

# نشرة إصدار

لا تعطي هذه التأشيرة أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة

وضعت النشرة على ذمة العموم بمناسبة فتح الاكتتاب في "الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش" وانطلاق عمليات الاكتتاب وإعادة شراء الحصص الصادرة عنه للعموم  
هذه النشرة والنظام الداخلي "للصندوق المشترك للتوظيف- سمارت كاش" يحتويان على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار.

## "الصندوق المشترك للتوظيف - سمارت 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

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 13 مارس 2023

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس البليديدر

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

تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد 1096/231 بتاريخ 10 مارس 2023 مسجلة  
طبقا للفصل 2 من القانون عدد 117 لسنة 1994 الصادر في 14 نوفمبر 1994. لا تفيد هذه التأشيرة إعطاء أي تقييم  
لعملية الإصدار المقترحة. تم إعداد هذه النشرة من طرف مؤسسي الصندوق ويتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم  
منح هذه التأشيرة بعد التثبت من دقة وتناسق المعلومات المقدمة.

المؤسسون

سمارت للتصرف في المحافظ المالية وبنك الامان

المتصرف

سمارت للتصرف في المحافظ المالية

المودع لديه

بنك الأمان

الموزع الحصري

سمارت للتصرف في المحافظ المالية

المسؤول عن الإعلام: السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية

العنوان: 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديدر

الهاتف: 71 788 602

الفاكس: 71 786 453

البريد الإلكتروني: [ghassenbelhadj.sf@smart-group.tn](mailto:ghassenbelhadj.sf@smart-group.tn)

تم وضع نشرة الإصدار والنظام الداخلي للصندوق على ذمة العموم بدون مقابل لدى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية الكائن مقرها ب 5 نهج مصطفى صفر 1002 تونس-البليديدر.



# الفهرس

3.....	1. تقديم الصندوق	1.1
3.....	1.1.1 معلومات عامة	2.1
4.....	المبلغ الأصلي ومبدأ تغييره	3.1
4.....	هيكله الحاملين الأولين للحصص	4.1
4.....	مراقب الحسابات	
4.....	2. الخصائص المالية	1.2
4.....	1.2 الصنف	2.2
5.....	2.2 توجهات التوظيف	3.2
5.....	3.2 تاريخ فتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم	4.2
5.....	4.2 تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية	5.2
6.....	5.2 مكان وطريقة نشر قيمة التصفية	6.2
6.....	6.2 ثمن الاكتتاب وإعادة الشراء	7.2
7.....	7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء	8.2
7.....	8.2 المدة الدنيى الموصى بها للتوظيف	
7.....	3. طرق سير " الصندوق المشترك للتوظيف -سمارت كاش "	1.3
7.....	1.3 تاريخ افتتاح وختم السنة المالية	2.3
7.....	2.3 قيمة التصفية الأصلية	3.3
7.....	3.3 شروط وإجراءات الاكتتاب وإعادة الشراء	4.3
9.....	4.3 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف	5.3
9.....	5.3 توزيع الأرباح	6.3
9.....	6.3 المعلومات الموضوعه على ذمة حاملي الحصص والعموم	
10.....	4. إرشادات تتعلق بالمتصرف والمودع لديه والموزع	1.4
10.....	1.4 طريقة تنظيم التصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف -سمارت كاش"	2.4
10.....	2.4 تقديم طرق التصرف	3.4
11.....	3.4 وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف	4.4
11.....	4.4 طرق تأجير المتصرف	5.4
11.....	5.4 تقديم الاتفاقية المبرمة بين المتصرف والمودع لديه	6.4
12.....	6.4 طرق تلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء	7.4
12.....	7.4 طرق التسجيل في الحساب	8.4
12.....	8.4 آجال الدفع	9.4
13.....	9.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها	10.4
13.....	10.4 الموزع : المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء	
13.....	5. المسؤولون عن النشره والمسؤول عن مراقبة الحسابات	1.5
13.....	1.5 المسؤولون عن النشره	2.5
13.....	2.5 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشره	3.5
14.....	3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات	4.5
14.....	4.5 شهادة مراقب الحسابات	5.5
14.....	5.5 المسؤول عن الإعلام	

## 1. تقديم الصندوق

### 1.1 معلومات عامة

التسمية: " الصندوق المشترك للتوظيف - سمارت كاش"

الشكل القانوني: صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية

الصف: رقاعي

النوع: صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لتوزيع المرباح

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 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 لسنة 2023 بتاريخ 7 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

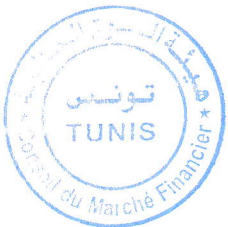
الباعثون: سمارت للتصرف في المحافظ المالية وبنك الأمان

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

المودع لديه: بنك الأمان - شارع محمد الخامس 1002 تونس

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

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 بقيمة أصلية تساوي 100 دينار للحصة الواحدة تم اكتتابها وتحريرها بالكامل نقدا عند الاكتتاب.

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

لا يجوز إعادة شراء الحصص المكتتبة 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 هيكلة الحاملين الأولين للحصص

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

## 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: 70 728 450

الفاكس: 70 728 405

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

المدة: السنوات المالية 2023-2024-2025.

## 2. الخصائص المالية

### 1.2 الصنف:

"الصندوق المشترك للتوظيف -سمارت كاش" هو صندوق مشترك للتوظيف في الأوراق المالية لتوزيع المربح من الصنف الرقاعي والمخصص للمستثمرين الحذرين.



## 2.2 توجهات التوظيف

تهدف سياسة الإستثمار الخاصة ب"الصندوق المشترك للتوظيف - سمارت كاش" الى التوجه نحو الإستثمارات 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% وبحد أقصى 80% من الموجودات في:
  - رقاع الخزينة وقروض رقاعية التي تصدرها الدولة او تضمنها.
  - قروض رقاعية تم إصدارها عن طريق المساهمة العامة.
  - أسهم أو حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية الرقاعية ( 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

تفتح عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء للعموم يوم 13 مارس 2023

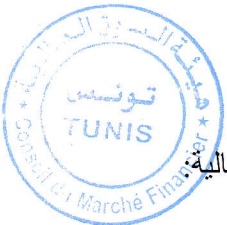
## 4.2 تاريخ ودورية وطريقة احتساب قيمة التصفية

تحتسب قيمة التصفية لحصص الصندوق بصفة يومية، على الساعة الرابعة مساء بالنسبة لنظام الحصتين (وعلى الساعة الواحدة ظهرا بالنسبة لنظام الحصة الواحدة وخلال شهر رمضان).  
وتتم عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء الخاصة بالمطالب المتلقاة خلال اليوم على أساس آخر قيمة تصفية معروفة وتساوي 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

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



- بقية السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سعت بالبورصة في تاريخ حديث،
  - بثمن الاقتناء إذا لم تكن موضوع معاملات أو إذا لم تسعر بالبورصة بثمن مغاير منذ تاريخ إقتنائها،
  - بالقيمة الحالية إذا ما قدر انه لا يمكن لقيمة السوق ولا لثمن 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 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.
- إن 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 انخفاضا 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 و عرف 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 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 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 والتشريع الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. تتم عملية إعادة الشراء عن طريق صكوك أو تحويلات بنكية مقابل تسليم وصل خلاص وبطاقة اكتتاب.

## 7.2 مكان وتوقيت الاكتتاب وإعادة الشراء

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

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 سمات - 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 سمات كاش جميع العمليات المنجزة ابتداء من تاريخ تكوين الصندوق الى غاية 31 ديسمبر 2023.

### 2.3 قيمة التصفية الأصلية

حدد المبلغ الأصلي للصندوق ب 100.000 دينار مقسما 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 سمات للتصرف في المحافظ المالية.

- إجراءات الاكتتاب:

إن لم يكن للمكتتب حساب يتم فتح حساب لفائدته من طرف شركة سمات 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 نقدا بالنسبة للمبالغ التي لا تتجاوز قيمتها الحدود المضبوطة بالقوانين والتشريع الجاري بها العمل المتعلقة بتجريم غسل الأموال. كل عملية اكتتاب يجب أن تكون مسبوقة 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 الحصص التي تمت إعادة شراؤها في أجل لا يتعدى ثلاثة (3) أيام عمل بالبورصة بداية من تاريخ استلام طلب 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، إشعارا بالتنفيذ يبين عدد الحصص المكتتبه أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية ومبلغ المعاملة الذي من خلاله تمت إضافة رصيد دائن أو مدين إلى حسابه.

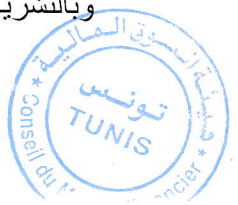
تثبت ملكية حصص الصندوق بالتسجيل على قائمة يمكسها المتصرف. يترتب عن عملية التسجيل تسليم المعني شهادة اسمية من طرف المتصرف تتضمن عدد الحصص الممتلكة.

طبقا 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).
- 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 الاكتتاب وإعادة الشراء بصفة مؤقتة.

يتوجب على المتصرف في الصندوق في هذه الحالات إعلام هيئة السوق المالية دون اجل 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 وبنشر بلاغ في ذلك طبقا لنفس الشروط المذكورة سابقا.

### 4.3 أعباء على كاهل الصندوق المشترك للتوظيف

يتحمل " الصندوق المشترك للتوظيف - سمارت كاش " دفع عمولة المتصرف (سمارت للتصرف في المحافظ المالية). يتم احتساب هذه العمولة يوميا وتطرح من قيمة موجودات الصندوق. تتحمل شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية عمولة المودع لديه والمعلوم الراجع لهيئة السوق المالية وأجرة مراقب الحسابات وعمولة 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 سمارت للتصرف في المحافظ المالية، وذلك إما بواسطة صك، أو نقدا أو تحويل بنكي. ويقع توزيع الأرباح في اجل خمسة أشهر من ختم السنة المالية. تخضع الأرباح الموزعة للنظام الجبائي الجاري به العمل.

### 6.3 المعلومات الموضوعية 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 والتقرير 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 اجل 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 " طبقاً 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 غسان بالحاج جراد: مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية.

- السيد أحمد بن جمعة: مدير التصرف في شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية ومتصرف في الصندوق.

- السيد سامي عاشور: متصرف في المحافظ المالية

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

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

وتتولى لجنة الاستثمار، التي تجتمع شهرياً وحسب ما تتطلبه ظروف السوق، القيام بالمهام 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،

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

##### 2.4 تقديم طرق التصرف

تشمل مهمة شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية، المتصرف في " الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش " على سبيل الذكر لا الحصر، العمليات التالية:

- القيام بكل المهام المتعلقة بالتصرف المالي، التجاري، الإداري والمحاسبي طبقاً للقوانين و التشريعات الجاري بها العمل.

- توفير الموارد البشرية الضرورية لحسن التصرف في محفظة سندات الصندوق من خلال إختيار أفضل فرص توظيف أو شراء أو بيع السندات

- احتساب قيمة التصفية لحصص الصندوق وإعلام حاملي الحصص والعموم بطرق التصرف في الصندوق.

إبلاغ هيئة السوق المالية و العموم بصفة يومية بقيمة التصفية

وضع علي ذمة حاملي الحصص في الآجال القانونية عقب إختتام السنة المالية القوائم المالية مصحوبة

ببقرير مراقب الحسابات و تقرير نشاط الصندوق



- توفير كل معلومة و/أو وثيقة تتم المطالبة بها من طرف المودع لديه في إطار مهمة ألتثبت الموكولة إليه
- مسك سجل حاملي الحصص.
- ويعمل المتصرف في كافة الحالات لحساب حاملي الحصص. كما لا يمكنه بإي حال من الأحوال الاقتراض لحساب الصندوق المشترك للتوظيف.

#### 3.4 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.

#### 4.4 طرق تأجير المتصرف

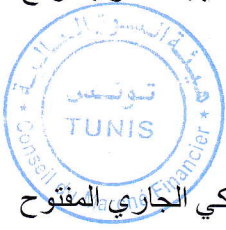
مقابل خدمات التصرف الإداري المالي والمحاسبي تتقاضى شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية عمولة تصرف سنوية تقدر ب 0.5% (دون اعتبار الأداءات) من الموجودات الصافية للصندوق. تحتسب هذه العمولة يوميا ويتم خصمها من قيمة التصفية للصندوق. يتم تسويتها كل شهر في أجل خمسة عشرة يوما بعد انتهاء كل شهر.

#### 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 المودع لديه 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 الشأن بالنسبة لكافة العمليات المالية التي تخص الصندوق المشترك للتوظيف سمارت كاش يقوم بنك الأمان بالمحافظة على سندات وأموال الصندوق كما يتولى المودع لديه سنويا تسليم شهادة جرد لمحفظه سندات الصندوق طبقا للمعايير المحاسبية المتعلقة بمؤسسات التوظيف الجماعي.





يقوم المودع لديه 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 إن إقتضى الأمر ذلك. وفي حالة حدوث نزاع مع المتصرف، ينبغي على المودع لديه إعلام هيئة السوق المالية.

وفي إطار ممارسته لمهمة المراقبة، وفي حال وجود إخلالات أو مخالفات، يتعين على المودع لديه 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 فوراً.
- إعلام هيئة السوق المالية بذلك فوراً.

#### 6.4 طرق تلقي مطالب الاككتاب وإعادة الشراء

تتم عمليات الاككتاب 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 صباحاً إلى الثالثة بعد الزوال على أساس آخر قيمة تصفية معروفة تم ضبطها باليوم المنقضي

- خلال نظام الحصاة الواحدة وشهر رمضان:

- من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة من الساعة الثامنة صباحاً إلى الساعة الثانية عشر بعد الزوال على أساس آخر قيمة تصفية معروفة تم ضبطها باليوم المنقضي

وتتم عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء كامل أيام العمل بالبورصة على أساس آخر قيمة تصفية معروفة تم ضبطها باليوم المنقضي

#### 7.4 طرق التسجيل في الحساب

ينجر عن عملية الاككتاب 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.

#### 8.4 آجال الدفع

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



#### 9.4 طرق تأجير المؤسسة المودع لديها

مقابل خدمات الإيداع، يتقاضى بنك الأمان عمولة سنوية تقدر بـ 0.15% (دون احتساب الإداءات) من الموجودات الصافية للصندوق، مع حد أدنى يقدر بـ 5.000 دينار (دون احتساب الإداءات) كل سنة وحد أقصى يقدر بـ 15.000 دينار (دون احتساب الإداءات) كل سنة.

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

تتحمل شركة سمات للتصرف في المحافظ المالية هذه العمولة.

#### 10.4 الموزع: المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

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

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



## 5. المسؤولون عن النشرة والمسؤول عن مراقبة الحسابات

### 1.5 المسؤولون عن النشرة

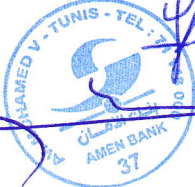
السيد غسان بلحاج جراد: مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية.  
السيد ناجي الغندري: مدير عام لبنك الأمان.

### 2.5 شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية النشرة

"حسب علمنا، المعطيات الواردة بالنشرة مطابقة للواقع (الترايب 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 و طرق سيره وكذلك الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة، وهي لا تتضمن سهوا من شأنه أن يغير أبعادها".

السيد ناجي الغندري

مدير عام لبنك الأمان



السيد غسان بلحاج جراد

مدير عام شركة سمارت للتصرف في المحافظ المالية



### 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 بالتحقق 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 البلفيدير

البريد الإلكتروني: [gassenbelhadj.sf@smart-group.tn](mailto:gassenbelhadj.sf@smart-group.tn)

تم نشر النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 23 بتاريخ 22 فيفري 2023

هيئة السوق المالية  
رقم 10 مارس 2023  
تاريخ 10 9 6 23  
مجلس الأحكام الصادر من الثلاثين من 117 لسنة 1994 المبرم في 14 نوفمبر 1994  
رئيس هيئة السوق المالية  
المضامى صالح الصالح



Handwritten text in Arabic script, likely a signature or stamp, located in the lower middle section of the page.

