

نشرة إصدار

الأمان للقرابة سيكاف



شركة استثمار ذات رأس المال المتغير من الصنف المختلط
خاضعة لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحه
و إتمامه بالنصوص اللاحقة و نصوصه التطبيقية

نشرة إصدار

شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
هذه النشرة موضوعة على ذمة العموم بمناسبة فتح الاكتتاب في الأمان للقرابة سيكاف
وانطلاق عمليات الاكتتاب وإعادة شراء الأسهم الصادرة عنها للعموم

تحتوي هذه النشرة و العقد التأسيسي للأمان للقرابة سيكاف
على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار

الأمان للقرابة سيكاف

شركة استثمار ذات رأس مال متغير من الصنف المختلط
خاضعة لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية
2001 كما تم تنفيذها وإتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية

ترخيص هيئة السوق المالية عدد 40-2019 بتاريخ 18 ديسمبر 2019
تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 17 فيفري 2020

المقر الاجتماعي: شارع محمد الخامس - مبنى بنك الامان - 1002 تونس
رأس المال الأصلي: 1.000.000 دينار مقسمة إلى 10 000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد

تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد 1.034 / 2.0 بتاريخ 14 فيفري 2020 مسجلة طبقا للفصل
2 من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994. لا تفيد هذه التأشيرة إعطاء أي تقييم لعملية
الإصدار المقترحة. تم إعداد هذه النشرة من طرف شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و يتحمل الموقعون عليها
مسؤوليتها. تم منح هذه التأشيرة بعد التثبت من دقة و تناسق المعلومات المقدمة.

المؤسس

بنك الأمان

المودع لديه
بنك الأمان

المتصرف

الامان للاستثمار - وسيط بالبورصة

الموزع
بنك الأمان



المسؤول عن الإعلام: السيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام الأمان للقرابة سيكاف

العنوان: شارع محمد الخامس - مبنى بنك الامان - 1002 تونس

الهاتف: 71 148 133

البريد الإلكتروني: hatem.zaara@amenbank.com.tn

تم وضع هذه النشرة والعقد التأسيسي لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير على ذمة العموم، بدون مقابل، لدى «الأمان
للقرابة سيكاف» الكائن مقرها بشارع محمد الخامس عمارة بنك الامان - 1002 تونس وبالمقر الاجتماعي للمتصرف الامان
للإستثمار - وسيط بالبورصة ، ولدى بنك الأمان الكائن مقره بشارع محمد الخامس - 1002 تونس ولدى شبكة وكالاته.

الفهرس

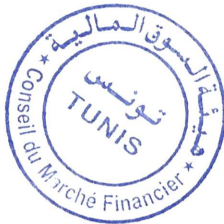
1. تقديم شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير.....	3
1.1. معلومات عامة.....	3
2.1. رأس المال الأصلي و مبدأ تغيره.....	4
3.1. هيكل رأس المال الأصلي.....	4
4.1. أعضاء هيكل الإدارة و التسيير.....	4
5.1. مراقب الحسابات.....	6
2 الخصائص المالية.....	6
1.2. الصنف.....	6
2.2. توجهات التوظيف.....	6
3.2. تاريخ فتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم.....	6
4.2. تاريخ و دورية و طريقة احتساب قيمة التصفية.....	7
5.2. أماكن و طريقة نشر قيمة التصفية.....	8
6.2. ثمن الاكتتاب و إعادة الشراء.....	9
7.2. أماكن و توقيت الاكتتاب و إعادة الشراء.....	9
8.2. المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف.....	9
3. طرق سير الأمان للقرابة سيكاف.....	9
1.3. تاريخ افتتاح و ختم السنة المالية.....	9
2.3. قيمة التصفية الأصلية.....	9
3.3. شروط و إجراءات الاكتتاب و إعادة الشراء.....	9
4.3. أعباء على كاهل شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.....	10
5.3. توزيع الأرباح.....	11
6.3. المعلومات الموضوعة على ذمة المساهمين و العموم.....	11
4. إرشادات تتعلق بالتصرف و المودع لديه و الموزع.....	11
1.4. طريقة تنظيم التصرف في الأمان للقرابة سيكاف.....	11
2.4. تقديم اتفاقية التصرف.....	12
3.4. شروط إنهاء العمل باتفاقية التصرف.....	13
4.4. الوسائل التي تم وضعها للتصرف.....	13
5.4. طرق تأجير المتصرف.....	13
6.4. تقديم الاتفاقية المبرمة بين شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و المودع لديه.....	13
7.4. طرق تلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء.....	14
8.4. طرق التسجيل في الحساب.....	14
9.4. آجال الدفع.....	14
10.4. طرق تأجير المؤسسة المودع لديها.....	14
11.4. الموزع: المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء.....	14
5. المسؤول عن النشرة و المسؤول عن مراقبة الحسابات.....	15
1.5. المسؤول عن النشرة.....	15
2.5. شهادة الشخص الذي يتحمل مسؤولية النشرة.....	15
3.5. المسؤول عن مراقبة الحسابات.....	15
4.5. شهادة مراقب الحسابات.....	15
5.5. المسؤول عن الإعلام.....	16



1. تقديم شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير

1.1 معلومات عامة

التسمية	الأمان للقرابة سيكاف
الشكل القانوني	شركة استثمار ذات رأس مال متغير
الصف	مختلط
النوع	شركة استثمار ذات رأس مال متغير لرسملة التناج
الغرض الإجتماعي	التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال مواردها الذاتية دون أي موارد أخرى
التشريع المنطبق	- مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بموجب القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية - ترتيب هيئة السوق المالية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و بالتصرف في محافظ الأوراق المالية لفائدة الغير المؤشر بقرار من وزير المالية المؤرخ في 29 أفريل 2010 كما تم تنقيحه و إتمامه بالنصوص اللاحقة.
المقر الإجتماعي	شارع محمد الخامس - عمارة بنك الامان - 1002 تونس
رأس المال الأصلي	1.000.000 دينار مقسمة إلى 10.000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد
الترخيص	ترخيص هيئة السوق المالية عدد 40-2019 بتاريخ 18 ديسمبر 2019
تاريخ التكوين	15 جانفي 2020
المدة	99 سنة بداية من تاريخ التكوين
النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية	عدد 10 بتاريخ 04 فيفري 2020
المعرف الوحيد بالسجل الوطني للمؤسسات	1654360P
الرئيس المدير العام	السيد حاتم زعرة
الباعث	بنك الأمان
المتصرف	الامان للإستثمار - وسيط بالبورصة-شارع محمد الخامس عمارة بنك الامان-برج ج- 1002 تونس
المودع لديه	بنك الأمان - شارع محمد الخامس 1002، تونس
الموزع الحصري	بنك الأمان - شارع محمد الخامس 1002، تونس
تاريخ فتح الاكتتاب للعموم	17 فيفري 2020



2.1 رأس المال الأصلي ومبدأ تغييره

حدد رأس المال الأصلي لـ «الأمان للقرابة سيكاف» بـ 1.000.000 دينار مقسما إلى 10.000 سهم تبلغ القيمة الأصلية للسهم الواحد 100 دينار تم اكتتابها و تحريرها بالكامل و نقدا.

يمكن الترفيع في رأس المال الأصلي بإصدار أسهم جديدة أو التخفيض فيه بإعادة شراء الأسهم التي تم اكتتابها سابقا.

ولا يمكن أن يقل المبلغ الأدنى لرأس المال الذي لا يمكن دونه إعادة شراء الأسهم عن 500.000 دينار. وعلى مجلس إدارة شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير حلها إذا بقي رأس مالها مدة 90 يوما دون الـ 1.000.000 دينار.

يتغير رأس المال دون الإلتجاء إلى تنقيح العقد التأسيسي ودون عرض هذا التغيير على الجلسة العامة للمساهمين أو القيام بعمليات النشر التي ينص عليها التشريع الجاري به العمل فيما يتعلق بالشركات التجارية.

3.1 هيكل رأس المال الأصلي

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالدينار	النسبة
بنك الأمان	9 896	989 600	98.96%
امان رأس المال	50	5 000	0.50%
الامان للإستثمار	50	5 000	0.50%
السيد سامي حريقة	1	100	0.01%
السيدة هادية جلولي	1	100	0.01%
السيد حاتم زعرة	1	100	0.01%
السيد نصير تريكي	1	100	0.01%
المجموع	10 000	1 000 000	100%

4.1 أعضاء هياكل الإدارة والتسيير

1.4.1 أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء	الشخص الممثل	الصفة	المدة	العنوان
السيد حاتم زعرة	نفسه	رئيس مجلس	2020-2022	تونس
بنك الأمان	السيدة هادية جلولي	عضو	2020-2022	تونس
بنك الأمان	السيد نصير تريكي	عضو	2020-2022	تونس
بنك الأمان	السيد سامي حريقة	عضو	2020-2022	تونس
بنك الأمان	السيد يوسف بن غريال	عضو	2020-2022	تونس
امان رأس المال	السيد شكري لعداري	عضو	2020-2022	تونس
الشركة القابضة للمساهمة و التصرف و الإستثمار	السيدة أميرة مليك	عضو	2020-2022	تونس
الامان للإستثمار	السيدة نادية حنافي	عضو	2020-2022	تونس

2.4.1 وظيفة أعضاء هياكل الإدارة والتسيير داخل شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير

تاريخ مباشرة المهام

الوظيفة داخل شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير

عضو مجلس الإدارة والتسيير

10 جانفي 2020

رئيس مدير عام

السيد حاتم زعرة

ليس لأعضاء مجلس الإدارة الآخرون وظيفة داخل شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير

3.4.1 أهم الأنشطة الممارسة من طرف أعضاء هياكل الإدارة والتسيير خارج شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير خلال السنوات الثلاث الأخيرة

أعضاء هياكل الإدارة والتسيير	الأنشطة الممارسة خارج شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير
السيد حاتم زعرة	مدير قطب بنك الشركات بينك الأمان المدير المركزي السابق للأسواق وبنوك الأعمال بينك الأمان

4.4.1 أهم نيابات أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى

أعضاء هياكل الإدارة والتسيير	مهام أعضاء مجلس الإدارة الأكثر أهمية في شركات أخرى
الامان للإستثمار	عضو بمجلس ادارة شركة امان رأس المال عضو بمجلس ادارة شركة كومار للإستثمار عضو بمجلس ادارة بورصة الأوراق المالية بتونس عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى عضو بمجلس ادارة الأمان للذخيرة سيكاف عضو بمجلس ادارة سيكاف أمان
بنك الأمان	عضو بمجلس ادارة شركة امان رأس المال عضو بمجلس ادارة شركة الامان للإستثمار عضو بمجلس ادارة الأمان للذخيرة سيكاف عضو بمجلس ادارة شركة تأمينات كومار عضو بمجلس ادارة شركة تأمينات حياة عضو بمجلس ادارة الامان للتنمية عضو بمجلس ادارة الشركة التونسية للإيجار المالي والفاكتورينغ
امان رأس المال	عضو بمجلس ادارة شركة أوني ساك
الشركة القابضة للمساهمة و التصرف و الإستثمار	عضو بمجلس ادارة شركة بنك الأمان عضو بمجلس ادارة شركة الامان للإستثمار عضو بمجلس ادارة شركة امان رأس المال عضو بمجلس ادارة شركة تأمينات حياة

5.4.1 وظائف الممثلين الدائمين للأشخاص المعنويين الذين هم أعضاء في مجلس الإدارة في الشركة التي يمثلونها:

العضو في مجلس الإدارة	الممثل ب	الوظيفة في الشركة التي يمثلها
بنك الأمان	السيدة هادية جلولي	مديرة عمليات السوق
بنك الأمان	السيد نصير تريكي	رئيس قسم الخزينة
بنك الأمان	السيد سامي حريقة	مدير مركزي لبنك السوق
بنك الأمان	السيد يوسف بن غربال	مدير قطب العمليات
امان رأس المال	السيد شكري لعداري	مدير عام مساعد
الشركة القابضة للمساهمة و التصرف و الإستثمار	السيدة أميرة مليك	رئيس قسم التوحيد و التقارير
الامان للإستثمار	السيدة نادية حنافي	مديرة إدارية ومالية



5.1 مراقب الحسابات

شركة جليل بوراوي & شركاؤه، شركة خفية الاسم ذات مسؤولية محدودة، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس، و الممثلة في شخص السيد جليل بوراوي.

العنوان : 92 شارع يوغرطة - متيال فيل - 1002 تونس

الهاتف : 71 798 100

الفاكس : 71 787 820

البريد الإلكتروني : j.bouraoui@jbcoonline.com.tn

المدة: السنوات المالية 2022-2021-2020

2 الخصائص المالية

1.2. الصنف

«الأمان للقرابة سيكاف» هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير من الصنف المختلط.

2.2. توجهات التوظيف

«الأمان للقرابة سيكاف» هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير من الصنف المختلط لرسملة النتائج، موجهة بالأساس إلى المستثمرين القابلين لدرجة خطورة منخفضة إلى معتدلة.

تتكون محفظتها بصفة دائمة من أسهم في حدود 30% و في الجزء الغالب من سندات دين قابلة للتنظير و قروض رقاعية وهدفها الرئيسي هو ضمان قدر المستطاع أفضل شروط السيولة و المردودية و الحماية لمساهميها.

و يقوم مجلس الادارة بضبط سياسة الاستثمار لشركة الاستثمار ذات رأس مال المتغير حيث حدد خيارات الاستثمار التالية:

* بنسبة لا تتجاوز 30% من الموجودات في أسهم متداولة في البورصة بتونس.

* بنسبة لا تقل عن 50% من الموجودات في :

- رقاع شملت عمليات اصدار باستقطاب ادخار العموم،

- رقاع الخزينة القابلة للتنظير و قروض رقاعية تضمن فيها الدولة

* بنسبة لا تتجاوز 30% 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.

* بنسبة لا تتجاوز 5% من الموجودات الصافية في سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية.

* بنسبة 20% من الموجودات في أموال سائلة وشبه سائلة.

3.2. تاريخ فتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم

تتطلق عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم يوم 17 فيفري 2020



4.2. تاريخ و دورية و طريقة احتساب قيمة التصفية

تحتسب قيمة التصفية يوميا من الاثنين إلى الجمعة على الساعة الخامسة مساء بالنسبة لنظام الحصتين وعلى الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وفي شهر رمضان.

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء كامل أيام العمل بالبورصة من الاثنين إلى الجمعة على أساس آخر قيمة تصفية يومية معروفة وقع ضبطها في اليوم المنقضي وبدون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق دخول أو حق خروج).

و تساوي قيمة التصفية ناتج قسمة قيمة الموجودات الصافية بعدد الأسهم المتداولة عند التقييم

يتم تقييم محفظة السندات طبقا للترتيب الجاري بها العمل وخاصة المعايير المحاسبية الجاري بها العمل والمضبوطة بقرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية، نخص بالذكر منها :

تقييم الأسهم

تقيم الأسهم المدرجة بالبورصة بقيمة السوق و التي توافق متوسط السعر المرجح في يوم احتساب قيمة التصفية أو في أحدث تاريخ سابق.

عندما يترتب عن ظروف السوق بالنسبة لسند ما اتجاهها نحو الإنخفاض مرده الحفاظ على الإنخفاض أو اتجاه نحو الإرتفاع مرده الحفاظ على الإرتفاع يكون سعر التقييم المطبق عتبة الحفاظ على الإنخفاض في الحالة الأولى و عتبة الحفاظ على الإرتفاع في الحالة الثانية .

إذا لم يشكل سند معين موضوع عرض وطلب طيلة عدد هام من الحصص المتتالية بالبورصة يجب النظر في الجدوى من إبقاء السند بأخر سعر للتقييم و يجب ذلك أيضا عندما يمكن أن يكون لعدد السندات المسوكة تأثيرها على التسعيرة بالنظر للكميات المتداولة عادة.

وعندما تبرر مقاييس السوق الموضوعية التخلي عن هذا السعر كأساس للتقييم يوظف تنزيل على آخر سعر للبورصة للإقتراب أكثر فأكثر من القيمة المحتملة لتداول السند.

و يمكن أن يعتمد هذا التنزيل في السعر على المقاييس التالية :

- احتمالات العرض و/أو الطلب على السند
- القيمة الحسابية للسند
- مردود السند
- نشاط الشركة المصدرة و مستوى توزيع الأرباح
- درجة انتشار السند
- عدد السندات المسوكة و سوابق التحويلات على السند

تقييم الحقوق المتصلة بالأسهم

تقيم الحقوق المتصلة بالأسهم المدرجة بالبورصة (حق الأفضلية في الاكتتاب و حق الإسناد) طبقا لقواعد تقييم الأسهم أي بقيمة السوق.



تقييم الرقاع و القيم المماثلة :

- تقييم الرقاع و القيم المماثلة كسندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة القابلة للتداول في السوق المالية:
- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سَعَرَت بالبورصة في تاريخ حديث.
- بالتكلفة المستهلكة إذا لم تكن موضوع معاملات أو لم تسَعَر بالبورصة بثمن مغاير منذ تاريخ إقتنائها و ذلك مع مراعاة كل تخفيض أو ترفيع منذ تاريخ الإقتناء على مدى الفترة المتبقية .
- بالقيمة الحالية إذا ما قدر أنه لا يمكن لقيمة السوق ولا للتكلفة المستهلكة أن تمثل أساسا معقولا لقيمة تحقيق السند و إذا بينت ظروف السوق أن التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحيينية هو المناسب.

من بين الاسباب التي يمكن أن تبرر تقييم الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية بالقيمة الحالية يمكن ذكر التعبير ذي الدلالة في نسبة عائد التوظيفات المماثلة المصدرة حديثا.

ان الارتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب الى انخفاض في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة. في حين ان انخفاضاً في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب الى ارتفاع في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة 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 بالطريقة التحيينية على الممارسات العملية و عرف المهنة بصورة تضمن تجانس القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و قابليتها للمقارنة.

توافق نسبة التحيين الواجب اعتمادها نسبة عائد للتوظيفات المصدرة حديثا المماثلة من حيث المردود و المخاطرة.



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 و غير المستحقة.

5.2. أماكن و طريقة نشر قيمة التصفية

يقع تعليق قيمة التصفية كل أيام العمل بالبورصة من يوم الإثنين إلى يوم الجمعة باستثناء حالة وجود إستحالة قانونية و/أو ظروف استثنائية لدى شبابيك وكالات بنك الأمان وكذلك في موقع الويب الخاص بالمتصرف الامان للاستثمار : www.ameninvest.com.tn.

كما يقع إعلام هيئة السوق المالية بقيمة التصفية لإدراجها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

في كل بلاغ أو وثيقة يقع الإشارة فيها إلى قيمة التصفية، يتوجب على المتصرف و الموزع الإشارة إلى قيمة التصفية التي سبقتها.

6.2. ثمن الاكتتاب و إعادة الشراء

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

يتم الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا عن طريق الصكوك أو التحويلات البنكية و ذلك على أساس آخر قيمة تصفية يومية وقع نشرها.

7.2. أماكن و توقيت الاكتتاب و إعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء لدى شبابيك شبكة وكالات بنك الأمان التي تربطه اتفاقية توزيع مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

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

- في فترة العمل بنظام الحصتين: من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الرابعة ظهرا.
- في فترة العمل بنظام الحصاة الواحدة و في شهر رمضان: من الساعة الثامنة صباحا الى الساعة منتصف النهار.

8.2. المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف

تعطي « الأمان للقرابة سيكاف » لمساهميها بعض المرونة و لا تفرض عليهم أي مدة دنيا للتوظيف غير أنها تقترح مدة بين سنتين و 4 سنوات.

3. طرق سير « الأمان للقرابة سيكاف »

1.3. تاريخ افتتاح و ختم السنة المالية

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي و تنتهي في 31 ديسمبر و بصفة استثنائية، تبدأ أول سنة مالية فعلية لشركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير من تاريخ تكوينها و تنتهي في 31 ديسمبر 2020.

2.3. قيمة التصفية الأصلية

حدّد رأس المال الأصلي لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير بـ 1.000.000 دينار مقسّما إلى 10.000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد تم اكتتابها و تحريرها بالكامل و نقدا عند الاكتتاب.

3.3. شروط و إجراءات الاكتتاب و إعادة الشراء

يتم استلام مطالب الاكتتاب لدى شبابيك شبكة وكالات بنك الأمان التي تربطها اتفاقية توزيع مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

يتم استلام مطالب إعادة الشراء لدى شبابيك وكالة بنك الأمان التي تمت بها عملية الإكتتاب.

إذا لم يكن للمكتتب حساب يتم فتح حساب لفائدته من طرف وكالة بنك الأمان المعنية و ذلك عند الإكتتاب و يقع تسجيل الأسهم المكتتبة حال إتمام عملية الاكتتاب بالحساب المذكور. كل عملية اكتتاب إضافية أو إعادة شراء لاحقة أو محتملة تسجل في نفس الحساب.

تجسّم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء بواسطة بطاقة تسلّم من قبل وكالة بنك الأمان المعنية بالعملية.



يجب تحرير الاكتتابات كليا و لا يتم ذلك إلا عن طريق الصكوك أو التحويلات البنكية.

كل عملية اكتتاب تسبقها عملية قبض سيولة لفائدة «الأمان للقرابة سيكاف» .

يسدد مبلغ الأسهم التي تمت إعادة شراءها في أجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة و ذلك بداية من تاريخ استلام مطالب إعادة الشراء و يكون ذلك بواسطة صك أو تحويل بنكي.

يقدم ماسك الحساب المعني (بنك الأمان) للمساهم في ظرف 5 أيام عمل بالبورصة من تاريخ عملية الاكتتاب أو إعادة الشراء اشعارا بالتنفيذ يبين عدد الأسهم المكتتبه أو المعاد شراءها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة الذي تمت اضافته إلى حسابه أو خصمه منه.

تكون عمليات مراقبة حسابات المساهمين أثناء عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء في المقر الإجتماعي لبنك الأمان - قسم سندات السوق.

و يمكن للمساهم المطالبة بكشف حساب يبين عدد أسهم «الأمان للقرابة سيكاف» التي في حوزته في تاريخ و وقت محدد.

طبقا لأحكام الفصل 24 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها و إتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية ، يمكن لمجلس إدارة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير تعليق عمليات إعادة الشراء وعمليات الإصدار بصفة مؤقتة وذلك بعد أخذ رأي مراقب الحسابات.

ويمكن اللجوء إلى التعليق المذكور خاصة في الحالات التالية:

- ظروف غير عادية اقتضت ذلك،
- إذا ما أملتة مصلحة حاملي الأسهم،
- إذا تعذر تحديد قيمة التصفية لأسباب قاهرة،
- إذا تجاوز تدفق طلبات إعادة الشراء إمكانيات بيع الأسهم في الظروف العادية،
- إذا ما انخفضت قيمة رأس المال إلى حد 500 000 دينار (بالنسبة لإعادة الشراء).

و يتوجب على شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير إعلام هيئة السوق المالية دون أجل بقرار التعليق و أسبابه. كما يتوجب عليها إعلام المساهمين دون أجل من خلال بلاغ في صحيفتين يوميتين واحدة منهما صادرة باللغة العربية و بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية.

يجب أن يكون استئناف عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء مسبقا بإعلام هيئة السوق المالية و بنشر بلاغ في ذلك طبقا لنفس الشروط المذكورة سابقا.

4.3. أعباء على كاهل شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير

تتحمل «الأمان للقرابة سيكاف» دفع عمولة المتصرف (أمان للاستثمار) و عمولة المودع لديه (بنك الأمان) و عمولة الموزع (بنك الأمان) و المعلوم الراجع إلى هيئة السوق المالية و الضريبة لفائدة الجماعات المحلية، وأجور أعضاء مجلس الإدارة و عمولة المداولات بالبورصة والأداءات المتصلة بها.

يتم احتساب هذه المصاريف المذكورة أعلاه، يوميا و يقع طرحها من الموجودات.

يتحمل المتصرف أمان للاستثمار أجرة مراقب الحسابات، ومصاريف النشر، ومصاريف مجالس الإدارة، و الجلسات العامة وكل المصاريف الراجعة إلى هيئة السوق المالية و بورصة الأوراق المالية بتونس و التونسية المقاصة أو المحددة بقانون، أمر أو قرار.

ويتحمل الموزع بنك الأمان مصاريف الترويج والتوزيع.



5.3. توزيع الأرباح

بما أن «الأمان للقرابة سيكاف» شركة استثمار ذات رأس المال المتغير لرسملة النتائج، فإن المبالغ القابلة للتوزيع لن يتم توزيعها وإنما رسملتها سنوياً.

6.3. المعلومات الموضوعية على ذمة المساهمين و العموم

يقع إعلام المساهمين والعموم بنشاط شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير وتطوره حسب الصيغ التالية:

- تعليق قيمة التصفية كامل أيام العمل بالبورصة من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة لدى شبابيك شبكة وكالات بنك الأمان ويتم نشرها يومياً بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية وكذلك في موقع الإنترنت الخاص بالأمان للاستثمار www.amenininvest.com.tn
- توفير نسخ كافية من العقد التأسيسي و نشرة الإصدار للعموم و القوائم المالية الثلاثية و القوائم المالية السنوية والتقرير السنوي لنشاط شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير بشبابيك وكالات بنك الأمان وبمقر شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيرون بمقر المتصرف و تقديمها لكل مستثمر يريد الاطلاع عليها دون مقابل.
- نشر القوائم المالية الثلاثية بالكامل بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية في أجل أقصاه 30 يوماً من نهاية كل ثلاثي.
- نشر القوائم المالية السنوية بالزائد الرسمي للجمهورية التونسية 30 يوماً على الأقل قبل انعقاد الجلسة العامة العادية، كما يقع نشرها بالكامل بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية وعلى أعمدة صحيفة يومية تصدر في تونس في أجل أقصاه 4 أشهر ابتداء من تاريخ ختم السنة المالية و 15 يوماً على الأقل قبل تاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية. كما تقع إعادة نشر القوائم المالية من جديد عبر الوسائل المذكورة أعلاه بعد انعقاد الجلسة العامة العادية للمساهمين في حالة تنقيحها من طرف هذه الأخيرة.
- نشر قرارات الجلسة العامة العادية بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية، وفي صحيفة يومية تصدر في تونس في غضون 30 يوماً من انعقاد الجلسة العامة العادية.
- إرسال كشف حساب ثلاثي للأسهم لكل مساهم عند الطلب تمكنه من متابعة تقييم أسهمه و حركتها على مدى الفترة إلى جانب المردودية الصافية المحققة. تمكين كل مساهم، من الحصول على كشف حساب عند الطلب من طرف وكالة بنك الأمان الذي تمت به عملية الإكتتاب.
- إعلام العموم و المساهمين بكل حدث جديد يخص شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير وذلك طبقاً للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 بتاريخ 01 أفريل 2004 و المتعلق بالتغيرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها وواجبات الإعلام المنجزة عنها



4. إرشادات تتعلق بالمتصرف و المودع لديه و الموزع

1.4. طريقة تنظيم التصرف في «الأمان للقرابة سيكاف»

تتولى الامان للإستثمار- وسيط بالبورصة التصرف في «الأمان للقرابة سيكاف» و ذلك طبقاً لتوجيهات التوظيف المحددة لشركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير.

أما فيما يتعلق بسياسة الإستثمار، فيتم تحديدها من قبل مجلس إدارة «الأمان للقرابة سيكاف».

و قد عين هذا الأخير لجنة إستثمار تتكون من الأعضاء الآتي ذكرهم :

الاسم و اللقب	الصفة
السيد حاتم زعرة	مدير قطب الخدمات المصرفية للشركات ببنك الأمان و رئيس مدير عام شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
السيد كريم بلنكو	مسؤول على قسم الإستشارة بالأمان للإستثمار
السيد مروان الصبخي	مسؤول على التصرف في محفظة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير بالأمان للإستثمار
السيدة هادية جلولي	مديرة عمليات السوق ببنك الأمان
السيد نصير تريكي	رئيس قسم إدارة الخزينة ببنك الأمان
السيدة زهرة بن براهيم	رئيسة مصلحة إعادة الهيكلة المالية ببنك الأمان

تدوم صلاحية هذه اللجنة ثلاث سنوات يقع تجديدها ضمناً وكل تغيير في تركيبة اللجنة يقع الإعلام مسبقاً هيئة السوق المالية و المودع لديه.

لا يتقاضى أعضاء هذه اللجنة أي أجر.

تجتمع لجنة الاستثمار بمعدل مرة كل شهر و حسب ما تقتضيه ظروف السوق.

تتمثل مهمة أعضاء اللجنة في:

- 1- تحديد استراتيجية التصرف في محفظة الأوراق المالية لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- 2- التثبت من مدى تطابق توزيع موجودات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير مع الإستراتيجية المحددة مسبقاً طبقاً للتوجهات العامة للتوظيف و الترتيب الجاري بها العمل
- 3- ضبط التغيرات المزمع إحداثها إن لزم الأمر من المتصرف لمحفظة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير في إطار إستراتيجية التوزيع للشهر القادم.

2.4. تقديم اتفاقية التصرف

عهدت مهمة التصرف المالي و الإداري و المحاسبي في «الأمان للقرابة سيكاف» إلى الأمان للإستثمار - وسيط بالبورصة و ذلك بموجب اتفاقية تصرف أبرمت بين الطرفين.

و تشمل مهمة التصرف في شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير على سبيل الذكر لا الحصر العمليات التالية :

- تكوين محفظة «الأمان للقرابة سيكاف» و التصرف فيها،
- توفير الوسائل البشرية و المادية الضرورية للتصرف المحكم في محفظة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير،
- التصرف الإداري و المحاسبي في شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- احتساب قيمة تصفية أسهم شركة الاستثمار ذات الرأس المال المتغير وإبلاغها لهيئة السوق المالية والموزع بنك الأمان وإعلانها للعموم حيز إتمامها،
- إعداد جميع التصاريح و النشريات التشريعية،
- إعداد القوائم المالية الثلاثية والقوائم المالية السنوية لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير،
- اعلام المساهمين بسياسة التصرف في شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير ،
- توفير كل المعلومات والوثائق المطلوبة من طرف المودع لديه لتمكينه من مهمة التثبت الموكولة اليه.



هذا ويعمل الأمان للإستثمار في كل الحالات لحساب شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و المساهمين فيها و لا يمكنه بأي حال من الأحوال الاقتراض لحساب شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

3.4. شروط إنهاء العمل باتفاقية التصرف :

أبرمت إتفاقية التصرف لمدة 10 سنوات ويتم تجديدها ضمناً بنفس المدة باستثناء في حالة إنهاء من قبل أحد الطرفين و ذلك قبل سنة من إنتهاء مدة الإتفاقية مع الإعلام المسبق لهيئة السوق المالية و مراقب الحسابات.

4.4. الوسائل التي تم وضعها للتصرف :

يقوم المتصرف بتوفير كل الوسائل البشرية والمادية قصد تنفيذ كل العمليات الضرورية للتصرف ، و خاصة :

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

5.4. طرق تأجير المتصرف

يتقاضى المتصرف الامان للإستثمار- وسيط بالبورصة لقاء خدمات التصرف عمولة تصرف سنوية تقدر ب0,25% باحتساب الأداءات من الموجودات الصافية ل«الأمان للقرابة سيكاف» .

تحتسب هذه العمولة يوميا وتطرح من قيمة التصفية لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و تتم تسويتها الفعلية في غضون 15 يوم بعد نهاية كل شهر ، صافية من كل إقطاع ضريبي.

6.4. تقديم الاتفاقية المبرمة بين شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير والمودع لديه

عُيِّن بنك الأمان المودع لديه موجودات «الأمان للقرابة سيكاف» وذلك بموجب اتفاقية مبرمة بينه وبين شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و بنك الأمان.

وتبعا لذلك يضطلع بنك الأمان على وجه الخصوص بالمهام التالية:

- المحافظة على موجودات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير،
- تأمين قبض للأرباح والفوائد في أجلها وتسديد الأصل والأرباح الأخرى المتعلقة بسندات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- التصرف في التزامات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- مراقبة شرعية قرارات الاستثمار ومطابقتها مع القوانين والتراتيب الجاري بها العمل وسياسة الاستثمار المحددة من طرف مجلس ادارة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.
- مراقبة اعداد قيمة التصفية والتثبت من احترام قواعد تقييم موجودات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- مراقبة احترام القواعد المتعلقة بالمبالغ الدنيا والمبالغ القصوى لموجودات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- المصادقة على وضعيّة محفظة سندات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
- مراقبة مدى احترام قرارات المتصرف مع القوانين الجاري العمل بها ومقتضيات العقد التأسيسي لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

في إطار ممارسته لمهمة المراقبة و التثبت و في صورة وجود إخلالات أو مخالفات، يتعين على المودع لديه الوفاء بالالتزامات التالية:

- المطالبة بتصحيح الإخلالات و المخالفات ،
- توجيه تنبيهه إلى المتصرف إذا بقي مطلب التصحيح دون إجابة خلال 10 أيام عمل بالبورصة ،

- إعلام مراقب حسابات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير بذلك و بدون أجل،
- إعلام هيئة السوق المالية بذلك و بدون دون أجل

7.4. طرق تلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء لدى شبكة وكالات بنك الأمان الذي تربطه مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير المتغير اتفاقية توزيع.

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على أساس آخر قيمة تصفية يومية معروفة وقع احتسابها خلال اليوم السابق حسب الأوقات التالية:

في فترة العمل بنظام الحصتين: من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الرابعة ظهرا.

في فترة العمل بنظام الحصاة الواحدة الواحدة و شهر رمضان: من الساعة الثامنة صباحا الى الساعة منتصف النهار

8.4. طرق التسجيل في الحساب

يترتب عن عملية الاكتتاب الأولى فتح حساب باسم المكتتب لدى فرع بنك الأمان المعني ويسجل مباشرة في هذا الحساب عدد الأسهم المكتتبه. كل عملية اكتتاب أو إعادة شراء لاحقة و محتملة يجب أن تسجل بنفس الحساب.

9.4. آجال الدفع

يتم تسديد ثمن الأسهم المعاد شراؤها في أجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة من تاريخ تسلم مطالب إعادة الشراء و يكون ذلك بواسطة صك أو تحويل بنكي.

10.4. طرق تأجير المؤسسة المودع لديها

مقابل خدمات الإيداع، يتقاضى بنك الأمان عمولة سنوية تقدر ب 0,20% بدون إحتساب الأداءات من موجودات «الأمان للقرابة سيكاف». تحتسب هذه العمولة يوميا وتدفع شهريا في غضون 15 يوم بعد نهاية كل شهر. تتحمل هذه العمولة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

11.4. الموزع: المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء لدى شبابيك فروع بنك الأمان الذي تربطه مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير اتفاقية توزيع.

يتقاضى بنك الأمان مقابل خدمات التوزيع عمولة سنوية تقدر ب 0,595% بإحتساب الأداءات من الموجودات ل«الأمان للقرابة سيكاف». (هذه العمولة تتغير أليا حسب نسبة الأداء على القيمة المضافة) .

تحتسب هذه العمولة يوميا وتدفع شهريا في غضون 15 يوما بعد نهاية كل شهر.



5. المسؤول عن النشرة و المسؤول عن مراقبة الحسابات

1.5 المسؤول عن النشرة

السيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام «الأمان للقرابة سيكاف»

2.5 شهادة الشخص الذي يتحمل مسؤولية النشرة

"حسب علمنا، المعطيات الواردة بالنشرة مطابقة للواقع (الترتيب الجاري بها العمل، و العقد التأسيسي لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير) و تتضمن كل المعلومات اللازمة للمستثمرين لبناء حكمهم حول خصائص شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و المتصرف فيها و المودع لديه و موزعها، أو خصائصها المالية و طرق سيرها و كذلك الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة وهي لا تتضمن سهوا من شأنه أن يغير أبعادها"

سيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام «الأمان للقرابة سيكاف»



3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات

شركة جليل بوراوي & شركاءه شركة خفية الاسم ذات مسؤولية محدودة، عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس، و الممثلة في شخص السيد جليل بوراوي.

العنوان : 92 شارع يوغرطة - متيال فيل - 1002 تونس

الهاتف : 71 798 100

الفاكس : 71 787 820

البريد الإلكتروني : j.bouraoui@jbcoonline.com.tn

المدة: السنوات المالية 2022-2021-2020

4.5 شهادة مراقب الحسابات

" قمنا بالتثبت من المعلومات المالية و المعطيات المحاسبية الواردة بهذه النشرة و ذلك بإنجاز العناية المهنية التي نعتبرها لازمة حسب معايير المهنة. و ليست لدينا ملاحظات حول صدق و صحة المعلومات المالية و المحاسبية المقدمة".



JELIL BOURAOUI & ASSOCIÉS SAS
Sté d'Expertise Comptable
92, Avenue Jugurtha Mutuelleville
1082 Tunis
Tél: 71 798 100 - Fax: 71 787 820

5.5 المسؤول عن الإعلام

السيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام «الأمان للقرابة سيكاف»

العنوان : شارع محمد الخامس - عمارة بنك الامان - 1002 تونس

الهاتف: 71 148 133

البريد الإلكتروني: hatem.zaara@amenbank.com.tn

وقع نشر النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 10 بتاريخ 04 فيفري 2020

هيئة السوق المالية
تونس
14 فيفري 2020
ملاحظة عدد 034/20
محتكم بقانون 2 من 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994
رئيس هيئة السوق المالية
الإمضاء صالح الصايل

