

تأشيرة بورصة الأوراق المالية بتونس عدد 92-62 بتاريخ 06 أوت 1992

لا تعطي هذه التأشيرة أي تقييم لعملية الإصدار المقترحة

وضعت النشرة سابقا على ذمة العموم بمناسبة فتح الاكتتاب في رأس مال شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "سيكاف أمان" و انطلاق عمليات الاكتتاب و إعادة شراء الأسهم الصادرة عنها للعموم

تحتوي هذه النشرة و العقد التأسيسي المحينين لـ "سيكاف أمان" على معلومات هامة يجب قراءتها بتمعن قبل الاكتتاب في أي استثمار

"سيكاف أمان"

شركة استثمار ذات رأس المال المتغير من الصنف الرقاعي

خاضعة لأحكام مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بمقتضى القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها و إتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية

ترخيص وزير المالية بتاريخ 07 مارس 1992

ترخيص هيئة السوق المالية لتغيير الصنف عدد 02-2018 بتاريخ 20 فيفري 2018

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم: 01 أكتوبر 1992

المقر الإجتماعي : شارع محمد الخامس – عمارة بنك الأمان – 1002 تونس

رأس المال الأصلي:

500.000 دينار مقسمة إلى 5000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد

07 جانفي 2019

تم تسجيل نشرة الإصدار المحينة من قبل هيئة السوق المالية تحت عدد 92-062/A001 بتاريخ بتاريخ مسجلة طبقا للفصل 14 من ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق بالمساهمة العامة. تم تحيين هذه النشرة من طرف شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و يتحمل الموقعون عليها مسؤوليتها. تم التسجيل بعد التثبت من دقة و تناسق المعلومات المقدمة.

المؤسس

بنك الأمان

(المصرف العقاري والتجاري التونسي سابقا)

المودع لديه

بنك الأمان

المتصرف

الأمان للاستثمار

الموزع الحصري

بنك الأمان

المسؤول عن الإعلام: السيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام "سيكاف أمان"

العنوان : شارع محمد الخامس – عمارة بنك الأمان – 1002 تونس

الهاتف: 71 148 133 الفاكس: 71 833 508

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

تم وضع هذه النشرة و العقد التأسيسي المحينين لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير على ذمة العموم بدون مقابل لدى شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "سيكاف أمان" الكائن مقرها بشارع محمد الخامس – عمارة بنك الأمان – 1002 تونس ولدى المقر الاجتماعي للمصرف الأمان للاستثمار وسيط بالبورصة ولدى بنك الأمان الكائن بشارع محمد الخامس 1002 تونس ولدى شبكة وكالاته



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



1.1 معلومات عامة

التسمية	سيكاف أمان
الشكل القانوني	شركة استثمار ذات رأس المال المتغير
الصنف	رقاعي (ترخيص تغيير الصنف عدد 02-2018 بتاريخ 20 فيفري 2018)
النوع	شركة استثمار ذات رأس المال المتغير لرسملة النتائج
الغرض الاجتماعي	التصرف في محفظة أوراق مالية ذات الدخل الثابت باستعمال مواردها الذاتية دون أي موارد أخرى
التشريع المنطبق	مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي الصادرة بموجب القانون عدد 83 لسنة 2001 المؤرخ في 24 جويلية 2001 كما تم تنقيحها وإتمامها بالنصوص اللاحقة و نصوصها التطبيقية
	ترتيب هيئة السوق المالية 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 و إتمامه بالنصوص اللاحقة.
المقر الاجتماعي	شارع محمد الخامس – عمارة بنك الأمان – 1002 تونس
رأس المال الأصلي	500.000 دينار مقسمة إلى 5.000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد
الترخيص	ترخيص وزير المالية بتاريخ 7 مارس 1992
تاريخ التكوين	13 جويلية 1992
المدة	99 سنة بداية من تاريخ التكوين
النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية	عدد 77 بتاريخ 4 أوت 1992
السجل التجاري	B118201997.
الرئيس المدير العام	السيد حاتم زعرة
الباعث	بنك الأمان (المصرف العقاري والتجاري التونسي سابقا)
المتصرف	الأمان للاستثمار
المودع لديه	شارع محمد الخامس , عمارة بنك الأمان برج ج 1002 تونس
الموزع الحصري	بنك الأمان شارع محمد الخامس 1002، تونس بنك الأمان شارع محمد الخامس , 1002 تونس

تاريخ فتح الاكتتاب للعموم 01 اكتوبر 1992



حدد رأس المال الأصلي لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "سيكاف أمان" 500.000 دينار مقسما إلى 5.000 سهم تبلغ القيمة الأصلية للسهم الواحد 100 دينار تم اكتتابها و تحريرها بالكامل و نقدا.

يمكن الترفيع في رأس المال الأصلي بإصدار أسهم جديدة أو التخفيض فيه بإعادة شراء الأسهم من طرف شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير لصالح المساهمين حسب طلبهم.

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

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

3.1 هيكل رأس المال الأصلي

النسبة	المبلغ بالدينار	عدد الأسهم	المساهمون
30%	150.000	1500	المصرف العقاري والتجاري التونسي(بنك الأمان حاليا)
25%	125.000	1250	الشركة المتوسطة للتأمين وإعادة التأمين كومار
15%	75.000	750	شركة المساهمة و التصرف و الاستثمار
15%	75.000	750	شركة بارنان
14,4%	72.000	720	شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة"
0,2%	1.000	10	السيد محمود ببو
0,2%	1.000	10	السيد محمد المثلوثي
0,2%	1.000	10	السيد الشاذلي فياش
100%	500.000	5000	المجموع

4.1 أعضاء هيكل الإدارة و التسيير

1.4.1 أعضاء مجلس الإدارة

الأعضاء	الشخص الممثل	الصفة	المدة	العنوان
السيد حاتم زعرة	نفسه	رئيس مجلس الادارة	2019-2017	تونس
شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة"	اسكندر لحريزي	عضو	2018-2016	تونس
الأمان للاستثمار	عبد العزيز الهمامي	عضو	2018-2016	تونس
شركة تونسيس	حسين بن مسعود	عضو	2018-2016	تونس
الشركة العقارية و التجارية و المالية سيكوف	محمد كمال تليلي	عضو	2018-2016	تونس
السيدة هادية الجلولي	نفسها	عضو	2018-2016	تونس
السيد يوسف بن غربال	نفسه	عضو	2018-2016	تونس
السيد توفيق الشريف	نفسه	عضو	2019-2017	تونس

2.4.1 وظيفة أعضاء هيكل الإدارة و التسيير داخل شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير

العضو	الوظيفة داخل شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير	تاريخ مباشرة المهام
السيد حاتم زعرة	رئيس مدير عام	2017/05/19

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



أعضاء هيكل الإدارة و التسيير	الأنشطة الممارسة خارج شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير
السيد حاتم زعرة السيدة هادية الجلولي السيد يوسف بن غربال السيد توفيق الشريف	مدير مركزي للأسواق و بنك الأعمال ببنك الأمان رئيسة قسم التصرف في عمليات السوق ببنك الأمان مدير جهوي ببنك الأمان لا شيء

4.4.1 أهم نيابات أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى

أعضاء هيكل الإدارة و التسيير	مهام أعضاء مجلس الادارة الأكثر أهمية في شركات أخرى
شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة"	عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى
الأمان للاستثمار	عضو بمجلس ادارة أمان كابيتال عضو بمجلس ادارة كومار للاستثمار عضو بمجلس ادارة بورصة الأوراق المالية بتونس عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى عضو بمجلس ادارة الأمان للذخيرة سيكاف
شركة تونسيس	عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى عضو بمجلس ادارة شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة"
الشركة العقارية و التجارية و المالية سيكوف	عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى عضو بمجلس ادارة كومار ساحل العاج عضو بمجلس ادارة شركة المستشفى الخاص الأمان عضو بمجلس ادارة شركة قوارص عضو بمجلس ادارة شركة اكياس
السيد حاتم زعرة	عضو مجلس ادارة الأمان للاستثمار* رئيس مجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى
السيدة هادية الجلولي	عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى
السيد يوسف بن غربال	عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى
السيد توفيق الشريف	رئيس مجلس ادارة الأمان للاستثمار عضو بمجلس ادارة شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة" عضو بمجلس ادارة الأمان للذخيرة سيكاف عضو بمجلس ادارة سيكاف الأمان الأولى

* ممثل قار لبنك الأمان

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

عضو مجلس الإدارة	ممثل في شخص	الوظيفة داخل الشركة الممثلة
شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة" الأمان للاستثمار شركة تونسيس الشركة العقارية و التجارية و المالية سيكوف	اسكندر لحريزي عبد العزيز الهمامي حسين بن مسعود محمد كمال التليلي	مدير مركزي تقني تجاري مدير عام رئيس مدير عام مستشار



نشرة اصدار سيكاف أمان

شركة المراجعة المالية والاستشارة ، عضو بهيئة الخبراء المحاسبين بتونس ، و الممثلة في شخص السيدة درصاف اليتيم
العنوان : 22 مكرر , شارع المنجي سليم – المنزه 5- 2087 أريانة
الهاتف : 71 23 06 66
الفاكس : 71 23 42 15
البريد الإلكتروني : dorsaf.fac@planet.tn
المدة: السنوات المالية 2017-2018-2019



1.2. الصنف

"سيكاف أمان" هي شركة استثمار ذات رأس المال المتغير من الصنف الرقاعي.

2.2. توجهات التوظيف

"سيكاف أمان" هي شركة استثمار ذات رأس المال المتغير من الصنف الرقاعي لرسملة النتائج، موجهة بالأساس إلى المستثمرين الحذرين.

تتكون محفظتها و بصفة دائمة و في الغالب من رفاع الخزينة و قروض رقاعية. هدفها الرئيسي هو ضمان قدر المستطاع أفضل شروط السيولة و المردودية و الحماية لمساهميها.

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

* بنسبة لا تقل عن 50% من الموجودات في :

- قروض رقاعية شملت عمليات اصدار باستقطاب ادخار العموم

- رفاع الخزينة القابلة للتنظير و قروض رقاعية تضمن فيها الدولة،

* بنسبة لا تتجاوز 30% من الموجودات في :

- في أوراق مالية تمثل سندات دين قصيرة المدى تصدرها الدولة

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

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

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

3.2. تاريخ فتح عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم

انطلقت عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء للعموم يوم 1 أكتوبر 1992

4.2. تاريخ و دورية و طريقة احتساب قيمة التصفية

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

تتم عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء الواردة كامل اليوم على أساس آخر قيمة تصفية معروفة وقع ضبطها في اليوم المنقضي وبدون احتساب أية مصاريف إضافية (عدم وجود حق دخول أو حق خروج).

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

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

تقييم الرفاع و القيم المماثلة

تقيم الرفاع و القيم المماثلة كسندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة القابلة للتداول في السوق المالية:

- بقيمة السوق إذا كانت موضوع معاملات أو إذا سَعَرَت بالبورصة في تاريخ حديث.

- بالتكلفة المستهلكة إذا لم تكن موضوع معاملات أو لم تَسَعَر بالبورصة بثمن مغاير منذ تاريخ إقتنائها و ذلك مع مراعاة كل تخفيض أو ترفيع منذ تاريخ الإقتناء على مدى الفترة المتبقية .



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

ان الارتفاع في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب الى انخفاض في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة. في حين ان انخفاضا في نسبة الفائدة يؤدي في الغالب الى ارتفاع في قيمة الرقاع أو سندات المستحقات المصدرة من قبل الخزينة و القابلة للتداول في السوق المالية المصدرة حسب نسبة الفائدة القديمة.

يتمثل التقييم بالطريقة التحيينية في تحيين التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عن السند في تاريخ التقييم.

بصفة عامة يجب أن يركز التقييم بالطريقة التحيينية على الممارسات العملية و عرف المهنة بصورة تضمن تجانس القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية و قابليتها للمقارنة.

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

تقييم سندات مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية

تقيم هذه السندات بأحدث قيمة تصفية.

تقييم التوظيفات النقدية

تقيم التوظيفات النقدية في تاريخ الإقفال بالقيمة الاسمية مع طرح الفوائد المحتسبة مسبقا و غير المستحقة.

5.2. أماكن و طريقة نشر قيمة التصفية

يقع تعليق قيمة التصفية اليومية لأسهم "سيكاف أمان" كل أيام العمل بالبورصة من يوم الاثنين الى يوم الجمعة باستثناء حالة وجود استحالة قانونية و أو ظروف استثنائية لدى شبابيك وكالات الموزع بنك الأمان و يقع ادراجها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية.

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

6.2. ثمن الاكتتاب و إعادة الشراء

يكون ثمن الاكتتاب أو إعادة الشراء مساويا لقيمة التصفية دون احتساب أية مصاريف إضافية.

يتم الاكتتاب وإعادة الشراء حصريا نقدا و ذلك على أساس آخر قيمة تصفية وقع نشرها.

7.2. أماكن و توقيت الاكتتاب و إعادة الشراء

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

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء كامل أيام العمل بالبورصة من يوم الاثنين الى يوم الجمعة حسب الأوقات التالية :

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

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

8.2. المدة الدنيا الموصى بها للتوظيف

تعطي "سيكاف أمان" لمساهميها بعض المرونة و لا تفرض عليهم أي مدة دنيا للتوظيف غير أنها تقترح مدة دنيا ب 6 أشهر.



1.3. 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 لـ "سيكاف أمان" من تاريخ تكوينها و انتهت في 31 ديسمبر 1993.

2.3. قيمة التصفية الأصلية

حدّد رأس المال الأصلي "سيكاف أمان" بـ 500.000 دينار مقسّمًا إلى 5.000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد تم اكتتابها و تحريرها بالكامل و نقدا عند الاكتتاب.

3.3. شروط و إجراءات الاكتتاب و إعادة الشراء

يتم استلام مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء لدى شبابيك وكالات بنك الأمان الذين تربطهم اتفاقية توزيع مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر.

يجب على عمليات إعادة الشراء أن تتم لدى نفس وكالة بنك الأمان التي تم فيها الاكتتاب.

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

تجسّم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء بواسطة بطاقة اكتتاب أو إعادة شراء.

يتم تسليم البطاقة مباشرة إلى المكتتب أو إرسالها بأي وسيلة تترك سجلاً مكتوباً و معترف به كدليل إثبات.

يجب تحرير الاكتتابات كلياً و لا يتم ذلك إلا نقداً. كل عملية اكتتاب تسبقها عملية قبض سيولة لفائدة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "سيكاف أمان".

يتم إيداع الأموال في حساب المكتتب الذي تم فتحه لدى وكالة بنك الأمان المعنية

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

و يقع تقديم للمساهم في ظرف 5 أيام عمل بالبورصة من تاريخ عملية الاكتتاب أو إعادة الشراء ، اشعاراً بالتنفيذ يبين فيه عدد الأسهم المكتتبة أو المعاد شراؤها وقيمة التصفية و مبلغ المعاملة الذي تمت اضافته إلى حسابه أو خصمه منه.

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

ويمكن اللجوء إلى التعليق المذكور خاصة في الحالات التالية:

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

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

يجب أن يكون استئناف عمليات الاكتتاب وإعادة الشراء مسبقاً بإعلام هيئة السوق المالية و بنشر بلاغ في ذلك طبقاً لنفس الشروط المذكورة سابقاً.



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

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

يتحمل المتصرف الأمان للاستثمار أجرة مراقب الحسابات و مصاريف النشر القانوني و مصاريف انعقاد مجالس الإدارة و الجلسات العامة و كل المصاريف الراجعة الى هيئة السوق المالية ، بورصة الأوراق المالية بتونس و التونسية للمقاصة أو المحددة بقانون أو أمر أو قرار.

يتحمل الموزع بنك الأمان مصاريف الترويج والتوزيع.

5.3 توزيع الأرباح .

بما أن "سيكاف أمان" هي شركة استثمار ذات رأس مال متغير لرسملة النتائج، فإن المبالغ القابلة للتوزيع لن يتم توزيعها و إنما سيقع رسملتها سنويا.

6.3 المعلومات الموضوعية على ذمة المساهمين و العموم

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

- تعليق قيمة التصفية كامل أيام العمل بالبورصة من يوم الاثنين إلى يوم الجمعة لدى شبابيك وكالات الموزع بنك الأمان ويتم نشرها يوميا بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية و كذلك على موقع الأنترنت للأمان للاستثمار : www.amenininvest.com.tn.
- توفير نسخ كافية من نشرة الإصدار للعموم و القوائم المالية الثلاثية و القوائم المالية السنوية والتقرير السنوي لنشاط شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير بشبابيك وكالات الموزع بنك الأمان وبمقر شركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير و بمقر المتصرف الأمان للاستثمار و تقديمها لكل مستثمر يريد الاطلاع عليها دون مقابل.
- نشر القوائم المالية الثلاثية بالكامل بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية في أجل أقصاه 30 يوما من نهاية كل ثلاثي.
- نشر القوائم المالية السنوية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية 30 يوما على الأقل قبل انعقاد الجلسة العامة العادية، كما يقع نشرها بالكامل بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية وعلى أعمدة صحيفة يومية تصدر في تونس في أجل أقصاه 4 أشهر ابتداء من تاريخ ختم السنة المالية و 15 يوما على الأقل قبل تاريخ انعقاد الجلسة العامة العادية. كما تقع إعادة نشر القوائم المالية من جديد عبر الوسائل المذكورة أعلاه بعد انعقاد الجلسة العامة العادية للمساهمين في حالة تنقيحها من طرف هذه الأخيرة.
- نشر قرارات الجلسة العامة العادية بالنشرية الرسمية لهيئة السوق المالية، وفي صحيفة يومية تصدر في تونس في غضون 30 يوما من انعقاد الجلسة العامة العادية.
- وضع تقرير ثلاثي يصف استراتيجية الاستثمار المتبعة خلال الفترة المتبعة و تطور قيمة الموجودات الصافية و المبالغ القابلة للتوزيع و عدد الأسهم و قيمة التصفية و يتضمن تحليلا عن أداء شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير ، على ذمة المستثمرين لدى وكالات بنك الأمان.
- إرسال كشف حساب ثلاثي للأسهم لكل مساهم عند الطلب تمكنه من متابعة تقييم أسهمه و حركتها على مدى الفترة إلى جانب المردودية الصافية المحققة. تمكين كل مساهم، من الحصول على كشف حساب عند الطلب من طرف وكالة بنك الأمان المعنية.
- إعلام العموم و المساهمين بكل حدث جديد يخص شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير وذلك طبقا للقرار العام لهيئة السوق المالية عدد 8 بتاريخ 01 أفريل 2004 و المتعلق بالتغيرات الطارئة على مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية خلال مدة نشاطها و واجبات الإعلام المنجزة عنها.



1.4. طريقة تنظيم التصرف في "سيكاف أمان"

تولى الأمان للاستثمار، وسيط بالبورصة، التصرف في "سيكاف أمان" وذلك طبقا لتوجيهات التوظيف المحددة لشركة الإستثمار ذات رأس المال المتغير.

أما فيما يتعلق بسياسة الإستثمار، فيتم تحديدها من قبل مجلس إدارة "سيكاف أمان" و قد عين هذا الأخير لجنة استثمار تتكون من الأعضاء الآتي ذكرهم:

الاسم و اللقب	الصفة
السيد حاتم زعرة	رئيس مدير عام شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
السيد عبد العزيز الهامي	مدير عام الأمان للاستثمار
السيد اسكندر لحريزي	مدير مركزي تقني تجاري لدى شركة التأمين على الحياة و التثمين "حياة"
السيد مروان الصبخي	متصرف في محفظة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير لدى الأمان للاستثمار

تدوم صلاحية هذه اللجنة ثلاث سنوات يقع تجديدها ضمنا و كل تغيير في تركيبة اللجنة يقع الاعلام به مسبقا هيئة السوق المالية و المودع لديه.

لايتقاضى أعضاء هذه اللجنة أي أجر.

تجتمع لجنة الاستثمار بمعدل مرة كل شهر و حسب ما تقتضيه ظروف السوق و تتمثل مهمة أعضاء اللجنة في:

1. تحديد استراتيجية التصرف في محفظة الأوراق المالية لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير
2. التثبت من مدى تطابق توزيع موجودات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير مع الاستراتيجية المحددة مسبقا طبقا للتوجيهات العامة للتوظيف و التراتيب الجاري بها العمل
3. ضبط التغيرات المزمع إحداثها من وجهة نظر تكتيكية من قبل المتصرف في محفظة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير، للشهر القادم.

2.4. تقديم اتفاقية التصرف

عهدت مهمة التصرف المالي و الإداري و المحاسبي في "سيكاف أمان" إلى الأمان للاستثمار وسيط بالبورصة و ذلك بموجب اتفاقية تصرف أبرمت بين الطرفين.

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

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

تعمل الأمان للاستثمار في كل الحالات لحساب شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير و المساهمين فيها و لا يمكنها بأي حال من الأحوال الاقتراض لحساب شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.

3.4. شروط إنهاء العمل باتفاقية التصرف:

أبرمت اتفاقية التصرف لمدة سنة من تاريخ امضاءها من طرف الطرفين ويتم تجديدها ضمنا بنفس المدة باستثناء في حالة إنهاء من قبل أحد الطرفين. يمكن أن تفسخ إتفاقية التصرف بمبادرة من أحد الطرفين و ذلك ثلاث اشهر قبل إنتهاء مدة الإتفاقية مع الإعلام المسبق لهيئة السوق المالية و مراقب الحسابات.

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

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

5.4. طرق تأجير المتصرف

يتقاضى المتصرف الأمان للاستثمار وسيط بالبورصة لقاء خدمات التصرف عمولة تصرف سنوية تقدر 0.20% باحتساب الأداءات من الموجودات الصافية لشركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير. تحتسب هذه العمولة يوميا و تتم تسويتها الفعلية في نهاية كل شهر صافية من كلا اقتطاع جبائي.

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

عُيّن بنك الأمان المودع لديه الحصري لموجودات شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير "سيكاف أمان" وذلك بموجب اتفاقية مبرمة بين بنك الأمان و "سيكاف أمان".

وتبعا لذلك يضطلع بنك الأمان على وجه الخصوص بالمهام التالية:

- مسك حساب سندات "سيكاف أمان" و المحافظة على الأوراق المالية المودعة فيه و ادارتها
- مسك حساب جاري "سيكاف أمان"
- المحافظة على موجودات "سيكاف أمان"
- التثبت من مدى تطابق السيولة الموجودة و السندات المسجلة بحسابات المساهمين
- مراقبة الممتلكات الموجودة عن طريق اجراء فحص شامل للسندات المملوكة في محفظة "سيكاف أمان" بمساعدة الوثائق التي تثبت ذلك.
- القيام بجرد للسندات و تسجيلها في الحساب الجاري أو حساب السندات الخاصة ب "سيكاف أمان"
- الاطلاع على حسابات "سيكاف أمان" كلما يقتضي الأمر ذلك
- اعادة الموجودات التي عهدت له تبعا لتعليمات "سيكاف أمان"
- اعلام "سيكاف أمان" في اقرب الآجال ب:
- العمليات المتعلقة بالسندات المحفوظة لحساب "سيكاف أمان"
- كل العمليات المنفذة المتعلقة بالسندات أو بالأموال
- كل تغيير يطرأ في حياة السندات و في صورة ما كانت لها علم بذلك
- كشف دوري في محفظة السندات و في الحساب الجاري "سيكاف أمان"
- المحافظة على مداخل الاكتتاب و تسديد مبالغ اعادة الشراء
- قبض المرائب و دفع المصاريف المتعلقة بسندات سيكاف أمان
- مراقبة تطابق قرارات المتصرف مع الترتيب القانونية و النظام الداخلي وسياسة الاستثمار المحددة من طرف مجلس ادارة شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير.
- مراقبة ظروف التصفية وخاصة التثبت من احترام قواعد توزيع الموجودات و التي يجب أن تكون متطابقة مع مقتضيات العقد التأسيسي ل "سيكاف أمان"

7.4. طرق تلقي مطالب الاكتتاب و إعادة الشراء

تتم عمليات الاكتتاب و إعادة الشراء لدى شبائيك وكالات بنك الأمان الذين تربطه مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغير اتفاقية توزيع و ذلك كل أيام العمل بالبورصة حسب الأوقات التالية:

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



8.4. طرق التسجيل في الحساب

يُرتب عن عملية الاكتتاب الأولى لأسهم "سيكاف أمان" فتح حساب باسم المكتتب لدى فرع بنك الأمان المعني و يسجل مباشرة في هذا الحساب الجديد عدد الأسهم المكتتبه. كل عملية اكتتاب أو إعادة شراء لاحقة و محتملة يجب أن تسجل بنفس الحساب.

9.4. آجال الدفع

يتم تسديد ثمن الأسهم المعاد شراؤها في أجل أقصاه ثلاثة (3) أيام عمل بالبورصة من تاريخ تسلم مطالب إعادة الشراء و يكون ذلك بواسطة صك أو تحويل بنكي.

10.4. طرق تأجير المؤسسة المودع لديها

مقابل خدمات الإيداع يتحصل بنك الأمان على عمولة إيداع سنوية تحسب على أساس نسبة متغيرة من مبلغ الموجودات ل "سيكاف أمان" حسب الجدول التالي :

النسبة من الموجودات باحساب الأداءات	مبلغ الموجودات
0,12%	< 10 مليون دينار
0,09%	< 20 مليون دينار
0,07%	> 20 مليون دينار

و ذلك مع حد أدنى ب 7140 دينار في السنة و 29750 دينار كحد أقصى سنويا باحتساب الأداء سنويا على القيمة المضافة بنسبة 19%. تتغير نسب و مبالغ العمولة أليا حسب نسب الأداء على القيمة المضافة. تحسب هذه العمولة يوميا و تدفع شهريا في غضون 15 يوما بعد نهاية كل شهر.

11.4. الموزع: المؤسسة المكلفة بتلقي مطالب الاكتتاب وإعادة الشراء

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

مقابل خدمات التوزيع يتحصل بنك الأمان على عمولة توزيع سنوية تقدر ب 0,595% باحتساب الأداءات من موجودات "سيكاف أمان" و نسبة العمولة تتغير أليا حسب نسبة الأداء على القيمة المضافة. تحسب هذه العمولة يوميا و تدفع شهريا في غضون 15 يوما بعد نهاية كل شهر.



1.5 المسؤول عن النشرة

السيد حاتم زعرة رئيس مدير عام "سيكاف أمان"

2.5 شهادة الشخص الذي يتحمل مسؤولية النشرة

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

السيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام "سيكاف أمان"



3.5 المسؤول عن مراقبة الحسابات

شركة المراجعة المالية و الاستشارة ، عضو بهيئة الخبراء المحاسبين بتونس ، و الممثلة في شخص السيدة درصاف اليتيم
العنوان : 22 مكرر ، شارع المنجي سليم – المنزه 5- 2087 أريانة
الهاتف : 71 23 06 66
الفاكس : 71 23 42 15
البريد الإلكتروني : dorsaf.fac@planet.tn
المدة: السنوات المالية 2019-2018-2017

4.5 شهادة مراقب الحسابات

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



5.5 المسؤول عن الاعلام

السيد حاتم زعرة

رئيس مدير عام "سيكاف أمان"

العنوان: شارع محمد الخامس – عمارة بنك الأمان 1002 تونس.

الهاتف : 71.148.133 – الفاكس : 71.833.508

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

هيئة السوق المالية

تسجيل عدد 92-062/A00 تاريخ 07 جافق 2019

منح طبقاً لأحكام الفصل 14 من ترتيب هيئة السوق المالية المتعلق بالمساعدة العامة

رئيس هيئة السوق المالية

الإمضاء صالح الصايل

