

# الشركة التونسية للبنك

STB BANK الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الإسم رأس مالها 124.300.000 دينار مقسمة إلى 24 860 000 سهما ذات قيمة إسمية تبلغ 5 دنانير للسهم الواحد محررة كليا  
المقر الإجتماعي : نهج الهادي نويرة 1001 تونس  
السجل التجاري : B 182331996

الهاتف : (216) 71 340 477 / الفاكس : (216) 71 348 400

مذكرة عملية تتعلق بإصدار وإدراج القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010»  
بالسوق الرقاعية لتسعيرة البورصة  
تبلغ قيمة القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» 100 000 000 دينار  
مصدرة عن طريق الطرح على المساهمة العامة  
سعر الإصدار : 100 دينار،  
ينقسم القرض الرقاعي إلى صنفين

الصنف	المبلغ حسب الصنف	المدة	نسبة الفائدة	الاهتلاك السنوي للرقعة الواحدة
صنف - أ -	50 000 000 دينار	10 سنوات	TMM+0,7%	قار بحساب العشر 10/1 ابتداء من السنة الأولى
صنف - ب -	50 000 000 دينار	15 سنة	5,3 %	قار : 6,670 دينار من السنة الأولى إلى السنة الرابعة عشر و 6,620 في السنة الخامسة عشر

تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد 1688/10 بتاريخ 2 فيفري 2010 مسجلة تطبيقا للفصل 2 من القانون عدد 117-94 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994. ولا تعني هذه التأشيرة إعطاء أي تقييم للعملية المقترحة. وقد أنجزت هذه المذكورة من طرف المصدر ويتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. كما لا تعني التأشيرة إقرارا لجدوى العملية ولا مصادقة على المعطيات المحاسبية أو المالية المدرجة بهذه المذكرة. وقد أسندت التأشيرة بعد دراسة مدى أهمية وتناسق المعلومات المقدمة في إطار العملية المقترحة على المستثمرين.

## المسؤول عن الإعلام

السيد خالد الفندري

المدير المكلف بالإدارة المركزية للدراسات و مراقبة التصرف  
الهاتف : 71 340 451 - الفاكس : 71 340 451

## الوسيط بالبورصة المكلف بالعملية

الشركة المالية للتصرف «وسيط بالبورصة»

34، شارع الهادي كراي المنزه الرابع تونس 1004

الهاتف: 71 717 510 - الفاكس : 71 718 450

E-mail : [sofiges@sofiges.com.tn](mailto:sofiges@sofiges.com.tn)

تتكون النشرة الخاصة بعملية هذا الإصدار من هذه المذكرة ومن وثيقة مرجعية خاصة بالشركة التونسية للبنك، مسجلة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 2 فيفري 2010 تحت عدد 1003/10

توضع مذكرة عملية الإصدار والوثيقة المرجعية على ذمة العموم دون مقابل لدى الشركة التونسية للبنك : نهج الهادي نويرة 1001 تونس، ولدى الشركة المالية للتصرف «وسيط بالبورصة» 34، شارع الهادي كراي المنزه الرابع تونس 1004 وكذلك على موقع شبكة الأنترنت لهيئة السوق المالية [www.cmf.org.tn](http://www.cmf.org.tn)، وموقع الشركة التونسية للبنك

[www.stb.com.tn](http://www.stb.com.tn)

فيفري 2010

1



مذكرة عملية إصدار - القرض الرقاعي للشركة التونسية للبنك "1/2010"

3	<b>لمحة عن القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010»</b>	
6	<b>المسؤولون عن مذكرة العملية</b>	<b>الباب الأول</b>
6	المسؤول عن مذكرة العملية	1.1
6	شهادة المسؤول عن مذكرة العملية	2.1
6	شهادة الوسيط بالبورصة المكلف بالعملية	3.1
6	المسؤول عن الإعلام	4.1
7	<b>إرشادات حول العملية</b>	<b>الباب الثاني</b>
7	إرشادات خاصة بعملية الإصدار	1.2
7	القرار المرخص لعملية إصدار القرض الرقاعي	1.1.2
7	إرشادات خاصة بعملية الإصدار	2.1.2
8	مدة عمليات الإكتتاب و الدفع	3.1.2
8	المؤسسات المالية المكلفة بقبول إكتتاب العموم	4.1.2
8	الهدف من عملية الإصدار	5.1.2
9	خصائص السندات المصدرة	2.2
9	طبيعة السندات ، شكلها و صيغة تسليمها	1.2.2
9	سعر الاكتتاب ، سعر الإصدار وطرق الدفع	2.2.2
9	تاريخ الإنتفاع بفوائد السندات	3.2.2
9	تاريخ الدفع	4.2.2
9	نسب الفائدة	5.2.2
10	الفوائد	6.2.2
10	الاهتلاك و التسديد	7.2.2
15	سعر التسديد	8.2.2
15	الدفع	9.2.2
15	نسبة المردود الإكتواري (نسبة قارة)	10.2.2
15	الهامش الإكتواري (نسبة متغيرة)	11.2.2
15	المدة الكاملة للقرض و متوسط مدته و امتداده	12.2.2
16	الضمان	13.2.2
16	التصنيف	14.2.2
16	طريقة التوظيف	15.2.2
16	تنظيم تمثيل حاملي الرقاع	16.2.2
16	النظام الجبائي للسندات	17.2.2
17	معلومات عامة	3.2
17	مسك سجل حاملي الرقاع	1.3.2
17	سوق السندات	2.3.2
17	تكفل الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة وإيداع الأوراق المالية بالرقاع	3.3.2
17	المحاكم المختصة في حال النزاع	4.3.2
	بطاقات الإكتتاب	



## لمحة عن القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010»

تبلغ قيمة القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» موضوع الإصدار 100 000 000 دينار مقسمة إلى 1 000 000 رقعة بقيمة إسمية تبلغ 100 دينار للرقعة الواحدة ويتكون من صنفين أ و ب مصدرين كالاتي :  
صنف أ على مدة 10 سنوات بنسبة فائدة متغيرة : معدل السوق النقدية + 0,7 % في السنة؛  
صنف ب على مدة 15 سنة بنسبة فائدة قارة : 5,3% في السنة.

**تسمية القرض الرقاعي :** «الشركة التونسية للبنك 1/2010»

**القيمة :** يحدد المبلغ الجملي للقرض بـ 100 000 000 دينار مقسم إلى صنفين :

- صنف - أ - 50 000 000 دينار

- صنف - ب - 50 000 000 دينار

على انه في صورة عدم إكتتاب الصنف -أ- بأكمله أي 50 000 000 دينار يمكن ان يكتب القسط المتبقي منه حسب الشروط المحددة للصنف - ب-.

كما انه في صورة عدم إكتتاب الصنف - ب - بأكمله أي 50 000 000 دينار يمكن أن يكتب القسط المتبقي منه حسب الشروط المحددة للصنف - أ-.

**القيمة الإسمية للرقاع :** 100 دينار للرقعة الواحدة

**عدد الرقاع المزمع اصدارها :** 1 000 000 رقعة مقسمة إلى صنفين :

صنف - أ - : 500 000 رقعة

صنف - ب - : 500 000 رقعة

**شكل الرقاع :** رقاع إسمية

**سعر الإصدار :** 100 دينار للرقعة الواحدة تدفع بالكامل عند الاكتتاب

**سعر التسديد :** 100 دينار للرقعة الواحدة

**تاريخ الإنتفاع بالفوائد :** تنتفع كل رقعة مكتتبه في إطار هذا القرض بالفوائد بداية من التاريخ الفعلي للإكتتاب والتحرير، وعليه تحتسب الفائدة الجارية بين التاريخ الفعلي للإكتتاب وتاريخ ختم الإكتتاب أي 2010/03/23، و تدفع في التاريخ المذكور الأخير، أما التاريخ الموحد للإنتفاع بالفوائد بالنسبة لكل الرقاع المصدرة والمعتمد لغاية التسعير بالبورصة، فيبقى تاريخ ختم الإكتتاب أي 2010/03/23، وذلك حتى في حالة تأخير هذا الأجل.

**المدة :** يتم إصدار الرقاع على صنفين كالاتي :

الصنف - أ - 10 سنوات

الصنف - ب - 15 سنة

**متوسط المدة :** يبلغ متوسط مدة الرقاع :

الصنف - أ - 5,5 سنة

الصنف - ب - 8 سنوات



**الامتداد :** بالنسبة للرقاع صنف - ب- ذات نسبة الفائدة القارة يبلغ الامتداد 6,392 سنوات.

**نسبة الفائدة :** تحدد نسبة الفائدة بعنوان كل صنف من هذا القرض الرقاعي كما يلي :

الصنف - أ - : معدل سعر الفائدة بالسوق النقدية + 0,7% خام في السنة

الصنف - ب - : 5,3% خام في السنة

**نسبة المردود الأكتواري (نسبة قارة) :** 5,3% بالنسبة للمكتب الذي يحتفظ بسندات إلى غاية سدادها الكلي.

**الهامش الإكتواري (نسبة متغيرة) :** 0,7% بالنسبة للمكتب الذي يحتفظ بسندات إلى غاية سدادها النهائي.

**الإهلاك :** تسدد الرقاع المصدرة سنويا على النحو التالي :

الصنف - أ - بحساب مبلغ سنوي قارب 10 دینارات لكل رقعة من السنة الأولى إلى السنة العاشرة

الصنف - ب - بحساب مبلغ سنوي قارب 6,670 دینار لكل رقعة من السنة الأولى إلى السنة الرابعة عشر وبحساب

6,620 دینار لكل رقعة في السنة الخامسة عشر.

**عمليات الإكتتاب والدفع :** سيقع قبول الإكتتابات والدفعات ابتداء من 2010/03/10 بمقرّ الشركة المالية للتصرف «وسيط بالبورصة» الكائن بـ 34، شارع الهادي كراي المنزه الرابع تونس 1004 .

**ختم الإكتتاب :** يختتم الإكتتاب في أجل أقصاه 2010/03/23 و تقبل في حدود السندات المصدرة وتختتم بدون سابق إعلام في صورة بلوغ 50 000 000 دینار لكل صنف. و في صورة عدم إنهاء الإكتتاب في القرض في ذلك التاريخ، فإنه سيتم التأجيل فيه إلى غاية 2010/03/31 مع الإبقاء على نفس التاريخ فيما يتعلق بالانتفاع بالفوائد.

وفي صورة عدم توظيف كامل مبلغ القرض في 2010/03/31، يكون مبلغ الإصدار هو المبلغ المتحصل عليه فعليا من قبل البنك.

**الدفع :** تدفع الفوائد وتسدد أقساط أصل القرض المستوجبة بحلول الأجل السنوي الموافق ليوم 03/23 من كل سنة. ستدفع أولى الفوائد في تاريخ 2011/03/23 . سيتم سداد الحصة الأولى من أصل القرض في تاريخ 2011/03/23 .

**طرق وأجال تسليم السندات :** يتحصّل المكتب على شهادة ملكية للسندات المكتتبه تسلمها الشركة التونسية للبنك حال اختتام عملية الإصدار.

**الضمان :** إنّ القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» غير موضوع ضمان.

**تصنيف القرض :** لم يقع تقييم القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010».

**النظام الجبائي للسندات :** تخضع الرقاع المصدرة للقانون العام المنظم لجباية الرقاع.

**مسك سجلّ الرقاع :** تؤمّن الشركة التونسية للبنك إعداد وتسليم شهادات الملكية ومسك سجلّ حاملي الرقاع للقرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» خلال كامل مدته. وتنص الشهادة المسلمة لكل مكتب على الصنف المختار، ونسبة الفائدة والكمية التي اقتناها.



**الإدراج بتسعيرة البورصة :** تلتزم الشركة التونسية للبنك بطلب إدراج القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» بالسوق الرقاعية لتسعيرة بورصة الأوراق المالية بتونس وذلك بمجرد انتهاء عمليات الإكتتاب

**تكفل الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة وإيداع الأوراق المالية :** تتعهد الشركة التونسية للبنك بالقيام بالخطوات الضرورية قصد تكفل الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة و إيداع الأوراق المالية بسندات الدين المكتتبه ، وذلك بمجرد انتهاء عمليات الإكتتاب في القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010».

**طريقة تمثيل حاملي الرقاع :** يخضع تمثيل حاملي الرقاع للقانون العام.

**المحاكم المختصة في حال النزاع :** كل نزاع يمكن أن ينشأ بالعلاقة بعملية الإصدار أو الدفع أو انقضاء هذا القرض الرقاعي يكون من اختصاص محاكم تونس دون سواها.



## الباب الأول : المسؤولون عن مذكرة العملية

### 1.1 المسؤول عن مذكرة العملية

السيد أبو حفص عمر النجعي  
رئيس مدير عام الشركة التونسية للبنك

### 2.1 شهادة المسؤول عن مذكرة العملية

"إن المعطيات المدرجة بهذه المذكرة مطابقة حسب علمنا للواقع. وهي تتضمن كل المعلومات اللازمة للمستثمرين لبناء حكمهم على العملية المقترحة وكذلك على الحقوق المتصلة بالسندات المعروضة، و لا تتضمن أي سهو من شأنه أن يغير أبعادها".

الرئيس المدير العام  
للشركة التونسية للبنك  
السيد أبو حفص عمر النجعي

التشريع التونسي للبنك  
Société Tunisienne de Banque

### 3.1 شهادة الوسيط بالبورصة المكلف بالعملية

"نشهد أننا قمنا بالعنايات المعمول بها للتثبت من صدق المعلومات المدرجة بمذكرة العملية".

الرئيس المدير العام  
للشركة المالية للتصرف  
محسن طالب



### 4.1 المسؤول عن الإعلام

السيد خالد الفندري  
المدير المكلف بالإدارة المركزية للدراسات و مراقبة التصرف  
الهاتف : 71 340 451 - الفاكس : 71 340 451

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 25 بتاريخ 27/04/2010

هيئة السوق المالية  
688710

تأشيرة عدد 2010 بتاريخ 27/04/2010  
منحت طبقاً لإحكام الفصل 117 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994  
رئيس هيئة السوق المالية

الإمضاء: محمد فريد القتيبي



مذكرة عملية إصدار - القرض الرقاعي للشركة التونسية للبنك "1/2010"



## الباب الثاني : إرشادات حول العملية

### 1.2 إرشادات خاصة بعملية الإصدار

#### 1.1.2 القرار المرخص لعملية إصدار القرض الرقاعي

قررت الجلسة العامة العادية للشركة التونسية للبنك المنعقدة في 29/06/2009 إصدار قرض رقاعي بقيمة جمالية تساوي 200 مليون دينار، كما أعطت كل الصلاحيات لمجلس الإدارة لتحديد خصائص و شروط هذا القرض .

وفي إطار هذا التفويض، قرر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 16/09/2009 إصدار الجزء الأول من هذا القرض الرقاعي بالشروط المبينة لاحقا .

### 2.1.2 إرشادات خاصة بعملية الإصدار

#### • القيمة

حدّد مبلغ هذا القرض بـ 100 000 000 دينار مقسّمة إلى 1 000 000 رقعة ذات قيمة إسميّة بـ 100 دينار للرقعة الواحدة، موزعة على صنفين  
الصنف – أ - 500 000 رقعة  
الصنف – ب- 500 000 رقعة.

#### • الناتج الخام والناتج الصافي للقرض الرقاعي

تبلغ قيمة الناتج الخام للقرض 100 000 000 دينار، فيما تبلغ مصاريف التركيب و عمولات التوظيف 215 000 دينار، كما ترتفع عمولة هيئة السوق المالية إلى 51 000 دينار، وعمولة بورصة الأوراق المالية بتونس إلى 3 000 دينار، وعمولة الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة وإيداع الأوراق المالية<sup>(1)</sup> على امتداد الفترة العمرية للقرض إلى 89 415 دينار، و المصاريف الأخرى إلى 1 500 دينار.

وبذلك، تبلغ مجمل المصاريف حوالي 359 915 دينار، فيما يبلغ الناتج الصافي للقرض 99 640 085 دينار .

وعليه، يكون الناتج الخام والناتج الصافي للقرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» كالاتي :

الوحدة : الدينار

الناتج عن كل رقعة	الناتج الجملي	
100,000	100 000 000	الناتج الخام
0,360	359 915	المصاريف الجمليّة <sup>(2)</sup>
99,640	99 640 085	الناتج الصافي

(1) احتسبت تلك المصاريف على أساس فرضية اكتتاب القرض كليا ومناصفة بين الصنفين.

(2) احتسبت تلك المصاريف على امتداد عمر القرض وقدمت على سبيل الذكر وعلى أساس فرضية اكتتاب القرض كليا ومناصفة بين الصنفين ويبقى مجموع تلك المصاريف مرتبط بالمبلغ المتحصل عليه فعليا عند غلق الإكتتاب وبالتوزيع الفعلي بين صنفي القرض.



### 3.1.2 مدة عمليات الإكتتاب والدفع

تفتح الإكتتابات في هذا القرض إنطلاقاً من يوم 2010/03/10 بشبابيك الشركة المالية للتصرف «وسيط بالبورصة» الكائن مقره ب 34، شارع الهادي كراي المنزه الرابع تونس 1004. وتختتم الإكتتابات في 2010/03/23.

تقبل الإكتتاب في حدود عدد السندات المصدرة، وتختتم بدون سابق إعلام في 2010/03/23 في صورة بلوغ 50 000 000 دينار لكل صنف. وفي صورة عدم إنهاء الإكتتاب في القرض في التاريخ سالف الذكر، فإنه سيتم التأجيل فيه إلى غاية 2010/03/31 مع الإبقاء على نفس التاريخ فيما يتعلق بالانتفاع بالفوائد. وفي صورة عدم توظيف كامل مبلغ القرض في 2010/03/31، يكون مبلغ الإصدار المبلغ المتحصل عليه فعلياً من قبل البنك. يتم نشر بلاغ بعلق الإكتتاب في النشريتين الرسميتين لهيئة السوق المالية ولبورصة الأوراق المالية بتونس حال الغلق الفعلي للإكتتاب

### 4.1.2 المؤسسات المالية المكلفة بقبول إكتتابات العموم

سيقع قبول الإكتتابات والدفعات في هذا القرض إنطلاقاً من 2010/03/10 في مكاتب الشركة المالية للتصرف «وسيط بالبورصة» الكائن مقره ب 34، شارع الهادي كراي المنزه الرابع تونس 1004.

### 5.1.2 الهدف من عملية الإصدار

يسعى البنك من وراء عملية الإصدار هذه إلى تمكين حرفائه من منتجات جديدة لقروض طويلة المدى تستجيب على السواء لتطلعات العاملين منهم في القطاعات الاقتصادية التي تحتاج رؤوس أموال طويلة المدى، و كذلك الأفراد أصحاب مشاريع سكنية.

وتبعاً لذلك سيمكن ناتج هذا القرض البنك من جعل التوظيفات طويلة المدى تستند إلى موارد طويلة المدى، والحفاظ بالتالي على التجانس المطلوب بين الموارد والتوظيفات من حيث المدة ونسبة الفائدة.



## 2.2 خصائص السندات المصدرة

### 1.2.2 طبيعة السندات، شكلها، و صيغة تسليمها

- التسمية : القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010»
- طبيعة السندات : سندات دين
- شكل السندات : كل رقاع هذا القرض رقاع إسمية
- التشريع المنظم للسندات المصدرة : تخضع هذه الرقاع لأحكام مجلة الشركات التجارية : الكتاب الرابع ، العنوان الأول، الفرع الخامس، الباب الثالث المتعلق بالرقاع.
- صنف السندات : عادية
- طرق و آجال تسليم السندات : يتسلم كل مكتب من الشركة التونسية للبنك شهادة في ملكية السندات المكتتبه حال ختم عملية الإصدار

### 2.2.2 سعر الإكتتاب ، سعر الإصدار و طرق الدفع

تصدر الرقاع بالقيمة الإسمية أي 100 دينار للرقعة الواحدة و تدفع بالكامل عند الإكتتاب.

### 3.2.2 تاريخ الإنتفاع بفوائد السندات

تنتفع كل رقعة مكتتبه في إطار هذا القرض بالفوائد بداية من التاريخ الفعلي للإكتتاب والتحرير، وعليه تحتسب الفائدة الجارية بين التاريخ الفعلي للإكتتاب و تاريخ ختم الإكتتاب أي 2010/03/23، و تدفع في التاريخ المذكور الأخير، أما التاريخ الموحد للإنتفاع بالفوائد بالنسبة لكل الرقاع المصدرة والمعتمد لغاية التسعيرة بالبورصة، فيبقى تاريخ ختم الإكتتاب أي 2010/03/23، و ذلك حتى في حالة تأخير هذا الأجل.

### 4.2.2 تاريخ الدفع

تدفع قيمة الرقاع بالكامل عند الإكتتاب.

### 5.2.2 نسب الفائدة

تعرض رقاع هذا القرض بنسبتي فائدة مختلفتين حسب الصنف الذي تنتمي إليه :

الصنف – أ – مدة 10 سنوات : نسبة الفائدة بالسوق النقدية (حسب البنك المركزي) + 0,7% خام في السنة تحتسب على أساس القيمة الإسمية المتبقية من كل رقعة في بداية الفترة التي تتعلق بها الفوائد.و تمثل تلك النسبة المعدل الحسابي للمعدلات الشهرية للسوق النقدية التونسية للأشهر الإثنا عشر الأخيرة والتي تسبق تاريخ دفع الفوائد مضاف إليه 70 نقطة مائوية وتمتد الأشهر الواجب اعتبارها من شهر مارس من العام السابق إلى شهر فيفري من عام دفع الفوائد.

الصنف – ب- مدة 15 سنة : 5,3% خام في السنة تحتسب على أساس القيمة الإسمية المتبقية من كل رقعة في بداية الفترة التي تتعلق بها الفوائد.



## 6.2.2 الفوائد

تدفع الفوائد بحلول الأجل بتاريخ 03/23 من كل سنة .

الصف - أ - : يوافق أجل آخر فائدة 2020/03/23 سوف يبلغ مجموع الفوائد 13 618 000 دينار في صورة إكتتاب القرض بكامله في إطار الصف - أ - بنسبة فائدة تساوي نسبة فائدة السوق النقدية + 0,7 % وذلك باحتساب نسبة اسمية بـ 4,952 % - على سبيل الذكر - .  
الصف - ب - : يوافق أجل آخر فائدة 2025/03/23 سوف يبلغ مجموع الفوائد 21 190 725 ديناراً في صورة إكتتاب القرض بكامله في إطار الصف - ب - بنسبة قارة بـ 5,3 % .

## 7.2.2 الاهتلاك والتسديد

تسدد الرقاع سنوياً كالاتي :

الصف - أ - بحساب مبلغ سنوي قار بـ 10 دنانير لكل رقعة أي (10/1) من القيمة الإسمية وذلك من السنة الأولى إلى السنة العاشرة وبذلك يسدد الصف - أ - بالكامل في 2020/03/23.

وقع إعداد جداول الاهتلاك بنسبة متغيرة على سبيل الذكر فقط وهي قابلة للتغيير حسب تغير نسبة الفائدة بالسوق النقدية كما ينشرها البنك المركزي التونسي. وتساوي نسبة الفائدة المعتمدة لهذا القرض، المعدل الحسابي للمعدلات الشهرية للسوق النقدية للثاني عشر شهراً الأخيرة السابقة لتاريخ دفع الفوائد مع إضافة 0,7 % (أي معدل السوق النقدية + 0,7 %). ولغرض الحساب، تم اعتماد معدل نسب السوق النقدية للثاني عشر شهراً الأخيرة (ابتداء من شهر فيفري 2009 إلى غاية شهر جانفي 2010 ) أي 4,252 % مع زيادة هامش قدره 0,7 % أي 4,952 % وذلك طيلة مدة القرض

الصف - ب - بحساب مبلغ سنوي قار بـ 6,670 دينار لكل رقعة من السنة الأولى إلى السنة الرابعة عشر وبحساب 6,620 دينار لكل رقعة في السنة الخامسة عشر وبذلك يسدد الصف - ب - بالكامل في 2025/03/23.

**القيمة :** يحدد المبلغ الجملي للقرض بـ 100 000 000 دينار مقسم إلى صنفين :

- صنف - أ - 50 000 000 دينار

- صنف - ب - 50 000 000 دينار

على انه في صورة عدم إكتتاب الصف - أ - بأكمله أي 50 000 000 دينار يمكن أن يكتتب القسط المتبقي منه حسب الشروط المحددة للصف - ب - .

كما انه في صورة عدم إكتتاب الصف - ب - بأكمله أي 50 000 000 دينار يمكن أن يكتتب القسط المتبقي منه حسب الشروط المحددة للصف - أ - .

**عدد الرقاع :**

500 000 رقعة من صنف - أ - مدة 10 سنوات والفائض : معدل السوق النقدية + 0,7 %

500 000 رقعة من الصنف - ب - مدة 15 سنة والفائض قار بـ 5,3 % .

**القيمة الإسمية للرقعة :** 100 دينار



تاريخ الإنتفاع بالفوائد الموحد و المعتمد للتسعيرة بالبورصة : 2010/03/23

تاريخ أول دفع للفوائد : 2011/03/23

تاريخ أول تسديد لرأس المال : 2011/03/23

آخر أجل للتسديد :

الصف - أ - 2020/03/23

الصف - ب - 2025/03/23

صيغة الإهلاك :

الصف - أ - سنوي قار بحساب 10 دنانير لكل رقعة أي عشر القيمة الإسمية وذلك بداية من السنة الأولى من تاريخ ختم الإكتتاب

الصف - ب - سنوي قار بحساب 6,670 دينار لكل رقعة من السنة الأولى الي السنة الرابعة عشر وبحساب 6,620 دينار السنة الخامسة عشر وذلك بداية من السنة الأولى من تاريخ ختم الإكتتاب.

نسبة الفائدة الإسمية :

الصف - أ - نسبة السوق النقدية + 0,7 % خام في السنة الموافقة للمعدل الحسابي للمعدلات الشهرية للسوق النقدية للأشهر الاثني عشر الاخيرة مضاف اليه 0,7 % أي على سبيل الذكر 4,952% باعتبار الأشهر الأثني عشر من فيفري 2009 إلى جانفي 2010.

الصف - ب - قار 5,3% خام في السنة.



## تطور نسبة السوق النقدية خلال العشر سنوات الأخيرة :

بـ %

2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	
4,0700	4,7000	5,2700	5,2700	5,0000	5,0000	5,0000	5,9063	5,9375	5,9375	5,8750	جانفي
	4,4700	5,3100	5,2500	5,0000	5,0000	5,0000	5,8750	5,9375	6,0000	5,8750	فيفري
	4,2600	5,2300	5,3600	5,0000	5,0000	5,0000	5,8125	5,9375	6,0000	5,8750	مارس
	4,3000	5,2200	5,2400	5,0000	5,0000	5,0000	5,5000	5,9375	6,2500	5,8750	أفريل
	4,2300	5,2200	5,2600	5,0000	5,0000	5,0000	5,5000	5,9375	5,9375	5,8750	ماي
	4,2500	5,1900	5,2300	5,0000	5,0000	5,0000	5,3125	5,9375	6,0000	5,8750	جوان
	4,3300	5,1900	5,2300	5,0400	5,0000	5,0000	5,0000	5,9688	6,0625	5,8750	جويلية
	4,1800	5,2300	5,1800	5,0100	5,0000	5,0000	5,0000	5,9688	6,0625	5,8750	أوت
	4,2400	5,1700	5,1900	5,0000	5,0000	5,0000	5,0000	5,9063	6,0625	5,8750	سبتمبر
	4,2200	5,2700	5,2500	5,2200	5,0000	5,0000	5,0000	5,9063	6,0000	5,8750	أكتوبر
	4,2900	5,1700	5,2000	5,2600	5,0000	5,0000	5,0000	5,9063	5,9375	5,8750	نوفمبر
	4,1800	5,1900	5,2600	5,3300	5,0000	5,0000	5,0000	5,9063	5,9375	5,8750	ديسمبر

المصدر : البنك المركزي التونسي

## تعريف نسبة السوق النقدية :

يُوافق المعدل الشهري لنسبة السوق النقدية الذي ينشره البنك المركزي التونسي نتيجة قسمة مجموع النسب اليومية للسوق النقدية في

ذلك الشهر على عدد أيامه مع جبر هذه النتيجة إلى 1/100 من أقرب نقطة مائوية.



**1.7.2.2 جدول اهتلاك الصنف - أ - (نسبة فائدة متغيرة)**  
جدول اهتلاك الصنف - أ - نسبة فائدة متغيرة 4,952 % (على سبيل الذكر)  
نفترض أن الصنف - أ - سيتم إكتتابه بكامله أي 50 000 000 دينار

بالدينار

القسط السنوي	الفائدة الخام	المتبقي من رأس المال المستوجب	الإهلاك	القيمة الإسمية للقرض	أجل التسديد
		50 000 000		50 000 000	2010/03/23
7 476 000	2 476 000	45 000 000	5 000 000		2011/03/23
7 228 400	2 228 400	40 000 000	5 000 000		2012/03/23
6 980 800	1 980 800	35 000 000	5 000 000		2013/03/23
6 733 200	1 733 200	30 000 000	5 000 000		2014/03/23
6 485 600	1 485 600	25 000 000	5 000 000		2015/03/23
6 238 000	1 238 000	20 000 000	5 000 000		2016/03/23
5 990 400	990 400	15 000 000	5 000 000		2017/03/23
5 742 800	742 800	10 000 000	5 000 000		2018/03/23
5 495 200	495 200	5 000 000	5 000 000		2019/03/23
5 247 600	247 600	0	5 000 000		2020/03/23
<b>63 618 000</b>	<b>13 618 000</b>		<b>50 000 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>المجموع</b>

**جدول اهتلاك الرقعة من الصنف - أ - نسبة فائدة متغيرة 4,952 % (على سبيل الذكر)**

بالدينار

القسط السنوي	الفائدة الخام	المتبقي من رأس المال المستوجب	الإهلاك	القيمة الإسمية للقرض	أجل التسديد
		100,000		100,000	2010/03/23
14,952	4,952	90,000	10,000		2011/03/23
14,457	4,457	80,000	10,000		2012/03/23
13,962	3,962	70,000	10,000		2013/03/23
13,466	3,466	60,000	10,000		2014/03/23
12,971	2,971	50,000	10,000		2015/03/23
12,476	2,476	40,000	10,000		2016/03/23
11,981	1,981	30,000	10,000		2017/03/23
11,486	1,486	20,000	10,000		2018/03/23
10,991	0,990	10,000	10,000		2019/03/23
10,495	0,495	0	10,000		2020/03/23
<b>127,236</b>	<b>27,236</b>		<b>100,000</b>	<b>100 000</b>	<b>المجموع</b>



## 2.7.2.2 جدول إهلاك الصنف ب- (نسبة قارة)

جدول إهلاك الصنف - ب- نسبة فائدة قارة 5,3 %

نفترض أن الصنف - ب- سيتم إكتتابه بكامله أي 50 000 000 دينار.

بالدينار

القسط السنوي	الفائدة الخام	المتبقي من رأس المال المستوجب	الإهلاك	القيمة الإسمية للرقعة	آجال التسديد
		50 000 000		50 000 000	2010/03/23
5 985 000	2 650 000	46 665 000	3 335 000		2011/03/23
5 808 245	2 473 245	43 330 000	3 335 000		2012/03/23
5 631 490	2 296 490	39 995 000	3 335 000		2013/03/23
5 454 735	2 119 735	36 660 000	3 335 000		2014/03/23
5 277 980	1 942 980	33 325 000	3 335 000		2015/03/23
5 101 225	1 766 225	29 990 000	3 335 000		2016/03/23
4 924 470	1 589 470	26 655 000	3 335 000		2017/03/23
4 747 715	1 412 715	23 320 000	3 335 000		2018/03/23
4 570 960	1 235 960	19 985 000	3 335 000		2019/03/23
4 394 205	1 059 205	16 650 000	3 335 000		2020/03/23
4 217 450	882 450	13 315 000	3 335 000		2021/03/23
4 040 695	705 695	9 980 000	3 335 000		2022/03/23
3 863 940	528 940	6 645 000	3 335 000		2023/03/23
3 687 185	352 185	3 310 000	3 335 000		2024/03/23
3 485 430	175 430	0	3 310 000		2025/03/23
<b>71 190 725</b>	<b>21 190 725</b>		<b>50 000 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>المجموع</b>

## جدول اهلاك الرقعة من الصنف ب- نسبة فائدة قارة 5,3 %

(بالدينار)

القسط السنوي	الفائدة الخام	المتبقي من رأس المال المستوجب	الإهلاك	القيمة الإسمية للرقعة	آجال التسديد
		100,000		100,000	2010/03/23
11,970	5,300	93,330	6,670		2011/03/23
11,616	4,946	86,660	6,670		2012/03/23
11,263	4,593	79,990	6,670		2013/03/23
10,909	4,239	73,320	6,670		2014/03/23
10,556	3,886	66,650	6,670		2015/03/23
10,202	3,532	59,980	6,670		2016/03/23
9,849	3,179	53,310	6,670		2017/03/23
9,495	2,825	46,640	6,670		2018/03/23
9,142	2,472	39,970	6,670		2019/03/23
8,788	2,118	33,300	6,670		2020/03/23
8,435	1,765	26,630	6,670		2021/03/23
8,081	1,411	19,960	6,670		2022/03/23
7,728	1,058	13,290	6,670		2023/03/23
7,374	0,704	6,620	6,670		2024/03/23
6,971	0,351	0	6,620		2025/03/23
<b>142,381</b>	<b>42,381</b>		<b>100,000</b>	<b>100,000</b>	<b>المجموع</b>



## 8.2.2 سعر التسديد

يساوي سعر التسديد لكل رقعة 100 دينار

## 9.2.2 الدّفع

تدفع الفوائد و تسدد أقساط أصل القرض المستوجبة بحلول الأجل السنوي الموافق ليوم 03/23 من كل سنة.

- ستدفع أولى الفوائد في تاريخ 2011/03/23
- سيتم تسديد الحصة الأولى من أصل القرض في تاريخ 2011/03/23
- يتم دفع الفوائد وتسديد أصل القرض لدى المؤسسات المودع لديها الرقاع عن طريق الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة وإيداع الأوراق المالية.

**10.2.2 نسبة المردود الأكتواري (نسبة قارة) :** وهي النسبة التي تحقق في تاريخ معين وبصيغة الفائدة المركبة تساوي القيمة الحالية للمبالغ التي ستدفع بالقيمة الحالية للمبالغ التي ستقبض، علما انه لا دلالة لها إلا للمكاتب التي يحتفظ بسنداتاه إلى غاية سدادها الكلي. وتبلغ هذه النسبة 5,3 % بالنسبة للصنف - ب-.

**11.2.2 الهامش الإكتواري (نسبة متغيرة) :** يمثل الهامش الإكتواري للقرض ذي النسبة المتغيرة الفارق بين النسبة التقديرية لمردوده والمعادل الأكتواري لمؤشره المرجع ويتم تقدير نسبة المردود باعتماد آخر مستوى للمؤشر المرجع طيلة مدة القرض لتقييم القصاصات اللاحقة. ويفضي اعتماد متوسط المعدلات الشهرية للسوق النقدية للأشهر الإثنا عشر الأخيرة الممتدة من فيفري 2009 إلى جانفي 2010 والذي يساوي 4,252 % ويفترض استقراره في هذا المستوى طيلة مدة القرض إلى نسبة مردود إكتواري سنوي ب 4,952 % بالنسبة للصنف - أ - وعلى هذا الأساس تفضي شروط الإصدار والمكافأة إلى هامش إكتواري قدره 0,7 % وذلك بالنسبة للمكاتب التي يحتفظ بسنداتاه إلى غاية سدادها الكلي.

## 12.2.2 المدّة الكاملة للقرض ومتوسط مدته وامتداده

### 1.12.2.2 المدّة الكاملة للقرض

يتم إصدار رقاع القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» بمدة قدرها :  
- 10 سنوات بالنسبة للصنف - أ -  
- 15 سنة بالنسبة للصنف - ب -.

### 2.12.2.2 متوسط مدّة القرض

يوافق متوسط المدّة ناتج قسمة مجموع فترات التسديد مرجحة بتدفقات التسديد على القيمة الإسمية للقرض، ويمثل مؤمل عمر القرض بالنسبة للمكاتب التي يحتفظ بسنداتاه حتى تاريخ سدادها بالكامل و يساوي متوسط مدة هذا القرض:  
- 5,5 سنة بالنسبة للرقاع من الصنف - أ -  
- 8 سنوات بالنسبة للرقاع من الصنف - ب -.

### 3.12.2.2 إمتداد القرض (نسبة الفائدة القارة)

توافق مدة الامتداد مجموع فترات التسديد مرجحة بالقيمة المحينة للمبالغ التي سيقع قبضها (أصل وفائدة) ومقسومة على القيمة الحالية للسند ويعبر عنها بالوحدة الزمنية (جزء من السنة) ويمكن تنظيرها بمتوسط مدة استرجاع القيمة الحالية، وتمثل مدة إمتداد الرقعة الفترة التي لا تتأثر بعدها مردوديتها بتغير نسب الفائدة ،



و تحسب وفقا للصيغة التالية :

$$\text{Duration} = \frac{\sum_{t=1}^T t \times Ft / (1+i)^t}{\sum_{t=1}^T Ft / (1+i)^t}$$

مع :  
T : عدد الفترات  
Ft : مبلغ الفترة t  
i : نسبة الفائدة للفترة  
الإمتداد لرقاع هذا القرض من الصنف - ب- = 6,392 سنة

## 13.2.2 الضمان

القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» لا يصاحبه ضمان.

## 14.2.2 التّصنيف

لم يقع تقييم القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010».

## 15.2.2 طريقة التّوظيف

سيقع إصدار القرض الرقاعي، موضوع مذكرة عمليّة الإصدار هذه، عن طريق الطرح على المساهمة العامة، ويفتح الإكتتاب فيه بمقرّ الشركة المالية للتصرف «وسيط بالبورصة» لكلّ من يرغب من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين.

## 16.2.2 تنظيم تمثيل حاملي الرّقاع

يمكن لمالكي الرّقاع أن يجتمعوا في جلسة عامّة خاصّة بهم، ويمكن لهذه الجلسة أن تبدي رأيها مسبقا في المسائل المطروحة على الجلسة العامّة العاديّة للمساهمين. ويدوّن هذا الرّأي في محضر جلسة هذه الأخيرة. وتعيّن الجلسة العامّة الخاصّة نقيبا لتمثيلها والدّفاع عن مصالح مالكي الرّقاع. و تنطبق أحكام مجلة الشركات التجاريّة من الفصل 355 إلى الفصل 365 على الجلسة العامّة الخاصّة لحاملي الرّقاع و نقيبهم . و للتّقيب الصفة لتمثيل مالكي الرّقاع لدى المحاكم .

## 17.2.2 النّظام الجبائي للسّدات

تخضع الفوائد السنويّة لرقاع هذا القرض إلى الخصم على الضريبة الذي يضعه القانون أو يمكن أن يضعه على عاتق الذوات الطبيعيّة أو المعنويّة، وفقا للتشريع الحالي وتبعا لتوحيد نسب الخصم على الضريبة على مداخيل رؤوس الأموال المنقولة، كما اقتضاها القانون عدد 96-113 المؤرّخ في 1996/12/30، المتعلق بقانون الماليّة لميزانيّة التّصرّف لسنة 1997، تخضع الفوائد للخصم على الضريبة بنسبة موحّدة 20 % .

ويكون هذا الخصم نهائيا وغير قابل للإرجاع بعنوان مداخيل رقاد على ملك أشخاص معنويين غير خاضعين للضريبة على الشركات أو معفيين منها كليا بمقتضى التشريع الساري المفعول .



وطبقا للفصل 39 من مجلة الأداءات على دخل الأشخاص الطبيعيين، فإنه تطرح الفوائد المتحصّل عليها سنويًا من قاعدة الضريبة السنويّة على الدخل، الفوائد المتحصّل عليها سنويًا بعنوان حسابات خاصّة للإدخار المفتوحة لدى البنوك أو الصندوق التونسي للإدخار الوطني، أو بعنوان قروض رقاعية مصدرة بداية من غرّة جانفي 1992، وذلك في حدود مبلغ سنوي قدره 1 500 دينار كحدّ أقصى، على أن لا تتجاوز قيمة الفوائد المتأتية من الحسابات الخاصة للإدخار، المفتوحة لدى البنوك أو الصندوق التونسي للإدخار الوطني، مبلغ 1 000 دينار.

## 3.2 معلومات عامّة

### 1.3.2 مسك سجلّ حاملي الرقاع

تؤمّن الشركة التونسية للبنك إعداد وتسليم شهادات الملكيةّ ومسك سجلّ الرقاع للقرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» خلال كامل مدّة القرض .

### 2.3.2 سوق السندات

تتداول سندات القرض الرقاعي، الذي أصدرته الشركة التونسية للبنك في أفريل 2008 وفيفري 2009، بالسوق الرقاعية لتسعيرة بورصة الأوراق المالية بتونس، وهو يتعلّق بالقرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2008»، بمبلغه 50 مليون دينار، موزع على أربعة أصناف وهي :

صنف - أ- مدته 10 سنوات و سعر فائدته معدل فائدة السوق النقدية + 1 %

صنف - ب- مدته 16 سنة و سعر فائدته معدل فائدة السوق النقدية + 1,5 %

صنف - ج - مدته 20 سنة و سعر فائدته معدل فائدة السوق النقدية + 1,75 %

صنف - ح - مدته 25 سنة و سعر فائدته معدل فائدة السوق النقدية + 2 % .

كما تتداول في نفس السوق السندات القرض «الشركة التونسية للبنك 2/2008» بمبلغه 50 مليون دينار ونسبة فائدته 6,5 % ومدته 16 سنة.

تلتزم الشركة التونسية للبنك بطلب إدراج القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» بالسوق الرقاعية لتسعيرة بورصة الأوراق المالية بتونس، وذلك بمجرد انتهاء عمليات الإكتتاب.

### 3.3.2 تكفل الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة و إيداع الأوراق المالية بالرقاع

تتعهد الشركة التونسية للبنك، عند ختم عمليّات الإكتتاب في القرض «الشركة التونسية للبنك 1/2010»، بالقيام بالخطوات اللازمة لدى الشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة وإيداع الأوراق المالية للتكفل بالسندات المكتتبة.

### 4.3.2 المحاكم المختصة في حال النزاع

كلّ نزاع يمكن أن ينشأ بالعلاقة بعملية الإصدار أو الدفع أو انقضاء هذا القرض يكون من اختصاص محاكم تونس دون سواها .



# الشركة التونسية للبنك

STB BANK الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الإسم رأس مالها 124 300 000 دينار  
المقر الإجتماعي : نهج الهادي نويرة 1001 تونس - السجل التجاري : B 182331996  
الغرض الإجتماعي : ممارسة النشاط المصرفي خاصة تعبئة الإذخار و إسناد القروض

قرض رقاعي « الشركة التونسية للبنك 1 / 2010 »  
بقيمة 100 000 000 دينار  
مقسمة إلى 1 000 000 رقعة قيمة الواحدة منها 100 دينار  
مصدرة عن طريق الطرح على المساهمة العامة

صنف - أ - TMM + 0,7% - المدة 10 سنوات  
صنف - ب - 5,3% قار - المدة 15 سنة  
قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 29 جوان 2009  
مداولات مجلس الإدارة بتاريخ 16 سبتمبر 2009

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 688/10 - بتاريخ 22 فيفري 2010

صدرت النشرة القانونية بالرأى الرسمي للجمهورية التونسية عدد 25 بتاريخ 2010/02/27

## بطاقة إكتتاب عدد .....

الإسم و اللقب : (1) <input type="checkbox"/> السيدة <input type="checkbox"/> الأنسة <input type="checkbox"/> السيد
الجنسية :
بطاقة الهوية : (1) <input type="checkbox"/> بطاقة تعريف وطنية <input type="checkbox"/> بطاقة إقامة <input type="checkbox"/> جواز سفر
عدد ..... مسلمة بتاريخ ..... / ..... / ..... في
المهنة / النشاط :
العنوان : ..... الترقيم البريدي : ..... البلد : ..... الهاتف

أتصرف لحساب : (1) <input type="checkbox"/> حسابي الشخصي <input type="checkbox"/> موكل بصفتي :
<input type="checkbox"/> ولي <input type="checkbox"/> وكيل بموجب تفويض مسلم بتاريخ ..... حيث تم إرفاق النسخة الأصلية أو نسخة مطابقة للأصل منه ببطاقة الإكتتاب الحالية.
هوية الموكل :
الشخص الطبيعي : <input type="checkbox"/> السيدة <input type="checkbox"/> الأنسة <input type="checkbox"/> السيد
الإسم و اللقب : .....
بطاقة الهوية : (1) <input type="checkbox"/> بطاقة تعريف وطنية <input type="checkbox"/> بطاقة إقامة <input type="checkbox"/> جواز سفر
عدد ..... مسلمة بتاريخ ..... / ..... / ..... في
المهنة / النشاط :
العنوان : ..... الترقيم البريدي : ..... الهاتف





أصرّح (نصرح) أنني (أنا) أكتب (نكتب) في : (بلسان القلم)

- رقعة إسمية من القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» من الصنف - أ- بنسبة فائدة TMM + 0,7% ولمدة 10 سنوات، مودعة لدى (2) .....  
(1) تصرف حر  حساب متصرف فيه

- رقعة إسمية من القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» من الصنف - ب- بنسبة فائدة ب 5,3% ولمدة 15 سنة، مودعة لدى (2) .....  
(1) تصرف حر  حساب متصرف فيه

بسعر 100 دينار للرقعة الواحدة، تنتفع بالفوائد بداية من تاريخ 2010/03/23 وتسدّد ابتداء من السنة الأولى من تاريخ آخر أجل لختم عمليات الإكتتاب أي 2010/03/23 بحساب العشر سنويا مضاف إليه الفوائد التي حل أجلها محتسبة بنسبة السوق النقدية + 0,7% بعنوان الصنف - أ- وبحساب مبلغ سنوي ب 6,670 دينار من السنة الأولى حتى السنة الرابعة عشر و 6,620 دينار السنة الخامسة عشر مضاف إليه الفوائد التي حل أجلها بحساب 5,3% بعنوان الصنف - ب- .

أصرّح (نصرح) أنني (أنا) إستلمت (إستلمنا) نسخة من الوثيقة المرجعية ونسخة من مذكرة عمليّة الإصدار التي تخصّ القرض المذكور أعلاه، وقد إطلعت (إطلعنا) على محتواها .

وعلى هذا الأساس، أقبل (نقبل) الإكتتاب في عدد الرّقاع المذكورة أعلاه. ولا يعني هذا الإكتتاب التخلي عن حقّ اللجوء لكلّ الوسائل قصد تعويض الخسائر التي يمكن ان تنتج سواء عن نشر معلومات منقوصة أو خاطئة أو عن سهو عن معلومات كان نشرها قد يأتّر على قراري (قرارنا) في الإكتتاب.

بمقتضى ما تقدّم أدفع (ندفع) (1) :

نقدا

بواسطة صكّ رقم ..... مسحوب على ..... فرع .....

بواسطة تحويل بتاريخ ..... على حسابي الجاري رقم ..... المفتوح لدى ..... فرع .....

مبلغ (بلسان القلم) ..... يمثل قيمة الرّقاع المكتتبه.

حرّر في نظيرين وتسلّمت (تسلمنا) واحدا منها  
و الثاني يستعمل كجذع

حرّر بتونس في .....

الإمضاء (3)

(1) ضع علامة في المكان المناسب

(2) اذكر اسم المؤدع لديه

(3) أضف بخط اليد قبل الإمضاء عبارة « إطلعت و وافقت »



نسخة

## الشركة التونسية للبنك

STB BANK الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الإسم رأس مالها 124 300 000 دينار  
المقر الإجتماعي : نهج الهادي نوييرة 1001 تونس - السجل التجاري : B 182331996  
الغرض الإجتماعي : ممارسة النشاط المصرفي خاصة تعبئة الإئخار و إسناد القروض

قرض رقاعي « الشركة التونسية للبنك 1/2010 »  
بقيمة 100 000 000 دينار  
مقسمة إلى 1 000 000 رقعة قيمة الواحدة منها 100 دينار  
مصدرة عن طريق الطرح على المساهمة العامة

صنف - أ - TMM + 0,7% - المدة 10 سنوات

صنف - ب - 5,3% قار - المدة 15 سنة

قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 29 جوان 2009

مداولات مجلس الإدارة بتاريخ 16 سبتمبر 2009

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد / 688 / 10 -  
بتاريخ 22 فيفري 2010

صدرت التشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 25 بتاريخ 2010/02/27

### بطاقة إكتتاب عدد

الإسم و اللقب : (1)  السيدة  الأنسة  السيد

الجنسية :  بطاقة تعريف وطنية  بطاقة إقامة  جواز سفر

عدد ..... مسلمة بتاريخ ..... / ..... / ..... في

المهنة / النشاط : ..... الترقيم البريدي : ..... البلد : ..... الهاتف

أتصرف لحساب : (1)  حسابي الشخصي  موكل بصفتي :  ولي  وكيل بموجب تفويض مسلم بتاريخ ..... حيث تم إرفاق النسخة الأصلية أو نسخة مطابقة للأصل منه ببطاقة الإكتتاب الحالية.

هوية الموكل :  
الشخص الطبيعي :  السيدة  الأنسة  السيد

الإسم و اللقب : .....  
بطاقة الهوية : (1)  بطاقة تعريف وطنية  بطاقة إقامة  جواز سفر

عدد ..... مسلمة بتاريخ ..... / ..... / ..... في

المهنة / النشاط : .....  
العنوان : ..... الترقيم البريدي : ..... البلد : ..... الهاتف





أصرّح (نصرّح) أنني (أنا) أكتتب (نكتتب) في : (بلسان القلم)

- رقة إسمية من القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» من الصنف - أ- بنسبة فائدة TMM + 0,7% ولمدة 10 سنوات، مودعة لدى (2) .....  
(1) تصرف حر  حساب متصرف فيه

- رقة إسمية من القرض الرقاعي «الشركة التونسية للبنك 1/2010» من الصنف - ب- بنسبة فائدة ب 5,3% ولمدة 15 سنة، مودعة لدى (2) .....  
(1) تصرف حر  حساب متصرف فيه

بسعر 100 دينار للرقعة الواحدة، تنتفع بالفوائد بداية من تاريخ 2010/03/23 وتسدّد إبتداء من السنة الأولى من تاريخ آخر أجل لختم عمليات الإكتتاب أي 2010/03/23 بحساب العشر سنويا مضاف إليه الفوائد التي حلّ أجلها محتسبة بنسبة السوق النقدية + 0,7% بعنوان الصنف - أ- وبحساب مبلغ سنوي ب 6,670 دينار من السنة الأولى حتى السنة الرابعة عشر و 6,620 دينار السنة الخامسة عشر مضاف إليه الفوائد التي حلّ أجلها بحساب 5,3% بعنوان الصنف - ب- .

أصرّح (نصرّح) أنني (أنا) إستلمت (إستلمنا) نسخة من الوثيقة المرجعية ونسخة من مذكرة عملية الإصدار التي تخصّ القرض المذكور أعلاه، وقد إطلعت (إطلعنا) على محتواها .

وعلى هذا الأساس، أقبل (نقبل) الإكتتاب في عدد الرقاع المذكورة أعلاه. ولا يعني هذا الإكتتاب التخلي عن حقّ اللجوء لكلّ الوسائل قصد تعويض الخسائر التي يمكن ان تنتج سواء عن نشر معلومات منقوصة أو خاطئة أو عن سهو عن معلومات كان نشرها قد يأتّر على قراري (قرارنا) في الإكتتاب.

بمقتضى ما تقدّم أدفع (ندفع) (1) :

نقدا

بواسطة صكّ رقم ..... مسحوب على ..... فرع .....

بواسطة تحويل بتاريخ ..... على حسابي الجاري رقم ..... المفتوح لدى ..... فرع .....

مبلغ (بلسان القلم) ..... يمثل قيمة الرقاع المكتتبه.

حرّر في نظيرين وتسلّمت (تسلمنا) واحدا منها  
و الثاني يستعمل كجذع

حرّر بتونس في .....

الإمضاء (3)

(1) ضع علامة في المكان المناسب

(2) اذكر اسم المودّع لديه

(3) أضف بخطّ اليدّ قبل الإمضاء عبارة « إطلعت و وافقت »