

نشرة إصدار

محنة - مارس 2024-

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 15-0922 بتاريخ 11 ديسمبر 2015

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 التوازن الرقاعي" 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 التوازن الرقاعي"

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 64-2014 بتاريخ 23 ديسمبر 2014

ترخيص هيئة السوق المالية في تغيير الصنف عدد 40-2020 بتاريخ 5 نوفمبر 2020

ترخيص هيئة السوق المالية في تغيير التسمية عدد 41-2020 بتاريخ 5 نوفمبر 2020

ترخيص هيئة السوق المالية لتغيير المتصرف الإداري والمحاسبي عدد 2023-31 بتاريخ 18 ماي 2023

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم : 18 ديسمبر 2015

العنوان : 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس البليدير

المبلغ الأصلي : 100.000 دينار مقسمة الى 1.000 حصة بقيمة 100 دينار للحصة الواحدة

تم تسجيل نشرة الإصدار المحينة من قبل هيئة السوق المالية تحت عدد **N°15 / 0922/A 002** بتاريخ **26 مارس 2024**..... تم تحيين هذه النشرة من قبل مؤسسي الصندوق ويتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم التسجيل بعد التثبت من دقة وتناسق المعلومات المقدمة.

المؤسسون

سمات للتصرف في المحافظ المالية و بنك الامان

المتصرف

سمات للتصرف في المحافظ المالية

المودع لديه

بنك الأمان

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-البليدير

الهاتف : 71 788 602

الفاكس : 71 786 453

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

تم وضع نشرة الإصدار 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-البليدير



الفهرس

3.....	1. تقديم الصندوق	3
3.....	1.1 معلومات عامة	3
4.....	2.1 المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره	4
4.....	3.1 هيكله الحاملين الأولين للحصص	4
4.....	4.1 مراقب الحسابات	4
5.....	2. الخصائص المالية	5
5.....	1.2 الصنف	5
5.....	2.2 توجهات التوظيف	5
5.....	3.2 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم	5
5.....	4.2 تاريخ و دورية وطريقة احتساب قيمة التصفية	5
7.....	5.2 مكان وطريقة نشر قيمة التصفية	7
7.....	6.2 ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء	7
7.....	7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء	7
7.....	8.2 المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف	7
7.....	3. طرق سير " الصندوق المشترك للتوظيف سمات التوازن الرقاعي "	7
7.....	1.3 تاريخ افتتاح و ختم السنة المالية	7
8.....	2.3 قيمة التصفية الأصلية	8
8.....	3.3 شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء	8
9.....	4.3 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف	9
9.....	5.3 توزيع الأرباح	9
9.....	6.3 المعلومات الموضوعية على ذمة حاملي الحصص والعموم	9
10.....	4. إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع	10
10.....	1.4 طريقة تنظيم التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمات التوازن الرقاعي "	10
10.....	2.4 تقديم طرق التصرف	10
10.....	1.2.4 التصرف المالي	10
11.....	2.2.4 التصرف الإداري والمحاسبي	11
11.....	3.4 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف	11
12.....	4.4 طرق تأجير المتصرف	12
12.....	5.4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه	12
13.....	6.4 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء	13
13.....	7.4 طرق التسجيل في الحساب	13
13.....	8.4 آجال الدفع	13
13.....	9.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها	13
13.....	10.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها	13
14.....	5. المسؤولون عن النشرة و المسؤول عن مراقبة الحسابات	14
14.....	1.5 المسؤولون عن النشرة	14
14.....	2.5 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة	14
15.....	3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات	15
15.....	4.5 شهادة مراقب الحسابات	15
15.....	5.5 المسؤول عن الإعلام	15



1. تقديم الصندوق

1.1 معلومات عامة

التسمية: الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي

الشكل القانوني: صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية

الصنف: رقاعي (ترخيص هيئة السوق المالية في تغيير الصنف عدد 40-2020 بتاريخ 5 نوفمبر 2020)

النوع: صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لرسملة النتائج

عنوان الصندوق: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلقيدير

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 بقرار وزير المالية المؤرخ في 29 أفريل 2010 كما تم

تنقيحه وإتمامه بالنصوص اللاحقة.

المبلغ الأصلي: 100.000 دينار مقسمة إلى 1.000 حصة بقيمة 100. دينار للحصة الواحدة.

الترخيص: ترخيص هيئة السوق المالية عدد 64 لسنة 2014 بتاريخ 23 ديسمبر 2014.

تاريخ التكوين: 30 نوفمبر 2015

المدة: 99 سنة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق

النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية: عدد 145 بتاريخ 3 ديسمبر 2015

الباعثون: سمارت للتصرف في المحافظ المالية و بنك الأمان

المتصرف: سمارت للتصرف في المحافظ المالية-5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلقيدير

المتصرف الإداري و المحاسبي: هليون رأس المال-17 نهج لبيبريا 1002 تونس

المودع لديه: بنك الأمان- شارع محمد الخامس 1002 تونس

الموزع حصري: شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية-5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلقيدير

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 18 ديسمبر 2015.



2.1 المبلغ الأصلي و مبدأ تغييره

حدد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي ب 100 000 دينار مقسمة إلى 1 000 حصة بقيمة أصلية تساوي 100 دينار للحصة 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

النسبة	المبلغ بالدينار	عدد الحصص	حامل الحصص
20%	20.000	200	تأمينات قات
40%	40.000	400	سمارت المالية
40%	40.000	400	سمارت للتصرف في المحافظ المالية
100%	100 000	1 000	المجموع

4.1 مراقب الحسابات

عينت شركة دلتا للإستشارة، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد سعيد ملاًك ، مراقبا للحسابات.

العنوان : عمارة السعدي، مدرج س-د، الطابق الثاني، مكتب عدد 7 و 8، المنزه الرابع-1082 تونس

الهاتف : 71 753 435

الفاكس : 71 753 062

البريد الإلكتروني : said.mallek@deltaconsult.com.tn

المدة : السنوات المالية 2022-2023-2024.



2. الخصائص المالية

1.2 الصنف:

الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي هو صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية من الصنف الرقاعي.

2.2 توجهات التوظيف

يتوجه الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي أساسا للمستثمرين الحذرين وبصفة عامة لكافة أنواع المستثمرين.

تتكون موجوداته بصفة دائمة وفي الغالب من رفاع الخزينة القابلة للتنظير وقروض رقاعية. وتبعاً لذلك، سيقع الاستثمار في الصندوق كما يلي:

❖ 50% على الأقل من الموجودات في:

• رفاع الخزينة القابلة للتنظير وقروض رقاعية التي تصدرها الدولة او تضمنها،

• قروض رقاعية شملتها عمليات إصدار باستقطاب ادخار العموم.

❖ 30% على أقصى تقدير من الموجودات في:

• أوراق مالية تمثل سندات دين قصيرة المدى تصدرها الدولة،

• أوراق مالية تمثل سندات دين قصيرة المدى قابلة للتداول بالأسواق الخاضعة لسلطة البنك المركزي التونسي.

❖ 5% على أقصى تقدير من الموجودات الصافية في سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

الرقاعية،

❖ 20% من الموجودات في أموال سائلة أو شبه سائلة.

يتم التصرف في الصندوق بطريقة توفر لحاملي الحصص، قدر الإمكان، أحسن ظروف السيولة والمردودية والأمان.

3.2 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم

تم فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم يوم 18 ديسمبر 2015.

4.2 تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية

تحتسب قيمة التصفية لحصص الصندوق بصفة يومية من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة، على الساعة الرابعة مساءً بالنسبة لنظام الحصتين وعلى الساعة الثانية ظهراً بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وخلال شهر رمضان.



تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة، من الاثنين إلى الجمعة، على أساس آخر قيمة تصفية يومية معروفة وقع ضبطها في اليوم المنقضي، دون إحتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق دخول أو حق خروج) .
و تساوي قيمة التصفية ناتج قسمة قيمة الموجودات الصافية بعدد الحصص المتداولة.

ويتم 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 الرقاع والقيم المماثلة

تقيم الرقاع 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،
- بالتكلفة المستهلكة إذا لم تكن ، منذ تاريخ اقتناءها، موضوع معاملات أو لم تسعر بالبورصة بثمن مغاير، وذلك مع مراعاة كل تخفيض أو ترفيع منذ تاريخ الاقتناء على مدى الفترة المتبقية،
- بالقيمة الحالية إذا ما قدر أنه لا يمكن لقيمة السوق ولا للتكلفة المستهلكة أن تمثل أساسا معقولا لقيمة تحقيق السند وإذا بينت ظروف السوق ان التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحيينية هو المناسب.

من بين الأسباب التي يمكن أن تبرر تقييم الرقاع 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.

إنّ الارتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى انخفاض في قيمة الرقاع 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 الرقاع 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 يركز 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 إعتادها نسبة عائد التوظيفات المصدرة حديثا المماثلة من حيث المردود 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 الاسمية مع طرح الفوائد المحتسبة مسبقا وغير المستحقة.



5.2 مكان و طريقة نشر قيمة التصفية:

يتم تعليق قيمة التصفية لحصص الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي كل أيام العمل بالبورصة من الاثنين الى الجمعة باستثناء حالة استحالة قانونية أو ظروف استثنائية، لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية. كما يقع إدراجها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية. في كل بلاغ أو وثيقة يقع الإشارة فيها إلى قيمة التصفية، يجب على المتصرف الإشارة إلى قيمة التصفية التي سبقتها.

6.2 ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء

يكون ثمن الاكتتاب أو إعادة الشراء مساويا لقيمة التصفية دون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق دخول أو حق خروج).

تتم عملية الاكتتاب وإعادة الشراء بواسطة صك أو نقدا أو عن طريق تحويل بنكي.

7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية الكائنة ب5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البلقيدير.

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على حسب الأوقات التالية :

- خلال نظام الحصتين : من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الرابعة مساء
- خلال نظام الحصة الواحدة و شهر رمضان : من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة، من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة منتصف النهار.

8.2 المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف

تقدر المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف بسنة.

3. طرق سير "الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي "

1.3 تاريخ افتتاح و ختم السنة المالية

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي وتنتهي في 31 ديسمبر.

وبصفة استثنائية تضم أول سنة مالية فعلية للصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي جميع العمليات المنجزة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق الى 31 ديسمبر 2016.



2.3. قيمة التصفية الأصلية

حدد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف سمارت للتوازن الرقاعي ب 100.000 ديناراً مقسماً إلى 1000 حصة بقيمة قدرها 100 ديناراً للحصة الواحدة يتم اكتتابها و تحريرها نقداً بالكامل عند الاكتتاب.

3.3. شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء

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

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.

تجسم كل عملية اكتتاب وإعادة شراء بواسطة بطاقة اكتتاب أو إعادة شراء 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 و التشريعات الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. كل عملية اكتتاب يجب ان تكون مسبقة بعملية قبض سيولة من قبل الصندوق.

تتم عمليات إعادة الشراء عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية. يسدد مبلغ الحصص التي تمت إعادة شراؤها في أجل لا يتعدى ثلاثة (3) أيام عمل بالبورصة بداية من تاريخ تلقي مطالب إعادة الشراء.

يوجه سمارت للتصرف في المحافظ المالية إلى حامل الحصص في ظرف خمسة (5) أيام عمل بالبورصة من تاريخ عملية الاكتتاب أو إعادة الشراء، إشعاراً بالتنفيذ يبين عدد الحصص المكتتبه أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة الذي من خلاله تمت إضافة رصيد دائن 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 الحصص المملوكة.

طبقاً للفصل 24 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي والصادرة بمقتضى القانون عدد 83-2001 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 اخذ رأي مراقب الحسابات.

ويمكن اللجوء إلى التعليق المذكور خاصة في الحالات التالية:

- ظروف غير عادية اقتضت ذلك
- إذا ما أملت مصلحة حاملي الحصص
- إذا ما انخفضت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى حد 50.000 دينار (فيما يتعلق بإعادة الشراء)
- إذا ما بلغت القيمة الأصلية للحصص المتداولة 50 مليون دينار (فيما يتعلق بالاكتتابات).



كذلك، 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 الحصص، 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 والنشرية 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 سمارت التوازن . الرقاعي " دفع عمولة المتصرف سمارت للتصرف في المحافظ المالية و عمولة المودع لديه بنك الأمان و أجرة مراقب الحسابات و المعلوم الراجع لهيئة السوق المالية و عمولة المداورات بالبورصة والأداءات المتصلة بها و عمولة الوسيط بالبورصة والأداءات المتصلة بها وكل المصاريف الراجعة لهيئة السوق المالية و بورصة الأوراق المالية بتونس و التونسية للمقاصة أو المحددة بقانون أو أمر أو قرار.

يتم احتساب هذه المصاريف المذكورة أعلاه يوميا وتطرح من موجودات الصندوق. يتحمل المتصرف جميع الأعباء الأخرى بما في ذلك مصاريف الإشهار والترويج.

5.3 توزيع الأرباح

بما أن " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي " هو صندوق لرسملة النتائج، فإنه لن يتولى القيام بأي توزيع للأرباح.

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 سمارت 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 و التقرير السنوي لنشاط الصندوق بمقر شركة سمارت 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 المتصرف، كل حامل حصص من الحصول على كشف حساب عند الطلب يمكنه من تقييم حصصه و من 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 سمات التوازن الرقاعي "

تتولى شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمات التوازن الرقاعي " طبقا لتوجهات التوظيف المحددة للصندوق.

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

رئيس

- السيد سامي عاشور: متصرف في الصندوق

عضو

- السيد غسان بالحاج جراد: مدير عام شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية

عضو

- السيد أحمد بن جمعة: متصرف في المحافظ المالية

تدوم صلاحية هذه اللجنة سنتان قابلة للتجديد ولا يتقاضى أعضاؤها أي أجر.

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

وتجتمع لجنة الاستثمار مرتين في الشهر بهدف:

- تحديد قرارات الاستثمار و سحب الاستثمار لكل سند

- متابعة تطبيق الاستراتيجية المحددة.

2.4 تقديم طرق التصرف

1.2.4 التصرف المالي

تشمل مهمة التصرف المالي الموكلة لشركة سمات 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 ;

تحديد أهداف توظيف موجودات الصندوق;

التحقق من صحة قيمة التصفية لحصص الصندوق وإعلام حاملي الحصص و العموم بطرق التصرف في الصندوق وفقا للدراسة المطلوبة ;

إبلاغ هيئة السوق المالية بصفة يومية بقيمة التصفية;



- توفير كل المعلومات و الوثائق المطلوبة من طرف المودع لديه لتمكينه من القيام بمهمة المراجعة و التدقيق ;
- وضع على ذمة حاملي الحصص في الأجل القانونية عقب إختتام السنة المالية القوائم المالية المختومة مصاحبة بتقرير مراقب الحسابات وتقرير نشاط الصندوق ;
- 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 "هليون 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 واتعاب مراقب الحسابات وعمولات المودع لديه والمتصرف ;
 - احتساب قيمة التصفية اليومية والنثب منها وفق التشريع الجاري بها العمل ;
 - إرسال وتوفير كل معلومة و/ او وثيقة تتم المطالبة بها من طرف المودع لديه في إطار مهمة النثب 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 سمات للتصرف في المحافظ المالية القيام بالمهام الجبائية والاجتماعية للصندوق.
- تتحمل شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية دفع عمولة شركة التصرف "هليون راس المال".

3.4 طرق تأجير المتصرف

مقابل خدمات التصرف المالي في الصندوق، يتقاضى سمات للتصرف في المحافظ المالية عمولة تصريف سنوية تقدر بـ 0.8% (دون اعتبار الأداءات) من الموجودات.

تحسب هذه العمولة يوميا ويتم خصمها من قيمة التصفية للصندوق. يتم تسويتها كل ثلاثة أشهر في اجل خمسة عشرة يوما بعد انتهاء كل ثلاثي.

تشمل عمولة التصرف كافة المصاريف المتعلقة بترويج وتوزيع الصندوق.



4.4 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

يضع المتصرف على ذمة " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي " كافة الموارد البشرية و المادية الضرورية للتصرف وبالأساس:

- توفير أعوان لديهم الكفاءة اللازمة
- توفير وسائل تقنية كافية
- توفير تنظيم داخلي ملائم.

5.4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه

عين بنك الأمان المودع لديه الحصري لسندات وأموال " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي " وذلك بموجب إتفاقية مبرمة بينه وبين المتصرف سمارت للتصرف في المحافظ المالية.

و يضطلع المودع لديه بالمهام التالية:

- المحافظة على موجودات الصندوق المشترك للتوظيف
- مراقبة مطابقة قرارات المتصرف في الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي مع الترتيب القانونية ومع مقتضيات نظامه الداخلي.
- التدخل بصفة خاصة في بعض مراحل حياة الصندوق.

هذا و يتم قبض إيرادات الاكتتاب و تسديد الأموال الراجعة لعمليات إعادة الشراء عن طريق الحساب البنكي الجاري المفتوح لدى بنك الأمان ، فرع ساحة بستور، وكذلك الشأن بالنسبة لكافة العمليات المالية التي تخص الصندوق المشترك للتوظيف سمارت التوازن الرقاعي.

يقوم بنك الأمان بالمحافظة على سندات وأموال الصندوق.

كما يتولى المودع لديه سنويا تسليم شهادة جرد لمحفظة سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي.

يقوم المودع لديه بفرز أوامر المتصرف في ما يتعلق بعمليات بيع وشراء السندات. كما يتوجب عليه التأكد من مدى شرعية قرارات المتصرف، وإن اقتضى الأمر ذلك، فيجب عليه اتخاذ كل الإجراءات التحفظية التي يراها مناسبة. وفي حالة حدوث نزاع مع المتصرف، ينبغي على المودع لديه إعلام هيئة السوق المالية.

وفي إطار ممارسته بمهمة المراقبة، وفي صورة وجود إخلالات أو مخالفات، يتعين على المودع لديه توجيه ما يلي إلى المتصرف في الصندوق؛

- 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، دون أجل.

- إعلام هيئة السوق المالية بذلك، دون أجل.



6.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها

مقابل خدمات الإيداع، يتقاضى بنك الأمان عمولة سنوية تقدر بـ 0.15% (دون احتساب الاداءات) من الموجودات الصافية للصندوق، مع حد سنوي أدنى يقدر بـ 5.000 دينار (دون احتساب الأداءات) و حد سنوي أقصى بـ 15.000 دينار (دون احتساب الأداءات).

يتم خصم هذه العمولة يوميا من الموجودات الصافية للصندوق وتقع تسويتها لفائدة المودع لديه كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشرة يوما بعد نهاية كل ثلاثية.

يتحمل الصندوق هذه العمولة.

كما يتقاضى بنك الأمان عمولة مقاصة تقدر بـ 500 دينار في السنة (دون احتساب الأداءات) وتكون هذه العمولة على كاهل شركة سمارة للتصرف في المحافظ المالية.

7.4 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة، على أساس آخر قيمة تصفية يومية معروفة تم ضبطها في اليوم المنقضي، على حسب الأوقات التالية :

- خلال نظام الحصتين : من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الرابعة مساء

- خلال نظام الحصاة الواحدة و شهر رمضان : من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة، من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة منتصف النهار.

8.4 طرق التسجيل في الحساب

ينجر عن عملية الاكتتاب الأولى في حصص " تخصص الصندوق المشترك للتوظيف سمارة التوازن الرقاعي " فتح حساب باسم المكتتب ويسجل مباشرة في هذا الحساب الجديد عدد الحصص المكتتبه بكل عملية اكتتاب و إعادة شراء لاحقة محتملة يجب أن تسجل في نفس الحساب.

9.4 آجال الدفع

يتم تسديد الحصص المعاد شراءها في اجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة ابتداء من تاريخ تلقي مطالب إعادة الشراء، وذلك نقدا أو بواسطة صك أو تحويل بنكي.

10.4 المؤزع : المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا لدى سمارة للتصرف في المحافظ المالية، الكائن مقرها بـ 5 نهج مصطفى صفر- 1002 تونس البلفيدير.

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



5. المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات

1.5 المسؤولون عن النشرة

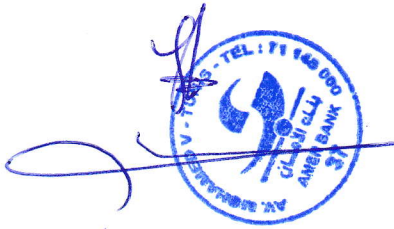
السيد غسان بلحاج جراد: مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية.
السيد ناجي الغندري : رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان.

2.5 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة

"حسب علمنا، المعطيات الواردة بالنشرة مطابقة للواقع (الترتيب الجاري بها العمل والنظام الداخلي للصندوق المشترك للتوظيف) وتتضمن كل المعلومات اللازمة للمستثمرين لبناء حكمهم حول خصائص الصندوق و المتصرف فيه و الموعد لديه و موزع حصصه و خصائصه المالية و طرق سيره وكذلك الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة، وهي لا تتضمن سهواً من شأنه أن يغير أبعادها"

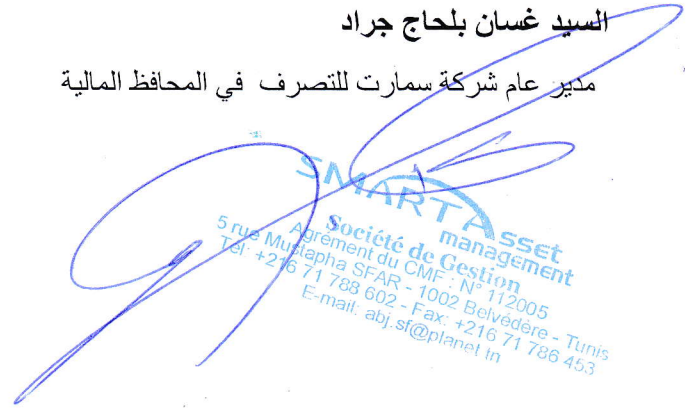
السيد ناجي الغندري

رئيس هيئة الإدارة الجماعية لبنك الأمان



السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية



3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات

شركة دلتا للإستشارة، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد سعيد ملاًك، مراقبا للحسابات.

العنوان : عمارة السعدي، مدرج س-د، الطابق الثاني، مكتب عدد 7 و 8، المنزه الرابع-1082 تونس

الهاتف : 71 753 435

الفاكس : 71 753 062

البريد الإلكتروني : said.mallek@delticonsult.com.tn

المدة : السنوات المالية 2022-2023-2024.



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"


DELTA CONSULT
Société d'Expertise Comptable
Inscrite au Tableau de l'OECT
MF:1083337N/A/M/000
Tél: 36 36 49 22 - Fax: 36 36 49 23

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 البليديير

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

