

PROSPECTUS D'EMISSION SIMPLIFIE *

**BANQUE NATIONALE
DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE
B. N. D. T.**



EMPRUNT OBLIGATAIRE B.N.D.T

1992 - 1993

DE 20.000.000 DE DINARS

EN DEUX TRANCHES DE 10.000.000 DE DINARS CHACUNE

Première Tranche

TAUX D'INTERET 11,5 % L'AN

OCTOBRE 1992

Les bulletins de souscription revêtent la forme de feuilles détachables reliées au corps du prospectus (Article 21 du règlement général de la Bourse des Valeurs Mobilières)

* Pour plus d'informations sur la BNDT, consulter le prospectus d'émission de l'emprunt BNDT 1990/1991 et d'admission 91, visé par la Bourse des Valeurs Mobilières respectivement sous le N° 91/42 du 24 Octobre 1991 et 91/24 du 8 Mars 1991.

**BANQUE NATIONALE
DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE**
Société Anonyme au Capital de 30.000.000 de Dinars

Siège Social :
Avenue Mohamed V - Zone Montplaisir - Tunis

R.C. Tunis 33765

**EMPRUNT OBLIGATAIRE B.N.D.T.
1992 - 1993**

PREMIERE TRANCHE DE 10.000.000 DE DINARS

TAUX D'INTERET 11,5 % L'AN

5 ANS

- Remboursement en bloc capital et intérêts au bout de la 5ème année
- Remboursement par cinquième chaque année

10 ANS

Remboursement par dixième chaque année

Responsable de l'information : Mme MAAOUI Naziha

Tél. : 785.322

SOMMAIRE

FLASH - 1ère Tranche de l'emprunt obligataire B.N.D.T. 1992/1993	3
I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMPRUNT :	4
A -) DECISIONS A L'ORIGINE DE L'EMPRUNT	4
B -) BUT DE L'EMISSION	4
C -) CARACTERISTIQUES DE LA 1 ÈRE TRANCHE	4 - 5 - 6
II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE	7
* RENSEIGNEMENTS FINANCIERS	8
- ETATS FINANCIERS COMPARES AU 31 DECEMBRE 1991 - 1990	9
- ETATS FINANCIERS PROVISOIRES COMPARES AU 30 JUIN 1992 - 1991	10
- AVIS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION AU 30 JUIN 1992	11
* CONSEIL D'ADMINISTRATION	12
* PRINCIPALES DONNEES D'ACTIVITE DE LA B.N.D.T. AU COURS DES EXERCICES 1991 ET 1992	13
III - PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION	14

FLASH

PREMIERE TRANCHE

DE L'EMPRUNT OBLIGATAIRE BNDT 1992 - 1993

MONTANT

10.000.000 de Dinars.

NOMINAL

10 Dinars par obligation.

PRIX D'EMISSION

Au pair, soit 10 Dinars par obligation.

TAUX D'INTERET

11,5 % l'an.

FORMES DES OBLIGATIONS

Nominatives ou au porteur, au choix du souscripteur.

DUREE

Les obligations sont émises sous trois formules de remboursement :

- Obligations remboursables sur une durée de 10 ans.
- Obligations remboursables sur une durée de 5 ans.
- Obligations remboursables au bout de 5 ans.

JOUISSANCE

A partir du 2 Novembre 1992.

AMORTISSEMENT

- Obligations de 10 ans : Remboursables par dixième chaque année.
- Obligations de 5 ans : Remboursables par cinquième chaque année ou en bloc (capital et intérêts confondus) à la fin de la 5ème année.

SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues à partir du 2 Novembre 1992 au siège de la Banque Nationale de Développement Touristique, Avenue Mohamed V Zone Montplaisir Tunis, et des établissements financiers cités à la page 5.

CLOTURE DES SOUSCRIPTIONS

Les souscriptions seront clôturées sans préavis et au plus tard le 31 Décembre 1992.

Les demandes de souscriptions seront reçues dans la limite du nombre des titres émis.

I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMPRUNT

A - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'EMPRUNT

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires, réunie le 25 Juin 1992, a autorisé le Conseil d'Administration à émettre un ou plusieurs emprunts obligataires et à fixer avec l'agrément des autorités concernées, le montant, l'objet et les conditions de chaque émission.

En vertu de cette autorisation, le Conseil d'Administration a décidé d'émettre en une ou deux fois un emprunt obligataire d'un montant nominal de 20.000.0000 de dinars et a délégué ses pouvoirs au Président Directeur Général de la BNDT en vue de fixer, avec l'agrément des autorités concernées, les conditions de cette émission et prendre toutes les mesures nécessaires pour la réalisation de cette opération. A cet effet, il a été décidé d'émettre une 1ère tranche d'un montant de 10.000.000 de Dinars.

B - BUT DE L'EMISSION

L'Emprunt Obligataire de la Banque Nationale de Développement Touristique s'inscrit dans le cadre de la mobilisation des ressources nécessaires à la réalisation de son programme d'activité.

Il est destiné notamment à élargir les capacités de financement de la Banque dans le secteur touristique.

C - CARACTERISTIQUES DE LA PREMIERE TRANCHE

MONTANT

10.000.000 de Dinars

Les obligations sont offertes au choix des souscripteurs et dans la limite du montant émis.

NOMINAL

10 Dinars par obligation.

PRIX D'EMISSION

Au pair, soit 10 Dinars par obligation payable en totalité lors de la souscription.

FORME DES OBLIGATIONS

Les obligations seront offertes à la souscription, nominatives ou au porteur, au choix du souscripteur.

DUREE

Les obligations sont émises sous trois formules de remboursement :

- Obligations amortissables sur une durée de 10 ans.
- Obligations remboursables sur une durée de 5 ans ou au bout de 5 ans.

La durée de vie moyenne est :

- de 5,5 ans pour les obligations de 10 ans.
- de 3 ans pour les obligations remboursables par cinquième chaque année.
- de 5 ans pour les obligations remboursables en bloc à la fin de la cinquième année.

DATE DE JOUISSANCE

Les obligations porteront jouissance en intérêts à partir du 2 Novembre 1992.

TAUX D'INTERET ANNUEL

Les obligations porteront intérêts au taux de 11,5 %.

- Pour les obligations de 10 ans, les intérêts seront payables à terme échu le 1er Janvier de chaque année. Les intérêts courus du 2 Novembre 1992 au 31 Décembre 1992 seront payables le 1er Janvier 1993
- Pour les obligations de 5 ans, les intérêts seront payables à terme échu le 1er Janvier de chaque année ou capitalisés et payés en une seule fois, confondus avec le principal de l'obligation, le 1er Janvier 1998. Les intérêts courus du 2 Novembre 1992 au 31 Décembre 1992 seront payables le 1er Janvier 1993.

Ces intérêts sont soumis à une retenue d'impôt 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 % au titre de revenus des obligations nominatives ou au porteur.
- 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 à des intérêts perçus, ne soit effectuée durant une période qui ne peut être inférieure à 5 ans à partir de la date d'ouverture du compte.

En cas de retrait durant cette période, les intérêts perçus au titre des obligations cédées à cette occasion 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.

TAUX DE RENDEMENT ACTUARIEL

C'est le taux de rendement annuel calculé au jour du règlement sur la durée totale de l'emprunt en égalisant le prix d'émission de l'obligation à tous les produits actualisés à ce taux et qui seront versés aux porteurs des obligations sous forme d'intérêts et de remboursement.

Pour cet emprunt le taux de rendement actuariel est de 11,5 %.

AMORTISSEMENT

L'emprunt sera amorti en totalité le 1er Janvier 2003 pour les obligations de 10 ans et le 1er Janvier 1998 pour les obligations de 5 ans.

- Obligations de 10 ans :

Ces obligations feront l'objet d'un amortissement annuel constant correspondant au dixième de la valeur nominale majoré des intérêts annuels échus.

- Obligations de 5 ans :

Ces obligations feront l'objet d'un amortissement annuel constant correspondant au cinquième de la valeur nominale majoré des intérêts annuels échus ou en bloc (capital et intérêts confondus) à la fin de la période de 5 ans c'est à dire le 1er Janvier 1998.

PAIEMENT

Pour les obligations amortissables annuellement le paiement des intérêts et le remboursement du capital seront effectués à termes échus, le 1er Janvier de chaque année. Le premier remboursement aura lieu le 1er Janvier 1994.

Pour les obligations remboursables en bloc, le paiement du capital et des intérêts sera effectué le 1er Janvier 1998 au prix de 17,234 D par obligation.

Les intérêts des obligations courus du 2 Novembre 1992 au 31 Décembre 1992 seront servis aux souscripteurs à partir du 1er Janvier 1993.

SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues à partir du 2 Novembre 1992 au siège social de la Banque Nationale de Développement Touristique, Avenue Mohamed V Zone Montplaisir TUNIS, ainsi qu'auprès des sociétés financières et de toutes les autres banques ci-après désignées :

- * ARAB TUNISIAN BANK « **A.T.B.** »
- * BANQUE DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE DE TUNISIE « **B.D.E.T.** »
- * BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE « **B.I.A.T.** »
- * BANQUE NATIONALE AGRICOLE « **B.N.A.** »
- * BANQUE DU SUD « **B.S.** »
- * BANQUE DE TUNISIE « **B.T.** »
- * BANQUE TUNISO-KOUEITTIENNE DE DEVELOPPEMENT « **B.T.K.D.** »
- * CREDIT FONCIER ET COMMERCIAL DE TUNISIE « **C.F.C.T.** »
- * SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE « **S.T.B.** »
- * UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE « **U.B.C.I.** »
- * UNION INTERNATIONALE DE BANQUES « **U.I.B.** »
- * SOCIETE FINANCIERE ET DE GESTION « **SO.FI.GES.** »
- * UNION FINANCIERE « **U.F.I.** »
- * TUNISIE - VALEURS

CLÔTURE DES SOUSCRIPTIONS

Les souscriptions à cet emprunt seront clôturées sans préavis et au plus tard le 31 Décembre 1992. Les demandes de souscription seront reçues dans la limite du nombre des titres émis.

COTATION

Dès la clôture des souscriptions, les titres souscrits feront l'objet d'une demande d'admission au marché obligataire de la cote permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

SERVICE FINANCIER DE L'EMPRUNT

Le service financier des obligations émises pendant toute la durée de l'emprunt, ainsi que l'établissement et la délivrance des titres relatifs à cet emprunt seront assurés par le Service Titres de la BNDT.

AVANTAGE FISCAL

Les intérêts à percevoir annuellement par les détenteurs d'obligations du présent emprunt sont déductibles de la base imposable à l'impôt annuel pour chaque contribuable dans la limite de 1500 D et ce, conformément aux dispositions de l'article 30 de la Loi n° 91 - 98 du 31 Décembre 1991 portant loi de Finances pour la gestion 1992.

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

Pour complément d'information sur la BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE, les souscripteurs peuvent contacter le Service Titres de la Banque afin de consulter le prospectus d'admission portant visa de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis n° 91/24 du 08 Mars 1991.

Et depuis le 24 Octobre 1991, date de visa n° 91/42 apposé par la Bourse des Valeurs Mobilières sur le prospectus d'émission de la deuxième tranche de l'emprunt BNDT 1990/1991, les plus importants éléments nouveaux d'information susceptibles d'être portés à la connaissance du public concernent notamment :

- La situation financière de la BNDT arrêtée au 31/12/1991 et approuvée par l'Assemblée Générale Ordinaire du 25/06/1992.
- La situation semestrielle provisoire arrêtée au 30/06/1992
- Le Conseil d'Administration
- Les Principales données d'activité de la BNDT au cours des exercices 1991/1992

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS
BILANS COMPARES AU 31 DECEMBRE 1991 - 1990

(en dinars)

ACTIF	1991	1990	PASSIF	1991	1992
Caisse, BCT et prêt sur le marché monétaire	51.139.470	40.515.647	Dépôts à vue de la clientèle	2.706.861	2.455.697
Banques et organismes spécialisés	52.860	416.600	Comptes à terme	50.000	50.000
Crédits sur ressources spéciales	182.667.705	145.993.277	Autres sommes dues à la clientèle	414.335	463.127
Autres crédits à la clientèle	29.208.469	19.855.784	Ressources spéciales et obligations	198.051.897	152.293.546
Portefeuille encaissement	2.177.891	1.185.367	Autres emprunts	25.000.000	25.000.000
Portefeuille titres	30.032.056	27.968.975	Réserves	13.198.046	9.300.755
Immobilisations nettes d'amortissements	2.948.553	2.821.029	Capital et dotation	30.900.000	30.900.000
Autres postes d'actif	38.568.761	38.292.380	Report à nouveau	131.189	1.024.315
			Autres postes de passif	61.004.468	50.657.454
			Bénéfice de l'exercice	5.338.969	4.904.165
TOTAL GENERAL	336.795.765	277.049.059	TOTAL GENERAL	336.795.765	277.049.059

ENGAGEMENTS	178.810.141	134.590.463
--------------------	--------------------	--------------------

Comptes de résultats comparés au 31 Décembre 1991 - 1990

		(en dinars)			
DEBIT	1991	1990	CREDIT	1991	1992
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires		1.508	Produits des opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	6.153.126	4.796.287
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	5.268	7.289	Produits perçus sur opérations de crédit	21.452.499	16.959.599
Charges sur emprunts obligataires, budgétaires et extérieurs	20.022.005	15.529.634	Commissions sur les opérations bancaires	886.816	860.066
Masse salariale	1.405.599	1.274.020	Revenus du portefeuille titres	881.191	3.107.101
Charges générales d'exploitation	505.469	548.102	Provisions d'exploitation devenues disponibles		5.350
Dotations aux provisions et aux amortissements	2.508.581	4.724.208	Produits divers	966.297	1.731.409
Impôts sur les bénéfices	496.445	416.816			
Pertes diverses	57.593	54.070			
Bénéfice de l'exercice	5.338.969	4.904.165			
TOTAL GENERAL	30.339.929	27.459.812	TOTAL GENERAL	30.339.929	27.459.812

SITUATIONS PROVISOIRES COMPAREES
AU 30 JUIN 1992 - 1991

ACTIF	30/6/92	30/6/91	PASSIF	30/6/92	30/6/91
Caisse BCT et prêt sur le marché monétaire	42.517.566	59.157.610	Dépôts à vue de la clientèle	950.879	1.588.582
Banques et organismes spécialisés	56.622	44.257	Comptes à terme	250.000	40.000
Crédits sur ressources spéciales	201.253.911	157.230.822	Autres sommes dues à la clientèle	423.149	415.714
Autres crédits à la clientèle	33.194.363	26.572.949	Ressources spéciales et obligations	227.021.334	209.151.308
Portefeuille encaissement	1.784.715	1.501.615	Provisions p/risques	15.546.715	14.226.715
Portefeuille titres	31.236.765	28.788.141	Réserves	16.134.479	13.198.045
Immobilisations nettes d'amortissements	2.809.495	3.091.769	Capital et dotation	30.900.000	30.900.000
Autres Postes d'actif	37.215.357	36.190.848	Report à nouveau	3.725	131.189
			Autres postes du passif	51.930.682	39.463.902
			Bénéfice provisoire avant provisions et impôts	6.907.831	3.462.556
TOTAL GENERAL	350.068.794	312.578.011	TOTAL GENERAL	350.068.794	312.578.011

COMPTES DE RESULTATS PROVISOIRES COMPARES
AU 30 JUIN 1992 - 1991

DEBIT	30/6/92	30/6/91	CREDIT	30/6/92	30/6/91
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	8.322	2.966	Produits des opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	2.519.463	3.018.001
Charges sur emprunts obligataires, budgétaires et extérieurs	11.245.538	9.359.062	Produits perçus sur les opérations de crédits	13.157.780	10.152.872
Masse salariale	796.374	690.856	Commissions sur les opérations bancaires	647.387	313.301
Charges générales d'exploitation	298.105	219.205	Revenus du portefeuille titres	917.278	83.071
Dotations aux amortissements	194.287	186.941	Provisions devenues disponibles	800.000	-
Pertes diverses	100.616	1.330	Produits divers	1.509.165	355.671
Bénéfices provisoires avant impôts et provisions	6.907.831	3.462.556			
TOTAL DEBIT	19.551.073	13.922.916	TOTAL CREDIT	19.551.073	13.922.916

AVIS SUR LA SITUATION PROVISOIRE DE LA BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE AU 30 JUIN 1992

En application des dispositions de l'article 11 du règlement général de la Bourse des Valeurs Mobilières, nous avons procédé à l'examen des états provisoires de la Banque Nationale de Développement Touristique à la date du 30 Juin 1992.

Cet examen, effectué conformément aux normes de révision comptable généralement admises, a comporté le contrôle par sondage des documents comptables et toutes les autres procédures de vérification considérées par nous comme nécessaires eu égard aux règles de diligence normale.

Les comptes ci-joints font apparaître un total de D : 350.068.794 et un bénéfice avant provisions et impôt de D : 6.907.831 et ont été établis sur des bases comparables avec celles de l'exercice précédent et conformément aux principes comptables généralement admis en la matière.

Sur la base des contrôles effectués, nous n'avons pas de remarques particulières sur les aspects significatifs de la situation financière provisoire de la Banque Nationale de Développement Touristique au 30 Juin 1992 et sur les résultats provisoires de ses opérations pour l'exercice clos à cette date.

Tunis, le 14 Septembre 1992

Le Commissaire aux comptes

Abdeljelil MOUAKHER

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Nom & Prénoms	Qualité & Organisme représenté
MM. Habib GHENIM	Président du Conseil
Wahid IBRAHIM	Etat Tunisien
Rachid EL HAKIM	Etat Tunisien
Tijani CHELLI	B.D.E.T.
Ahmed EL IBRAHIM	C.K.I.I
Abdallah Ahmed EL OBEID	C.K.I.I.
Giovanni VACCHELLI	S.F.I.
Abdellatif LOUSSAIEF	A.I.C.
Horst NUFFER	D.E.G.
Joël MAURICE	C.C.C.E.
Brahim JAMELLEDDINE	B.T.E.I.
Néji SKHIRI	B.T.Q.I.

*Principales données d'activité de la BNDT au cours
des exercices 1991 et 1992*

DESIGNATION	1991	1992 (au 30 Juin)
Approbations	95.1	53.0
Engagements	49.8	41.1
Utilisations	48.8	25.5.

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

A notre connaissance, les données du présent prospectus d'émission sont conformes à la réalité et ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée

**Le Président Directeur Général
Habib GHENIM**

Vu pour vérification en ce qui concerne la situation financière et les comptes de la Banque.

**Le Commissaire aux comptes
A. MOUAKHER**

**L'auditeur interne
M. JOUINI**

La notice légale a été publiée au J.O.R.T N° 107 Du 27/10/1992

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES.

N° 92/69 du 19 Octobre 1992

Délivré au vue de l'article 28 de la loi N° 89 - 49 du 8 Mars 1989

Timbre payé sur état suivant
décision de Mr le Directeur
des Impôts N°
du

BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE
B.N.D.T.

Société Anonyme au capital de 30.000.000 Dinars
Siège Social : Av. Med. V Zone Montplaisir - TUNIS
Registre de commerce : 33765 - Téléphone : 785.322

EMPRUNT OBLIGATAIRE B.N.D.T. 1992 - 1993

DE 20.000.000 DE DINARS
EN DEUX TRANCHES DE 10.000.000 DE D. CHACUNE
DECISION DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 25 JUIN 1992
DELIBERATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 11 SEPTEMBRE 1992
PREMIERE TRANCHE DE 10.000.000 DE DINARS

Taux d'intérêt : 11,50 %

Visa de la Bourse des valeurs Mobilières N°92/69 du 19 Octobre 1992

Notice Légale publiée au JORT N° 107 DU 27 Octobre 1992

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

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

..... Pièce d'identité :

Agissant pour le compte de : Qualité :

Nationalité : Age Sexe :

Profession :

Adresse :

Déclare souscrire à : Obligations de l'emprunt BNDT 1992/1993.

(1) Au porteur

Nominatives

Au prix d'émission de 10 dinars l'unité, portant jouissance à partir de 2 Novembre 1992.

Remboursables : (1) Annuellement par cinquième de la valeur nominale majoré des intérêts.

En bloc (capital et intérêts confonfus) à la fin de la cinquième année.

Annuellement par dixième de la valeur nominale majoré des intérêts.

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 exemplaires dont un reste en ma possession

A, le

SIGNATURE (2)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Faire précéder la signature la mention manuscrite " lu et approuvé "

البنك القومي للتنمية السياحية
شركة خفية الاسم رأس مالها 30.000.000 ديناراً

المقر : شارع محمد الخامس منطقة مونبليزير - تونس
السجل التجاري : عدد 33765 تونس

القرض الرقاعي 1992 - 1993
بمبلغ 20.000.000 ديناراً على قسطين ب 10.000.000 القسط الواحد
قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 25 جوان 1992
مداولات مجلس الادارة بتاريخ 11 سبتمبر 1992
القسط الأول بمبلغ 10.000.000 دينار
نسبة الفائدة 11.50%

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد بتاريخ

نشرة قانونية بالرائد الرسمي للجهوية التونسية عدد بتاريخ

بطاقة اكتتاب رقم

إني (نحن) الممضي (المضون) أسفله (الاسم واللقب) :

بطاقة التعريف :

المتصرف لحساب :

الجنسية : العمر : الجنس (1) ذكر أنثى

المهنة :

العنوان :

أصرح بالاكتتاب (بلسان القلم)

رقعة من القرض الرقاعي 1992 - 1993 للحامل اسمية اسمية
بسر 10 دنانير عن الرقعة الواحدة المنتفعة بالفوائض بداية من 2 نوفمبر 1992 والخاضعة للاهلاك

سنويا بخمس القيمة الاسمية مع الفوائد

كلياً مرة واحدة في موفى السنة الخامسة

سنويا بعشر القيمة الاسمية مع الفوائد.

أقر(نقر) أنني (أننا) تسلمت (نا) نسخة من نشرة الاصدار واطلعت (نا) على محتواها. وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الاكتتاب في الرقاع بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه. علماً وأن هذا الاكتتاب لا يعني تنازلي (نا) عن حقي (نا) بالمطالبة باصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غيرضافية أوغير صحيحة أو من حذف معلومات قد تؤثر على قبولي (قبولنا) بالاكتتاب. بمقتضى ما تقدم أدفع (1) :

نقدا

بواسطة صك رقم محسوب على فرع :

بتحويل بتاريخ على حساب رقم المفتوح ب

مبلغ (بلسان القلم)

يمثل مبلغ الرقاع المكتتة .

أرغب (ترغب) أن تكون الرقاع المكتتب (1) :

مودعة ب.

يقع تسليمها إلى :

حرر في نضيرين وتسلمت واحدا منها
والثاني يستعمل كجذع

حرر بـ في

الامضاء (2)

(1) إشطب العبارة الصالحة
(2) المرجع إضاءة بخط اليد قبل الإمضاء - إطلعت ورائقت

Timbre payé sur état suivant
décision de Mr le Directeur
des Impôts N°
du

**BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE
B.N.D.T.**

Société Anonyme au capital de 30.000.000 Dinars
Siège Social : Av. Med. V Zone Montplaisir - TUNIS
Registre de commerce : 33765 - Téléphone : 785.322

EMPRUNT OBLIGATAIRE B.N.D.T. 1992 - 1993

**DE 20.000.000 DE DINARS
EN DEUX TRANCHES DE 10.000.000 DE D. CHACUNE
DECISION DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 25 JUIN 1992
DELIBERATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DU 11 SEPTEMBRE 1992
PREMIERE TRANCHE DE 10.000.000 DE DINARS**

Taux d'intérêt : 11,50 %

Visa de la Bourse des valeurs Mobilières N°92/69 du 19 Octobre 1992

Notice Légale publiée au JORT N° 107 DU 27 Octobre 1992

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

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

Pièce d'identité :

Agissant pour le compte de : Qualité :

Nationalité : Age : Sexe :

Profession :

Adresse :

Déclare souscrire à : Obligations de l'emprunt BNDT 1992/1993.

(1) Au porteur Nominatives

Au prix d'émission de 10 dinars l'unité, portant jouissance à partir de 2 Novembre 1992.

Remboursables : (1) Annuellement par cinquième de la valeur nominale majoré des intérêts.
 En bloc (capital et intérêts confonfus) à la fin de la cinquième année.
 Annuellement par dixième de la valeur nominale majoré des intérêts.

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 exemplaires dont un reste en ma possession

A, le

SIGNATURE (2)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Faire précéder la signature la mention manuscrite " lu et approuvé "

البنك القومي للتنمية السياحية
شركة خفية الاسم رأس مالها 30.000.000 ديناراً

المقر : شارع محمد الخامس منطقة مونبليزير - تونس
السجل التجاري : عدد 33765 تونس

القرض الرقاعي 1992 - 1993
بمبلغ 20.000.000 ديناراً على قسطين ب 10.000.000 القسط الواحد
قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 25 جوان 1992
مداولات مجلس الادارة بتاريخ 11 سبتمبر 1992

القسط الأول بمبلغ 10.000.000 دينار
نسبة الفائدة 11.50%

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد بتاريخ
نشرة قانونية بالرائد الرسمي للجهوية التونسية عدد بتاريخ
بطاقة ائتمان رقم
إني (نحن) المضي (المضون) أسفله (الاسم واللقب) :
بطاقة التعريف :
المتصرف ل حساب :
الجنسية : العمر : الجنس (1) ذكر أنثى
المهنة :
العنوان :
أصرح بالائتمان (بلسان القلم)

رقعة من القرض الرقاعي 1992 - 1993 للحامل اسمية
بسرر 10 دنائير عن الرقعة الواحدة المنتفعة بالفوائض بداية من 2 نوفمبر 1992 والخاضعة للاهلاك
سنويا بخمس القيمة الاسمية مع الفوائد
كلية مرة واحدة في موفى السنة الخامسة
سنويا بعشر القيمة الاسمية مع الفوائد.

أقر (نقر) أني (أنا) تسلمت (نا) نسخة من نشرة الاصدار واطلعت (نا) على محتواها. وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الائتمان في
الرقاع بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه. علما وأن هذا الائتمان لا يعني تنازلي (نا) عن حقي (نا) بالمطالبة باصلاح أي ضرر يمكن
أن ينجب إما من نشر معلومات غير حافية أو غير صحيحة أو من حذف معلومات قد تؤثر على قبولي (قبولنا) بالائتمان.
بمقتضى ما تقدم أدفع (1) :

نقدا
بواسطة صك رقم
بتحويل بتاريخ
على حساب رقم
مستوفى على
فرع :
المفتوح ب

مبلغ (بلسان القلم)
يمثل مبلغ الرقاع المكتتب .
أرغب (نرغب) أن تكون الرقاع المكتتب (1) :

مودعة ب.
يقع تسليمها إلى :

حرر في نضيرين وتسلمت واحدا منها
والثاني يستعمل كخزج

حرر ب في

الامضاء (2)

(1) إسطب العبارة الصالحة
(2) المرجو إضافة بخط اليد قبل الإضاء ، إطلعت ووافقت

الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الاصدار

إن المعطيات الموجودة في نشرة الاصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع ولا يتخللها أي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

الرئيس مدير العام
الحبيب غنيم

مراجع /
مدقق الحسابات بالبنك
منذر الجويني

اطلعت عليه
بعد مراقبة حسابات البنك ووضعته المالية
مراقب الحسابات
عبد الجليل المؤخر

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجهوية التونسية عدد بتاريخ

تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحصلت نشرة الاصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحت عدد 107 بتاريخ 27 أكتوبر 1992

حسب ما نص عليه الفصل 28 من القانون عدد 49 لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989

أهم المعطيات حول نشاط البنك
خلال 1991_1992

بملايين الدينار 1992 إلى 30 جوان	1991	البيانات
53.0	95.1	المصادرقات
41.1	49.8	التعهدات
25.5	48.8	الإستعمالات

مجلس الإدارة

الصفة والمؤسسة الممثلة

الإسم واللقب

السادة :

مديرعام، رئيس المجلس
ممثـل الدولة التونسية
ممثـل الدولة التونسية
ممثـل البنك القومي للاقتصاد التونسي
ممثـل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
ممثـل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية
ممثـل الشركة المالية العالمية
ممثـل الشركة العربية للإستثمار
ممثـل المؤسسة المالية الألمانية للتعاون
ممثـل الصندوق المركزي للتعاون الاقتصادي
الفرنسي
ممثـل بنك تونس والإمارات للاستثمار
ممثـل البنك التونسي القطري للاستثمار

الحبيب غنيم
وليد ابراهيم
رشيد الحكيم
التيجاني الشلي
أحمد الابراهيم
عبدالله أحمد آل عبيد
جيوفاني فاكلي
عبد اللطيف لوصيف
هرست نوفر
جووال موريس
ابراهيم جمال الدين
ناجي السخيري

رأي في الوضعية المالية الوقتية للبنك القومي للتنمية السياحية في 30 جوان 1992

الإحتياطيات والأداءات بمبلغ قدره 6.907.831
دينارا حسب المبادئ المحاسبية المتفق عليها
وعلى أسس مشابهة للأسس المتبعة السنة
الفارطة.

وإن أعمال التدقيق التي قمنا بها لا تدعو
لإبداء أية ملاحظة خاصة حول الوضعية المالية
الوقتية للبنك القومي للتنمية السياحية
بتاريخ 30 جوان 1992 .

مراقب الحسابات
عبد الجليل المؤخر

عملا بأحكام الفصل 11 من القانون العام
لبورصة القيم المنقولة، تولينا النظر في
الوضعية المالية الوقتية للبنك القومي
للتنمية السياحية في 30 جوان 1992.

وتضمن الفحص الذي قمنا به حسب قواعد
مراجعة الحسابات كل التحريات والإختبارات
للسجلات المحاسبية وإجراءات المراجعة الأخرى
التي رأيناها ضرورية.

وقد وقع ضبط الحسابات الواردة بالملحق
والتي تبرز مجموع الموازنة بمبلغ قدره
350.068.794 دينارا والأرباح قبل خصم

مقارنة بين الموازنة المؤقتة للنتائج في 30 جوان 1992-1991 بالدينار

30.6.91	30.6.92	الخصوم	30.6.91	30.6.92	الأصول
1.588.582	950.879	إيداعات تحت طلب العرفاء			الصندوق، البنك المركزي، القروض الممنوحة في لسوق النقدية
40.000	250.000	حسابات لأجل	59.157.610	42.517.566	البنوك والمؤسسات المختصة
415.714	423.149	مبالغ أخرى مطالب بها للعرفاء	44.257	56.622	قروض من موارد خاصة
209.151.308	227.021.334	موارد خاصة ورقاع	157.230.822	201.253.911	قروض أخرى للعرفاء
14.226.715	15.546.715	الأموال الاحتياطية	26.572.949	33.194.363	محفظة في طريق التحويل إلى السيولة
13.198.045	16.134.479	مدخرات	1.501.615	1.784.715	محفظة الأسهم والسندات
30.900.000	30.900.000	رأس مال ومنحة	28.788.141	31.236.765	مجندات صافية من رسود الإستهلاكات
131.189	3.725	أرباح منقولة	3.091.769	2.809.495	عناوين أخرى من الأصول
39.463.902	51.930.682	عناوين أخرى للخصوم	36.190.848	37.215.357	
3.462.556	6.907.831	أرباح وقتية قبل خصم الآداء			
312.578.011	350.068.794	الإجملة	312.578.011	350.068.794	الإجملة

مقارنة بين الحسابات المالية المؤقتة للنتائج في 30 جوان 1992-1991 بالدينار

30.6.91	30.6.92	ماله	30.6.91	30.6.92	ما عليه
3.018.001	2.519.463	مقاييض من عمليات مالية وعمليات مع البنوك	2.966	8.322	مصارييف على إيداعات العرفاء
10.152.872	13.157.780	مقاييض من عمليات القروض			مصارييف على اقتراضات رقاعية وتابعة للميزانية وخارجية
313.301	647.387	عمولات على عمليات بنكية	9.359.062	11.245.538	جملة أجور الموظفين
83.071	917.278	مداخيل محفظة الأسهم والسندات	690.856	796.374	مصارييف عامة للإستغلال رسود الإستهلاكات
355.671	1.509.165	إحتياطيات أصبحت جاهزة	219.205	298.105	رسود الإستهلاكات خسائر مختلفة
		مداخيل مختلفة	186.941	194.287	أرباح وقتية قبل خصم الآداء
			1.330	100.616	
			3.462.556	6.907.831	
13.922.916	19.551.073	الإجملة	13.922.916	19.551.073	الإجملة

إرشادات مالية

مقارنة بين موازنات 1990-1991 بالدينار في 31 ديسمبر

31.12.90	31.12.91	الخصوم	31.12.90	31.12.91	الأصول
2.455.697	2.706.861	إيداعات تحت طلب الحرفاء			الصندوق، البنك المركزي، القروض الممنوحة في لسوق النقدية
50.000	50.000	حسابات لأجل	40.515.647	51.139.470	البنوك والمؤسسات المختصة
463.127	414.335	مبالغ أخرى مطالب بها للحرفاء	416.600	52.860	قروض من موارد خاصة
152.293.546	198.051.897	موارد خاصة ورقاع	145.993.277	182.667.705	قروض أخرى للحرفاء
25.000.000	25.000.000	إقتراضات أخرى	19.855.784	29.208.469	محفظة في طريق التحويل إلى السيولة
9.300.755	13.198.046	مدخرات	1.185.367	2.177.891	محفظة الأسهم والسندات
30.900.000	30.900.000	رأس مال ومنحة	27.968.975	30.032.056	مجتمعات صافية من رصود الإستهلاكات
1.024.315	131.189	أرباح منقولة	2.821.029	2.948.553	عناوين أخرى من الأصول
50.657.454	61.004.468	عناوين أخرى للخصوم	38.292.380	38.568.761	
4.904.165	5.338.969	أرباح السنة المالية			
277.049.059	336.795.765	الجملة	277.049.059	336.795.765	الجملة

134.590.463 178.810.141 التعهدات

مقارنة بين الحسابات المالية 1990-1991 بالدينار في 31 ديسمبر

31.12.90	31.12.91	ما له	31.12.90	31.12.91	ما عليه
4.796.287	6.153.126	مقايض من عمليات مالية وعمليات مع البنوك	1.508		مصاريف على عمليات مالية عمليات مع البنوك
16.959.599	21.452.499	مقايض من عمليات القروض	7.289	5.268	فوائض على ايداع الحرفاء مصاريف على اقتراضات
860.066	886.816	عمولات على عمليات بنكية	15.529.634	1.405.599	رقاعية وتابعة للميزانية وخارجية
3.107.101	881.191	مداخيل محفظة الأسهم والسندات	1.274.020	505.469	جملة أجور الموظفين مصاريف عامة للإستغلال
5.350	-	إحتياطات استغلال أصبحت جاهزة	548.102	2.508.581	رصود للأموال الإحتياطية ورصود الإستهلاكات
1.731.409	966.297	مداخيل مختلفة	4.724.208	496.445	أداءات على الأرباح خسائر مختلفة
			416.816	57.593	
			54.070	5.338.969	
			4.904.165		
27.459.812	30.339.929	الجملة	27.459.812	30.339.929	الجملة

معلومات خاصة بالبنك

مدها للعموم في:
- الوضعية المالية للبنك لسنة 1991
المصادق عليها من طرف الجلسة العامة
العادية للمساهمين المنعقدة في 25
جوان 1992
- الوضعية المالية المؤقتة المقارنة للنتائج
في 30 جوان 91/92
- مجلس الإدارة
- أهم المعطيات حول نشاط البنك خلال
1991-1992

لمزيد المعلومات عن البنك القومي للتنمية
السياحية يمكن للمكاتبين الاتصال بمصلحة
السندات التابعة للبنك قصد الإطلاع على
نشرة الإدراج المتحصلة على تأشيرة بورصة
الأوراق المالية بتونس تحت عدد 24/91 بتاريخ
8 مارس 1991.

ومنذ يوم 24 أكتوبر 1991 تاريخ منح
التأشيرة عدد 42/91 لإصدار القسط الثاني من
القرض الرقاعي 1990/1991 .
وتتلخص أهم المعطيات الجديدة التي يمكن

- الاتحاد المالي
- الشركة التونسية الأوراق المالية
ختم الاكتتاب :

يقع ختم اكتتاب هذا القرض الرقاعي بدون سابق اعلان وفي أجل أقصاه 31 ديسمبر 1992 وتقبل مطالب الاكتتاب في حدود عدد السندات التي تم اصدارها.

تسعير الرقاع بالبورصة :

بمجرد ختم الاكتتاب يقدم البنك القومي للتنمية السياحية طلب لدى بورصة الأوراق المالية لقبول إدراج الرقاع المكتتبه في سوق القروض الرقاعية بالتسعيرة القارة لبورصة تونس .

المصلحة المكلفة بالشؤون المالية :

تتولى مصلحة السندات للبنك القومي للتنمية السياحية خلال مدة القرض الرقاعي اعداد السندات الخاصة بهذا القرض وتسليمها للمكتتبين كما تكون مكلفة بالخدمة المالية للرقاع التي وقع اصدارها.

الامتيازات الجبائية:

يتمتع المكتتبون في هذا القرض الرقاعي بخصم من القاعدة الجبائية في حدود 1500 دينار من الفوائد المتحصل عليها سنويا وهذا طبقا للفصل 30 من القانون 91/98 المؤرخ في 31 ديسمبر 1991 والمتعلق بقانون المالية والتصرف لسنة 1992

عند حلول أجل دفعها وذلك في غرة جانفي من

كل سنة أو دفعة واحدة مع أصل الرقاع في غرة جانفي 1998 على أن تدفع الفوائد الجارية خلال الفترة الممتدة من 2 نوفمبر 1992 إلى 31 ديسمبر 1992 في غرة جانفي 1993

تخضع فوائض هذا القرض عند دفعها إلى خصم من المورد نسبته في الوقت الحاضر على النحو التالي :

- 15% بعنوان مداخل الرقاع الاسمية أو للحامل.

- 25% تحريبي بعنوان مداخل الرقاع للحامل في صورة عدم ادلاء المنتفع بهويته للإدارة الجبائية.

- 15% تحريبي بعنوان الفوائض التي تنتجها حسابات الادخار للقروض الرقاعية شريطة ألا يتم القيام بأية عملية سحب للمبلغ المودع والأقساط المسترجعة والفوائض الحاصلة طيلة مدة لا تقل عن 5 سنوات ابتداء من تاريخ إيداع المبلغ بالحساب، وفي صورة اجراء عملية سحب خلال مدة 5 سنوات يضاف على الفوائض الحاصلة خصم من المورد إضافي ب 10% .

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

النسبة المعينة للمردود الفعلي المرتقب :

هي النسبة المحسوبة عند تاريخ الاصدار على طول مدة الاهتلاك وتمثل نسبة المردود السنوي التي تطبق على كافة عناصر المردودية من تسديد وفوائض وامتيازات منتظرة حتى تتم المعادلة بين القيمة الحاضرة للمردود الاجل من ناحية وسعر الاصدار من ناحية أخرى وتبلغ هاته النسبة 11,5%

الاهتلاك :

يتم اهتلاك كامل القرض الرقاعي في غرة جانفي 2003 بالنسبة للرقاع ذات عشر سنوات وغرة جانفي 1998 بالنسبة للرقاع ذات خمس سنوات.

الرقاع لعشر سنوات

بالنسبة لتلك الرقاع يقع كل سنة وبانتظام استخلاص معلوم عشر القيمة الاسمية متبوعة بالفوائد السنوية التي حل أجلها.

الرقاع لخمس سنوات :

بالنسبة لتلك الرقاع يقع كل سنة وبانتظام استخلاص معلوم قدره خمس القيمة الاسمية متبوعة بالفوائد السنوية التي حل أجلها أو تسديدها دفعة واحدة، الأصل والفوائد معا في موفى السنة الخامسة

التسديد :

يتم دفع الفوائد وتسديد الأصل عند حلول الأجل أي في غرة جانفي من كل سنة بالنسبة للرقاع التي يتم تسديدها سنويا. ويحل أجل تسديد القسط الأول في غرة جانفي 1994، وفي غرة جانفي 1998 بالنسبة للرقاع التي تستخلص في ظرف 5 سنوات بسعر 17,234 دينار للرقعة الواحدة.

وتدفع الفوائد الجارية خلال الفترة الممتدة من 2 نوفمبر 1992 إلى 31 ديسمبر 1992 إلى المكتتبين في غرة جانفي 1993.

الاكتتاب :

تقبل مطالب الاكتتاب بداية من 2 نوفمبر 1992 بمقر البنك القومي للتنمية السياحية بشارع محمد الخامس منطقة موندليزير - تونس - وبجميع البنوك والمؤسسات المالية التالية :

- البنك العربي التونسي
- بنك التنمية للاقتصاد التونسي
- بنك تونس العربي الدولي
- البنك القومي الفلاحي
- بنك الجنوب
- البنك التونسي
- البنك التونسي الكويتي للتنمية
- المصرف العقاري والتجاري التونسي
- الشركة التونسية للبنك
- الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة
- الاتحاد الدولي للبنوك
- الشركة المالية للتصرف

بيانات خاصة بالقرض الرقاعي

أ - قرارات حول الاصدار

سعر الاصدار :
بالقيمة الاسمية، أي 10 دنانير للرقعة
الواحدة تدفع كاملة عند الاكتتاب.

شكل الرقاع :
تعرض الرقاع للاكتتاب في شكل رقاع
اسمية أو للحامل حسب اختيار المكتتب

الهدية :
يقع اصدار الرقاع بثلاثة صيغ استخلاص :
- رقاع تستخلص في ظرف 10 سنوات
- رقاع تستخلص في ظرف 5 سنوات
- رقاع تستخلص دفعة واحدة في 5
سنوات.

أما معدل مدة الحياة فهي :
- بالنسبة للرقاع التي وقع إصدارها
لعشر سنوات : خمس سنوات و 5
أشهر.

- وبالنسبة للرقاع التي وقع إصدارها
لخمس سنوات : 3 سنوات
- بالنسبة للرقاع التي تستخلص في
ظرف 5 سنوات : 5 سنوات.

بداية الانتفاع :

يبدأ الانتفاع بفوائد الرقاع بداية من 2
نوفمبر 1992 .

نسبة الفائدة السنوية :

تنتفع الرقاع بفوائد سنوية قدرها : 11,5%
هذا بالنسبة للرقاع لعشر سنوات تدفع
الفوائد عند حلول أجل دفعها وذلك في غرة
جانفي من كل سنة على أن تدفع الفوائد
الجارية خلال الفترة الممتدة من 2 نوفمبر 1992
إلى 31 ديسمبر 1992 في غرة جانفي 1993 أما
بالنسبة للرقاع لخمس سنوات تدفع الفوائد

رخصت الجلسة العامة العادية للمساهمين،
المنعقدة بتاريخ 25 جوان 1992 لمجلس الإدارة
بإصدار قرض واحد أو عدة قروض رقاعية على
أن يقوم المجلس بتحديد مبلغ القرض
وموضوعه وخاصيات كل عملية اصدار حسب
موافقة السلط.

وعملا بهذا الترخيص، قرر مجلس الإدارة
اصدار قرض رقاعي بمبلغ 20.000.000 دينار يقع
طرحها مرة واحدة أو على عدة أقساط . كما
رخص المجلس بدوره لرئيسه ومدير عام البنك
بتحديد خاصيات القرض حسب موافقة السلط
والقيام بكل التدابير الخاصة بإنجاز هذه
العملية.

وبمقتضى هذه التراخيص تقرر اصدار
القسط الأول بمبلغ 10.000.000 دينار.

ب - القرض من الاصدار

يندرج القرض الرقاعي للبنك القومي
للتنمية السياحية 1992 - 1993 في نطاق تعبئة
الموارد الضرورية لانجاز برامج نشاطه وهو
معد خاصة لتوسيع طاقات تمويل البنك
للقطاع السياحي.

ج - خاصيات القسط الأول :

المبلغ :

10.000.000 دينار
تعرض رقاع هذا الاصدار على اختيار
المكتتبين في حدود المبلغ المطروح.

القيمة الاسمية للرقعة :

10 دنانير للرقعة الواحدة

لمحة عن القسط الأول من القرض الرقاعي 1992-1993 للبنك القومي للتنمية السياحية

المبلغ :	10.000.000 دينار
الاهتلاك :	-رقاع لعشر سنوات :
	يتم استخلاص هاته الرقاع بمقدار العشر سنويا من القيمة الاسمية لكل رقعة.
القيمة الاسمية للرقعة الواحدة :	10 دنانير للرقعة الواحدة
سر الإصدار :	-رقاع لخمس سنوات :
	يتم استخلاص هذه الرقاع بمقدار الخمس سنويا من القيمة الاسمية لكل رقعة أو دفعة واحدة أصلا وفوائد عند انتهاء المدة أي في غرة جانفي 1998
نسبة الفائدة :	الإكتتاب :
11,5%	تقبل مطالب الإكتتاب بداية من 2 نوفمبر 1992 بمقر البنك القومي للتنمية السياحية والمؤسسات المالية المذكورة في الصفحة رقم 5
شكل الرقاع :	ختم الإكتتاب :
- رقاع اسمية أو للحامل حسب اختيار المكتتب	يقع ختم الإكتتاب بدون سابق اعلام في أجل أقصاه 31 ديسمبر 1992 وتقبل مطالب الإكتتاب في حدود عدد السندات التي تم إصدارها.
المدة :	يقع إصدار الرقاع بثلاثة صيغ استخلاص :
	- رقاع تستخلص على 10 سنوات
	- رقاع تستخلص على 5 سنوات
	- رقاع تستخلص في ظرف 5 سنوات

تاريخ الانتفاع بالفوائد :

ابتداء من 2 نوفمبر 1992

الفهرس

الصفحة

3 ملحة عن القسط الأول من القرض الرقاعي 1992 - 1993

4 I بيانات خاصة بالقرض الرقاعي

4 أ - قرارات حول الإصدار

4 ب - الغرض من الإصدار

4 ج - خاصيات القسط الأول

7 II معلومات خاصة بالبنك

8 إرشادات مالية

8 - مقارنة بين موازنات 1990 - 1991

9 - مقارنة بين الموازنة المؤقتة في 30 جوان 1991 - 1992

10 - رأي في الوضعية المالية الوقتية في 30 جوان 1992

11 مجلس الإدارة

12 أهم المعطيات حول نشاط البنك 1991 - 1992

13 III الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

البنك القومي للتتمية السياحية

شركة خفية الاسم رأس مالها 30.000.000 دينار

المقر الاجتماعي

شارع محمد الخامس منطقة مونبليزير-تونس

السجل التجاري تونس 33765

القرض الرقاعي

1993 - 1992

بمبلغ 20.000.000 دينار

على قسطين بـ 10.000.000 القسط الواحد

القسط الأول بمبلغ 10.000.000 دينار

نسبة الفائدة 11,5%

10 سنوات

الاهتلاك بالعشر سنويا

5 سنوات

- التسديد دفعة واحدة في

نهاية السنة الخامسة

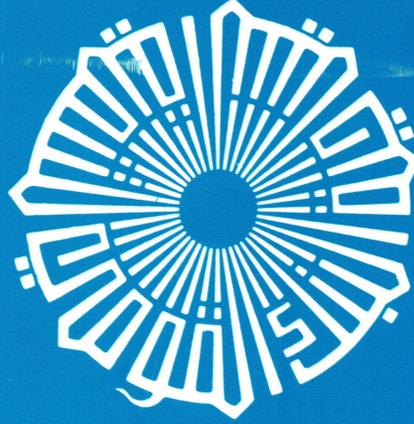
- الاهتلاك بالخمس سنويا

المسؤولة عن الارشاد : السيدة نزيهة معاوي

الهاتف : 785 322

نشرة إصدار مختصرة *

البنك القومي للتنمية السياحية



القرض الرقاعي

1993 - 1992

بمبلغ 20.000.000 دينار

مقسمة إلى قسطين بـ 10.000.000 دينار لكل قسط

القسط الأول

نسبة الفائدة 11,5%

أكتوبر 1992

إن بطاقات الاكتتاب تكون وجوبا على شكل أوراق مسطرة مع نشرة الإصدار هذه (الفصل 21 من الترتيب العام لبورصة الأوراق المالية).

* لمزيد من الإرشادات عن البنك القومي للتنمية السياحية يمكن للمكتتبين الاطلاع على نشرة إصدار القرض الرقاعي 1991/1990 ونشرة إدراج أسهم البنك القومي للتنمية السياحية في السوق الأولى للتسعيرة القارة، المتحصلتان على تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 42/91 بتاريخ 24 أكتوبر 1991 و 24/91 بتاريخ 8 مارس 1991