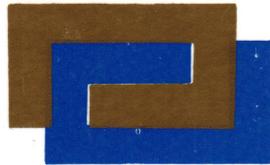


217
BANQUE DE TUNISIE



PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'augmentation de capital

de D. 21.000.000 à D. 25.000.000

JUILLET 1996

BANQUE DE TUNISIE

**SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 21 000 000 DE DINARS
SIEGE SOCIAL : 2, RUE DE TURQUIE - 1001 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. 21.000.000 à D. 25.000.000

JUILLET 1996

Responsable de l'information :

Mr. Ali BOUZIDI

2, rue de Turquie - Tunis - Tél. : 332.188

SOMMAIRE

	Pages
FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL	3
I - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION	4
A - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DU CAPITAL	
B - CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION	
C - BUT DE L'EMISSION	
II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE.....	7
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 - INDICATEURS DE GESTION	
J - PERSPECTIVES D'AVENIR	
III - ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION.....	17

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL

- MONTANT :

4.000.000 de dinars portant le capital social de D. 21.000.000 à D. 25.000.000 par l'émission de 400.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars s'effectuant comme suit :

* Incorporation de réserves et attribution gratuite d'actions

D. 1.500.000 par prélèvement sur les réserves de la Banque et la création de 150.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 2.100.000 composant le capital actuel.

Droit d'Attribution

Le droit d'attribution, matérialisé par le coupon n° 144 sera accordé aux anciens actionnaires à partir du 15 juillet 1996, à raison d'une action nouvelle pour quatorze actions anciennes.

* Emission en numéraire

D. 2.500.000 par l'émission de 250.000 actions nouvelles à souscrire en numéraire, au nominal et à libérer intégralement à la souscription, soit 10 dinars par action.

Droit préférentiel de souscription

Le droit préférentiel de souscription, matérialisé par le coupon n° 145 sera accordé aux anciens actionnaires du 15 juillet au 15 août 1996 inclus à raison de 5 actions nouvelles pour quarante deux 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 15 juillet 1996.

Souscription publique

Passé le délai de souscription préférentielle, les actions non encore souscrites seront offertes au public à partir du 22 août 1996.

I - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION

A - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DU 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 30 mai 1996, de réaliser la troisième tranche* de cette augmentation de capital et de porter le capital social de 21.000.000 de dinars à 25.000.000 de dinars par l'émission de 400.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars, à réaliser comme suit :

B - CARACTÉRISTIQUES DE L'EMISSION

- ATTRIBUTION GRATUITE

Le capital social sera porté de D. 21.000.000 à D. 22.500.000 par l'émission de 150.000 actions nouvelles de nominal 10 D. numérotées de 2.100.001 à 2.250.000, 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 2.100.000 et ce à raison d'une action nouvelle gratuite pour 14 actions anciennes.

L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par la remise du coupon n° 144 ou par l'estampillage de la case n° 144 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 15 juillet 1996 à tous les guichets de la Banque de Tunisie.

- EMISSION EN NUMERAIRE

Le capital sera porté de D. 22.500.000 à D. 25.000.000 par l'émission de 250.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars, numérotées de 2.250.000 à 2.500.000, à souscrire en numéraire.

Prix d'émission

Ces actions seront émises à la valeur nominale, soit 10 dinars par action à libérer intégralement à la souscription.

Exercice du droit préférentiel de souscription

La souscription à ces 250.000 actions nouvelles sera réservée à titre préférentiel aux propriétaires des 2.100.000 actions anciennes numérotées de 1 à 2.100.000 ainsi qu'aux cessionnaires de droits de souscription en bourse, tant à titre irréductible qu'à titre réductible, du 15 juillet 1996 au 15 août 1996 inclus.

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

- la deuxième tranche a fait l'objet d'une publication en mai 1995.

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

*** à titre irréductible :**

A raison de cinq actions nouvelles pour quarante deux actions anciennes. L'exercice du droit de souscription est matérialisé par la remise du coupon n° 145. 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 leur droit préférentiel de souscription, les actions nouvelles, éventuellement non souscrites, seront offertes à la souscription du public à partir du 22 août 1996.

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 10 dinars, représentant le nominal de l'action.

Après répartition, les sommes restant disponibles sur les fonds versés à l'appui des souscriptions à titre réductible, seront remboursées au plus tard le 19 août 1996, 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 02/51/025951 ouvert sur les registres de la banque de Tunisie.

Jouissance des actions nouvelles gratuites et nouvelles souscrites en numéraire

Les 400.000 actions nouvelles seront créées coupon n° 146 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er septembre 1996.

En conséquence, dans les répartitions des bénéfices qui pourront être effectuées au titre de l'exercice 1996, ces actions nouvelles recevront un dividende égal au quart de celui qui pourra être accordé aux actions anciennes numérotées de 1 à 2.100.000.

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.

Forme des actions

Les actions nouvelles seront délivrées sous la forme nominative.

Cotation en Bourse des actions et des droits

*** Actions anciennes**

Les actions anciennes Banque de Tunisie seront négociées à la cote de la Bourse, droit d'attribution coupon n° 144 et de souscription coupon n° 145 détachés, à partir du 15 juillet 1996.

*** Actions nouvelles**

Les 150.000 actions nouvelles gratuites seront négociables à partir du 15 juillet 1996 sur le compartiment spécial de la cote de la Bourse.

Les 250.000 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 aux bulletins officiels du Conseil du Marché Financier et de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

Dès la réalisation complète de l'augmentation du capital, les 400.000 actions nouvelles seront négociables sur le compartiment spécial jusqu'à la mise en paiement du dividende afférent à l'exercice 1996, date à partir de laquelle toutes les actions Banque de Tunisie seront assimilées.

*** Droits d'attribution & de souscription**

Ces droits seront négociables en Bourse, au compartiment spécial, à partir du 15 juillet 1996. Toutefois, les négociations portant sur les droits de souscription seront clôturées en Bourse le 15 août 1996.

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. Car cette action est déterminante dans la mesure où elle conditionne indirectement le montant des ressources clientèle mobilisables pour l'expansion des crédits.

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

Dénomination : BANQUE DE TUNISIE - **Sigle** : BT
Siège social : 2, rue de Turquie - 1001 Tunis
Téléphone : 332.188 - 259.999 - 340.544 - **Télex** 15387 BTBANK - **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;
Exercice social : du 1er janvier au 31 décembre de chaque année.

Capital social : 21.000.000 de dinars divisé en 2.100.000 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 - DIRECTION, ADMINISTRATION ET CONTROLE

- 1) **Direction** : Président Directeur Général : Monsieur Faouzi BELKAHIA
- 2) **Conseil d'administration** au 31 décembre 1995

FONCTION	NOMS ET PRENOMS	MANDAT DE / A
PRESIDENT	M. Faouzi BELKAHIA	1993/1998
ADMINISTRATEURS	MM. : Boubaker MABROUK Abderrazak RASSAA Elyes HAYDER Tijani CHELLY Jean Marie WEYDERT M'hamed Ali SOUISSI Banque Transatlantique représentée par M. J.M. PINQUIER Crédit Ind. et Com. de Paris représenté par M. G. GUITTON SOCIETE GENERALE représentée par M. JP DELACOUR CREDIT SUISSE représenté par M. J.J. GUINAND ASTREE représentée par M. Mohamed HACHICHA	1991/1996 1992/1997 1996/2001 1991/1996 1993/1998 1991/1996 1994/1999 1994/1999 1995/2001 1991/1996 1994/1999

3) Commissaires aux comptes :

NOMS ET PRENOMS	ADRESSE	MANDAT DE / A
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

C - STRUCTURE DU CAPITAL AU 31 DECEMBRE 1995

ACTIONNAIRES	NOMBRE D'ACTIONS	MONTANT EN DINARS	% DU CAPITAL
A - Actionnaires Tunisiens	1 364 698	13 646 980	64,986
A1 - Actionnaires Tunisiens Résidents			
- Personnes morales para-étatiques	393	3 930	0,019
- Au porteur	1 150 849	11 908 490	54,802
- Personnes morales privées	68 230	682 300	3,249
- Personnes physiques	145 226	1 452 260	6,916
A2 - Actionnaires Tunisiens non résidents			
B - Actionnaires étrangers	735 302	7 353 020	35,014
B1 - Actionnaires étrangers résidents	1 795	17 950	0,085
B2 - Actionnaires étrangers non résidents	1 162	11 620	0,055
B3 - Banques étrangères	732 345	7 323 450	34,874
- Banque Transatlantique	210 000	2 100 000	10,000
- C.I.C. de Paris	126 999	1 269 990	6,048
- C.I.C. Associés	110 833	1 108 330	5,278
- Société Générale	210 014	2 100 140	10,001
- Crédit Suisse	37 253	372 530	1,774
- BNL International Investment	37 246	372 460	1,774
TOTAL	2 100 000	21 000 000	100,000

D - EVOLUTION DU CAPITAL (depuis 1975)

DATE	NATURE DE L'OPERATION	EVOLUTION DU CAPITAL		CAPITAL EN CIRCULATION	
		Montant en D.	Nbre d'actions	Montant en D.	Nbre d'actions
	CAPITAL ANCIEN	-	-	1.500.000	300.000
22/08/75	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	250.000	50.000	1.750.000	350.000
	* Attribution d'actions gratuites	250.000	50.000	2.000.000	400.000
11/06/76	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	300.000	60.000	2.300.000	460.000
	* Attribution d'actions gratuites	200.000	40.000	2.500.000	500.000
07/11/78	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Attribution gratuite	500.000	100.000	3.000.000	600.000
05/12/80	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	400.000	80.000	3.400.000	680.000
	* Attribution d'actions gratuites	600.000	120.000	4.000.000	800.000
29/01/82	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	500.000	100.000	4.500.000	900.000
	* Attribution d'actions gratuites	500.000	100.000	5.000.000	1.000.000
22/01/85	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	1.000.000	200.000	6.000.000	1.200.000
	* Attribution 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				
	* Attribution d'actions gratuites	4.000.000	400.000	14.000.000	1.400.000
03/06/91	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	1.000.000	100.000	15.000.000	1.500.000
15/07/94	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	1.500.000	150.000	16.500.000	1.650.000
	* Attribution d'actions gratuites	1.500.000	150.000	18.000.000	1.800.000
29/05/95	AUGMENTATION DE CAPITAL				
	* Emission en numéraires	1.200.000	120.000	19.200.000	1.920.000
	* Attribution d'actions gratuites	1.800.000	180.000	21.000.000	2.100.000

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

E - FILIALES ET PARTICIPATIONS

* PARTICIPATIONS SUPERIEURES OU EGALES A 30 %

DENOMINATION	NOMBRE D' ACTIONS	% DU CAPITAL
VOYAGES DE TUNISIE	900	30,00
SCHNEIDER TUNISIE-SARL	600	30,00
STE Immobilière Av. de FRANCE	6.077	81,00
LES Entrepôts Tunisiens SARL	3.940	98,5
SBT - Société de Bourse de Tunisie	8.000	80,00
GPT Gle de Participation de Tsie-SICAF	64.000	80,00
SIH-Sté d'Investissements Hôteliers	61.747	41,016

* 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 31/12/1995

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

DENOMINATION	NOMBRE DE TITRES	MONTANT EN DINARS	% DU CAPITAL
ASTREE	218.346	1.030.656	27,29
STIM	19.480	194.546	27,06
P.T-SICAF	270.827	2.993.735	27,08
SICOAC	46.440	338.963	23,22
SHS	5.425	37.610	21,70
JTL	16.800	1.680.000	20,00
TSIE AUTO	1.000	10.000	20,00
AIR LIQUIDE	42.790	527.427	15,67
THM	6.960	696.000	15,00
NITAGEL	33.000	330.000	13,75
SMVDA MRAISSA	13	374.400	13,00
SITER	5.500	552.600	11,00
STUGAL	6.300	63.000	10,50
MT	1.140	114.000	10,36
SIDCO	80.000	300.000	10,00
SEDHS	1.000	100.000	10,00
EL IDDIKHAR	200	1.000	10,00
STACOM	100	500	10,00
PALMAZUR	7.600	760.000	10,00
BRIQ. NORD	1.025	102.500	9,32
TETRA	1.100	11.000	9,17
CPS	1.385	20.010	7,69
SEDZFB	3.000	300.000	7,50
SEDAT	6.300	630.000	7,00
SEHOT A.MALEK	51.900	519.000	6,83
SORENCO	100	10.000	6,67
CCT	16.000	160.000	6,40
SIC-M	320	32.000	5,98
SOTUVER	15.700	157.000	5,73
SPTM	11.600	116.000	5,00
TUNINTER	5.000	600.000	5,00
SODINO	20.000	200.000	5,00
ELHABIBA	325	32.500	5,00

*** EVOLUTION DU PORTEFEUILLE-TITRES**

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

-en milliers de dinars-

DESIGNATION	1992	1993	1994	1995
Valeurs d'Etat et assimilées	68.640	52.728	45.009	22.163
Actions	12.346	13.877	16.679	23.768
Obligations	1.003	78	131	78
TOTAL	81.989	66.683	61.819	46.009

Les valeurs d'Etat et assimilées comprennent des bons d'équipement pour près de 11,7 millions de dinars, des bons de trésor pour 9,4 millions de dinars et des obligations de la CNEL (BH) et autres pour 1,063 millions 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. 7.088.000. Cette augmentation consistante est due essentiellement à la souscription dans l'augmentation de capital de Placements de Tunisie-SICAF, ainsi qu'à la création d'une deuxième SICAF la GPT-SICAF et dans d'autres projets notamment touristiques.

F - ACTIVITÉS ET PERFORMANCES

- Evolution du total bilan

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994	1995
Total bilan	738.579	800.032	832.620	921.873

- Evolution des dépôts

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994	1995
Dépôts à vue	190.124	199.379	215.090	225.992
Comptes épargne	183.970	207.553	214.025	210.317
Comptes à terme	46.320	53.364	53.111	48.640
TOTAL	420.414	460.296	482.226	484.949

L'évolution du marché financier et le développement rapide de nouveaux produits ont considérablement modifié le volume et la structure des ressources collectées par le système bancaire.

Les dépôts classiques, constitués des dépôts à vue, des comptes d'épargne, des bons de caisse et des comptes à terme, ont vu leur progression se ralentir au profit de placements financiers plus rémunérateurs comme les SICAV ou les bons du trésor rétrocédés à la clientèle.

Ainsi l'effort de collecte de l'épargne par la Banque sera mesuré, dorénavant, par le volume de l'ensemble de ces produits.

Les dépôts à vue continuent à constituer l'essentiel des dépôts de la Banque ; leur part, dans les dépôts classiques est entrain de s'améliorer, passant de 44,6 % au 31 décembre 1994 à 46,6 % au 31 décembre 1995.

Cette évolution de la structure des dépôts a contribué à réduire le coût des ressources de la banque.

- Evolution des crédits

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994	1995
Court terme	291.774	304.377	320.653	421.208
Moyen et long termes	92.326	97.627	122.675	147.300
TOTAL	384.100	402.004	443.328	568.508

- Evolution des produits

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994	1995
Produits/Opérations de trésorerie	5.522	4.932	3.156	2.642
Produits des crédits	46.501	48.684	45.385	50.072
Commissions	3.829	4.392	8.279	9.148
Revenus des titres	6.148	5.172	7.138	7.458
Autres	765	902	3.368	160
TOTAL	62.765	64.082	67.326	69.480

- Résultats et dividendes

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994	1995
Résultats	4.628	5.166	5.788	6.476
Dividendes en pourcentage du nominal	13,5	13,5	14,0	14,0

G - 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 1995, D. 134,310, soit un PER de l'ordre de 38 %.

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 l'actionnariat à l'égard de la banque.

H - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

BILANS COMPARES AU 31 DECEMBRE (AVANT REPARTITION)

-en dinars-

ACTIF	EXERCICE 92	EXERCICE 93	EXERCICE 94	EXERCICE 95
Caisse BCT et prêts dans le marché monétaire	67.354.264,347	83.563.180,491	61.775.038,531	40.611.506,519
Banques et organismes spécialisés	42.877.147,376	56.665.251,056	45.991.096,547	19.661.101,873
Portefeuille escompte	225.637.735,181	238.876.867,046	232.909.571,925	313.221.361,629
Comptes courants débiteurs	89.605.004,743	86.520.452,945	92.445.386,897	106.514.973,740
Crédits sur ressources spéciales	18.017.219,286	17.159.230,962	20.420.998,434	19.106.890,876
Autres crédits à la clientèle	92.445.623,482	113.409.603,919	147.031.100,881	144.168.005,168
Portefeuille titres	81.989.049,907	66.683.319,399	61.818.731,566	46.008.964,109
Immobilisations nettes d'amortissements	12.901.685,205	13.842.430,041	15.584.848,374	19.799.667,339
Autres postes d'actif	107.751.111,630	123.311.906,014	154.643.262,385	212.780.717,422
TOTAL	738.578.841,157	800.032.241,873	832.620.035,540	921.873.188,675

-en dinars-

PASSIF	EXERCICE 92	EXERCICE 93	EXERCICE 94	EXERCICE 95
Caisse BCT et emprunts dans le marché monétaire	96.323.167,822	77.729.517,294	58.428.224,714	52.289.225,737
Banques et organismes spécialisés	16.562.145,005	20.068.602,345	8.939.260,940	45.900.051,802
Dépôts à vue de la clientèle	175.488.346,591	183.981.482,815	195.896.075,524	205.499.566,919
Dépôts d'épargne	183.969.623,623	207.553.239,082	214.024.843,600	210.317.448,498
Bons comptes à terme et autres produits Financiers	46.320.449,331	53.363.796,964	53.111.499,331	48.639.556,058
Autres sommes dues à la clientèle	14.635.489,377	15.397.174,623	19.193.444,965	20.492.877,025
Ressources spéciales	18.710.595,779	17.989.134,596	20.591.096,133	20.974.467,697
Réserves	15.528.610,000	18.343.832,324	20.311.302,324	22.753.138,632
Capital	15.000.000,000	15.000.000,000	18.000.000,000	21.000.000,000
Report à nouveau	1.181.533,867	844.545,657	874.537,214	913.820,078
Autres postes de passif	150.230.645,648	184.594.704,616	217.461.964,623	266.617.359,181
Bénéfice de l'exercice	4.628.234,114	5.166.211,557	5.787.786,172	6.475.677,048
TOTAL	738.578.841,157	800.032.241,873	832.620.035,540	921.873.188,675

ENGAGEMENTS HORS BILANS

-en milliers dinars-

	EXERCICE 92	EXERCICE 93	EXERCICE 94	EXERCICE 95
Engagements en faveur ou d'ordre des banques	35.698,000	46.841,716	27.206,982	20.100,000
Engagements reçus de l'Etat, des Banques et des organismes d'assurances	78.430,000	26.080,187	25.097,009	51.508,000
Engagements en faveur ou d'ordre de la clientèle	130.069,000	161.550,089	159.461,085	164.118,000
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	29.177,000

Comptes de profits et pertes comparés au 31 décembre

-en dinars-

CREDIT	EXERCICE 92	EXERCICE 93	EXERCICE 94	EXERCICE 95
Produits des opérations de trésorerie et interbancaires	5.522.222,047	4.931.734,938	3.155.518,483	2.642.506,349
Produits perçus sur opérations de crédits ou de leasing	46.501.282,097	48.683.770,736	45.384.816,473	50.071.879,864
Commissions sur les opérations bancaires	3.828.297,854	4.391.825,297	8.279.365,801	9.148.267,448
Revenus du portefeuille titres	6.148.223,578	5.171.676,172	7.138.473,206	7.458.003,982
Provisions d'exploitation devenue disponible				
Produits divers	764.954,392	902.589,810	3.368.174,447	159.947,142
Perte de l'exercice				
TOTAL	62.764.979,968	64.081.596,953	67.326.348,410	69.480.604,785

-en dinars-

DEBIT	EXERCICE 92	EXERCICE 93	EXERCICE 94	EXERCICE 95
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	11.921.707,309	7.654.439,903	6.283.700,753	6.747.436,474
Intérêts sur dépôts de la clientèle	20.037.299,798	21.564.278,890	18.542.299,234	18.046.458,207
Charges sur opérations de leasing				
Charges budgétaires et extérieures				
Charges sur emprunts				625.305,432
Masse salariale	8.612.008,071	9.466.252,142	10.379.265,415	11.034.013,341
Charges générales d'exploitation	4.247.606,751	3.685.354,423	4.028.016,149	4.319.301,151
Dotations aux provisions et aux amortissements	10.589.914,677	14.439.316,298	19.541.257,103	20.175.944,705
Impôts sur les sociétés	2.450.000,000	2.036.818,508	2.700.000,000	2.000.000,000
Pertes diverses	278.209,248	68.925,232	64.023,584	56.468,427
Bénéfice de l'exercice	4.628.234,114	5.166.211,557	5.787.786,172	6.475.677,048
TOTAL	62.764.979,968	64.081.596,953	67.326.348,410	69.480.604,785

I - INDICATEURS DE GESTION 1993 ==> 1995

	1993	1994	1995
TOTAL BILAN	800.032.241,873	832.620.035,540	921.873.188,675
BENEFICE	5.166.211,557	5.787.786,172	6.475.677,048
PRODUITS	64.081.596,953	67.326.348,410	69.480.604,785
CREDIT	402.004,000	443.328,000	517.000,000

J - 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 grandes innovations. 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, le développement de l'engineering financier, et l'instauration d'un partenariat avec les institutions de renommée internationale.

Les performances enregistrées, ajoutées à la conformité de la Banque aux nouvelles normes prudentielles réalisées au terme de l'exercice écoulé, amène d'ores et déjà la Banque à mieux préparer la prochaine phase de sa croissance.

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 œuvrer, 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 d'émission sont conformes à la réalité. Elles comprennent toutes les informations nécessaires aux souscripteurs pour fonder leurs jugements sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la Banque de Tunisie. Elles ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

LE PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL

FAOUZI BELKAHLA

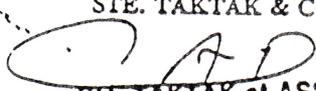

BANQUE DE TUNISIE

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

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

STE. TAKTAK & CIE


STE. 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

STE. KARRAY & CIE


Mahmoud KARRAY et Cie
CARL membre de l'ordre
Commissaire aux Comptes de Sociétés
9, Rue d'Angleterre - TUNIS

Notice légale publiée au JORT N° 71 du 02 juillet 1996

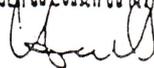
VISA DU CONSEIL DU MARCHE FINANCIER

Visa du Conseil du Marché Financier

n° 96 255 du 29 JUIN 1996

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

Le Président du Conseil du Marché Financier



Signé : Med Salah H'MAIDI

BANQUE DE TUNISIE

Société Anonyme au capital de 21.000.000 de dinars

Siège social: 2 rue de Turquie - TUNIS

R.C. TUNIS N° 357

AUGMENTATION DE CAPITAL EN NUMERAIRE DE D. 22.500.000 A D. 25.000.000

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 juin 1994 et du Conseil d'Administration du 30 Mai 1996)

Visa du Conseil du Marché Financier N° 96/255 du 29 juin 1996

Notice légale publiée au JORT N° 71 du 02 juillet 1996

Les fonds provenant de la souscription sont versés au compte bloqué N° 02/51/025951
ouvert sur les registres de la Banque de Tunisie

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

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 souscrire à: actions.

1) A titre irréductible: A raison de 5 actions nouvelles pour 42 actions anciennes contre la remise de mes:

- (2) Actions anciennes pour détachement du coupon N° 145
 Droits acquis en bourse (attestation de transaction 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 une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base j'ai (nous avons) accepté de souscrire aux nombre et forme d'actions ci-dessus indiqués, étant signalé que je (nous) ne manquerais (ons) pas d'exiger mes (nos) droits auprès de l'émetteur et de recourir en justice pour la réparation de tous dommages et défaillances dus à l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, ou résultant d'une omission d'informations dont la publication aurait influencé ma décision de souscrire.

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

- En espèces (1)
 Par chèque N° tiré sur Agence:
 Par virement en date du effectué sur mon compte N°
ouvert à: la somme de (en toutes lettres):

..... représentant le
montant de la valeur des actions souscrites au nominal, soit 10 D.

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

Je (Nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient (1) :

- Déposés chez :
 Remis à :

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

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

SIGNATURE (3)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Remplir la case appropriée

(3) Faire précéder la signature de mention manuscrite "Lu et Approuvé"

البنك التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها 21.000.000 ديناراً

المقر : 2 نهج تركيا - تونس 1001

السجل التجاري عدد 357 تونس

نسخة

الغرض : يتمثل غرض الشركة في القيام بالأعمال المصرفية والصرف والبورصة و ما يتفرع عنها

ترفيح في رأس المال من 22.500.000 ديناراً إلى 25.000.000 ديناراً

قرار الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 6 جوان 1994 و مداولة مجلس الإدارة بتاريخ 30 ماي 1996

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 255 / 96 بتاريخ 29 جوان 1996

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 71 بتاريخ 2 جويلية 1996

تودع الأموال المتأتية من الإكتتاب بحساب غير قابل للتصرف فيه عدد 02/51/ 025951 مفتوح بدفاتر البنك التونسي

بطاقة إكتتاب عدد

إنى (نحن) المضى اسفله (المضون أسفله (الإسم و اللقب):
صاحب بطاقة تعريف رقم:
التصرف لحساب:
الجنسية :
العمر :
الجنس (1) : ذكر أنثى
المهنة :
العنوان :
أصرح بالإكتتاب (بلسان القلم) :
1- بصفة غير قابلة للتخفيض : بنسبة 5 أسهم جديدة عن كل 42 سهم قديم مقابل تسليم :
[حقوق إكتتاب، قسيمة 145 مقتطعة من أسهمي (نا)
[حقوق مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عدد بتاريخ)
[مجموع حقوق المؤهلة للإكتتاب ب..... سهماً جديداً.
2- بصفة قابلة للتخفيض ب :
أقر (نقر) أنى (أننا) تسلمت (نا) على نسخة من نشرة الإصدار و اطلمت (نا) على محتواها بناء على ذلك أقبل (نقبل) الإكتتاب في الأسهم الجديدة بالعدد و الكيفية المعلن عنها أعلاه ، علماً أن هذا الإكتتاب لا يعنى تنازلي (تنازلنا) عن حق (حقنا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك من حذف معلومات قد تآثر على قبولي (نا) بالإكتتاب.
بمقتضى ما تقدم أرفع (ندفع) (1) نقداً بواسطة صك رقم : مسحوب على :
..... فرع :
..... بتحويل () بتاريخ : من حسابي
رقم : المفتوح ب :
مبلغ (بلسان القلم) : ممثلة لمبلغ الأسهم المكتتبه بقيمة 10,000 دنانير
عن السهم الواحد (10 دينارات القيمة الإسمية)
أرجو (نرجو) أن يقع رسم المبلغ الزائد عن إكتتابي (نا) الفعلي بصفة قابلة للتخفيض بحساب رقم :
مفتوح باسم لدى :
أرغب (نرغب) أن تكون الأسهم الجديدة (1) مودعة ب :
.....
 يقع تسليمها إلى

حرر في نصيرين وتسلمت واحدا منها

و الثاني يستعمل كجذع

حرر بـ في

الإمضاء (ش)

(1) : أشطب العبارة الزائدة

(2) : ضف بخط اليد و قبل الإمضاء " اطلمت و وافقت"

BANQUE DE TUNISIE
Société Anonyme au capital de 21.000.000 de dinars
Siège social: 2 rue de Turquie - TUNIS
R.C. TUNIS N° 357

**AUGMENTATION DE CAPITAL DE D. 21.000.000 A D. 22.500.000
PAR INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D' ACTIONS**

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 juin 1994 et du conseil d'Administration du 30 Mai 1996)

Visa du Conseil du Marché Financier N° 96/255 du 29 juin 1996

Notice légale publiée au JORT N° 71 du 02 juillet 1996

DEMANDE D'ATTRIBUTION N°

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 anciennes.

Je (Nous) reconnais(sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base, je demande l'attribution de actions gratuites à raison d'une action nouvelle pour quatorze actions anciennes, étant signalé que cette demande d'attribution ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tout moyen pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées soit d'une omission d'informations dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

- A l'appui de ma (notre) demande, je (nous) remets (ons):
- (2) Actions anciennes pour détachement du coupon N° 144
 - Droits acquis en bourse (attestaion de transaction N.....du
 - Total des droits d'attribution

Je (Nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient (1) :

- Déposés chez :
- Remis à :

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

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

SIGNATURE (3)

- (1) Cocher la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de mention manuscrite "Lu et Approuvé"

البنك التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها 21.000.000 ديناراً

المقر : 2 نهج تركيا - تونس 1001

السجل التجاري عدد 357 تونس

الغرض : يتمثل غرض الشركة في القيام بالأعمال المصرفية والصرف والبرصة و ما يتفرع عنها

ترفع في رأس المال من 21.000.000 ديناراً إلى 22.500.000 ديناراً

قرار الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 6 جوان 1994 و مداولة مجلس الإدارة بتاريخ 30 ماي 1996

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 255 / 96 بتاريخ 29 جوان 1996

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 71 بتاريخ 2 جويلية 1996

بطاقة اسناد عدد

إني (نحن) المضي اسفله (المضون أسفله (الإسم و اللقب):
صاحب بطاقة تعريف رقم:
المتصرف لحساب.....الصفة:
الجنسية:العمر:الجنس (1): أنثى ذكر
المهنة:
العنوان:
مالك ل:
أقر (نقر) أنني (أنا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الإصدار و اطلعت (نا) على محتواها بناء على ذلك أطلب (نطلب) اسنادي (نا).....اسهم مجانية بحساب سهم جديد عن كل 14 أسهم قديمة علما و أن هذا الطلب لا يعني تنازلي (نا) عن حق (نا) بالمطالبة باصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذ لك من حذف معلومات قد تأثر على قبولي (نا) بالإكتتاب.
دعامة لطلبي (نا) أسلم:

[] حقوق اسناد، قسيمة 144 مقتطعة من أسهمي (نا)
[] حقوق اسناد، مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عددبتاريخ.....)
[] مجموع حقوق اسناد.
أرغب (نرغب) أن تكون الآسهم الجديدة (1) مودعة ب:

يقع تسليمها إلى

حرر في نضيرين و تسلمت واحدا منها

حرر ب.....في.....

الإمضاء (2)

(1) : أشطب العبارة الزائدة

(2) : ضف بخط اليد و قبل الإمضاء " اطلعت و وافقت"

BANQUE DE TUNISIE
Société Anonyme au capital de 21.000.000 de dinars
Siège social: 2 rue de Turquie - TUNIS
R.C. TUNIS N° 357

Copie

**AUGMENTATION DE CAPITAL DE D. 21.000.000 A D. 22.500.000
PAR INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS**

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 juin 1994 et du conseil d'Administration du 30 Mai 1996)

Visa du Conseil du Marché Financier N° 96/255 du 29 juin 1996

Notice légale publiée au JORT N° 71 du 02 juillet 1996

DEMANDE D'ATTRIBUTION N°

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 anciennes.

Je (Nous) reconnais(sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base, je demande l'attribution de actions gratuites à raison d'une action nouvelle pour quatorze actions anciennes, étant signalé que cette demande d'attribution ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tout moyen pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées soit d'une omission d'informations dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

- A l'appui de ma (notre) demande, je (nous) remets (ons):
- (2) Actions anciennes pour détachement du coupon N° 144
 - Droits acquis en bourse (attestaion de transaction N.....du
 - Total des droits d'attribution

Je (Nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient (1) :

- Déposés chez :
- Remis à :

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

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

SIGNATURE (3)

- (1) Cocher la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de mention manuscrite "Lu et Approuvé"

البنك التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها 21.000.000 ديناراً

المقر: 2 نهج تركيا - تونس 1001

السجل التجاري عدد 357 تونس

الغرض: يتمثل غرض الشركة في القيام بالأعمال المصرفية والصرف والبورصة و ما يتفرع عنها

ترفيح في رأس المال من 21.000.000 ديناراً إلى 22.500.000 ديناراً

قرار الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 6 جوان 1994 و مداولة مجلس الادارة بتاريخ 30 ماي 1996

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 96 / 255 بتاريخ 29 جوان 1996

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 71 بتاريخ 2 جويلية 1996

بطاقة اسناد عدد

إني (نحن) المضي اسفله (المضون أسفله) (الإسم و اللقب):

صاحب بطاقة تعريف رقم:

المتصرف لحساب:

الجنسية:

العمر:

الجنس (1): ذكر أنثى

المهنة:

العنوان:

مالك ل:

أقر (نقر) أنني (أنا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها بناء على ذلك أطلب (نطلب) اسنادي

(نا) اسهم مجانية بحساب سهم جديد عن كل 14 أسهم قديمة علما و أن هذا الطلب لا يعني تنازلي

(نا) عن حق (نا) بالمطالبة باصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك من حذف معلومات قد

تأثر على قبولي (نا) بالإكتتاب.

دعامة لطلبي (نا) أسلم:

[] حقوق اسناد، قسيمة 144 مقطوعة من أسهمي (نا)

[] حقوق اسناد، مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عدد بتاريخ

[] مجموع حقوق اسناد.

أرغب (نرغب) أن تكون الآسهم الجديدة (1) مودعة بـ:

يقع تسليمها إلى

حرر في نضيرين و تسلمت واحدا منها

حرر بـ في

الإمضاء (2)

(1) : أشطب العبارة الزائدة

(2) : ضف بخط اليد و قبل الإمضاء " اطلعت و وافقت "

BANQUE DE TUNISIE
Société Anonyme au capital de 21.000.000 de dinars
Siège social: 2 rue de Turquie - TUNIS
R.C. TUNIS N° 357

Copie

AUGMENTATION DE CAPITAL EN NUMERAIRE DE D. 22.500.000 A D. 25.000.000

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 juin 1994 et du Conseil d'Administration du 30 Mai 1996)

Visa du Conseil du Marché Financier N° 96/255 du 29 juin 1996

Notice légale publiée au JORT N° 71 du 02 juillet 1996

Les fonds provenant de la souscription sont versés au compte bloqué N° 02/51/025951
ouvert sur les registres de la Banque de Tunisie

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

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 souscrire à: actions.

- 1) A titre irréductible: A raison de 5 actions nouvelles pour 42 actions anciennes contre la remise de mes:
 (2) Actions anciennes pour détachement du coupon N° 145
 Droits acquis en bourse (attestation de transaction 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 une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base j'ai (nous avons) accepté de souscrire aux nombre et forme d'actions ci-dessus indiqués, étant signalé que je (nous) ne manquerais (ons) pas d'exiger mes (nos) droits auprès de l'émetteur et de recourir en justice pour la réparation de tous dommages et défaillances dûs à l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, ou résultant d'une omission d'informations dont la publication aurait influencé ma décision de souscrire.

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

- En espèces (1)
 Par chèque N° tiré sur Agence:
 Par virement en date du effectué sur mon compte N°
ouvert à: la somme de (en toutes lettres):

..... représentant le montant de la valeur des actions souscrites au nominal, soit 10 D.

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

Je (Nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient (1) :

- Déposés chez :
 Remis à :

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

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

SIGNATURE (3)

(1) Cocher la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de mention manuscrite "Lu et Approuvé"

البنك التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها 21.000.000 ديناراً

المقر : 2 نهج تركيا - تونس 1001

السجل التجاري عدد 357 تونس

الغرض : يتمثل غرض الشركة في القيام بالأعمال المصرفية والصرف والبورصة و ما يتفرع عنها

ترفيح في رأس المال من 22.500.000 ديناراً إلى 25.000.000 ديناراً

قرار الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 6 جوان 1994 و مداولة مجلس الادارة بتاريخ 30 ماي 1996

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 255 / 96 بتاريخ 29 جوان 1996

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 71 بتاريخ 2 جويلية 1996

تودع الأموال المتأتية من الإكتتاب بحساب غير قابل للتصرف فيه عدد 02/51/ 025951 مفتوح بدفاتر البنك التونسي

بطاقة إكتتاب عدد

إني (نحن) الممضى اسفله (المضون أسفله (الإسم و اللقب):

صاحب بطاقة تعريف رقم:

المتصرف لحساب:

الجنسية:

العمر:

الجنس (1) : ذكر أنثى

المهنة:

العنوان:

أصرح بالإكتتاب (بلسان القلم) :

سهما

1- بصفة غير قابلة للتخفيض : بنسبة 5 أسهم جديدة عن كل 42 سهم قديم مقابل تسليم :
[] حقوق إكتتاب، قسيمة 145 مقتطعة من أسهمي (نا)
[] حقوق مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عدد بتاريخ.....)
[] مجموع حقوق المؤهلة للإكتتاب ب..... سهما جديدا.

2- بصفة قابلة للتخفيض ب :

أسهم جديدة .

أقر (نقر) أنني (أننا) تسلمت (نا) على نسخة من نشرة الإصدار و اطلمت (نا) على محتواها بناء على ذلك أقبل (تقبل) الإكتتاب في الأسهم الجديدة بالعدد و الكيفية المعلن عنها أعلاه ، علما أن هذا الإكتتاب لا يعني تنازلي (تنازلنا) عن حق (حقنا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك من حذف معلومات قد تآثر على قبولي (نا) بالإكتتاب.

بمقتضى ما تقدم أرفع (ندفع) (1) نقدا بواسطة صك رقم : مسحوب على :
..... فرع : بتحويل () بتاريخ : من حسابي
رقم : المفتوح ب :

مبلغ (بلسان القلم) : ممثلة لمبلغ الأسهم المكتتبه بقيمة 10,000 دنانير
عن السهم الواحد (10 دنانير القيمة الإسمية)
أرجو (نرجو) أن يقع رسم المبلغ الزائد عن إكتتابي (نا) الفعلي بصفة قابلة للتخفيض بحساب رقم :
مفتوح باسم لدى :
أرغب (نرغب) أن تكون الأسهم الجديدة (1) مودعة ب :
 يقع تسليمها إلى

حرر في نضيرين وتسلمت واحدا منها
و الثاني يستعمل كجذع
حرر ب..... في

الإمضاء :

(1) : أشطب العبارة الزائدة

(2) : ضف بخط اليد و قبل الإمضاء " اطلمت و وافقت "

III - شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية هذه النشرة

1- شهادة الإدارة العامة :

إن المعطيات الموجودة في هذه النشرة هي مطابقة للواقع وهي تحتوي على المعلومات الضرورية للمكتتبين لتكوين فكرة صحيحة على ممتلكات البنك، وضعيته المالية، نتائجه وآفاقه المستقبلية، ولا يتخلل هذه المعطيات أي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

الرئيس المدير العام

فوزي بلكاهية

2- شهادة مراقبي الحسابات :

لقد أجرينا مراجعة المعلومات المالية والحسابية الواردة في هذه النشرة باعتناء حسب ما تملبه علينا قواعد الحرفة وليس لدينا ملاحظة تخص نزاهة وشفافية هذه المعلومات المقدمة .

مراقبي الحسابات

شركة كراي و شركائه

شركة طقطق و شركائه

تأشيرة هيئة السوق المالية

تحصلت النسخة الصادرة باللغة الفرنسية من هذه النشرة

على تأشيرة هيئة السوق المالية 96/255

بتاريخ 29 جوان 1996

آفاق المستقبل

منذ الشروع في إعادة هيكلة القطاع المالي حرص البنك التونسي كعادته على أن يكون في طليعة المؤسسات التي تبنت هذه الإصلاحات فلم يذخر جهدا لتحقيق الأهداف المرسومة و شمل تدخله بالخصوص في تركيز هياكل وتحسين نوعية خدماته المقدمة للحرفاء، كما عمل على تنويع آدوة جديدة وتطوير الهندسة المالية والإفنتاج على أهم المؤسسات العالمية.

إنّ النتائج المسجّلة علاوة على امتثال البنك إلى قواعد الحذر الجديدة السنة المنقضية تحمله للتفكير في المرحلة القادمة التي يطغو 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 وتفاؤل وجديّة.

بالدينار

1995	1994	1993	1992	تكاليف
6.747.436,474	6.283.700,753	7.654.439,903	11.921.707,309	تكاليف منجزة عن عمليات على الخزينة والعمليات بين البنوك
18.046.458,207	18.542.299,234	21.564.278,890	20.037.299,798	الفوائد المنجزة عن إيداعات الحرفاء
				تكاليف منجزة عن عمليات إيجار مالي
625.305,432				تكاليف منجزة عن اقتراضات رقاعية وخارجية
11.034.013,341	10.379.265,415	9.466.252,142	8.612.008,071	حجم الأجور
4.319.301,151	4.028.016,149	3.685.354,423	4.247.606,751	تكاليف الإستعمال العامة
20.175.944,705	19.541.257,103	14.439.316,298	10.589.914,677	الرصيد المخصصة للأموال الاحتياطية والإستهلاك
2.000.000,000	2.700.000,000	2.036.818,508	2.450.000,000	الاداءات على الأرباح
56.468,427	64.023,584	68.925,232	278.209,248	خسائر مختلفة
6.475.677,048	5.787.786,172	5.166.211,557	4.628.234,114	أرباح السنة المالية
69.480.604,785	67.326.348,410	64.081.596,953	62.764.979,968	الجملة

* مؤشرات التسيير 1995-1993 :

1995	1994	1993	العنوان
921.873.188,675	832.620.035,540	800.032.241,873	مجموع الموازنة
6.475.677,048	5.787.786,172	5.166.211,557	المراييح
69.480.604,785	67.326.348,410	64.081.596,953	النتائج
517.000,000	443.328,000	402.004,000	القروض

* التزامات خارج الموازنة :

1995	1994	1993	1992	حسابات خارج الموازنة
20.100.000	27.206.982	46.841.716	35.698.000	تعهدات لفائدة البنوك
51.508.000	25.097.009	26.080.187	78.430.000	تعهدات وقع تسلمها من الدولة والبنوك ومؤسسات التأمين
164.118.000	159.461.085	161.550.089	130.069.000	تعهدات لفائدة الحرفاء
-	34.398.961	38.516.187	-	إعادة إسقاط ورهون
29.177.000	28.354.059	19.252.980	10.059.000	ضمانات من الحرفاء في شكل إيداعات أو أصول مالية

* حساب الخسائر والأرباح في 31 ديسمبر 1995

بالدينار

1995	1994	1993	1992	مداخيل
2.642.506.349	3.155.518.483	4.931.734.938	5.522.222.047	محاصيل عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك
50.071.879.864	45.384.816.473	48.683.770.736	46.501.282.097	المحاصيل المقبوضة عن عمليات إقراض وإيجار مالي
9.148.267.448	8.279.365.801	4.391.825.297	3.828.297.854	عمولات عن عمليات بنكية
7.458.003.982	7.138.473.206	5.171.676.172	6.148.223.578	مردود محفظة السندات
159.947.142	3.368.174.447	902.589.810	764.954.392	محاصيل مختلفة
				أموال احتياطية للإستغلال أصبحت جاهزة
69.480.604.785	67.326.348.410	64.081.596.953	62.764.979.968	الجملة

ج- حركة أسهم البنك التونسي ببورصة الأوراق المالية :

يلاقي سهم البنك بالبورصة إقبالا متواصلا من المستثمرين وتمادى سعره في تسجيل ارتفاعا ملحوظا، وبلغ في موفى السنة المنقضية 134,310 د ولم يزد هذا الإقبال إلا دعم الثقة لحاملي الأسهم ووفائهم للبنك.

* إرشادات مالية :

* موازنة مقارنة في 31 ديسمبر (قبل التوزيع)

بالدينار

1995	1994	1993	1992	ما للشركة
40.611.506,519	61.775.038,531	83.563.180,491	67.354.264,347	الخزينة، البنك المركزي التونسي القروض بالسوق النقدية
19.661.101,873	45.991.096,547	56.665.251,056	42.877.147,376	البنوك والمؤسسات المختصة
313.221.361,629	232.909.571,925	238.876.867,046	225.637.735,181	سندات محفوظة ومخصومة
106.514.973,740	92.445.386,897	86.520.452,945	89.605.004,743	سندات جارية مدينة
19.106.890,876	20.420.998,434	17.159.230,962	18.017.219,286	قروض بالأموال الخاصة
144.168.005,168	147.031.100,881	113.409.603,919	92.445.623,482	قروض أخرى للحرفاء
46.008.964,109	61.818.731,566	66.683.319,399	81.989.049,907	رسوم وأسهم
19.799.667,339	15.584.848,374	13.842.430,041	12.901.685,205	مجمدات صافية من الإستهلاك
212.780.717,422	154.643.262,385	123.311.906,014	107.751.111,630	حسابات أخرى رجعة إلى الشركة
921.873.188,675	832.620.035,540	800.032.241,873	738.578.841,157	الجملة

بالدينار

1995	1994	1993	1992	ما على الشركة
52.289.225,737	58.428.224,714	77.729.517,294	96.323.167,822	البنك المركزي التونسي والإقتراض
45.900.051,802	8.939.260,940	20.068.602,345	16.562.145,005	البنوك والمؤسسات المختصة
205.499.566,919	195.896.075,524	183.981.482,815	175.488.346,591	ودائع تحت الطلب رجعة للحرفاء
210.317.488,498	214.024.843,600	207.553.239,082	183.969.623,623	ودائع حسابات الإمتحار
48.639.566,058	53.111.499,331	53.363.796,964	46.320.449,331	وصول وحسابات ذات أجل وعمليات أخرى
20.492.877,025	19.193.444,965	15.397.174,623	14.635.489,377	أموال أخرى رجعة إلى الحرفاء
20.974.467,697	20.591.096,133	17.989.134,596	18.710.595,779	موارد خاصة
22.753.138,632	20.311.302,324	18.343.832,324	15.528.610,000	متخيرات
21.000.000,000	18.000.000,000	15.000.000,000	15.000.000,000	رأس المال
913.820,078	874.537,214	844.545,657	1.181.533,867	أرباح تحال من جديد
266.617.359,181	217.461.964,623	184.594.704,616	150.230.645,648	حسابات أخرى على الشركة
6.475.677,048	5.787.786,172	5.166.211,557	4.628.234,114	أرباح التصرف
921.873.188,675	832.620.035,540	800.032.241,873	738.578.841,157	الجملة

لقد كان لتطور السوق المالية وتوسع الأدوات المالية الجديدة تأثير كبير على هيكله الموارد المجمعّة من طرف الجهاز البنكي، ذلك أنّ الإيداعات التقليدية من حسابات تحت الطلب وحسابات ادّخار وأذون خزينة وحسابات لأجل سجلت كلّها تراجعاً في منط تطورها لفائدة التوظيفات المالية الجديدة كالتوظيف في شركات الإستثمار ذات رأس مال متغيّر أو في سندات الخزينة.

يجب إذا مستقبلاً تمييز جهد تعبئة الإدّخار بالنسبة للبنك بالأخذ بعين الإعتبار كل هذه الأدوات الجديدة.

تمثّل الإيداعات تحت الطلب القسط الأوفر من موارد البنك بل إنّ حجمها في الموارد التقليدية ازداد من 44,6% في 31 ديسمبر 1991 إلى 46,6% في 31 ديسمبر 1995. مما كان له تأثير إيجابي على الحد من تكلفة الموارد بالنسبة للبنك.
تطور حجم القروض :

ألف دينار

1995	1994	1993	1992	
421.208	320.653	304.377	291.774	قروض قصيرة المدى
147.300	122.675	97.627	92.326	قضية متوسطة وطويلة المدى
568.508	443.328	402.004	384.100	المجموع

تطور المحاصيل :

ألف دينار

1995	1994	1993	1992	
2.642	3.156	4.932	5.522	محاصيل عمليات الخزينة
50.072	45.385	48.684	46.501	محاصيل القروض
9.148	8.279	4.392	3.829	العمولات
7.458	7.138	5.172	6.148	مداخل السندات
160	3.368	902	765	محاصيل أخرى
69.480	67.326	64.082	62.765	المجموع

- النتائج وتوزيع الأرباح :

ألف دينار

1995	1994	1993	1992	
6.476	5.788	5.166	4.628	المربح
14,0	14,0	13,5	13,5	من %مربح موزعة القيمة الاسمية

تطور محفظة السندات

تطورت محفظة السندات للبنك التونسي كما يلي :

التسمية	1992	1993	1994	1995
سندات الدولة وما شابهها	68.640	52.728	45.009	22.163
أسهم	12.346	13.877	16.679	23.768
سندات	1.003	78	131	78
الجملة	81.989	66.683	61.819	46.009

تحتوي سندات الدولة وما شابهها على رفاع تجهيز قيمتها حوالي 11,7 مليون دينار و سندات خزينة قيمتها 9,4 مليون دينار و رفاع بنك الإسكان وغيرها بقيمة 1,063 مليون دينار وخلافا لسندات الدولة التي سجلت انخفاضا إثر تقويت جزء منها لفائدة الحرفاء، فإن حجم محفظة الأسهم قد سجل زيادة بـ 7.088.000 دينار وتفسر هذه الزيادة بالخصوص بعمليات الإكتتاب في رأس مال شركة التوظيف التونسي والشركة العامة للمساهمات وفي مشاريع سياحية.

و- النشاط والنتائج

✧ تطور حجم الموازنة

ألف دينار

1992	1993	1994	1995	
738.579	800.032	832.620	921.873	المجموع

✧ تطور حجم الإيداعات

ألف دينار

1992	1993	1994	1995	
190.124	199.379	215.090	225.992	إيداعات تحت الطلب
183.970	207.553	214.025	210.317	حسابات ادخار
46.320	53.364	53.111	48.640	حسابات الأجل
420.414	460.296	482.226	484.949	المجموع

قائمة المساهمات في 31 ديسمبر 1995

أهم المساهمات التي تزيد عن 5 %

التسمية	عدد الأسهم	مبلغ المساهمة	% من رأس المال
شركة أستري	218.346	1.030.656	27,29
شركة ستيم	19.480	194.546	27,06
التوظيفات التونسية	270.827	2.993.735	27,08
شركة الأميونت	46.440	338.963	23,22
الشركة الصفاقسية للنزل	5.425	37.610	21,70
شركة ج.ت.ل.	16.800	1.680.000	20,00
شركة تونس للسيارات	1.000	10.000	20,00
شركة آر ليكيد تونس	42.790	527.427	15,67
شركة ن.ه.م.	6.960	696.000	15,00
شركة المفرقات	33.000	330.000	13,75
شركة التنمية الفلاحية بمريصة	13	374.400	13,00
شركة تكرير تونس	5.500	552.600	11,00
شركة ستوقال	6.300	63.000	10,50
شركة م.ت.	1.140	114.000	10,36
شركة سيدكو	80.000	300.000	10,00
شركة التنمية السياحية حمامات	1.000	100.000	10,00
شركة الإنخار	200	1.000	10,00
شركة ستاكوم	100	500	10,00
شركة بلمازير	7.600	760.000	10,00
شركة أجار الشمال	1.025	102.500	9,32
شركة تيترا	1.100	11.000	9,17
شركة س.ب.س.	1.385	20.010	7,69
شركة منطقة حرة بنزرت	3.000	300.000	7,50
شركة سيدات	6.300	630.000	7,00
شركة أبو مالك للسياحة	51.900	519.000	6,83
شركة سورنكو	100	10.000	6,67
شركة س.س.ت.	16.000	160.000	6,40
شركة سيكام	320	32.000	5,98
الشركة التونسية للبلور	15.700	157.000	5,73
شركة س.ب.ت.م.	11.600	116.000	5,00
الشركة التونسية للخطوط الداخلية	5.000	600.000	5,00
شركة التنمية بالشمال الغربي	20.000	200.000	5,00
شركة الحبيبية	325	32.500	5,00

المساهمات

❖ مساهمات تساوي أو أكثر من 30 %

التسمية	عدد الأسهم	% من رأس المال
سفریات تونس	900	30,00
شنيذر تونس ش.م.م.	600	30,00
الشركة العقارية بشارع فرنسا	6.077	81,00
المستودعات التونسية ش.م.م.	3.940	98,5
الشركة التونسية للبورصة	8.000	80,00
الشركة العامة للمساهمات	64.000	80,00
شركة الإستثمار السياحي	61.747	41,016

❖ المساهمات وعمليات التوظيف

لقد مكنت أهمية الأموال الذاتية للبنك التونسي من القيام بعمليات مساهمات وتوظيف متنوعة وعديدة وقد بادر البنك التونسي منذ تأسيسه ببعث مشاريع شملت كل القطاعات.

(د) تطور رأس المال ابتداء من 1975

رأس المال المتداول		تطور رأس المال		نوع العملية	التاريخ
عدد الأسهم	بالدينار	عدد الأسهم	بالدينار		
300.000	1.500.000			رأس المال القديم	
				الترفيغ في رأس المال	75/08/22
350.000	1.750.000	50.000	250.000	الإكتتاب نقدا	
400.000	2.000.000	50.000	250.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	76/06/11
460.000	2.300.000	60.000	300.000	الإكتتاب نقدا	
500.000	2.500.000	40.000	200.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	78/11/07
600.000	3.000.000	100.000	500.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	80/12/05
680.000	3.400.000	80.000	400.000	الإكتتاب نقدا	
800.000	4.000.000	120.000	600.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	82/01/29
900.000	4.500.000	100.000	500.000	الإكتتاب نقدا	
1.000.000	5.000.000	100.000	500.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	85/01/22
1.200.000	6.000.000	200.000	1.000.000	الإكتتاب نقدا	
1.800.000	9.000.000	600.000	3.000.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	85/12/27
1.000.000 (1)	1.000.000	100.000	1.000.000	الإكتتاب نقدا	
				الترفيغ في رأس المال	90/12/14
1.400.000	14.000.000	400.000	4.000.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	91/06/03
1.500.000	15.000.000	100.000	1.000.000	الإكتتاب نقدا	
				الترفيغ في رأس المال	94/07/15
1.650.000	16.500.000	150.000	1.500.000	الإكتتاب نقدا	
1.800.000	18.000.000	150.000	1.500.000	توزيع أسهم مجانية	
				الترفيغ في رأس المال	95/05/29
1.920.000	19.200.000	120.000	1.200.000	الإكتتاب نقدا	
2.100.000	21.000.000	180.000	1.800.000	توزيع أسهم مجانية	

(1) الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة في 17 ماي 1985 قرّرت جمع أسهم البنك التونسي ذات قيمة إسمية بـ 5

دنانير وإستبدالها بأسهم ذات قيمة إسمية بـ 10 دنانير.

ج) هيكل رأس المال في 31 ديسمبر 1995

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالدينار	% من رأس المال
-أ- مساهمون تونسيون	1.364.698	13.646.980	64,986
↳ مساهمون تونسيون مقيمون			
↳ شخصيات معنوية شبه حكومية	393	3.930	0,019
للحامل	1.150.849	11.508.490	54,802
شخصيات معنوية خاصة	68.230	682.300	3,249
خواص	145.226	1.452.260	6,916
↳ مساهمون تونسيون غير مقيمين			
-ب- مساهمون أجانب	735.302	7.353.020	35,014
↳ مساهمون اجانب مقيمون	1.795	17.950	0,085
↳ مساهمون أجانب غير مقيمين	1.162	11.620	0,055
↳ بنوك أجنبية	732.345	7.323.450	34,874
↳ بنك ترانزبلنتيك	210.000	2.100.000	10,000
↳ القرض التجاري الصناعي بباريس	126.999	1.269.990	6,048
↳ القرض التجاري الصناعي المتحد	110.833	1.108.330	5,278
↳ الشركة العامة	210.014	2.100.140	10,001
↳ القرض السويسري	37.253	372.530	1,774
↳ ب.ن.ل.العالمي	37.246	372.460	1,774
المجموع	2.100.000	21.000.000	100,000

الإدارة

(1) الرئيس المدير العام : السيد فوزي بلكاهية.

(2) أعضاء مجلس الإدارة في 31 ديسمبر 1995:

الصفة	الإسم واللقب	مدّة النيابة
الرئيس	السيد فوزي بلكاهية	1998/1993
أعضاء مجلس الإدارة	بوبكر المبروك	1996/1991
	عبد الرزاق الرّصاع	1997/1992
	إلياس حيدر	2001/1996
	التيجاني الشّلي	1996/1991
	جان ماري قيدار	1998/1993
	محمد علي السويسي	1996/1991
	بنك ترانزاطلننتيك يمثّله السيد بنكاي	1999/1994
	القرض الصناعي والتجاري بباريس يمثّله السيد قيطون	1999/1994
	الشركة العامة يمثّله السيد دولاكور	2001/1995
	القرض السويسري يمثّله السيد فينون	1996/1991
	شركة أستري يمثّله السيد محمد حشيشة	1999/1994

3 - مراقبي الحسابات

النيابة	العنوان	الإسم واللقب
1996/1994	12، شارع الولايات المتحدة الأمريكية - تونس	شركة طقطق وشركائه
1996/1994	9، نهج أنقلترا 1000 - تونس	شركة قراري وشركائه

II - معلومات خاصة بالبنك

أ- معلومات عامة

- ✦ التسمية : البنك التونسي
- ✦ المقر الإجتماعي : 2 نهج تركيا 1001 تونس.
- ✦ الهاتف : 259.999 - 340.544 - 332 188
- ✦ الشكل القانوني : شركة خفية الإسم
- ✦ الجنسية : تونسية
- ✦ تاريخ التكوين : 23 سبتمبر 1884
- ✦ المدة : وقع تمديدها إلى غاية 31 ديسمبر 2027
- ✦ السجل التجاري : عدد 357
- ✦ تاريخ التسجيل : 1884
- ✦ الغرض الإجتماعي : كل العمليات المصرفية والمالية وخاصة العمليات الإستراتيجية والقرض.
- ✦ السنة المالية : من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر من كل سنة.
- ✦ رأس المال : 21.000.000 دينار مقسمة إلى 2.100.000 سهما قيمتها الإسمية 10 دنانير محررة بالكامل.
- ✦ مكان الإطلاع على الوثائق : إدارة العمليات المالية 3، شارع فرنسا- تونس.

* الأسهم المكتتية:

يكون تداول الأسهم الجديدة المكتتية 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 1996.

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

* حقوق الاستناد والاكتتاب :

يقبل تداول هذه الحقوق في الركن الخاص للتسعيرة القارة ابتداء من 15 جويلية 1996. تغلق مداولات حقوق الاكتتاب في البورصة يوم 15 أوت 1996.

ت- هدف الإصدار

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

مدة الاكتتاب ومكانه :

يقبل الاكتتاب ويقع الدفع بدون مصاريف بشبابيك البنك التونسي (المقر، الفروع، والمكاتب).
وتودع الأموال المتأتية من الاكتتاب بالحساب رقم 02/51/025951 غير قابل للتصرف فيه المفتوح
بالبنك التونسي.

* الدفع

عند الاكتتاب يقع دفع عشرة دنانير عن كل سهم مكتتب أي عشرة دنانير بعنوان القيمة الاسمية وبدون
منحة الاصدار. ويتم استرجاع الأموال المتبقية عن طلبات الاكتتاب بصفة قابلة للتخفيض والتي لم تتم
تليبيتها، بدون فائض لدى الشباك الذي وقع به الاكتتاب.

شكل الأسهم الجديدة :

تسلم الأسهم الجديدة المكتتبه نقدا على شكل أسهم اسمية.

• تاريخ بداية انتفاع الأسهم الجديدة بالأرباح

سيتم انشاء 400.000 سهما جديدا بابقاء القسيمة 146 متصلة ويكون تاريخ الانتفاع بالأرباح ابتداء
من 1 سبتمبر 1996 . وتبعاً لذلك فان هذه الأسهم لا تنتفع الا بربح الأرباح التي قد يتم توزيعها على
السنة المالية 1996.

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

• تسعيرة الأسهم والحقوق بالبورصة

* الأسهم القديمة :

يقع تسعير الأسهم القديمة للبنك التونسي المدرجة حالياً بالسوق الأولى للتسعيرة القارة ابتداء من 15
جويلية مجردة من حق الاسناد وحق الاكتتاب.

* الأسهم الجديدة :

الأسهم المسندة مجاناً يقع تداول الأسهم الجديدة المسندة مجاناً منفصلاً عن الأسهم القديمة بالبورصة
ابتداء من 15 جويلية 1996.

الإصدار نقدا :

يقع الترفيع في رأس المال من 22.500.000 الى 25.000.000 دينار عن طريق اصدار 250.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير مرقمة من 2.250.001 الى 2.500.000 .

سعر الإصدار

يتم اصدار هذا والأسهم بسعر 10 دنانير عن السهم الواحد أي بالقيمة الاسمية ومن غير منحة اصدار ويسدد كامل هذا المبلغ عند الاكتتاب.

ممارسة حق أفضلية الاكتتاب :

تتم من أفضلية الاكتتاب بصفة غير قابلة للتخفيض وبأخرى قابلة للتخفيض على حد سواء في الأسهم الجديدة وعددها 250.000 سهم لحاملي الأسهم القديمة من 1 الى 2.100.000 والممثلة لرأس المال الحالي أو لمقتني حقوق اكتتاب من البورصة. وتتم ممارسة حق الاكتتاب من 15 جويلية الى 15 أوت 1996 بدخول الغاية على النحو التالي :

بصفة غير قابلة للتخفيض :

بنسبة 5 أسهم جديدة عن كل اثنان وأربعين سهما قديما ويتجسم حق الاكتتاب هذا بتسليم القسيمة عدد 145 التي يقع اقتطاعها من السهم، ويمكن للمساهمين الذين لا يملكون عدد أسهم قديمة يقابل نسبة الاكتتاب المحددة، شراء أو بيع حقوق الاكتتاب بدون أن ينتج عن ذلك ملكية مشتركة للسهم الواحد ذلك أن الشركة لا تعترف الا بمالك واحد لكل سهم.

بصفة قابلة للتخفيض :

ويمكن كذلك للمساهمين أو لمقتني حقوق الاكتتاب ممارسة حق الاكتتاب 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 22 أوت 1996.

1) معلومات خاصة بالاصدار

أ- قرارات حول الترفيع في رأس المال :

بترخيص من الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 6 جوان 1994 للترفيع في رأس المال الى حد 25.000.000 دينار، قرر مجلس ادارة البنك في جلسته بتاريخ 30 ماي 1996 ترفيع رأس المال من 21.000.000 دينار الى 25.000.000 دينار بواسطة اصدار 400.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير.

يرتفع رأس المال بمقدار 4.000.000 دينار تقسم على النحو التالي :

1.500.000 دينار بادماج قسط من الاحتياطي مقابل انشاء 150.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير تسند مجانا للمساهمين القدامى.

2.500.000 دينار بواسطة اصدار 250.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانيرات تكتب نقدا وتحرر بالكامل مقابل دفع 10 دنانير عن كل سهم.

ب- خاصيات الاصدار :

♦ ادماج الاحتياطي واسناد أسهم مجانا

المبلغ

يقع الترفيع في رأس المال من 21.000.000 دينار الى 25.000.000 دينار بواسطة اصدار 150.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير مرقمة من 2.100.001 الى 2.250.000 تسند مجانا للمساهمين القدامى أو (و) لمقتني حقوق اسناد من البورصة.

* ممارسة حق الاسناد

تسند هذه الأسهم الجديدة لحاملي الأسهم المرقمة من 1 الى 2.100.000 بحساب سهم (1) جديد مجانا عن كل أربعة عشرة (14) سهما قديما.

تتم ممارسة حق الاسناد بواسطة تسليم القسيمة رقم 144 أو (و) بتسليم وصول حقوق الاسناد لتمكين المساهمين من اتمام نسبة الاسناد المقررة.

ويمكن للمساهمين ممارسة حقوقهم اما بالانتفاع مجانا بأسهم جديدة حسب نسبة الاسناد واما عن طريق بيع وصول حقوق الاسناد بالبورصة.

ويمارس هذا الحق ابتداء من 15 جويلية لدى شبابيك البنك التونسي (مقره وفرعه).

لمحة : الترفيع في رأس المال

المبلغ

4.000.000 ديناراً بترفيح رأس المال من 21.000.000 ديناراً الى 25.000.000 ديناراً عن طريق اصدار 400.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير تتجر على النحو التالي :

ادماج الاحتياطي واسناد أسهم مجانية :

ادماج 1500.000 دينار من احتياطي البنك مقابل انشاء 150.000 سهم جديد تسند مجاناً لحاملي الأسهم القديمة المرقمة من 1 الى 2100.000 والمكونة لرأس المال الحالي. يمنح حق الاسناد المجسم بالقسيمة رقم 144 للمساهمين القدامى ابتداء من 15 جويلية 1996 بحساب سهم واحد (1) جديد عن كل أربعة عشر (14) أسهم قديمة.

الإصدار نقدا :

مبلغ 2.500.000 دينار عن طريق اصدار 250.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير، تكتب نقداً أو يقع تسديدها بالكامل عند الاكتتاب يدفع القيمة الاسمية فقط أي 10 دنانير. يخصص حق أفضلية الاكتتاب المجسم بالقسيمة رقم 145 للمساهمين القدامى في المدة الفاصلة بين 15 جويلية 1996 و 15 أوت 1996 بدخول الغاية، بحساب خمسة أسهم (5) جديدة عن كل اثنين وأربعين سهماً قديماً (42). بانتهاء مدة الاكتتاب المخصصة لمساهمي البنك يقع عرض الأسهم الجديدة المتبقية على آكتتاب العموم بداية من 22 أوت 1996.

مكان الاكتتاب

يقبل الاكتتاب ويتم التسديد بشبابيك البنك التونسي (مقره وفروعه) بداية من 15 جويلية 1996.

الفهرس

الصفحة

3

لمحة : الترفيع في رأس المال

4

(1) معلومات خاصة الاصدار

أ- القرارات حول عملية الترفيع في رأس المال

ب- خاصيات الاصدار

ت- هدف الاصدار

8

(2) معلومات حول البنك

أ- ارشادات عامة

ب- الادارة، الشراف والمراقبة

ج- هيكلية توزيع رأس المال

هـ- تطور رأس المال

و- المؤسسات التابعة للبنك والمساهمات

ن- نشاط البنك ومنجزاته

ح- حركية أسهم البنك التونسي بالبورصة

ط- معلومات مالية

ي- آفاق المستقبل

20

(3) الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الاصدار

البنك التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها 21000.000 دينار

المقر 2 نهج تركيا 1001 تونس

السجل التجاري : عدد 357 تاريخ التسجيل : 1884

نشرة اصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال

من 21 الى 25 مليون ديناراً.

جويلية 1996

الهاتف : 332 188

المسؤول عن الارشاد : السيد علي البوزيدي

البنك التونسي



نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال
من 21 الى 25 مليون ديناراً.