

معلومات ما بعد الجلسة العامة

التونسية للتأمين التكافلي "التكافلية"

15 نهج القدس - 1002 البلفيدير تونس

إثر انعقاد الجلسة العامة العادية يوم الثلاثاء 25 فيفري 2025 تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي "التكافلية" مايلي :

- القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية
- الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية.
- قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص النتيجة المحاسبية.
- قائمة أعضاء مجلس الإدارة

I - القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية

القرار الأول:

إنّ الجلسة العامة العادية المنعقدة يوم الثلاثاء 25 فيفري 2025 على الساعة منتصف النهار بالمقر الاجتماعي لتأمينات التكافلية الكائن بـ 15 نهج القدس 1002 تونس البلفيدير، وبعد الاطلاع والاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول تصريف سنة 2024 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات للفترة الممتدة من غرة جانفي 2024 إلى موفى ديسمبر 2024، تصادق على تقرير مجلس الإدارة.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الثاني:

إنّ الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2024 تأخذ علما بهذا التقرير.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الثالث:

إنّ الجلسة العامة العادية، وبعد اطلاعها على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2024 وبعد استماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2024 كما تم عرضها عليها.

كما تصادق الجلسة العامة العادية على الطرق المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية والعمليات المنجزة في إطارها والتي أدت في 31 ديسمبر 2024 الى تسجيل نتيجة اجمالية ايجابية بـ **4 023 107** دينار مفصلة على النحو التالي:

بحساب الدينار

1 022 149	حساب المساهمين عن السنة المالية 2024
3 000 958	حساب المشتركين عن السنة المالية 2024
4 023 107	النتيجة الإجمالية الصافية عن السنة المالية 2024

وقد بلغ مجموع الأصول الصافية والأموال الذاتية إلى موفى السنة المالية 2024 مبلغ **35 107 202** دينار مفصلة كما يلي:

تفصيل الربح الإجمالي في الأصول

بحساب الدينار

922 379	ربح إجمالي في الأصول الصافية للتكافل العائلي وقد تمّ إلحاق هذا المبلغ بأصل مدخرات توازن صندوق المشتركين
848 278	ربح إجمالي في الأصول الصافية للتكافل العام وقد تمّ إلحاق هذا المبلغ بأصل مدخرات صندوق المشتركين للسنوات السابقة
1 770 657	مجموع الربح في الأصول عن السنة الماليّة 2024

بحساب الدينار

مجموع الأصول الصافية والأموال الذاتية

33 336 545	الأموال الذاتية للشركة في حساب المساهمين
1 770 657	ربح في الأصول الصافية لحساب المشتركين
35 107 202	مجموع الأصول الصافية والأموال الذاتية عن السنة الماليّة 2024

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الرابع:

إنّ الجلسة العامة العادية وبعد استماعها للتقرير الخاصّ لمراقبي الحسابات المتعلّق بالاتفاقيات والعمليات المسجّلة سنة 2024 والمنصوص عليها بالفصل 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، تأخذ علماً بمحتوى هذا التقرير وتصادق عليه.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمّت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الخامس:

تعرض الجلسة العامة العادية مقترح تخصيص الأرباح الصافية لسنة 2024 كما يلي:

1. النتيجة الماليّة لحساب المساهمين:

بحساب الدينار

1 022 149	النتيجة المحاسبية 2024
1 839 800	النتيجة المؤجلة للسنة السابقة
2 861 949	النتيجة القابلة للتوزيع
143 097	الاحتياطات القانونية (5%)
980 000	احتياطات لفائدة استثمارات معفاة
1 738 852	الباقي الأوّل
80 000	احتياطات الصندوق الاجتماعي

الباقى الثانى	1 658 852
النتيجة المؤجلة	1 658 852

2. النتيجة المالية لحساب المشتركين:

1.2 النتيجة المالية لصندوق التأمين التكافى وإعادة التأمين التكافى العام NON VIE :

بحساب الدينار

الفائض التأمينى لسنة 2024	2 405 651
العجز المؤجل للسنوات السابقة	-1 557 373
الباقى الأول	848 278
مدخرات تغطية عجز صندوق المشتركين للسنة السابقة	0
مدخرات توازن صندوق المشتركين لسنة 2024	848 278
الباقى الثانى	848 278
الفائض التأمينى القابل للتوزيع	0
الباقى الثالث	0
العجز المؤجل	0

2.2 النتيجة المالية لصندوق التأمين التكافى وإعادة التأمين التكافى العائلى: VIE

بحساب الدينار

الفائض التأمينى لسنة 2024	595 307
العجز المؤجل للسنوات السابقة	0
الباقى الأول	595 307
مدخرات توازن صندوق المشتركين للسنة السابقة	327 072
مدخرات توازن صندوق المشتركين لسنة 2024	595 307
الباقى الثانى	922 379
الفائض التأمينى القابل للتوزيع	0
الباقى الثالث	0
الفائض التأمينى المؤجل	0

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار السادس:

تدريء الجلسة العامة العادية تماما وبدون أي تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2024.
بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار السابع:

قررت الجلسة العامة العادية قبول استقالة السيد عبد اللطيف الحمروني من عضويته بمجلس الإدارة المقامة خلال شهر نوفمبر 2024.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الثامن:

قررت الجلسة العامة العادية تعيين السيد محمد رياض زفروف كعضو جديد بالمجلس لمدة ثلاث سنوات (2025 و2026 و2027) تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لتصرف سنة 2027.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار التاسع:

تلاحظ الجلسة العامة العادية أن مدة نيابة أعضاء مجلس الإدارة الآتي ذكرهم تنتهي في تاريخ هذه الجلسة:

- بنك الوفاق الدولي،
- السيد محمد ملوس،
- السيد محمد الهادي بن عياد،
- السيد محمد سعيدان،
- السيد ثامر شاقور،
- السيد خالد صماش.

وتقرر الجلسة العامة العادية تجديد العضوية للأعضاء الآتي ذكرهم لمدة 3 سنوات أخرى (2025-2026-2027) تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لتصرف سنة 2027:

عضو مجلس الإدارة	المدة
بنك الوفاق الدولي	2027-2025
السيد محمد ملوس	2027-2025
السيد محمد الهادي بن عياد	2027-2025
السيد محمد سعيدان	2027-2025
السيد ثامر شاقور	2027-2025

وبذلك تصبح التركيبة الجديدة لمجلس الإدارة على النحو التالي:

عضو مجلس الإدارة	عدد المقاعد	المدة
بنك الوفاق الدولي	02	2027-2025
السيد محمد ملوس	مقعد	2027-2025
السيد محمد الهادي بن عياد	مقعد	2027-2025
السيد محمد سعيدان	مقعد	2027-2025
السيد ثامر شاقور	مقعد	2027-2025
السيد رياض زفروف	مقعد	2027-2025

2026-2023	مقعد	الشركة التونسية لإعادة التأمين Tunis Ré
-----------	------	-----------------------------------------

وتدعو الجلسة العامة العادية أعضاء المجلس للاجتماع حال انتهاء أشغالها لإعادة تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عنه طبقا للقوانين الجاري بها العمل.
بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار العاشر:

حددت الجلسة العامة العادية المبلغ الصافي لمنحة حضور أعضاء مجلس الإدارة لتصرف 2024 بعشرة آلاف دينار (10 000 د) لكل عضو.

ومنحة حضور صافية بعشرة آلاف دينار (10 000 د) لكل عضو من أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق، لجنة المخاطر، لجنة التوظيفات ولجنة التعيينات والتأجير لتصرف 2024.

وحددت منحة سنوية صافية بواحد وأربعين ألف دينار (41 000 د) لرئيس مجلس الإدارة لتصرف 2024.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تم تمت المصادقة عليه بموافقة 96% من أصحاب رأس المال.

القرار الحادي عشر:

حددت الجلسة العامة العادية المبلغ الصافي للمنحة السنوية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعنوان تصرف 2024 بسبعة آلاف دينار (7000 د) لكل عضو.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الثاني عشر:

تسند جميع الصلاحيات لكل من يحمل نظيرا أو نسخة من محضر هذه الجلسة العامة العادية وذلك قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونية وغيرها.

بعد عرض هذا القرار على التصويت، تمت المصادقة عليه بالإجماع.

بذلك استكملت الجلسة العامة العادية جدول أعمالها وأنهت أشغالها على الساعة الواحدة ظهرا.

Bilan Combiné au 31 Décembre 2024

RUBRIQUE	Note	Exercice 2024			Exercice 2023		
		Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné
Actifs							
AC1 Actifs incorporels	III-1	-	342 020	342 020	-	394 477	394 477
AC12 Concessions, brevets, licences, marques			342 020	342 020		394 477	394 477
AC2 Actifs corporels d'exploitation	III-2	-	616 516	616 516	-	669 641	669 641
AC21 Installations techniques et machines			576 992	576 992		636 394	636 394
AC22 Autres installations, outillage et mobilier			39 524	39 524		33 247	33 247
AC3 Placements	III-3	92 233 779	30 179 661	122 413 440	67 495 991	27 073 532	94 569 523
AC31 Terrains et constructions		2 468 876	6 827 110	9 295 986	2 618 838	4 719 981	7 338 819
AC311 Terrains et constructions d'exploitation		-	6 000 000	4 000 000	-	4 000 000	4 000 000
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		2 468 876	827 110	3 295 986	2 618 838	719 981	3 338 819
AC33 Autres placements financiers AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		89 432 271	23 352 551	112 784 822	64 542 500	22 353 551	86 896 051
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP islamiques		5 600 000	3 580 000	9 180 000	12 500 000	1 799 976	14 299 976
AC332 Sukuks et autres titres à revenus assimilés		24 880 000	9 857 100	34 737 100	26 042 500	10 571 400	36 613 900
AC333 Autres prêts			19 044	19 044		8 634	8 634
AC334 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers islamiques		58 952 271	9 830 000	68 782 271	26 000 000	9 900 000	35 900 000
AC335 Autres placements conformes aux normes sharaïques		-	66 406	66 406	-	73 540	73 540
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		332 632	-	332 632	334 653	-	334 653
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	III-4	7 915 780	-	7 915 780	7 218 295	-	7 218 295
AC51 Provision pour primes non acquises		2 132 826		2 132 826	2 050 615		2 050 615
AC52 Provision d'assurance takaful familial		1 500 078		1 500 078	1 359 474		1 359 474
AC53 Provision pour sinistres (takaful familial)		115 538		115 538	166 125		166 125
AC54 Provision pour sinistres (takaful Général)		4 167 338		4 167 338	3 642 080		3 642 080
AC6 Créances	III-5	23 299 152	6 425 696	29 724 848	17 069 918	5 825 065	22 894 984
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe		19 408 572	-	19 408 572	15 288 323	-	15 288 323
AC611 Primes acquises et non émises		575 667		575 667	567 972		567 972
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance takaful directe		15 588 028		15 588 028	12 818 783		12 818 783
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		3 244 878		3 244 878	1 901 568		1 901 568
AC62 Créances nées d'opérations de rétakaful		414 029	-	414 029	548 506	-	548 506
AC63 Autres créances		1 575 654	6 425 696	8 001 350	1 233 089	4 970 702	6 203 791
AC631 Personnel		-	-	-	-	6 011	6 011
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		1 319 153	6 425 696	7 744 849	976 588	4 964 692	5 941 279
AC633 Débiteurs divers		256 501	-	256 501	256 501	-	256 501
AC64 Créances sur ressources spéciales			-	-		-	-
AC66 Créances sur le fonds des adhérents (Commissions Wakala, Moudhraba et autres créances)		1 900 896		1 900 896		854 363	854 363
AC7 Autres éléments d'actif	III-6	17 543 377	1 111 829	18 655 206	8 884 825	918 926	9 803 751
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	III-7	8 178 658	119 239	8 297 897	-287 701	17 166	-270 536
AC72 Charges reportées		5 904 240	-	5 904 240	5 620 053	-	5 620 053
AC721 Frais d'acquisition reportés	III-8	2 895 370	-	2 895 370	2 800 799	-	2 800 799
AC722 Autres charges à répartir		3 008 869	-	3 008 869	2 819 254	-	2 819 254
AC73 Comptes de régularisation Actif		3 460 480	992 590	4 453 070	3 552 473	901 760	4 454 233
AC731 Loyers acquis non échus		3 460 480	992 590	4 453 070	3 552 473	901 760	4 454 233
Total de l'actif		140 992 088	38 675 722	179 667 809	100 669 029	34 881 641	135 550 670

RUBRIQUE	Note	Exercice 2024			Exercice 2023		
		Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné
Actifs Nets des adhérents							
AN1 Déficits du fonds des adhérents des exercices antérieurs reportés		-		-	-1 557 373	-1 557 373	
AN2 Provisions d'Equilibrage du fonds des Adhérents		1 770 657		1 770 657	327 072	327 072	
AN4 Surplus ou déficit de l'exercice		-		-	-	-	
AN5 Effet des modifications comptables (nets d'impôts)		-		-	-	-	
Total des Actifs Nets des adhérents	III-9	1 770 657	-	1 770 657	-1 230 301	-1 230 301	
Capitaux propres des actionnaires							
CP1 Capital social			20 000 005	20 000 005		20 000 005	
CP1-a - Capital souscrit			20 000 005	20 000 005		20 000 005	
CP2 Réserves			11 677 689	11 677 689	10 485 013	10 485 013	
CP 2 -a- Primes liées au capital			7 000 004	7 000 004	7 000 004	7 000 004	
CP 2 -b- Réserves légales			677 662	677 662	534 564	534 564	
CP 2 -e- Autres réserves			4 000 023	4 000 023	2 950 445	2 950 445	
CP5 Résultat reporté			1 658 852	1 658 852	1 839 800	1 839 800	
CP6 Résultat de l'exercice			-	-	-	-	
Total capitaux propres	III-10	-	33 336 545	33 336 545	-32 324 818	32 324 818	
Total actifs nets et capitaux propres		1 770 657	33 336 545	35 107 202	-1 230 301	31 094 517	
Passifs							
PA1 Autres passifs financiers			72 548	72 548		-	
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers islamiques			72 548	72 548		-	
PA2 Provisions pour autres risques et charges		150 000	226 906	376 906	226 906	226 906	
PA22 Provisions pour impôts		150 000	150 000	300 000	150 000	150 000	
PA23 Autres provisions			76 906	76 906	76 906	76 906	
PA3 Provisions techniques brutes	III-11	125 285 751	0	125 285 751	91 115 293	91 115 293	
PA31 Provision pour primes non acquises		16 835 592		16 835 592	15 759 447	15 759 447	
PA32 Provision d'assurance Takaful familial		58 686 737		58 686 737	31 464 886	31 464 886	
PA33 Provision pour sinistres (takaful familial)		877 937		877 937	755 283	755 283	
PA34 Provision pour sinistres (takaful Général)		48 155 494		48 155 494	42 582 641	42 582 641	
PA35 Provision pour égalisation et équilibrage		24 133		24 133	25 023	25 023	
PA36 Autres provisions techniques (takaful familial)		4 204		4 204	11 486	11 486	
PA37 Autres provisions techniques (takaful Général)		701 655		701 655	516 528	516 528	
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires et des récessionnaires	III-12	4 622 765		4 622 765	4 022 185	4 022 185	
PA6 Autres dettes	III-13	7 563 828	2 919 123	10 482 951	5 653 615	851 780	
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance takaful directe		497 339		497 339	511 430	511 430	
PA62 Dettes nées d'opérations de rétakaful		2 442 158		2 442 158	1 389 424	1 389 424	
PA63 Autres dettes		4 624 331	1 018 227	5 642 558	2 898 398	3 750 177	
PA631 Dépôts et cautionnements reçus		193 629		193 629	-	321 552	
PA632 Personnel			374 596	374 596		321 552	
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		4 430 702	456 302	4 887 004	2 898 398	3 281 545	
PA634 Crédoiteurs divers			187 329	187 329	147 080	147 080	
PA66 Dettes envers l'opérateur du fonds (Commissions Wakala, Moudhraba et autres dettes)			1 900 896	1 900 896	854 363	854 363	
PA7 Autres passifs	III-14	1 599 086	2 120 599	3 719 686	1 108 237	1 478 137	
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs		580 086	-	580 086	533 384	533 384	
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		1 019 000	2 120 599	3 139 599	574 852	2 052 989	
Total du passif		139 221 431	5 339 177	144 560 607	101 899 330	104 456 153	
Total des actifs nets, capitaux propres et des passifs		140 992 088	38 675 722	179 667 809	100 669 029	135 550 670	

III- قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص نتيجة المحاسبية 2024

	Capital social	Primes liées au capital	Réserves Légales	Autres réserves	Résultat reportes	Résultat de l'exercice	Total
Capitaux propres 2024 avant affectation	20 000 005	7 000 004	534 564	2 940 023	1 839 800	1 022 149	33 336 545
Affectation des résultat suivant décision de l'AGO du 25-02-2025			143 097	1 060 000	-180 948	-1 022 149	0
Capitaux propres 2024 après affectation	20 000 005	7 000 004	677 661	4 000 023	1 658 852	-	33 336 545

IV- قائمة أعضاء مجلس الإدارة

Nom & prénom	Représentant de la personne morale	Qualité	Mandat	Principale activité	Mandats d'administrateur dans d'autres sociétés
Mohamed saidane	mohamed saidane	Président du conseil d'administrateur	2025-2027	Industriel	wifak bank intermetal
Mohamed Hedi Ben Ayed	Mohamed Hedi Ben Ayed	Administrateur	2025-2027	Industriel	wifak bank
M. Mohamed Riadh SAFSOUF	M. Mohamed Riadh SAFSOUF	Administrateur	2025-2027	Industriel	Sotunol
Thameur Derbel	WIFAK BANK	Administrateur	2025-2027	BANQUE	WIFAK SICAR
Mouldi Zaiene	WIFAK BANK	Administrateur	2025-2027	BANQUE	BTS
Thameur Chagour	Indépendant	Administrateur	2025-2027	BANQUE	AUCUN
Mohamed Nadhim Cherif	TUNIS RE	Administrateur	2025-2027	REASSURANCE	AMANA TAKAFUL, COTUNACE, ICTAMA, SDA, BTS, ACRO FRESH, STAR PAPIER
Mohamed Mellousse	Mohamed Mellousse	Administrateur	2025-2027	BANQUE	WIFAK SICAR