

Cession des Participations Publiques Directes et Indirectes dans le capital des Sociétés BANQUE ZITOUNA et ZITOUNA TAKAFUL



AVIS D'APPEL A MANIFESTATION D'INTERET

Objet de l'appel à manifestation d'intérêt

L'Etat Tunisien, AL KARAMA HOLDING et la Société Portefeuille Invest (les « Cédants »), actionnaires majoritaires des sociétés BANQUE ZITOUNA et ZITOUNA TAKAFUL (les « Sociétés »), ont décidé de procéder à la cession d'un bloc unique d'actions représentant 69,15% du capital de la BANQUE ZITOUNA et 70% de ZITOUNA TAKAFUL par voie d'Appel d'Offres International à un investisseur stratégique (l'« Investisseur Stratégique ») qui aura la capacité de les gérer et les développer.

Le Consortium dirigé par FINACTU INTERNATIONAL et comprenant BDO Tunisie, Auxilium Consulting et le cabinet d'avocat Adly Bellagha & Associés, a été retenu par AL KARAMA HOLDING comme conseiller exclusif (le « Conseiller ») pour l'assister dans la réalisation de l'opération de cession (l'« Opération »).

Le présent Appel à Manifestation d'Intérêt (l'« AMI ») a pour objectif 1- d'informer les investisseurs de cette Opération, 2- de décrire le processus de cession décidé et 3- de renseigner les investisseurs intéressés sur les modalités de retrait du dossier de pré-qualification.

Présentation des sociétés

BANQUE ZITOUNA est une banque créée en octobre 2009 et agréée pour exercer les opérations bancaires islamiques conformément à la réglementation en vigueur. La banque compte un réseau de 114 agences réparties sur l'ensemble du territoire Tunisien.

ZITOUNA TAKAFUL est la première compagnie d'assurance en Tunisie opérant selon le modèle Takaful. Elle dispose d'un réseau de 48 agences et succursales réparties sur l'ensemble du territoire.

Une présentation plus détaillée des deux sociétés est disponible dans le dossier de Pré Qualification.

Processus de cession

Le processus de cession comprend une phase de pré-qualification des candidats suivie d'une phase d'offres financières ouverte à tous les candidats pré-qualifiés.

Phase de pré-qualification

L'investisseur de nationalité tunisienne ou étrangère désirant participer à ce processus devra être (i) une personne morale

ou (ii) un consortium, dirigé par un chef de file qui devra être une personne morale, et être composé soit de personnes morales soit de personnes morales et de personnes physiques.

Les investisseurs intéressés sont invités à retirer, à partir du **Mercredi 04 avril 2018 à 10h00** au siège de AL KARAMA HOLDING, sis à la Rue du Lac d'Annecy -Les Berges du Lac, Tunis, un dossier de pré-qualification relatif aux Sociétés, définissant le processus et les critères de pré-qualification.

Le retrait est conditionné par la signature, par un représentant légal du candidat, d'un accord de confidentialité téléchargeable sur le site d'AL KARAMA HOLDING (www.alkaramaholding.com) et par le paiement d'un montant non restituable de dix mille dinars tunisiens (10 000 DT) payable par virement bancaire ou par chèque certifié libellé au nom de la société AL KARAMA HOLDING.

Les investisseurs intéressés devront faire parvenir leurs dossiers de Manifestation d'Intérêt directement par porteur contre décharge ou par Rapid Poste (courrier express), le cachet du bureau d'ordre et celui de la Poste faisant foi, et ce au plus tard le

Mardi 15 mai 2018 à 17 H

à l'adresse suivante :

AL KARAMA HOLDING,

Rue du Lac d'Annecy, Les Berges du Lac, 1053 Tunis.

Phase d'offres financières

Les candidats pré-qualifiés seront notifiés au plus tard le **Lundi 11 juin 2018** et pourront alors retirer un dossier d'appel d'offres composé (i) du règlement de l'appel d'offres, (ii) des memoranda d'information et (iii) du projet d'acte de cession.

Les Candidats pré-qualifiés auront accès à une Data Room pour effectuer les travaux de Due Diligence. Ils pourront visiter les locaux des Sociétés, rencontrer leur management, poser leurs questions par écrit et proposer des amendements aux projets d'actes de cession selon un calendrier et des modalités définies dans le dossier d'Appel d'Offres.

Pour plus d'informations, les candidats intéressés peuvent prendre contact avec :

Mme Géraldine MERMOUX
FINACTU
Directrice Générale Associée
+ 212 5 22 22 55 08
+ 212 6 64 77 07 54
gmermoux@finactu.com

M. Patrick OUNICHE
FINACTU
Vice-Président
+ 212 5 22 22 55 08
+ 212 6 88 61 04 82
pouniche@finactu.com