

583

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'ouverture du capital de la SICAV au public et au démarrage des opérations de souscription et de rachat des actions émises par AMEN TRESOR SICAV.

LE PRÉSENT DOCUMENT
CONTIENT DES INFORMATIONS
IMPORTANTES ET DEVRA ÊTRE LU
AVEC SOIN AVANT DE SOUSCRIRE
À TOUT INVESTISSEMENT

AMEN TRESOR SICAV

SOCIÉTÉ D'INVESTISSEMENT À CAPITAL VARIABLE

Régie par le code des OPC promulgué par la loi 2001-83 du 24 juillet 2001
Registre de commerce n° B2457412005 - Agrément du CMF N° 05-2005 du 16-02-2005



AMEN INVEST
INTERMÉDIAIRE EN BOURSE
الأمان للاستثمار
www.ameninvest.com.tn

VISA DU CONSEIL DU MARCHÉ FINANCIER N°06.523 DU 24 AVRIL 2006
CE VISA N'IMPLIQUE AUCUNE APPRÉCIATION SUR L'OPÉRATION PROPOSÉE

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'ouverture du capital de la SICAV au public et au démarrage des opérations de souscription et de rachat des actions émises par
AMEN TRESOR SICAV

Le présent document contient des informations importantes et devra être lu avec soin avant de souscrire à tout investissement

AMEN TRESOR SICAV

Société d'investissement à capital variable

Régie par le code des OPC promulgué par la loi 2001-83 du 24 juillet 2001
Registre de commerce n° B2457412005

Agrément du CMF N° 05-2005 du 16-02-2005

Siège social :
150, Avenue de La Liberté Place Pasteur 1002 Tunis

Capital initial
1.000.000 Dinars divisé en 10.000 actions de 100 Dinars chacune

Fondateur : AMEN INVEST S.A.
Gestionnaire : AMEN INVEST S.A.
Distributeur : AMEN INVEST S.A.
Dépositaire : AMEN BANK

Responsable de l'information : Mr. Adel GRAR
Téléphone : 71.791.955
Adresse : Chez Amen Invest, 150, Avenue de La Liberté Place Pasteur 1002 Tunis

Qualité : Président Directeur Général
Fax : 71.786.663



Visa du Conseil du Marché Financier n°06.523 du 24 Avril 2006
Ce visa n'implique aucune appréciation sur l'opération proposée.

SOMMAIRE

I. PRESENTATION DE LA SICAV	1
1. Renseignements généraux	1
2. Capital initial et principe de sa valorisation	2
3. Structure du capital initial	2
4. Conseil d'administration et de direction	2
5. Commissaire aux comptes	2
II. CARACTERISTIQUES FINANCIERES	3
1. Catégorie	3
2. Orientations de placement	3
3. Date d'ouverture des opérations de souscription et de rachat au public	3
4. Date, périodicité et mode de calcul de la valeur liquidative	3
5. Lieu et mode de publication de la valeur liquidative	4
6. Prix de souscription et de rachat	4
7. Lieux de souscription et de rachat	4
8. Durée minimale de placement recommandée	4
III. MODALITES DE FONCTIONNEMENT	4
1. Date de clôture de l'exercice	4
2. Valeur liquidative d'origine	4
3. Conditions et procédures de souscription et de rachat	4
4. Frais de gestion	5
5. Distributions et dividendes	5
6. Informations mises à la disposition des porteurs d'actions et du public	5
IV. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LE GESTIONNAIRE ET LE DEPOSITAIRE	6
1. Mode d'organisation de la gestion d'AMEN TRESOR SICAV	6
2. Présentation de la convention de gestion	6
3. Condition dans lesquelles la convention de gestion prend fin	7
4. Description des moyens mis en œuvre pour la gestion	7
5. Modalité de rémunération du gestionnaire	7
6. Présentation de la convention établie avec le dépositaire	8
7. Modalités de réception des demandes de souscription et de rachat	8
8. Modalités d'inscription en compte	8
9. Délais de règlement	8
10. Modalité de rémunération du dépositaire	8
V. RESPONSABLES DU PROSPECTUS ET RESPONSABLES DU CONTROLE DES COMPTES	9
1. Personnes physiques assumant la responsabilité du prospectus	9
2. Politique d'information	9
3. Attestation des personnes qui assument la responsabilité du prospectus	9
4. Nom et adresse du commissaire aux comptes	9



I. Présentation de la SICAV

I.1. Renseignements généraux :

Dénomination :	AMEN TRESOR SICAV
Forme juridique :	Société anonyme
Type :	SICAV
Catégorie :	SICAV obligataire
Objet social :	La gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières par l'utilisation de ses fonds propres
Législation applicable :	Régie par le code des OPC promulgué par la loi 2001-83 du 24/07/2001
Siège Social :	150, Av. de la Liberté Place Pasteur, 1002 Tunis
Capital initial :	1.000.000 dinars divisé en 10.000 actions de 100 dinars chacune
Agrément :	Agrément du CMF n° 05-2005 du 16-02/2005
Date de constitution :	21-12-2005
Durée :	99 ans
Publication au JORT :	JORT n° 191 du 30-12-2005
Registre de commerce	n° B2457412005
Président Directeur Général :	M. Adel GRAR
Gestionnaire :	AMEN INVEST S.A.
Promoteur :	AMEN INVEST S.A.
Distributeur :	AMEN INVEST S.A.
Dépositaire :	AMEN BANK
Ouverture au public :	Dés la mise à la disposition du public du prospectus visé par le Conseil du Marché Financier



I.2. Capital initial et principe de sa valorisation

Le capital initial d'AMEN TRESOR SICAV est de 1.000.000 dinars réparti en 10.000 actions de 100 dinars chacune souscrites et libérées en totalité et en numéraire. Le capital est susceptible d'augmentation résultant de l'émission de nouvelles actions et réduction par le rachat de ses actions. Les variations de capital s'effectuent conformément aux articles 5 et 6 du code des OPC.

I.3. Structure du capital initial

Actionnaires	Nombre d'actions	% du capital	Montant en dinars
AMEN INVEST	6.690	66,90%	669.000
AMEN PROJECT	3.000	30,00%	300.000
Mr Max Zana	300	3,00%	30.000
Mr Adel Gar	5	0,05%	500
Mr Moez Feki	1	0,01%	100
Mr Férid Larbi	1	0,01%	100
Mme Nadia Hanafi	1	0,01%	100
Mr Tarek Ajroud	1	0,01%	100
Mme Mouna Lakhoua	1	0,01%	100
Total :	10 000	100,00%	1.000.000

I.4. Conseil d'administration et direction

Administrateurs	Représenté par	Qualité	Durée
M. Adel GRAR	Lui même	Président	3 ans
AMEN INVEST S.A.	Mme Nadia HANAFI	Membre	3 ans
AMEN INVEST S.A.	M. Moez FEKI	Membre	3 ans
COMAR ASSURANCES	M. Karim BOUGHDIR	Membre	3 ans

Président Directeur Général : M. Adel GRAR

I.5. Commissaire aux comptes

M. Abdeljalil Bouraoui : 92, Rue Jugurtha - Mutuelle ville - 1002 Tunis.

Tel. : 71 798 100

Fax : 71 787 820



II. Caractéristiques financières

II.1. Catégorie

AMEN TRESOR SICAV est une SICAV de type obligataire.

II.2. Orientation de placement

AMEN TRESOR SICAV est une SICAV de type obligataire. Son portefeuille sera composé exclusivement de titres de créances émis ou garantis par l'Etat ou par les collectivités locales, d'obligations émises par appel public à l'épargne ayant fait l'objet d'une notation ou garanties par l'Etat ou les banques, d'obligations convertibles en actions, de tout titre de créance à court terme négociable sur les marchés qui relèvent de la BTC ainsi que les dépôts auprès des établissements bancaires de la place. Le portefeuille de AMEN TRESOR SICAV sera ainsi réparti dans une limite de 80% en valeurs mobilières:

- Entre 50% et 80% en :
 - BTA et emprunts garantis par l'Etat.
 - Emprunts obligataires émis par voie d'appel public à l'épargne garantis ou notés.
 - Actions ou parts d'Organismes de Placement Collectif (dans la limite des 5% de l'actif net).
- Entre 0% et 30% :
 - Titres de créances à court terme émis par l'Etat.
 - Titres de créance à court terme négociables sur les marchés relevant de la Banque Centrale de Tunisie.
- 20% en liquidité et quasi liquidité : On entend par liquidité, les dépôts placés en compte à vue ou à terme. Les valeurs mobilières assimilées aux liquidités sont, lorsqu'elles ont moins d'un an d'échéance, les bons de trésor à court terme, les titres de créances à court terme négociables sur les marchés relevant de la Banque Centrale de Tunisie.

II.3. Date d'ouverture des opérations de souscription et de rachat au public

Les opérations de souscription et de rachat seront ouvertes au public dès la mise à la disposition du public du prospectus visé par le Conseil du Marché Financier.

II.4. Date, périodicité et mode de calcul de la valeur liquidative

La valeur liquidative de l'action est calculée chaque jour en divisant l'actif net par le nombre d'actions en circulation.

La détermination de l'actif net tient compte du capital et des sommes distribuables conformément à la norme comptable n° 16.

La valorisation des titres en portefeuille sera faite conformément aux règles d'évaluation comptables en vigueur fixées par arrêté du ministre des finances du 22 janvier 1999, portant approbation des normes comptables relatives aux OPCVM.



II.5. Lieu et mode de publication de la valeur liquidative

La valeur liquidative sera publiée chaque jour, sauf dans les cas d'impossibilité légale, auprès des guichets d'AMEN INVEST. Elle fera également l'objet d'une insertion quotidienne dans le bulletin officiel du conseil du marché financier.

II.6. Prix de souscription et de rachat et commissions de souscription et de rachat

Le prix de souscription et celui du rachat est égale à la valeur liquidative. Ce prix est net de toutes commissions.

II.7. Lieu de souscription et de rachat

Les souscriptions et les rachats s'effectuent auprès des guichets d'AMEN INVEST.

II.8. Durée minimale de placement recommandée

La durée de placement recommandée est de 6 mois.

III. Modalités de fonctionnement

III.1. Date de clôture de l'exercice

L'exercice social commence le 1^{er} janvier et se termine le 31 décembre. Par dérogation, le premier exercice effectif d'AMEN TRESOR SICAV commence à sa constitution et se termine le 31 décembre de l'année suivante sans que cette durée ne dépasse 18 mois.

III.2. Valeur liquidative d'origine

Le capital initial d'AMEN TRESOR SICAV est de 1.000.000 dinars réparti en 10.000 actions de 100 dinars chacune souscrites et libérées en totalité et en numéraire à la souscription.

III.3. Conditions et procédures de souscription et de rachat

Tout actionnaire peut à tout moment, obtenir le rachat de ses actions par AMEN TRESOR SICAV. Les demandes de souscriptions et de rachat sont reçues aux guichets d'AMEN INVEST.

Les souscriptions peuvent être effectuées par chèque, espèce ou virement bancaire contre remise d'un reçu de versement de fonds ainsi qu'un bulletin de souscription.

AMEN TRESOR SICAV adresse à l'actionnaire ou au porteur de parts, dans les cinq jours de bourse qui suivent l'opération de souscription et de rachat, un avis d'exécution indiquant le nombre d'actions ou parts souscrites ou rachetées, la valeur liquidative, le montant des commissions perçues et le montant net de la transaction dont son compte a été crédité ou débité.

Les rachats peuvent être effectués par chèque, espèce ou virement bancaire contre remise d'un bon de règlement de fonds ainsi qu'un bulletin de rachat.

Les opérations de souscriptions et de rachats d'actions sont effectuées à vue sur la base de la dernière valeur liquidative sous réserves des exceptions prévues ci-après.



En application de l'article 24 de la loi sur les OPC le gestionnaire peut suspendre, momentanément et après avis du commissaire aux comptes, les opérations de rachat ainsi que les opérations d'émission des actions de la SICAV.

Cette suspension pourrait avoir lieu notamment dans les cas suivants :

- Si les conditions exceptionnelles l'exigent ;
- Si l'intérêt des porteurs le commande ;
- Si le montant du capital atteint un minimum prévu à l'article 3 du code des OPC.

Le CMF et les porteurs d'actions sont avisés sans délai par une annonce dans les journaux de la place et dans le bulletin officiel du CMF de la décision et des motifs de la suspension des opérations de rachat et d'émission d'action de la SICAV.

III.4. Frais de gestion

AMEN TRESOR SICAV prend à sa charge la commission du gestionnaire, la redevance revenant au CMF. Le calcul des frais ci-dessus décrits se fera au jour le jour et viendra en déduction de l'actif net. Toutes les autres charges sont supportées par le gestionnaire.

III.5. Distribution des dividendes

Les dividendes sont distribués annuellement et mis en paiement suivant les délais fixés par l'assemblée générale ordinaire aux guichets de AMEN INVEST, sans dépasser le délai de cinq mois à compter de la clôture de l'exercice.

III.6. Informations mises à la disposition des porteurs d'actions et le public

Les actionnaires seront tenus informés de l'activité et de l'évolution de la SICAV de la manière suivante :

- La publication quotidienne de la valeur liquidative dans le bulletin du CMF ;
- Affichage quotidien de la valeur liquidative dans les agences de AMEN INVEST ;
- Les statuts, le prospectus, les publications légales trimestrielles et les rapports annuels d'activité de la SICAV doivent être disponibles en quantités suffisantes aux différentes agences d'AMEN INVEST et mis à la disposition du public ;
- La composition de l'actif certifié par le commissaire aux comptes sera publiée au bulletin officiel du Conseil du Marché Financier dans un délai maximum de 30 jours à compter de la fin de chaque trimestre ;
- Les états financiers seront publiés au journal officiel de la république tunisienne trente jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale ordinaires et feront l'objet d'une nouvelle publication après l'assemblée générale des actionnaires au cas où cette dernière les modifierait ;
- Un relevé actuel de ses actions en dépôt peut être demandé à tout moment par l'actionnaire auprès de chaque agence commerciale d'AMEN INVEST ;
- Tout événement nouveau concernant la gestion de la SICAV et notamment, les modifications des commissions revenant au gestionnaire et au dépositaire, aura une date de prise d'effet



de 30 jours. L'information est immédiatement notifiée au CMF et dans deux quotidiens de la place de Tunis.

Egalement, les clients peuvent connaître la valeur liquidative de la SICAV en appelant AMEN INVEST au 71 791 955 ou en consultant le site WEB de AMEN INVEST www.ameninvest.com

IV. Renseignement concernant le gestionnaire et le dépositaire

IV.1. Mode d'organisation de la gestion de la SICAV

Le conseil d'administration arrête, dans les limites des droits et règlements en vigueur, les grandes lignes de la politique générale de la société qui sera suivie par un comité de gestion composé des membres suivants :

- Le Directeur Général du gestionnaire ;
- Le responsable du département MARCHÉ ;
- Le responsable du contrôle interne ;
- Le responsable Back-Office ;
- L'analyste financier

Ce comité se réunit périodiquement (une fois par mois) et selon l'exigence des conditions de marché. Son objectif est de réaliser un rendement moyen appréciable par rapport à celui du marché monétaire tout en contrôlant les risques.

IV.2. Présentation de la convention de gestion

AMEN TRESOR SICAV confie à AMEN INVEST qui accepte, l'ensemble des tâches relatives à sa gestion commerciale, financière et administrative conformément aux dispositions de la loi 2001-83 du 24 juillet 2001 portant promulgation du code des organismes de placement collectif et en vertu d'une convention de gestion conclue en date du 23 février 2006.

AMEN INVEST assure l'intégrité des tâches administratives et comptables de AMEN TRESOR SICAV. Cette mission comprend à titre énonciatif et non limitatif les tâches suivantes :

- La gestion du portefeuille de la SICAV
- La gestion administrative et comptable de la SICAV
- La préparation de toutes les déclarations et publications réglementaires
- La mise à disposition de moyens et conseils nécessaires à la bonne gestion du portefeuille de la SICAV tout en assurant la séparation organique des fonctions de gestion collective de celles d'intermédiation en bourse
- L'exécution des ordres de Bourse et le suivi du service financier des titres du portefeuille de la SICAV
- La représentation de la SICAV auprès des organes concernés
- La concrétisation des décisions d'investissement arrêtées par le Comité de gestion du gestionnaire
- La passation d'ordres
- Le suivi de la position de la SICAV et des indicateurs de gestion
- Le contrôle des ratios réglementaires et de gestion
- Le reporting au Comité de gestion, et le cas échéant au Conseil d'Administration de la SICAV
- L'enregistrement et la comptabilisation des opérations de souscription et de rachat
- Le suivi des Opérations Sur titres



- Le suivi et le paiement des opérations de souscription, de rachat, des commissions, des redevances, et des dividendes relatifs à la SICAV
- L'établissement de la valeur liquidative
- L'établissement des états financiers périodiques
- La préparation et le suivi des conseils d'administration et des assemblées générales d'actionnaires
- L'établissement des déclarations fiscales
- La centralisation des opérations de souscriptions et rachats
- La tenue du registre des actionnaires
- Le classement, l'archivage et la sauvegarde de toutes les pièces nécessaires
- La transmission des documents requis aux différents organismes concernés
- La centralisation et le traitement des ordres de souscription et de rachat des actions d'AMEN TRESOR SICAV
- - L'initiation des règlements correspondants aux opérations de souscription et de rachat des actions d'AMEN TRESOR SICAV
- - L'enregistrement des opérations de souscription et de rachat des actions d'AMEN TRESOR SICAV sur ses comptes
- - La vérification périodique du nombre de titres en circulation.

IV.3. Conditions dans lesquelles la convention de gestion prend fin

La présente convention est conclue pour une durée de 10 ans à compter du démarrage effectif d'AMEN TRESOR SICAV et se renouvellera par tacite reconduction pour une durée égale, faute de dénonciation émanant de l'une ou de l'autre des parties. La dénonciation s'effectue par télégramme, télex, fax ou par tout moyen similaire laissant trace écrite.

La dénonciation à l'initiative d'AMEN TRESOR SICAV prend effet 5 jours de bourse après la réception de la notification de la dénonciation d'AMEN INVEST. Cette dernière cesse alors d'être habilitée à prendre l'initiative de nouvelles opérations.

La dénonciation à l'initiative d'AMEN INVEST prend effet 15 jours de bourse au moins après réception de la notification de la résiliation de la convention de gestion par AMEN TRESOR SICAV. AMEN INVEST cesse alors d'être habilitée à prendre l'initiative de nouvelles opérations.

Au plus tard à la date d'effet de la résiliation, AMEN INVEST établit un inventaire des éléments composant l'actif et le passif et arrête un compte rendu de gestion faisant apparaître des résultats de la gestion depuis le dernier état du portefeuille.

IV.4. Description des moyens mis en œuvre pour la gestion

Le gestionnaire met à la disposition de la SICAV toute la logistique humaine et matérielle en vue d'exécuter toutes les opérations nécessaires à la gestion et notamment,

- La présence de collaborateurs compétents ;
- L'existence de moyens techniques suffisants ;
- Une organisation interne adéquate.

IV.5. Modalité de rémunération du gestionnaire

En rémunération des services de gestion, AMEN INVEST perçoit annuellement une commission de gestion de 0,7% (TTC) de l'actif net d'AMEN TRESOR SICAV.

Ce montant sera imputé sur les frais généraux de cette dernière. Cette rémunération, décomptée jour par jour sera réglée mensuellement à terme échu.



Le gestionnaire prend en charge la commission du dépositaire et la rémunération du commissaire aux comptes.

Le gestionnaire appliquera une commission de courtage franco sur les transactions sur les valeurs mobilières réalisées pour AMEN TRESOR SICAV.

AMEN INVEST assure l'exclusivité de l'exécution des ordres d'achat et de vente des titres appartenant à AMEN TRESOR SICAV. Aucune commission n'est due par AMEN TRESOR SICAV à AMEN INVEST au titre de ces transactions.

De même les frais de gestion administrative tel que les frais de conseil d'administration, d'assemblées générales ou de publicité autre que légale sont à la charge du gestionnaire.

IV.6. Présentation de la convention établie avec le dépositaire

L'AMEN BANK est dépositaire des actifs de la SICAV et ce, en vertu d'une convention de dépôt conclue entre AMEN TRESOR SICAV et l'AMEN BANK.

Le dépositaire est investi notamment des fonctions suivantes :

- La conservation des titres d'AMEN TRESOR SICAV
- L'encaissement à leurs échéances, des coupons, remboursements du principal et tous les autres produits rattachés aux titres appartenant à la SICAV.

Par ailleurs, AMEN BANK doit s'assurer de la régularité des décisions d' AMEN TRESOR SICAV. Elle est tenue à cet effet de :

- Contrôler la régularité des décisions d'investissement et leur conformité avec les statuts et le règlement intérieur, tout en respectant les informations mentionnées dans la notice d'information
- Contrôler l'établissement de la valeur liquidative et vérifier l'application des règles de valorisation des actifs de la SICAV
- Contrôler le respect des règles relatives au montant de l'actif minimum de la SICAV
- Attester la situation du portefeuille de la SICAV
- Contrôler la conformité des actes du gestionnaire avec les prescriptions légales et statutaires et avec la politique d'investissement fixée par le conseil d'administration.

Pendant la durée de la présente convention, les fonds appartenant à la SICAV seront déposés auprès d'AMEN BANK qui assure notamment

- La tenue et l'attestation des comptes numéraires de la conservation des fonds de la SICAV.
- L'encaissement, pour le compte de la SICAV, des espèces, chèques et virements provenant notamment :

*Des souscriptions au capital de la SICAV

*Des coupons en intérêts et principal échus des obligations et valeurs assimilées détenues par la SICAV

*Des commissions de placement revenant à la SICAV



*De toute autre opération liée à l'activité de la SICAV

- Le paiement, sur le compte de la SICAV et dans la limite de ses fonds disponibles et ceux placés sur le marché monétaire, des chèques et virements provenant notamment :

*Des opérations de rachats sur le capital de la SICAV

*Des souscriptions en obligations et valeurs assimilées sur le marché primaire

*Des achats sur le marché secondaire des titres y compris des frais de négociation en bourse et les commissions revenant à l'intermédiaire

*Les frais revenant au gestionnaire, au dépositaire, et des redevances CMF

*De la mise en paiement des dividendes

*Et de toute autre opération liée à l'activité de la SICAV.

- Les placements des fonds sur le marché monétaire ainsi que les rachats respectifs, sur instruction ou autorisation préalable du gestionnaire.

Dans l'exercice de la mission de contrôle et de vérification, et en cas d'existence d'anomalies, AMEN BANK est tenue des obligations suivantes :

- Demander la régularisation des anomalies
- Mettre en demeure le gestionnaire, si la demande de régularisation reste sans réponse pendant une période de 10 jours de bourse
- Informer sans délai le commissaire aux comptes de la SICAV
- Informer sans délai le CMF

IV.7. Modalités de réception des demandes de souscriptions et de rachats

Le prix de souscription et celui du rachat sont égaux à la valeur liquidative. Ces prix sont nets de toutes commissions.

Les souscriptions et les rachats sont effectués suivant les horaires suivants :

Horaires d'hiver :

Du lundi au vendredi :8.30 H→17.30H

Horaires d'été :

Du lundi au vendredi :7.30 H→13.30 H

Pendant le mois de Ramadhan :

Du lundi au vendredi :8 H→14 H

IV.8. Modalités d'inscription en compte

Conformément à la réglementation en vigueur et notamment des articles 49, 50 et 52 du décret n°99-2478 du 1^{er} novembre 1999 portant statut des intermédiaires en bourse et la décision générale du Conseil du Marché Financier n°5, tout nouveau client qui se présentera à travers le réseau commercial, se verra ouvrir un compte. L'ouverture d'un compte donnera lieu à l'établissement



d'une convention et d'un formulaire. Les éventuelles opérations ultérieures de souscriptions et de rachats doivent être inscrites sur le même compte.

IV.9. Délai de règlement

Les opérations de souscriptions et de rachats d'actions sont effectuées à vue sur la dernière valeur liquidative affichée aux guichets d'AMEN INVEST.

IV.10. Modalité de rémunération du dépositaire

La rémunération du dépositaire L'AMEN BANK, est supportée par AMEN INVEST.



V. Responsables du prospectus et responsables du contrôle des comptes

V.1. Personnes physiques assumant la responsabilité du prospectus

Mr. Adel GRAR

Président Directeur Général



V.2. Politique d'information

M. Adel GRAR

Adresse : 150, Avenue de La Liberté - Place Pasteur - 1002 Tunis.

V.3. Attestation des personnes qui assument la responsabilité du prospectus

« A notre connaissance, les données du présent prospectus sont conformes à la réalité. Elles comprennent toutes les informations nécessaires aux investisseurs pour fonder leur jugement sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la société ainsi que sur les droits attachés aux titres offerts. Elles ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

Mr. Adel GRAR

Président Directeur Général



V.4. Nom et adresse du commissaire aux comptes

« Nous avons procédé à la vérification des informations financières et comptables données dans le présent prospectus d'émission en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires selon les normes de la profession. Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la régularité des informations financières et comptables présentées.

M. Abdeljalil Bouraoui : 92, Rue Jugurtha - Mutuelle ville - 1002 Tunis.

Tel. : 71 798 100

Fax : 71 787 820


I BOURAOUI & CO
92, Avenue Jugurtha
1002 MUTUELLE VILLE - TUNIS
798.100 - 787.820



 **Conseil du Marché Financier**

Visa N° 06.523- du 24 AVR. 2006

Délivré au vu de l'article 2 de la loi n°94-117 du 14 Novembre 1994

La Présidente du Conseil du Marché Financier

Signé: Zeineb GUELLOUZ

9.IV. آجال الدفع

تتم عمليات الإكتتاب و إعادة شراء الأسهم عند الإطلاع و على أساس آخر قيمة تصفية مسجلة و ذلك بشبابيك شركة الأمان للإستثمار.

10.IV. عمولة المودع لديه

تتحمل شركة الأمان للإستثمار أجور المودع لديه بنك الأمان.

V. المسؤولون عن النشرة و عن مراقبة الحسابات

1.V. الأشخاص الطبيعيون الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

الرئيس المدير عام

السيد عادل قرار

2.V. سياسة الإعلام

السيد : السيد عادل قرار

العنوان : 150 شارع الحرية -ساحة باستور 1002 تونس

3.V. شهادة المسؤولين عن النشرة

" حسب علمنا فإن المعلومات الواردة بهذه النشرة مطابقة للواقع و للترتيب الجاري بها العمل. و هي تتضمن جميع المعلومات الضرورية للمستثمرين حتى يتسنى لهم الوقوف على الذمة المالية للشركة و نشاطها و وضعيتها المالية و نتائجها و آفاقها و كذلك على الحقوق المرتبطة بالسندات المعروضة, ولا تتضمن هذه النشرة سهوا من شأنه أن يغير مداها".

الرئيس المدير عام

السيد عادل قرار

4.V. إسم و عنوان مراقب الحسابات

"قمنا بالتثبت من المعلومات و المعطيات المحاسبية الواردة بهذه النشرة و ذلك من خلال القيام بإجراءات المهنية التي نعتبرها لازمة وفق معايير المهنة و ليس لدينا ملاحظات حول صحة و نزاهة المعلومات المالية و المحاسبية المقدمة"

السيد عبد الجليل بوراوي : 92 نهج يوغرطة -متييال فيل 1002 تونس

هاتف : 71.798.100

الفاكس : 71.787.820

I BOURAOUI & CO
92, Avenue Jugurtha
1002 MONTUELE VILLE - TUNIS
798.100 - 787.820

تحصلت النشرة الصادرة باللغة الفرنسية على تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد عدد06-523 بتاريخ 24 أفريل 2006



 Conseil du Marché Financier

Visa n° 06.523- du 24 AVR. 2006

Délivré au vu de l'article 2 de la loi n°94-117 du 14 Novembre 1994

La Présidente du Conseil du Marché Financier

Signé: Zeinab GUELLOUZ

- إيداع لحساب السيكاف، نقدا و صكوك و تحويلات بنكية المتأتية من:
 - ❖ الاكتتابات في رأس مال السيكاف
 - ❖ القصاصات و الفوائض و أصول الديون المستحقة للقروض الرقاعية و الرقاع القابل للتنظير التي في حوزة السيكاف
 - ❖ عمولات التوظيف الراجعة لسيكاف
 - ❖ جميع العمليات المتصلة بنشاط السيكاف.
- خلاص، على حسابات السيكاف، في حدود المبالغ المتوفرة و الموظفة في السوق النقدية، شيكات و تحويلات متأتية من:
 - ❖ عمليات إعادة الشراء على رأس مال السيكاف
 - ❖ الاكتتابات في الرقاع و السندات القابلة للتنظير
 - ❖ المصاريف العائدة للمتصرف، للمودع لديه و معالم هيئة السوق المالية.
 - ❖ سداد الربحية
 - ❖ و جميع العمليات المتصلة بنشاط السيكاف.
- توظيف الأموال في السوق النقدية و عمليات إعادة الشراء المتصلة تحت إمرة و ترخيص مسبق من المتصرف. أثناء أدائه مهمته في المراقبة و التدقيق، و في حال اكتشاف عمليات غير عادية فإن أمان بنك ملزم ب:
 - المطالبة بتسوية هذه العمليات الغير العادية
 - إنذار المتصرف في حال بقاء مطلب التسوية بلا جواب طيلة 10 حصص بورصة.
 - إعلام و بدون أجل مراقب الحسابات
 - إعلام و بدون أجل هيئة السوق المالية

7.IV. طرق تلقي مطالب الإكتتاب و إعادة الشراء

سعر الإكتتاب و سعر الشراء يساويان قيمة التصفية و يكون هذا السعر خاليا من كل عمولة.

يتم الإكتتاب و إعادة الشراء وفق التوقيت التالي:

التوقيت الشتوي :

من الإثنين إلى الجمعة: من 8 و النصف صباحا إلى 5 و النصف مساء

التوقيت الصيفي :

من الإثنين إلى الجمعة: من 7 و النصف صباحا إلى 1 و النصف ظهرا.

في رمضان :

من الإثنين إلى الجمعة: من 8 صباحا إلى 2 ظهرا.

8.IV. طرق التسجيل في الحساب

طبقا للقوانين و الترايب الجاري بها العمل ولا سيما الفصول 49 و 50 و 52 من الأمر عدد 2478 لسنة 1999 المؤرخ في غرة نوفمبر 1999 و المتعلق بالنظام الأساسي للوسطاء في البورصة و القرار العام لهيئة السوق المالية عدد 5، فإن أي حريف جديد يتقدم للإكتتاب عن طريق الشبكة التجارية يفتح حساب، و يترتب عن فتح هذا الحساب إبرام إتفاقية و ملا إستمارة، يجب أن يتم تسجيل عمليات الإكتتاب أو إعادة الشراء التي يقوم بها المكتتب لاحقا في نفس الحساب.

4.IV. وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف

يقوم المتصرف بتوفير كل الوسائل البشرية و المادية الضرورية لضمان التصرف المحكم في محفظة الشركة.

يوفر المتصرف على وجه الخصوص مايلي:

- أعوان لديهم الكفاءة اللازمة للأحكام التصرف
- وسائل فنية كافية
- تنظيم داخلي ملائم

5.IV. طرق عمولة المتصرف

تتحصل شركة الأمان للإستثمار مقابل خدمات التصرف المالية و الإدارية في شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير عمولة تصرف سنوية تقدر ب0.7% (باعتبار جميع الأداءات) من الأصول الصافية لسيكاف "الأمان للذخيرة".

يقع إدراج هذه العمولة ضمن الأعباء العامة للسيكاف " الأمان للذخيرة". يقع إحتساب هذه العمولة يوميا و يقع سدادها شهريا في الأجل المحددة.

يتحمل المتصرف أعباء عمولة المودع لديه و أعباء مراقب الحسابات.

يعفي المتصرف من دفع العمولة على المعاملات على القيم المنقولة التي تجريها سيكاف " الأمان للذخيرة"

تنجز الأمان للإستثمار و بصفة حصرية أوامر الشراء و البيع السندات التابعة للسيكاف " الأمان للذخيرة". لا تدفع « الأمان للذخيرة سيكاف " أي عمولة لصالح الأمان للإستثمار مقابل إنجاز هذه العمليات.

كما لا تتحمل "الأمان للذخيرة سيكاف" أعباء التصرف الإداري مثل أعباء مجلس الإدارة، الجلسات العامة، و الإشهار، باستثناء النشرة القانونية، و التي يتحملها المتصرف.

6.IV. تقديم الإتفاقية المبرمة مع المودع لديه

بموجب إتفاقية أبرمة بين " الأمان للذخيرة سيكاف " و بنك الأمان، عيّن هذا الأخير المودع الوحيد لسندات و أموال " الأمان للذخيرة سيكاف".

و تبعا لذلك يتولى بنك الأمان المودع لديه القيام بالمهام التالية:

- حفظ سندات " الأمان للذخيرة سيكاف "
- قبض الإستخلاصات للقصاصات في آجالها وتحصيل أصول الدين و جميع الموارد المتصلة بسندات الراجعة للسيكاف

و في المقابل يسهر بنك الأمان على مراقبة مشروعية قرارات " الأمان للذخيرة سيكاف". و تبعا لذلك يتولى البنك:

- مراقبة مشروعية قرارات الإستثمار و تمشيها مع مقتضيات النظام الأساسي و النظام الداخلي و إحترام المعلومات المبينة في نشرة الإعلام هذه.
- مراقبة إنجاز قيمة التصفية و مراقبة تطبيق قواعد إحتساب القيمة لأصول السيكاف.
- مراقبة إحترام قواعد المتصلة بالمبلغ الأدنى لأصل السيكاف
- الإدلاء بشهادة في وضعية محفظة السيكاف
- مراقبة مطابقة أعمال المتصرف مع أحكام القانون و النظام الأساسي و سياسة الإستثمار المحددة من طرف مجلس الإدارة.

يقع إيداع المبالغ العائدة للسيكاف في حساباتها ببنك الأمان و ذلك طوال مدة هذه الإتفاقية و يتولى بنك الأمان:

- مسك و التصريح لحسابات و أموال السيكاف المودعة لديه

- متابعة للعمليات على الأسهم
- متابعة عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء، العمولات، المعليم و الأرباح الراجعة للسيكاف
- الإحتساب اليومي لقيمة التصفية
- إعداد القوائم المالية بصفة دورية
- تحضير و متابعة مجالس الإدارة و الجمعيات العامة للمساهمين.
- القيام بالتصاريح الجبائية
- تجميع عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء
- مسك سجل المساهمين
- ترتيب و حفظ الوثائق و مسك كل الوثائق المهمة.
- وضع جميع المعلومات و الوثائق على ذمة جميع الهيئات المتصلة بنشاط السيكاف
- تجميع و معالجة مطالب و أدون الإكتتاب و إعادة الشراء أسهم الأمان للذخيرة سيكاف .
- تكوين و إدارة محفظة أوراق مالية متكونة بصفة مطلقة من سندات ديون صادرة أو مضمونة من الدولة أو الجماعات المحلية و رقاع صادرة عن طريق المساهمة العامة كانت موضع تقييم معتمد للقدرة على الوفاء بالالتزامات المالية أو مضمونة من الدولة أو البنوك، و رقاع قابلة للتحويل إلى أسهم، و كل سند دين قصير المدى قابل للتداول في الأسواق و العائد بالنظر على البنك المركزي و كل الإيداعات لدى المؤسسات البنكية بتونس.
- تحويل أوامر البورصة
- التصرف المحاسبي (تسجيل العمليات و ترتيب و حفظ المستندات و ضبط الكشوفات الحسابية و الإحتساب اليومي لقيمة التصفية و نقلها لهيئة السوق المالية و إعداد جميع التصاريح و النشريات القانونية)
- متابعة استخلاص القصاصات في آجالها من قبل الموعد لديه و سداد أصل السندات الراجعة على سيكاف" الأمان للذخيرة" و غيرها من الإيرادات المرتبطة بتلك السندات.
- استئناس بالنظم المتصلة بعمليات الشراء و إعادة الشراء لأسهم الأمان للذخيرة سيكاف
- تسجيل عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء لأسهم الأمان للذخيرة سيكاف بسجلاته.
- المراقبة الدورية لعدد الأسهم المتداولة

3.IV. شروط إنهاء العمل باتفاقية التصرف

أبرمت هذه الإتفاقية لمدة 10 سنة من تاريخ بداية العمل الفعلي لسيكاف" الأمان للذخيرة" و يتم تجديدها ضمناً لنفس المدة إذا لم يتم فسخها بمبادرة من أحد الطرفين، يتم الفسخ بواسطة تيلغرام أو توكس و كل وسيلة أخرى تترك أثراً كتابياً. و يصبح الفسخ الذي تبادر به سيكاف "الأمان للذخيرة" نافذ المفعول بعد إنقضاء 5 حصص من البورصة بعد إبلاغ شركة الأمان للإستثمار بقرار الفسخ. و تصبح هذه الأخيرة عندئذ غير مؤهلة للقيام بعمليات جديدة.

و يصبح الفسخ الذي تبادر به الأمان للإستثمار نافذ المفعول بعد إنقضاء 15 حصة من البورصة بعد إبلاغ سيكاف "الأمان للذخيرة بقرار الفسخ. و تصبح شركة الأمان للإستثمار عندئذ غير مؤهلة للقيام بعمليات جديدة.

وفي أجل أقصاه تاريخ دخول الفسخ حيز التنفيذ، تقوم شركة الأمان للإستثمار بوضع جرد لعناصر الأصول والخصوم و يوقف كشفاً للتصرف يبرز نتائج التصرف منذ آخر بيان لمحفظة الأوراق المالية.



IV. إرشادات تتعلق بالمتصرف و المدع لديه

1.IV. طريقة تنظيم التصرف في "الأمان للذخيرة سيكاف"

يتولى مجلس إدارة الشركة- في حدود ما تقتضيه القوانين و الترتيب الجاري بها العمل - ضبط الخطوط العريضة للسياسة العامة للشركة و تتابع ذلك لجنة تصرف تتكون من الأعضاء الآتي ذكرهم:

- المدير العام للمتصرف
- مدير قسم إدارة الأموال و الممتلكات
- المسؤول عن المراقبة الداخلية
- مسؤول التصرف و الإدارة
- المحلل المالي

و تجتمع هذه اللجنة بصفة دورية (مرة في الشهر) و كلما إقتضت ذلك متطلبات ظروف السوق المالية و يتمثل هدفها في تحقيق مردودية متوسطة محترمة مقارنة بمردود السوق النقدية مع مراقبة المخاطر.

2.IV. تقديم إتفاقية التصرف

تعهد شركة "الأمان للذخيرة سيكاف" للشركة الأمان للإستثمار التي تقبل بذلك مجموع المهام المتعلقة بالتصرف التجاري، المالي و الإداري لها طبقا لأحكام و مقتضيات القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 و المتعلق بإحداث مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي و بمقتضى إتفاقية تصرف أبرمت بين الطرفين بتاريخ 23 فيفري 2006. تتكفل شركة الأمان للإستثمار بإنجاز مجموع المهام الإدارية و الحسابية لشركة "الأمان للذخيرة سيكاف" و تشمل هذه المهمة على سبيل الذكر لا الحصر المهام التالية:

- إدارة محفظة أوراق مالية للسيكاف
- التصرف الإداري و التصرف المحاسبي للسيكاف
- تحضير جميع التصاريح و النشريات القانونية
- وضع جميع الإمكانيات و النصائح اللازمة للتصرف السليم في محفظة السيكاف و السهر على فصل بين مهام التصرف الجماعي مع مهام وسيط البورصة.
- إنجاز أوامر البورصة و متابعة الخدمات المالية للأسهم في محفظة السيكاف.
- تمثيل السيكاف لدى الهيئات المختصة
- إنجاز قرارات الإستثمار المحددة من طرف هيئة التصرف للمتصرف.
- تحويل أوامر
- متابعة وضعية السيكاف و مؤشرات التصرف
- مراقبة كسور القانونية و التصرف
- مكاتبة هيئة التصرف و حتى مجلس الإدارة السيكاف.
- تسجيل و إحتساب عمليات الشراء و إعادة الشراء



- إذا طرأت ظروف إستثنائية تحتم ذلك
 - إذا إقتضى الأمر ذلك للمحافظة على مصالح المساهمين
 - إذا إنخفض رأس المال إلى الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 3 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي.
- يقع إعلام هيئة السوق المالية و حاملي الأسهم دون أجل عن طريق الصحف اليومية و في نشرة السوق المالية بقرار و أسباب تعليق عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء لأسهم السيكاف

4.III. أعباء التصرف

تتحمل "الأمان للذخيرة سيكاف" دفع عمولة المتصرف وإتاوة هيئة السوق المالية. تحسب المصاريف المذكورة سابقا يوميا و تطرح من صافي الأصول . كل الأعباء الأخرى يتحملها المتصرف.

5.III. توزيع حصص الأرباح

يتم توزيع حصص الأرباح سنويا و توضع للإستخلاص حسب الآجال التي تعينها الجمعية العامة العادية بشبابيك شركة الأمان للإستثمار. من دون أن تتجاوز 5 أشهر من تاريخ غلق حسابات السنة المالية.

6.III. المعلومات الموضوعية على ذمة المساهمين و العموم

- يقع إعلام المساهمين بتطور نشاط السيكاف حسب الصيغ التالية:
- النشر اليومي لقيمة التصفية بنشرة هيئة السوق المالية
 - التعليق اليومي لقيمة التصفية بوكالات شركة الأمان للإستثمار
 - القانون الأساسي: النظام الداخلي، النشريات القانونية الثلاثية و التقارير السنوية لنشاط السيكاف توفر بالعدد الكافي بمختلف وكالات شركة الأمان للإستثمار ليطلع عليها العموم.
 - مكونات أصول الشركة المصادق عليها من طرف مراقب الحسابات يتم نشرها بنشرة هيئة السوق المالية في أجل أقصاه 30 يوما من نهاية كل ثلاثي.
 - الموازنات و الحسابات الملحقة التي يتم نشرها في الرائد الرسمي للجمهورية التونسية قبل شهر على الأقل من انعقاد الجلسة العامة العادية و تكون موضوع إشهار جديد إذا تم تنقيحها من قبل الجلسة العامة للمساهمين.
 - يمكن للمساهمين و في أي وقت طلب كشف حساب من كل وكالة تجارية لشركة الأمان للإستثمار.
 - إن كل تغيير يخص التصرف في السيكاف و خاصة تغيير في العمولة الراجعة للمتصرف و الموعد لديه يدخل حيز التنفيذ بعد 30 يوما من تاريخ إقراره. و يقع فوراً إعلام هيئة السوق المالية و العموم عن طريق بلاغ في النشرة الرسمية لهيئة السوق المالية و صحيفتين يوميتين.
- كما يمكن للحرفاء معرفة قيمة التصفية للسيكاف عبر الإتصال بشركة الأمان للإستثمار على الرقم 71.791.955 الموضوع على ذمتهم أو بالرجوع إلى موقع شركة الأمان للإستثمار على الإنترنت :

www.ameninvest.com



7.II. أماكن الإكتتاب و إعادة الشراء

عملية الإكتتاب و إعادة الشراء تتم في شبيابيك شركة الأمان للإستثمار.

8.II. المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف

حددت المدة الموصى بها للتوظيف ب 6 أشهر.

III. طريقة سير الشركة

1.III. تاريخ ختم السنة المالية

تبدأ السنة المالية في غرة جانفي و تنقضي في 31 ديسمبر و بصفة إستثنائية تبدأ أول سنة مالية فعلية للأمان للذخيرة سيكاف يوم إنبعائها و تنتهي في 31 ديسمبر من السنة الموالية دون أن تتجاوز هذه المدة 18 شهرا.

2.III. قيمة التصفية الأصلية

حدد رأس المال الأصلي ل الأمان للذخيرة سيكاف ب 1.000.000 دينار مقسما إلى 10.000 سهما بقيمة إسمية قدرها 100 ديناراً للسهم الواحد يقع تسديده كليا عند الإكتتاب.

3.III. شروط و كيفية الإكتتاب و و إعادة الشراء

يجوز لكل مساهم و في أي وقت من الأوقات الحصول على إعادة شراء أسهمه من قبل " الأمان للذخيرة سيكاف ". تسلم مطالب الإكتتاب و إعادة الشراء بشبيابيك شركة الأمان للإستثمار.

تتم عملية الإكتتاب إما بواسطة صك أو نقداً أو بتحويل بنكي مقابل تسليم وصل إيداع للمبلغ مع بطاقة إكتتاب.

ترسل الأمان للذخيرة سيكاف إلى المساهم أو حامل منابات، خلال الخمسة أيام الموالية لعمل البورصة بعد عملية الإكتتاب أو إعادة الشراء، بلاغا في التنفيذ يبرز فيه عدد الأسهم أو المنابات المكتتبه أو التي وقع إعادة شرائها، قيمة التصفية، مبلغ الأعباء الواجب دفعها و المبلغ الصافي للعملية التي قيد في حسابه كمدبونية أو دائنة له.

تتم عملية إعادة الشراء إما بواسطة صك أو نقداً أو بتحويل بنكي مقابل تسليم وصل إيداع للمبلغ مع بطاقة إعادة الشراء

تتم عمليات الإكتتاب أو إعادة شراء الأسهم تحت الطلب على أساس آخر قيمة تصفية مع مراعاة الإستثناءات المنصوص عليها لاحقاً.

عملا بأحكام الفصل 24 من القانون المتعلق بحسابات مؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية يمكن للمتصرف تعليق عمليات إعادة الشراء بصفة وقتية، بعد أخذ رأي مراقب الحسابات و كذلك بالنسبة لعمليات إصدار أسهم للسيكاف. يقرأ هذا التعليق في الحالات التالية:



II. الخصائص المالية

II.1. الصنف

الأمان للذخيرة سيكاف هي شركة إستثمار ذات رأس مال متغير -رقاعية-

II.2. توجهات التوظيف

الأمان للذخيرة سيكاف هي رقاعية ذات رأس مال متغير. تتكون محفظة أوراقها المالية بصفة مطلقة من سندات ديون صادرة أو مضمونة من الدولة أو الجماعات المحلية و رقاع صادرة عن طريق المساهمة العامة كانت موضع تقييم معتمد للقدرة على الوفاء بالتزامات المالية أو مضمونة من الدولة أو من البنوك و رقاع قابلة للتحويل إلى أسهم و كل سند دين قصير المدى قابل للتداول في الأسواق و العائد بالنظر إلى البنك المركزي التونسي و كل الإيداعات لدى المؤسسات البنكية بتونس. توزع محفظة الأوراق المالية للأمان للذخيرة سيكاف في حدود 80% في الأوراق المالية كالتالي:

- من بين 50% و 80% :
 - ✓ رقاع خزينة قابلة للتنظير و قروض مضمونة من الدولة
 - ✓ قروض سندات صادرة عن طريق المساهمة العامة مضمونة أو خضعت لتقييم معتمد للقدرة على الوفاء بالتزامات المالية
 - ✓ أسهم أو حصص مؤسسات توظيف جماعي (في حدود 5% من الأصول الصافية)
- من بين 0% و 30% :
 - ✓ سندات دين قصير المدى قابلة للتداول في الأسواق و العائدة بالنظر إلى البنك المركزي التونسي

• 20% أموال سائلة و شبه سائلة:
يقصد بالأموال السائلة الودائع الموضوعة بحساب عادي أو حساب محدد الأجل و القيم المماثلة للأموال السائلة هي سندات الخزينة قصيرة المدى القابلة للتداول في الأسواق و العائدة بالنظر إلى البنك المركزي التونسي، شريطة أن يكون أجل استحقاقها أقل من سنة.

II.3. تاريخ إفتتاح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء

يقع فتح عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء بعد وضع النشرة على ذمة العموم بعد حصولها على تأشيرة هيئة السوق المالية.

II.4. تاريخ و تقييم قيمة التصفية

تحتسب قيمة التصفية لأسهم الشركة يوميا بقسمة مبلغ الأصول الصافية للشركة على عدد الأسهم المتداولة عند التقييم. و يتم تحديد الأصول الصافية للشركة باعتبار رأس المال و المبالغ القابلة للتوزيع طبقا لمعيار المحاسبة عدد 16.

يتم تقييم سندات المحفظة طبقا لمعايير المحاسبة المعين من قبل وزير المالية في القانون المؤرخ في 22 جانفي 1999 المتعلق بحسابات مؤسسات التوظيف الجماعي للأوراق المالية.

II.5. مكان و كيفية الإعلام عن قيمة التصفية

يقع إعلام المساهمين و العموم بنشر قيمة التصفية كل يوم لدى الموزعين إلا في صورة الاستحالة القانونية، في شبابيك شركة الأمان للإستثمار كما تنشر يوميا بنشرة هيئة السوق المالية.

II.6. سعر الإكتتاب و إعادة الشراء و عمولات الإكتتاب و إعادة الشراء

إن سعر الإكتتاب و سعر إعادة الشراء مساويان لقيمة التصفية. و يكون ذلك السعر خاليا من كل عمولة.



2.I رأس المال الأصلي و مبدأ تغييره

حدد رأس المال الأصلي ل الأمان للذخيرة سيكاف ب1.000.000 دينار مقسم إلى 10.000 سهم بقيمة إسمية قدرها 100 دينار للسهم الواحد, وقع تسديده كليا عند الإكتتاب. و يمكن الترفيع في رأس المال بإصدار أسهم جديدة أو التخفيض فيه بشراء الشركة لأسهمها من المكتتبين الراغبين في ذلك. و يتم التغيير في رأس المال طبقا لما تنص عليه أحكام الفصلين 5 و 6 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي.

3.I هيكل رأس المال الأصلي

المبلغ بالدينار	النسبة %	عدد الأسهم	المساهمون
669.000	%66,90	6.690	الأمان للإستثمار
300.000	%30,00	3.000	الأمان للمشاريع
500	%3,00	300	السيد مكس زنا
100	%0,05	5	السيد عادل فرار
100	%0,01	1	السيد معز فقيه
100	%0,01	1	السيد فريد العربي
100	%0,01	1	السيدة نادية الحنافي
100	%0,01	1	السيد طارق عجرود
100	%0,01	1	السيدة منى الأخوة
1.000.000	%100,00	10.000	المجموع

4.I الإدارة و مجلس الإدارة

الأعضاء	الشخص الممثل	الصفة	المدة
السيد عادل فرار	نفسه	رئيس	3 سنوات
الأمان للإستثمار – شركة خفية الإسم	السيدة نادية الحنافي	عضو	3 سنوات
الأمان للإستثمار – شركة خفية الإسم	السيد معز فقيه	عضو	3 سنوات
تأمينات كومار	السيد كريم بوغدير	عضو	3 سنوات

الرئيس المدير العام للشركة: السيد عادل فرار

5.I مراقب الحسابات

السيد عبد الجليل بوراوي. 92 نهج يوغرطة ميتويال فيل 1002 تونس.

الهاتف : 71.798.100

الفاكس : 71.787.820



I. تقديم الشركة

1.I. معلومات عامة

التسمية	الأمان للذخيرة سيكاف
الصيغة القانونية	شركة خفية الإسم
النوع	شركة إستثمار ذات رأس مال متغير
الصفة	رقاعية
هدف الشركة	التصرف في محفظة أوراق مالية باستعمال مواردها الذاتية فحسب
القانون المعتمد	القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 و المتعلق بإصدار مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي
المقر الاجتماعي	150 شارع الحرية ساحة باستور 1002 تونس
رأس المال الأصلي	1.000.000 دينار مقسم إلى 10.000 سهم قيمة الواحد منها 100 دينار.
الترخيص	ترخيص هيئة السوق المالية عدد 05-2005 بتاريخ 16 فيفري 2005
تاريخ التكوين	21-12-2005
المدة	99 سنة
النشر القانوني	الرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 191 بتاريخ 30 ديسمبر 2005
السجل التجاري	عدد B2457412005
الرئيس المدير العام	عادل قرار
لمتصرف	الأمان للإستثمار – شركة خفية الإسم
الباعث	الأمان للإستثمار – شركة خفية الإسم
الموزع	الأمان للإستثمار – شركة خفية الإسم
المودع لديه:	بنك الأمان
الإفتتاح للعموم	إثر وضع هذه النشرة على ذمة العموم بعد حصولها على تأشيرة هيئة السوق المالية.



- V. المسئولون عن النشرة و المسئولون عن مراقبة الحسابات
1. الأشخاص الطبيعيون الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار
 2. سياسة الإعلام
 3. شهادة المسئولين عن النشرة
 4. إسم و عنوان مراقب الحسابات



الفهرس

- I. تقديم الشركة**
 1. معلومات عامة
 2. رأس المال الأصلي و مبدأ تغييره
 3. هيكل رأس المال الأصلي
 4. الإدارة و مجلس الإدارة
 5. مراقب الحسابات
- II. الخصائص المالية**
 1. الصنف
 2. توجيهات التوظيف
 3. تاريخ افتتاح عمليات الإكتتاب و إعادة الشراء للعموم
 4. تاريخ و دورية تقييم قيمة التصفية
 5. مكان و كيفية الإعلام عن قيمة التصفية
 6. سعر الإكتتاب و إعادة الشراء
 7. أماكن الإكتتاب و إعادة الشراء
 8. المدة الدنية الموصى بها للتوظيف
- III. طرق سير المؤسسة**
 1. تاريخ ختم السنة المالية
 2. قيمة التصفية الأصلية
 3. شروط و كيفية الإكتتاب و إعادة الشراء
 4. أعباء التصرف
 5. توزيع حصص الأرباح
 6. المعلومات الموضوعية على ذمة المساهمين و العموم
- IV. إرشادات تتعلق بالمتصرف و المدع لديه**
 1. طريقة التصرف في سيكاف الأمان للخزينة
 2. تقديم إتفاقية التصرف
 3. شروط إنهاء العمل بإتفاقية التصرف
 4. وصف الوسائل التي تم وضعها للتصرف
 5. طرق عمولة المتصرف
 6. تقديم الإتفاقية المبرمة مع المودع لديه
 7. طرق تلقي مطالب الإكتتاب و إعادة الشراء
 8. طرق التسجيل في الحساب
 9. آجال الدفع
 10. طرق عمولة المودع لديه

نشرة الإصدار

وضعت هذه النشرة على ذمة العموم بمناسبة فتح رأس مال شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير للإكتتاب و إنطلاق عمليات الاكتتاب و إعادة شراء الأسهم الصادرة عن الأمان للذخيرة سيكاف

تحتوي هذه الوثيقة على معلومات هامة و يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب

الأمان للذخيرة سيكاف شركة استثمار ذات رأس المال المتغير

خاضعة لأحكام القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 و المتعلق بإصدار مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي

السجل التجاري عدد B2457412005
ترخيص هيئة السوق المالية عدد 05/2005 بتاريخ 16 فيفري 2005

المقر الاجتماعي :
150 شارع الحرية ساحة باستور 1002 تونس.

رأس المال الأصلي 1.000.000 دينار مقسم إلى 10.000 سهم
القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 دينار.

الباعث : الأمان للإستثمار - شركة خفية الاسم
المتصرف : الأمان للإستثمار - شركة خفية الاسم
الموزع : الأمان للإستثمار - شركة خفية الاسم

المودع لديه : بنك الأمان

الصفة : الرئيس المدير العام
الفاكس : 71.786.663

المسؤول عن الإعلام : عادل فرار
الهاتف : 71.791.955

العنوان : 150 شارع الحرية ساحة باستور 1002 تونس.

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 06-523 بتاريخ 24 أفريل 2006
لا تتضمن هذه التأشيرة أي تقييم للعملية المقترحة



نشرة إصدار

وضعت هذه النشرة على ذمة العموم
بمناسبة فتح رأس مال شركة الاستثمار ذات
رأس المال المتغير للإكتتاب وإنطلاق عمليات
الاكتتاب وإعادة شراء الأسهم الصادرة عن
الأمان للذخيرة سيكاف.

تحتوي هذه الوثيقة على
معلومات هامة ويجب
قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب

الأمان للذخيرة سيكاف

شركة استثمار ذات رأس المال المتغير

خاضعة لأحكام القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 والمتعلق بإصدار مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي
السجل التجاري عدد B 2457412005 ترخيص هيئة السوق المالية عدد 05/2005 تاريخ 16 فيفري 2005



AMEN INVEST
INTERMÉDIAIRE EN BOURSE
الأمان للاستثمار
www.ameninvest.com.tn

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 06 - 523 بتاريخ 24 أفريل 2006
لا تتضمن هذه التأشيرة أي تقييم للعملية المقترحة