



EMPRUNT OBLIGATAIRE

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE 1993
(deuxième tranche 1994)
DE 10.000.000 DE DINARS

JUILLET 1994

PROSPECTUS D'EMISSION

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

**Société Anonyme au Capital de 65 000 000 DE DINARS
Siège Social : Rue Hédi NOUIRA 1001 TUNIS
Registre de Commerce : N° 28 897 TUNIS**

EMPRUNT OBLIGATAIRE

**SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE 1993
(deuxième tranche 1994)
DE 10.000.000 DE DINARS**

JUILLET 1994

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Société Anonyme au capital de 65.000.000 de dinars divisé en 13.000.000 actions
de 5 dinars nominal entièrement libérées
Siège social : Rue Hédi NOUIRA - 1001 TUNIS
R.C N° 28.897 TUNIS

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'émission d'un emprunt obligataire
de 10.000.000 de dinars divisé en 100.000 obligations de nominal 100 dinars.

Responsables de l'information :

. Monsieur Ali MAJOUL
. Monsieur Khélifa FREDJ

TEL : 340.477

JUILLET 1994

Les bulletins de souscription revêtent la forme de feuilles détachables reliées au corps de ce prospectus d'émission (Article 21 du Règlement Général de la Bourse).

* Pour plus d'informations sur la Société Tunisienne de Banque, consulter le prospectus de l'augmentation de capital visé par la Bourse sous le n° 93/93 du 17 Novembre 1993.

S O M M A I R E

I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION

- 1/ DECISIONS A L'ORIGINE DE L'EMPRUNT
- 2/ BUT DE L'EMISSION
- 3/ CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

- 1/ CONSEIL D'ADMINISTRATION
- 2/ STRUCTURE DU CAPITAL SOCIAL
- 3/ ACTIVITE COMPAREE DE LA BANQUE
- 4/ ACTIVITE DE LA BANQUE EN SA QUALITE D'INTERMEDIAIRE EN BOURSE
- 5/ COMPORTEMENT BOURSIER DE LA VALEUR "STB"
- 6/ EVOLUTION DES DIVIDENDES
- 7/ PORTEFEUILLE PARTICIPATIONS DE LA STB
- 8/ EMPRUNTS OBLIGATAIRES "STB" EN CIRCULATION
- 9/ EMPRUNTS OBLIGATAIRES GARANTIS PAR LA STB
- 10/ RENSEIGNEMENTS FINANCIERS
- 11/ PERSPECTIVES D'AVENIR

III - ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS

I- RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION

1 / Décisions à l'origine de l'Emprunt

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires de la Société Tunisienne de Banque réunie le 27 Juin 1992 a autorisé l'émission d'un Emprunt obligataire d'un montant de 50 millions de dinars.

Usant de cette autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Ordinaire, le Conseil d'Administration de la STB réuni le 27 Avril 1994 a décidé d'émettre une deuxième tranche d'un montant de 10 millions de dinars.

2 / BUT DE L'EMISSION :

- Mobiliser des ressources nécessaires pour le développement de toutes les activités de la Banque.

- Favoriser l'épargne locale à long terme en offrant aux souscripteurs des conditions avantageuses.

- Dynamiser les activités boursières, élargissement de la cote permanente par l'introduction de cet emprunt.

3 / Caractéristiques de l'Emprunt

Montant : La deuxième tranche de l'emprunt obligataire STB 1993 est d'un montant de 10 millions de dinars divisé en 100.000 obligations de nominal 100 dinars.

Forme des titres : les obligations sont nominatives ou au porteur au choix du souscripteur.

Prix d'émission : Au pair soit 100 dinars par obligation payables en totalité à la souscription.

Date de jouissance des intérêts : Chaque obligation porte jouissance en intérêts à partir de sa date de souscription et libération effective. La date unique de jouissance servant de base à la négociation en Bourse, correspond à celle de clôture des souscriptions. Les intérêts courus au titre de chaque obligation entre la date de sa souscription et celle de clôture de l'émission seront décomptés et réglés au souscripteur à partir de la date de clôture de l'émission soit le 30 Septembre 1994.

Durée : La durée des obligations de la deuxième tranche "1994" de l'Emprunt STB 1993 est de 5 ans, leur durée de vie moyenne est de 3 ans.

Intérêts : les obligations rapportent un intérêt annuel au taux de 9,75 %.

Amortissement : Toutes les obligations feront l'objet d'un amortissement annuel constant correspondant au cinquième de la valeur nominale.

L'emprunt sera amorti en totalité le 1er Août 1999.

Paiement : Le remboursement du capital et le paiement des intérêts seront effectués à terme échu, le 1er Août de chaque année au guichets de la STB le premier paiement aura lieu le 1er Août 1995.

Régime fiscal

Les intérêts des obligations de cet Emprunt seront soumis à une retenue d'impôts que la loi met ou pourrait mettre à la charge des personnes. En l'état actuel de la législation, les intérêts sont soumis à une retenue à la source au taux de :

- 15% non libératoires.
- 25% libératoires au titre des revenus des obligations au porteur dont l'identité du bénéficiaire n'est pas révélée à l'administration fiscale.

- 15% libératoires au titre des intérêts produits par toutes sommes déposées dans les comptes d'épargne - Emprunts Obligataires - à condition qu'aucune opération de retrait de la somme déposée, des échéances remboursées et des intérêts réalisés ne soit effectuée durant une période qui ne peut être inférieure à 5 ans à partir de la date de dépôt de cette somme. En cas de retrait durant la période du blocage, les intérêts réalisés font l'objet d'une retenue à la source complémentaire de 10%.

- 20% définitifs et non susceptibles de restitution sur les revenus des obligations revenant à des personnes morales non soumises à l'impôt sur les Sociétés ou qui en sont totalement exonérées en vertu de la législation en vigueur.

Les intérêts à percevoir annuellement par les détenteurs d'obligations du présent Emprunt sont déductibles de la base imposable à l'impôt sur les revenus des personnes physiques dans la limite de 1 500 D et ce, conformément aux dispositions de l'article 30 de la Loi de Finances pour la gestion 1992.

Souscriptions : Les souscriptions seront reçues à partir du 25 Juillet 1994 aux guichets de la STB (Siège et Agences) ainsi qu'aux guichets des Banques et des intermédiaires en Bourse ci-après désignés :

- ARAB TUNISAN BANK - ATB
- BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE - BIAT
- BANQUE NATIONALE AGRICOLE - BNA
- BANQUE DU SUD - BS
- BANQUE DE TUNISE - BT
- BANQUE TUNISO-KOWEITIANNE DE DEVELOPPEMENT- BTKD-
- CREDIT FONCIER ET COMMERCIAL DE TUNISIE -CFCT-
- UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE -UBCI-
- UNION INTERNATIONALE DE BANQUES -UIB-
- SOCIETE FINANCIERE ET DE GESTION -SOFIGES-
- UNION FINANCIERE -UFI-
- TUNISIE VALEURS
- BANQUE DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE DE TUNISIE -BDET-
- BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE - BNDT-

Clôture des souscriptions : Les souscriptions à cet emprunt seront clôturées sans préavis et au plus tard le 30 Septembre 1994.

Cotation : Dès la clôture de l'émission de l'Emprunt, la STB s'engage à demander l'admission des obligations souscrites au marché obligataire de la cote permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières.

Domiciliation de l'Emprunt : L'établissement, la délivrance et le service financier des obligations de cet emprunt seront assurés par la Société Tunisienne de Banque.

II / RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

Hormis les informations sur la STB qui sont contenues dans les prospectus publiés par la Banque à l'occasion de l'admission de ses titres au premier marché de la cote permanente, de la dernière augmentation de son capital social et de l'émission de la 1ère tranche de son emprunt obligataire 1993, les informations nouvelles sur la STB qui doivent être portées à la connaissance du public, sont les suivantes :

1 - Conseil d'Administration :

PRESIDENT :

M. Abdellatif JERIJENI

MEMBRES

M. Taoufik BEN HAMOUDA

M. Seifeddine NAGHMOUCHI

M. Abdelhamid TRIKI

M. Mohamed CHAOUCH

M. Anouar Azaiez CHIBANI

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

Société Tunisienne de l'Electricité et du Gaz

M. Naceur MAKHLOUF

M. Habib GHENIM

Représentant le Premier Ministère

Représentant le Ministère des Finances

Représentant le Ministère du Plan et du Développement Régional

Représentant le Ministère de l'Economie Nationale

Représentant le Ministère de l'Economie Nationale

Contrôleur d'Etat

M. Mahmoud Montacer MANSOUR

Commissaires aux comptes :

M. Mohamed SELTANA

M. Rached FOURATI

45, Rue Abderrazak Chraïbi Tunis

7, Rue de Mauritanie 1002 Tunis Belvédère

RESPONSABLE CHARGE DES RELATIONS AVEC LES ACTIONNAIRES :

. Monsieur FREDJ Khélifa à la STB, Rue Hédi NOUIRA 1001 Tunis.

2 - Capital social - évolution et structure

Le Capital social actuel avant l'ouverture à l'attribution gratuite, est de 62.500.000 dinars réparti en 12.500.000 actions de nominal 5 dinars intégralement libérées et numérotées de 1 à 12.500.000.

a) Evolution du capital social

Depuis sa création en 1957, la Société Tunisienne de Banque a procédé neuf fois à l'augmentation de son capital social.

Ces différentes augmentations de capital ont comporté des incorporations de réserves importantes de l'ordre de 21.000.000 de dinars.

La participation des particuliers aux diverses augmentations a été substantielle, toutefois il est à signaler qu'aucun actionnaire privé ne détient plus de 5% du capital social.

La dernière augmentation de capital de la STB, objet du prospectus d'émission visé par la Bourse le 17.11.93 sous le n° 93/93, a les caractéristiques suivantes :

. 12.500.000 dinars par l'émission en numéraire de 2.500.000 actions nouvelles ; cette opération a été réalisée.

. 2.500.000 dinars par incorporation de réserves et l'émission de 500.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement aux détenteurs d'actions anciennes et nouvelles souscrites en numéraire, à raison d'une action nouvelle gratuite pour vingt cinq actions anciennes et nouvelles souscrites. L'ouverture de l'attribution gratuite aura lieu à partir du 18 Juillet 1994.

b) Structure du capital

Actionnaires	Nombre d'actionnaires	Nombre d'actions	Montant (en dinars)	Pourcentage
Personnes morales	225	7.219.619	36.098.095	57,76 %
Etat Tunisien	1	2.955.675	14.778.375	23,65%
Publiques	15	2.629.768	13.148.840	21,04%
Privées	209	1.634.176	8.170.880	13,07%
Personnes physiques	5.972	5.280.381	26.401.905	42,24 %
TOTAL..... =	6.197	12.500.000	62.500.000	100 %

3 - ACTIVITE COMPAREE DE LA BANQUE

Evolution du total bilan

En milliers de dinars

	1991	1992	Variation en %	1993	Variation en %
Total bilan	1.891.547	1.802.445	-4,7	1.787.037	- 0,85

				En milliers de dinars	
Evolution des dépôts				1993	Variation en %
Dépôt	1991	1992	Variation en %		
A vue	357.998	366.864	- 2,47	393.380	7,23
A terme	64.439	59.537	- 7,6	66.062	10,96
Comptes spéciaux d'épargne	455.011	510.810	13,59	562.525	10,12

				En milliers de dinars	
Evolution des crédits à l'économie				1993	Variation en %
Nature des crédits	1991	1992	Variation en %		
crédits sur ressources ordinaires	1.045.084	1.026.191	- 1,90	1.031.733	- 0,54
Portefeuille escompte	506.713	448.000	- 11,60	506.685	- 13,10
Comptes courant débiteurs	208.592	159.146	- 26,10	189.701	- 19,20
Autres crédits	329.779	419.045	27,10	335.347	- 19,98
Crédits/ressources spéciales	31.215	36.298	16,30	45.497	23,34
TOTAL	1.076.229	1.062.489	- 1,28	1.077.230	1,39

Le concours de la STB à L'économie concerne les différents aspects des activités nationales. La quote - part du secteur industriel est la plus importante ; elle représente 51,4% du volume des crédits à court-terme alloués durant l'année 1993 contre 22,8 % pour le secteur des services et 22,4 % pour le secteur agricole.

				En milliers de dinars	
Evolution du chiffre d'affaires				1993	Variation en %
	1991	1992	Variation en %		
Chiffre d'affaires	167.224	179.245	7,19	193.044	7,70

4 - Activité de la Banque en sa qualité d'intermédiaire en Bourse

Durant l'année 1993, la STB en sa qualité d'intermédiaire en Bourse a axé son activité selon trois directions :

.La dynamisation du marché boursier en redressant les cours boursiers des valeurs cotées.

.Le développement des nouveaux produits financiers : SICAV L'INVESTISSEUR commercialisée depuis le 30 Mars 1994.

.La mise en place d'un programme informatique et d'une réorganisation des activités afférentes au marché financier, en créant l'entité "gestion de patrimoine" et ce en vue de personnaliser les services rendus à la clientèle.

5 - Comportement boursier des actions "S T B"

Transactions	1991	1992	1993
Nombre de titres traités	673.313	383.324	401.525
Capitaux traités (en Milliers de dinars)	6.058	5.526	3.940
Taux de rotation	11,92	6,58	4,01

6 - Evolution des dividendes

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

7 - Portefeuille participations de la STB

Le portefeuille participations, arrêté au 31.12.93, compte 89 sociétés dont 31 constituent les filiales directes et se répartit par secteur comme suit :

SECTEUR	NOMBRE DE SOCIETES			VALEUR COMPTABLE (en MD)		
	Filiales	Parti- cipations	Total	Filiales	Parti- cipations	Total
Financier	4	16	20	26 452	14 365	40 817
Tourisme	11	8	19	20 687	1 495	22 182
Immobilier	4	2	6	1 197	9 6	1 293
Industrie	8	19	27	3 143	2 478	5 621
Commerce et autres	4	13	17	3 204	5 91	3 795
TOTAL GENERAL	31	58	89	54 683	19 025	73 708

8 - Emprunts obligataires "STB" en circulation

Dénomination	Catégorie	Encours (en dinars)	Echéances
Emprunt STB 1984	A: 7,75 % B: 10,25 %	150.000 50.000	1er Octobre 1er Octobre
Emprunt STB 1993 (1ère tranche)	11,5 %	8.000.000	15 Février

9 - Emprunts obligataires garantis par la STB

Dénomination	Catégorie et taux	Encours	Echéances
Emprunt Tunisie Leasing 1989 (AP) (garantie : STB ou CFCT)	A : 8 % B : 11 %	184.240 170.000	15 Mars 15 Mars
Emprunt ETAP 1991 (AP) (garantie : STB)	A : 8,5 % B : 11 %	1.200.000 1.200.000	1er Janvier 1er Janvier
Emprunt Tourgueness 1991 (AP) (garantie : STB)	A : 8,5 % B : 11 %	1.000.000 1.714.800	1er Mars 1996 1er Mars
(Emprunt "GAN") (AP) (garantie : STB)	11,5%	2.000.000	20 septembre
Emprunt Immobilière de l'Avenue (garantie : STB)	9,75 %	5.000.000	15 Juin

10 - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

A) BILANS COMPARÉS AU 31 DECEMBRE

(en dinars)

	1991	1992	1993
ACTIF			
Caisse-BCT-CCP	221.648.303	261.363.532	298.496.710
Banques & organismes spécialisés	96.862.614	63.418.818	59.479.771
Portefeuille - escompte	506.712.942	448.000.418	506.684.505
Comptes courants débiteurs	208.592.429	159.146.367	189.701.254
Crédits sur ressources spéciales	31.214.685	36.298.307	45.498.648
Autres crédits à la clientèle	329.779.060	419.045.541	335.347.242
Portefeuille encaissement	54.132.062	54.639.883	149.935.020
Portefeuille titres	283.157.553	152.767.588	32.992.725
Immobilisations nettes d'amortissement	33.289.071	34.071.738	168.900.831
Autres postes d'actif	126.158.794	173.692.416	
TOTAL.....	1.891.547.513	1.802.444.608	1.787.036.706

	1991	1992	1993
PASSIF			
BCT-Emprunt/marché monétaire	353.387.484	158.315.434	128.565.823
Banques & organismes spécialisés	31.754.713	24.251.382	18.605.907
Dépôt à vue de la clientèle	357.998.226	366.864.079	393.380.198
Dépôt d'épargne	455.011.122	510.810.370	562.525.029
Bons -comptes à terme et autres produits financiers	64.438.768	59.537.188	66.061.769
Autres sommes dues à la clientèle	23.124.101	39.137.921	25.316.152
Ressources spéciales	70.400.113	58.365.882	56.169.163
Comptes exigibles après encaissement	47.549.240	35.937.560	69.800.000
Obligations et autres emprunts	62.600.000	53.200.000	29.340.910
Réserves	36.783.528	34.425.656	50.000.000
Capital	40.000.000	50.000.000	372.305.070
Autres postes du passif	337.037.924	398.356.345	14.966.085
Bénéfice de l'exercice	11.462.294	13.242.791	
TOTAL	1.891.547.513	1.802.444.608	1.787.036.706

ENGAGEMENTS HORS BILAN

	1991	1992	1993
Eng.en faveur ou d'ordre Banques	566.246.760	211.156.584	740.647.869
Eng.reçus des Banques résidentes	437.459.229	584.286.035	140.134.278
Eng.en faveur ou d'ordres clientèle	466.731.001	477.901.693	499.819.293

COMPTES DE PERTES ET PROFITS AU 31 DECEMBRE

(Endinars)

DEBIT	1991	1992	1993
Charges s/opérat trésorerie et sur opérations interbancaires	37.570.460	20.177.062	12.549.876
Intérêts sur les dépôts de clientèle	59.570.655	80.602.741	90.463.531
Charges sur emprunt	6.772.104	8.384.436	8.707.735
Charges sur opérations diverses	20	40	52
Masse salariale	22.582.037	23.752.447	25.541.406
Charges générales d'exploitation	7.416.640	7.402.070	7.826.471
Dotations aux provisions & amortis	17.573.063	23.973.873	26.283.186
Impôts sur les bénéfices	2.095.980	1.709.470	2.779.532
Pertes diverses	2.181.092	-	3.925.679
Bénéfice de l'exercice	11.462.294	13.242.791	14.966.085
TOTAL	167.224.345	179.244.930	193.043.553

CREDIT	1991	1992	1993
Produits des opérations de trésorerie et opérations interbancaires	24.016.456	23.897.795	25.382.162
Produits perçus sur opérations de crédits	101.989.016	102.951.956	93.399.858
Commissions perçues sur les opérations bancaires	14.600.413	14.633.509	16.993.600
Revenus du portefeuille titres	24.948.643	34.514.845	43.209.187
Produits divers	1.353.381	1.808.091	314.481
Profits exceptionnels	316.436	1.438.734	13.744.265
TOTAL	167.224.345	179.244.930	193.043.553

11 - PERSPECTIVES D'AVENIR

La Société Tunisienne de Banque s'est fixée les objectifs principaux suivants :

- La consolidation de ses assises financières
- L'augmentation et la diversification de ses ressources
- La maîtrise de la gestion des crédits qu'elle accorde
- Le respect des règles prudentielles édictées par les autorités monétaires
- La réorganisation de ses structures et l'amélioration des services rendus à la clientèle
- L'intensification et l'extension de ses relations internationales et la consolidation de ses rapports d'assistance et de coopération avec les Banques africaines.

III/ ATTESTATION DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS.

ATTESTATION DE LA DIRECTION GENERALE DE LA SOCIETE

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

Le Président Directeur Général

Abdellatif JERIJENI

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 des informations financières et comptables présentées.

Les Commissaires aux Comptes

Mohamed SELTANA

Rached FOURATI

La notice légale a été publiée au J.O.R.T
N° 74 du 19 Juillet 1994

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

Par application de l'article 28 de la loi 89/49 du 8 Mars 1989, la Bourse des Valeurs Mobilières a apposé sur le présent prospectus le visa n° 94/131 du 18 Juillet 1994

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Société Anonyme au capital de 50.000.000 de dinars

Siège Social : Rue Hédi NOUIRA - Tunis

Registre de commerce 28.897 Tunis

EMPRUNT OBLIGATAIRE S.T.B. 1993

(deuxième tranche 1994)

DE 10.000.000 DE DINARS

Taux d'intérêt : 9,75%

Décision de l'assemblée générale ordinaire du 27 Juin 1992

délibération du Conseil d'Administration du 27 Avril 1994

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94/131 du 18 Juillet 1994

Notice Légale publiée au JORT N° 74 du 19 Juillet 1994

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°.....

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

.....Pièces d'identité

Agissant pour le compte de :Qualité

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

Profession :

Adresse :

Déclare souscrire à.....Obligations de l'emprunt S.T.B 1993.

(2ème tranche 1994) (1) () Au porteur () Nominatives

Au prix d'émission de 100 dinars l'unité, portant jouissance à partir de 1er Août 1994 et remboursables par cinquième, le 1er Août de chaque année à raison de 20 dinars par obligation majorés des intérêts annuels échus.

Je (nous) reconnais (sons) 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'obligations ci-dessus indiqués, étant signalé que cette souscription ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées soit d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

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

(1) () en espèces

() par chèque n°..... tiré sur :

() par virement effectué sur mon (notre) compte n° ouvert à

La somme de (en toute lettres) :.....représentant le montant des obligations souscrites.

Je (Nous) désire (ons) que les titres souscrits soient : (1) () déposés chez.....

() remis à

Fait en double exemplaire dont un reste en ma possession

Le second servant de souche

A, le.....

SIGNATURE (2)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Faire précéder la signature de

la mention manuscrite " LU ET APPROUVE"

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Société Anonyme au capital de 50.000.000 de dinars

Siège Social : Rue Hédi NOUIRA - Tunis

Registre de commerce 28.897 Tunis

EMPRUNT OBLIGATAIRE S.T.B. 1993

(deuxième tranche 1994)

DE 10.000.000 DE DINARS

Taux d'intérêt : 9,75%

Décision de l'assemblée générale ordinaire du 27 Juin 1992

délibération du Conseil d'Administration du 27 Avril 1994

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94/131 du 18 Juillet 1994

Notice Légale publiée au JORT N° 74 du 19 Juillet 1994

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°.....

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

.....Pièces d'identité

Agissant pour le compte de :Qualité

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

Profession :

Adresse :

Déclare souscrire à.....Obligations de l'emprunt S.T.B 1993.

(2ème tranche 1994) (1) () Au porteur () Nominatives

Au prix d'émission de 100 dinars l'unité, portant jouissance à partir de 1er Août 1994 et remboursables par cinquième, le 1er Août de chaque année à raison de 20 dinars par obligation majorés des intérêts annuels échus.

Je (nous) reconnais (sons) 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'obligations ci-dessus indiqués, étant signalé que cette souscription ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées soit d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

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

(1) () en espèces

() par chèque n°..... tiré sur :

() par virement effectué sur mon (notre) compte n° ouvert à

La somme de (en toute lettres) :représentant le montant des obligations souscrites.

Je (Nous) désire (ons) que les titres souscrits soient : (1) () déposés chez.....

() remis à

Fait en double exemplaire dont un reste en ma possession

Le second servant de souche

A, le.....

SIGNATURE (2)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Faire précéder la signature de

la mention manuscrite " LU ET APPROUVE"

نشرة اعداد



القروض الوقاعي

للشركة التونسية للبنك 1993

(القسط الثاني 1994)

بمبلغ 10.000.000 دينار

جويلية 1994

نشرة إصدار

شركة خفية الاسم رأس مالمها 65.000.000 دينار
مقر الشركة : نهج الهادي نويرة 1001 - تونس -
السجل التجاري : عدد 28897 تونس

القرض الوقاعي

للشركة التونسية للبنك 1993

(القسط الثاني 1994)

بمبلغ 10.000.000 دينار

جويلية 1994

الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الاسم رأس مالها 65.000.000 دينار
مقر الشركة : نهج الحادي نوييرة 1001 - تونس -
السجل التجاري : عدد 28897 تونس

نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة إصدار قرض رقاعي بمبلغ 10.000.000 دينار
مقسم إلى 100.000 رقعة.

مسؤول الإعلام :

- السيد علي ماجول : الهاتف : 340 477
خليفة فرج

جويلية 1994

إن بطاقات الإكتتاب تكون وجوبا على شكل أوراق مسفّرة مع نشرة الإصدار هذه تقتطع منها بعد توقيع
المكتب (الفصل 21 من الترتيب العام لبورصة الأوراق المالية).

* لمزيد الإرشادات عن الشركة التونسية للبنك يمكن الإطلاع على نشرة الإصدار المتعلقة بالترفيغ في رأس المال
المتحصلة على تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 93/93 بتاريخ 17 نوفمبر 1993 .

الفصل

I / معلومات خاصة بالإصدار

- (1) قرارات الإصدار
- (2) هدف الإصدار
- (3) خاصيات القرض

II / معلومات خاصة بالبنك

- (1) مجلس الإدارة
- (2) رأس المال ، تطوره وتوزيعه
- (3) نشاط البنك مقارنة
- (4) نشاط البنك بصفته وسيط بالبورصة
- (5) حركية أسهم الشركة التونسية للبنك في البورصة
- (6) تطور حصص الربح
- (7) محفظة مساهمات البنك
- (8) القروض الرقاعية " الشركة التونسية للبنك " المتداولة
- (9) القروض الرقاعية المضمونة من طرف الشركة التونسية للبنك
- (10) معلومات مالية
- (11) الأفاق المستقبلية

III / شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

أ - معلومات خاصة بالإصدار

(1) قرارات الإصدار :

رخصت الجلسة العامة العادية لمساهمي الشركة التونسية للبنك في اجتماعها المنعقد في 27 جوان 1992 بإصدار قرض رقاعي بمبلغ 50 مليون دينار.

بمقتضى هذا الترخيص و الصلوحيات التي خولتها له الجلسة العامة العادية قرر مجلس الإدارة للشركة التونسية للبنك المنعقد في 27 أفريل 1994 إصدار القسط الثاني بمبلغ 10 مليون دينار.

(2) هدف الإصدار :

- تعبئة الموارد اللازمة لتطوير كل أنشطة البنك
- المساهمة في تطوير الإدخار المحلي على المدى الطويل عن طريق التشجيعات المتوفرة للمكاتب.
- المساهمة في نشاط وحركة البورصة وذلك بإدراج هذا القرض في السوق الرقاعية القارة.

ب - خاصيات القرض

المبلغ : يطرح القسط الثاني من القرض الرقاعي للشركة التونسية للبنك 1993 بمبلغ 10.000.000 دينار مقسم إلى 100.000 رقعة ذات القيمة الاسمية 100 دينار.

شكل الرقاع : تعرض الرقاع للإكتتاب في شكل رقاع إسمية أو للحامل حسب اختيار المكتب.

سعر الإصدار : يتم طرح الرقاع بقيمتها الاسمية أي بسعر 100 دينار عن الرقعة الواحدة تدفع كاملة عند الإكتتاب.

تاريخ بداية الإنتفاع بالفوائد : تنتفع كل رقعة بالفوائد بداية من تاريخ اكتتابها وتسديد سعر إصدارها. وتقتطع الفوائد الجارية عن كل رقعة لغاية تاريخ غلق الاكتتاب وتدفع لمستحقيها عند هذا الاجل. إن التاريخ الموحد للإنتفاع كل رقاع القرض بالفوائد والذي يعتمد لغاية تداول هذه الاوراق بالبورصة حدّد ب 30 سبتمبر 1994.

المدة : يقع إصدار رقاع القسط الثاني من قرض الشركة التونسية للبنك 1993 لمدة خمس سنوات. ويكون معدل حياة الرقاع 3 سنوات.

نسبة الفوائد السنوية : تنتفع الرقاع بنسبة فائدة سنوية قدرها 9,75٪.

الإهلاك : تخضع كل الرقاع لإهلاك سنوي قار يساوي خمس القيمة الاسمية. يتم إهلاك كامل القرض يوم 1 أوت 1999

التسديد : يتم دفع الفوائد وتسديد الأصل عند حلول أجلها السنوية أي يوم 1 أوت 1999 من كل سنة و يكون أول تسديد يوم 1 أوت 1995.

النظام الجبائي : تخضع فوائد رقاع هذا القرض للأداءات الموظفة على الأشخاص. وفي الوقت الحاضر تخضع هذه الفوائد لخصم من المورد نسبته كما يلي :

- 15 ٪ بعنوان مداخل الرقاع الاسمية أو للحامل.

- 25 ٪ تحرري بعنوان مداخل الرقاع للحامل في صورة عدم إدلاء المستفيع بهويته للإدارة الجبائية

- 15 ٪ من المورد تحرري بالنسبة للفوائض التي تنتجها حسابات الإذخار المقرض الرقاعية شريطة ألا يتم القيام بأية عملية سحب للمبلغ المودع وللأقساط المسترجعة والفوائض الحاصلة طيلة مدة لا تقل عن 5 سنوات ابتداء من تاريخ إيداع ذلك المبلغ، وفي صورة إجراء عملية سحب خلال مدة التجميد يوظف على الفوائض الحاصلة خصم من المورد إضافي بـ 10 بالمائة.

- 20 ٪ من المورد نهائي وغير قابل للإرجاع بعنوان مداخل رقاع على ملك أشخاص معنويين غير خاضعين للضريبة على الشركات أو المعفيين منها كلياً بمقتضى التشريع الساري المفعول.

الفوائض التي ستقبض سنوياً من طرف حاملي رقاع هذا القرض يقع طرحها من قاعدة الأداء السنوي لكل دافع ضريبة في حدود 1.500 دينار طبقاً لمقتضيات الفصل 30 من قانون المالية لتصرف سنة 1992

الإكتتاب : تقبل مطالب الإكتتاب بداية من 25 جويلية 1994 بشبابيك الشركة التونسية للبنك (المقر و الفروع) وكذلك بشبابيك البنوك و الوسطاء لدى البورصة الآتي ذكرهم :

- البنك العربي لتونس
- بنك تونس العربي الدولي
- البنك القومي الفلاحي
- بنك الجنوب
- البنك التونسي
- البنك التونسي الكويتي للتنمية
- المصرف العقاري والتجاري التونسي
- الإتحاد البنكي للصناعة والتجارة
- الإتحاد الدولي للبنوك
- الشركة المالية للتصرف
- الإتحاد المالي
- الشركة التونسية للأوراق المالية
- بنك التنمية للإقتصاد التونسي
- البنك القومي للتنمية السياحية

ختم الإكتتاب : يقع ختم إكتتاب هذا القرض الرقاعي بدون سابق إعلام وفي أجل أقصاه 30 سبتمبر 1994.

تسعير الرقاع : حال ختم الإكتتاب تتعهد الشركة التونسية للبنك بتقديم طلب لدى بورصة الأوراق المالية لقبول إدراج الرقاع المكتتبه بالسوق الرقاعية للتسعيرة القارة.

المصلحة المكلفة بخدمات القرض : تتولى الشركة التونسية للبنك إعداد وتسليم السندات الخاصة بالقرض كما تقوم بالخدمات المالية لتلك الرقاع.

II / إرشادات خاصة بالبنك

مأعدى المعلومات عن الشركة التونسية للبنك التي تضمنتها نشرات الإصدار المنشورة من طرف البنك بمناسبة إدراج أسهمها بالسوق الأولى للتسعيرة القارة و الترفيع الأخير في رأس مالها وكذلك إصدار قرضها الرقاعي 1993 ، نعتقد أن المعلومات الجديدة عن الشركة التونسية للبنك التي يمكن تبليغها للعموم تتمحور فيما يلي.

1- مجلس الإدارة

الرئيس :

- السيد عبد اللطيف الجريجنى

الاعضاء :

- السيد توفيق بن حمودة : ممثل الوزارة الاولى

- السيد سيف الدين النعموشي : ممثل وزارة المالية

- السيد عبد الحميد التريكي : ممثل وزارة التخطيط

والتنمية الجهوية

- السيد محمد الشاوش : ممثل وزارة الاقتصاد الوطني

- السيد انور عزيز الشيباني : ممثل وزارة الاقتصاد الوطني

- الشركة التونسية للتأمين واعداء التأمين

- الشركة التونسية للكهرباء والغاز

- السيد الناصر مخلوف

- السيد الحبيب غنيم

مراقب الدولة :

السيد محمود منتصر منصور

مراقبا الحسابات :

- السيد محمد سلتانة : 25 ، شارع جون جورس - 1000 تونس

- السيد رشاد الفراتي : 7 ، نهج موريطانيا 1002 تونس

المسؤول عن شؤون المساهمين :

السيد خليفة فرج بالشركة التونسية للبنك ، نهج الهادي نويرة تونس

2 - رأس المال ، تطوره وتوزيعه :

رأس المال الحالي قبل الزيادة بإدماج الاحتياطي : 62.500.000 دينار مقسم إلى

12.500.000 سهما ذات قيمة إسمية 5 دنانير مدفوعة بالكامل مرقمة من 1

إلى 12.500.000

1 - تطور رأس المال الإجتماعي : منذ تأسيسها سنة 1957 قامت الشركة التونسية

للبنك بترفيع رأس مالهـا 9 مرّات ، اطبعت هذه الزيادات في رأس المال بإدماج

الإحتياطيات بصفة هامة وذلك بما يقارب 21 000 000 دينار . إضافة

لذلك ، كانت مساهمة الخواص مكثفة في الترفيعات المتعددة ، غير أنه لا يملك أي مساهم

خاص أكثر من 5٪ من رأس مال الشركة.

إن الزيادة في رأس مال البنك بمبلغ 15 000 000 دينار محل نشرة الإصدار المتحصلة على تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 93/93 بتاريخ 17 نوفمبر 1993 مقسمة كما يلي :

- 12 500 000 دينار بإصدار 2 500 000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 5 دنانير تكتتب نقدا. هذا القسط من الترفيع وقع انجازه.
- 2 500 000 بإدماج الاحتياطي وإنشاء 500 000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 5 دنانير تسند مجانا للمساهمين القدامى وحاملي الاسهم المطروحة للاكتتاب نقدا. هذا القسط من الزيادة يشرع في انجازه ابتداء من 18 جويلية 1994.

ب - هيكل رأس المال :

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الأسهم	المبلغ (بالدينار)	النسبة %
أشخاص معنيون	2 25	7 219 619	36 098 095	57,76
- الدولة التونسية	1	2 955 675	14 778 375	23,65
- العموم	15	2 629 768	13 148 840	21,04
- الخواص	209	1 634 176	8 170 880	13,07
أشخاص طبيعيين	5 972	5 280 381	26 401 905	42,24
الجملة	6 197	12 500 000	62 500 000	100,00

3 - نشاط البنك مقارنة

تطور مجموع الميزان

بالآلاف الدنانير

	1991	1992	نسبة التطور %	1993	نسبة التطور %
مجموع الميزان	1 891 547	1 802 445	-4,7	1 787 037	- 0,85

تطور الإيداعات

بالآلاف الدنانير

إيداعات	1991	1992	نسبة التطور %	1993	نسبة التطور %
تحت الطلب	357 998	366 864	- 2,47	393 380	7,23
لأجل	64 439	59 537	-7,6	66 062	10,96
حسابات الإيداع الخاصة	455 011	510 810	13,59	562 525	10,12

بآلاف الدينانير

نوع القروض	1991	1992	نسبة التطور %	1993	نسبة التطور %
قروض على موارد عادية	1 045 084	1 026 191	- 1,90	1 031 733	- 0,54
- محفظة السندات المسقطة	506 713	448 000	- 11,60	506 685	- 13,10
- حسابات جارية مدينة	208 592	159 146	- 26,10	189 701	- 19,20
- قروض أخرى	329 779	419 045	27,10	335 347	- 19,98
قروض على موارد خاصة	31 215	36 298	16,30	45 497	23,34
المجموع	1 076 229	1 062 489	- 1,28	1 077 230	1,39

المساعدات الموجهة من طرف البنك شملت كل قطاعات الإقتصاد الوطني.
 حازت القروض المقدمة الى القطاع الصناعي سنة 1993 القسط الأكبر من المساعدات والمتمثل في 51,4 % من حجم القروض القصيرة المدى، أما القسط من القروض العائدة الى كل من قطاع الخدمات وقطاع الفلاحة فقد كان على التوالي 22,8 % و 22,4 %.

تطور رقم المعاملات

بآلاف الدينانير

رقم المعاملات	1991	1992	نسبة التطور %	1993	نسبة التطور %
رقم المعاملات	167 224	179 245	7,19	193 044	7,70

4 - نشاط البنك بصفته وسيط بالبورصة

خلال سنة 1993 تركز نشاط الشركة التونسية للبنك كوسيط لدى البورصة

على :

- المساهمة الفعالة في تنشيط سوق البورصة
- بعث أدوات مالية جديدة (سيكاف المستثمر)
- تركيز برامجيات معلوماتية جديدة وإعادة تنظيم الانشطة المتعلقة بالسوق المالية.

5 - حركية أسهم الشركة التونسية للبنك في البورصة

المعاملات	1991	1992	1993
عدد الأسهم المتداولة	673 313	383 324	401 525
الحجم (بآلاف الدينانير)	6 058	5 526	3 940
نسبة التداول	11,92 %	6,58 %	4,01 %

6 - تطور حصة الأرباح

1993	1992	1991	
% 10	% 8	% 10	نسبة الفائدة
0.500	0.400	0.500	حصة الأرباح المدفوعة (بالدينار)

7 - محفظة مساهمات الشركة التونسية للبنك

تعد محفظة المساهمات الى موفى ديسمبر 1993، 89 شركة ، منها 31 تعتبر شركات تابعة ، موزعة حسب القطاعات كما يلي :

المجموع	المبلغ (بالاف الدينانير)		المجموع	عدد الشركات		القطاع
	مساهمات	تابعة		مساهمات	تابعة	
40 817	14 365	26 452	20	16	4	المالية
22 182	1 495	20 687	19	8	11	السياحية
1 293	96	1 197	6	2	4	العقاري
5 621	2 478	3 143	27	19	8	الصناعي
3 795	591	3 204	17	13	4	التجاري
73 708	19 025	54 683	89	58	31	المجموع

8 - القروض الرقاعية المتداولة للشركة التونسية للبنك

الاجل	الباقى للتسديد	الصنف	التسمية
1 أكتوبر	150.000	أ 7,75 %	القرض الرقاعي للشركة التونسية للبنك 1984
1 أكتوبر	50.000	ب 10,25 %	
15 فيفري	8.000.000	أ 11,50 %	القرض الرقاعي للشركة التونسية للبنك 1993 (القسط الاول)

9 - القروض الرقاعية المضمونة من طرف الشركة التونسية للبنك

الاجل	الباقى للتسديد	الصنف	التسمية
15 مارس	184.240	أ 8 %	قرض الشركة التونسية للإجار المالي 1989 (الشركة التونسية للبنك أو المصرف العقاري والتجاري التونسي)
15 مارس	170.000	ب 11 %	
1 جانفي	1.200.000	أ 8,5 %	قرض الشركة التونسية للأنشطة البترولية 1991
1 جانفي	1.200.000	ب 11 %	
1 مارس 1996	1.000.000	أ 8,5 %	قرض تورقناس 1991
1 مارس	1.714.800	ب 11 %	
20 سبتمبر	2.000.000	أ 11,5 %	قرض المصانع الكبرى للشمال 1993
15 جوان	5.000.000	أ 9,75 %	قرض عقارية الشارع

10 - معلومات مالية
أ - موازنات مقارنة بتاريخ 31 ديسمبر

(بالدينار)

1993	1992	1991	الأصول
298 496 710	261.363.532	221.648.303	صندوق البنك المركزي التونسي
59 479 771	63.418.818	96.862.614	في السوق النقدية والصكوك البريدية
506 684 505	448.000.418	506.712.942	البنوك والمؤسسات المختصة
189 701 254	159.146.367	208.592.429	محفظة السندات المسقطة
45 498 648	36.298.307	31.214.685	حسابات جارية مدينة
335 347 242	419.045.541	329.779.060	قروض على موارد خاصة
	54.639.883	54.132.062	قروض أخرى لفائدة الحرفاء
149 935 020	152.767.588	283.157.553	سندات محفوظة للإستخلاص
32 992 725	34.071.738	33.289.071	محفظة سندات
168 900 831	416.692.173	126.158.794	مجمدات صافية من الإستهلاك
			أبواب أخرى من الأصول
1 787 036 706	1.802.444.608	1.891.547.513	المجموع

1993	1992	1991	الخصوم
128 565 823	158 315 434	353.387.484	البنك المركزي التونسي - قروض
18 605 907	24 251 382	31.754.713	للسوق النقدية
393 380 198	366 864 079	357.998.226	البنوك و المؤسسات المختصة
562 525 029	510 810 370	455.011.122	ودائع تحت الطلب راجعة للحرفاء
66 061 769	59 537 188	64.438.768	ايداعات الإيداع
25 316 152	39 137 921	23.124.101	سندات وحسابات لأجل عائدات مالي
56 169 163	58 365 882	70.400.113	مبالغ أخرى لحساب الحرفاء
	35 937 560	47.549.240	موارد خاصة
69 800 000	53 200 000	62.600.000	حسابات مستحقة بعد الدفع
29 340 910	34 425 656	36.783.528	سندات وقروض مختلفة
50 000 000	50 000 000	40.000.000	الإحتياطيات
372 305 070	398 356 345	337.037.924	رأس المال
14 966 085	13 242 791	11.462.294	بنود أخرى من الخصوم
			مراييع السنة
1 787 036 706	1.802.444.608	1.891.547.513	المجموع

خارج الموازنة

740 647 869	211 156 584	566 246 760	التزامات لفائدة أو بأمر البنوك
140 134 278	584 286 035	437 459 229	لتزامات مسلمة من قبل البنوك المقيمة
499 819 293	477 901 693	466 731 001	التزامات لفائدة أو بأمر الحرفاء

حسابات الخسائر والأرباح مقارنة لغاية 31 ديسمبر

(بالدينار)

1993	1992	1991	ما على الشركة
12 549 876	20 177 062	37 570 460	مصاريف على عمليات الخزينة وفيما بين البنوك
90 463 531	80 602 741	59 570 655	فوائض على إيداعات الحرفاء
8 707 735	8 384 436	6 772 104	مصاريف على القروض
52	40	20	مصاريف عمليات مختلفة
25 541 406	23 752 447	22 582 037	مصاريف المستخدمين
7 826 471	7 402 070	7 416 640	نفقات عامة للإستغلال
26 283 186	23 973 873	17 573 063	مرصودات الإحتياطي والإهلاك
2 779 532	1 709 470	2 095 980	ضرائب على الأرباح
3 925 679	—	2 181 092	خسائر مختلفة
14 966 085	13 242 791	11 462 294	أرباح السنة المالية
193 043 553	179 244 930	167 224 345	المجموع

1993	1992	1991	ما للشركة
25 382 162	23 897 795	24 016 456	مراييع عمليات الخزينة وفيما بين البنوك
93 399 858	102 951 956	101 989 016	مراييع على عمليات القروض
16 993 600	14 633 509	14 600 413	عمولات على العمليات المصرفية
43 209 187	34 514 845	24 948 643	مداخل محفظة السندات
314 481	1 808 091	1 353 381	مراييع مختلفة
13 744 265	1 438 734	316 436	مراييع إستثنائية
193 043 553	179 244 930	167 224 345	المجموع

11- الآفاق المستقبلية :

- تركّز الشركة التونسية للبنك على إعطاء الأولوية للجوانب التالية :
- تدعيم ركائزها المالية
- زيادة مواردها وتنويعها
- التحكم في تصريف القروض
- مراعاة تطبيق مقاييس الحذر المرسومة من طرف السلطات النقدية
- تنظيم هيكلها والعمل على إدخال وسائل تصريف جديدة
- تكثيف الاتصالات بالمراسلين الدوليين وتوسيع الشبكة لتشتمل
- فضاءات إقتصادية جديدة وتدعيم دورها في مجال التعاون مع البنوك الإفريقية.

III / شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

شهادة الإدارة العامة للبنك

ان المعطيات الموجودة في نشرة الإصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع وهي تتضمن كامل الإرشادات الضرورية للمكتتبين المتعقة بإملاك ونشاط الشركة ، وضعيتها المالية ، نتائجها وآفاق مستقبلها ولا يعترئها أي سهو من شأنه ان يحرف مداها.

الرئيس المدير العام
عبد اللطيف الجريجي

شهادة مراقبي الحسابات

لقد قمنا بالتدقيق والتثبت في كامل المعلومات الخاصة بالوضع المالية وحسابات الشركة الموجودة في نشرة الإصدار هذه وفقا لقانون المهنة وتصادق عليها دون أي إختزان.

مراقبا الحسابات

رشاد الغراتي

محمد سلتانة

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية
عدد 74 بتاريخ 19 جويلية 1994

تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحصلت نشرة الإصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت عدد 131/94 بتاريخ 18 جويلية 1994 حسب ما نص عليه الفصل 28 من القانون عدد 49 لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989

الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الاسم رأس مالم 65.000.000 دينار

المقر : نهج المادي نويرة 1001 - تونس -

السجل التجاري : عدد 28897 تونس

القرض الرقاعي الشركة التونسية للبنك 1993

(القسط الثاني 1994) بمبلغ 10.000.000 دينار

نسبة الفائدة 9,75 %

قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 27 جوان 1992

مداولات مجلس الإدارة بتاريخ 27 أفريل 1994

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 131/94 بتاريخ 18 جويلية 1994

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 74 بتاريخ 19 جويلية 1994

بطاقة إكتتاب عدد

إني (نحن) الممضي (المضمون) أسفله (الإسم و اللقب).....

.....بطاقة تعريف :

.....المتصرف لحساب :

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

.....المهنة :

.....العنوان :

أصريح بالإكتتاب بـ (بلسان القلم) رقعة من القرض الرقاعي للشركة

التونسية للبنك 1993 (القسط الثاني 1994) () للحامل () إسمية

بسم 100 دينار عن الرقعة الواحدة المنتفعة بالفوائد بداية من 1 أوت 1994 و الخاضعة لإهلاك سنوي

بخمسة القيمة الإسمية قدره 20 دينار يستخلص في 1 أوت من كل سنة متبوعا بالفوائد التي حل أجلها.

أقر (نقر) اني (أننا) تسلمت (نا) نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها. وبناء على ذلك أقبل

(تقبل) الإكتتاب في الرقاع بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه، علما أن هذا الإكتتاب لا يعني تنازلي (تنازلنا) من

حقي (حقنا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك

من حذف معلومات قد تآثر على قبولي (قبولنا) بالإكتتاب .

بمقتضي ما تقدم أودع (ندفع) (1) : نقدا () بواسطة صك () رقم : مسحوب على : ..

..... بتحويل () بتاريخ : على حسابي رقم : المفتوح بـ :

مبلغ (بلسان القلم) : يمثل مبلغ الرقاع المكتتبه

أرغب (نرغب) أن تكون الرقاع المكتتبه (1) : مودعة لدى :

يقع تسليمها الى :

حرر في نصيرين وتسلمت واحدا منهما

والثاني يستعمل كجذع

هررب : في

(2) الإضاء

(1) : اشطب العبارة الزائدة

(2) : أضف بخط اليد وقبل الإضاء "إطلعت ووافقت"

الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الاسم رأس مالمها 65.000.000 دينار

المقر : نهج الهادي نويرة 1001 - تونس -

السجل التجاري : عدد 28897 تونس

القرض الرقاعي الشركة التونسية للبنك 1993

(القسط الثاني 1994) بمبلغ 10.000.000 دينار

نسبة الفائدة 9,75 %

قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 27 جوان 1992

مداولات مجلس الإدارة بتاريخ 27 أفريل 1994

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 131/94 بتاريخ 18 جويلية 1994

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 74 بتاريخ 19 جويلية 1994

بطاقة إكتتاب عدد

إنني (نحن) الممضي (المضون) أسفله (الإسم و اللقب).....

..... بطاقة تعريف :

..... المتصرف لحساب :

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

..... المهنة :

..... العنوان :

أصريح بالإكتتاب بـ (بلسان القلم) رقعة من القرض الرقاعي للشركة

التونسية للبنك 1993 (القسط الثاني 1994) () للحامل () إسمية

بسعر 100 دينار عن الرقعة الواحدة المنتفعة بالفوائد بداية من 1 أوت 1994 و الخاضعة لإهلاك سنوي

بخمسة القيمة الإسمية قدره 20 دينار يستخلص في 1 أوت من كل سنة ستبوعا بالفوائد التي حل أجلها.

أقر (نقر) اني (أننا) تسلمت (نا) نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها. وبناء على ذلك أقبل

(نقبل) الإكتتاب في الرقاع بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه، علما أن هذا الإكتتاب لا يعني تنازلي (تنازلنا) من

حقي (حقنا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك

من حذف معلومات قد تآثر على قبولي (قبولنا) بالإكتتاب .

بمقتضي ما تقدم أدفع (ندفع) (1) : نقدا () بواسطة صك () رقم : مسحوب على : ..

..... بتحويل () بتاريخ : على حسابي رقم : المفتوح بـ :

مبلغ (بلسان القلم) : يمثل مبلغ الرقاع المكتتبه

أرغب (نرغب) أن تكون الرقاع المكتتبه (1) : مودعة لدى :

يقع تسليمها الى :

حرر في نصيرين وتسلمت واحدا منهما

والثاني يستعمل كجذع

هررب.....في.....

(الإمضاء (2))

(1) : اشطب العبارة الزائدة

(2) : أضيف بخط اليد وقبل الإمضاء "إطلعت ووافقت"