



الجلسة العامة العادية

لسنة 2016

بتاريخ 19 ماي 2017

محضر الجلسة

في اليوم التاسع عشر من شهر ماي لسنة 2017 و بناء على الدعوة الموجهة إلى السادة المساهمين من قبل مجلس الإدارة المنعقد في دورته الأولى لسنة 2016 بتاريخ 10 مارس 2016، و على الساعة العاشرة صباحا إتأمت الجلسة العامة للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" في دورتها العادية المتعلقة بالسنة المحاسبية 2016 بمقرّ الشركة قصد التّطر في جدول الأعمال الآتي:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة خلال سنة 2016
2. الاستماع إلى تقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالسنة المالية 2016
3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة المتعلق بالسنة المالية 2016
4. المصادقة على القوائم المالية لسنة 2016
5. تخصيص النتيجة المالية لسنة 2016
6. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2017 لفائدة أعضاء مجلس الإدارة
7. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2017 لفائدة أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي
8. منح البراءة لأعضاء مجلس الإدارة على تصرفهم خلال السنة المالية 2016
9. توسيع تركيبة مجلس الإدارة
10. إعادة النظر في تركيبة هيئة الرقابة الشرعية



و تطبيقا لمقتضيات القانون الأساسي للشركة، تولّت الجلسة العامّة تكوين مكتبها على النحو الآتي :

- الأستاذ عبد الاله صاحبي رئيس مجلس الإدارة بصفة رئيس للجلسة،
- السيّد فرج الزعق ممثل بنك البركة تونس و السيّد مصطفى قطران ممثل الشركة التونسية لإعادة التأمين بصفة مدققين،
- السيّدة دنيا بن عبد القادر بصفة كاتبة الجلسة.

و بعد توقيع ورقة الحضور من قبل السّادة المساهمين و معاينة إكمال النصاب القانوني و الذي، تبيّن أن نسبة الحضور بلغت 94 % . إفتح رئيس الجلسة الإجماع بالترحيب بالحاضرين ثمّ دعا أعضاء الجلسة العامّة العادية للتداول بخصوص جدول أعمال الإجماع.

و بتطرق السّادة الأعضاء إلى بحث و مناقشة النقاط المبيّنة بجدول الأعمال أعلاه، أسفرت مداولات الجلسة العامّة العادية على القرارات التّالية:

القرار الأوّل :

إن الجلسة العامّة العادية بعد إستماعها إلى:

- تقرير مجلس الإدارة حول تصرف سنة 2016
- و إلى التقرير العامّ لمراقبي الحسابات المتعلّق بالسنة المحاسبية 2016
- و إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية

تصادق على تقرير مجلس الإدارة و على القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2016: الموارد و قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة و قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة و جدول التدفقات النقدية و الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية 2016 و ذلك إستنادا للوثائق المقدمة لمجلس الإدارة

و تمّت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني :

إن الجلسة العامّة العادية بعد إستماعها للتقرير الخاصّ لمراقبي الحسابات المتعلّق بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 200 و ما بعده من محلّة الشركات التجارية، تأخذ علما بمحتوى هذا التقرير و تصادق على ما ورد فيه.

و تمّت المصادقة على هذا القرار بالإجماع



القرار الثالث :

تبرأ الجلسة العامة العادية تماما و بدون تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2016

و تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع :

قررت الجلسة العامة العادية إدراج النتيجة المحاسبية لسنة 2016 و البالغة 12.871 دينار ضمن النتائج المؤجلة و بذلك يكون مجموع النتائج المؤجلة سلبية بمبلغ 3.444.168 دينار.

و تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الخامس :

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2017 لفائدة أعضاء مجلس الإدارة مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 750 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

و تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السادس :

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2017 لفائدة أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 750 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

و تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السابع :

تقرّر الجلسة العامة العادية توسيع تركيبة مجلس الإدارة و ذلك بتعيين عضوين مستقلّين للتركيبة الحالية، السيدين محمد الدواس و رشيد تمر عضوين جديدين بالمجلس.

و يتمّ تسميتهما لفترة سنتين تنتهي عند إنعقاد الجلسة العامة التي ستنتظر في حسابات السنة المحاسبية 2018.

و تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع



القرار الثامن :

بناء على اقتراح مجلس الادارة في دورته الأولى لسنة 2017 بتاريخ 10 مارس 2017 و في دورته الثانية بتاريخ 28 مارس 2017، تقرّر الجلسة العامة إنهاء نيابة سماحة الشيخ محمد مختار السلامي و تعيين السيّد أنور قضمون لفترة سنتين تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة التي ستعقد في حسابات السنة المحاسبية 2018.

و تكون تركيبة هيئة الرقابة الشرعية كما يلي:

- الدكتور هشام قريسة : بصفته رئيس
- الدكتور إلياس دردور : بصفته عضو
- الدكتور أنور قضمون : بصفته عضو

و تحدّد اتعاب هيئة الرقابة الشرعية كالآتي:

- الرئيس: ثمانية الاف ديناراً سنوياً
- العضو: سبعة الاف و خمسة مائة ديناراً سنوياً لكلّ عضو

و تمّت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار التاسع :

نكلّف الجلسة العامّة العادية المدير العامّ أو من ينوبه بالقيام بكافة إجراءات الإشهار القانوني لهذه القرارات.

المدققان
فهد زعتي
سعود

سعود

رئيس الجلسة

كاتبة الجلسة

سعود

1. تغيير الأموال الذاتية للشركة إثر قرار توزيع نتيجة السنة المحاسبية 2016

بحساب الدينار

العناصر	عند الافتتاح	نتيجة 2016	الأموال الذاتية في 2016/12/31 قبل التوزيع	توزيع نتيجة السنة المحاسبية 2016	الأموال الذاتية في 2016/12/31 بعد التوزيع
رأس مال المكتتب والمحرر	10 000 000		10 000 000		10 000 000
نتيجة مؤجلة	-3.457.039		-3.457.039	12.871	-3.444.168
أموال ذاتية أخرى	12.829		7.863		7.863
نتيجة السنة المحاسبية 2016	-	12.871	12.871	-12.871	-
المجموع	6.555.790	12.871	6.563.695	-	6.563.695

2. قائمة المساهمين لسنة 2016

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة دينارا	الحصة %
بنك البركة تونس	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كومار	179.999	1.799.990	17.9999
مؤسسة أستري	180.000	1.800.000	18
شركة بيت التوفيق للتنمية	99.900	999.000	9.99
شركة الإعادة التونسية	60.000	600.000	6
أفري فيزيون	20.000	200.000	2
مؤسسات دالماس	20.000	200.000	2
مطحنة سكرة	20.000	200.000	2
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	60.000	600.000	6
السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي	100	1.000	0.01
السيد عبد اللطيف شعبان	1	10	—
المجموع	1 000.000	10 000.000	100

الأصول

في 31/12/2016

حساب التوفير

31/12/2015 (*)	السنة المحاسبية 31/12/2016			الإيضاحات
	الصافي	إستهلاكات و مخزونات	الإجمالي	
441 457	543 258	129 185	672 444	1 أصل 1 أصول غير مادية أصل 12 تمارلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل 13 أصل تجاري
441 457	543 258	129 185	672 444	
813 153	972 370	804 570	1 776 939	2 أصل 2 أصول مادية للإستغلال أصل 21 تجهيزات فنية والآلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات أصل 23 ودفع وكفالات
813 153	972 370	804 570	1 776 939	
	375 169		375 169	3 أصل 31 أراض و بنايات أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال أصل 312 أراض و بنايات عمدا للإستغلال
10 149 000	15 660 000		15 660 000	4 أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومما همت أصل 322 أنون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة
135 715	125 715	24 286	150 001	5 أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة أصل 324 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة أصل 33 توظيفات مالية أخرى أصل 331 لسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي أصل 332 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة أصل 333 قروض رهنية على عقارات أصل 334 قروض أخرى أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية أصل 34 مستحقات من التبرعات و التبرعات مودعة لدى شركات مسندة
200 000	200 000		200 000	
18 130	16 216		16 216	
100 000	100 000		100 000	
74 053	65 952		65 952	
10 676 898	16 543 053	24 286	16 567 339	
484 383	716 536		716 536	6 أصل 3 حصة معيدي التأمين في المعمرات الفنية أصل 510 مخزونات أقساط التأمين غير المكتسبة أصل 520 مخزونات التأمين على الحياة أصل 530 مخزونات التعويضات (لتأمين على الحياة) أصل 531 مخزونات التعويضات (لتأمين على غير الحياة) أصل 560 مخزونات فنية أخرى (لتأمين على الحياة)
1 546 366	1 691 393		1 691 393	
2 030 748	2 483 163		2 483 163	
9 606	664 664		664 664	7 أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المبا شر أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المبا شر أصل 613 مستحقات تم تمويلها وحلت المؤسسة محلها أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين أصل 63 مستحقات أخرى أصل 631 الأعران أصل 632 الدولة وهيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية أصل 633 مدينون مختلفون
2 194 398	3 050 548	250 851	3 301 399	
356 005	1 033 135		1 033 135	
231 647	1 347 395		1 347 395	
13 455	14 591		14 591	
196 223	232 367		232 367	
605 650	1 136 830		1 136 830	
3 606 985	7 479 530	250 851	7 730 381	
1 453 467	1 480 344		1 480 344	8 أصل 7 عناصر أخرى للأصول أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزائنة أصل 72 أعباء مؤجلة أصل 721 نقليات لتتساء مؤجلة أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع أصل 73 حسابات تسوية الأصول أصل 731 فوائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة أصل 733 حسابات تسوية أخرى أصل 74 فارق التحويل
1 139 295	1 681 012		1 681 012	
690 797	416 275	1 247 973	1 664 248	
170 908	344 736		344 736	
79 436	119 302		119 302	
3 533 902	4 041 669	1 247 973	5 289 642	
21 103 143	32 063 042	2 456 865	34 519 907	9 مجموع الأصول

الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2016

بحساب الدينار

31/12/2015 (*)	31/12/2016	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
10 000 000	10 000 000		أموال ذاتية
-3 457 039	-3 444 168		مال ذاتي 1 رأس المال
12 829	7 863		مال ذاتي 2 احتياطات و منح مرتبطة برأس المال
			مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
6 555 790	6 563 695		مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
			مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
6 555 790	6 563 695	10	مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
			مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
			الخصوم
			خصم 1 خصوم مالية أخرى
0	0		خصم 13 قروض أخرى
			خصم 2 مدخرات المخاطر والأعباء الأخرى
0	0		خصم 21 مدخرات أخرى
			خصم 3 مدخرات فنية إجمالية
3 703 478	4 651 664		خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
3 012 514	8 198 898		خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة
40 795	37 794		خصم 330 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
5 083 088	8 559 556		خصم 331 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
	32 599		خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على الحياة)
	67 399		خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
105 983	13 122		خصم 361 مدخرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)
11 945 858	21 561 032	11	
			خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
531 056	2 338 590	12	
			خصم 6 ديون أخرى
242 119	0		خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
508 750	0		خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
			خصم 63 ديون أخرى
3 000	52 000		خصم 631 ودائع وكفالات متحصل عليها
213 300	226 777		خصم 632 الأعموان
396 171	433 579		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
507 492	765 458		خصم 634 دائنون مختلفون
1 870 832	1 477 814	13	
			خصم الخصوم أخرى
199 607	121 910	14	خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
			خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
14 547 354	25 499 347		مجموع الخصوم
21 103 143	32 063 042		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

(*) اعينت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015