

## AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS**COMPAGNIE TUNISIENNE POUR L'ASSURANCE DU COMMERCE EXTERIEUR****-COTUNACE-**

Siège social : Rue 8006 Montplaisir- Tunis

La COMPAGNIE TUNISIENNE POUR L'ASSURANCE DU COMMERCE EXTERIEUR, publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2010 tels qu'ils ont été soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire tenu le 20 juin 2011. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial du commissaire aux comptes, Abdellatif ABBES (Cabinet UNION AUDIT TUNISIE)

2009/12/31	2010/12/31			إيضاح	الموازنة - الأصول (مبالغ بالدينار)
الصافي	الصافي	الاستهلاكات والمخزرات	الخام		
30 492	22 590	-160 564	183 154	4	أصول غير مادية
97 510	243 189	-918 129	1 161 317	4	أصول مادية للاستغلال
39 285 938	48 336 361	-1 938 851	50 275 211	4	توظيفات
536 650	668 654	-1 824 805	2 493 460	4	أراضي و بنايات
38 749 288	47 667 706	-114 045	47 781 751	5	توظيفات مالية أخرى
2 742 965	2 503 354		2 503 354	6	حصة معيدي التأمين في المخزرات الفنية
19 450 898	18 636 299	-7 357 359	25 993 658		مستحققات:
14 962 245	17 219 316	-7 357 359	24 576 676	7	مستحققات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
4 451 332	1 298 634	-	1 298 634	8	مستحققات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
37 321	118 348	-	118 348	9	مستحققات أخرى
1 298 240	1 314 098	-	1 314 098		عناصر أخرى للأصول
586 033	404 233	-	404 233	10	أموال في البنك و الخزينة
712 207	909 866	-	909 866	11	حسابات تسوية الأصول
62 906 043	71 055 890	-10 374 902	81 430 792		مجموع الأصول

## الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم

(مبالغ بالدينار)

2009/12/31	2010/12/31	إيضاح	
20 000 000	20 000 000		رأس المال الاجتماعي
1 430 420	1 472 151		الإحتياطيات
4 293	1 439		أموال ذاتية أخرى
124 903	363 290		نتائج موجلة
<b>21 559 616</b>	<b>21 836 881</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
724 618	652 357		نتيجة السنة المحاسبية
<b>22 284 234</b>	<b>22 489 238</b>	12	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع</b>
4 270 752	4 254 023	13	مدخرات فنية
<b>3 118 486</b>	<b>2 328 260</b>	14	<b>ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها</b>
<b>20 476 965</b>	<b>19 986 108</b>		<b>ديون أخرى</b>
2 330 279	2 225 938	15	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
17 595 803	17 111 282	16	ديون متولدة عن عمليات إعادة تأمين
550 883	648 888	17	ديون أخرى
<b>12 576 586</b>	<b>21 791 155</b>	18	<b>موارد خاصة</b>
179 020	207 106		خصوم أخرى
179 020	207 106		حسابات تسوية الخصوم
<b>40 621 809</b>	<b>48 566 652</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>62 906 043</b>	<b>71 055 890</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية و الخصوم</b>

## الخصوم

## قائمة النتائج الفنية

(مبالغ بالدينار)

عمليات صافية 2009	عمليات صافية 2010	عمليات مسندة 2010	عمليات خام 2010	إيضاح	
1 020 339	1 702 759	-4 621 070	6 323 829		أقساط تأمين مكتسبة
1 082 352	1 797 791	-4 566 121	6 363 912	19	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
-62 013	-95 032	-54 949	-40 083	20	تغير مدخرات أقساط التأمين غير مكتسبة
<b>170 913</b>	<b>204 062</b>	-	<b>204 062</b>	21	<b>إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج</b>
337 219	286 587	-	286 587	22	إيرادات فنية أخرى
-599 256	-663 914	-9 316 524	8 652 610	23	أعباء التعويضات
-429 840	-536 063	-9 131 861	8 595 798		مبالغ التعويضات
-169 416	-127 851	-184 663	56 812		تغير مدخرات التعويضات
-	-	-	-		تغير مدخرات الفنية الأخرى
	-121 776		-121 776		المساهمة في الأرباح والإرجاعات
-266 222	-540 170	1 050 908	-1 591 078		نفقات الإستغلال
-805 324	-815 092	-	-815 092	24	نفقات الإقتناء
53 997	-23 054	-	-23 054		تغير مبالغ نفقات الإقتناء الموجلة
-743 260	-752 931	-	-752 931	24	نفقات الإدارة
1 228 365	1 050 908	1 050 908	0	25	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-979 814	-1 321 479	-	-1 321 479	24	أعباء فنية أخرى
353 467	0	-	0	3-13	تغير مدخرات التعديل
36 646	-453 932	-12 886 686	12 432 754		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

## قائمة النتائج

(مبالغ بالدينار)

سنة مختومة في	سنة مختومة في	إيضاح		
2009/12/31	2010/12/31			
36 646	-453 932		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة	
1 450 786	1 830 837	26	إيرادات التوظيفات	إيرادات غير فنية
1 432 374	1 795 833		مداخل التوظيفات	
18 412	35 004		استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات	
-170 913	-204 062	21	إيرادات التوظيفات المخصصة والمحوالة الى قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة	
64 484	254 215	27	إيرادات غير فنية أخرى	
-416 828	-578 925	28	ايعاء التوظيفات	ايعاء غير فنية
-112 725	-119 883		ايعاء التصرف في التوظيفات	
-65 463	-65 463		تصحیح القيمة على التوظيفات	
-238 640	-393 580		خسائر متأتية من تحقيقات ومن الصرف	
-891	-5 375		ايعاء غير فنية أخرى	
963 284	842 758		النتيجة المتأتبة من الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء	
-238 666	-190 401	29	الأداء على النتيجة	
724 618	652 357		النتيجة الصافية	

جدول التعهدات المقبولة و المقدمه											
في 31 ديسمبر 2009					في 31 ديسمبر 2010						
ICIEC	CIAGI	FGFEAE	FGRE	COTUNACE	ICIEC	CIAGI	FGFEAE	FGRE	COTUNACE	إيضاح	
3 055 758	18 648 244	-	53 703 420	221 649 818	48 716 623	27 737 432	-	183 083 645	145 424 661	30.1	عقد تأمين عمليات متداولة
3 055 758	1 319 413	-	38 305 929	221 649 818	10 470 945	5 882 909	-	135 311 465	145 424 661		مخاطر تجارية
-	17 328 831	-	15 397 491	-	38 245 678	21 854 523	-	47 772 180	-		مخاطر غير تجارية
		-	4 065 538	2 035 176			-	94 810	1 931 318	30.2	العقود المحددة
		-	1 385 000	2 035 176			-	0	1 931 318		مخاطر تجارية
		-	2 680 538	-			-	94 810	-		مخاطر غير تجارية
		-	3 101 600	1 951 600			-	4 407 040	4 407 040	30.3	عقد تأمين المخاطر المتعددة للتصدير "كامبس"
3 055 758	18 648 244	-	60 870 558	225 636 594	48 716 623	27 737 432	-	187 585 495	151 763 019		المجموع 1
		-	-	3 594 435			-	-	3 467 394	30.4	ضمانات
		-	-	8 396 135			-	-	11 009 126	30.5	ضمان (بفتر ATA)
	4 284 648	-	-	-			6 434 338	-	-	30.6	شهادة ضمان ما قبل التصدير
	4 284 648	-	-	11 990 570			6 434 338	-	14 476 520		المجموع 2
3 055 758	18 648 244	4 284 648	60 870 558	237 627 164	48 716 623	27 737 432	6 434 338	187 585 495	166 239 539		المجموع العم (2+1)

## جدول التدفقات النقدية

(مبالغ بالدينار)

سنة مختومة في	سنة مختومة في	إيضاح	
2009/12/31	2010/12/31		
7 653 460	5 664 915		مقايض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
-973 322	-1 643 484		مبالغ لتسديد التعويضات
-3 952 316	-665 272		نفقات لمعدي التأمين
22 491	207 914		مقايض من معدي التأمين
-505 345	-686 678		نفقات صندوق ضمان مخاطر التصدير
-180 794	-90 366		نفقات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
-2 545 036	-3 235 828		مبالغ مدفوعة إلى المزمّنين و الأعران
-1 091 606	0		نفقات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
2 100 000	100 000		مقايض مرتبطة بتقريب توظيفات مالية
756 921	921 124		الإيرادات المالية المتحصل عليها
65 370	52 583		الإيرادات المالية المتحصل عليها
-20 000	-30 000		عمليات أخرى - فروض الصندوق الاجتماعي
<b>1 329 823</b>	<b>594 908</b>		<b>التدفقات النقدية المتأثية من الإستغلال</b>
-26 419	-499 994		نفقات متأثية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
-	-		مقايض متأثية من تقريب أصول ثابتة غير مادية و مادية
-11 500	-8 019		نفقات متأثية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
<b>-37 919</b>	<b>-508 013</b>		<b>التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار</b>
-500 000	-350 000		حصول الأرباح و غير ها من أنواع التوزيع
11 950 000	-		مقايض متأثية من التفرغ في رأس المال
<b>11 450 000</b>	<b>-350 000</b>		<b>التدفقات النقدية المتأثية من أنشطة التمويل</b>
<b>12 741 904</b>	<b>-263 105</b>		<b>تغير الخزينة</b>
<b>11 083 506</b>	<b>23 825 410</b>		<b>الخزينة في بداية السنة المحاسبية</b>
<b>23 825 410</b>	<b>23 562 305</b>	(*)	<b>الخزينة في نهاية السنة المحاسبية</b>

(\*) يشمل هذا الرصيد الأرصدة في البنوك و الخزينة و قيمة السندات المسعرة السائلة

**2010 31**

**: 1**

---

1984	8		"	"			
		,			2.000.000		
		.	100		200.000		20.000.000
		.				"	"
							:
							-
							-
	109			1999	8		
				1997	28	1997	24
						,	
		.	1997	24	107		
						"	"
							:
				107			-
		.			104		
		.					
	95						-
				1999	6	1999	

1998	1690						
	2000	3		2000	23		1998 31
	.				"	"	
			:	2010.12.31	"	"	

45,000%	9 000 000	90 000		
25,000%	5 000 000	50 000	"	"
10,395%	2 079 000	20 790		
4,365%	873 000	8 730		
2,394%	478 800	4 788		
1,125%	225 000	2 250		
3,000%	600 000	6 000		
1,500%	300 000	3 000		
1,500%	300 000	3 000		
3,000%	600 000	6 000		
0,750%	150 000	1 500		
1,971%	394 200	3 942		GAT
<b>100%</b>	<b>20 000 000</b>	<b>200 000</b>		

: 2

" "

(31 26 ) 2000 26 2010 31

/

,

.

:

-1

" "

33% 3 -

5% 20 -

20% 5 -

20% 5 -

10% 10 -

33% 3 -

-2

)

(

2 1

---

,

)

(

( , )

---

---

+

:



2 2

---

2001 27

" " (29 )

)

31

)

(... , ,

(

-3

" "

/

29

2001

27

:

,

-

-

-

-

:

( )

5

21

)

(

2

3

---

:

80

-

30

-

-

:

·  
" "

·

:

" "

·

%100

%100

2

4

---

:

%75

" "

%150

.

\_\_\_\_\_ -4

.

.

" "

.

.

(FGGEAE FGRE)

.

.

2 4

---

%30

% 15

( )

.( )

---

2 4

\_\_\_\_\_ -5

\_\_\_\_\_ -6

% 100

"

"

\_\_\_\_\_ -7

% 100

% 100

---

**2010**


---

			:	2010	
2010	4.351.154				-1
	(% 24,67)	860.928		2009	3.490.226
2010	2.012.757				
	(% 25,09)	674.072		2009	2.686.829
2009	724.618	2010		652.357	-2
				(%9,97)	72.261
	36.646		2010	453.932	-3
460.382				490.578	2009
	663.914	2009		599.256	-4
				104.658	2010
762.041					1.910.376
				2009	(%39,88)
242.500				2010	-5

## إيضاح عدد 4: أصول غير مادية و أصول مادية و توظيفات

مبلغ صافي		إستهلاكات / منخرات			مبلغ خام					
2010.12.31	2009.12.31	مجموع استهلاكات الرصيد في 2010.12.31	مجموع استهلاكات الرصيد في خروج 2010	إستهلاكات 2010	الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	خروج 2010	دخول 2010	الرصيد في 2009.12.31	
30 492	22 591	-160 563		-27 276	-133 287	183 154		19 375	163 779	برامج إعلامية
30 492	22 591	-160 563		-27 276	-133 287	183 154	0	19 375	163 779	مجموع الأصول الغير مادية
22 802	80 894	-203 863		-24 957	-178 906	284 757		83 049	201 708	معدات نقل
35 671	120 115	-320 030	-190 989	-55 613	-455 406	440 145	190 989	140 057	491 077	معدات إعلامية
11 486	18 132	-205 741	-28 543	-5 182	-229 102	223 873	28 543	11 828	240 588	أثاث مكاتب
27 551	24 047	-188 494	-12 420	-6 689	-194 225	212 541	12 420	3 185	221 776	تجهيزات و عمليات تركيب و تهيئة
97 510	243 188	-918 128	-231 952	-92 441	-1 057 639	1 161 316	231 952	238 119	1 155 149	مجموع الأصول المادية للإستغلال
155 864	353 331	-750 129	-	-45 033	-705 096	1 103 460		242 500	860 960	أراضي و بنايات للإستغلال
380 786	315 323	-1 074 677	-	-65 463	-1 009 214	1 390 000			1 390 000	أراضي و بنايات عدا الإستغلال
36 395 921	45 062 021		-			45 062 021	27 115 236	35 781 336	36 395 921	رقاع و سندات أخرى ذات المداخل القارة
222 941	225 675		-			225 675	27 266	30 000	222 941	فروض رهنية على عقارات
53 802	41 829		-			41 829	57 332	45 359	53 802	فروض أخرى
1 901 915	2 002 437	-114 045	33 126		-147 171	2 116 482		67 396	2 049 086	أسهم و سندات أخرى ذات مداخل متغيرة
174 709	335 744		-			335 744	130 927	291 962	174 709	كالات
39 285 938	48 336 360	-1 938 851	33 126	-110 496	-1 861 481	50 275 211	27 330 761	36 458 553	41 147 419	مجموع التوظيفات
39 413 940	48 602 139	-3 017 542	33 126	-230 213	-3 052 407	51 619 681	27 330 761	36 696 672	42 466 347	مجموع الأصول الغير مادية، الأصول المادية و التوظيفات

## الإيضاح عدد 5: التوظيفات

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
<b>536 650</b>	<b>668 654</b>	<b>توظيفات عقارية</b>
860 960	1 103 460	أراضي و بنايات للاستغلال
-705 096	-750 129	يطرح: الاستهلاكات
1 390 000	1 390 000	أراضي و بنايات عدا الاستغلال
-1 009 214	-1 074 677	يطرح: الاستهلاكات
<b>38 749 288</b>	<b>47 667 706</b>	<b>توظيفات مالية أخرى</b>
<b>36 395 921</b>	<b>45 062 021</b>	<b>رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:</b>
400 000	300 000	رقاع خاصة بكوتيناس
1 000 000	500 000	رقاع صندوق ضمان مخاطر التصدير
23 494 721	23 346 021	ودائع لأجال و رقاغ الخزينة قابلة للتطهير الخاصة بكوتيناس (أ)
11 501 200	20 916 000	ودائع لأجال و رقاغ الخزينة قابلة للتطهير الخاصة بصندوق ضمان مخاطر التصدير و صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
<b>276 743</b>	<b>267 505</b>	<b>قروض للأعوان:</b>
222 941	225 675	قروض رهنية على عقارات
53 802	41 830	قروض أخرى (استثنائية)
<b>1 901 915</b>	<b>2 002 436</b>	<b>مساهمات:</b>
836 262	1 049 001	أسهم مدرجة بالسوق المالية
1 212 824	1 067 480	أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-147 171	-114 045	تطرح: المدخرات
<b>174 709</b>	<b>335 744</b>	<b>ودائع وكفالات:</b>
<b>39 285 938</b>	<b>48 336 360</b>	<b>المجموع بالدينار</b>
أ- تتضمن مبلغ 6 355 515 دينار كتوظيفات بالعملية الصعبة		



## إيضاح عدد 5-1: سندات المساهمات

المساهمات	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة الخام	المدخرات	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فائض أو ناقص القيمة
أسهم غير مدرجة بالسوق المالية			1 067 480	-109 347	958 133	959 051	919
شركة تأمين القروض التجارية	104 998	10	1 049 980	-108 163	941 817	941 817	-
البنك التونسي للتضامن	1 000	10	10 000	-	10 000	10 919	919
شركة تنمية التأمين	150	50	7 500	-1 184	6 316	6 316	-
أسهم مدرجة بالسوق المالية			1 049 001	-4 698	1 044 303	1 197 434	148 433
سيكاف لبنك الوطني الفلاحي	6 657	103,3	686 968	-	686 968	691 849	4 880
البنك العربي لتونس	11 286	4,582	48 300	-	48 300	88 708	40 408
بنك تونس و الإمارات للإستثمار	2 141	22,695	48 590	-	48 590	63 046	14 456
بنك الإسكان	1 530	16,786	25 682	-	25 682	44 875	19 193
البنك التونسي	5 850	35,382	13 799	-	13 799	69 276	55 477
الإتحاد البنكي للصناعة والتجارة	288	36,059	10 385	-	10 385	12 004	1 619
شركة الخطوط التونسية	14 348	2,002	26 333	-	26 333	30 246	3 913
الشركة التونسية لإعادة التأمين	12 112	12	145 344	-	145 344	155 354	10 010
شركة إسمنت بنزرت	1 000	11,500	11 500	-4 698	6 802	6 802	-4 698
شركة النقل	3 000		32 100		32 100	35 274	3 174
المجموع العام			2 116 481	-114 045	2 002 436	2 156 485	149 351

## إيضاح 5-2: تقييم التوظيفات

القيمة الخام	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فانض أو ناقص القيمة
<b>2 493 460</b>	<b>668 655</b>	<b>3 231 900</b>	<b>2 563 245</b>
أراضي وبناءات للإستغلال	353 331	1 672 900	1 319 569
أراضي وبناءات عدا الإستغلال	315 324	1 559 000	1 243 676
<b>45 062 021</b>	<b>45 062 021</b>	<b>24 222 043</b>	<b>76 022</b>
رقاق و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:			
رقاق خاصة بكوتيناس	300 000	312 727	12 727
رقاق صندوق ضمان مخاطر التصدير	500 000	563 295	63 295
ودائع لأجل و رقاق الخزينة قابلة للتظهير الخاصة بكوتيناس	23 346 021	23 346 021	0
ودائع لأجل و رقاق الخزينة قابلة للتظهير الخاصة بصناديق الضمان	20 916 000	20 916 000	
<b>267 505</b>	<b>267 505</b>	<b>267 505</b>	-
قروض للأعوان:			
قروض رهنية على عقارات	225 675	225 675	-
قروض أخرى (إستثنائية)	41 830	41 830	-
<b>2 116 481</b>	<b>2 002 436</b>	<b>2 156 485</b>	<b>149 351</b>
أسهم مدرجة بالسوق المالية	1 044 303	1 197 434	148 433
أسهم غير مدرجة بالسوق المالية	958 133	959 051	918
<b>335 744</b>	<b>335 744</b>	<b>335 744</b>	-
ودائع وكفالات			
<b>50 275 211</b>	<b>48 336 361</b>	<b>30 213 677</b>	<b>2 788 618</b>
المجموع بالدينار			

## منها التوظيفات المقبولة لتمثيل المدخرات الفنية

القيمة الخام	القيمة الصافية	القيمة القابلة للتمثيل	نسبة التمثيل
1 091 606	1 091 606	1 090 000	25,62%
رقاق الخزينة قابلة للتظهير			
300 000	300 000	200 000	4,70%
قرض رقاعي			
2 493 460	668 655	668 653	15,72%
توظيفات عقارية			
22 254 415	22 254 415	2 127 000	50,00%
ودائع لأجل			
686 968	686 968	168 370	3,96%
سيكاف الرقاعية			
<b>26 826 449</b>	<b>25 001 644</b>	<b>4 254 023</b>	<b>100%</b>
المجموع بالدينار			

## إيضاح عدد 6 : حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
471 407	416 458	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
2 271 558	2 086 896	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
<b>2 742 965</b>	<b>2 503 354</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

يقع احتساب نصيب معيدي التأمين في مدخرات التعويضات تحت التسوية حسب سنة التسويق وذلك بتطبيق نسبة الإسناد الخاصة

## إيضاح عدد 7: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
<b>504 942</b>	<b>836 893</b>	<b>أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة</b>
316 891	495 222	أقساط تأمين تجارية
98 275	147 593	أقساط تأمين غير تجارية
8 752	6 269	أقساط تأمين أخرى ( SIACE, CIAGI )
63 167	83 197	عمولات على أقساط تأمين تجارية وقع إسنادها
14 735	22 139	عمولات التصرف في صندوق تأمين مخاطر التصدير
3 122	732	عمولات أخرى
	81 740	عمولات خاصة بالإجراء الرئاسي (50%)
<b>1 304 192</b>	<b>2 154 631</b>	<b>مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر</b>
1 521 222	2 301 766	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة
283 279	315 551	مؤمن لهم- أعباء الدعاوي
-500 309	-462 685	تطرح: المدخرات
<b>13 153 111</b>	<b>14 227 792</b>	<b>مستحقات وقعت إحالتها (نصيب معيدي التأمين)</b>
19 527 865	21 122 466	(1-7) مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لكوثيناس
-6 374 754	-6 894 674	تطرح: مدخرات (نصيب الكوثيناس في المستحقات التي وقعت إحالتها)
<b>14 962 245</b>	<b>17 219 316</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 1-7 - مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لكوتيناس

تعويزات	مستحقات	
19 527 865	24 103 775	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2009.12.31
-48 883	-177 613	تسوية رصيد الإفتتاح
-266 892	-333 615	إسترجاع مستحقات معوضة
1 910 376	2 387 970	تعويزات خلال سنة 2010
21 122 466	25 980 517	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2010.12.31
6 894 674	8 510 994	نصيب الكوتيناس في المستحقات التي وقعت إحالتها
14 227 792	17 469 524	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها

7

---

) ( )  
(... ,

31 460.678 " " 2010

2010 31 387.718

2010 31 315.551 ,( % 20)

2010

## إيضاح عدد 8: مستحقات متولدة عن عمليات إعادة التأمين

الرصيد في 2009.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	الرصيد في 2010.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	Traité	Traité	
						CAMEX 2010	Q/P 2010	
209 404	1 266 362	1 475 766	-783 434	1 150 995	367 561	30%	36%	ATRADUIS - RE
12 325	62 885	75 210	-94 939	130 363	35 424	7%	2%	AFRICA - RE
-23 573	72 615	49 042	-73 786	121 603	47 817	-	-	BEST - RE
-2 768	2 768	0	-2 768	2 768	0	-	-	CIGNA - RE
32 532	52 109	84 641	-77 272	158 057	80 785	11%	4%	TUNIS - RE
83 732	26 745	110 477	0	83 732	83 732	-	-	STAR
3 503	28 724	32 227	-12 467	18 287	5 820	7%	-	GAT
49 803	1 584 697	1 634 500	29 127	302 992	332 119	4%	5%	ICIEC
-34 782	1 024 250	989 468	-12 111	357 488	345 377	6%	9%	CIAGI
<b>330 176</b>	<b>4 121 155</b>	<b>4 451 331</b>	<b>-1 027 650</b>	<b>2 326 285</b>	<b>1 298 635</b>	<b>65%</b>	<b>56%</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

8

:

,

(...

(...

...

## إيضاح عدد 9: مستحقات أخرى

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
23 896	36 498	الأعوان- تسبقات و أقساط
7 848	76 314	فائض الأداء على الأرباح
5 577	5 537	منح للتحصيل (FGEAE)
<b>37 321</b>	<b>118 348</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 10: أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري و الصكوك و الخزينة

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
582 260	402 028	البنوك:
281 185	216 218	حسابات بالدينار
301 075	185 810	حسابات بالعملة الصعبة
3 773	2 205	الخزينة
-	-	صكوك للتحصيل
<b>586 033</b>	<b>404 233</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 11: حسابات تسوية الأصول

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
162 353	139 299	نفقات إقتناء مؤجلة
805 324	815 092	نفقات إقتناء
20,16%	17,09%	نسبة (أقساط تأمين صادرة غير مكتسبة / أقساط تأمين صادرة)
539 514	707 126	فوائد مستحقة على التوظيفات
15 809	12 980	فوائد على رفاع طويلة المدى
62 272	62 271	فوائد على رفاع الخزينة قابلة للتظهير طويلة المدى
451 414	631 042	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
912	833	فوائد علو ودائع
9 107	0	أكرية مستحقة
10 340	63 441	أعباء مسجلة مسبقا
10 340	11 006	مخزون لم يقع إستهلاكه بعد
0	52 435	أعباء أخرى (ملتقيات ومصاريف عامة)
712 207	909 866	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 12: جدول العمليات الواقعة على الأموال الذاتية

المجموع بالدينار	نتيجة السنة	نتائج مؤجلة	منح إستثمار	إحتياطات أخرى	حصة الأرباح	إحتياطات قانونية	رأس المال الإجتماعي	(بالدينار)
22 284 233	724 618	124 903	4 293	1 284 838	0	145 582	20 000 000	الرصيد في 2009.12.31
0	-724 618	238 387	-	100 000	350 000	36 231	-	تخصيص نتيجة سنة 2009
-350 000					-350 000			أرباح مدفوعة على ربح 2009
15 088	-	-	-	15 088		-	-	فوائد على قروض الصندوق الإجتماعي
-109 588	-	-	-	-109 588		-	-	عمليات غير قابلة للسداد من الصندوق الإجتماعي
-2 854	-	-	-2 854	-		-	-	منح إستثمار مدرجة في حسابات النتائج
652 357	652 357	-	-	-		-	-	ربح سنة 2010
22 489 236	652 357	363 290	1 439	1 290 338	0	181 813	20 000 000	الرصيد في 2010.12.31



## إيضاح عدد 12-1- نتيجة كل سهم

724 618	مراييح سنة 2009
652 357	مراييح سنة 2010
200 000	عدد الأسهم (قيمة السهم 100 دينار)
3,623	نتيجة كل سهم لسنة 2009
3,262	نتيجة كل سهم لسنة 2010

## إيضاح عدد 12-2: إحتياطات قانونية و إحتياطات أخرى

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
145 582	181 813	إحتياطات قانونية
950 000	950 000	منح إصدار
334 838	340 339 (3-12)	إحتياطات للصندوق الإجتماعي
<b>1 430 420</b>	<b>1 472 152</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 12-3: إحتياطات للصندوق الإجتماعي

الرصيد في 2010.12.31	
334 838	رصيد الإفتتاح
222 941	قروض
111 897	سيولة
<b>114 824</b>	<b>موارد السنة</b>
100 000	مخصصات الجلسة العامة العادية
14 824	فوائد على القروض
<b>109 324</b>	<b>نفقات السنة</b>
49 014	تذاكر مطعم
12 800	هدايا نهاية السنة
30 000	الودادية
7 080	نفقات الدراسة
8 771	منحة 40 % من التأمين على سيارات الأعوان
1 659	نفقات أخرى
<b>340 339</b>	<b>رصيد الإقفال</b>
225 675	قروض
114 663	سيولة

## إيضاح عدد 13: مدخرات فنية إجمالية

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31		
3 397 295	3 343 189	(1-13)	مدخرات التعويضات
703 592	743 675		مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
169 865	167 159		مدخرات نفقات التصرف
-	-	(2-13)	مدخرات للمخاطر السارية
-	-	(3-13)	مدخرات التعديل
<b>4 270 752</b>	<b>4 254 023</b>		<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 13-1-مدخرات التعويضات تحت التسوية

رصيد التعويضات تحت التسوية في 2009.12.31	مبلغ غير خلص	مبلغ مضمن	مبلغ تكونت عليه مدخرات	نصيب معيدي التأمين	نصيب كوتيناس
11 124 064	4 029 390	3 397 295	2 271 558	1 125 737	
-	-	-	-	-	-
-	-	-1 663 519	-	-	-
-	-	-266 985	-	-	-
-	-	-268 239	-	-	-
-	-	1 295 691	-	-	-
-	-	1 570 897	-	-	-
-	-	2 217 487	-	-	-
-	-	11 870 577	-	-	-
-	-	-6 001 958	-	-	-
-	-	-3 094 422	-	-	-
-	-	-169 989	-	-	-
-	-	2 047 498	-	-	-
-	-	2 518 808	-	-	-
11 870 577	4 089 705	3 343 189	2 086 896	1 256 293	

## إيضاح عدد 13-2- مدخرات للمخاطر السارية

في 2009.12.31	في 2010.12.31	
-2 858 932	-3 116 608	نفقات الإدارة و نفقات الإقتناء للسنة الحالية و للسنة السابقة
-1 980 318	-3 551 877	أعباء التعويضات للسنة الحالية و للسنة السابقة
<b>-4 839 250</b>	<b>-6 668 485</b>	<b>المجموع (أ)</b>
7 095 461	7 841 380	أقساط التأمين الصادرة الخام للسنة الحالية و للسنة السابقة
-139 346	260 684	تغير أقساط التأمين التي سيقع إصدارها
137 574	-228 000	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
<b>7 093 689</b>	<b>7 874 065</b>	<b>المجموع (ب)</b>
<b>-68,22%</b>	<b>-84,69%</b>	<b>القاسم (أ/ب)</b>
<p>القاسم الذي وقع احتسابه لم يتجاوز نسبة 100 % و بالتالي لم يقع تكوين مدخرات للمخاطر السارية بعنوان سنوات 2007 و 2008 و 2009 و 2010</p>		

## إيضاح عدد 13-3- مدخرات التعديل

في 2009.12.31	في 2010.12.31	
1 357 558	2 050 939	إيرادات فنية:
1 082 352	1 797 791	أقساط تأمين مكتسبة صافية من الإسناد
-62 013	-95 032	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
337 219	348 180	إيرادات فنية أخرى
-1 899 289	-2 624 285	أعباء فنية
-599 256	-663 914	أعباء التعويضات
-805 324	-815 092	نفقات الإقتناء
-743 260	-752 931	نفقات الإدارة
1 228 365	1 050 908	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-979 814	-1 321 479	أعباء فنية أخرى (دون إعتبار المخصصات)
	-121 776	مشاركة مربحة
-541 731	-573 347	النتيجة الفنية المعدلة
-353 467	0	تغير مدخرات التعديل ( مخصصات /إسترجاع)
353 467	0	رصيد مدخرات التعديل في بداية الفترة
0	0	رصيد مدخرات التعديل في نهاية الفترة

## إيضاح عدد 14: ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسندة

السنة المختومة في 2009.12.31			السنة المختومة في 2010.12.31			تفقيية كماكس 2010	تفقيية Q/P 2010	
مجموع الودائع	مدخرات المخاطر السارية	مدخرات التعويضات تحت التسوية	مجموع الودائع	مدخرات المخاطر السارية	مدخرات التعويضات تحت التسوية			
2 314 383	569 897	1 744 486	1 589 014	524 534	1 064 480	30%	36%	ATRADUIS - RE
180 003	35 226	144 777	106 031	31 405	74 626	7%	2%	AFRICA - RE
121 741	3 900	117 841	48 113		48 113	10%	-	BEST - RE
173 426	34 070	139 356	140 127	58 237	81 890	7%	4%	TUNIS - RE
-	-	-	-	-	-	-	-	STAR
46 348	12 668	33 680	20 366	1 148	19 218	7%	-	GAT
122 483	45 909	76 574	162 803	69 410	93 393	4%	5%	ICIEC
160 102	66 914	93 188	261 806	125 746	136 060	-	9%	CIAGI
<b>3 118 486</b>	<b>768 584</b>	<b>2 349 902</b>	<b>2 328 260</b>	<b>810 480</b>	<b>1 517 781</b>	<b>65%</b>	<b>56%</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

**إيضاح عدد 15: ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشرة**

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
1 389 293	1 451 781	مؤمن لهم- ودائع ضمان
365 348	387 718	مؤمن لهم- ودائع وكفالات محصلة
330 158	340 280	مؤمن لهم- تسوية على أقساط تأمين
139 163	51 051	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
106 317	-4 892	مؤمن لهم- تعويضات جارية
<b>2 330 279</b>	<b>2 225 938</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

تمثل ودائع الضمان المبالغ المحتفظ بها (5%) في إطار التعويض وذلك لتغطية أعباء الدعاوي التي تقوم بها كوتيناس.

يقع قبض الودائع و الضمانات من طرف المؤمن لهم عند إمضاء العقد ويقع إرجاعها لهم عند إنتهاء العقد أو في أقصى الحالات بطرحها من الديون الغير خالصة للمؤمن لهم.

تمثل الأرصدة الدائنة لحسابات الحرفاء أساسا التسبيقات على أقساط التأمين ( خاصة أقساط التأمين الفردية) و باقي الودائع التي لم يسترجعها المؤمن له (في نهاية العقد أو عند فسخ العقد)

**إيضاح عدد 16: ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين**

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
13 153 111	14 227 792	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها
19 527 865	21 122 466	مستحقات معوضة وقعت إحالتها إلى كوتيناس
-6 374 754	-6 894 674	نصيب كوتيناس
<b>4 121 155</b>	<b>2 326 285</b>	<b>الرصيد الدائن لمعيدي التأمين</b>
321 537	557 205	نصيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة
210 558	277 324	أقساط تأمين تجارية
98 275	268 526	أقساط تأمين غير تجارية
12 704	11 355	أقساط تأمين أخرى ( SIACE, CIAGI )
<b>17 595 803</b>	<b>17 111 282</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 17: ديون أخرى

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
249 327	328 101	الأعوان
161 527	229 113	منح للخلاص
86 874	95 743	إجازات ستستوفى
543	1 184	الأعوان- أجور مستحقة
383	2 061	الأعوان-معارضات على أجور
234 824	265 461	الدولة, هياكل إجتماعية
132 421	130 771	خصم من المورد
7 308	7 536	ضرائب و أداءات أخرى
71 234	97 418	الصندوق الوطني للتضامن /الإجتماعي الصندوق الوطني للتقاعد و الحيلة الإجتماعية
23 861	29 736	الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين
66 732	55 326	دائنون متنوعون:
51 109	38 768	حساب مرتقب
15 623	16 558	مزودو الأصول
550 883	648 888	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 18: موارد خاصة

الرصيد في 2009.12.31	الرصيد في 2010.12.31	
<b>صندوق ضمان مخاطر التصدير</b>		
<b>6 845 504</b>	<b>4 567 206</b>	<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
7 119 000	4 633 200	توظيفات
-273 496	-65 994	مكونات أخرى
<b>-2 278 298</b>	<b>8 704 548</b>	<b>التغيير</b>
1 038 121	1 265 968	أقساط تأمين
-155 718	-189 895	عمولات على أقساط التأمين
-3 535 509	-2 741 244	تعويضات خالصة
969 866	34 414 530	إسترجاع على تعويضات
-34 714	-270 297	نفقات الدعوي
0		مدخرات نفقات الدعوي مخصصة من المؤمن لهم
494 690	257 898	إيرادات مالية
	-2 002 089	ودائع SIMM
	-21 178 152	خلاص قروض الخزينة
-1 055 034	-852 170	إجراءات رئاسية
<b>4 567 206</b>	<b>13 271 755</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة (أ)</b>
4 633 200	13 035 000	التوظيفات
-65 994	236 755	مكونات أخرى
<b>صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن</b>		
<b>7 525 136</b>	<b>8 009 380</b>	<b>الرصيد في بداية الفترة</b>
7 536 000	7 868 000	توظيفات
-10 864	141 380	مكونات أخرى
<b>484 244</b>	<b>510 020</b>	<b>التغيير</b>
128 626	106 959	أقساط تأمين
-19 294	-16 044	عمولات على أقساط التأمين
-165 600	0	تعويضات خالصة
100 964	133 034	إسترجاع على تعويضات
-2 019	-4 082	نفقات الدعوي
-	-70 287	إسترجاع مصاريف عامة
441 567	360 440	إيرادات مالية
<b>8 009 380</b>	<b>8 519 400</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة (ب)</b>
7 868 000	8 381 000	التوظيفات
141 380	138 400	مكونات أخرى
<b>12 576 586</b>	<b>21 791 155</b>	<b>المجموع بالدينار (أ) + (ب)</b>



## إيضاح عدد 19: أقساط تأمين صادرة ومقبولة

السنة المختومة في 2009.12.31			السنة المختومة في 2010.12.31			
أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	
1 082 352	-2 407 874	3 490 226	1 797 790	-2 553 364	4 351 154	أقساط صادرة كوتينانس:
1 008 211	-2 407 874	3 416 085	1 673 585	-2 553 364	4 226 949	أقساط/أخطار تجارية
-	-	3 212 913	-	-	4 086 652	خطر تجاري قصير المدى
-	-	114 146	-	-	33 572	أقساط تأمين دنيا
-	-	18 376	-	-	34 884	خطر وقف الصفقة
-	-	70 650	-	-	71 842	العقد المبسط
64 969	-	64 969	112 258	-	112 258	خطر القفالة
9 172	-	9 172	11 947	-	11 947	خطر الضمان
-	-2 558 205	2 558 205	-	-1 905 797	1 905 798	أقساط صادرة صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-1 807 723	1 807 723	-	-1 165 015	1 165 015	أقساط/أخطار سياسية
-	-1 795 149	1 795 149	-	-1 149 433	1 149 433	خطر تجاري قصير المدى
-	-	-	-	-	-	تأمين إستثمارات
-	-12 574	12 574	-	-15 582	15 583	خطر وقف الصفقة
-	-750 482	750 482	-	-740 783	740 783	أقساط/أخطار تجارية خارقة للعادة
-	-740 855	740 855	-	-740 783	740 783	خطر تجاري قصير المدى
-	-9 627	9 627	-	0	0	خطر وقف الصفقة
-	-128 625	128 625	-	-106 959	106 959	أقساط صادرة صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-128 625	128 625	-	-106 959	106 959	ضمان قروض التمويل
1 082 352	-5 094 704	6 177 056	1 797 790	-4 566 120	6 363 912	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 20: تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
-187 917	-40 083	تغير المدخرات الخام
-703 592	-743 675	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
515 675	703 592	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
125 905	-54 949	تغير المدخرات المسندة
471 407	416 458	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-345 502	-471 407	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-62 012	-95 032	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 21: إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
4 270 752	4 254 023	المدخرات الفنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (أ)
25 830 368	26 090 904	أموال ذاتية ومدخرات فنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (ب)
<b>16,53%</b>	<b>16,30%</b>	نسبة (أ / ب)
1 432 374	1 795 833	إيرادات التوظيفات
-416 828	-578 925	أعباء التوظيفات
18 412	35 004	إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
<b>1 033 958</b>	<b>1 251 912</b>	إيرادات التوظيفات الصافية (ت)
<b>170 913</b>	<b>204 062</b>	إيرادات التوظيفات المخصصة بالدينار (النسبة * (ت))

## إيضاح عدد 22: إيرادات فنية أخرى

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
276 125	274 183	مساهمو المؤمن لهم في النفقات
230 999	221 058	نفقات التحقيق و المراقبة
26 609	20 853	نفقات دراسة املفات
18 517	32 272	نفقات الدعوي
<b>61 094</b>	<b>12 404</b>	إيرادات فنية ومساعدة قانونية
<b>337 219</b>	<b>286 587</b>	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 23: أعباء التعويضات

السنة المختومة في 2009.12.31			السنة المختومة في 2010.12.31			
عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	
429 840	-3 401 138	3 830 978	536 468	9 131 861	-8 595 798	مبالغ مدفوعة:
429 840	-769 637	1 199 477	536 468	-1 496 307	2 032 775	تعويضات كوتينايس:
282 457	-865 879	1 148 336	232 425	-1 677 951	1 910 376	تعويضات تجارية CCT
-	-	-	-	-	-	تعويضات تجارية CAMEX
192 404	-	192 404	389 291	-	389 291	نققات التصرف في التعويضات
-45 021	96 242	-141 263	-85 248	181 644	-266 892	دعوي تجارية (إسترجاع)
-	-2 566 865	2 566 865	-	10 495 134	-10 495 539	تعويضات صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-3 535 509	3 535 509	-	-2 741 244	2 741 244	تعويضات
-	968 644	-968 644	-	13 236 377	-13 236 783	دعوي (إسترجاع)
-	-64 636	64 636	-	133 034	-133 034	تعويضات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-165 600	165 600	-	0	0	تعويضات
-	100 964	-100 964	-	133 034	-133 034	دعوي (إسترجاع)
169 416	-207 021	376 437	127 851	184 663	-56 812	تغير مخدرات التعويضات تحت التسوية
1 295 601	-2 271 559	3 567 160	1 423 452	-2 086 896	3 510 348	تكوين مخدرات التعويضات تحت التسوية
-1 126 185	2 064 538	-3 190 723	-1 295 601	2 271 559	-3 567 160	تحرير مخدرات التعويضات تحت التسوية
599 256	-3 608 159	4 207 415	664 319	9 316 524	-8 652 610	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 24-جدول الإنتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى الأعباء حسب وجهتها

المجموع	إدارة الشؤون الإدارية و المالية	إدارة التعويضات و الإستردادات	إدارة المصادقات والمخاطر الإستثنائية	الإدارة التجارية و التقنية	إدارة التنمية و الاتصالات	الإدارة العامة	البيان
815 092				403 730	371 534	39 828	نققات الإقتناء الداخلية و الخارجية
752 931			628 260	124 671			نققات الإدارة الداخلية و الخارجية
389 291		389 291					نققات التصرف في التعويضات الداخلية و الخارجية
1 359 103	436 201	389 291	2 475			531 136	نققات تقنية أخرى الداخلية و الخارجية
3 316 417	436 201	778 581	630 735	528 401	371 534	570 964	المجموع (دون إعتبار تغير المستحقات المشكوك في خلاصها)
							مفاتيح التقسيم:
							الإدارة العامة 6 %
							إدارة التنمية و الاتصالات 21 %
							الإدارة التجارية و التقنية 31 %
							إدارة المصادقات والمخاطر الإستثنائية 26 %
							إدارة التعويضات و الإستردادات 16 %

## إيضاح عدد 25: عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
1 044 638	755 825	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
988 717	810 767	على أقساط تأمين تجارية مسندة
55 921	-54 943	مساهمات في الأرباح
164 433	279 039	عمولات على أقساط تأمين مسندة (صندوق ضمان مخاطر التصدير)
19 294	16 044	عمولات على أقساط تأمين مسندة (صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن)
1 228 365	1 050 908	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 26: إيرادات التوظيفات ( تأمين على غير الحياة)

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
1 432 374	1 795 833	مداخيل التوظيفات
704 108	916 242	مداخيل ودائع لأجال ورقاع الخزينة قابلة للتطهير
117 839	93 831	مداخيل الرقاع وسندات المستحقات القابلة للتداول
47 417	80 504	مداخيل الأسهم والسندات ذات المداخيل القارة
106 377	111 696	مداخيل مباني الاستغلال
69 959	52 583	مداخيل المبان عدا مباني الاستغلال
10 197	7 099	مداخيل توظيفات أخرى
376 477	533 879	أرباح الصرف المحققة على التوظيفات
18 412	35 004	إسترجاع على مدخرات على التوظيفات
1 450 786	1 830 837	المجموع بالدينار

## إيضاح عدد 26-1- تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات

المجموع في 2010.12.31	مداخيل أخرى ونفقات مالية	عمليات مع المؤسسات المرتبطة	
164 278	164 278		مداخيل التوظيفات العقارية
923 341	923 341		مداخيل ودائع لأجال ورقاع الخزينة قابلة للتطهير
93 831	93 831		مداخيل الرقاع وسندات المستحقات القابلة للتداول
80 504	80 504		مداخيل الأسهم و السندات ذات المداخيل القارة
568 883	568 883		مداخيل مالية أخرى
1 830 837	1 830 837		مجموع إيرادات التوظيفات بالدينار
118 005	118 005		فوائد
65 463	65 463		تصحيح قيمة التوظيفات
393 580	393 580		خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
1 878	1 878		نفقات مالية أخرى
578 925	578 925		مجموع أعباء التوظيفات بالدينار

## إيضاح عدد 27: إيرادات غير فنية أخرى

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
5 584	2 854	حصص منح الاستثمار المسجلة في حساب الإيرادات
58 900	251 361	إيرادات غير فنية أخرى
<b>64 484</b>	<b>254 215</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 28: أعباء التوظيفات

السنة المختومة في 2009.12.31	السنة المختومة في 2010.12.31	
112 725	119 882	أعباء التصرف في التوظيفات بإعتبار أعباء الفوائد
96 623	107 646	فوائد على ودائع معيدي التأمين
13 282	10 359	فوائد بنكية
2 820	1 877	أعباء الفوائد الأخرى
<b>65 463</b>	<b>65 463</b>	<b>تصحيح القيمة على التوظيفات</b>
65 463	65 463	مخصصات للإستهلاك التوظيفات العقارية
-	-	مخصصات لمخدرات على التوظيفات
<b>238 640</b>	<b>393 580</b>	<b>خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات</b>
238 640	393 580	خسائر الصرف المحققة
<b>416 828</b>	<b>578 925</b>	<b>المجموع بالدينار</b>

## إيضاح عدد 29: جدول احتساب النتيجة الجبائية

السنة المختومة في 2010.12.31	
842 758	الربح المحاسبي قبل الأداء
122 642	إعادة إدماج:
21 738	مدخرات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
1 878	مدخرات لإنخفاض قيمة الأسهم
99 026	أعباء غير قابلة للطرح خلال السنة
421 397	الطرح:
59 361	إستردادات على مدخرات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
169 243	أرباح الصرف الغير متحققة
80 504	مداخيل الأوراق المالية
112 289	مداخيل الودائع بالعملة الصعبة
544 002	الربح الجبائي قبل خصم النتائج المؤجلة
544 002	الربح الجبائي
-	مخصصات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
544 002	الربح الخاضع للضريبة قبل إعادة الإستثمار المعفى
-	إعادة إستثمار معفى من الضريبة
544 002	الربح الخاضع للضريبة
190 401	الأداء على المربح 35 %

**: 30**

---

**01 . 30**

.( )

180

)

.(

**02 . 30**

30

1

---

**03 . 30**

CAMEX

**04 . 30**

.2010 31

**05 . 30**

(ATA)

33

33

**06 . 30**



---

	2011		-
	" "		-
		2010 31	
	2011		
.(...			)
	1.049.001: 2010/12/31		-
	1.197.434 :2010/12/31		-
	966.095 :2011/05/03		-

2010 31

2009 21

.2010 31

---

---

652.357

71.055.890

2010

31 26

---

2010 31

---

266 1994 14 1994 117 ( ) 3

2001 20 2001 2728 19

2011 25

اتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس

التقرير الخاص لمراقب الحسابات

2010 31

200

200

: **2010** \_\_\_\_\_ -

2010

\_\_\_\_\_ -

2010

\_\_\_\_\_ -

-1

2010

:

41.141 : \_\_\_\_\_ -

					-
				450	-
					-
3.500	2010	22			-2
					.
			32.667	2010	

كما أنه خلال القيام بأعمال مراقبة الحسابات لم نتعرض لوجود أي عملية تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه

2011 25

اتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس