

نشرة إصدار

محيّنة في ديسمبر 2017

تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد 06 - 548 بتاريخ 07 ديسمبر 2006

لا تعطي هذه التأشيرة أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة

وضعت النشرة سابقا على ذمة العموم بمناسبة فتح الاكتتاب في " الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - ادخار في الأسهم " وانطلاق عمليات الاكتتاب وإعادة شراء الحصص الصادرة عنه للعموم.
هذه النشرة المحينة و النظام الداخلي المحين للصندوق يحتويان على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار.

"الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إدخار في الأسهم"

صندوق مشترك للتوظيف من الصنف المختلط

مؤهل لحسابات الإدخار في الأسهم

خاضع لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83- 2001 الصادر في 24 جويلية 2001
كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية.

ترخيص هيئة السوق المالية عدد 30 - 2006 بتاريخ 4 جويلية 2006.

تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة شراء الحصص للعموم: 15 جانفي 2007

العنوان: عمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس

المبلغ الأصلي: 100.000 دينار مقسمة إلى 1.000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة 100 دينار.

تم تسجيل نشرة الإصدار المحينة من قبل هيئة السوق المالية تحت عدد..... بتاريخ..... مسجلة طبقا للفصل 14 من ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق بالمساهمة العامة. تم تحيين هذه النشرة من قبل مؤسسي الصندوق و يتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم التسجيل بعد التثبت من دقة و تناسق المعلومات المقدمة.

المؤسسون

بنك تونس العربي الدولي

شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

المودع لديه

بنك تونس العربي الدولي

المتصرف

شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

الموزعون

بنك تونس العربي الدولي

شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

شركة بيات كابيتال

المسؤول عن الإعلام : السيد سفيان الهمامي

مدير عام بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

العنوان: عمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس

الهاتف: 71 138 522 الفاكس: 70 029 030

البريد الإلكتروني : sofiane.hammami@biat.com.tn

تم وضع نشرة الإصدار المحينة و النظام الداخلي المحين للصندوق على ذمة العموم بدون مقابل لدى:

- 1 - بنك تونس العربي الدولي (مقر اجتماعي ونقاط البيع)
- 2 - شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول الكائنة بعمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس ،
- 3 - شركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة- الكائنة بعمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس



الفهرس

3	1	تقديم الصندوق
4	1-1	معلومات عامة
4	2-1	المبلغ الأصلي و مبدأ تغييره
4	3-1	هيكله الحاملين الأولين للحصص
4	4-1	مراقب الحسابات
4	2	الخصائص المالية
4	1-2	الصنف
4	2-2	توجهات التوظيف
5	3-2	تاريخ فتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم
5	4-2	تاريخ ودورية و طريقة احتساب قيمة التصفية
6	5-2	أماكن و طريقة نشر قيمة التصفية
7	6-2	ثمن الاكتتاب و إعادة الشراء
7	7-2	أماكن و توقيت الاكتتاب و إعادة الشراء
7	8-2	المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف
7	3	طرق سير الصندوق المشترك للتوظيف بنك تونس العربي الدولي – ادخار في الأسهم
7	1-3	تاريخ افتتاح و ختم السنة المالية
7	2-3	قيمة التصفية الأصلية
8	3-3	شروط و إجراءات الاكتتاب و إعادة الشراء
9	4-3	أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف بنك تونس العربي الدولي – ادخار في الأسهم
9	5-3	توزيع الأرباح
10	6-3	المعلومات الموضوعة على ذمة حاملي الحصص و العموم
10	4	إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه و الموزعين
10	1-4	طريقة تنظيم التصرف في الصندوق المشترك للتوظيف بنك تونس العربي الدولي – ادخار في الأسهم
11	2-4	تقديم طرق التصرف
11	3-4	وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف
12	4-4	طرق تأجير المتصرف
12	5-4	تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه
13	6-4	طرق تلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء
13	7-4	طرق التسجيل في الحسابات
13	8-4	أجال الدفع
13	9-4	طرق تأجير المؤسسة المودع لديها
14	10-4	الموزعون: المؤسسات المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء
15	5	المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات
15	1-5	المسؤولون عن النشرة
15	2-5	شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة
15	3-5	المسؤول عن مراقبة الحسابات
15	4-5	شهادة مراقب الحسابات
16	5-5	المسؤول عن الإعلام



1- تقديم الصندوق:

1-1 معلومات عامة:

التسمية	: الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إدخار في الأسهم
الشكل القانوني	: صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية
الصف	: مختلط، مؤهل لحسابات الإدخار في الأسهم
النوع	: مؤسسة توظيف جماعي في الأوراق المالية لتوزيع المرباح
العنوان	: عمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس
الغرض	: التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال الموارد الذاتية للصندوق
التشريع المطبق	: - مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية - ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق 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 وإتمامه بالنصوص اللاحقة.
المبلغ الأصلي	: 100.000 دينار مقسمة إلى 1000 حصة بقيمة 100 دينار للحصة الواحدة
الترخيص	: ترخيص هيئة السوق المالية عدد 30-2006 بتاريخ 04 جويلية 2006
تاريخ التكوين	: 24 نوفمبر 2006
المدة	: حددت سابقا لسبع سنوات ثم تم تمديدتها إلى 99 سنة.
الباعثون	: بنك تونس العربي الدولي وشركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول
المتصرف	: شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول عمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس
المودع لديه	: بنك تونس العربي الدولي 72-70 شارع الحبيب بورقيبة ص - ب 520 - 1080 تونس سداكس
الموزعون	: بنك تونس العربي الدولي 72-70 شارع الحبيب بورقيبة ص - ب 520 - 1080 تونس سداكس شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول عمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس شركة بيات كابيتال - وسيط بالبورصة (ترخيص لإضافة موزع جديد عدد 17 - 2013 بتاريخ 14 جوان 2013) عمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 15 جانفي 2007



1-2 المبلغ الأصلي و مبدأ تغييره :

حدد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم بـ 100.000 دينار مقسمة إلى 1000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة 100 دينار تم اكتتابها و تحريرها بالكامل نقداً.

و يمكن الترفيع في المبلغ الأصلي بإصدار حصص جديدة أو التخفيض فيه بإعادة شراء من قبل الصندوق للحصص التي تم اكتتابها سابقاً.

لا يجوز إعادة شراء الحصص المكتتبة سابقاً إذا نزلت القيمة الأصلية للحصص المتداولة إلى خمسين ألف ديناراً (50.000 د) و إذا بقيت القيمة الأصلية لمجموع الحصص المتداولة مدة 90 يوماً دون الـ 100.000 دينار فيتعين على المتصرف حل الصندوق.

1-3 هيكله الحاملين الأولين للحصص:

الاسم الاجتماعي	عدد الحصص	المبلغ بالدينار	النسبة
بنك تونس العربي الدولي	1.000	100.000	100%
المجموع	1.000	100.000	100%

1-4 مراقب الحسابات

شركة ABC للتدقيق و الإستشارة ، شركة مراقبة حسابات عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد وليد عمر.

العنوان: نهج المقاولون، عمارة هرتز، بناية أ، الطابق الأول- الشرقية 2-2035 أريانة

الهاتف : 70.838.600 الفاكس : 71.942.177

العنوان الإلكتروني : walidamor@abcaudit.com.tn

المدة : السنوات المالية 2016 – 2017 – 2018

2- الخصائص المالية:

1-2 الصنف:

الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إِدْخار في الأسهم هو صندوق مشترك للتوظيف من الصنف المختلط مؤهل لحسابات الإِدْخار في الأسهم.

2-2 توجهات التوظيف:

الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم هو صندوق موجه للمستثمرين القابلين لنسبة مخاطر مرتفعة وخاصة للأشخاص الطبيعيين أصحاب حسابات الإِدْخار في الأسهم و المؤهلين لشروط التمتع بالعفو الجبائي بعنوان حسابات الإِدْخار في الأسهم.



و لضمان التأهل لحساب الإدخار في الأسهم، يلتزم المتصرف بإحترام مقتضيات الأمر عدد 2773 لسنة 1999 المؤرخ في 13 ديسمبر 1999 و المتعلق بضبط شروط فتح حسابات الإدخار في الأسهم و كيفية التصرف فيها و استعمال المبالغ و السندات المودعة فيها، كما تم تنقيحه وإتمامه بالنصوص اللاحقة و نصوصه التطبيقية.

و تبعا لذلك يتم الإستثمار على النحو التالي:

- 80 % على الأقل من الموجودات في الأسهم المدرجة بالبورصة؛
- من 0 إلى 20 % من الموجودات في رفاع الخزينة القابلة للتنظير
- لا يمكن للمقدار الذي لم يتم تخصيصه أن يتجاوز 2 % من الموجودات .

2-3 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم :

وقع فتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم يوم 15 جانفي 2007.

2-4 تاريخ ودورية و طريقة احتساب قيمة التصفية :

تحتسب قيمة تصفية الحصص يوميا من الإثنين إلى الجمعة على الساعة الرابعة مساء بالنسبة لنظام الحصتين وعلى الساعة الواحدة و النصف ظهرا بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وعلى الساعة الثانية ظهرا بالنسبة لنظام شهر رمضان.

و تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء يوميا من الاثنين إلى الجمعة على أساس آخر قيمة تصفية معروفة وبدون احتساب أية مصاريف إضافية (خالية من أي حق دخول أو خروج).
يقع ضبط قيمة التصفية للحصص بقسمة قيمة الموجودات الصافية على عدد الحصص المتداولة.

يتم تقييم محفظة سندات الصندوق وفقا للتراتب الجاري بها العمل و خاصة المعايير المحاسبية الجاري بها العمل والمضبوطة بقرار وزير المالية بتاريخ 22 جانفي 1999 المتعلق بالمصادقة على المعايير المحاسبية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و نخص بالذكر:

تقييم الأسهم :

تقيم الأسهم المدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس بقيمة السوق و توافق قيمة السوق متوسط السعر المرجع في يوم احتساب قيمة التصفية أو في أحدث تاريخ سابق.

• عندما يترتب عن ظروف السوق بالنسبة لسند معين اتجاه نحو الانخفاض مرده الحفاظ على الانخفاض أو اتجاه نحو الارتفاع مرده الحفاظ على الارتفاع يكون سعر التقييم المطبق عتبة الحفاظ على الانخفاض في الحالة الأولى و عتبة الحفاظ على الارتفاع في الحالة الثانية.

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



وعندما تبرر مقاييس السوق الموضوعية التخلي عن هذا السعر كأساس للتقييم يوظف تنزيل على آخر سعر للبورصة للاقترب أكثر فأكثر من القيمة المحتملة لتداول السند. ويمكن أن يعتمد هذا التنزيل في السعر على سبيل الذكر المقاييس التالية:

- احتمالات الطلب و/ أو العرض على السند

- القيمة الحسابية للسند

- مردود السند

- نشاط الشركة المصدرة و مستوى توزيع الأرباح

- درجة انتشار السند

- عدد السندات الممسوكة و سوابق التحويلات على السند

تقييم الحقوق المتصلة بالأسهم :

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

تقييم رفاع الخزينة القابلة للتنظير :

- تقيم رفاع الخزينة القابلة للتنظير المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية:
- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سعت بالبورصة في تاريخ حديث،
- بالتكلفة المسهولة إذا لم تكن، منذ تاريخ إقتناءها، موضوع معاملات أو لم تسع بالبورصة بثمن مغاير، وذلك 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 وإذا بينت ظروف السوق أن التقييم بالقيمة الحالية حسب الطريقة التحينية هو المناسب.

من بين الأسباب التي يمكن أن تبرر تقييم رفاع الخزينة القابلة للتنظير المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية بالقيمة الحالية يمكن ذكر التغيير ذي الدلالة في نسبة عائد التوظيفات المماثلة المصدرة حديثا.

إن الإرتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى إنخفاض في قيمة رفاع الخزينة القابلة للتنظير المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة. في حين أن إنخفاضا في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب إلى إرتفاع في قيمة رفاع الخزينة القابلة للتنظير المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة.

يتمثل التقييم بالطريقة التحينية في تحيين التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عن السند في تاريخ التقييم. بصفة عامة يجب أن يركز التقييم حسب الطريقة التحينية على الممارسات العملية وعرف المهنة بصورة تضمن تجانس القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية وقابليتها للمقارنة. توافق نسبة التحيين الواجب إعتقادها نسبة عائد التوظيفات المصدرة حديثا المماثلة من حيث المردود و المخاطرة.

5-2 أماكن و طريقة نشر قيمة التصفية :

يقع تعليق قيمة التصفية اليومية كامل أيام العمل بالبورصة من الاثنين إلى الجمعة باستثناء حالة وجود استحالة قانونية و/ أو ظروف استثنائية وذلك لدى نقاط بيع بنك تونس العربي الدولي و بمقر شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و بمقر شركة بيات كابيتال. - وسيط بالبورصة-، كما يقع إدراجها يوميا بالنشرة الرسمية لهيئة السوق المالية.



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

2-6 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 و إعادة الشراء حصريا نقدا على أساس آخر قيمة تصفية وقع نشرها.

2-7 أماكن و توقيت الاكتتاب و إعادة الشراء :

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء لدى نقاط بيع بنك تونس العربي الدولي و بمقر شركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة الكائنة بعمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس اللذان تربطهما مع المتصرف اتفاقيات توزيع و بمقر شركة بنك تونس العربي الدولي للمتصرف في الأصول - المتصرف في الصندوق- الكائن بعمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس.

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

- من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثالثة و النصف ظهرا بالنسبة لنظام الحصتين.
- من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الحادية عشر و النصف صباحا بالنسبة لنظام الحصاة الواحدة.
- من الساعة الثامنة صباحا حتى منتصف النهار بالنسبة إلى نظام شهر رمضان.

2-8 المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف:

باستثناء اكتتابات أصحاب حسابات الادخار في الأسهم فان المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف في " الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إِدْخار في الأسهم " تقدر بثلاث سنوات.

3- طرق سير الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إِدْخار في الأسهم:

3-1 تاريخ افتتاح و ختم السنة المالية:

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي و تنتهي في 31 ديسمبر. و بصفة استثنائية، بدأت أول سنة مالية فعلية للصندوق من تاريخ تأسيسه و إنتهت في 31 ديسمبر 2007.

3-2 قيمة التصفية الأصلية:

تم تحديد المبلغ الأصلي للصندوق المشترك للتوظيف بـ 100.000 دينار مقسما إلى 1000 حصة تبلغ القيمة الأصلية للحصة الواحدة 100 دينار تم اكتتابها و تحريرها نقدا بالكامل عند الاكتتاب.



3-3 شروط و إجراءات الاكتتاب و إعادة الشراء :

حدد العدد الأدنى للحصص عند الاكتتاب بحصة واحدة.

يتم استلام مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء بمقر المتصرف شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و بمقر شركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة و بنقاط بيع بنك تونس العربي الدولي للذان تربطهما مع المتصرف اتفاقيات توزيع.

إذا لم يكن للمكتتب حساب يتم فتح حساب له من طرف شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول أو نقطة بيع بنك تونس العربي الدولي المعنية بالعملية أو شركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة خلال عملية الاكتتاب. و يقع تسجيل الحصص المكتتبة حال إتمام عملية الاكتتاب بالحساب المذكور. كل عملية اكتتاب أو إعادة شراء لاحقة تسجل بنفس الحساب.

كل عملية اكتتاب و إعادة شراء تجسم ببطاقة اكتتاب تسلم من قبل الموزع المعني بالعملية.

يجب تحرير الاكتتابات كليا و لا تتم عملية الاكتتاب إلا نقدا.

كل عملية اكتتاب تسبقها عملية قبض سيولة لفائدة " الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إذار في الأسهم".

يجب على المتصرف استعمال المبالغ المتأتية من الاكتتاب في أجل أقصاه 30 يوم عمل بالبورصة ابتداء من يوم العمل بالبورصة الموالي لتاريخ الاكتتاب.

يجب تسديد مبلغ الحصص التي تمت إعادة شرائها في أجل لا يتعدى ثلاثة أيام عمل بالبورصة انطلاقا من تاريخ قبول مطالب إعادة الشراء ويكون ذلك إما نقدا أو بواسطة صك أو تحويل بنكي.

يقدم المتصرف، أو حامل الحساب المعني بالعملية (بنك تونس العربي الدولي أو شركة بيات كابيتال-وسيط بالبورصة-)، إلى حامل الحصص إشعارا بالتنفيذ يبين عدد الحصص المكتتبة أو المعاد شراؤها و قيمة التصفية و مبلغ العملية الذي تم إضافته إلى حسابه أو خصمه منه في ظرف خمسة أيام عمل بالبورصة من تاريخ انجاز عملية الاكتتاب أو إعادة الشراء.

تقوم شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول أثناء عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء بمراقبة وضعية حاملي الحصص.

يمكن لحامل الحصص المطالبة بكشف حساب يبين عدد حصص " الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إذار في الأسهم " التي في حوزته في تاريخ ووقت محدد.

وتثبت ملكية حصص الصندوق المشترك للتوظيف بالتسجيل على قائمة يمسكها المتصرف في الصندوق و ينجر عن هذا التسجيل تسليم شهادة اسمية للمعني من طرف المتصرف تتضمن عدد الحصص المملوكة.

طبقا للفصل 24 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة ونصوصها التطبيقية يمكن للمتصرف تعليق عمليات إعادة الشراء و عمليات إصدار حصص الصندوق بصفة مؤقتة بعد أخذ رأي مراقب الحسابات.



يمكن إجراء هذا التعليق خاصة في الحالات التالية:

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

كذلك في حالة قوة قاهرة أو استحالة احتساب قيمة التصفية أو ورود مطالب إعادة شراء تفوق إمكانية بيع السندات في الظروف العادية و بهدف المحافظة على مصالح حاملي الحصص فيمكن لمجلس إدارة المتصرف تعليق عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء بصفة مؤقتة بعد اخذ رأي مراقب الحسابات.

يتوجب على المتصرف في هذه الحالات إعلام هيئة السوق المالية دون أجل بقرار و أسباب التعليق. كما يتوجب عليه إعلام حاملي الحصص دون أجل عن طريق نشر بلاغ بصحيفتين يوميتين واحدة منهما صادرة باللغة العربية و بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

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

3-4 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إدخار في الأسهم:

يتحمل "الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – ادخار في الأسهم" دفع عمولة المتصرف و عمولة المودع لديه و المعلوم الراجع لهيئة السوق المالية و أجرة مراقب الحسابات و عمولة المداولات بالبورصة و كل الأداءات المتصلة بها و عمولة الوسيط بالبورصة و الأداءات المتصلة بها و كل 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 و يتم طرحها من موجودات الصندوق.

تتحمّل شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول كل المصاريف الأخرى بما في ذلك مصاريف الإعلان والترويج.

3-5 توزيع الأرباح :

يتم توزيع أرباح " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إدخار في الأسهم " سنويا على حساب أقرب عدد صحيح بشبابيك وكالات بنك تونس العربي الدولي و بمقر شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و بمقر شركة بيات كابيتال وسيط بالبورصة وذلك إما بواسطة صك أو نقدا أو تحويل بنكي.

تجدر الإشارة إلى أن تاريخ الاقتطاع هو نفس تاريخ التوزيع.

لا يتعدى أجل توزيع الأرباح خمسة أشهر من اختتام السنة المالية و تخضع الأرباح الموزعة للنظام الضريبي الجاري به العمل.



3-6 المعلومات الموضوعية على ذمة حاملي الحصص و العموم:

يقع إعلام حاملي الحصص و العموم بنشاط و بتطور الصندوق حسب الصيغ التالية:

- يتم تعليق قيمة التصفية يوميا من الاثنين إلى الجمعة بشبابيك وكالات بنك تونس العربي الدولي و بمقر شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول و بمقر شركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة كما يتم نشرها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.
- توفير نسخ كافية من نشرة الإصدار و النظام الداخلي والقوائم المالية السنوية والتقارير السنوية لنشاط الصندوق بشبابيك الموزعين و بمقر المتصرف و تقديمها لكل مستثمر يريد الإطلاع عليها دون مقابل.
- نشر القوائم المالية السنوية بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية في أجل أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ ختم السنة المالية.
- إرسال كشف حساب ثلاثي عند الطلب إلى كل حامل حصص يمكنه من تقييم حصصه و من معرفة حالة حسابه على مدى الفترة الزمنية إلى جانب المردودية الصافية المحققة و تمكين كل حامل حصص في أي وقت من الحصول على كشف حساب حالي عند الطلب من الموزعين.
- يتم إعلام العموم وحاملي الحصص بكل حدث جديد يخص الصندوق المشترك للتوظيف طبقا للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 المؤرخ في 01 افريل 2004 والمتعلق بالتغيرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها وواجبات الإعلام المنجزة عنها.

4- إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه و الموزعين :

4-1 طريقة تنظيم التصرف في "الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إدخار في الأسهم" :

تتولى شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول التصرف في الصندوق طبقا لتوجهات التوظيف المحددة للصندوق المشترك للتوظيف.

أما فيما يتعلق بسياسة استثمار الصندوق فيتم تحديدها من طرف مجلس إدارة شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول. و قد عين هذا الأخير لجنة استثمار متكونة من الأعضاء الآتي ذكرهم:

الاسم و اللقب	الصفة
السيد محمد وليد دشراوي	مسؤول عن قطب المستثمرين - بنك تونس العربي الدولي
السيد سفيان الهمامي	مدير عام شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول
السيدة إيناس الشريف لتقزيز	مديرة مشروع -قطب التمويل و الإستثمار - بنك تونس العربي الدولي
السيد محمد براهيم	مدير مشروع التنمية-قطب المستثمرين- بنك تونس العربي الدولي
السيد إلياس ولها	متصرف في الصندوق لدى شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول



تدوم صلاحية هذه اللجنة سنة واحدة قابلة للتجديد بصفة ضمنية.

يقع إعلام هيئة السوق المالية والمودع لديه مسبقا بكل تغيير يطرأ على تركيبة هذه اللجنة.

ينعقد اجتماع لجنة الاستثمار بصفة منتظمة كل ثلاثة أشهر وحسب ما تقتضيه ظروف السوق و يتعرض للنقاط التالية:

(1) تحديد إستراتيجية التصرف في محفظة الأوراق المالية" للصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم".

(2) التثبت من مدى تطابق توزيع محفظة "الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم" مع الإستراتيجية المحددة مسبقا طبقا للسياسة العامة للاستثمار و القانون الجاري به العمل.

(3) ضبط التغيرات المزمع إحداثها إذا لزم الأمر من قبل المتصرف في إطار إستراتيجية التوزيع.

لا يتقاضى أعضاء لجنة الاستثمار أي أجر.

4-2 تقديم طرق التصرف

تشمل مهمة المتصرف في الصندوق على سبيل الذكر لا للحصر العمليات التالية:

- تكوين محفظة " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم " و التصرف فيها.
- توفير الوسائل البشرية والمادية الضرورية للتصرف المحكم في " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم".
- التصرف الإداري والمحاسبي في الصندوق.
- مسك دفاتر حاملي حصص " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إِدْخار في الأسهم".
- توزيع الأرباح.
- احتساب قيمة تصفية حصص الصندوق وإبلاغها لهيئة السوق المالية و للموزعين وإعلانها للعموم.
- إعداد جميع التصاريح و النشريات التشريعية.
- إنجاز القوائم المالية السنوية للصندوق.
- إعلام حاملي الحصص بسياسة التصرف في الصندوق.
- توفير كل المعلومات والوثائق المطلوبة من طرف المودع لديه لتمكينه من مهمة التثبت الموكولة إليه.

يعمل المتصرف في كافة الحالات لحساب حاملي الحصص ويمكنه لوحده ممارسة حقوق التصويت المتصلة بالسندات الموجودة بمحفظة الصندوق ولا يمكنه بأي حال من الأحوال الاقتراض لحساب الصندوق.

4-3 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

يقوم المتصرف بتوفير كافة الوسائل البشرية والمادية قصد تنفيذ كافة العمليات الضرورية للتصرف لا سيما:

(1) توفير أعوان لديهم الكفاءة اللازمة.



(2) توفير وسائل تقنية كافية.

(3) توفير تنظيم داخلي ملائم.

4-4 طرق تأجير المتصرف

مقابل خدماتها تتقاضى شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول عمولة تصرف سنوية تساوي 1,2 % (دون إعتبار الأداءات) من الموجودات الصافية للصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم.

يقع احتساب هذه العمولة يوميا وتتم التسوية في نهاية كل شهر.

5-4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه

عَيّن بنك تونس العربي الدولي المودع لديه موجودات " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم " وذلك بموجب اتفاقية إيداع وتصرّف بينه و بين شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول.

وبصفته المودع لديه سندات وأموال الصندوق يضطلع بنك تونس العربي الدولي بالمهام التالية:

- مسك حساب سندات الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم والمحافظة على الأوراق المالية المودعة فيه وإدارتها.

- مسك حساب جاري " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم ".

- المحافظة على موجودات " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم ".

- التثبت من مدى تطابق السيولة الموجودة بـ " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم " والسندات المسجلة بحسابات حاملي الحصص.

- مراقبة الممتلكات الموجودة عن طريق إجراء فحص شامل للسندات المملوكة بمساعدة الوثائق التي تثبت ذلك.

- القيام بجرد للسندات وتسجيلها في الحساب الجاري أو حساب السندات الخاصة بـ " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم ".

- الإطلاع على القوائم المحاسبية " للصندوق المشترك للتوظيف بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم " كلما يقتضي الأمر ذلك.

- إعادة الموجودات التي عهدت له تبعا لتعليمات المتصرف.

- إعلام بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول في أقرب الآجال بـ:

< العمليات المتعلقة بالسندات المحفوظة لحساب " الصندوق المشترك للتوظيف – بنك تونس العربي الدولي – إخبار في الأسهم ".

< كل العمليات المنفذة المتعلقة بالسندات و الأموال.

< كل تغيير يطرأ في حياة السندات في صورة ما كانت لها علم بذلك.



- كشف دوري لمحفظة السندات وفي الحساب الجاري للصندوق.
- المحافظة على مداخيل الاكتتابات و تسديد مبالغ إعادة الشراء.
- قبض المداخيل ودفع المصاريف المتعلقة بسندات "الصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إدّخار في الأسهم".
- توزيع المرباح.
- مراقبة تطابق قرارات المتصرف مع الترتيب القانونية والنظام الداخلي وسياسة الاستثمار المحددة للصندوق.
- مراقبة شروط تصفية الصندوق وبصفة خاصة طرق توزيع الموجودات ومدى تطابقها مع النظام الداخلي للصندوق المشترك للتوظيف - بنك تونس العربي الدولي - إدّخار في الأسهم.

4-6 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء :

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء بمقر شركة بنك تونس العربي الدولي للمتصرف في الأصول، بنقاط بيع بنك تونس العربي الدولي وبمقر شركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة اللذان تربطهما مع المتصرف اتفاقيات توزيع. تتم عمليات الإكتتاب وإعادة الشراء كل أيام العمل بالبورصة على أساس آخر قيمة تصفية يومية معروفة حسب الأوقات التالية:

- بالنسبة لنظام العمل بالحصتين : من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الثالثة والنصف بعد الزوال.
- بالنسبة لنظام الحصة الواحدة : من الساعة الثامنة صباحا إلى الساعة الحادية عشر والنصف صباحا.
- بالنسبة إلى نظام شهر رمضان : من الساعة الثامنة صباحا حتى منتصف النهار.

4-7 طرق التسجيل في الحسابات:

يترتب عن عملية الاكتتاب الأولى فتح حساب باسم المكتب من طرف الموزع المعني و يسجل مباشرة في هذا الحساب الجديد عدد الحصص المكتتبة. كل عملية اكتتاب و إعادة شراء لاحقة ومحتملة تسجل بنفس الحساب.

4-8 أجال الدفع :

يتم تسديد ثمن الحصص المعاد شراؤها في أجل أقصاه ثلاثة أيام عمل بالبورصة ابتداء من تاريخ تسلم مطالب إعادة الشراء وذلك إما بواسطة صك أو نقدا أو تحويل بنكي.

4-9 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها :

مقابل خدمات الإيداع يتحصل بنك تونس العربي الدولي على عمولة سنوية حددت بـ 0.1 % (دون إعتبار الأداءات) من الموجودات الصافية للصندوق. تتم احتساب هذه العمولة يوميا وتتم تسويتها في نهاية كل شهر. يتحمل الصندوق هذه العمولة.



4- 10 الموزعون: المؤسسات المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء:

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء بنقاط بيع بنك تونس العربي الدولي وبمقر شركة بيات كابيتال - وسيط بالبورصة الكائنة بعمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس ،الذان تربطهما مع المتصرف اتفاقيات توزيع ، وبمقر شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول - المتصرف في الصندوق الكائنة بعمارة "أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس.

يتم احتساب هذه العمولة يوميا تتم تسويتها في نهاية كل شهر.

تتحمّل شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول عمولة التوزيع الراجعة لبنك تونس العربي الدولي و لشركة بيات كابيتال- وسيط بالبورصة.

لا يتقاضى بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول أية عمولة مقابل التوزيع.



5- المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات

5- 1 المسؤولون عن النشرة

السيد محمد العقربي: مدير عام بنك تونس العربي الدولي

السيد سفيان الهامي: مدير عام شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

5- 2 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة

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

السيد سفيان الهامي
مدير عام شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف
في الأصول

السيد محمد العقربي
مدير عام بنك تونس العربي الدولي


BIAT ASSET MANAGEMENT
Société de Gestion des OPCVM
Agrément du CMF N°3-2002 du 9 Mai 2002
Imm youssef Tawers-Les Jardins du Lac 11-1053-Tunis
Tél: 71 138 526 / Fax: 71 198 236



5- 3 المسؤول عن مراقبة الحسابات

شركة ABC للتدقيق والإستشارة ، شركة مراقبة حسابات عضو هيئة الخبراء المحاسبين بتونس الممثلة في شخص السيد وليد عمر.

العنوان: نهج المقاولون، عمارة هرتز، بناية أ، الطابق الأول- الشرقية 2-2035 أريانة

الهاتف : 70.838.600 الفاكس : 71.942.177

العنوان الإلكتروني : walidamor@abcaudit.com.tn

المدة : السنوات المالية 2016 – 2017 – 2018



5- 4 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."



5- 5 المسؤول عن الإعلام :

السيد سفيان الهمامي

مدير عام شركة بنك تونس العربي الدولي للتصرف في الأصول

العنوان: "عمارة أبراج يوسف"-بناية أ- نهج الدينار - حدائق البحيرة 2- 1053 تونس

الهاتف: 71 138 522 الفاكس: 70 029 030

البريد الإلكتروني : sofiane.hammami@biat.com.tn

2 0 جانفي 2018

هيئة السوق المالية
تسجيل عدد: N° 06 - 548 / A.O.O.3
منح طبقاً لأحكام الفصل 14 من ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق بالمساهمة العامة
رئيس هيئة السوق المالية
الإمضاء صالح الصايل

