

نشرة إصدار

محنة - ديسمبر 2023-

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 23-1096 بتاريخ 10 مارس 2023
لا يترتب على ترخيص هيئة السوق المالية أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة
وضعت النشرة على ذمة العموم بمناسبة فتح الاكتتاب في "الصندوق المشترك للتوظيف سمات كاش"
وانطلاق عمليات الاكتتاب وإعادة شراء الحصص الصادرة عنه للعموم
هذه النشرة المحينة والنظام الداخلي المحين يحتويان على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار.

"الصندوق المشترك للتوظيف - سمات كاش"

صندوق مشترك للتوظيف من الصنف الرقاعي

خاضع لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001
المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها واتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية

ترخيص هيئة السوق المالية عدد 04 لسنة 2023 بتاريخ 07 فيفري 2023

ترخيص هيئة السوق المالية لتغيير المتصرف الإداري والمحاسبي عدد 29-2023 بتاريخ 18 ماي 2023

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 13 مارس 2023

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس البليديير

المبلغ الأصلي: 100.000 دينار مقسمة الى 1000 حصة بقيمة 100 دينار للحصة الواحدة

N° 23 - 1096/A 001

تم تسجيل نشرة الإصدار المحينة من قبل هيئة السوق المالية تحت عدد..... تم تحيين هذه النشرة من قبل مؤسسي الصندوق ويتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم التسجيل بعد
بتاريخ..... 28 شهر 2023.....
التثبت من دقة وتناسق المعلومات المقدمة.

المؤسسون

سمات للتصرف في المحافظ المالية وبنك الامان

المتصرف

سمات للتصرف في المحافظ المالية

المودع لديه

بنك الامان

الموزع الحصري

سمات للتصرف في المحافظ المالية

المسؤول عن الإعلام: السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديير

الهاتف: 71 788 602

الفاكس: 71 786 453

البريد الإلكتروني: ghassenbelhadj.sf@smart-group.tn



تم وضع هذه النشرة المحينة والنظام الداخلي المحين للصندوق على ذمة العموم بدون مقابل لدى شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية
الكائن مقرها ب 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديير

الفهرس

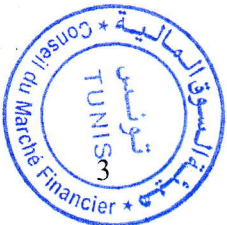
3.....	1. تقديم الصندوق	1.
4.....	1.1 معلومات عامة	1.1
4.....	2.1 المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره	2.1
4.....	3.1 هيكله الحاملين الأولين للحصص	3.1
4.....	4.1 مراقب الحسابات	4.1
4.....	2. الخصائص المالية	2.
4.....	1.2 الصنف	1.2
4.....	2.2 توجهات التوظيف	2.2
5.....	3.2 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم	3.2
5.....	4.2 تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية	4.2
6.....	5.2 مكان وطريقة نشر قيمة التصفية	5.2
6.....	6.2 ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء	6.2
6.....	7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء	7.2
6.....	8.2 المدة الدنيى الموصى بها للتوظيف	8.2
6.....	3. طرق سير " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش "	3.
6.....	1.3 تاريخ افتتاح وختم السنة المالية	1.3
7.....	2.3 قيمة التصفية الأصلية	2.3
7.....	3.3 شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء	3.3
8.....	4.3 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف	4.3
8.....	5.3 توزيع الأرباح	5.3
8.....	6.3 المعلومات الموضوعه على ذمة حاملي الحصص والعموم	6.3
9.....	4. إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع	4.
9.....	1.4 طريقة تنظيم التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف - سمارت كاش "	1.4
9.....	2.4 تقديم طرق التصرف	2.4
9.....	1.2.4 التصرف المالي	1.2.4
10.....	2.2.4 التصرف الإداري والمحاسبي	2.2.4
10.....	3.4 طرق تأجير المتصرف	3.4
10.....	4.4 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف	4.4
10.....	5.4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه	5.4
11.....	6.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها	6.4
11.....	7.4 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء	7.4
12.....	8.4 طرق التسجيل في الحساب	8.4
12.....	9.4 آجال الدفع	9.4
12.....	10.4 الموزع : المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء	10.4
12.....	5. المسؤولون عن النشره والمسؤول عن مراقبة الحسابات	5.
12.....	1.5 المسؤولون عن النشره	1.5
12.....	2.5 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشره	2.5
13.....	3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات	3.5
13.....	4.5 شهادة مراقب الحسابات	4.5
13.....	5.5 المسؤول عن الإعلام	5.5



1. تقديم الصندوق

1.1 معلومات عامة

- التسمية:** " الصندوق المشترك للتوظيف – سمارت-كاش "
- الشكل القانوني:** صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية
- الصف:** رفاعي
- النوع:** صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لتوزيع المرباح
- عنوان الصندوق:** 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلغدير
- الغرض:** التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال الموارد الذاتية للصندوق
- التشريع المنطبق:** - مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية.
- ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق بمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وبالتصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير المؤشر عليه بقرار وزير المالية المؤرخ في 29 أفريل 2010 كما تم تنقيحه وإتمامه بالنصوص اللاحقة.
- المبلغ الأصلي:** 100.000 دينار مقسمة إلى 1000 حصة بقيمة 100. دينار للحصة الواحدة.
- الترخيص:** ترخيص هيئة السوق المالية عدد 04- 2023 بتاريخ 07 فيفري 2023
- تاريخ التكوين:** 06 مارس 2023
- المدة:** 99 سنة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق
- النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية:** عدد 23 بتاريخ 22 فيفري 2023
- الباعثون:** سمارت للتصرف في المحافظ المالية وبنك الأمان
- المتصرف:** سمارت للتصرف في المحافظ المالية - 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلغدير
- المتصرف الإداري و المحاسبي:** هليون رأس المال-17 نهج لبيبريا 1002 تونس
- المودع لديه:** بنك الأمان - شارع محمد الخامس 1002 تونس
- الموزع:** شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية - 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلغدير
- تاريخ فتح الاكتتاب للعموم:** 13 مارس 2023



2.1 المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره

حدد المبلغ الأصلي " للصندوق المشترك للتوظيف- سمارة كاش " ب 100 000 دينار مقسمة إلى 1000 حصة أصلية تساوي 100 دينار الحصة الواحدة تم اكتتابها وتحريرها بالكامل نقدا عند الاكتتاب.

يمكن الترفيع في المبلغ الأصلي بإصدار حصص جديدة أو التخفيض فيه بإعادة شراء من قبل الصندوق للحصص التي تم اكتتابها سابقا. لا يجوز إعادة شراء الحصص المكتتبه سابقا إذا نزلت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى (50 000 د) . وإذا بقيت القيمة الأصلية لمجموع الحصص المتداولة مدة 90 يوما دون (100 000 د) فيتعين على المتصرف حل الصندوق.

3.1 هيكله الحاملين الأولين للحصص

حامل الحصة	عدد الحصص	المبلغ بالدينار	النسبة
تامينات كومار	500	50 000	50%
سمارت الاستشارية	100	10 000	10%
بنك الامان	100	10 000	10%
سمارت المالية	50	5 000	5%
السيد أحمد بن جمعة	100	10 000	10%
السيد جلال الهنشيري	100	10 000	10%
السيد غسان بلحاج جراد	30	3 000	3%
السيد سامي عاشور	10	1 000	1%
السيد معز حديدان	10	1 000	1%
المجموع	1000	100 000	100%

4.1 مراقب الحسابات

عينت شركة فينور، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد كريم درويش مراقبا للحسابات.

العنوان: عمارة سيتي سنتر، مركز المدينة الدولي، المركز العمراني الشمالي، حي المهرجان-1082 تونس.

الهاتف: 70728450

الفاكس: 70728405

البريد الإلكتروني: karim.derouiche@finor.com.tn

المدة: السنوات المالية 2023-2024-2025.

2. الخصائص المالية

1.1 الصنف:

"الصندوق المشترك للتوظيف سمارة كاش" هو صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لتوزيع المربح من الصنف الرقاعي و المخصص للمستثمرين الحذرين.

2.2 توجهات التوظيف

تهدف سياسة الاستثمار الخاصة ب " الصندوق المشترك للتوظيف-سمارة كاش " الى التوجه نحو الاستثمارات قصيرة ومتوسطة المدى التي تسمح بالحصول على عائد أفضل من تلك الخاصة بحسابات التوفير المصرفية مع تعرضها لمخاطر منخفضة.



تحقيقا لهذه الغاية ، يتم استثمار موجودات " الصندوق المشترك للتوظيف-سمارت كاش " على النحو التالي:

- ❖ بنسبة لا تقل عن 50% ويحد أقصى 80% من الموجودات في:
 - رفاع الخزينة و قروض رفاعية التي تصدرها الدولة او تضمنها.
 - قروض رفاعية تم إصدارها عن طريق المساهمة العامة.
 - اسهم او حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية الرفاعية (5% على أقصى تقدير من الموجودات الصافية)
- ❖ بنسبة لا تزيد عن 30% من الموجودات عن طريق:
 - سندات دين قصيرة المدى صادرة عن الدولة.
 - سندات دين قصيرة المدى قابلة للتداول في الأسواق الخاضعة للبنك المركزي التونسي.
- ❖ 20% من الموجودات في أموال سائلة أو شبه سائلة.

3.2 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم

تم فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم يوم 13 مارس 2023

4.2 تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية

تحتسب قيمة التصفية لحصص الصندوق بصفة يومية، على الساعة الرابعة مساءً بالنسبة لنظام الحصتين (وعلى الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وخلال شهر رمضان).

و تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء الخاصة بالمطالب المتأقاة خلال اليوم على أساس اخر قيمة تصفية معروفة و تساوي قيمة التصفية ناتج قسمة قيمة الموجودات الصافية بعدد الحصص المتداولة.

و يتم تقييم محفظة سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية الجاري بها العمل والمضبوطة بقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية ونخص بالذكر:

تقييم الرفاع والقيم المماثلة

يقع تقييم الرفاع والقيم المماثلة كسندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية:

- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سعت بالبورصة في تاريخ حديث،
- بثمان الاقتناء إذا لم تكن موضوع معاملات أو إذا لم تسعر بالبورصة بثمان مغاير منذ تاريخ إقتنائها،
- بالقيمة الحالية إذا ما قدر انه لا يمكن لقيمة السوق ولا لثمان الاقتناء ان تمثل أساسا معقولا لقيمة تحقيق السند وإذا بينت ظروف السوق ان التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحيينية هو المناسب.

من بين الأسباب التي يمكن ان تبرر تقييم الرفاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية بالقيمة الحالية يمكن ذكر التغيير ذي الدلالة في نسبة عائد التوظيفات المماثلة المصدرة حديثا.

إن الارتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى انخفاض في قيمة الرفاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة. في حين أن انخفاضاً في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى ارتفاع في قيمة الرفاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة والقابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة.

يتمثل التقييم بالطريقة التحيينية في تحيين التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عن السند في تاريخ التقييم.

بصفة عامة، يجب أن يرتكز التقييم حسب الطريقة التحيينية على الممارسات العملية وعرف المهنة بصورة تضمن تجانس القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وقابليتها للمقارنة.

توافق نسبة التحيين الواجب اعتمادها نسبة عائد التوظيفات المصدرة حديثا المماثلة من حيث المرود والمخاطرة.



تقييم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

تقيم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية بأحدث قيمة تصفية.

تقييم التوظيفات النقدية

تقيم التوظيفات النقدية في تاريخ الإقفال بالقيمة الإسمية مع طرح الفوائد المحتسبة مسبقا وغير المستحقة.

5.2 مكان وطريقة نشر قيمة التصفية:

يتم نشر قيمة التصفية لحصص الصندوق كامل أيام العمل بالبورصة باستثناء حالات الاستحالة القانونية أو الظروف الاستثنائية، لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية. كما يقع نشرها يوميا بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية.

في كل بلاغ أو وثيقة يقع الإشارة فيها إلى قيمة التصفية، يجب على المتصرف الإشارة إلى قيمة التصفية السابقة.

6.2 ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء

يكون ثمن الاكتتاب مساويا لقيمة التصفية دون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق الدخول).

و يكون ثمن إعادة الشراء مساويا لقيمة التصفية دون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق الخروج).

تتم عملية الاكتتابات عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية أو نقدا بالنسبة للمبالغ التي لا تتجاوز قيمتها الحدود المضبوطة بالقوانين والتشريعات الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. تتم عملية إعادة الشراء عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية مقابل تسليم وصل خلاص و بطاقة اكتتاب.

7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء

يتم تسلم مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية الكائنة ب 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس- البليديير.

يتم تسلم مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على حسب الأوقات التالية:

- خلال نظام الحصتين:

- من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الثالثة بعد الزوال.

- خلال نظام الحصة الواحدة وشهر رمضان:

- من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثانية عشر بعد الزوال.

8.2 المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف

تقدر المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف بسنة.

3. طرق سير "الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش"

1.3 تاريخ افتتاح وختم السنة المالية

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي وتنتهي في 31 ديسمبر.

وبصفة استثنائية تضم أول سنة مالية فعلية للصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش جميع العمليات المنجزة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2023.



2.3 قيمة التصفية الأصلية

حدد المبلغ الأصلي للصندوق ب 100.000 ديناراً مقسماً إلى 1000 حصة بقيمة قدرها 100 ديناراً للحصة الواحدة يتم اكتتابها وتحريرها نقداً بالكامل عند الاكتتاب.

3.3 شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء

يتم تقديم مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء لدى سمارت للتصرف في المحافظ المالية.

- إجراءات الاكتتاب:

إن لم يكن للمكاتب حساب يتم فتح حساب لفائدته من طرف شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية عند الاكتتاب. يقع تسجيل العمليات اللاحقة المحتملة بنفس الحساب.

توثق كل عملية اكتتاب بواسطة بطاقة اكتتاب تسلم من طرف سمارت للتصرف في المحافظ المالية. يجب تحرير الاكتتابات بالكامل وذلك عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية أو نقداً بالنسبة للمبالغ التي لا تتجاوز قيمتها الحدود المضبوطة بالقوانين والتشريع الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. كل عملية اكتتاب يجب أن تكون مسبقة بعملية قبض سيولة من قبل الصندوق.

- إجراءات إعادة الشراء:

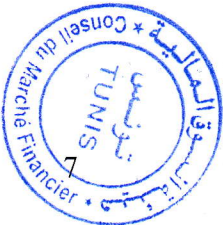
يمكن القيام بعمليات إعادة الشراء عند فتح الصندوق للعموم. تتم عمليات إعادة الشراء عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية مقابل تسليم وصل خلاص المبلغ بالإضافة إلى بطاقة إعادة شراء. يسدد مبلغ الحصاص التي تمت إعادة شراؤها في أجل لا يتعدى ثلاثة (3) أيام عمل بالبورصة بداية من تاريخ استلام طلب إعادة الشراء بوجه سمارت للتصرف في المحافظ المالية إلى حامل الحصاص في ظرف خمسة (5) أيام عمل بالبورصة من تاريخ عملية الاكتتاب أو إعادة الشراء، إشعاراً بالتنفيذ يبين عدد الحصاص المكتتبه أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة الذي من خلاله تمت إضافة رصيد دانن أو مدين إلى حسابه.

تثبت ملكية حصص الصندوق بالتسجيل على قائمة يمسكها المتصرف. يترتب عن عملية التسجيل تسليم المعني شهادة اسمية من طرف المتصرف تتضمن عدد الحصاص الممتلكة.

طبقاً للفصل 24 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي والصادرة بمقتضى القانون عدد 2001-83 بتاريخ 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية، يمكن للمتصرف تعليق عمليات إعادة الشراء وعمليات إصدار حصص الصندوق بصفة مؤقتة وذلك بعد أخذ رأي مراقب الحسابات.

ويمكن اللجوء إلى التعليق المذكور خاصة في الحالات التالية:

- ظروف غير عادية اقتضت ذلك.
- إذا ما أملتته مصلحة حاملي الحصاص.
- إذا ما انخفضت القيمة الأصلية للحصاص المتداولة إلى حد 50.000 دينار (فيما يتعلق بإعادة الشراء).
- إذا ما بلغت القيمة الأصلية للحصاص المتداولة 50 مليون دينار (فيما يتعلق بالاكتتابات).
- في حالة قوة قاهرة أو استحالة احتساب قيمة التصفية أو ورود مطالب إعادة الشراء تفوق إمكانية بيع السندات في الظروف العادية، وفي إطار المحافظة على مصالح حاملي الحصاص، يمكن لمجلس إدارة المتصرف بعد أخذ رأي مراقب الحسابات تعليق عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء بصفة مؤقتة.



يتوجب على المتصرف في الصندوق في هذه الحالات إعلام هيئة السوق المالية دون أجل بقرار التعليق واسبابه، كما يتوجب عليه إعلام حاملي الحصص دون أجل من خلال نشر بلاغ في صحيفتين يوميتين واحدة منها صادرة باللغة العربية وبالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية. يجب ان يكون استئناف عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء مسبقا بإعلام هيئة السوق المالية ونشر بلاغ في ذلك طبقا لنفس الشروط المذكورة سابقا.

4.3 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف

يتحمل " الصندوق المشترك للتوظيف - سمات كاش " دفع عمولة المتصرف والعمولات البنكية (بما في ذلك العمولات البنكية المفروضة على المعاملات الراجعة للتونسية للمقاصة). يتم احتساب هذه العمولة يوميا وتطرح من قيمة موجودات الصندوق. تتحمل شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية عمولة المودع لديه و عمولة المتصرف الإداري و المحاسبي والمعلوم الراجع لهيئة السوق المالية وأجرة مراقب الحسابات . تتحمل شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية دفع عمولة المداولات بالبورصة والأداءات المتصلة بها وعمولة الوسيط بالبورصة والأداءات المتصلة بها وكل المصاريف الراجعة لهيئة السوق المالية وبورصة الأوراق المالية بتونس والتونسية للمقاصة أو المحددة بقانون أو أمر أو قرار. يتم احتساب هذه المصاريف المذكورة أعلاه يوميا ويتم دفع هذه التكاليف بمجرد استحقاقها. يتحمل المتصرف جميع الأعباء الأخرى بما في ذلك مصاريف الإشهار والترويج.

5.3 توزيع الأرباح

توزع الأرباح سنويا لدى شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية، وذلك إما بواسطة صك أو نقدا أو تحويل بنكي. ويقع توزيع الأرباح في أجل خمسة أشهر من ختم السنة المالية. تخضع الأرباح الموزعة للنظام الجبائي الجاري به العمل.

6.3 المعلومات الموضوعة على ذمة حاملي الحصص والعموم

يقع إعلام حاملي الحصص والعموم بنشاط وتطور الصندوق حسب الصيغ التالية:

- تعليق قيمة التصفية كل أيام العمل بالبورصة من الاثنين إلى الجمعة لدى شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية، كما يتم نشرها يوميا بالنشرية اليومية لهيئة السوق المالية.
- توفير نسخ كافية من النظام الداخلي ونشرة الإصدار للعموم والقوائم المالية السنوية والتقرير السنوي لنشاط الصندوق بمقر شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية وتقديمها لكل مستثمر يريد الاطلاع عليها دون مقابل.
- نشر القوائم المالية السنوية بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية في أجل أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ ختم السنة المالية.
- تمكين كل حامل حصص من الحصول على كشف حساب عند الطلب يمكنه من تقييم حصصه ومن معرفة حالة حسابه.
- إعلام العموم وحاملي الحصص بكل حدث جديد يخص الصندوق المشترك للتوظيف طبقا للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 المؤرخ في غرة أفريل 2004 والمتعلق بالتغييرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها وواجبات الإعلام المنجزة عنها.



4. إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع

1.4 طريقة تنظيم التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش "

تتولى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش " طبقا لتوجهات التوظيف المحددة للصندوق.

وفيما يتعلق بالسياسة العامة للاستثمار، فيتم تحديدها من قبل مجلس إدارة شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية وقد تولى هذا الأخير تحديد تركيبة لجنة الاستثمار المتكونة من الأعضاء الآتي ذكرهم:

- السيد سامي عاشور: متصرف في الصندوق رئيس
- السيد عثمان بالحاج جراد: مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية عضو
- السيد أحمد بن جمعة: متصرف في المحافظ المالية عضو

تدوم صلاحية هذه اللجنة سنتان قابلة للتجديد ولا يتلقى الأعضاء المعينون أي أجر.

يتم إعلام هيئة السوق المالية والمودع لديه مسبقا بكل تغيير يطرأ في تركيبة هذه اللجنة.

و تتولى لجنة الاستثمار، التي تجتمع شهريا وحسب ما تتطلبه ظروف السوق، المهام التالية:

• تحديد استراتيجية التصرف في محفظة سندات "الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش" بما يتوافق مع السياسة الاستثمارية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

• مراقبة هذه الاستراتيجية،

• اخبار مجلس الإدارة بأي اقتراح يتعلق بسياسة الاستثمار في الصندوق.

2.4 تقديم طرق التصرف

1.2.4 التصرف المالي

تشمل مهمة التصرف المالي الموكلة لشركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية، على سبيل الذكر لا الحصر، العمليات التالية:

- القيام بكل المهام المتعلقة بالتصرف المالي و التجاري للصندوق طبقا للقوانين و التشريعات الجاري بها العمل ;
- توفير الموارد البشرية و المادية الضرورية لحسن التصرف في محفظة سندات الصندوق من خلال اختيار أفضل الفرص للتوظيف أو الشراء أو بيع السندات ;
- اعلام حاملي الحصص و العموم بطرق التصرف في الصندوق وفقا للدورية المطلوبة ;
- ابلاغ هيئة السوق المالية و العموم بصفة يومية بقيمة التصفية بعد القيام بعملية التثبيت ;
- وضع على ذمة حاملي الحصص في الأجل القانونية عقب إختتام السنة المالية القوائم المالية المختومة مصاحبة بتقرير مراقب الحسابات و تقرير نشاط الصندوق ;
- توفير كل المعلومات و الوثائق المطلوبة من طرف المودع لديه لتمكينه من القيام بمهمة المراجعة و التدقيق ;
- مسك سجل حاملي الحصص.

يعمل المتصرف في كافة الحالات لحساب حاملي الحصص. كما لا يمكنه بأي حال من الأحوال الاقتراض لحساب الصندوق المشترك للتوظيف



2.2.4 التصرف الإداري والمحاسبي

تشمل مهمة التصرف الإداري والمحاسبي الموكلة لشركة التصرف "هيليون راس المال" على سبيل الذكر لا الحصر العمليات التالية:

- التسجيل المحاسبي للعمليات التي يقوم بها الصندوق ;
- متابعة الجداول الزمنية وتسجيل العمليات المنجزة عنها ;
- تسجيل خلاص المصاريف المختلفة لمؤسسات التوظيف المشترك في الأوراق المالية مثل العمولات الراجعة لهيئة السوق المالية واتباع مراقب الحسابات وعمولات المودع لديه والمتصرف ;
- احتساب قيمة التصفية اليومية والتثبت منها وفق التشاريع الجاري بها العمل ;
- إرسال وتوفير كل معلومة و/ او وثيقة تتم المطالبة بها من طرف المودع لديه في إطار مهمة التثبت الموكلة اليه ;
- القيام بعمليات المطابقة البنكية ;
- القيام بعمليات المطابقة بين الأوراق المالية المودعة لدى المودع لديه وتلك المسجلة في الوثائق المحاسبية ;
- القيام بعمليات المطابقة بين سجلات حاملي الحصص مع سجلات المودع لديه ;
- القيام بعمليات المطابقة بين الأوراق المالية المسجلة لدى تونس للمقاصة وتلك المسجلة في الوثائق المحاسبية ;
- مسك وتحديث الدفاتر القانونية (سجل قيمة التصفية، سجل الاكتتابات وإعادة الشراء .)

تتولى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية القيام بالمهام الجبائية والاجتماعية للصندوق.

تتحمل شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية دفع عمولة شركة التصرف "هيليون راس المال".

3.4 طرق تأجير المتصرف

مقابل خدمات التصرف المالي في الصندوق تتقاضى سمارت للتصرف في المحافظ المالية عمولة تصريف سنوية تقدر ب 0.5% (دون اعتبار الأداءات) من الموجودات الصافية للصندوق.
تحتسب هذه العمولة يوميا ويتم خصمها من قيمة التصفية للصندوق. يتم تسويتها كل شهر في اجل خمسة عشرة يوما بعد انتهاء كل شهر.

4.4 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

يضع المتصرف على ذمة " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش " كافة الموارد البشرية والمادية لتنفيذ كل العمليات الضرورية للتصرف وبالأساس:

- توفير أعوان لديهم الكفاءة اللازمة

- توفير وسائل تقنية كافية

- توفير تنظيم داخلي محكم.

5.4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه

عين بنك الأمان المودع لديه الوحيد لموجودات " الصندوق المشترك للتوظيف - سمارت كاش " وذلك بموجب اتفاقية مبرمة بينه وبين المتصرف سمارت للتصرف في المحافظ المالية.



ويضطلع الموّزع لليه خاصة بالمهام التالية:

- المحافظة على موجودات الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش
 - مراقبة مطابقة قرارات المتصرف في الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش مع الترتيب القانونية ومع مقتضيات نظامه الداخلي.
 - التدخل بصفة خاصة في بعض مراحل حياة الصندوق.
- هذا ويتم قبض إيرادات الاكتتاب وتسديد الأموال الراجعة لعمليات إعادة الشراء عن طريق الحساب البنكي الجاري المفتوح لدى بنك الأمان، وكذلك الشان بالنسبة لكافة العمليات المالية التي تخص الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش
- يقوم بنك الأمان بالمحافظة على سندات وأموال الصندوق كما يتولى الموّزع لليه سنويا تسليم شهادة جرد لمحفظة سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي.
- يقوم الموّزع لليه بفرز أوامر المتصرف فيما يتعلق بعمليات بيع وشراء السندات. كما يتوجب عليه التأكد من مدى سلامة قرارات المتصرف، ويجب عليه اتخاذ كل الإجراءات التحفظية التي يراها مناسبة وان اقتضى الامر ذلك. وفي حالة حدوث نزاع مع المتصرف، ينبغي على الموّزع لليه إعلام هيئة السوق المالية.

وفي إطار ممارسته لمهمة المراقبة، وفي حال وجود إخلالات أو مخالفات، يتعين على الموّزع لليه القيام بما يلي:

- المطالبة بتسوية الإخلالات أو المخالفات
- توجيه إنذار إلى المتصرف إذا ما تبين أن طلب التسوية لم يتم الرد عليه خلال اجل عشرة أيام عمل بالبورصة.
- إعلام مراقب حسابات الصندوق بذلك فورا.
- إعلام هيئة السوق المالية بذلك فورا.

6.4 طرق تأجير المؤسسة الموّزع لليه

مقابل خدمات الإيداع، يتقاضى بنك الأمان عمولة سنوية تقدر ب0.15% (دون احتساب الاداءات) من الموجودات الصافية للصندوق، مع حد أدنى يقدر ب 5.000 دينار (دون احتساب الاداءات) كل سنة وحد أقصى يقدر ب 15.000 دينار (دون احتساب الاداءات) كل سنة.

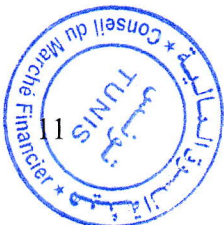
يتم خصم هذه العمولة يوميا من الموجودات الصافية للصندوق ويقع دفعها لفائدة الموّزع لليه كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشرة يوما بعد نهاية كل ثلاثية.

تتحمل شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية هذه العمولة.

7.4 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء في مقر شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية وذلك من الاثنين الى الجمعة على النحو التالي:

- خلال نظام الحصتين:
 - من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثالثة بعد الزوال على أساس اخر قيمة تصفية معروفة تم طبعتها باليوم المنقضي.



- خلال نظام الحصة الواحدة وشهر رمضان:

- من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثانية عشر بعد الزوال على أساس اخر قيمة تصفية معروفة تم طبطها باليوم المنقضي.
- وتتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على أساس اخر قيمة تصفية معروفة تم طبطها باليوم المنقضي.

8.4 طرق التسجيل في الحساب

ينجر عن عملية الاكتتاب الأولى في حصص " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش" فتح حساب باسم المكتب ويسجل مباشرة في هذا الحساب الجديد عدد الحصص المكتتبه. كل عملية اكتتاب وإعادة شراء لاحقة محتملة يجب أن تسجل في نفس الحساب.

9.4 آجال الدفع

يتم خلاص الحصص المعاد شراؤها في اجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة ابتداء من تاريخ تلقي مطلب إعادة الشراء، وذلك بواسطة صك أو تحويل بنكي.

10.4 الموزع: المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا لدى سمارت للتصرف في المحافظ المالية، الكائن مقرها ب 5 نهج مصطفى صفر-1002 تونس البلقيدير.

لا تتقاضى سمارت للتصرف في المحافظ المالية مقابل ذلك اي عمولة.

5. المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات

1.5 المسؤولون عن النشرة

السيد غسان بلحاج جراد: مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية.
السيد ناجي الغندري: رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان.

2.5 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة

"حسب علمنا، المعطيات الواردة بالنشرة مطابقة للواقع (التراتيب الجاري بها العمل والنظام الداخلي للصندوق المشترك للتوظيف) وتتضمن كل المعلومات اللازمة للمستثمرين لبناء حكمهم حول خصائص الصندوق والمتصرف فيه والمودع لديه وموزع حصصه وخصائصه المالية وطرق سيره وكذلك الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة، وهي لا تتضمن سهوا من شأنه أن يغير أبعادها".

السيد غسان بلحاج جراد

السيد ناجي الغندري

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية

رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان



3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات

شركة فينور، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد كريم درويش.
العنوان: عمارة سيتي سنتر، مركز المدينة الدولي، المركز العمراني الشمالي، حي المهرجان-1082 تونس.

الهاتف: 71 728 450

الفاكس: 71 728 405

البريد الإلكتروني: karim.derouiche@finor.com.tn

المدة: 2024-2023-2022

4.5 شهادة مراقب الحسابات

"قمنا بالتثبت من المعلومات المالية والمعطيات المحاسبية الواردة بهذه النشرة وذلك بإنجاز العناية المهنية التي نعتبرها لازمة حسب معايير المهنة. وليست لدينا ملاحظات حول صدق وصحة المعلومات المالية والمحاسبية المقدمة"



5.5 المسؤول عن الإعلام

السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية

الهاتف: 71.788.602

الفاكس: 71.786.453

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس البلقيدير

البريد الإلكتروني: ghassebelhadj.sf@smart-group.tn

