Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie
Société Anonyme au capital de 25.000.000 Dinars divisé en 5.000.000 actions de nominal 5 dinars entièrement libérées
Siège Social : 7 et 9 Rue Jamel Abdelnasser 1000 Tunis R.C : N° 20504

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de
L'AUGMENTATION DE CAPITAL DE 25.000.000 DE DINARS À 30.000.000 DE DINARS

Responsable de l'information : Mr. Ikbel BEDOUI
Directeur
Délégué Général de l'UBCI Intermédiaire en Bourse
Tél.: 333.977 / 345.949
SEPTEMBRE 1995

SOMMAIRE

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL 3

I - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION 4

A - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL 4
B - CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION 4

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE 7

A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX 7
B - ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE 7
C - STRUCTURE DU CAPITAL 8
D - EVOLUTION DU CAPITAL 9
E - FILIALES ET PARTICIPATIONS 10
F - ACTIVITE DE LA BANQUE 11
G - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS 14

III - PERSPECTIVES D'AVENIR ET BUT DE L'EMISSION 19

IV - ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION . 21

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL

MONTANT

D. 5.000.000 portant le capital social de **D. 25.000.000** à **D. 30.000.000** par la création et l'émission de 1.000.000 d'actions nouvelles, nominatives, de nominal 5 dinars s'effectuant comme suit :

INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS

D. 2.500.000 par le prélèvement sur les réserves de la banque et la création de 500.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 5.000.000 composant le capital social actuel.

Le droit d'attribution, matérialisé par le **coupon n°69** sera accordé aux anciens actionnaires à partir du **11 septembre 1995** à raison d'une action nouvelle pour dix actions anciennes.

EMISSION EN NUMERAIRE

D. 2.500.000 par l'émission de 500.000 actions nouvelles à souscrire en numéraire et à libérer intégralement à la souscription soit D.5 par action.

Le droit préférentiel de souscription, matérialisé par le coupon n°70, sera accordé aux anciens actionnaires du 11 septembre au 31 octobre 1995 à raison d'une action nouvelle pour dix actions anciennes.

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

MODALITES DE SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets de l'**Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie** (Siège et Agences) à partir du 11 septembre 1995. Elles seront closes sans préavis, dès la réalisation de la totalité de l'émission.

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 8 juin 1993 d'augmenter le capital social jusqu'à un montant nominal maximum de **D 30.000.000**, le Conseil d'Administration de l'**Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie** a décidé dans sa séance du 20 juin 1995 de réaliser la dernière tranche de cette augmentation de capital et de porter le capital social de **D. 25.000.000** à **D. 30.000.000** par l'émission de 1.000.000 d'actions nouvelles de nominal 5 dinars .

B - CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION

Le capital sera augmenté de **5.000.000 de dinars** répartis comme suit :

- **D. 2.500.000** par l'incorporation d'une partie des réserves et création de 500.000 actions nouvelles de nominal 5 dinars à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires.
- **D. 2.500.000** par l'émission de 500.000 actions nouvelles de nominal 5 dinars, à souscrire en numéraire.

INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS

Le capital social sera porté de **D. 25.000.000** à **D. 27.500.000** par l'émisssion de 500.000 actions numérotées de 5.000.001 à 5.500.000 à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires et/ou aux cessionnaires de droits d'attribution en bourse.

EXERCICE DU DROIT D'ATTRIBUTION

Ces actions nouvelles sont attribuées aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 5.000.000 et ce à raison d'une action nouvelle gratuite pour dix actions anciennes.

L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par l'estampillage de la **case n°69** des certificats nominatifs d'actions ou/et la remise de bons de droits d'attribution afin de permettre aux actionnaires de parfaire leur parité d'attribution.

Les actionnaires pourront exercer leurs droits en bénéficiant gratuitement d'actions nouvelles conformément à la parité d'attribution ou encore en cédant leurs bons de droits d'attribution en bourse.

L'exercice de ce droit commencera à partir du 11 septembre 1995 à tous les guichets de l'U.B.C.I. (Siège et Agences).

EMISSION EN NUMERAIRE

Le capital sera porté de **D. 27.500.000** à **D. 30.000.000** par l'émission de 500.000 actions nouvelles de nominal 5 dinars numérotées de 5.500.001 à 6.000.000.

PRIX D'EMISSION

Ces actions seront émises au pair.
La totalité de la valeur nominale sera exigible lors de la souscription.

EXERCICE DU DROIT PREFERENTIEL DE SOUSCRIPTION

La souscription à ces 500.000 actions nouvelles tant à titre irréductible que réductible, sera réservée aux propriétaires des 5.000.000 d'actions anciennes numérotées de 1 à 5.000.000 et représentant le capital social actuel et aux cessionnaires de droits de souscription en bourse, du 11 septembre 1995 au 31 octobre 1995 inclus.
L'exercice de ce droit s'effectue de la manière suivante :

- A titre irréductible

A raison d'une action nouvelle pour dix actions anciennes.

L'exercice du droit de souscription est matérialisé par l'estampillage de la **case n° 70** des certificats nominatifs d'actions ou/et la remise de bons de droits de souscription permettant aux actionnaires de parfaire leur parité de souscription ou de vendre leurs droits en bourse.

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

- A titre réductible

En même temps qu'ils exercent leurs droits à titre irréductible, les actionnaires et 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 qui n'auraient pas été absorbées éventuellement 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 prioritaire, réservée aux actionnaires, les actions éventuellement non souscrites, ni à titre irréductible ni réductible, seront offertes au public à partir du 3 novembre 1995.

VERSEMENT

En souscrivant, il devra être versé D.5 par action souscrite tant à titre irréductible qu'à titre réductible.
Les sommes restantes disponibles sur les fonds versés à l'appui des souscriptions à titre réductible non satisfaites, seront remboursées, sans intérêt, au guichet qui aura reçu la souscription.

DELAI ET LIEU DE SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués, sans frais, à partir du 11 septembre aux guichets de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie (Siège et Agences).

Les fonds versés à l'appui des souscriptions seront déposés dans un compte indisponible N 01-61419 64 320 ouvert à la succursale de l'avenue Habib Bourguiba n°74 - Tunis.

FORME DES ACTIONS NOUVELLES

Toutes les actions nouvelles à attribuer gratuitement ou à souscrire en numéraire seront délivrées sous la forme **nominative.**

JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES

Les 1.000.000 d'actions nouvelles seront créées coupon n°71 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er septembre 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 au tiers de celui qui pourra être accordé aux actions anciennes.

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.

COTATION EN BOURSE DES ACTIONS ET DES DROITS

- Actions anciennes

Les actions anciennes UBCI seront cotées en bourse à la cote permanente, droits d'attribution (coupon 69) et de souscription (coupon 70) détachés à partir du 11 septembre 1995.

- Actions nouvelles

Les actions nouvelles gratuites seront négociables à partir du 11 septembre 1995.
Les actions nouvelles à souscrire en numéraire seront négociables à partir de la réalisation définitive de l'augmentation du capital et la publication de la notice conséquente au JORT et au bulletin officiel de la bourse.

Les 1.000.000 d'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 UBCI seront assimilées et cotées à la cote permanente.

Droits d'attribution et de souscription

Ces droits seront négociables en Bourse, au compartiment spécial, à partir du 11 septembre 1995. Toutefois, les négociations portant sur les droits de souscription seront clôturées en Bourse le 31 octobre 1995.

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

• **Dénomination** : Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie "UBCI"
• **Forme juridique** : Société Anonyme de droit tunisien
• **Siège Social** : 7 & 9, rue Jamel Abdel Nasser - 1000 Tunis.
• **Téléphone** : 340.644 / 335.877 - **Télex** : 14990 - **Fax** : 340.640 - **Swift** : U.B.C.I. TN - TTA.
• **Date de constitution** : Décembre 1961
• **Durée** : 99 ans
• **Capital social** : D.25.000.000 divisé en 5.000.000 actions de nominal D.5 entièrement libérées.
• **Objet social** : Toutes opérations d'escompte, de crédit, de commission, de change, toutes ouvertures de crédits documentaires, toutes avances sur marchandises et sur connaissements et tous warrants..., et généralement toutes opérations de Banque et de Finance.
• **Exercice social** : du 1er janvier au 31 décembre de chaque année.
• **Législation particulière applicable** : Loi bancaire n° 67-51 du 7 décembre 1967, parue au J.O.R.T du 12 décembre 1967 et les textes subséquents
• **Lieux où peuvent être consultés les documents** : Service central des titres, rue Hédi Nouira, Immeuble BTKD, tour "C", 3ème étage - 1001 Tunis.

B - ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

Conseil d'Administration		Organisme représenté	Mandat	
			De	A
Président :	Mr. Abdesselem BEN AYED	-	juin 1990	juin 1996
Administrateurs :	Mr. Khaled ABDULWAHAB	-	juin 1992	juin 1998
	Banque Nationale de Paris "Intercontinentale"	-	juin 1993	juin 1999
	Mr. Sadok BEN SEDRINE	Groupe BEN SEDRINE	juin 1994	juin 2000
	Mr. Tahar BOURICHA	Groupe BOURICHA	juin 1992	juin 1998
	Mr. Mustapha CHENIK	Groupe CHENIK	juin 1991	juin 1997
	Mr. Jean Pierre COIFFE	BNPI	juin 1994	juin 2000
	Mr. Vincent DE ROUX	BNPI	juin 1992	juin 1998
	Mr. Jean MESNARD	BNPI	juin 1994	juin 1996
	Mr. Abdallah LACHHAB	Groupe LACHHAB	juin 1991	juin 1997
	Mr. René THOMAS	BNPI	juin 1994	juin 2000

Direction Générale

Président Directeur Général	Mr. Abdesselem BEN AYED
Administrateur - Directeur Général	Mr. Jean MESNARD
Directeur Général Adjoint	Mr. Fethi MESTIRI
Directeur Général Adjoint	Mr. Jean François BELLANGER

Contrôle		**Mandat**
Commissaire aux Comptes :	Mr. Abdeljelil BOURAOUI et CIE	de juin 1994 à juin 1997

RUCTURE DU CAPITAL AU 31 DÉCEMBRE 1994

Actionnaires	Nombre d'Actionnaires	Nombre d'Actions	Montant (en dinars)	% du capital
ACTIONNAIRES TUNISIENS	728	2.442.460	12.212.300	48,85
. Personnes morales	58	355.640	1.778.200	7,11
. Personnes physiques	670	2.086.820	10.434.100	41,74
ACTIONNAIRES ETRANGERS	61	2.555.434	12.777.170	51,11
. Personnes morales non résidentes				
Banque Nationale de Paris "Intercontinentale"	1	2.500.000	12.500.000	50,00
. Personnes physiques résidentes	20	50.316	251.580	1,01
. Personnes physiques non résidentes	40	5.118	25.590	0,10
ACTIONS NON CREEES *		2.106	10.530	0,04
TOTAL :	**789**	**5.000.000**	**25.000.000**	**100,000**

* Titres provenant d'attributions gratuites successives revenant à des actionnaires non identifiés.

La répartition du capital entre les deux catégories d'actionnaires Tunisiens et Etrangers se présente comme suit :

Partie Tunisienne :

- 7,11% du capital sont diffusés auprès de 58 personnes morales ;
- 41,74 % du capital sont détenus par 670 personnes physiques ;

Partie Etrangère :

- La B.N.P. "INTERCONTINENTALE" est l'unique actionnaire personne morale étrangère. Elle détient 50% du capital.
- 1,01% du capital sont diffusés auprès de 20 personnes physiques résidentes en Tunisie.
- 0,10% du capital sont diffusés auprès de 40 personnes physiques non-résidentes.

Liste des actionnaires détenant plus de 5% du capital

Actionnaire	% du capital
BANQUE NATIONALE DE PARIS "INTERCONTINENTALE"	50,00%
GROUPE BEN SEDRINE	8,14%
GROUPE TAMARZISTE	7,24%

D- EVOLUTION DU CAPITAL DEPUIS 1961

Année	Nature de l'Opération	Evolution du Capital (en dinars)		Capital en circulation	
		Montant (en dinars)	Nb. d'Actions	Montant (en dinars)	Nb. d'Actions
1961	Capital initial	250.000	50.000	250.000	50.000
10/05/63	Augmentation de Capital				
	(Apport en numéraire)	50.000	10.000	300.000	60.000
25/11/67	Augmentation de Capital :				
	- Incorp. de réserves	200.000	40.000	500.000	100.000
	- Apport en numéraire	100.000	20.000	600.000	120.000
15/12/69	Augmentation de capital				
	- Incorp. de réserves	400.000	80.000	1.000.000	200.000
	- Apport en nature	650.000	130.000	1.650.000	330.000
16/01/70	Fusion avec la SOGEFIM				
	Création de 15.375 actions	76.875	15.375	1.726.875	345.375
16/01/70	Réduction de Capital (rachat de 15.075				
	actions par l'UBCI suite				
	absorption de la SOGEFIM)	75.375	15.075	1.651.500	330.300
19/05/76	Aug. de Capital (Emission de 169.700				
	actions de D 5,000 en numéraire)	848.500	169.700	2.500.000	500.000
17/06/76	Aug.Capital (Inc. réserves)	250.000	50.000	2.750.000	550.000
21/06/77	Conversion au Nominatif de toutes				
	les actions 15/07/77 sur 6 mois				
27/10/80	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	250.000	50.000	3.000.000	600.000
	- Apport en numéraire	500.000	100.000	3.500.000	700.000
20/05/81	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	875.000	175.000	4.375.000	875.000
Juin/Juil 81	- Apport en numéraire	625.000	125.000	5.000.000	1.000.000
01/10/85	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	1.250.000	250.000	6.250.000	1.250.000
	- Apport en numéraire	1.250.000	250.000	7.500.000	1.500.000
01/10/86	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	1.250.000	250.000	8.750.000	1.750.000
	- Apport en numéraire	1.250.000	250.000	10.000.000	2.000.000
01/10/90	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	1.250.000	250.000	11.250.000	2.250.000
	- Apport en numéraire	1.250.000	250.000	12.500.000	2.500.000
01/10/91	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	1.250.000	250.000	13.750.000	2.750.000
	- Apport en numéraire	1.250.000	250.000	15.000.000	3.000.000
31/10/93	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	2.500.000	500.000	17.500.000	3.500.000
	- Apport en numéraire	2.500.000	500.000	20.000.000	4.000.000
31/10/94	Aug.Capital				
	- Incorp. réserves	2.500.000	500.000	22.500.000	4.500.000
	- Apport en numéraire	2.500.000	500.000	25.000.000	5.000.000

*E - FILIALES ET PARTICIPATIONS AU 30 - 06 - 1995**

Dénomination sociale	Montant (en Dinars)	% du capital de la société
U.T.L.	1.887.900	37,8 %
AL KIMIA	4.399.900	33,1 %
U.T.P. SICAF	731.250	29,3 %
BOWDEN TUNISIE	4.650	19 %
MONÉTIQUE TUNISIE	114.000	10,36 %
IDE	10.000	10 %
M'RAISSA	288.000	10 %
SOCER	58.750	12,9 %
TUNINTER	600.000	5 %
TAPARURA	100.000	10 %
SIMAC	5.000	7,7 %
DEFON.TSIE	150.000	10 %
SIDCO	400.000	10 %
SPPI	250.000	9,1 %
CTCI	68.620	9,4 %
AST	197.600	7,6 %
SIBAC	41.800	7 %
SEDAT CANAL +	630.000	7 %
MAISON DU BANQUIER	6.000	6 %
SOFIGAF	15.000	6 %
HOECHST TUNISIE	23.750	5,9 %
SOTUPILE	140.000	6,7 %
SICAB-SICAF	200.000	5 %
STICODEVAM	10.000	6,25 %

- L'UBCI est, également, gestionnaire et dépositaire de l'UNION FINANCIERE ALYSSA - SICAV
  Président du conseil d'Administration : Monsieur Fethi MESTIRI
  Directeur Général : Monsieur Ikbel BEDOUI

* (participations >5% du capital de la société)

F - ACTIVITE DE LA BANQUE

La création de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie (UBCI) remonte à décembre 1961 avec la fusion des activités tunisiennes de la Banque Nationale pour le Commerce et l'Industrie - Afrique (BNCI-A) et l'Union Financière et Technique de Tunisie (UFITEC) fondée en 1947 et dont le siège social était à la rue Es-Sadikia à Tunis.
Présente par un réseau de 6 agences à Tunis, Sfax, Sousse, Bizerte et Grombalia, l'UBCI occupait, en 1962, le rang de la plus importante banque privée de Tunis.

En 1966, intervenait en France une fusion de la Banque Nationale pour le Commerce et l'Industrie (BNCI) avec le Comptoir National d'Escompte de Paris (CNEP) pour former la Banque Nationale de Paris.
En 1968, leurs filiales tunisiennes suivaient le mouvement de concentration et l'UBCI (filiale de la BNCI) absorbait la BEIT (filiale du CNEP) consolidant ainsi son rang sur le marché tunisien.
Depuis lors, l'ouverture du capital de l'UBCI à des participations privées tunisiennes s'est effectuée progressivement :
- à l'occasion des augmentations du capital passé de 1.651.500 D. en 1970 à 20.000.000 D. en 1993.
- et à l'occasion du rachat des participations de banques étrangères (Banco di Roma en 1976, Banque Worms et Cie en 1978, et Morgan Guaranty Trust en 1979) de sorte que ce capital est à présent détenu à 48,85% par des actionnaires privés tunisiens et à 50% par la Banque Nationale de Paris - Intercontinentale du groupe BNP.

En 1976, l'UBCI élargissait son champ d'intervention et créait, en association avec la BNPI et des partenaires privés tunisiens, une société d'investissement : l'Union Tunisienne de Participation.

En 1989, l'UBCI complétait son dispositif d'intervention au profit de l'économie tunisienne en créant une filiale spécialisée dans les opérations de crédit bail mobilier et immobilier : l'Union Tunisienne de Leasing dotée d'un capital de 4.000.000 de dinars.

Forte d'une organisation, résolument décentralisée, lui conférant une intime connaissance des spécificités régionales tunisiennes, et de son appartenance au groupe Banque Nationale de Paris lui apportant une connexion sur un réseau international couvrant 90 pays dans le monde, l'UBCI occupe aujourd'hui une place de choix dans le système bancaire tunisien avec un bilan de l'exercice 1994 atteignant 636.757 milliers de dinars pour un réseau de 37 agences et un effectif de 814 personnes.

L'activité de l'UBCI a enregistré durant les trois derniers exercices l'évolution suivante :

EVOLUTION DU TOTAL BILAN :

en milliers de dinars

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Total du Bilan	650.946	-5,2	666.618	+2,4	636.757	-4,5

EVOLUTION DES DEPOTS :

en milliers de dinars

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Dépôts à vue	146.726	-3,8	151.656	+3,4	139.638	-7,9
Dépôts d'épargne	116.699	+15,5	123.456	+5,8	120.244	-2,6
Dépôts à terme	43.843	+13,5	52.599	+20,0	63.224	+20,2
Certificats de dépôts	10.500	-43,2	51.000	+385,7	30.000	-41,2
TOTAL	**317.768**	**+2,2**	**378.711**	**+19,2**	**353.106**	**-6,8**

EVOLUTION DES CREDITS A L'ECONOMIE :

en milliers de dinars

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Crédits de fonctionnement	317.000	+6,7	377.700	+19,1	336.200	-11,0
Crédits d'investissement	93.000	+3,3	81.500	-12,4	119.100	+46,1
TOTAL	**410.000**	**+5,9**	**459.200**	**+12,0**	**455.300**	**-0,8**

EVOLUTION DU CHIFFRE D'AFFAIRES :

en milliers de dinars

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Chiffre d'affaires	75.748	+19,4	73.203	-3,4	71.384	-2,5

EVOLUTION DU RESULTAT BRUT ET DU BENEFICE NET :

en milliers de dinars

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Résultat brut : (avant impôts, amortissements et provisions)	24.807	+51,4	23.071	-7,0	26.276	+13,9
Résultat net	7.922	+39,1	5.726	-27,7	9.545	+66,7

EVOLUTION DES DIVIDENDES :

	1992	Variation	1993	Variation	1994	Variation
Taux de rémunération	13%	+ 1 point	12%	- 1 point	15%	+3 points
Dividende servi (en dinars)	0,650	+8,3%	0,600	-7,7%	0,750	+25%

EVOLUTION DES EFFECTIFS :

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Effectifs	789	+2,6	821	+4,1	814	-0,9

EVOLUTION DU RÉSEAU D'AGENCES :

	1992	Variation en %	1993	Variation en %	1994	Variation en %
Agences	33	+13,8	35	+6,1	37	+5,7%

EVOLUTION DU COURS DE L'ACTION UBCI ET SON P.E.R.

Années	Cours moyen (en dinars)	Cours fin d'année (en dinars)	P.E.R.*
1980	12,190	12,000	13
1981	12,271	13,860	18
1982	12,190	12,000	22
1983	12,039	12,600	23
1984	13,067	13,850	28
1985	15,129	16,500	30
1986	12,134	10,800	29
1987	11,353	11,450	11
1988	12,058	13,500	10
1989	14,173	16,000	8
1990	25,963	40,000	11
1991	37,417	41,000	16
1992	35,727	36,000	13
1993	36,588	39,940	20
1994	60,378	66,200	30

* PER : Cours boursier / Bénéfice Net par action

G - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

BILANS COMPARES :

en milliers de dinars

ACTIF	1992	1993	1994
- Caisse, B.C.T., prêts dans le marché monétaire et chèques postaux	63.071	60.015	46.006
- Banques et organismes spécialisés	4.057	1.353	21.164
- Portefeuille escompte	249.846	278.370	244.419
- Comptes courants débiteurs	108.889	99.271	92.321
- Crédits sur ressources spéciales	11.318	18.993	20.779
- Autres crédits à la clientèle	40.026	62.467	97.739
- Portefeuille titres	42.151	54.320	17.404
- Immobilisations et non valeurs nettes d'amortissements	11.480	12.638	14.301
- Autres postes d'actif	120.108	79.191	82.624
TOTAL	**650.946**	**666.618**	**636.757**
PASSIF			
- B.C.T. et emprunts dans le marché monétaire	93.311	61.178	41.392
- Banques et organismes spécialisés	59.723	29.160	25.847
- Dépôts à vue de la clientèle	146.726	151.656	139.638
- Dépôts d'épargne	116.699	123.456	120.244
- Bons, comptes à terme et autres produits financiers	43.843	52.599	63.224
- Certificats de dépôts souscrits par la clientèle	10.500	51.000	30.000
- Autres sommes dues à la clientèle	8.248	7.869	9.244
- Ressources spéciales	11.414	19.164	21.042
- Réserves et report à nouveau	18.942	22.296	23.284
- Capital	15.000	20.000	25.000
- Autres postes de passif	118.618	122.514	128.297
- Bénéfice de l'exercice	7.922	5.726	9.545
TOTAL	**650.946**	**666.618**	**636.757**
ENGAGEMENTS HORS BILAN			
Engagements reçus			
- Engagements reçus de l'Etat, des banques et organismes d'assurances	93.408	113.270	109.978
- Garanties reçues de la clientèle	26.307	29.538	36.299
- Intérêts à échoir sur crédits à moyen et long terme	-	30.641	36.311
TOTAL	**119.715**	**173.449**	**182.588**
Engagements donnés			
Engagements en faveur des banques	33.323	59.722	57.874
- Engagements en faveur de la clientèle	172.797	158.391	152.725
- Opérations en devises	21.380	16.496	37.783
- Engagements sur opérations de Leasing	-	912	854
TOTAL	**227.500**	**235.521**	**249.236**

COMPTES DE PERTES ET PROFITS COMPARES

en milliers de dinars

DEBIT	1992	1993	1994
- Charges sur opérations de trésorerie et sur opérations inter-bancaires	20.711	13.234	7.601
- Intérêts sur les dépôts de la clientèle	15.234	16.880	14.277
- Charges sur emprunts obligataires	-	-	-
- Charges sur opérations diverses	1.057	1.562	2.665
- Charges sur opérations de leasing	1.298	1.349	897
- Masse salariale	8.916	10.153	11.148
- Charges générales d'exploitation	3.994	4.633	4.990
- Dotations aux provisions et aux amortissements	13.404	13.483	16.203
- Impôts sur les bénéfices	2.840	3.690	3.800
- Pertes diverses	372	2.493	282
- Bénéfice de l'exercice	7.922	5.726	9.545
TOTAL	**75.748**	**73.203**	**71.408**
CREDIT			
- Produits des opérations de trésorerie et des opérations inter-bancaires	7.795	6.044	4.147
- Produits perçus sur opérations de crédits ou sur opérations de leasing	49.134	48.165	42.369
- Commissions prélevées sur les opérations bancaires	8.483	8.004	11.368
- Revenus du portefeuille titres	5.406	4.749	4.369
- Reprise des provisions d'exploitation devenues disponibles	1.614	3.669	4.987
- Produits divers	3.316	2.572	4.168
TOTAL	**75.748**	**73.203**	**71.408**

SITUATION PROVISOIRE AU 30 JUIN 1995

Bilan au 30 juin 1995

en milliers de dinars

ACTIF	
- Caisse, Banque Centrale de Tunisie, certificats de dépôts et billets de trésorerie acquis et chèques postaux	59.912
- Banques et organismes spécialisés	10.784
- Portefeuille escompte	244.100
- Opérations de leasing	-
- Comptes débiteurs de la clientèle	108.172
- Crédits sur ressources spéciales	21.029
- Autres crédits à la clientèle	99.639
- Portefeuille-titres	18.318
- Immobilisations et non valeurs nettes d'amortissements	15.825
- Actionnaires	-
- Autres postes d'actif	96.048
- Perte de l'excercice	-
TOTAL ACTIF	**673.827**
PASSIF	
- Banque Centrale de Tunisie, certificats de dépôts	31.988
- Banques et organismes spécialisés	39.495
- Dépôts à vue de la clientèle	143.162
- Dépôts d'épargne	109.596
- Bons, comptes à terme et autres produits financiers	76.576
- Certificats de dépôts souscrits par la clientèle	21.500
- Autres sommes dues à la clientèle	11.069
- Ressources spéciales	21.450
- Obligations et autres emprunts	-
- Réserves	27.616
- Réserves à régime spécial	1.709
- Capital ou dotation	25.000
- Report à nouveau	36
- Autres postes de passif	153.420
- Bénéfice de l'exercice	11.210
TOTAL PASSIF	**673.827**
HORS-BILAN	
Engagements reçus	
- Engagements reçus de l'état, des banques et des organismes d'assurance	99.024
- Garanties reçues de la clientèle sous forme de dépôts ou d'actifs financiers	42.961
- Intérêts à échoir sur crédits à moyen et long termes	38.203
Engagements donnés	
- Engagements en faveur des banques	62.506
- Engagements en faveur de la clientèle	169.316
- Engagements sur opérations de leasing	582
- Opérations en devise	39.089

COMPTE DE PERTES ET PROFITS AU 30 JUIN 1995

en milliers de dinars

CREDIT	
- Produits des opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	1.900
- Produits reçus sur opérations de crédits ou sur opérations de leasing	21.960
- Commissions sur les opérations bancaires	6.092
- Revenus du portefeuille-titres	1.733
- Provisions d'exploitation devenues disponibles	768
- Produits divers	6.605
- Perte de l'exercice	-
TOTAL	**39.058**
DEBIT	
- Charges sur opérations de trésorerie et sur opérations interbancaires	2.984
- Intérêts sur les dépôts de la clientèle	7.567
- Charges sur opérations de leasing	272
- Charges sur emprunts obligataires, budgétaires et extérieurs	-
- Charges sur opérations diverses	631
- Masse salariale	5.850
- Charges générales d'exploitation	2.660
- Dotations aux provisions et aux amortissements	5.350
- Impôts sur les bénéfices	2.500
- Pertes diverses	34
- Bénéfice de l'exercice	11.210
TOTAL	**39.058**

COMPTE D'EXPLOITATION
ESTIMATIONS ANNEE 1995 OBJECTIFS ANNEE 1996

en milliers de dinars

RUBRIQUES	REALI	Estim.	Obj.	Variat. : 96 / 95	
	1994	1995	1996	V.a	%
PROD. REMPL. CLIENTELE	44893	46546	49981	3435	7,38
PROD. AUTRES EMPLOIS	3791	3414	3505	91	2,67
PROD. REMPL. TRESORERIE	4152	3806	4091	285	7,49
PROD. DES REMPLOIS	52836	53766	57577	3811	7,09
COÛT RESS. CLIENTELE	14243	15118	17391	2273	15,04
COÛT RESS. TRESORERIE	7537	5834	5090	-744	-12,75
COÛT DES RESSOURCES	21780	20952	22481	1529	7,30
NET DES INTERETS	31056	32814	35096	2282	6,95
COMMISSIONS	6059	7088	8205	1117	15,76
ENGAG. PAR SIGNATURE	4919	5220	5930	710	13,60
P.C.E. NON LIES	10978	12308	14135	1827	14,84
PROD. NET BANCAIRE	42034	45122	49231	4109	9,11
FRAIS GENERAUX	16130	17038	18641	1603	9,41
Dotations aux amortissements	1714	1700	2000	300	17,65
Dotations au leasing	897	544	534	-10	-1,84
TOT. FRAIS DE GESTION	18741	19282	21175	1893	9,82
RESUL. BRUT D'EXPLOIT.	23293	25840	28056	2216	8,58
Net prod./charges hors exploit.	90	4926	500	-4426	-89,85
RESUL. BRUT DE L'EXERCICE	23383	30766	28556	-2210	-7,18
NET DES PROVISIONS	10038	7612	8880	1268	16,66
RESUL. AVANT IMPOTS	13345	23154	19676	-3478	-15,02
DOTATIONS AUX IMPÔTS	3800	5000	5566	566	11,32
RESUL. NET DE L'EXERCICE	9545	18154	14110	-4044	-22,28

III - PERSPECTIVES D'AVENIR ET BUT DE L'EMISSION

Les excellents résultats enregistrés par l'UBCI au cours des dernières années lui ont notamment permis de renforcer sa capacité d'investissement et la couverture de ses risques encourus, tout en assurant , dans le même temps à ses actionnaires une distribution régulière de dividendes à laquelle la confiance du marché dans le titre UBCI est venue ajouter une plus-value latente appréciable.

Mais, de toute évidence, ces acquis seraient éphémères s'ils ne s'inscrivaient pas dans une perspective de long terme visant à hisser la banque jusqu'à un niveau de taille et de compétitivité qui la mette à l'abri des turbulances que ne manquera pas de créer l'ouverture de l'espace économique tunisien à la concurrence internationale.

Ce contexte qui se présage exige de l'UBCI un renforcement continu de ses fonds propres pour les adapter à son expansion de sorte qu'avec ces moyens financiers accrus l'UBCI soit en mesure de :

- Poursuivre sa stratégie de croissance fondée sur un élargissement ciblé de son fonds de commerce dans un double but de plus large collecte de ressources et de développement sélectif de ses concours, sur une amélioration des conditions d'accueil et de la qualité des prestations fournies à sa clientèle, sur un accroissement de la productivité de ses moyens ainsi qu'un développement de ses interventions dans les nouveaux métiers de la banque.

- Assurer une couverture satisfaisante de ses risques encourus par la constitution d'un niveau de provisions conforme aux normes prudentielles fixées par les autorités monétaires.

AVIS SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'UBCI ARRETES AU 30 JUIN 1995

Monsieur le Président Directeur Général
de l'UBCI
7-9 rue Jamel Abdel Naceur
1000 Tunis

Experts comptables
92, Avenue Jugurtha-Mutuelleville
1002 Tunis-Belvédère
Tunisie
Tél : 216 1 79 81 00
Fax : 216 1 78 78 20
Télex : 14318 JBCO TN

Représentant de l'organisation mondiale
Arthur Andersen en Tunisie

Monsieur,

Nous avons effectué une revue du bilan de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie au 30 juin 1995 et du compte de résultat arrêté à cette date, présentés en annexe.

Notre revue effectuée selon les normes d'audit généralement pratiquées sur le plan international a comporté de ce fait des tests de cohérence et de validation ainsi que des contrôles de procédures que nous avons jugés nécessaires eu égard aux circonstances.

Sur la base de nos contrôles et des diligences accomplies nous n'avons pas de remarques particulières sur les aspects significatifs de la situation financière de l'Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie au 30 juin 1995 et sur les résultats de ses opérations, arrêtés à cette date en conformité avec les principes comptables généralement admis.

J.BOURAOUI & CO
92 Avenue Jugurtha
1002 MUTUELLEVILLE-TUNIS
Tél: 789.100 - Fax: 787.820

J.BOURAOUI

Tunis, le 4 Août 1995

Membre de l'Ordre des
Experts Comptables de Tunisie
S.A.R.L AU CAPITAL DE 75 000 DT
R.C TUNIS: 46952-T.V.A.: 01 40 80 Q/A/M/000

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

1) Attestation de la Direction Générale de la Société

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

LE PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL
ABDESSALEM BEN AYED

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة
تونس
TUNIS

2) Attestation du Commissaire 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.

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

Abdeljelil BOURAOUI ET CIE

J.BOURAOUI & CO
12 Avenue Jugurtha
1002 MONTFLEURY-TUNIS
Tél: 789.100 - Fax: 787.820

La notice légale a été publiée au J.O.R.T N° 81 du 18 Août 1995

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES
N° 95 203 du 4 septembre 1995

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières
n° 95 / 203 du 04 SEP. 1995
délivré au vue de l'article 28 de la loi n°89-49 du 8 mars 1989
Le Président de la Bourse
des Valeurs Mobilières
Le Président de la Bourse
Ahmed KADOUEJ

Par application de l'article 28 de la loi n° 89/49 du 8 Mars 1989, La Bourse a apposé sur le présent prospectus.

Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie

Société Anonyme au capital de 25.000.000 Dinars divisé en 5.000.000 actions de nominal 5 dinars entièrement libérées
Siège Social : 7 et 9 Rue Jamel Abdelnasser 1000 Tunis R.C : N° 20504

AUGMENTATION DE CAPITAL DE 25.000.000 D. à 27.500.000 D.

PAR INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS

Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 8 juin 1993 et du Conseil d'Administration du 20 juin 1995
Visa de la bourse des valeurs Mobilières N° 95 203
Notice légale publiée au JORT N° 81 du 18 Août 1995

DEMANDE D'ATTRIBUTION

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

Pièce d'identité : ..... Qualité : .....

Agissant pour le compte de : .....

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 dix actions anciennes, étant signalé que cette demande d'attibution ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, ou résultant d'une omission d'informations dont la publication auraient influencé ma (notre décision de souscrire.

	(2) Actions anciennes pour estampillage de la case n° 69
	(2) Droits d'attribution, coupon n°69, détachés de mes actions
	Droits d'attribution acquis en bourse
	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

À....., le .....

Signature (3)

(1) Cocher la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite «lu et approuvé»

Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie

Société Anonyme au capital de 25.000.000 Dinars divisé en 5.000.000 actions de nominal 5 dinars entièrement libérées
Siège Social : 7 et 9 Rue Jamel Abdelnasser 1000 Tunis R.C : N° 20504

AUGMENTATION DE CAPITAL DE 27.500.000 D. à 30.000.000 D.

Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 8 juin 1993 et du Conseil d'Administration du 20 juin 1995
Visa de la bourse des valeurs Mobilières N° 95 203
Notice légale publiée au JORT N° 81 du 18 Août 1995

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

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

Agissant pour le compte de : .....

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

Profession : .....

Adresse : .....

Déclare souscrire à : (en toute lettres) ..... actions.

1- À titre irréductible : à raison d'une action nouvelle pour dix actions anciennes contre la remise de mes :

☐ (2) Actions anciennes pour estampillage de la case n° 70

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

☐ Droits, acquis en bourse (attestation de transaction n° 70 du .....)

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

2 - À 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 des actions souscrites à raison de 5,000 dinars par action.

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

À....., le .....

Signature (3)

---

(1) Cocher la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite «lu et approuvé»

UBCI
الاتحـــاد البنكـي للتجـــارة والصناعــة
شركة خفيّة الإسم رأس مالها 000 000 25 دينارا - المقر : 7 - 9 نهج جمال عبد الناصر تونس
السجل التّجاري تونس عدد 20504

الترفيع في رأس المال من 27.500.000 دينارا إلى 30.000.000 دينارا
قرارات الجلسة العاملة الاستثنائية بتاريخ 8 جوان 1993
ومجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 20 جوان 1995
تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 203 95
نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 81 بتاريخ 18 أوت 1995

بطاقة اكتتـــاب عدد

إنّي (نحن) المضي (المضون) أسفله (الاسم واللقب) : ....
....
بطاقة تعريف : ....
المتصرّف لحساب : .... الصّفة : ....
الجنسية :.................. العمر : .... الجنس : (1) ذكر ☐ أنثى ☐
المهنة : ....
العنوان : ....
أصرّح بالإكتتاب (بلسان القلم) : ....
.... سهما إسميًا، حسب النسب التالية :

1 - بصفة غير قابلة للتخفيض : بنسبة : .... سهم عن كل عشرة أسهم قديمة مقابل الإستظهار بـ :

☐ أسهم قديمة قصد ختم القسيمة عدد 70 ....

☐ حقوق مقتنية في البورصة، قسيمة رقم 70 ....

☐ مجموعة حقوق الاكتتاب التي تخوّل باقتناء .... سهما جديدا

2 - بصفة قابلة للتخفيض : بـ : .... أسهم جديدة

أقرّ (نقرّ) إنّي (أنّنا) تسلّمت (نا) نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها. وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الاكتتاب في الأسهم بالعدد والكيفيّة المعلن عنها أعلاه. علما وأنّ هذا الاكتتاب لا يعني تنازلي (تنازلنا) بالمطالبة باصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إمّا من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك من حذف معلومات قد تأثر على قبولي (قبولنا) بالاكتتاب.

بمقتضى ما تقدّم أدفع (ندفع) (1) : نقدا ☐ بواسطة صك ☐ رقم : .... محسوب على : .... فرع : ....
بتحويل ☐ بتاريخ : .... على حسابي رقم : .... المفتوح بـ ....
المبلغ (بلسان القلم) : ....
مقابل الاسهم المكتتبة بقيمة 5 دنانير عن السّهم الواحد.
أرجو (نرجو) أن يقع رسم المبلغ الزائد عن إكتتابي (نا) الفعلي بصفة قابلة للتخفيض بحساب رقم : ....
مفتوح بإسم : .... لدى : ....
أرغب (نرغب) أن تكون الأسهم الجديدة المكتتبة (1) : ☐ مودعة لدى :
☐ يقع تسليمها إلى :

حرّر في نظيرين وتسلّمت واحدا منهما والثاني يستعمل كجذع
حرّر بـ : .... في : ....
الإمضاء (2)

(1) - املأ المربع المناسب
(2) - أضف بخط اليد وقبل الامضاء «إطّلعت ووافقت».

الاتحـــاد البنكي للتجـــارة والصناعـة

شركة خفيّة الإسم رأس مالها 25.000.000 دينارا - المقر : 7 - 9 نهج جمال عبد الناصر تونس

السجل التّجاري تونس عدد 20504

الترفيع في رأس المال من 25.000.000 دينارا إلى 27.500.000 دينارا

بادمـاج الإحتيـاطي وإسنـاد أسهم مجـانية

قرارات الجلسة العاملة الاستثنائية بتاريخ 8 جوان 1993

ومجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 20 جوان 1995

تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة عدد 203 95

نشرة قانونية صادرة بالرّائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 81 بتاريخ 18 أوت 1995

طلـب إسنـــاد

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

بطاقة تعريف : ..... الصفة : .....

المتصرف لحساب : .....

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

المهنـــة : .....

العنوان : .....

المالك لـ : ..... أسهم قديمة ولـ ..... أسهم جديدة مكتتبة في إطار عملية ترفيع رأس المال

أقرّ (نقرّ) انّـي (أنّنا) تحصّلـت (نا) علـى نسخـة من نشـرة الإصـدار واطلعـت (نا) علـى محتـواهـا وبنـاء علـى ذلك أطلب (نطلب) اسنادي : ..... أسهم مجانية مقابل تسليم :

☐ حقوق إسناد قسيمة عدد 69 مقتطبة من أسهمي (أسهمنا)

☐ حقوق إسناد مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عدد : ..... بتاريخ : .....)

☐ مجموع حقوق الاسناد

أرغب (نرغب) : أن تكون الأسهم المسندة لي (لنا) (1)

☐ مودعة بـ : .....

☐ يقع تسليمها إلى : .....

حـرّر فـي نضيـريـن وقـع تسليمـــي واحـــدا منهما

حرّر بـ : ..... في : .....

الإمضاء (2)

(1) - املأ المربّع المناسب

(2) - أضف بخط اليد وقبل الامضاء «إطّلعت ووافقت»

IV - شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

1 - شهادة الإدارة العامة للشركة

إنّ المعطيات الموجودة في نشرة الإصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع وهي تتضمن كامل الإرشادات الضرورية للمكتتبين المتعلقة بأملاك ونشاط الشركة، وضعيتها المالية، نتائجها وآفاق مستقبلها ولا يعتريها اي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

رئيس المدير العام
عبد السلام بن عياد

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة
تونس
TUNIS

2 - شهادة مراقب الحسابات

لقد قمنا بالتدقيق والتثبّت في كامل المعلومات الخاصّة بالوضعية المالية وحسابات الشّركة الموجودة في نشرة الإصدار هذه وفقا لقانون المهنة والمصادق عليها دون أيّ احتراز.

مراقب الحسابات
عبد الجليل بوراوي وشركائه

J.BOURAOUI & CO
92 Avenue Bourguiba
1002 MONTFLEURY-TUNIS
Tél. 789.100 - Fax: 787.820

صدرت النّشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 81 بتاريخ 18 أوت 1995

تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة بتونس

تحصلت النشرة الصادرة باللّغة الفرنسية على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت عدد 95 203

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières
n° 95/203 du 04 SEP. 1995
délivré au vue de l'article 28 de la loi n°89-49 du 8 mars 1989
Le Président de la Bourse des Valeurs Mobilières
Le Président de la Bourse
Ahmed KADOUEJ

حسب ما نص عليه الفصل 28 من القانون 89/49 بتاريخ 8 مارس 1989

مذكّرة عن حسابات الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة إلى غاية 30 جوان 1995

السيّد المدير العام
للإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة
7 - 9 نهج جمال عبد النّاصر
1000 تونس

مراقبو الحسابات
92 شارع يوغرطة موتيالفيل
1002 تونس البلفيدير
الهاتف : 100 798 1 216
الفاكس : 820 787 1 216
التلكس : 14 318 JBCO TN

ممثل المنظمة العالمية
أرثور أندرسن في الجمهورية التونسية

لقد أجرينا مراجعة موازين الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة إلى غاية 30 جوان 1995، وحسابات النتائج المختوم في نفس التّاريخ، كما قدّمت في تقريرنا.

إنّ هذه المراجعة التّي تمّت طبقا للقواعد المعمول بها في ميدان المراجعة على الصّعيد الدّولي قد شملت اختيارات التماسك والإثبات الشّرعي، والمراقبات الإجرائية التي رأيناها لازمة وفقا لوضع الإتحاد البنكي للتجارة والصّناعة.

واعتمادا على نتائج مراقبتنا ومراجعتنا ليست لنا ايّة ملاحظة بخصوص مظاهر الوضع المالي للإتحاد البنكي للتجارة والصّناعة وذلك إلى غاية 30 جوان 1995، وبخصوص نتائج نشاطه المختوم في نفس التاريخ طبقا للمبادئ المحاسبية المصادق عليها عامّة.

J.BOURAOUI & CO
92 Avenue Jugurtha
1002 MONTFLEURY-TUNIS
Tél. 789.100 - Fax: 787.820

عبد الجليل البوراوي
تونس، في 4 أوت 1995

عضو عمادة مراقبي الحسابات في الجمهورية التونسية
شركة محدودة المسؤولية رأس مالها 000 75 دينار
السجل التجاري، تونس : 46952 - Q/A/M/000 01 40 80 :T.V.A.

III - الآفاق المستقبلية وهدف الزيادة في رأس المال

إنّ النّتائج الممتازة التي سجّلها الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة خلال السّنوات الأخيرة قد مكّنته من تدعيم طاقته الإستثمارية وقدرته على تغطية المخاطر، كما أنّها أمّنت لمساهميه توزيع المرابيح توزيعا منتظما، ممّا جعل سندات الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة تحظى بثقة السوق التي زادتها بالقوّة قيمة مضافة معتبرة.

ومن البديهي أنّ تلك المكتسبات قد تكون سريعة الزّوال إذا لا تندرج ضمن إطار طويل المدى يرمي إلى الإرتفاع بالبنك إلى مستوى مرموق وإلى قدرة على المنافسة تحميه من الاضطرابات التّي ستنجرّ حتما عن انفتاح الفضاء الإقتصادي التّونسي على المزاحمة الدولية.

ويتطلّب هذا الإتّجاه المتوقّع من الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة تدعيم موارده الخاصّة تدعيما مستمرّا وذلك قصد التكيّف مع تطوّره، وحتى يتمكّن بفضل إمكانيّاته الماليّة المتزايدة من :

مواصلة إستراتيجيته التّنمويّة التي ترتكز على توسيع طاقته التّجاريّة توسيعا محكما يرمي أوّلا إلى جمع المزيد من الموارد، وثانيا إلى تطوير ما يراه صالحا من مساهماته، وعلى تحسين ظروف إستقبال الحرفاء ونوعية الخدمات التي يقدّمها لهم، وعلى تنمية إنتاجيّة قدراته من جهة، وتدخّلاته في الحرف البنكية الجديدة من جهة أخرى.

- تغطية مرضية للمخاطر برصد مؤونة تكون ملائمة للمعايير التي حدّدتها السّلط الماليّة.

حســـــاب الإستغـــــــــلال
تقديـــرات 1995 ـ وأهـــداف 1996

بآلاف الدّنانير

العناوين	إنجاز 1994	تقدير 1995	أهداف 1996	تطـــورات 96 / 95 تطور	٪
فوائض على قروض الحرفاء	44893	46546	49981	3435	7,38
فوائض أخرى	3791	3414	3505	91	2,67
فوائض علميّات الخزينة	4152	3806	4091	285	7,49
مجموع فوائض القروض	52836	53766	57577	3811	7,09
مصاريف على إيداعات الحرفاء	14243	15118	17391	2273	15,04
مصاريف على عمليّات الخزينة	7537	5834	5090	-744	-12,75
مجموع المصاريف	21780	20952	22481	1529	7,30
صافي الفوائض	31056	32814	35096	2282	6,95
عمولات	6059	7088	8205	1117	15,76
تعهدات	4919	5220	5930	710	13,60
عمولات غير مرتبطة بعمليّات الاستغلال	10978	12308	14135	1827	14,84
الناتج الصافي البنكي	42034	45122	49231	4109	9,11
مصاريف عامّة	16130	17038	18641	1603	9,41
مرصودات الاحتياطي	1714	1700	2000	300	17,65
مرصودات الاستهلاك	897	544	534	-10	-1,84
مصاريف عامّة للإستغلال	18741	19282	21175	1893	9,82
النّاتج الخامّ	23293	25840	28056	2216	8,58
صافي منتوج/مصاريف خارج الإستغلال	90	4926	500	-4426	-89,85
النّاتج الخامّ	23383	30766	28556	-2210	-7,18
صافي الإحتياطي	10038	7612	8880	1268	16,66
النّاتج قبل خصم الأداء	13345	23154	19676	-3478	-15,02
مرصودات الأداءات	3800	5000	5566	566	11,32
الأرباح الصّافية	9545	18154	14110	-4044	-22,28

حسابات الأرباح والخسائر لغاية 30 جوان 1995

بآلاف الدّنانير

ما للشركة	
مرابيح على عمليّات الخزينة وفيما بين البنوك	1 900
مرابيح على عمليّات القروض أو على عمليات الايجار المالي	21 960
عمولات على العمليات البنكية	6 092
أرباح على محفظة السندات	1 733
إحتياطات إستغلال متاحة	768
مرابيح مختلفة	6 605
خسائر	-
المجموع	**39.058**
ما على الشركة	
مصاريف على عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	2.984
فوائض على إيداعات الحرفاء	7 567
مصاريف على عمليات الإيجار المالي	272
مصاريف على قروض رقاعية، ميزانية وخارجية	-
مصاريف على عمليات مختلفة	631
كتلة الأجور	5 850
مصاريف عامّة للإستغلال	2 660
موصودات الإحتياطي والإستهلاك	5 350
ضرائب على الأرباح	2 500
خسائر مختلفة	34
أرباح صافية	11 210
المجموع	**39.058**

الوضعية المالية المؤقّتة لغاية 30 جوان 1995

الميزان في 30 جوان 1995

بآلاف الدّنانير

الأصول	
الخزينة - البنك المركزي - شهادات إيداع وأوراق خزينة وصكوك إيداع	59.912
بنوك ومؤسسات مختصة	10.784
محفظة السندات المسقطة	244.100
عمليات الإيجار المالي	-
حسابات جارية مدينة للحرفاء	108.172
قروض على موارد خاصة	21.029
قروض أخرى للحرفاء	99.639
محفظة سندات	18.318
مجمّدات صافية من الإهتلاك	15.825
مساهمون	-
أبواب أخرى من الأصول	96.048
الخسائر	-
المجموع	**673.827**
الخصوم	
البنك المركزي وشهادات إيداع	31.988
بنوك ومؤسسات مختصة	39.495
ودائع تحت الطلب راجعة للحرفاء	143.162
ودائع حسابات الإدّخار	109.596
وصول سندات وحسابات لأجل وعائدات ماليّة أخرى	76.576
شهادات ايداع للحرفاء	21.500
مبالغ أخرى لحساب الحرفاء	11.069
موارد خاصة	21.450
رقاع وقروض أخرى	-
احتياطات	27.616
احتياطات ذات نظام خاص	1.709
رأس المال	25.000
منقول من جديد	36
أبواب أخرى من الخصوم	153.420
المرابيح	11.210
المجموع	**673.827**
تعهّدات خارج الموازنة	
إلتزامات لفائدة البنك	
إلتزامات مقبولة من الدولة، البنوك ومؤسسات التأمين	99.024
ضمانات من الحرفاء في صيغة إيداع	42.961
فوائض مستقبلة على قروض متوسطة وطويلة المدى	38.203
إلتزامات في ذمّة البنك	
إلتزامات لفائدة البنوك	62.506
إلتزامات لفائدة الحرفاء	169.316
الإلتزامات على عمليات الإيجار	582
عمليات بالعملة	39.089

حسابات الأرباح والخسائر

بآلاف الدّنانير

ما على الشركة	1992	1993	1994
مصاريف على عمليّات			
الخزينة وفيما بين البنوك	20.711	13.234	7.601
فوائض على ايداعات الحرفاء	15.234	16.880	14.277
مصاريف على قروض رقاعية		-	-
مصاريف على عمليات مختلفة	1.057	1.562	2.665
مصاريف على عمليّات الايجار المالي	1.298	1.349	897
مصاريف المستخدمين	8.916	10.153	11.148
مصاريف عامّة الإستغلال	3.994	4.633	4.990
موصفات الإحتياطي والإستهلاك	13.404	13.483	16.203
ضرائب على الأرباح	2.840	3.690	3.800
خسائر مختلفة	372	2.493	282
أرباح صافية	7.922	5.726	9.545
المجموع	**75.748**	**73.203**	**71.408**
ما للشركة			
مرابيح عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	7.795	6.044	4.147
ودائع مرابيح على عمليّات			
القروض أو على عمليات الإيجار	49.134	48.165	42.369
عمولات على العمليات البنكية	8.483	8.004	11.368
أرباح على محفظة السندات	5.406	4.749	4.369
إحتياطات إستغلال متاحة	1.614	3.669	4.987
مرابيح مختلفة	3.316	2.572	4.168
المجموع	**75.748**	**73.203**	**71.408**

ز - معلـــومـــات مـــاليّـــة
مـــوازنـــات مقـــارنة

بآلاف الدّنانير

الأصـــول	1992	1993	1994
الخزينة - البنك المركزي -			
صكوك بريدية وقروض	63.071	60.015	46.006
بنوك ومؤسسات مختصة	4.057	1.353	21.164
محفظة السندات المسقطة	249.846	278.370	244.419
حسابات جارية مدينة	108.889	99.271	92.321
قروض على موارد خاصة	11.318	18.993	20.779
قروض أخرى للحرفاء	40.026	62.467	97.739
محفظة سندات	42.151	54.320	17.404
مجمّدات صافية من الإستهلاك	11.480	12.638	14.301
أبواب أخرى من الأصول	120.108	79.191	82.624
المجموع	**650.946**	**666.618**	**636.757**
الخصـــــوم			
البنك المركزي - قروض من السوق النقديّة	93.311	61.178	41.392
بنوك ومؤسسات مختصة	59.723	29.160	25.847
ودائع تحت الطلب راجعة للحرفاء	146.726	151.656	139.638
ودائع حسابات الإدّخار	116.699	123.456	120.244
وصول، حسابات لأجل وعائدات ماليّة أخرى	43.843	52.599	63.224
شهادات ايداع	10.500	51.000	30.000
مبالغ أخرى بحساب الحرفاء	8.248	7.869	9.244
موارد خاصة	11.414	19.164	21.042
أبواب أخرى من الخصوم	118.618	22.296	23.284
مدخرات ومنقول من جديد	18.987	20.000	25.000
رأس المال	15.000	122.514	128.297
مرابيح صافية	7.922	5.726	9.545
المجموع	**650.946**	**666.618**	**636.757**
تعهّـــدات خـــارج المـــوازنـــة			
الإلتزامات المقبولة			
إلتزامات مقبولة من البنك ومؤسسات التأمين	93.408	113.270	109.978
الضمانات من الحرفاء	26.307	29.538	36.299
فوائض على قروض متوسّطة وطويلة المدى	-	30.641	36.311
المجموع	**119.715**	**173.449**	**182.588**
الإلتزامات المدفوعة			
إلتزامات لفائدة البنوك	33.323	59.722	57.874
إلتزامات لفائدة الحرفاء	172.797	158.391	152.725
عمليات بالعملة	21.380	16.496	37.783
إلتزامات على عمليات الإيجار المالي	-	912	854
المجموع	**227.500**	**235.521**	**249.236**

تطـــوّر حصّـــــة الأربـــــاح

	1992	نسبة التّطوّر	1993	نسبة التّطوّر	1994	نسبة التّطوّر
نسبة الفائدة	13٪	+ نقطة	12٪	- نقطة	15٪	+ 3 نقط
حصة الأرباح المدفوعة (بالدينار)	0,650	+ 8,3 ٪	0,600	- 7,7 ٪	0,750	+ 25٪

تطـــوّر عـدد المستخـــدمـــين

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1994	نسبة التّطوّر ٪
عدد المستخدمين	789	+ 2,6	821	+ 4,1	814	- 0,9

تطـــوّر عـدد الفـــــروع

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1994	نسبة التّطوّر ٪
عدد الفروع	33	+ 13,8	34	+ 6,1	37	+ 5,7

تطـــوّر قيمة أسهم البنك ومردوديتها

السنة	معدل القيمة (بالدينار)	القيمة آخر السنة (بالدينار)	المردودية
1980	12,190	12,000	13
1981	12,271	13,860	18
1982	12,190	12,000	22
1983	12,039	12,600	23
1984	13,067	13,850	28
1985	15,129	16,500	30
1986	12,134	10,800	29
1987	11,353	11,450	11
1988	12,058	13,500	10
1989	14,173	16,000	8
1990	25,963	40,000	11
1991	37,417	41,000	16
1992	35,727	36,000	13
1993	36,588	39,940	20
1994	60,378	66,200	30

سجّل نشاط الشركة خلال الثلاث سنوات الأخيرة التّطوّر التّالي :

تطور مجموع الميزان

بآلاف الدنانير

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1994	نسبة التّطوّر ٪
مجموع الميزان	650.946	- 5,2	666.618	+ 2,4	636.757	- 4,5

تطوّر الإيداعات

بآلاف الدنانير

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1994	نسبة التّطوّر ٪
ايداعات تحت الطلب	146.726	- 3,8	151.656	+ 3,4	139.638	- 7,9
إدخار	116.699	+ 15,5	123.456	+ 5,8	120.244	- 2,6
إيداعات لاجل	43.843	+ 13,5	52.599	+ 20,1	63.224	+ 20,2
شهادات إيداع	10.500	- 43,2	51.000	+ 385,7	30.000	- 41,2
المجموع	**317.768**	**+ 2,2**	**378.711**	**+ 19,2**	**353.106**	**- 6,8**

تطوّر القروض لفائدة الإقتصاد

بآلاف الدنانير

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1994	نسبة التّطوّر ٪
إعتمادات الإستغلال	317.000	+ 6,7	377.700	+ 19,1	336.200	- 11,0
إعتمادات الإستثمار	93.000	+ 3,3	81.500	- 12,4	119.100	+ 46,1
المجموع	**410.000**	**+ 5,9**	**459.200**	**+ 12,0**	**455.300**	**- 0,8**

تطوّر رقم المعاملات

بآلاف الدنانير

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1994	نسبة التّطوّر ٪
رقم المعاملات	75.748	+ 19,4	73.203	- 3,4	71.384	- 2,5

تطوّر النّاتج الخام والأرباح الصافية

بآلاف الدنانير

	1992	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪	1993	نسبة التّطوّر ٪
النتائج الخام قبل خصم الأداء ومرصودات الإستهلاك والإحتياطي	24.807	+ 51,4	23.071	- 7,0	26.276	+ 13,9
الأرباح الصافية	7.922	+ 39,1	5.726	- 27,7	9.545	+ 66,7

و - نشـــــــاط البنـــــك

لقد تمّ بعث الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة في شهر ديسمبر من سنة 1961 بإدماج النّشاطات التونسية للبنك القومي للتّجارة والصّناعة - إفريقيا (BNCI - A) والإتّحاد التّونسي المالي والتّقني (UFITEC) الذي وقع تأسيسه سنة 1947 . والذي مقرّه الإجتماعي نهج الصّادقية بتونس.
وفي سنة 1962 كان الإتحاد البنكي للتّجارة والصّناعة يعتبر أهمّ بنك خاصّ في تونس، إذ أنّ شبكته كانت تضمّ 6 فروع بتونس وصفاقس وسوسة وبنزرت وڤرنبالية.
وفي سنة 1966، تمّ إدماج بنك فرنسا القومي للتّجارة والصّناعة (BNCI) ومصرف باريس القومي للحسم (CNEP) وذلك لبعث بنك باريس القومي (BNP).

وفي سنة 1968، اتّبعت فروعه التّونسية نفس السّياسة المركزيّة، فاستوعب الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة الذي كان فرعا للبنك القومي للتّجارة والصّناعة (BNCI) الـBEIT، وهو فرع من فروع مصرف باريس القومي للحسم (CNEP)، ممّا دعّم مرتبته في السّوق التونسية.
ومنذ ذلك التّاريخ، انفتح رأس مال الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة تدريجيا للمساهمات التّونسية الخاصّة، وذلك أوّلا بفضل عمليّات زيادة رأس المال الذي ارتفع من 1.651.500 دينار سنة 1970 إلى 20.000.000 دينار سنة 1993 . وثانيا باسترجاع مساهمات البنوك الأجنبية (بنكو دي روما سنة 1976، وبنك وارمس سنة 1978، وبنك مورڤن ڤرنتي تراست سنة 1979) بحيث أصبح 48,85% من رأس مال البنك اليوم في يد مساهمين تونسيين خواصّ، و51,15% في يد خواص أجانب من بينها 50% ملك بنك باريس القومي إنتاركنتيننتال التّابع لمجموعة بنك باريس القومي.

وفي سنة 1976، قام الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة بتوسيع رقعة تدخّلاته إذ أنّه بعث شركة استثمار "الإتّحاد التّونسي للمساهمات"، بمشاركة بنك باريس القومي ومساهمين تونسيّين خواصّ.

وفي سنة 1989، استكمل الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة قاعدة تدخّله لفائدة الإقتصاد التّونسي، فبعث فرعا مختصّا في العمليات المتعلّقة بقروض الإيجار المنقولة والعقارية "الإتّحاد التونسي للإيجار المالي"، الذي يبلغ رأس ماله 4.000.000 دينار.
وبفضل تنظيم لا مركزي منفتح على خاصّيات الجهات التّونسية، وبفضل إنتمائه لمجموعة بنك باريس القومي ممّا يربطه بشبكة دولية تشمل 90 بلد في العالم، يحظى الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة اليوم بمركز متميّز في النظام البنكي التونسي، إذ بلغت موازنته خلال السّنة المالية 636.757 ألف دينار، وشملت شبكته 37 فرعا، وبلغ عدد موظّفيه 814 شخصا.

هـ - المساهمات التي تفوق 5٪ من رأس مال الشركات بتاريخ 30 جوان 1995

المؤسسة	المبلغ بالدينار	النسبة
الإتحاد التونسي للإيجار المالي	1.887.900	٪ 37,8
الكمياء	4.399.900	٪ 33,1
الإتحاد التونسي للمساهمات	137.250	٪ 29,3
بودن تونس	4.650	٪ 19
نقديات تونس	114.000	٪ 10,36
إ.د.أ	10.000	٪ 10,0
مرايسا	288.000	٪ 10,0
سوسار	58.750	٪ 12,9
الشركة التونسية للخطوط الداخلية	600.000	٪ 5,0
تاباورا	100.000	٪ 10,0
سيماك	5.000	٪ 7,7
دفنتان تونس	150.000	٪ 10,0
سيدكو	400.000	٪ 10,0
شركة المساهمات و تطوير الإستثمارات	250.000	٪ 9,1
الشركة التونسية للكمياء الصناعية	68.620	٪ 9,4
تربية الأسماك بالجنوب التونسي	197.600	٪ 7,6
سيباك	41.800	٪ 7,0
قناة الأفق	630.000	٪ 7,0
دار البنك	6.000	٪ 6,0
سوفيڤاف	15.000	٪ 6,0
هوكست تونس	23.750	٪ 5,9
الشركة التونسية لصناعة البطاريات «سوتيبيل»	140.000	٪ 6,7
ستيكودفام	10.000	٪ 6,25
سيكاب - سيكاف	200.000	٪ 5,0

كما أنّ الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة هو متصرف ووكيل للإتّحاد المالي عليسة "سيكاف" التي وقع ترويجها لدى العموم إبتداء من 22 نوفمبر 1993 .

مدير مجلس الإدارة : السيد فتحي المستيري
المديـــر العـــــام : السيد إقبال البدوي

د - تطـــــوّر رأس المـــــــال منـــذ 1961

السنـــوات	نوع العمليـــة	تطور رأس المال		رأس المال المتداول	
		المقدار	عدد الأسهم	المقدار	عدد الأسهم
1961	رأس المال الأصلي	250.000	50.000	250.000	50.000
1963 / 05 / 10	الترفيع في رأس المال				
	نقدا	50.000	10.000	300.000	60.000
1967 / 11 / 25	الترفيع في رأس المال				
	- بإدماج الاحتياطي	200.000	40.000	500.000	100.000
	- نقدا	100.000	20.000	600.000	120.000
1969 / 12 / 15	الترفيع في رأس المال				
	- بإدماج الاحتياطي	400.000	80.000	1.000.000	200.000
	- نقدا	650.000	130.000	1.650.000	330.000
1970 / 01 / 16	ابتلاع شركة "السوجيفيم"				
	إنشاء 375 . 15 سهما	76.875	15.375	1.726.875	345.375
1970 / 01 / 16	التخفيض في رأس المال	75.375	15.075	1 651 500	330.000
1976 / 05 / 19	الترفيع في رأس المال نقدا	848.500	169.700	2.500.000	500.000
1976 / 06 / 17	الترفيع في رأس المال بإدماج الاحتياطي	250.000	50.000	2.750.000	550.000
1977 / 06 / 21	الترفيع في رأس المال				
1980 / 10 / 27	- بادماج الاحتياطي	250.000	50.000	3.000.000	600.000
	- نقدا	500.000	100.000	3.500 .000	700.000
	الترفيع في رأس المال				
1981 / 05 / 20	- بادماج الاحتياطي	875.000	175.000	4.375.000	875.000
جوان / جويلية 81	- نقدا	625.000	125.000	5.000.000	1.000.000
	الترفيع في رأس المال				
1985 / 10 / 01	- بادماج الاحتياطي	1.250.000	250.000	6.250.000	1.250.000
	- نقدا	1.250.000	250.000	7.500.000	1.500.000
	الترفيع في رأس المال				
1986 / 10 / 01	- بادماج الاحتياطي	1.250.000	250.000	8.750.000	1.750.000
	- نقدا	1.250.000	250.000	10.000.000	2.000.000
	الترفيع في رأس المال				
1990 / 10 / 01	- بادماج الاحتياطي	1.250.000	250.000	11.250.000	2.250.000
..	- نقدا	1.250.000	250.000	12.500.000	2.500.000
	الترفيع في رأس المال				
1991 / 10 / 01	- بادماج الاحتياطي	1.250.000	250.000	13.750.000	2.750.000
	- نقدا	1.250.000	250.000	15.000.000	3.000.000
	الترفيع في رأس المال				
1993 / 10 / 31	- بادماج الاحتياطي	2.500.000	500.000	17.500 000	3.500 000
	- نقدا	2.500.000	500.000	20.000.000	4.000.000
	الترفيع في رأس المال				
1994 / 10 / 31	- بادماج الاحتياطي	2.500.000	500.000	22.500.000	4.500.000
	- نقدا	2.500.000	500.000	25.500.000	5.000.000

ج - توزيع رأس المال بتاريخ 31 ديسمبر 1994

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الأسهم	المبلغ (بالدينار)	النسبة ٪
مساهمون تونسيون	728	2.442.460	12.212.300	48,85
- أشخاص معنويون	58	355.640	1.778.200	7,11
- أشخاص طبيعيون	670	2.086.820	10.434.100	41,74
مساهمون أجانب	61	2.555.434	12.777.170	51,11
- أشخاص معنويون غير مقيمون				
البنك القومي لباريس "آنتار. كنتيننتال" (BNPI)	1	2.500.000	12.500.000	50,00
- أشخاص طبيعيون مقيمون	20	50.316	251.580	1,01
- أشخاص طبيعيون غير مقيمون	40	5.118	25.590	0,10
أسهم لم تنشأ *		2.106	10.530	0,04
المجمـــوع	789	5.000.000	25.000.000	100,000

* الأسهم متأتية من عمليات إسناد مجانية متتالية راجعة لمساهمين مجهولي الهويّة.

يتوزّع رأس المال بين صنفي المساهمين التونسيين والأجانب كالآتي :

الجانب التونسي :

- 7,11٪ من رأس المال موزّعة بين 58 شخصا معنويا.
- 41,74٪ من رأس المال موزّعة بين 670 شخصا طبيعيا.

الجانب الأجنبي :

- البنك القومي بباريس «أنتاركونتيننتال» وهو المساهم الوحيد بصفة شخص معنوي أجنبي حيث يملك 50٪ من رأس المال
- 1,01٪ من رأس المال موزّعة بين 20 شخصا طبيعيا مقيما بالجمهورية التونسية.
- 0,10٪ من رأس المال موزّعة بين 40 شخصا طبيعيا غير مقيم.

المساهمون الذين يملكون أكثر من 5٪ من رأس مال البنك

المساهمون	النسبة
البنك القومي بباريس «أنتاركونتيننتال»	٪ 50,00
مجمّع بن سدرين	٪ 8,14
مجمّع تمرزيست	٪ 7,24

II - معلومات عامّة حول البنك

أ - إرشادات عامّة

تسميّة الشركة : الإتّحاد البنكي للتّجارة والصناعة
الشّكل القانوني : شركة خفيّة الإسم طبقا للقانون التونسي
المقر : 7 و 9 نهج جمال عبد النّاصر - 1000 تونس
الهاتف : 340.644 / 335.877 - **التلكس** : 14990 - **الفاكس** : 340 640 - **سويفت** ت. ن. - ت ت أ
تاريخ التأسيس : ديسمبر 1961
المدّة : 99 سنة، ما لم يقع حلّ الشركة مسبقا أو تمديد مدّتها
رأس المال : 25.000.000 دينار مقسمة إلى 5.000.000 سهما قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير، وقع تسديدها بالكامل.
غرض الشركة : كلّ عمليات الإسقاط والقروض، عمولات على الصرف، كل الإعتمادات المستندية، تسبيقات على بضائع وعلى وثائق شحن وكل أنواع الكفالات... وبصفة عامة كل العمليّات المصرفيّة والماليّة.
السنة المالية : بداية من غرّة جانفي إلى 31 ديسمبر من كلّ سنة.
المكان الذي يمكن الإطلاع فيه على الوثائق الخاصة بالشركة : القسم المركزي للسندات ، نهج الهادي نويرة عمارة "BTKD" البرج "C" الطابق الثالث - 1001 تونس.

ب - الإدارة، التسيير والمراقبة

مجلس الإدارة		الهيكل الممثل	النيابة	
			من	إلى
الرّئيس :	السيد عبد السلام بن عياد	-	جوان 1990	جوان 1996
المتصرّفون :	السيد خالد عبد الوهاب	-	جوان 1992	جوان 1998
	البنك القومي لباريس "أنتركنتنتال"	-	جوان 1993	جوان 1999
	السيد الصادق بن سدرين	مجموعة بن سدرين	جوان 1994	جوان 2000
	السيد الطاهر بوريشة	مجموعة بوريشة	جوان 1992	جوان 1998
	السيد مصطفى شنيق	مجموعة شنيق	جوان 1991	جوان 1997
	السيد جون بيار كوافي	البنك القومي لباريس "أنتركنتنتال"	جوان 1994	جوان 2000
	السيد فنسان دي رو	البنك القومي لباريس "أنتركنتنتال"	جوان 1992	جوان 1998
	السيد جون مينار	البنك القومي لباريس "أنتركنتنتال"	جوان 1994	جوان 1996
	السيد عبد الله لشهب	مجموعة لشهب	جوان 1991	جوان 1997
	السيد ريني طوماس	البنك القومي لباريس "أنتركنتنتال"	جوان 1994	جوان 2000

التسيير

الرئيس المدير العام :	السيد عبد السلام بن عياد
متصرف مدير عام :	السيد جون مينار
مدير عام مساعد :	السيد فتحي المستيري
مدير عام مساعد :	السيد جون فرانسوا بلانجي

المراقبة

مراقب الحسابات :	السيد عبد الجليل بوراوي وشركائه

النيابة

من جوان 1994 إلى جوان 1997

مدّة ومكان الإكتتاب

يقبل الإكتتاب ويقع الدفع، بدون مصاريف إبتداء من 11 سبتمبر 1995 لدى شبابيك الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة (مقرّه وفروعه).

كما يقع ايداع الأموال المدفوعة مقابل الإكتتاب بالحساب الغير قابل للتّصرّف فيه رقم 320 64 61419 01 المفتوح بفرع الإتّحاد البنكي للتّجارة والصّناعة 74، شارع الحبيب بورقيبة 1000 تونس.

شكل الأسهم الجديدة

تسلّم الأسهم الجديدة، التي يتم اسنادها مجّانا أو التي تكتتب نقدا، في شكل أسهم إسمية.

تاريخ بداية انتفاع الأسهم الجديدة بالأرباح

تنشأ الأسهم الجديدة المطروحة ضمن عملية الترفيع هذه وعددها 1.000.000 سهما باعتبار القسيمة 71 الملصقة وتنتفع بالأرباح بداية من 11 سبتمبر 1994 .

أمّا بالنسبة للأرباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1995، فإنّ هذه الأسهم الجديدة تنتفع بها في حدود ثلث حصة المرابيح الراجعة للسهم القديم.

وأمّا عند توزيع المرابيح عن السنوات المالية الموالية وكذلك الشأن في حالة استرجاع كامل رأس المال أو قسط منه، فإنّ هذه الأسهم الجديدة تحصل على نفس المقدار الذي قد يوزّع على الأسهم القديمة التي أصبحت مماثلة لها.

تسعير الأسهم والحقوق بالبورصة

- الأسهم القديمة

يقع التّداول على أسهم الإتحاد البنكي للتجارة والصّناعة المدرجة بالتسعيرة القارة باعتبارها مجرّدة من حقوق الإسناد (قسيمة رقم 69) والإكتتاب (قسيمة رقم 70) بداية من 11 سبتمبر 1995 .

- الأسهم الجديدة

ويقع تداول الأسهم الجديدة المسندة مجانا بالبورصة ابتداء من 11 سبتمبر 1995 .

أمّا الأسهم الجديدة المطروحة للإكتتاب نقدا فيقبل تداولها بالبورصة بعد إنجاز عمليّة الترفيع هذه في رأس المال وإصدار إعلان بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية وبنشرية البورصة.

ويتمّ تداول الأسهم الجديدة الـ 1.000.000 بالرّكن الخاص للتسعيرة القارّة حتى تاريخ دفع المرابيح عن السنة المالية 1995 عندها تصبح كلّ أسهم الإتّحاد البنكي للتّجارة والصناعة مماثلة لبعضها ومدرجة بالتسعيرة القارة.

- حقوق الاسناد والإكتتاب

يقع تداول هذه الحقوق بالركن الخاص للتسعيرة القارّة ابتداء من 11 سبتمبر 1995 ويقع ختم التداول المتعلّق بحقوق الإكتتاب في حصّة 31 أكتوبر 1995 .

الإصـــدار نـقـــدا

يقع الترفيع في رأس المال من **27.500.000** إلى **30.000.000 دينار** عن طريق إصدار 500.000 سهم جديد، قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير، تكون مرقمة من 5.500.001 إلى 6.000.000.

سعـــر الإصـــدار

يتم إصدار هذه الأسهم بسعر خمسة دنانير (5.000 د) عن السهم الواحد، يعني بقيمتها الإسمية، ويسدّد كامل سعر الإصدار عند الإكتتاب.

ممـــارســـة حـــق أفضـــلية الإكتـتـــاب

تخصص أفضلية الإكتتاب، بصفة غير قابلة للتخفيض وبأخرى قابلة للتخفيض على حد السواء، في الأسهم الجديدة وعددها 500.000 سهم، لحاملي الأسهم القديمة المرقّمة من 1 إلى 5.000.000 والممثلة لرأس المال الحالي، ولمقتني حقوق اكتتاب من البورصة.

وتتم ممارسة حق الإكتتاب من 11 سبتمبر 1995 إلى 31 أكتوبر 1995 بدخول الغاية، على النحو التالي :

- بصفـــة غيـــر قـابلـــة للـتـخـفـيـض

بنسبة سهم (1) جديد عن كلّ عشرة أسهم قديمة.

ويحسم حق الإكتتاب بختم **القسيمة رقم 70** لشهادات الأسهم الإسمية أو (و) تسليم وصول حقوق إكتتاب لتمكين المساهمين من إتمام نسبة الإكتتاب أو بيع حقوقهم في البورصة.

كما يمكن للمساهمين الذين لا يملكون عدد أسهم قديمة يقابل نسبة الإكتتاب المحددة، شراء أو بيع حقوق الإكتتاب المختزلة بالبورصة دون أن ينتج عن ذلك ملكيّة مشتركة للسهم الواحد، ذلك أن البنك لا يعترف إلاّ بمالك واحد لكل سهم.

- بصفـــة قـــابلـــة للـتـخـفـيـض

ويمكن كذلك للمساهمين أو لمقتني حقوق الإكتتاب ممارسة هذا الحق بصفة قابلة للتخفيض في نفس الوقت الذي يكتتبون فيه بصفة غير قابلة للتخفيض، فيطلبون عدد الأسهم الجديدة التي يرغبون فيها، على أن تلبّى طلباتهم باستعمال الأسهم الجديدة التي قد لا يتمّ اكتتابها بصفة غير قابلة للتخفيض.

وتقع تلبية الطلبات بالنظر لعدد الحقوق الممارسة عن طريق الإكتتاب غير القابل للتخفيض وفي حدود عدد الأسهم الجديدة المتوفّرة.

اكتتاب العموم

بانتهاء المدّة المخصصة للمساهمين لتمكينهم من ممارسة حق أفضلية الإكتتاب، يقع عرض الأسهم الجديدة التي قد لم يتمّ اكتتابها لا بصفة غير قابلة للتخفيض ولا بصفة قابلة للتخفيض، على اكتتاب العموم بداية من 3 نوفمبر 1995 .

الدّفـــــع

عند الإكتتاب يقع دفع خمسة دنانير، (5,000 د) عن كلّ سهم مكتتب، ويتمّ استرجاع الأموال المتبقّية عن طلبات الإكتتاب بصفة قابلة للتخفيض التي لم تتمّ تلبيتها، بدون فائض، لدى الشباك الذي وقع به الإكتتاب.

I - معلومات خاصة بالإصدار

أ - قرار الترفيع في رأس المال

بترخيص من الجلسة العامة الاستثنائية المنعقدة بتاريخ 8 جوان 1993 للترفيع في رأس المال إلى حد **30.000.000 دينار**. قرّر مجلس إدارة البنك في جلسته بتاريخ 20 جوان 1995 ترفيع رأس المال من **25.000.000 دينار** إلى **30.000.000 دينار** بواسطة طرح 1.000.000 سهم جديد قيمة الواحد الإسميّة 5 دنانير.

ب - خاصيات الإصدار

يرتفع رأس المال بمقدار **5.000.000 دينار** تقسم على النحو التالي :

- **2.500.000 دينار** بادماج قسط من الإحتياطي مقابل إنشاء 500.000 سهم جديد قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير تسند مجانا للمساهمين القدامى.
- **2.500.000 دينار** بواسطة طرح 500.000 سهم جديد قيمة الواحد الإسميّة 5 دنانير تكتتب نقدا.

إدماج الاحتياطي و إسناد أسهم مجانا

يقع الترفيع في رأس المال من **25.000.000 دينار** إلى **27.500.000 دينار** بواسطة إصدار 500.000 سهم جديد، مرقّمة من 5.000.001 إلى 5.500.000 تسند مجانا للمساهمين القدامى أو (و) لمقتني حقوق إسناد من البورصة.

ممارسة حق الإسناد

تسند هذه الأسهم الجديدة لحاملي الأسهم المرقمة من 1 إلى 5.000.000، بحساب سهم (1) جديد مجاني عن كل عشرة (10) أسهم قديمة.

تتم ممارسة حق الإسناد بواسطة ختم **القسيمة رقم 69** لشهادات الأسهم الإسمية أو (و) بتسليم وصول حقوق إسناد لتمكين المساهمين من إتمام نسبة الإسناد المقرّرة.

ويمكن للمساهمين ممارسة حقوقهم إمّا بالإنتفاع مجانا بأسهم جديدة حسب نسبة الإسناد وإمّا عن طريق بيع وصول حقوق الإسناد بسوق البورصة.

ويمارس هذا الحق إبتداء من 11 سبتمبر 1995 لدى شبابيك الإتّحاد البنكي للتجارة والصناعة (مقرّه وفروعه).

لمحة : الترفيع في رأس المال

المبلغ

5.000.000 دينار بترفيع رأس المال من **25.000.000 دينار** إلى **30.000.000 دينار** عن طريق إصدار 1.000.000 سهم جديد قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير تنجرّ على النحو التالي :

ادماج الاحتياطي و اسناد اسهم مجانا

ادماج **2.500.000 دينار** من احتياطي البنك مقابل إنشاء 500.000 سهم جديد تسند مجانا لحاملي الأسهم القديمة المرقّمة من 1 إلى 5.000.000 والمكوّنة لرأس المال الحالي.
يمنح حق الاسناد، المجسّم **بالقسيمة رقم 69** من الشهادات الاسمية للأسهم، للمساهمين القدامى ابتداء من **11 سبتمبر 1995** بحساب سهم واحد (1) جديد عن كل عشرة (10) أسهم قديمة .

الإصدار نقدا

مبلغ **2.500.000 دينار** عن طريق إصدار 500.000 سهم جديد قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير، تكتتب نقدا ويقع تسديدها بالكامل عند الإكتتاب.

يخصّص حق أفضلية الإكتتاب، المجسّم بالقسيمة رقم 70 من الشهادات الإسمية للأسهم، للمساهمين القدامى في المدة الفاصلة بين 11 سبتمبر1995 و 31 أكتوبر 1995 بدخول الغاية، بحساب سهم (1) جديد عن كل عشرة أسهم (10) قديمة.

بانتهاء مدّة الإكتتاب المخصصة لمساهمي الشركة، يقع عرض الأسهم الجديدة المتبقية على اكتتاب العموم بداية من 3 نوفمبر 1995 .

مكان الاكتتاب

يقبل الاكتتاب ويقع التسديد بشبابيك **الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة** (مقرّه وفروعه) بداية من 11 سبتمبر 1995 . ويختتم الاكتتاب بدون سابق إعلام حال انجاز كامل عملية الإصدار.

الفهرس

لمحة - الترفيع في رأس المال 3

I - معلومات خاصة بالإصدار 4

أ - قرار الترفيع في رأس المال 4

ب - خاصيات الإصدار 4

II - معلومات عامة حول البنك 7

أ - إرشادات عامة 7

ب - الإدارة، التسيير والمراقبة 7

ج - توزيع رأس المال 8

د - تطوّر رأس المال منذ التأسيس 9

ه - المساهمات والمؤسّسات التابعة البنك 10

و - نشاط البنك 11

ز - معلومات مالية 14

III - آفاق المستقبل 19

IV - شهادة الأشخاص الذين يتحمّلون مسؤولية نشرة الإصدار 21

الاتحـــاد البنكي للتجـــارة والصناعـة

شركة خفيّة الإسم رأس مالها 25.000.000 دينارا - المقرّ : 7 -9 نهج جمال عبد الناصر - تونس

نشـــرة إصـــدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة
الترفيع في رأس مال البنك من 25.000.000 دينار إلى 30.000.000 دينار

مسؤول الإعلام : السيد إقبال البدوي
مدير
مفوّض عام للإتحاد البنكي للتجارة والصناعة
وسيط لدى بورصة الأوراق المالية
الهاتف : 333.977 / 345.949

سبتمبر 1995