

## معلومات ما بعد الجلسة العامة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقر الاجتماعي : 13، نهج البرجين - مونبليزير - 1073 تونس

إثر انعقاد الجلسة العامة العادية بتاريخ 19 افريل 2024 تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل مايلي :

القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية .

الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية.

قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص النتيجة المحاسبية.

قائمة اعضاء مجلس الادارة .

## القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية

### اللائحة الأولى

إن الجلسة العامة العادية بعد استماعها إلى:

- تقرير مجلس الإدارة حول تصرف سنة 2023

- وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات المتعلق بالسنة المحاسبية 2023

- وإلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية المتعلقة بالسنة المالية المحاسبية 2023

تصادق على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2023:

- الموازنة الموحدة،

- فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي،

- فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العام،

- قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي،

- جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد،

- الايضاحات حول القوائم المالية،

وذلك استنادا للوثائق المقدمة لمجلس الإدارة.

**وتمت المصادقة على هذه اللائحة بالاجماع**

### اللائحة الثانية

إن الجلسة العامة العادية بعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق

بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 200 وما بعده من مجلة الشركات التجارية، تأخذ علما

بمحتوى هذا التقرير وتصادق على ما جاء فيه.

**وتمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### اللائحة الثالثة

تبرأ الجلسة العامة العادية تماما وبدون تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان

سنة 2023.

**وتمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### اللائحة الرابعة

قررت الجلسة العامة العادية ادراج فائض صندوق المشتركين لسنة 2023 والبالغ **102 492.559 ديناراً** ضمن النتائج المؤجلة وبذلك يكون مجموع الأصول الصافية لصندوق المشتركين سلبياً بمبلغ **2 687 356.214 ديناراً**.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

### اللائحة الخامسة

تسجل الجلسة العامة العادية أن الأرباح الصافية للسنة المحاسبية **2023** بلغت **2 558 621.606 ديناراً**.  
تصادق الجلسة العامة العادية على تخصيص المبلغ الجملي للأرباح على النحو التالي (بحساب الدينار):

5 913 779.421	الأرباح المؤجلة أول السنة
2 558 621.606	النتيجة المحاسبية لسنة 2023
<b>8 472 401.027</b>	<b>مجموع الأرباح للتوزيع</b>
423 620.051	احتياطي اجباري (بنسبة 5%)
<b>8 048 780.976</b>	<b>الباقي الأول</b>
180 000.000	مبلغ مخصص لتمويل الصندوق الاجتماعي
<b>7 868 780.976</b>	<b>الباقي الثاني</b>
6 080 000.000	احتياطي اختياري
<b>1 788 780.976</b>	<b>الباقي الثالث</b>
1 780 000.000	احتياطي إعادة الاستثمار
<b>8 780.976</b>	<b>الباقي الرابع</b>
<b>8 780.976</b>	<b>الأرباح المؤجلة للسنة الموالية</b>

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

### اللائحة السادسة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء مجلس الإدارة مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1500 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

**وتّمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### اللائحة السابعة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

**وتّمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### اللائحة الثامنة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التحكم في المخاطر مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

**وتّمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### اللائحة التاسعة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التعيينات والتأجير مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

**وتّمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### اللائحة العاشرة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التوظيفات والاستثمار مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

**وتّمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### **اللائحة الحادية عشر**

تقرر الجلسة العامة العادية تسمية السيدين **رائف الفقيه** و**منير بنجمور** أعضاء بهيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة التي ستنظر في حسابات السنة المحاسبية 2026.

**وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

### **اللائحة الثانية عشر**

تكلف الجلسة العامة العادية المدير العامّ أو من ينوبه بالقيام بكافة إجراءات الإشهار القانوني لهذه القرارات.

**وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع**

## الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية

الموازنة الموحدة ( الأصول )

في 31/12/2023

حساب الديون						الإيضاحات	الأصول
31 ديسمبر من 2022			31 ديسمبر من 2023				
مؤسسة التأمين التقاعدي و/أو إعادة التأمين التقاعدي موحدة	مؤسسة التأمين التقاعدي و/أو إعادة التأمين التقاعدي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التقاعدي و/أو إعادة التأمين التقاعدي موحدة	مؤسسة التأمين التقاعدي و/أو إعادة التأمين التقاعدي	صندوق المشتركين		
43 223	43 223	-	60 160	60 160	-	1	أصول غير مادية
26 681	26 681	-	43 618	43 618	-		أصل 12
16 542	16 542	-	16 542	16 542	-		أصل 13
582 304	582 304	-	649 302	649 302	-	2	أصول مادية للإستغلال
582 304	582 304	-	649 302	649 302	-		أصل 21
							أصل 22
							أصل 23
76 508 122	17 800 601	58 707 621	82 709 774	17 616 421	65 093 353	3	توظيفات
940 765	940 765	-	916 821	916 821	-	3	أصل 31 أراض و بنايات
-	-	-	-	-	-		أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساكنات
-	-	-	-	-	-		أصل 33 توظيفات مالية أخرى
71 183 500	15 345 500	55 838 000	64 533 500	15 190 000	49 343 500	4	أصل 34 مستحقات من التجم و التلغو مودعة لدى شركات مستدة
150 001	0	150 001	142 858	-	142 858	5	أصل 51 مخزونات
-	-	-	-	-	-		أصل 52 مخزونات التأمين غير المكتسبة
-	-	-	-	-	-		أصل 53 مخزونات التأمين التقاعدي المطالب
1 826 162	1 509 600	316 562	2 009 701	1 509 600	500 101	6	أصل 54 مخزونات أخرى (تكافل عائلي)
1 700 000	0	1 700 000	10 300 000	-	10 300 000	7	مستحقات
4 735	4 735	-	-	-	-		أصل 61 أصول
-	-	-	4 000 000	-	4 000 000	8	أصل 62 أصول
311 552	0	311 552	415 488	-	415 488		أصل 63 أصول
391 406	0	391 406	391 406	-	391 406		أصل 66 أصول
21 095 361	-	21 095 361	21 298 653	-	21 298 653	9.1	أصل 71 أصول
3 339 288	0	3 339 288	3 216 029	-	3 216 029	9.2	أصل 72 أصول
12 438 346	0	12 438 346	13 170 743	-	13 170 743	9.3	أصل 73 أصول
277 239	0	277 239	277 239	-	277 239	9.4	أصل 74 أصول
5 040 487	0	5 040 487	4 634 642	-	4 634 642		أصل 77 أصول
24 572 328	4 983 125	19 589 203	30 459 613	7 616 844	22 842 769		مجموع الأصول
98 895	0	98 895	267 389	-	267 389	9.1	أصل 71 أصول
9 378 737	0	9 378 737	9 916 265	-	9 916 265	9.2	أصل 72 أصول
4 353 364	0	4 353 364	4 544 226	-	4 544 226	9.3	أصل 73 أصول
4 354 058	0	4 354 058	7 570 961	-	7 570 961	9.4	أصل 74 أصول
-	-	-	616 758	616 758	-		أصل 77 أصول
594 661	594 661	-	4 437 632	3 358 925	1 078 707		أصل 77 أصول
3 502 342	2 098 192	1 404 150	-	37 056	-		أصل 77 أصول
127 506	0	127 506	3 604 105	3 604 105	-		أصل 77 أصول
2 162 766	2 162 766	-	3 604 105	3 604 105	-		أصل 77 أصول
15 232 341	2 131 317	13 101 025	17 925 247	1 667 755	16 257 491	9.1	أصل 71 أصول
3 106 571	282 205	2 824 365	3 970 770	96 570	4 067 340	9.2	أصل 72 أصول
-	-	-	-	-	-		أصل 73 أصول
2 683 160	0	2 683 160	2 994 552	-	2 994 552	9.3	أصل 74 أصول
4 372 278	567 328	3 804 950	4 502 861	335 620	4 167 241	9.4	أصل 77 أصول
-	-	-	1 496 815	339 940	1 156 875		أصل 77 أصول
2 097 898	391 854	1 706 044	4 960 248	1 088 765	3 871 483		أصل 77 أصول
2 972 435	889 930	2 082 506	-	-	-		أصل 77 أصول
138 033 679	25 540 570	112 493 110	153 102 749	27 610 483	125 492 266		مجموع الأصول

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)  
في 31/12/2023

حساب الديان						الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
* 31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023				
مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
- 2 789 849	-	- 2 789 849	- 2 687 356	-	- 2 687 356	أصول الصافية المشتركةين	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-1	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-2	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-3	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-4	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-5	
- 2 789 849	-	- 2 789 849	- 2 687 356	-	- 2 687 356	مجموع الأصول الصافية	
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510	-	أموال ذاتية للمساهمين	
647 654	647 654		7 151 274	7 151 274	-	أموال ذاتية 1	
-	-		-	-	-	أموال ذاتية 2	
542 294	542 294		2 492 573	2 492 573	-	أموال ذاتية 3	
5 913 779	5 913 779		8 781	8 781	-	أموال ذاتية 4	
-	-		-	-	-	أموال ذاتية 5	
-	-		-	-	-	أموال ذاتية 6	
21 205 237	21 205 237		23 754 138	23 754 138	-	نتيجة السنة المحاسبية	
18 415 388	21 205 237	- 2 789 849	21 066 782	23 754 138	- 2 687 356	مجموع الأموال الذاتية	
234 992	234 992	0	577 642	577 642	-	مجموع الأصول الصافية و الأموال الذاتية	
85 661 512	-	85 661 512	95 740 899	-	95 740 899	الخصوم	
15 234 382	0	15 234 382	15 950 567	-	15 950 567	2 مخدرات مخاطر أخرى و أعياء	
35 504 110	0	35 504 110	41 925 093	-	41 925 093	3 مخدرات فنية إجمالية	
1 190 061	0	1 190 061	1 285 407	-	1 285 407	31 مخدرات أقساط تأمين غير مكتسبة	
33 222 327	0	33 222 327	35 912 739	-	35 912 739	32 مخدرات التأمين التكافلي المتأثلي	
-	0	0	-	-	-	33 مخدرات التوظيفات (تكافل عائلي)	
440 631	0	440 631	496 092	-	496 092	34 مخدرات التوظيفات (تكافل عام)	
70 000	0	70 000	171 000	-	171 000	35 مخدرات التحليل و التوازن	
0	0	0	-	-	-	36 مخدرات فنية أخرى (تكافل عائلي)	
0	0	0	-	-	-	37 مخدرات فنية أخرى (تكافل عام)	
19 422 984	-	19 422 984	21 901 849	-	21 901 849	4 مخدرات فنية مرتبطة بعمود وحدات الحساب	
13 817 835	3 996 591	9 821 244	13 246 055	3 044 443	10 201 612	5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المستند إليها	
-	-	-	-	-	-	6 ديون أخرى	
952 313	0	952 313	-	-	-	61 ديون متراكمة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة	
123 163	0	123 163	60 456	-	60 456	62 ديون متراكمة عن عمليات إعادة الكافل	
634 398	634 398	0	524 231	524 231	-	63 ودائع و كتالات محتمل عليها	
4 607 924	3 304 922	1 303 002	2 928 815	1 903 728	1 025 087	64 الأعيان	
5 337 271	57 271	5 280 000	6 128 449	6 164 484	5 511 965	65 اللزوم و هيكل لضمان الإجمالي و الجماعات العمومية	
2 162 766	-	2 162 766	3 604 105	-	3 604 105	66 ديون المستحقة لمشتل الصندوق (عمولة الوكالة ، المضاربة وغيرها من الديون)	
480 969	103 750	377 219	569 523	234 260	335 263	7 خصوم أخرى	
480 969	103 750	377 219	569 523	234 260	335 263	712 حسابات صوية خصوم أخرى	
119 618 291	4 335 333	115 282 958	132 035 967	3 856 345	128 179 623	مجموع الخصوم	
138 033 679	25 540 570	112 493 110	153 102 749	27 610 483	125 492 266	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم	

\* أرقام 2022 معالجة

قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص النتيجة المحاسبية

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتيجة مؤجلة	تمويل الصندوق الإجتماعي	أموال ذاتية أخرى	أسهم ذاتية	إحتياجات	رأس مال الشركة	
<b>23 754 138</b>	2 558 622	5 913 779		532 573	-	647 654	14 101 510	مجموع أرصدة الأموال الذاتية لصندوق المساهمين قبل التخصيص
-	- 2 558 622	- 5 904 998	180 000	-	-	8 283 620	-	تخصيص النتيجة المحاسبية المسجلة باعتبار قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 19 أفريل 2024
<b>23 754 138</b>	-	8 781	180 000	532 573	-	8 931 274	14 101 510	مجموع أرصدة الأموال الذاتية لصندوق المساهمين بعد التخصيص

قائمة اعضاء مجلس الادارة .

الإسم و اللقب	الجهة الممثلة	بداية الولاية	المدة
محمد المنصر	بنك البركة تونس	2022/05/30	3 سنوات
رضوان خليع	شركة البركة سيكار	2023/05/23	سنتين
عيسى الحيدويس	شركة بست ليز	2022/05/30	3 سنوات
مصطفى قطران	شركة الإعادة التونسية	2022/05/30	3 سنوات
الصادق المزابي	شركة أفريفيزيون	2022/05/30	3 سنوات
الصادق المزابي	شركة دلماس	2022/05/30	3 سنوات
الصادق المزابي	شركة مطحنة سكرة	2022/05/30	3 سنوات
رشيد تمر	عضو مستقل	2023/05/23	سنتين
محمد الدواس	عضو مستقل	2023/05/23	سنتين
عبد الإله صباحي	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- شركة دله البركة القابضة	2022/05/30	3 سنوات
عبد اللطيف شعبان	مدير عام الأمانة تكافل	2022/05/30	3 سنوات