



Bulletin Officiel

N°6353 Mardi 11 Mai 2021

www.cmf.tn26^{ème} année

ISSN 0330 – 7174

AVIS ET COMMUNIQUES DU CMF

RAPPEL DES OBLIGATIONS D'INFORMATION ANNUELLES DES SICAV A L'OCCASION DES AGO 2

TRAITEMENT COMPTABLE DES MODIFICATIONS DES FINANCEMENTS ACCORDES SUITE A LA PANDEMIE DE COVID 19 5

AVIS DES SOCIETES

INFORMATIONS POST AGO

ARAB BANKING CORPORATION TUNISIE -ABC- 6

AL BARAKA BANK TUNISIA 11

WIFACK INTERNATIONAL BANK 17

BH BANK 21

ANNEXE I

VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM

ANNEXE II

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE (*mise à jour en date du 03/05/2021*)

ANNEXE III

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020

- EL AMANA TAKAFUL

ANNEXE IV

SITUATIONS ANNUELLES ARRETEES AU 31 DECEMBRE 2020

- BNAC PROGRES FCP
- FCP SÉCURITÉ

COMMUNIQUÉ DU CMF

**RAPPEL DES OBLIGATIONS D'INFORMATION ANNUELLES DES SICAV
A L'OCCASION DES ASSEMBLEES GENERALES ORDINAIRES**

Le Conseil du Marché Financier rappelle aux Sociétés d'Investissement à Capital Variable – SICAV – et aux sociétés chargées de la gestion des SICAV, les obligations d'information annuelles à l'occasion des assemblées générales ordinaires :

I - Documents à communiquer au CMF :

1- Avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 3 nouveau de la loi n° 94-117, les SICAV sont tenues de déposer ou d'adresser, sur supports papiers et magnétique, au Conseil du Marché Financier, **dans un délai de quatre mois, au plus tard, de la clôture de l'exercice comptable et quinze jours, au moins, avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire :**

- l'ordre du jour et le projet des résolutions proposées par le conseil d'administration
- les états financiers annuels arrêtés par le conseil d'administration et certifiés par le commissaire aux comptes
- les rapports du commissaire aux comptes. Lesdits rapports doivent contenir une évaluation générale du contrôle interne.
- le rapport annuel sur l'activité de la SICAV qui est destiné aux actionnaires et établi par le gestionnaire à la clôture de chaque exercice et prévu par l'article 140 du règlement du Conseil du Marché Financier relatif aux organismes de placement collectif en valeurs mobilières et à la gestion de portefeuilles de valeurs mobilières pour le compte de tiers.

Ce rapport doit comporter, notamment, les renseignements suivants :

- ✓ la ventilation de l'actif ;
- ✓ la ventilation du passif ;
- ✓ la ventilation du portefeuille titres ;
- ✓ le nombre d'actions en circulation ;
- ✓ l'orientation de la politique de placement dans le cadre de la politique énoncée dans le prospectus ;
- ✓ la manière avec laquelle la politique de placement a été suivie ;
- ✓ la ventilation des revenus de la SICAV ;
- ✓ les indications des mouvements intervenus dans les actifs de la SICAV au cours de l'exercice ;
- ✓ le compte des produits et charges ;
- ✓ les plus-values ou moins-values réalisées ;
- ✓ l'affectation des résultats ;
- ✓ les changements de méthodes de valorisation et leurs motifs ;
- ✓ le montant global des sommes facturées à la SICAV et leur nature et lorsque les bénéficiaires sont des entreprises liées au gestionnaire, le rapport indique leur identité ainsi que le montant global facturé ;
- ✓ les valeurs liquidatives constatées au début et à la fin de l'exercice.

2 - Après la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 3 ter de la loi n° 94-117, les SICAV doivent, **dans les quatre jours ouvrables qui suivent la date de la tenue de l'assemblée générale ordinaire**, déposer ou adresser au Conseil du Marché Financier :

- les documents visés à l'article 3 nouveau de la loi n° 94-117 s'ils ont été modifiés ;
- les résolutions adoptées par l'assemblée générale ordinaire ;
- la liste des actionnaires ;
- la liste des membres du conseil d'administration comprenant leurs principales activités professionnelles et, le cas échéant, leur mandat dans d'autres conseils d'administration

II - Documents à publier :

1 - Avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 276 nouveau du code des sociétés commerciales, l'assemblée générale ordinaire est convoquée par un avis publié au Journal Officiel de la République Tunisienne et au Journal Officiel du Centre National du Registre des Entreprises, **dans le délai de vingt et un jours au moins avant la date fixée pour la réunion**. L'avis indiquera la date et le lieu de la tenue de la réunion, ainsi que l'ordre du jour.

En application des dispositions de l'article 8 du Code des Organismes de Placement Collectif, les SICAV sont tenues d'établir les états financiers conformément à la réglementation comptable en vigueur et de les publier au Journal Officiel de la République Tunisienne **trente jours au moins avant la réunion de l'assemblée générale ordinaire**.

Cette publication comporte :

- le bilan ;
- l'état de résultat ;
- l'état de variation de l'actif net ;
- la mention que les états financiers dans leur intégralité sont publiés dans le bulletin officiel du CMF.

En application des dispositions de l'article 3 bis de la loi n° 94-117, les SICAV doivent publier au bulletin officiel du Conseil du Marché Financier et dans un quotidien paraissant à Tunis leurs états financiers annuels accompagnés du texte intégral de l'opinion du commissaire aux comptes **dans un délai de quatre mois, au plus tard, de la clôture de l'exercice comptable et quinze jours, au moins, avant la tenue de l'assemblée générale ordinaire**.

Toutefois, à des fins de publication dans le quotidien, les SICAV peuvent se limiter à publier :

- le bilan ;
- l'état de résultat ;
- l'état de variation de l'actif net ;
- les notes aux états financiers obligatoires et les notes les plus pertinentes notamment le portefeuille titres, sous réserve de l'obtention de l'accord écrit du commissaire aux comptes.

2 - Après la tenue de l'assemblée générale ordinaire :

En application des dispositions de l'article 8 du Code des Organismes de Placement Collectif, les SICAV sont tenues de publier au Journal Officiel de la République Tunisienne à nouveau les états financiers après la réunion de l'assemblée générale, au cas où cette dernière les modifie.

De plus, en application des dispositions de l'article 3 quarter de la loi n° 94-117, les SICAV doivent publier au bulletin officiel du Conseil du Marché Financier et dans un quotidien paraissant à Tunis **dans un délai de trente jours après la tenue de l'assemblée générale ordinaire au plus tard** :

- les résolutions adoptées par l'assemblée générale ordinaire ;
- les états financiers lorsqu'ils ont subi des modifications ;
- la liste des membres du conseil d'administration comprenant leurs principales activités professionnelles et, le cas échéant, leur mandat dans d'autres conseils d'administration

Les dirigeants des SICAV ou les sociétés chargées de la gestion des SICAV sont appelés, chacun en ce qui le concerne, à respecter ces obligations.

2021 - AC - 010

COMMUNIQUÉ DU CMF

**TRAITEMENT COMPTABLE DES MODIFICATIONS DES FINANCEMENTS ACCORDÉS
SUITE A LA PANDEMIE DE COVID 19**

Compte tenu des conséquences économiques de la pandémie de COVID-19, le Conseil du Marché Financier se mobilise pour accompagner les sociétés, afin de faire face à l'éventuelle complexité liée à la mise en œuvre de la réglementation sur l'information financière.

Dans ce cadre, et en concertation avec le Conseil National de la Comptabilité, le Conseil du Marché Financier, attire l'attention des institutions financières (banques et établissements financiers régis par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016), sur la nécessité de prise en compte des implications comptables, des décisions de soutien prises par les autorités publiques en faveur des ménages et des entreprises afin de faire face aux conséquences économiques engendrées par la pandémie de COVID-19.

Il est à rappeler que le comité auxiliaire au Conseil National de la comptabilité, créé par le président dudit conseil, saisi sur la question relative au traitement comptable des modifications des flux de trésorerie contractuels des financements accordés par les institutions financières (banques et établissements financiers régis par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016) et des institutions de micro finance (IMF sous forme de sociétés anonymes régies par le décret-loi n°2011-117 du 5 novembre 2011 tel que modifié par la loi n°2014-46 du 24 juillet 2014), a émis un avis portant sur le traitement comptable susvisé.

Les institutions financières sus-indiquées sont, de ce fait, appelées à se conformer aux dispositions de l'avis du Conseil National de la Comptabilité n°2020-A du 30 décembre 2020, portant sur le traitement comptable des modifications des financements accordés aux bénéficiaires suite à la pandémie de COVID-19.

AVIS DES SOCIÉTÉS

INFORMATIONS POST AGO

Arab Banking Corporation – Tunisie

Siège social : ABC Building, Rue du Lac d'Anney – 1053 les Berges du Lac - Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 29 avril 2021, l'Arab Banking Corporation –Tunisie publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

I- Résolutions adoptées :

Première Résolution

Approbation des délais et des modalités de convocation de l'Assemblée Générale Ordinaire

Les actionnaires ratifient les modes et délais de convocation de la présente Assemblée Générale Ordinaire, la déclarent régulièrement constituée, déclarent que ceci ne porte en rien atteinte à leurs intérêts et couvrent en conséquence, irrévocablement et sans restriction ni réserve, toutes les nullités qui pourraient être tirées du non-respect des délais et modes de convocation.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Deuxième Résolution

Lecture et approbation de l'Ordre du Jour de l'Assemblée Générale Ordinaire

L'Assemblée Générale Ordinaire, approuve l'ordre du jour dans son intégralité, sans aucune réserve ni objection et déclare que l'Assemblée est régulièrement constituée.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Troisième Résolution

Approbation du Rapport de Gestion

L'Assemblée Générale Ordinaire, après la lecture du Rapport de Gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2020, approuve ledit rapport tel qu'il a été présenté.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Quatrième Résolution

Approbation des Etats Financiers de l'Exercice Clos le 31 Décembre 2020

L'Assemblée Générale Ordinaire, après examen des états financiers relatifs à l'exercice clos le 31/12/2020, et après lecture du Rapport Général des Commissaires aux Comptes, approuve lesdits états financiers.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Cinquième Résolution**Approbation des Conventions Réglementées de l'Exercice Clos le 31 Décembre 2020**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes sur les conventions réglementées de l'exercice 2020, approuve l'ensemble des conventions et les transactions qui y sont mentionnées conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants du code des sociétés commerciales ainsi que l'article 62 de la loi 2016-48.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Sixième Résolution**Quitus aux Administrateurs au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2020**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux Administrateurs au titre de leur gestion de l'exercice 2020.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Septième Résolution**Allocation des Jetons de Présence aux Administrateurs pour l'Année 2021**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux Membres du Conseil d'Administration et aux membres des trois Comités règlementaires à titre de jetons de présence pour l'exercice 2021, la somme de 190 Mille Dollars Américains net. Le Conseil d'Administration fixera les modalités de distribution de ladite somme. La banque se chargera de couvrir les frais de voyage et de séjour des membres du Conseil lors des réunions du Conseil d'Administration.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Huitième Résolution**Affectation des Résultats**

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du résultat bénéficiaire net dégagé au titre de l'exercice 2020 qui s'élève à Quatre Millions Six Cent Quarante –Huit Mille Dinars (4 648 Mille dinars) et décide de l'affecter comme suit:

Résultat de l'année 2020	4 648	K TND
Résultat reporté 2019	10 550	K TND
Total	15 198	K TND
Réserves Légales	760	K TND
Dividendes	2 312	K TND
Reliquat	12 126	K TND
Affectation aux résultats reportés	12 126	K TND

Les dividendes à distribuer aux actionnaires, pour un montant de 2 312 mille dinars, soit 0,340 dinars par action, seront mis en paiement à partir du 01/07/2021 et dans tous les cas sans dépasser les délais légaux.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Neuvième Résolution

Autorisation d'Emission d'un Emprunt Obligataire

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires, d'un montant total ne dépassant pas quarante (40) millions de Dinars Tunisien à émettre dans un délai maximal de deux (2) ans à compter de la date de tenue de la réunion de la présente Assemblée Générale et donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions de son émission.

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale de la banque le pouvoir de fixer, à la veille de l'émission, les modalités et les conditions de l'emprunt.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Dixième Résolution

Renouvellement du Mandat de HORWATH ACF (Commissaire aux Comptes)

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté la fin du mandat du cabinet HORWATH ACF, et sur proposition du Conseil d'Administration, décide de renouveler le mandat du cabinet HORWATH ACF, représentée par Monsieur Nouredine Ben Arbia, Commissaire aux Comptes de la banque, pour une nouvelle période de trois (3) ans, se terminant avec la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire de la banque statuant sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

Onzième Résolution

Pouvoirs en vue des formalités

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal de la présente Assemblée, pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publication légale, d'enregistrement ou de régularisation prescrite par la loi.

Cette résolution, mise au vote, **est adoptée à l'unanimité par les membres présents.**

II - Le bilan après affectation du résultat comptable :

(Unité : en 1 000 DT)

	31-déc-2020	31-déc-2019
Actifs		
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP & TGT	237 067	325 022
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	382 788	355 079
AC3- Créances sur la clientèle	595 329	557 304
AC4- Portefeuille-titre commercial	-	-
AC5- Portefeuille d'investissement	111 978	80 892
AC6- Valeurs immobilisées	12 317	13 390
AC7- Autres actifs	17 032	17 037
TOTAL ACTIFS	1 356 511	1 348 724
Passifs		
PA1 – Banque Centrale, CCP	-	23 107
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	166 510	445 723
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	734 064	761 595
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	198 687	17 063
PA5 - Autres passifs	174 172	20 494
TOTAL PASSIFS	1 273 433	1 267 982
Capitaux propres		
CP1 - Capital	68 000	68 000
CP2 - Réserves	2 952	2 192
CP3 - Résultats reportés	12 126	10 550
CP4 - Résultat de la période	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	83 078	80 742
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	1 356 511	1 348 724

III - L'état d'évolution des capitaux propres

(Unité : en 1 000 DT)

	Capital	Réserves	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31-12-2018	68 000	1 236	6 056	1 974	77 266
Affectation du résultat 2018	-	401	1 573	-1 974	-
Distribution de dividendes	-	-	-987	-	-987
Résultat au 31-12-2019	-	-	-	4 463	4 463
Solde au 31-12-2019	68 000	1 637	6 642	4 463	80 742
Affectation du résultat 2019	-	555	3 908	-4 463	-
Résultat au 31-12-2020	-	-	-	4 648	4 648
Solde au 31-12-2020 avant affectation	68 000	2 192	10 550	4 648	85 390
Affectation du résultat	-	-	4 648	-4 648	-
Distribution de dividendes	-	-	-2 312	-	-2 312
Réserves Légales	-	760	-760	-	-
Solde au 31-12-2020 après affectation	68 000	2 952	12 126	-	83 078

IV-Liste des membres du Conseil d'administration

Nom & Prénom	Date d'Expiration du Mandat	Titres	Fonctions
Muzaffer Aksoy	AGO statuant sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2021	Président du Conseil d'Administration	"Chief Executive Officer at Bank-ABCIB Istanbul"
Ali Alashhab	AGO statuant sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2021	Administrateur	"Director of Financial Markets department at Central Bank of Libya"
Mazen Ladki	AGO statuant sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2021	Administrateur	"Head of Corporate Treasury at Bank-ABC Bahrain"
Usama Zenaty	AGO statuant sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2021	Administrateur	"Chief Executive Officer of Bank ABC Libya at Bank-ABC Bahrain"
Hakim Ben Hammouda	AGO statuant sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2021	Administrateur Indépendant	Ex-ministre Membre Indépendant du Conseil d'Administration de la Compagnie d'assurance COMAR.
Abderrazak Zouari	AGO statuant sur les états financiers de l'exercice clos au 31 décembre 2022	Administrateur Indépendant	Ex-ministre

بلاغ الشركات

معلومات ما بعد الجلسة العامة العادية

بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاكر 1002 تونس

إثر انعقاد الجلسة العامة العادية بتاريخ 21 افريل 2021 ينشر بنك البركة 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

اللائحة الأولى :

إن الجمعية العامة العادية، بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة، المتعلق بنشاط البنك والوضعية المالية لسنة 2020، وبعد النظر في القوائم المالية، وبعد الاستماع إلى التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات حول حسابات 2020، تصادق على القوائم المالية لسنة 2020، وتبرئ نتيجة لذلك، ذمة كافة أعضاء مجلس الإدارة، إبراء تاما وبدون تحفظ بالنسبة للسنة المالية المذكورة.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثانية :

تصادق الجمعية العامة العادية، على الاتفاقيات المضمنة بالتقرير الخاص الذي أعده مراقبا الحسابات، والمتعلق بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 2016/48 المؤرخ في 11 جويلية 2016، والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصول 200 وما بعده من مجلة الشركات التجارية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثالثة :

اطلعت الجمعية العامة العادية على التقرير الشرعي السنوي لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك، عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31، حول نشاط البنك خلال سنة 2020، وهي تتوجه بعبارات الشكر والتقدير لجميع أعضاء الهيئة، لما يقومون به من أجل إنارة سبيل العاملين بالبنك.

وتسجل الجمعية بكل ارتياح، تطابق أعمال البنك لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

اللائحة الرابعة :

عملا بأحكام المادة 52 من النظام الأساسي للبنك، قررت الجمعية العامة العادية، وبناء على اقتراح مجلس الإدارة، تخصيص الأرباح الصافية الناتجة عن تصرف سنة 2020، والبالغة 19.454 مليون دينار تونسي مفصلة كالتالي: نتيجة سنة 2020: 16.054 مليون دينار تونسي تضاف لها أرباح مرحلة 2019: 3.400 مليون دينار تونسي على النحو التالي :

- احتياطي إعادة الاستثمار : 8.700 مليون دينار تونسي.
- مخصصات الصندوق الاجتماعي : 1.754 مليون دينار تونسي.
- احتياطي المخاطر البنكية العامة : 5.000 مليون دينار تونسي.
- أرباح مرحلة 2020 : 4.000 مليون دينار تونسي

وبعد المرور إلى التصويت، تمت المصادقة على هذه اللائحة بالأغلبية

في هذا الصدد، تسجل الجمعية العامة العادية تحفظ كل من ممثل الدولة التونسية والصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والصندوق الوطني للتأمين على المرض

اللائحة الخامسة :

قررت الجمعية العامة العادية، تخصيص العوائد المتأتية من غرامات التأخير والفوائد والبالغة 84.330,442 دينار تونسي، لحساب النفع العام، وتكليف السيد المدير العام بالتصرف في هذا الحساب، تحت رقابة رئيس مجلس الإدارة.
تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة السادسة :

عملا بأحكام المادة 18 من النظام الأساسي لبنك البركة تونس، تقرر الجمعية العامة العادية تعيين أعضاء مجلس إدارة بنك البركة تونس لتصرف سنوات 2021-2022-2023، وإلى غاية انعقاد الجمعية العامة العادية التي ستنظر في حسابات سنة 2023 السادة :

أعضاء ممثلين للمساهمين :

1/ عن الطرف التونسي:

- عبد الرحمان خشتالي
- يحي الشمالي
- سامي الزبيدي

2/ عن مجموعة البركة المصرفية

- عبد الإله صباحي
- صالح محمد اليوسف
- عيسى الحيدوسي
- زياد التومي
- حسام بن الحاج عمر
- ناجي بو سلامة

أعضاء مستقلين :

- محمد دواس
- صالح الحناشي

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة السابعة :

عملا بأحكام المادة 47 من النظام الأساسي لبنك البركة تونس تقرر الجمعية العامة العادية بالنسبة لمهام مراقبي الحسابات لتصرف سنوات 2021-2022-2023 :

- إعادة تعيين مكتب "MAZARS" ممثلا في السيد برهان الشابي
 - تعيين مكتب "GRANT THORNTON" ممثلا في السيد لمجد بن مبارك
- تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللائحة الثامنة:

حددت الجمعية العامة العادية مبلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له على النحو التالي:

- مبلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة 2500 دولار أمريكي
 - مبلغ بدل حضور اجتماعات اللجان 1500 دولار أمريكي
- تمت المصادقة على هذه اللائحة بأغلبية الأعضاء الحاضرين وتم تسجيل تحفظ كل من ممثل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والصندوق الوطني للتأمين على المرض.

اللائحة التاسعة:

تفوض الجمعية العامة العادية كامل الصلاحيات والنفوذ لحامل نسخ ومضمون من هذه اللوائح للقيام بجميع عمليات الإيداع وعملية النشر التي يقتضيها القانون

الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية II

(Unité : en milliers de Dinars)

	31-12-2020 Après	31-12-2019 Après
ACTIFS		
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	51 950	187 653
Créances sur les établissements bancaires et financiers	301 938	358 201
Créances sur la clientèle	1 284 615	1 054 095
Portefeuille-titre commercial	704 425	629 269
Portefeuille d'investissement	47 730	49 806
Valeurs immobilisées	112 469	86 379
Autres actifs	11 242	11 669
TOTAL ACTIFS	2 514 369	2 377 072
PASSIFS		
Banque Centrale et CCP	20 221	
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	556 419	583 002
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 653 443	1 519 863
Emprunts et ressources spéciales	59 133	60 945
<i>Dépôt ABG</i>	57 457	59 993
<i>Autres Ressources</i>	1 676	952
Autres passifs	38 598	29 343
TOTAL PASSIFS	2 327 814	2 204 818
CAPITAUX PROPRES		
Capital	120 000	120 000
Réserves	62 554	48 854
Résultats Reportés	4 000	3 400
Résultat de la période	-	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES	186 554	172 254
TOTAL PASSIFS & CAPITAUX PROPRES	2 514 369	2 377 072

III- قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص نتيجة المحاسبية 2020

Capitaux propres	Réserves				Réserves de réinvestissement	Résultat reporté	Résultat de l'exercice	Total
	Réserve Capital légale	Autres pour réserves	pour fonds social					
Soldes au 31/12/2020	120 000	12 000	10 000	5 000	21 855	3 400	16 054	188 309
Affectation du résultat 2020	-	-	-	-	-	-	16 054	-
Dividendes distribués	-	-	-	-	-	-	-	-
œuvre social	-	-	-	-	-	-	(1 754)	(1 754)
Autres réserves	-	-	5 000	-	8 700	-	(13 700)	-
Résultat reporté	-	-	-	-	-	600	(600)	-
Fonds social	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Capitaux Propres après distribution	120 000	12 000	15 000	5 000	30 555	4 000	-	186 555

IV- قائمة أعضاء مجلس الإدارة.

عضوية في مجالس إدارة شركات أخرى	النشاط المهني الرئيسي	الصفة	الاسم واللقب
التونسي المالي الإيجار -بيت السعودي شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار شركة الأمانة تكافل معرض تونس الدولي شركة البحيرة للترفيه شركة البركة العقارية الشركة الجزائرية السعودية للتأجير " أصليل " شركة الشام للنقل البحري (تحت التصفية) شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية (الكابمن) مجموعة البركة المصرفية الشركة الإسلامية للتجارة (تحت التصفية) شركة دله البركة القابضة (البحرين)	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والخدمات المساندة / شركة دله البركة القابضة السعودية	رئيس مجلس الإدارة	عبد الإله صباحي

الاسم واللقب	الصفة	النشاط المهني الرئيسي	عضوية في مجالس إدارة شركات أخرى
			-شركة الأمين للاستثمار -شركة دله البركة القابضة (السعودية) -حلواني أخوان -شركة اجادة المتحدة (تحت التصفية)
محمد الداوس	نائب رئيس مجلس الإدارة	وزير متقاعد	-شركة الأمانة تكافل
عدنان أحمد يوسف	عضو		
عيسى الحيدوسي	عضو		

عز الدين سعيدان	عضو	مستشار مالي	-اتحاد الفاكورينق UNIFACTOR - LLOYD -لويد للتأمين ASSURANCE - ONETECH-
محمد صالح اليوسف	عضو	رجل أعمال	-بنك البركة لبنان
عبد الرحمان الخشنتالي	عضو	كاتب عام بوزارة المالية	-شركة البحيرة للتطهير والاستصلاح والاستثمار -صندوق الودائع والأمانات -الهيئة العامة للتأمين
زياد التومي	عضو	مستشار مالي	التونسي المالي الإيجار -بيت السعودي
سنيار غلامي	عضو	مديرة عامة بوزارة المالية	لا يوجد-
سهام بوغديري	عضو	المديرة العامة للدراسات والتشريع الجبائي – وزارة المالية	لا يوجد-
صالح حناشي	عضو		

AVIS DES SOCIÉTÉS

INFORMATIONS POST AGO

Wifack International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba Médenine 4100

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 30 avril 2021, Wifack International Bank publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

I. Les résolutions adoptées

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2020 et du rapport général des Commissaires aux Comptes, approuve le rapport du conseil d'administration.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques relatif à l'exercice 2020, prend acte dudit rapport.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Troisième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir examiné les états financiers arrêtés au 31.12.2020 et après lecture du rapport des commissaires aux comptes, approuve lesdits états financiers tels qu'ils lui ont été présentés, faisant apparaître un total bilan de **827.192.489,723 DT** et un résultat comptable net après modifications comptables de **(-)5.875.531,597DT**.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes de l'exercice 2020 relatif aux conventions réglementés régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales et des articles 43 et 62 de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers, prend acte dudit rapport et approuve toutes les opérations réglementées mentionnées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire délivre aux membres du Conseil d'Administration décharge et quitus entier et sans réserve de leur gestion relative à l'exercice 2020.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire note que le résultat net après modification comptable de l'exercice 2020 s'est élevé à (-) 5.875.531,597 DT et en tenant compte des résultats reportés de l'exercice 2019 s'élèvent (-) 26.959.779,504 DT et décide l'affectation du résultat de l'exercice 2020 comme suit :

Résultat net de l'exercice 2020	(-)5.875.531,597
Résultats reportés	(-)26.959.779,504
Résultats déficitaires reportés	(-)32.835.311,101

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, Conformément aux exigences de l'article 472 du Code des Sociétés Commerciales, et après avoir pris connaissance du rapport du Conseil sur les états financiers consolidés et après avoir entendu le rapport des Commissaires aux comptes, approuve les comptes consolidés de Wifak International bank arrêtés au 31.12.2020.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Huitième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'Administration, décide le renouvellement du mandat du commissaire aux comptes Univers Audit représenté par Monsieur Rachid Nechi pour un deuxième mandat de trois ans (exercices 2021, 2022 et 2023) venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2023.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Neuvième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires ordinaires et/ou subordonnés conformément aux principes de la finance islamique et/ou Sukuk d'un montant global de 150 millions de dinars sur 3 ans et délègue au Conseil d'Administration tous les pouvoirs pour fixer les montants successifs, les modalités et les conditions de leur émission.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Dixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les jetons de présence des membres du Conseil d'Administration de 4 milles DT net par membre et par réunion et jetons de présence des membres des comités rattachés aux Conseil d'Administration de 1.5 milles DT net par membre et par réunion.

De même l'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les honoraires des membres du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques comme suit :

- Une indemnité annuelle nette de 12 milles DT par membre de comité
- Des jetons de présence de mille DT net par membre et par réunion.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Onzième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur des copies ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée pour effectuer tous dépôts et remplir les formalités de publication légale.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

II. Le bilan après affectation du résultat comptable

Désignation	Notes	31-déc 2020	31-déc 2019
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	71 377 256	53,455,713
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	167 527 382	63,046,017
AC03 Créances sur la clientèle	(1-3)	482 629 803	401,559,497
AC04 Portefeuille titres commercial	(1-4)	40 176	37,815
AC05 Portefeuille d'investissement	(1-5)	21 830 080	21,082,124
AC06 Valeurs immobilisées	(1-6)	55 353 390	58,648,445
AC07 Autres actifs	(1-7)	28 434 103	33,105,931
TOTAL ACTIFS		827 192 190	630,935,542
PA01 Banque Centrale, CCP	(2-1)	84 238 187	2,008,889
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	(2-2)	699 579	45,058,334
PA03 Dépôts de la clientèle	(2-3)	487 130 302	352,748,386
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	(2-4)	41 846 709	36,942,131
PA05 Autres passifs	(2-5)	60 154 512	35,184,295
TOTAL PASSIFS		674 069 289	471,942,035
CP01 Capital		150 000 000	150,000,000
CP02 Réserves		20 542 419	20,542,419
CP03 Actions propres		-694 663	-694,663
CP04 Autres capitaux propres		16 110 456	16,105,530
CP05 Résultats reportés		-32 835 311	-26,959,779
		-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES		153 122 901	158,993,507
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		827 192 190	630,935,542

III- L'état d'évolution des capitaux propres

	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Réserve pour fonds spécial	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres au 31.12.2020 avant affectation.	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	-694 663	673 457	15 436 999	-25 942 000	-1 517 779	-5 375 532	153 122 901

Affectation du Résultat de l'exercice 2020 selon l'AGO du 30 Avril 2021

-5 375 532

5 375 532

Capitaux Propres au 31.12.2020 après affectation.	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	-694 663	673 457	15 436 999	-31 317 532	-1 517 779	0	153 122 901
---	-------------	-----------	--------	-----------	------------	----------	---------	------------	-------------	------------	---	-------------

IV-Liste des membres du Conseil d'administration :

Membres	Qualité	Représenté par	Mandats	Principales activités professionnelles
Mr Basem Ali Tantush	Président	Lui-même	2019-2021	Directeur à ICD
ICD	Membre	Mme Rakya Eddarhem	2019-2021	Président du Comité Technique Spécialisé de l'Union Africaine en charge du Commerce, de l'Industrie et des Minéraux
STB	Membre	Mr. Nabil Frini	2019-2021	Secrétaire Général chargé des structures d'appui à STB
CDC	Membre	Mme Bouthayna Ben Yaghlane	2019-2021	Directeur Général de CDC
Mr Mohamed Hedi Ben Ayed	Membre	Lui-même	2019-2021	Président Directeur Général du Groupe Ben Ayed Président Directeur Général de Intermetal
Mr Habib Karaouli	Membre	Administrateur indépendant	2019-2021	Président Directeur Général de CAP Bank Président du Conseil d'Administration du CAPSA Capital Partner
Mr Mahfoudh Barouni	Membre	Administrateur indépendant	2019-2021	Administrateur à Zaitouna Takafol Administrateur à SOTUMAG Membre du comité charaique de la BTS Président Directeur Général de ATID SICAF Président du conseil d'administration de ATID
Mr Mohamed Saidane	Membre	Représentant petits porteurs	2019-2021	Gérant-Fondateur de PROSID Administrateur à intermetal

AVIS DES SOCIÉTÉS

INFORMATIONS POST AGO

BH BANK

Siège social : 18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 29 avril 2021, la –BH Bank- publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

I- Résolutions adoptées :

Première Résolution :

Au vu des circonstances actuelles liées à la pandémie du COVID-19 et conformément aux directives prises par le secrétariat du gouvernement dans sa circulaire n° 429 du 3-11-2020, l'assemblée générale approuve les mesures et le dispositif de convocation et tenue de la présente assemblée générale ordinaire à distance.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle, et après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration (sur la situation financière individuelle et sur la situation financière consolidée) et après avoir entendu la lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés pour l'exercice 2020 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2020.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, et après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2020, approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et suivants et 475 du code des Sociétés Commerciales et de l'article 62 de la loi 48-2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Quatrième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, de réaffecter, en résultat reporté une partie des réserves pour réinvestissements exonérés constituées au 31.12.2013, distribuables en franchise d'impôt et devenues libres d'un montant qui s'élève à 6 800 000,000 D.

Par conséquent, le report à nouveau est ainsi modifié :

- Report à nouveau après répartition du résultat 2019 : 238,739 D.
- Réserves pour réinvestissements exonérées devenues disponibles : 6 800 000,000 D.

D'où un résultat reporté avant affectation du résultat 2020 est de : 6 800 238,739 D.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net de l'exercice 2020 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en Dinar

INTITULE	Projet pour l'exercice 2020
RESULTAT DE L'EXERCICE	72 942 607,777
REPORT A NOUVEAU	6 800 238,739
1 ER RELIQUAT	79 742 846,516
DIVIDENDE SUR LE RESULTAT DE L'EXERCICE	21 760 000,000
DIVIDENDE SUR LES RESERVES DISTRIBUTABLES EN FRANCHISE D'IMPOT AU 31/12/2013 RESERVE AUX PERSONNES PHYSIQUES	6 800 000,000
TOTAL DIVIDENDE	28 560 000,000
2 ER RELIQUAT	51 182 846,516
FONDS SOCIAL	850 000,000
3 EME RELIQUAT	50 332 846,516
RESERVE EXTRAORDINAIRE	38 332 000,000
RESERVE POUR REINVESTISSEMENTS EXONERES	12 000 000,000
4 EME RELIQUAT	846,516
REPORT A NOUVEAU	846,516
SOLDE	0,000

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à 600 millimes par action, soit un montant global de 28 560 000,000 D dont un montant réservé en priorité aux actionnaires personnes physiques de 6 800 000,000 D qui sera prélevé sur les résultats reportés provenant des Réserves Extraordinaires constituées au 31.12.2013 et qui ne sera pas soumis à la retenue à la source conformément au paragraphe 7 de l'article 19 de la loi n°2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour l'année 2014.

Ces dividendes seront servis sans retenue à la source auprès de l'intermédiaire en bourse ou teneur des titres dépositaire à partir du 10/05/2021

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2020, et ce en conséquence des résolutions précitées.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme Messieurs, **MOHAMED SALAH CHEBBI EL AHSEN, MOHAMED EL MEHDI MAJDOUB** représentant la participation publique, membres du conseil d'administration de la BH bank pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2023.

Cette résolution est adoptée à la majorité

Huitième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle les mandats de messieurs, **ALI RADHOUANI, MOHAMED NACEUR HAJJI et AYMEN ERRAIES** représentant la participation publique et ce pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2023.

Cette résolution est adoptée à la majorité

Neuvième Résolution :

Sur proposition du conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire nomme **Monsieur ABDERRAZEK LOUATI** en tant qu'administrateur indépendant et président du comité d'audit, pour une durée de trois ans, son mandat expire, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2023.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Dixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe :

- Le montant net des jetons de présence à allouer au titre de présidence du Conseil d'Administration à quatre mille dinars (4.000 DT) par séance.
- Le montant net des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à deux mille dinars (2.000 DT) par séance et par administrateur.
- Le montant net relatif aux présidences des comités d'audit et celui des risques à deux mille dinars (2.000 DT) par séance et par président.
- Le montant net à allouer aux membres des comités émanant du conseil à mille dinars (1.000 DT) par séance et par membre.

Un président ou un membre de comité ne peut recevoir dans le cas où il a participé à plusieurs comités qu'une seule indemnité relative à sa présence. Ce comité sera choisi par le membre lui-même.

Cette résolution est adoptée à majorité

Onzième Résolution :

Tous les pouvoirs sont donnés au représentant légal de la banque ou à son mandataire pour accomplir les formalités de dépôts et de publications prévues par la loi.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

(Unité en mille dinars)

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
Actifs			
AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	188 261	349 523	349 523
AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers	261 870	220 419	271 770
AC3 Créances sur la clientèle	9 831 523	9 698 686	9 647 335
AC4 Portefeuille-titres commercial	82 346	101 487	101 487
AC5 Portefeuille d'investissement	1 584 244	1 525 525	1 525 525
AC6 Valeurs immobilisées	112 117	105 863	105 863
AC7 Autres actifs	183 038	206 073	206 073
Total des actifs	12 243 399	12 207 576	12 207 576
Passifs			
PA1 Banque Centrale et CCP	-	-	-
PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 956 947	2 486 108	2 486 108
PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle	7 234 476	6 879 309	6 879 309
PA4 Emprunts et ressources spéciales	1 735 592	1 571 884	1 571 884
PA5 Autres passifs	290 392	289 186	289 186
Total des passifs	11 217 407	11 226 487	11 226 487
Capitaux propres			
CP1 Capital	238 000	238 000	238 000
CP2 Réserves	787 577	742 675	742 675
Réserves pour réinvestissements exonérés	193 453	188 253	188 253
Autres réserves	594 124	554 422	554 422
CP3 Actions propres	-	-	-
CP4 Autres capitaux propres	414	414	414
CP5 Résultats reportés	1	0	0
CP6 Résultat de l'exercice	-	-	-
CP7 Résultat en instance d'affectation	-	-	-
Total des Capitaux propres	1 025 992	981 089	981 089
Total des capitaux propres et passifs	12 243 399	12 207 576	12 207 576

Les chiffres de la situation 2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité

III-L'état d'évolution des capitaux propres

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Réserves pour Reinv exonéré	Réserves pour risques Généraux	Modification comptable	Réserves F. Social (**)	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2019 avant affectation	238 000	128 000	23 800	225 480	164 253	19 573	-	39 926	414	1	141 642	981 089
Affectation du résultat 2019	-	-	-	113 293	24 000	3 500	-	850	-	(1)	(141 642)	-
Solde au 31/12/2019 après affectation	238 000	128 000	23 800	338 773	188 253	23 073	-	40 776	414	-	-	981 089
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	520	-	-	-	520
Résultat au 31/12/2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 943	72 943
Solde au 31/12/2020 avant affectation	238 000	128 000	23 800	338 773	188 253	23 073	-	41 296	414	-	72 943	1 054 552
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(6 800)	-	-	-	-	6 800	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 800)	(21 760)	(28 560)
Affectation du résultat 2020	-	-	-	38 332	12 000	-	-	850	-	1	(51 183)	-
Solde au 31/12/2020 après affectation	238 000	128 000	23 800	377 105	193 453	23 073	-	42 146	414	1	-	1 025 992

(*) Il s'agit des intérêts sur lesancements de l'année (**) Les utilisations des réserves sur fonds d'aide social sont toutes remboursables.

IV-Liste des membres du Conseil d'administration

Membres	Représenté par	Qualité	Mandat	Fonctions exercées en dehors de la société	Mandats d'administrateurs les plus significatifs dans d'autres sociétés
État Tunisien	M. Mohamed Salah Chebbi El Ahsen	Membre	2021-2023	Enseignant à l'ENA	EX- Administrateur; Président du C.A de la BNA
	M. Mohamed El Mehdi Majdoub	Membre	2021-2023	universitaire	EX- Administrateur au C.A de la BNA.
	M. Ali Radhouani	Membre	2021-2023	- DG de la société Immobilière de Mutuelle Assurance de l'Enseignement - Ex Directeur Central puis conseiller chargé du contrôle a la BNA - Ex DGA de la Société Immobilière Essoukna filiale BNA	- Administrateur à la société Immobilière de la Mutuelle Assurance de l'Enseignement - Administrateur à la Caisse Tunisienne Assurance Mutuelle Agricole (CTAMA) - Ex administrateur de : -Société Immobilière les oeuillets filiale BNA -SICAV Placement obligataire BNA (président du CA) -Société Immobilière El Madina filiale BNA -A.P.I.A -Société de Développement Agricole Mater- Jalta, filiale BNA (Président du CA) -Société de Développement Agricole Baten - Leghzal
	M. Aymen Raies	Membre	2021-2023	- Universitaire Maitre assistant Habilité - Conseiller du ministre de l'enseignement supérieur - Ancien : - Colombus Consulting en qualité d'associé, - Analyste en USA	Ex Président du Conseil d'administration de Mena capital Partners,
	M. Mohamed Naceur Hadji	Membre	2021-2023	- Retraité de la STB, Ex DG SICAV l'épargnant - Ayant occupé plusieurs fonctions de direction à la STB	Ex administrateur CTA compagnie Touristique Arabe
	M. Habib Miled	Lui-même	Membre	2020-2022	PDG de la Sté Vêtements de travail et de loisirs. Et il est gérant de la Sté Jumeaux Immobilière
M. Mohamed Sadok Driss	Lui-même	Membre	2020-2022	PDG de: - la Sté de Développement et d'Exploitation Agricole "SODEXA" - la Sté Huilerie d'Olives du Nord	Administrateur à la Sté Huileries de Bletech - Administrateur à la Sté de Développement et d'Exploitation Agricole "SODEXA" - Administrateur à la Sté Huilerie d'Olives du Nord
M. Ahmed Trabelsi	Lui-même	Membre	2019-2021	PDG de: -la Sté ETTAYSSIR -la Sté ESSANIA -la Sté PLATOTECHNICA - Gérant de: -la Sté TRABELSI Service	- Administrateur à la Sté BH ASSURANCE - Administrateur à la BHC - Administrateur à la Sté BH Leasing - Administrateur à la Sté ETTAYSSIR - Administrateur à la Sté ESSANIA - Administrateur à la Sté PLATOTECHNICA

M. Rached Horchani	Lui-même	Membre	2018-2020	PDG de : -la Sté ODYSSEE PALACE Gérant de: -MEDIBOIS -HORCHANI DATTES -MEDIMETAL -MEDITOM -HORCHANI PECHE -IMMOBILIERE HORCHANI -- MEDICAR	Administrateur à la Sté Horchani BIO DATTES SA
M. Sami Zeghal	Lui-même	Membre	2020-2022	Ex Administrateur banque Zitouna - Ex Administrateur banque Qatar National Bank	Néant
Abderrazek Louati	Lui-même	Membre	2021-2023	Thyna Advisory Services SARL: gérant	-Banque Islamique du Sénégal: administrateur et membre du comité d'audit -Salama Immobilier (Société anonyme / Sénégal): directeur général
M. Hamouda Belkhouja	Lui-même	Membre	2020-2022	- PDG du cabinet HB Consulting	Administrateur à la société HB Consulting

2021- AS -0616

**BULLETIN OFFICIEL
DU CONSEIL DU MARCHÉ FINANCIER**
Immeuble CMF – Centre Urbain Nord
Avenue Zohra Faiza, Tunis -1003
Tél : (216) 71 947 062
Fax : (216) 71 947 252 / 71 947 253

**Publication paraissant
du Lundi au Vendredi sauf jours fériés**
www.cmf.tn
email : cmf@cmf.tn
Le Président du CMF
M. Salah ESSAYEL

Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	VL au 31/12/2020	VL antérieure	Dernière VL			
OPCVM DE CAPITALISATION								
<i>SICAV OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION</i>								
1	TUNISIE VALEURS	20/07/92	198,834	202,533	202,574			
2	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	16/04/07	135,663	138,222	138,246		
3	UNION FINANCIERE SALAMMO SICAV	UBCI BOURSE	01/02/99	113,878	115,663	115,678		
4	SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	STB FINANCE	18/09/17	121,243	123,767	123,792		
5	LA GENERALE OBLIG-SICAV	CGI	01/06/01	118,816	121,029	121,047		
6	FIDELITY SICAV PLUS	MAC SA	27/09/18	116,618	119,468	119,489		
7	FINA O SICAV	FINACORP	11/02/08	114,359	116,199	116,215		
8	SICAV AMEN	AMEN INVEST	01/10/92	46,744	47,308	47,313		
9	SICAV BH CAPITALISATION	BH INVEST	22/09/94	33,122	33,718	33,738		
10	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	BH INVEST	06/07/09	112,226	114,259	114,326		
<i>FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE</i>								
11	FCP SALAMETT CAP	AFC	02/01/07	17,534	17,840	17,842		
12	MCP SAFE FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	126,004	127,633	127,645		
13	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP	CGF	25/02/08	1,178	1,184	1,184		
14	FCP WAFIA OBLIGATAIRE CAPITALISATION	TSI	15/11/17	118,928	121,355	121,382		
15	UGFS BONDS FUND	UGFS-NA	10/07/15	11,622	11,812	11,814		
16	FCP BNA CAPITALISATION	BNA CAPITAUX	03/04/07	166,484	169,703	169,731		
17	FCP SALAMETT PLUS	AFC	02/01/07	11,578	11,766	11,767		
18	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE (1)	SMART ASSET MANAGEMENT	18/12/15	94,477	96,581	96,600		
<i>FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</i>								
19	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	UFI	23/01/06	1,846	1,883	1,887		
<i>SICAV MIXTES DE CAPITALISATION</i>								
20	SICAV PLUS	TUNISIE VALEURS	17/05/93	63,361	64,260	64,267		
21	SICAV PROSPERITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	25/04/94	132,558	135,053	135,072		
22	SICAV OPPORTUNITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	11/11/01	105,737	106,549	106,567		
23	AMEN ALLIANCE SICAV	AMEN INVEST	17/02/20	105,648	107,547	107,563		
<i>FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE</i>								
24	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	135,529	140,362	140,671		
25	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	519,152	534,583	535,390		
26	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MAXULA BOURSE	15/10/08	135,683	138,682	138,778		
27	FCP MAXULA CROISSANCE EQUILIBREE **	MAXULA BOURSE	15/10/08	En liquidation	En liquidation	En liquidation		
28	FCP MAXULA CROISSANCE PRUDENCE **	MAXULA BOURSE	15/10/08	En liquidation	En liquidation	En liquidation		
29	FCP KOUNOUZ	TSI	28/07/08	168,397	171,715	171,799		
30	FCP VALEURS AL KAOUTHER	TUNISIE VALEURS	06/09/10	95,444	94,019	94,374		
31	FCP VALEURS MIXTES	TUNISIE VALEURS	09/05/11	125,190	126,919	127,031		
32	MCP CEA FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	160,682	169,918	169,243		
33	MCP EQUITY FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	143,868	150,301	149,541		
34	FCP VALEURS CEA	TUNISIE VALEURS	04/06/07	22,000	22,674	22,772		
35	STB EVOLUTIF FCP	STB FINANCE	19/01/16	91,681	90,638	90,439		
<i>FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE</i>								
36	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	05/02/04	2147,555	2195,670	2208,816		
37	FCP OPTIMA	BNA CAPITAUX	24/10/08	125,405	128,251	128,251		
38	FCP CEA MAXULA	MAXULA BOURSE	04/05/09	211,191	219,128	220,874		
39	AIRLINES FCP VALEURS CEA***	TUNISIE VALEURS	16/03/09	17,599	en dissolution	en dissolution		
40	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	UFI	23/01/06	2,820	2,923	2,936		
41	FCP MAGHREBIA MODERE	UFI	23/01/06	2,535	2,628	2,639		
42	UGFS ISLAMIC FUND	UGFS-NA	11/12/14	67,913	66,734	66,752		
43	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	UFI	15/09/09	1,226	1,266	1,264		
44	FCP HAYETT MODERATION	AMEN INVEST	24/03/15	1,276	1,291	1,292		
45	FCP HAYETT PLENTITUDE	AMEN INVEST	24/03/15	1,203	1,227	1,235		
46	FCP HAYETT VITALITE	AMEN INVEST	24/03/15	1,178	1,201	1,211		
47	MAC HORIZON 2022 FCP	MAC SA	09/11/15	112,701	114,461	115,026		
48	AL AMANAH PRUDENCE FCP ****	CGF	25/02/08	133,188	en dissolution	en dissolution		
49	FCP MOUASSASSET	AFC	17/04/17	1142,671	1174,597	1181,862		
50	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MAC SA	19/05/17	12,972	13,334	13,496		
51	FCP BIAT-CEA PNT TUNISAIR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	06/11/17	9,852	10,120	10,244		
<i>SICAV ACTIONS DE CAPITALISATION</i>								
52	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	UBCI BOURSE	10/04/00	86,094	89,710	90,190		
OPCVM DE DISTRIBUTION								
Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	Dernier dividende		VL au 31/12/2020	VL antérieure	Dernière VL	
			Date de paiement	Montant				
<i>SICAV OBLIGATAIRES</i>								
53	SANADETT SICAV	AFC	01/11/00	21/04/20	5,271	109,386	111,118	111,137
54	AMEN PREMIERE SICAV	AMEN INVEST	10/04/00	29/05/20	5,838	100,933	102,468	102,482
55	AMEN TRESOR SICAV	AMEN INVEST	10/05/06	29/05/20	3,949	107,696	109,573	109,588
56	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	ATTIJARI GESTION	01/11/00	18/05/20	5,498	104,918	106,869	106,885
57	TUNISO-EMIRATIE SICAV	AUTO GEREE	07/05/07	29/05/20	6,557	107,234	109,772	109,796
58	SICAV AXIS TRESORERIE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	01/09/03	29/05/20	4,926	109,726	111,731	111,753
59	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	BNA CAPITAUX	06/01/97	29/05/20	5,504	106,230	108,167	108,183
60	SICAV TRESOR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	03/02/97	24/04/20	5,033	103,279	105,043	105,058
61	MILLENNIUM OBLIGATAIRE SICAV	CGF	12/11/01	29/05/20	3,119	102,962	104,143	104,154
62	CAP OBLIG SICAV	COFIB CAPITAL FINANCE	17/12/01	05/04/21	5,706	107,119	103,397	103,412
63	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	UIB FINANCE	07/10/98	03/05/21	6,342	109,306	105,085	105,103
64	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	MAC SA	20/05/02	29/05/20	4,325	105,929	107,545	107,558
65	MAXULA PLACEMENT SICAV	MAXULA BOURSE	02/02/10	30/05/20	3,894	104,856	106,275	106,287
66	SICAV RENDEMENT	SBT	02/11/92	26/03/21	4,941	105,040	101,918	101,932
67	UNIVERS OBLIGATIONS SICAV	SCIF	16/10/00	29/05/20	4,602	104,509	105,917	105,930
68	SICAV BH OBLIGATAIRE	BH INVEST	10/11/97	29/05/20	5,870	104,296	106,044	106,099
69	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	05/06/08	30/05/20	3,816	106,815	108,293	108,311
70	SICAV L'EPARGNANT	STB FINANCE	20/02/97	18/05/20	5,930	104,496	106,519	106,537
71	AL HIFADH SICAV	TSI	15/09/08	29/05/20	5,451	104,153	105,864	105,876
72	SICAV ENTREPRISE	TUNISIE VALEURS	01/08/05	29/05/20	4,191	107,259	108,890	108,901
73	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	UBCI BOURSE	15/11/93	28/04/21	4,022	103,224	100,621	100,632
<i>FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE</i>								
74	FCP AXIS AAA	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	10/11/08	15/05/20	3,789	108,188	110,044	110,065
75	FCP HELION MONEO	HELION CAPITAL	31/12/10	29/05/20	5,877	105,789	108,018	108,052
76	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	STB FINANCE	20/01/15	29/05/20	4,827	107,316	109,300	109,322
<i>FCP OBLIGATAIRE - VL HEBDOMADAIRE</i>								
77	FCP HELION SEPTIM	HELION CAPITAL	07/09/18	29/05/20	8,589	111,811	114,676	114,935
<i>SICAV MIXTES</i>								
78	ARABIA SICAV	AFC	15/08/94	21/04/20	1,398	63,589	64,801	64,875
79	SICAV BNA	BNA CAPITAUX	14/04/00	29/05/20	1,432	91,816	92,651	92,713
80	SICAV SECURITY	COFIB CAPITAL FINANCE	26/07/99	05/04/21	0,730	18,328	17,671	17,666
81	SICAV CROISSANCE	SBT	27/11/00	26/03/21	5,216	279,682	292,857	293,709
82	STRATEGIE ACTIONS SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	01/03/06	29/05/20	40,291	2222,734	2248,915	2258,531
83	SICAV L'INVESTISSEUR	STB FINANCE	30/03/94	13/05/20	3,091	75,194	72,167	71,941
84	SICAV AVENIR	STB FINANCE	01/02/95	12/05/20	2,288	56,836	56,419	56,316

85	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	UBCI BOURSE	17/05/99	11/05/20	0,761	108,247	105,826	105,806
FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE								
86	FCP IRADETT 50	AFC	04/11/12	05/05/20	0,323	11,629	11,903	11,915
87	FCP IRADETT CEA	AFC	02/01/07	05/05/20	0,289	13,786	14,680	14,771
88	ATTIJARI FCP CEA	ATTIJARI GESTION	30/06/09	18/05/20	0,397	15,165	15,858	15,937
89	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	ATTIJARI GESTION	01/11/11	18/05/20	0,469	13,508	13,936	13,990
90	BNAC PROGRÈS FCP	BNA CAPITAUX	03/04/07	29/05/20	6,174	149,845	147,490	147,400
91	FCP OPTIMUM EPARGNE ACTIONS	CGF	14/06/11	28/05/20	0,040	9,234	9,555	9,595
92	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	STB FINANCE	08/09/08	28/05/20	5,692	9,059	99,927	99,597
93	FCP AL IMTIEZ	TSI	01/07/11	04/05/20	0,605	77,258	77,661	77,669
94	FCP AFEK CEA	TSI	01/07/11	30/05/18	0,599	76,966	77,912	78,011
95	TUNISIAN PRUDENCE FUND	UGFS-NA	02/01/12	29/05/20	3,901	99,851	102,117	102,115
96	UBCI - FCP CEA	UBCI BOURSE	22/09/14	08/04/20	1,830	89,949	92,888	93,313
97	CGF TUNISIE ACTIONS FCP	CGF	06/01/17	-	-	10,141	10,073	10,104
98	FCP BH CEA	BH INVEST	18/12/17	04/02/21	1,451	96,667	98,496	99,085
99	FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	15/01/07	21/04/20	3,510	140,968	147,671	148,031
FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE								
100	FCP AMEN CEA	AMEN INVEST	28/03/11	29/05/20	1,325	98,185	102,003	104,515
101	FCP HELION ACTIONS DEFENSIF	HELION CAPITAL	31/12/10	29/05/20	0,695	115,856	117,619	117,941
102	FCP HELION ACTIONS PROACTIF	HELION CAPITAL	31/12/10	25/05/18	0,833	116,654	118,978	119,567
103	MAC CROISSANCE FCP	MAC SA	15/11/05	18/05/20	4,092	189,900	195,898	196,881
104	MAC EQUILIBRE FCP	MAC SA	15/11/05	18/05/20	3,543	174,320	180,137	180,675
105	MAC ÉPARGNANT FCP	MAC SA	15/11/05	18/05/20	4,376	166,989	170,249	170,767
106	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MAC SA	20/07/09	18/05/20	0,213	23,320	23,267	23,443
107	MAC AL HOUDA FCP	MAC SA	04/10/10	-	-	140,701	133,749	134,249
108	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	03/03/10	27/05/20	0,583	153,933	156,070	156,766
109	TUNISIAN EQUITY FUND *	UGFS-NA	30/11/09	28/05/19	80,346	En liquidation	En liquidation	En liquidation
110	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL	TUNISIE VALEURS	14/12/15	29/05/20	202,368	5414,197	5404,171	5423,024
111	TUNISIAN FUNDAMENTAL FUND	CGF	29/07/16	28/05/20	99,012	5461,164	5531,742	5584,759
112	FCP AMEN SELECTION	AMEN INVEST	04/07/17	29/05/20	3,269	85,641	88,397	89,291
113	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	TUNISIE VALEURS	12/11/18	29/05/20	246,769	4570,396	4585,845	4616,877
114	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	SBT	11/02/19	22/04/21	0,227	10,224	10,163	10,255
115	FCP SECURITE	BNA CAPITAUX	27/10/08	29/05/20	9,216	165,461	168,992	168,959
116	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (2)	16/05/16	20/04/20	293,487	10549,752	10809,783	10941,383
FCP ACTIONS - VL QUOTIDIENNE								
117	FCP INNOVATION	STB FINANCE	20/01/15	29/05/20	4,702	137,347	128,536	127,930

(1) Initialement dénommé FCP SMART EQUILIBRE

(2) Initialement dénommée BIAT ASSET MANAGEMENT

* FCP en liquidation suite à l'expiration de sa durée de vie

** FCP en liquidation anticipée

*** FCP en dissolution anticipée suite au rachat de la totalité des parts

**** FCP en dissolution en application de l'article 15 du code des OPC

N°6353 Mardi 11 Mai 2021

COMMUNIQUE

Il est porté à la connaissance du public et des intermédiaires en bourse qu'à la suite de sa mise à jour par l'insertion de la société -UIB ASSURANCES- et l'ouverture au public des fonds « FCPR Tunisian Development Fund IV – MUSANADA », « FCPR Tunisian Development Fund IV – MUSANADA II » et « FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II », la liste des sociétés et organismes faisant appel public à l'épargne s'établit comme suit :

**LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES
FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE ***

**I.- SOCIETES ADMISES A LA COTE
Marché Principal**

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1.Adwya SA	Route de la Marsa GP 9 , Km 14, BP 658 -2070 La Marsa	71 778 555
2.Adv e-Technologies- AeTECH	29, Rue des Entrepreneurs – Charguia II -2035 Tunis-	71 940 094
3. Air Liquide Tunisie	37,rue des entrepreneurs, ZI La Charguia II -2035 Ariana-	70 164 600
4. Amen Bank	Avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 835 500
5. Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-	39, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 841 100
6. Arab Tunisian Bank "ATB"	9, rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 351 155
7. Arab Tunisian Lease "ATL"	Ennour Building, Centre Urbain Nord 1082 Tunis Mahrajène	70 135 000
8. Attijari Leasing	Rue du Lac d'Annecy - 1053 Les Berges du Lac-	71 862 122
9. Banque Attijari de Tunisie "Attijari bank"	24, Rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord - 1080 Tunis -	70 012 000
10. BH ASSURANCE	Immeuble Assurances Salim lot AFH BC5 Centre Urbain Nord -1003 Tunis	71 948 700
11. BH BANK	18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis	71 126 000
12.BH Leasing	Rue Zohra Faiza-Immeuble BH Assurance, Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 700
13.Banque de Tunisie "BT"	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
14. Banque de Tunisie et des Emirats S.A "BTE"	5 bis, rue Mohamed Badra -1002 TUNIS-	71 783 600
15. Banque Internationale Arabe de Tunisie "BIAT"	70-72, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 340 733
16. Banque Nationale Agricole "BNA"	Rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 831 200
17.Best Lease	54, Avenue Charles Nicolle Mutuelle ville -1002 Tunis-	71 799 011
18.Carthage Cement	Rue 8002, Espace Tunis Bloc H, 3 ^{ème} étage Montplaisir -1073 Tunis-	71 964 593
19.CEREALIS S.A	Immeuble Amir El Bouhaira, Appt.N°1, rue du Lac Turkana, Les Berges du Lac -1053 Tunis -	71 961 996
20.Cellcom	25, rue de l'Artisanat Charguia II-2035 Ariana-	71 941 444
21. City Cars	31, rue des Usines, Zone Industrielle Kheireddine -2015 La Goulette-	36 406 200
22. Compagnie d'Assurances et de Réassurances "ASTREE"	45, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 792 211
23. Compagnie Internationale de Leasing "CIL"	16, avenue Jean Jaurès -1000 Tunis-	71 336 655
24. Délice Holding	Immeuble le Dôme, rue Lac Léman, Les Berges du Lac - 1053 Tunis-	71 964 969
25.Electrostar	Boulevard de l'environnement Route de Naâssen 2013 Bir El Kassâa Ben Arous	71 396 222
26.Essoukna	46, rue Tarak Ibnou Zied Mutuelle ville - 1082 TUNIS -	71 843 511
27.EURO-CYCLES	Zone Industrielle Kalâa Kébira -4060 Sousse-	73 342 036
28. Générale Industrielle de Filtration - GIF -	Km 35, GP1- 8030 Grombalia -	72 255 844
29.Hannibal Lease S.A	Immeuble Hannibal Lease, Rue du Lac Lemane, Les Berges du Lac – Tunis-1053	71 139 400
30. L'Accumulateur Tunisien ASSAD	Rue de la Fonte Zone Industrielle Ben Arous BP. N°7 -2013 Ben Arous-	71 381 688

31. Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"	Rue Ibn Khaldoun BP. 63 - 4018 SOUSSE-	73 231 111
32. Les Ciments de Bizerte	Baie de Sebra BP 53 -7018 Bizerte-	72 510 988
33. Maghreb International Publicité « MIP »	Impasse Rue des Entrepreneurs, Z.I Charguia 2, BP 2035, Tunis.	31 327 317
34. Manufacture de Panneaux Bois du Sud -MPBS-	Route de Gabes, km 1.5 -3003 Sfax-	74 468 044
35. One Tech Holding	16 Rue des Entrepreneurs – Zone Industrielle la Charguia 2 – 2035 Ariana.	70 102 400
36. OFFICEPLAST	Z.I 2, Medjez El Bab B.P. 156 -9070 Tunis	78 564 155
37. Placements de Tunisie -SICAF-	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
38. Poulina Group Holding	GP1 Km 12 Ezzahra, Ben Arous	71 454 545
39. Société Atelier du Meuble Intérieurs	Z.I Sidi Daoud La Marsa - 2046 Tunis -	71 854 666
40. SANIMED	Route de Gremda Km 10.5-BP 68 Markez Sahnoun -3012 Sfax -	74 658 777
41. SERVICOM	65, rue 8610 Z.I Charguia I -Tunis-	70 730 250
42. Société Chimique "ALKIMIA"	11, rue des Lilas -1082 TUNIS MAHRAJENE-	71 792 564
43. Société ENNAKL Automobiles	Z.I Charguia II BP 129 -1080 Tunis	70 836 570
44. Société d'Articles Hygiéniques Tunisie -Lilas-	5, rue 8610, Zone Industrielle – La Charguia 1-1080 Tunis-	71 809 222
45. Société d'Assurances et de Réassurances "MAGHREBIA"	Angle 64, rue de Palestine-22, rue du Royaume d'Arabie Saoudite -1002 TUNIS-	71 788 800
46. Société LAND'OR	Bir Jedid, 2054 Khelidia -Ben Arous-	71 366 666
47. Sté de Placement & de Dévelop. Industriel et Touristique -SPDIT SICAF-	Avenue de la Terre Zone Urbain Nord Charguia I -1080 Tunis-	71 189 200
48. Société des Industries Chimiques du Fluor "ICF"	6, rue Amine Al Abbassi 1002 Tunis Belvédère	71 789 733
49. Société des Industries Pharmaceutiques de Tunisie -SIPHAT-	Fondouk Choucha 2013 Ben Arous	71 381 222
50. Société de Production Agricole Teboulba -SOPAT SA-	Avenue du 23 janvier BP 19 -5080 Téoulba-	73 604 149
51. Société de Transport des Hydrocarbures par Pipelines "SOTRAPIL"	Boulevard de la Terre, Centre Urbain Nord 1003 Tunis	71 766 900
52. Société de Fabrication des Boissons de Tunisie "SFBT"	Boulevard de la Terre, Centre urbain nord -1080 Tunis-	71 189 200
53. Société Immobilière et de Participations "SIMPAN"	14, rue Masmouda, Mutuelleville -1082 TUNIS-	71 840 869
54. Société Immobilière Tuniso-Séoudienne "SITS"	Centre Urbain Nord, International City center, Tour des bureaux, 5 ^{ème} étage, bureau n°1-1082 Tunis-	70 728 728
55. Société Industrielle d'Appareillage et de Matériels Electriques SIAME-	Zone Industrielle -8030 GROMBALIA-	72 255 065
56. Société Moderne de Céramiques - SOMOCER -	Menzel Hayet 5033 Zaramdine Monastir TUNIS	73 410 416
57. Société Magasin Général "SMG"	28, rue Mustapha Kamel Attaturk 1001	71 126 800
58. Société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis "SNMVT" (Monoprix)	1, rue Larbi Zarrouk BP 740 -2014 MEGRINE-	71 432 599
59. Société NEW BODY LINE	Avenue Ali Balhaouane -5199 Mahdia –	73 680 435
60. Société Tawasol Group Holding « TAWASOL »	20, rue des entrepreneurs Charguia II -2035 Tunis-	71 940 389
61. Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances "STAR"	Square avenue de Paris -1025 TUNIS-	71 340 866
62. Société Tunisienne de Banque "STB"	Rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 340 477
63. Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR"	Boulevard Mohamed BOUAZIZI -2035 Tunis Carthage-	70 837 000
64. Société Tunisienne de l'Industrie Pneumatique -STIP-	Centre Urbain Nord Boulevard de la Terre 1003 Tunis El Khadra	71 230 400
65. société Tunisienne Industrielle du Papier et du Carton - SOTIPAPIER-	13, rue Ibn Abi Dhiaf, Zone Industrielle de Saint Gobain, Megrine Riadh - 2014 Tunis -	71 434 957
66. Société Tunisienne d'Email –SOTEMAIL-	Route de Sfax Menzel el Hayet -5033 Monastir-	73 410 416
67. Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications "SOTETEL"	Rue des entrepreneurs ZI Charguia II, BP 640 -1080 TUNIS-	71 713 100

68. Société Tunisienne des Marchés de Gros "SOTUMAG"	Route de Naâssen, Bir Kassaa -BEN AROUS-	71 384 200
69. Société Tunisienne de Réassurance "Tunis Re"	12 Avenue du Japon- Montplaisir BP 29 - Tunis 1073-	71 904 911
70. Société Tunisienne de Verreries "SOTUVER"	Nelle Z.I 1111 Djebel El Oust K 21 Route de Zaghouan BP n° 48	72 640 650
71. Telnet Holding	Immeuble Ennour –Centre Urbain Nord -1082 Tunis-	71 706 922
72. Tunisie Leasing et Factoring	Centre Urbain Nord Avenue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 132 000
73. Tunisie Profilés Aluminium " TPR"	Rue des Usines, ZI Sidi Rézig, Mégrine -2033 Tunis-	71 433 299
74. TUNINVEST SICAR	Immeuble Integra Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 800
75. Universal Auto Distributors Holding -UADH-	62, avenue de Carthage -1000 Tunis-	71 354 366
76. Union Bancaire pour le Commerce & l'Industrie "UBCI"	139, avenue de la Liberté -1002 TUNIS-	71 842 000
77. Unité de Fabrication de Médicaments –UNIMED-	Zone Industrielle de Kalaa Kébira -4060 Sousse-	73 342 669
78. Union Internationale de Banques "UIB"	65, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 120 392
79. Wifack International Bank SA- WIFAK BANK-	Avenue Habib Bourguiba –Médenine 4100 BP 356	75 643 000

II.- SOCIETES ET ORGANISMES NON ADMIS A LA COTE

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Al Baraka Bank Tunisia (EX BEST-Bank)	90, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 790 000
2. Alubaf International Bank –AIB -	Avenue de la Bourse, les Berges du Lac- 1053 Tunis-	70 015 600
3. AL KHOUTAF ONDULE	Route de Tunis Km 13 –Sidi Salah 3091 SFAX	74 273 069
4. Arab Banking Corporation -Tunisie- "ABC-Tunisie"	ABC Building, rue du Lac d'Annecy -1053 Les Berges du Lac-	71 861 861
5. Arab International Lease "AIL"	11, rue Hédi Nouria, 8ème étage -1001 TUNIS-	71 349 100
6. Arije El Médina	3, Rue El Ksar, Imp1, 3 ^{ème} étage, BP 95, - 3079 Sfax -	
7. Assurances BIAT	Immeuble Assurance BIAT - Les Jardins du Lac-Lac II	30 300 100
8. Assurances Maghrébia Vie	24, rue du royaume d'Arabie Saoudite 1002 Tunis	71 155 700
9. Assurances Multirisques Ittihad S.A -AMI Assurances -	Cité Les Pins, Les Berges du Lac II -Tunis-	70 026 000
10. Banque de Coopération du Maghreb Arabe "BCMA"	Ministère du domaine de l'Etat et des Affaires foncières, 19, avenue de paris -1000 Tunis -	
11. Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises - BFPME-	34, rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV-	70 102 200
12. Banque Franco-Tunisienne "BFT"	Rue Aboubakr Echahid – Cité Ennacim Montplaisir -1002 TUNIS-	71 903 505
13. Banque Tunisienne de Solidarité "BTS"	56, avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 844 040
14. Banque Tuniso-Koweïtienne	10bis, avenue Mohamed V, B.P.49 -1001 TUNIS-	71 340 000
15. Banque Tuniso-Lybiennne « BTL »	25, avenue Kheireddine Pacha, B.P. 102 -1002 TUNIS-	71 781 500
16. Banque Zitouna	2, Boulevard Qualité de la Vie -2015 Kram-	71 164 000
17. Cie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE"	Immeuble Carte, Lot BC4- Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 000
18. Cie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE VIE "	Immeuble Carte, Entrée B- Lot BC4-Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 160
19. Caisse Tunisienne d'Assurance Mutuelle Agricole "CTAMA"	6, avenue Habib Thameur -1069 TUNIS-	71 340 916
20. Compagnie d'Assurances Vie et de Capitalisation "HAYETT"	Immeuble COMAR, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 333 400
21. Compagnie Nouvelle d'Assurance "Attijari Assurance"	Angle rue Winnipeg et Annecy, les Berges du lac	71 141 420
22. Cie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances "COMAR"	26, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 340 899
23. Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur "COTUNACE"	Rue Borjine (ex 8006), Montplaisir -1073 TUNIS	71 90 86 00
24. Comptoir National du Plastique	Route de Tunis, km 6,5 AKOUDA	73 343 200

25. Comptoir National Tunisien "CNT"	Route de Gabès Km 1,5, Cité des Martyrs -3003 SFAX-	74 467 500
26. Citi Bank	55, avenue Jugurtha -1002 TUNIS-	71 782 056
27. Evolution Economique	Route de Monastir -4018 SOUSSE-	73 227 233
28. ELBENE INDUSTRIE SA	Centrale Laitière de Sidi Bou Ali -4040 SOUSSE-	36 409 221
29. Groupe des Assurances de Tunisie "GAT"	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	31 350 000
30. International Tourism Investment "ITI SICAF"	9, rue Ibn Hamdiss Esskelli, El Menzah I - 1004 Tunis -	71 235 701
31. La Tunisienne des Assurances Takaful « At-Takâfoulia »	15, rue de Jérusalem 1002-Tunis Belvédère	31 331 800
32. Loan and Investment Co	Avenue Ouled Haffouz, Complexe El Mechtel, Tunis	71 790 255
33. Meublatex	Route de Tunis -4011 HAMMAM SOUSSE-	73 308 777
34. North Africa International Bank -NAIB -	Avenue Kheireddine Pacha Taksim Ennasim -1002 Tunis	71 950 800
35. Palm Beach Palace Jerba	Avenue Farhat Hached, BP 383 Houmt Souk -4128 DJERBA-	75 653 621
36. Plaza SICAF	Rue 8610 - Z.I. -2035 CHARGUIA-	71 797 433
37. Safety Distribution	Résidence El Fel, Rue Hédi Nouira Aiana	71 810 750
38. Société ALMAJED SANTE	Avenue Habib Bourguiba - 9100 Sidi Bouzid -	
39. Société Al Jazira de Transport & de Tourisme	Centre d'animation et de Loisir Aljazira- Plage Sidi Mahrez Djerba-	75 657 300
40. Société Agro Technologies « AGROTECH »	Cité Jugurtha Bloc A, App n°4, 2 ^{ème} étage Sidi Daoud La Marsa	
41. Société Africaine Distribution Autocar -ADA-	Route El Fejja km2 El Mornaguia -1153 Manouba-Zone Touristique, Jinen El Ouest Dkhila -5000 Monastir-	71 550 711
42. Société Carthage Médical - Centre International Carthage Médical-		73 524 000
43. Société Commerciale Import-Export du Gouvernorat de Nabeul « El Karama »	63, Avenue Bir Challouf -8000 Nabeul-	72 285 330
44. Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine " SEPCM "	20, Avenue Taïb Mhiri 2014 Mégrine Riadh	71 433 318
45. Société de Commercialisation des Textiles « SOCOTEX »	5, bis Rue Charles de Gaulle -1000 Tunis-	71 237 186
46. Société de Développement Economique de Kasserine "SODEK"	Siège de l'Office de Développement du Centre Ouest Rue Suffeitula, Ezzouhour -1200 KASSERINE-	77 478 680
47. Société de Développement & d'Exploitation de la Zone Franche de Zarzis	Port de Zarzis -B.P 40 -4137 ZARZIS-	75 682 856
48. Société de Développement et d'Investissement du Sud "SODIS-SICAR"	Immeuble Ettanmia -4119 MEDENINE-	75 642 628
49. Société de Développement & d'Investissement du Nord-Ouest "SODINO SICAR"	Avenue Taïb M'hiri -Batiment Société de la Foire de Siliana - 6100 SILIANA-	78 873 085
50. Société de Fabrication de Matériel Médical « SOFAMM »	Zone Industrielle El Mahres -3060 SFAX-	74 291 486
51. Société de Mise en Valeur des Iles de Kerkennah "SOMVIK"	Zone Touristique Sidi Frej -3070 Kerkennah-	74 486 858
52. Société de Promotion Immobilière & Commerciale " SPRIC "	5, avenue Tahar Ben Ammar EL Manar -2092 Tunis-	71 884 120
53. Société de services des Huileries	Route Menzel Chaker Km 3 Immeuble Salem 1 ^{er} étage app n°13-3013 Sfax-.	74 624 424
54. Société des Aghlabites de Boissons et Confiseries " SOBOCO "	Rue de Métal Z. I. Ariana BP 303 -1080 TUNIS-	70 837 332
55. Société des Produits Pharmaceutique « SO.PRO.PHA »	Avenue Majida Bouleila -Sfax El Jadida-	74 401 510
56. Société de Tourisme Amel " Hôtel Panorama"	Boulevard Taïb M'hiri 4000 Sousse	73 228 156
57. Société de Transport du Sahel	Avenue Léopold Senghor -4001 Sousse-	73 221 910
58. Société Touristique TOUR KHALAF	Route Touristique -4051 Sousse-	73 241 844
59. Société HELA d'Electro-ménagers & de Confort -BATAM-	Rue Habib Maazoun, Im. Taparura n° 46-49 -3000 SFAX-	73 221 910
60. Société Gabesienne d'Emballage "SOGEMBAL"	GP 1 , km 14, Aouinet -GABES-	75 238 353
61. Société Groupe GMT « GMT »	Avenue de la liberté Zaghouan -1100 Tunis-	72 675 998

62.Société Immobilière & Touristique de Nabeul "SITNA"	Hôtel Nabeul Beach, BP 194 -8000 NABEUL-	72 286 111
63.Société Hôtelière & Touristique "le Marabout"	Boulevard 7 Novembre -Sousse-	73 226 245
64.Société Hôtelière & Touristique Syphax	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
65.Société Hôtelière KURIAT Palace	Hôtel KURIAT Palace Zone Touristique 5000 Skanés Monastir	73 521 200
66.Société Hôtelière Touristique & Balnéaire MARHABA	Route touristique -4000 SOUSSE -	73 242 170
67.Société Industrielle de l'Enveloppe et de Cartonnage "EL KHOUTAF"	Route de Gabès Km 1.5-3003 BP.E Safax	74 468 190
68.Société Industrielle de Textile "SITEX"	Avenue Habib Bourguiba -KSAR HELLAL-	73 455 267
69.Société Industrielle d'Ouvrage en Caoutchouc "SIOC"	Route de Gabès, Km 3,5, BP 362 -3018 SFAX-	74 677 072
70.Société Industrielle Oléicole Sfaxienne "SIOS ZITEX"	Route de Gabès, Km 2 -3003 SFAX-	74 468 326
71.Société Marja de Développement de l'Elevage "SMADEA"	Marja I, BP 117 -8170 BOU SALEM-	78 638 499
72. Société Nationale d'Exploitation et de Distribution des Eaux International « SONEDE International »	Avenue Slimane Ben Slimane El Manar II- Tunis 2092-	71 887 000
73.Société Plasticum Tunisie	Z.I Innopark 8 & 9 El Agba -2087 Tunis-	71 646 360
74.Société Régionale de Transport du Gouvernorat de Nabeul "SRTGN"	Avenue Habib Thameur -8 000 NABEUL-	72 285 443
75.Société Régionale d'Importation et d'Exportation « SORIMEX »	Avenue des Martyrs -3000 SFAX-	74 298 838
76.Société Régionale Immobilière & Touristique de Sfax "SORITS "	Rue Habib Mâazoun, Imm. El Manar, Entrée D, 2ème entresol -3000 SFAX-	74 223 483
77.Société STEG International Services	Résidence du Parc, les Jardins de Carthage, 2046 Les Berges du Lac. Tunis	70 247 800
78.Société Touristique et Balnéaire "Hôtel Houria"	Port El Kantaoui 4011 Hammam Sousse	73 348 250
79.Société Touristique du Cap Bon "STCB"	Hôtel Riadh, avenue Mongi Slim -8000 NABEUL-	72 285 346
80.Société Touristique SANGHO Zarzis	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
81.Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"	Avenue Tahar Haddad les Berges du Lac -1053 TUNIS-	71 962 777
82.Société Tunisienne d'Assurance Takaful –El Amana Takaful-	13, rue Borjine, Montplaisir -1073	70 015 151
83.GAT Vie	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 843 900
84.Société Tunisienne de l'Industrie Laitière "STIL"- En Liquidation -	Escalier A Bureau n°215, 2ème étage Ariana Center -2080 ARIANA-	71 231 172
85.Société Tunisienne d'Habillement Populaire	8, rue El Moez El Menzah -1004 TUNIS-	71 755 543
86.Société Tunisienne d'Industrie Automobile "STIA"	Rue Taha Houcine Khezama Est -4000 Sousse-	
87.Société Tunisienne des Arts Graphiques "STAG"	19, rue de l'Usine Z.I Aéroport -2080 ARIANA-	71 940 191
88. Société Tunisienne de Siderurgie « EL FOULADH »	Route de Tunis Km 3, 7050 Menzel Bourguiba, BP 23-24 7050 Menzel Bourguiba	72 473 222
89.Société Tunisienne du Sucre "STS"	Avenue Tahar Haddad -9018 BEJA-	78 454 768
90.Société UNION DE FACTORING	Building Ennour - Centre Urbain Nord- 1004 TUNIS	71 246 200
91.SYPHAX airlines	Aéroport International de Sfax BP Thyna BP 1119 - 3018 Sfax-	74 682 400
92.Tunisian Foreign Bank –TFB-	Angle Avenue Mohamed V et rue 8006, Montplaisir -1002 Tunis-	71 950 100
93.Tunisian Saudi Bank -TSB-	32, rue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 243 000
94. Tunis International Bank –TIB-	18, Avenue des Etats Unis, Tunis	71 782 411
95. QATAR NATIONAL BANK –TUNISIA-	Rue Cité des Sciences Centre Urbain Nord - B.P. 320 -1080 TUNIS-	36 005 000
96. Tyna Travaux	Route Gremda Km 0,5 Immeuble Phinicia Bloc « G » 1 ^{er} étage étage, App N°3 -3027 Sfax-	74 403 609
97.UIB Assurances	Rue du Lac Turkana –Les berges du Lac -1053 Tunis-	
98 Zitouna Takaful	Rue du Travail, immeuble Tej El Molk, Bloc B, 1 ^{er} étage, ZI Khair-Eddine –Le Kram-	71 971 370

III. ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

LISTE DES SICAV ET FCP

	OPCVM	Catégorie	Type	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	AIRLINES FCP VALEURS CEA (1)	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord- 1082 Tunis Mahrajène
2	AL AMANAH PRUDENCE FCP (2)	MIXTE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
3	AL HIFADH SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
4	AMEN ALLIANCE SICAV	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
5	AMEN PREMIÈRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
6	AMEN TRESOR SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
7	ARABIA SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
8	ATTIJARI FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
9	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
10	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac 1053 Tunis
11	BNAC PROGRÈS FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
12	CAP OBLIG SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
13	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
14	CGF TUNISIE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
15	FCP AFEK CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
16	FCP AL IMTIEZ	MIXTE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
17	FCP AMEN CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
18	FCP AMEN SELECTION	MIXTE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
19	FCP AXIS AAA	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
20	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
21	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
22	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
23	FCP BH CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
24	FCP BIAT- CEA PNT TUNISAIR	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
25	FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
26	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
27	FCP BNA CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis

DERNIERE MISE A JOUR : 03/05/2021

28	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
29	FCP CEA MAXULA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
30	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
31	FCP HAYETT MODERATION	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
32	FCP HAYETT PLENITUDE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
33	FCP HAYETT VITALITE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
34	FCP HÉLION ACTIONS DEFENSIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
35	FCP HÉLION ACTIONS PROACTIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
36	FCP HÉLION MONEO	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
37	FCP HÉLION SEPTIM	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
38	FCP INNOVATION	ACTIONS	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
39	FCP IRADETT 50	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
40	FCP IRADETT CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
41	FCP KOUNOUZ	MIXTE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
42	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
43	FCP MAGHREBIA MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
44	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
45	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A-BP 66- 1080 Tunis cedex
46	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
47	FCP MAXULA CROISSANCE EQUILIBREE (4)	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
48	FCP MAXULA CROISSANCE PRUDENCE (4)	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
49	FCP MOUASSASSETT	MIXTE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
50	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
51	FCP OPTIMA	MIXTE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
52	FCP OPTIMUM EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
53	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
54	FCP SALAMETT CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
55	FCP SALAMETT PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
56	FCP SECURITE	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
57	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE (5)	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère

58	FCP VALEURS AL KAOUTHER	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
59	FCP VALEURS CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
60	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
61	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
62	FCP VALEURS MIXTES	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
63	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	MIXTE	DISTRIBUTION	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	Rue du Lac Léman, Immeuble Nawrez, Bloc C, Appartement C21, Les Berges du Lac-1053 Tunis
64	FCP Wafa OBLIGATAIRE CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT-TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord – 1080 Tunis Mahrajène
65	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
66	FIDELITY SICAV PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
67	FINACORP OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	FINANCE ET INVESTISSEMENT IN NORTH AFRICA - FINACORP-	Rue du Lac Loch Ness (Angle de la rue du Lac Windermere) - Les Berges du Lac- 1053 Tunis
68	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UIB FINANCE	Rue du Lac Turkana- Immeuble les Reflets du Lac - Les Berges du Lac- 1053 Tunis
69	LA GENERALE OBLIG-SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GENERALE D'INVESTISSEMENT -CGI-	10, Rue Pierre de Coubertin - 1001 Tunis
70	MAC AL HOUDA FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
71	MAC CROISSANCE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
72	MAC ÉPARGNANT FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
73	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
74	MAC EQUILIBRE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
75	MAC HORIZON 2022 FCP	MIXTE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
76	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar-1002 Tunis Belvédère
77	MAXULA PLACEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez -Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
78	MCP CEA FUND	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
79	MCP EQUITY FUND	MIXTE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
80	MCP SAFE FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
81	MILLENIUM OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
82	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
83	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
84	SANADETT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
85	SICAV AMEN	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis

DERNIERE MISE A JOUR : 03/05/2021

86	SICAV AVENIR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
87	SICAV AXIS TRÉSORERIE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
88	SICAV BH CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
89	SICAV BH OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed -Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis
90	SICAV BNA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
91	SICAV CROISSANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
92	SICAV ENTREPRISE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
93	SICAV L'ÉPARGNANT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
94	SICAV L'ÉPARGNE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
95	SICAV L'INVESTISSEUR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
96	SICAV OPPORTUNITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
97	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
98	SICAV PLUS	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
99	SICAV PROSPERITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
100	SICAV RENDEMENT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
101	SICAV SECURITY	MIXTE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
102	SICAV TRESOR	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT(3)	Immeuble Youssef Towers -Bloc A-Rue du Dinar-Les jardins du Lac II-1053 Tunis
103	STB EVOLUTIF FCP	MIXTE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
104	STRATÉGIE ACTIONS SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
105	TUNISIAN EQUITY FUND (6)	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
106	TUNISIAN FUNDAMENTAL FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	COMPAGNIE GESTION ET FINANCE -CGF-	17, rue de l'île de Malte-Immeuble Lira-Les jardins du Lac -Lac II 1053 Tunis
107	TUNISIAN PRUDENCE FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
108	TUNISIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
109	TUNISO-EMIRATIE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AUTO GERE	5 bis, rue Mohamed Badra 1002 Tunis
110	UBCI-FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba- 1000 Tunis
111	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	ACTIONS	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba- 1000 Tunis
112	UGFS BONDS FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
113	UGFS ISLAMIC FUND	MIXTE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
114	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba- 1000 Tunis

115	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
116	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
117	UNIVERS OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DU CONSEIL ET DE L'INTERMEDIATION FINANCIERE -SCIF -	10 bis, Avenue Mohamed V- Immeuble BTK-1001 Tunis

- (1) FCP en dissolution anticipée suite au rachat de la totalité des parts
(2) FCP en dissolution en application de l'article 15 du code des OPC
(3) Initialement dénommée BIAT ASSET MANAGEMENT
(4) FCP en liquidation anticipée
(5) Initialement dénommé FCP SMART EQUILIBRE
(6) FCP en liquidation suite à l'expiration de sa durée de vie

LISTE DES FCC

	FCC	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	FCC BIAT CREDIMMO 1	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis
2	FCC BIAT CREDIMMO 2	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis

LISTE DES FONDS D'AMORCAGE

		Gestionnaire	Adresse
1	PHENICIA SEED FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	Social Business	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
3	CAPITALease Seed Fund 2	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
4	ANAVA SEED FUND	Flat6Labs Tunisia	15, Avenue de Carthage, Tunis
5	Capital'Act Seed Fund	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
6	START UP MAXULA SEED FUND	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

LISTE DES FCPR

		Gestionnaire	Adresse
1	ATID FUND I	ARAB TUNISIAN FOR INVESTMENT & DEVELOPMENT (A.T.I.D Co)	B4.2.3.4, cercle des bureaux, 4 ^{ème} étage, lot BC2 - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
2	FIDELIUM ESSOR	FIDELIUM FINANCE	Centre Urbain Nord immeuble «NOUR CITY», Bloc «B» 1er étage N° B 1-1 Tunis Avenue des martyrs imm pic-ville centre Sfax
3	FCPR CIOK	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
4	FCPR GCT	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
5	FCPR GCT II	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
6	FCPR GCT III	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
7	FCPR GCT IV	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis

8	FCPR ONAS	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
9	FCPR ONP	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
10	FCPR SNCPA	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
11	FCPR SONEDE	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
12	FCPR STEG	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
13	FCPR-TAAHIL INVEST	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
14	FRPR IN'TECH	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
15	FCPR-CB	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
16	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
17	FCPR MAX-ESPOIR	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
18	FCPR AMENCAPITAL 1	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
19	FCPR AMENCAPITAL 2	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
20	FCPR THEEMAR INVESTMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
21	FCPR TUNINVEST CROISSANCE	TUNINVEST GESTION FINANCIÈRE	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
22	FCPR SWING	CAPSA Capital Partners	10 bis, Rue Mahmoud El Materi Mutuelleville, 1002 Tunis
23	FCPR Tunisian Development Fund II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
24	FCPR PHENICIA FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
25	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL	CDC Gestion	Résidence Lakéo, 2 ^{ème} étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
26	FCPR AMENCAPITAL 3	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
27	FCPR IntilaQ For Growth	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
28	FCPR IntilaQ For Excellence	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
29	FCPR Fonds CDC Croissance 1	CDC Gestion	Résidence Lakéo, 2 ^{ème} étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
30	FCPR MAXULA CROISSANCE ENTREPRISES	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
31	FCPR Tunisian Development Fund III	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
32	FCPR AFRICAMEN	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
33	FCPR AZIMUTS	CAPSA Capital Partners	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
34	TUNISIA AQUACULTURE FUND	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 -Tunis

35	FCPR MAXULA JASMIN	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 -Tunis
36	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL II	CDC Gestion	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
37	FCPR ESSOR FUND	STB Manager	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, 1004-EI Menzah IV
38	FCPR PHENICIA FUND II	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
39	MAXULA JASMIN PMN	MAXULA GESTION	Rue du lac Windermere, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
40	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA I	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 ^{ème} étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
41	FCPR AMENCAPITAL 4	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
42	FCPR SWING 2	CAPSA Capital Partners	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
43	FCPR GAT PRIVATE EQUITY 1	GAT INVESTISSEMENT	92-94, Avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
44	STB Growth Fund	STB Manager	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, 1004-EI Menzah IV
45	FCPR MOURAFIK	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 ^{ème} étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis
46	FCPR INKADH	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
47	FCPR Tunisian Development Fund IV - MUSANADA	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
48	FCPR Tunisian Development Fund IV – MUSANADA II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
49	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II	ZITOUNA CAPITAL	Rue de la feuille d'érable, Cité les Pins, Résidence des Ambassadeurs, Bloc A, 4 ^{ème} étage, Les Berges du Lac 2, 1053-Tunis

LISTE DES FONDS DE FONDS

		Gestionnaire	Adresse
1	FONDS DE FONDS ANAVA	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.

* Cette liste n'est ni exhaustive ni limitative. Les sociétés ne figurant pas sur cette liste et qui répondent à l'un des critères énoncés par l'article 1er de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 peuvent se faire opposer le caractère de sociétés faisant appel public à l'épargne.

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقرّ الإجتماعي : 13، نهج البرجين - موندليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020 والتي عرضت للمصادقة على الجلسة العامة العادية المنعقدة يوم 18 ماي 2021. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الموازنة الموحدة (الأصول)

في 31/12/2020

بحساب البنيلر

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		الإيضاحات	الأصول
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي المشتركين		
363 030	363 030	0	290 891	290 891	1 أصل 1 أصول غير مادية
350 624	350 624		274 349	274 349	أصل 12 تنزلات و بر ابات و رخص و علامات تجارية
12 406	12 406		16 542	16 542	أصل 13 أصل تجاري
530 417	530 417	0	395 694	395 694	2 أصل 2 أصول مادية للاستغلال
					أصل 21 تجهيزات فنية والآلات
530 417	530 417		395 694	395 694	أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و متقولات
					أصل 23 ودائع وكفالات
43 457 894	12 278 454	31 179 440	52 739 872	14 100 237	3 أصل 3 توظيفات
712 659	712 659		981 756	981 756	3 أصل 31 أراض و بنايات
					أصل 311 أراض و بنايات للاستغلال
					أصل 312 أراض و بنايات عدا الاستغلال
41 400 000	11 515 000	29 885 000	46 258 500	11 580 000	4 أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساها م
132 144		132 144	126 858	0	أصل 322 أنون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة
					أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
					أصل 324 رقاغ و سندات ذات مدا خيل قارة
406 888		406 888	1 858 485	1 509 600	5 أصل 33 توظيفات مالية أخرى
					أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مدا خيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
200 000		200 000	1 700 000	0	أصل 332 رقاغ و سندات ذات مدا خيل قارة
10 795	10 795		8 881	8 881	أصل 333 قروض أخرى
40 000	40 000		1 149 631	20 000	أصل 334 الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية
148 517		148 517	264 355	0	أصل 335 توظيفات أخرى وفقاً للمعيار الشرعي
406 892		406 892	391 406	0	أصل 34 مستحقات من القوم و اللقود مودعة لدى شركات مسندة
13 026 567	0	13 026 567	13 547 561	0	6 أصل 35 حصة معدي التأمين في المدخرات القفية
1 342 380	1 342 380		2 067 853	0	أصل 51 مدخرات أسباط التأمين غير المكتسبة
6 809 467	6 809 467		7 333 921	0	أصل 52 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
344 465	344 465		287 555	0	أصل 53 مدخرات للتعويضات (تكافل عائلي)
4 530 255	4 530 255		3 858 232	0	أصل 54 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
14 950 573	1 277 964	13 672 609	15 605 187	1 599 145	7 أصل 6 مستحقات
-144 081		-144 081	-169 703	0	7 أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المبا شر
8 601 816	8 601 816		10 626 529	0	أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
3 608 700	3 608 700		3 244 753	0	أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المبا شر
1 606 174	1 606 174		304 463	0	أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
			0	0	أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
2 007	2 007		-4 148	-4 148	أصل 63 مستحقات أخرى
815 832	815 832		1 268 127	1 268 127	أصل 631 الأعران
460 125	460 125		335 165	335 165	أصل 632 النولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
					أصل 633 مدينون مختلفون
7 568 609	1 205 613	6 362 996	8 650 427	1 063 027	8 أصل 7 عناصر أخرى للأصول
474 226	21 732	452 494	546 477	-63 585	9 أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري و الصكوك و الخزائنة
			0		أصل 72 أعباء مؤجلة
1 318 893		1 318 893	1 604 292	0	أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة
2 993 067	270 306	2 722 761	3 492 372	312 670	أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع
2 617 905	749 057	1 868 848	2 952 734	759 390	أصل 73 حسابات تسوية الأصول
164 519	164 519		54 552	54 552	أصل 731 فرائد و معالم كراه مكتسبة غير مستحقة
					أصل 733 حسابات تسوية أخرى
					أصل 74 فارق التحويل
79 897 090	15 655 478	64 241 612	91 229 632	17 448 993	مجموع الأصول

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)					
في 31/12/2020					
حساب البنادر					
31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		الإيضاحات	
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين
الأموال الذاتية و الخصوم					
الأصول الصافية المشتركة					
-995 465	-995 465	-1 520 577	0	-1 520 577	1 أصول صافية-1 عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة
-525 112	-525 112	-291 668	-291 668	-291 668	2 أصول صافية-2 مذكرات توازن صندوق المشتركين
-1 520 577	0	-1 812 245	0	-1 812 245	3 أصول صافية-3 قرض حسن غير مسدد
					4 أصول صافية-4 فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
مجموع الأصول الصافية					
أموال ذاتية للمساهمين					
14 101 510	14 101 510	14 101 510	14 101 510	14 101 510	1 رأس مال الشركة
		12 172	12 172	12 172	2 مال ذاتي احتياطي
2 897	2 897				3 مال ذاتي اسهم ذاتية
-1 646 215	-1 646 215	231 269	231 269	231 269	4 مال ذاتي أموال ذاتية أخرى
1 889 655	1 889 655	1 903 934	1 903 934	1 903 934	5 مال ذاتي-4 منح
14 347 847	14 347 847	16 248 884	16 248 884	16 248 884	6 مال ذاتي-5 نتيجة مؤجلة
					نتيجة السنة المحاسبية
					مجموع الاموال الذا تية
12 827 271	14 347 847	-1 520 577	14 436 639	16 248 884	-1 812 245
مجموع الأصول الصافية و الاموال الذا تية					
الخصوم					
65 538	65 538	122 304	122 304	122 304	0
50 954 497	0	59 182 758	0	59 182 758	0
10 891 139	10 891 139	12 517 512	0	12 517 512	0
19 797 105	19 797 105	21 956 225	0	21 956 225	0
543 745	543 745	742 292	0	742 292	0
18 950 663	18 950 663	23 192 165	0	23 192 165	0
300 000	300 000	300 000	0	300 000	0
420 845	420 845	424 564	0	424 564	0
51 000	51 000	50 000	0	50 000	0
12 094 066	12 094 066	11 901 337	11 901 337	11 901 337	0
3 848 463	1 134 837	2 713 626	5 477 339	968 551	4 508 788
1 788 336	1 788 336	2 785 642	2 785 642	2 785 642	0
144 301	144 301	129 745	0	129 745	0
315 645	315 645	301 380	301 380	301 380	0
1 210 017	429 029	780 989	2 048 512	80 343	1 968 169
390 164	390 164	212 060	212 060	212 060	0
107 255	107 255	109 255	109 255	109 255	0
107 255	107 255	109 255	109 255	109 255	0
67 069 819	1 307 630	65 762 189	76 792 992	1 200 110	75 592 883
79 897 090	15 655 478	64 241 612	91 229 632	17 448 993	73 780 638

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام

للمتة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020			الإيضاحات
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد	إجمالي العمليات	
20 742 635	23 664 616	-3 409 443	27 074 059	20 أ ر ع م 1 أقساط تأمين مكتسبة
22 771 134	24 565 516	-4 134 916	28 700 432	أ ر ع م 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة
-2 028 499	-900 900	725 473	-1 626 373	أ ر ع م 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
1 516 171	1 771 885	0	1 771 885	أ ر ع م 2 إيرادات التوظيفات
1 516 171	1 771 885	0	1 771 885	أ ر ع م 21 مداخيل التوظيفات
				أ ر ع م 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
22 258 806	25 436 502	-3 409 443	28 845 945	مجموع فرعي 1
				أ ر ع م 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
				أ ر ع م 24 أرباح متأخرة من تحقيق توظيفات و من الصرف
34 719	16 275	0	16 275	أ ر ع م 3 إيرادات فنية أخرى
-13 044 285	-15 846 449	-640 097	-15 206 352	أ ر ع م 4 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
-11 713 615	-10 896 088	31 925	-10 928 013	أ ر ع م 1 أعباء التعويضات
-1 330 670	-4 950 361	-672 022	-4 278 339	أ ر ع م 11 المبالغ المدفوعة
				أ ر ع م 12 تغيير مدخرات التعويضات
				أ ر ع م 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
				أ ر ع م 21 مدخرات التأمين التكافلي العام
				أ ر ع م 22 المدخرات الفنية الأخرى
				أ ر ع م 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-13 044 285	-15 846 449	-640 097	-15 206 352	مجموع فرعي 2
-9 135 164	-9 238 427	766 914	-10 005 341	22 أ ر ع م 3 نفقات الاستغلال
-3 106 305	-3 576 345	0	-3 576 345	أ ر ع م 31 نفقات الاقتناء
-472 943	285 399	0	285 399	أ ر ع م 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء الموجلة
-6 158 673	-6 714 395	0	-6 714 395	أ ر ع م 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
602 757	766 914	766 914	602 757	أ ر ع م 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-235 467	-315 128	0	-315 128	23 أ ر ع م 4 نفقات التصرف في التوظيفات
-75 809	-88 476	0	-88 476	أ ر ع م 41 نفقات التصرف في هويات
-141 435	-163 363	0	-163 363	أ ر ع م 411 عمولة المضاربة
-18 223	-63 289	0	-63 289	أ ر ع م 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
				أ ر ع م 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
				أ ر ع م 43 خسائر متأخرة من تحقيق التوظيفات
-601 037	-860 260	0	-860 260	24 أ ر ع م 5 نفقات فنية أخرى
-9 971 668	-10 413 816	766 914	-11 180 730	مجموع فرعي 3
-300 000			0	أ ر ع م 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
				أ ر ع م 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-62 568	-465 344		-465 344	أ ر ع م 8 الأداءات على النتيجة
-1 084 996	-1 272 832	-3 282 626	2 009 794	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
-71 974				أ ر ع م 9 / أ ر ع م 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
-1 156 970				فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام أثر التعديلات المحاسبية

قائمة النتائج			
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020			
بحساب الدينار			
الإيضاحات	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019	
25	7 693 144	6 996 693	أر 1 عمولة الوكالة
26	181 500	139 706	أر 2 عمولة المضاربة
27	1 046 174	876 387	أر 3 إيرادات التوظيفات
	1 046 174	876 387	إر 31 مدا خيل التوظيفات
			إر 32 إيرادات التوظيفات الأخرى
	8 920 819	8 012 786	مجموع فرعي أ 1
			إر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
			إر 34 أرباح متأخرة من تحقيق التوظيفات
			مجموع فرعي 1
			أع 1 نفقات التصرف في التوظيفات
	-35 247		أع 11 نفقات التصرف في التوظيفات
	-2 443		أع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
			أع 13 خسائر متأخرة من تحقيق التوظيفات
	-37 690		مجموع فرعي 2
			أع 2 مخصصات المدخرات وانخفاض القيمة للقرض الحسن
			أر 4 استرداد المدخرات واسترجاع القيمة للقرض الحسن
	8 883 128	8 012 786	إيرادات صافية لإعمال إدارة صندوق التأمين التكافلي
	97 477	20 164	أر 5 إيرادات استغلال أخرى
	-4 333 697	-4 078 927	أع 3 أعباء الأعوان
	-1 727 450	-1 288 464	أع 4 أعباء استغلال أخرى
	-725 928	-756 331	أع 5 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للاصول
	2 193 530	1 909 228	النتيجة المتأخرة من أنشطة الاستغلال قبل الأداءات
	-291 324	-19 573	أع 7 الأداءات على النتيجة
	1 902 205	1 889 655	النتيجة المتأخرة من أنشطة الاستغلال بعد الأداءات
	1 728		أر 6 ارباح طارئة
			أع 6 خسائر طارئة
			نتيجة طارئة
	1 903 934	1 889 655	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
			أع 9 / أر 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
	1 903 934	1 889 655	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة

في 31/12/2020

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2019			31 ديسمبر 2020			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافل / أو إعادة	مؤسسة التأمين التكافل / أو إعادة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافل / أو	مؤسسة التأمين التكافل / أو	صندوق المشتركين		
0	0	0	0	0	0		خ م 1 تعهدات مقبولة
0	0	0	0	0	0		خ م 2 تعهدات مقدّمة
0	0	0	0	0	0		خ م 21 الموافقة على القروض التعاقدية المقدمة وكفالتها و ضمانها
0	0	0	0	0	0		خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقتناة
0	0	0	0	0	0		خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المداخل
0	0	0	0	0	0		خ م 24 تعهدات تعاقدية تضامنية أخرى
0	0	0	0	0	0		خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعيدي التأمين
0	0	0	0	0	0		خ م 4 قيم مسلمة من قبل معيدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال
0	0	0	0	0	0		خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحيطة
0	0	0	0	0	0		خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة
0	0	0	0	0	0		مجموع التعهدات

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

I. تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073 تونس،
- غرض الشركة: تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية الخاصة بشركات التأمين التكافلي،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MP 1288 542B،
- الشبكة التجارية:
- ✓ 7 مركز اكتتاب مباشر،
- ✓ 39 نواب تأمين،
- ✓ 25 سمسرة.
- عدد الأعوان: 67 عون موزعون كالاتي:

الوجهة	الأجر السنوي الخام	عدد الأعوان	الصنف
مخصصة لنشاط صندوق المساهمين	1.205.504	16	إطارات الإدارة
	1.284.453	29	الإطارات العليا
	381.532	12	أعوان الإشراف والإحاطة
	327.648	10	أعوان التنفيذ
	3.199.137	67	المجموع

- رأس المال الاجتماعي: 14.101.510 دينار مقسم إلى 1.410.151 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير،
- يوزع كما يلي:

الحصة (%)	القيمة (دينارا)	عدد الأسهم	المساهمون
19.147	2.700.000	270.000	بنك البركة تونس
19.147	2.700.000	270.000	مؤسسة كوما
12.765	1.800.000	180.000	مؤسسة كارت
12.765	1.800.000	180.000	مؤسسة أستري
10.627	1.498.500	149.850	شركة بيت التوفيق للتنمية
6.382	900.000	90.000	مؤسسة كارت للحياة
6.382	900.000	90.000	شركة الإعادة التونسية
6.382	900.000	90.000	مجموعة مزابي:
2.127	(300.000)	(30.000)	✓ أفري فيزيون
2.127	(300.000)	(30.000)	✓ مؤسسات دالماس
2.127	(300.000)	(30.000)	✓ مطحنة سكرة
6.382	900.000	90.000	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
0.011	1.500	150	السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي
0.011	1.510	151	السيد عبد اللطيف شعبان
100	14.101.510	1.410.151	المجموع

II. الوقائع المميزة للسنة المحاسبية:

- مرور البلاد التونسية كسائر البلدان بالأزمة الصحية المتمثلة في جائحة كورونا والتي كان لها أثر مباشر على مؤسسات التأمين سواء من الناحية التشريعية او الناحية المالية والإدارية. وفي هذا الإطار سعت المؤسسة الى اتخاذ جميع التدابير اللازمة لتغطية جميع المخاطر الممكن حدوثها والاستجابة الكاملة لقرارات كل من الهيئة العامة للتأمين والجمعية التونسية لمؤسسات التأمين في الخصوص.

- صدور المرسوم عدد 19 المؤرخ في 15 ماي 2020 والمتعلق بضبط أحكام استثنائية خاصة بتسديد القروض والتمويلات الممنوحة من قبل البنوك والمؤسسات المالية لحرثائها. وقد نص هذا المرسوم على أن عقود التأمين والتزامات الضمان والكفالة سواء كانت شخصية أو عينية، والمرتبطة بعقود القرض والتمويل، تبقى سارية المفعول طيلة مدة السداد الإضافية المترتبة عن التأجيل. وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن المؤسسة لم تتوصل حتى هذا التاريخ الى ابرام اتفاقيات مع المؤسسات البنكية من أجل التمديد في ضمان التامين على الوفاة حتى يشمل المدة الاضافية للسداد ورؤوس الأموال المحينة مقابل اقساط تامين إضافية تكون مناسبة لفترة التمديد. وبالتالي فإن التعهدات الفنية المحتسبة في موفى 2020 هي في حدود ما نصت عليه عقود التامين الأصلية.
- تسجيل القوائم المالية للشركة في 31 ديسمبر 2020 نقصا في مؤشر تغطية المدخرات الفنية بالأصول في حدود 6 م.د كما ورد في مراسلة الهيئة العامة للتأمين بتاريخ 24 مارس 2021.
- تطور رقم معاملات الشركة ب 7% ليصل إلى 33.466 ألف دينار مقارنة ب 31.247 ألف دينار سنة 2019.
- تطور هام في توظيفات الشركة ب 15% ليصل إلى 50.138 ألف دينار مقارنة ب 43.458 ألف دينار سنة 2019.

III. تقديم صندوق المشتركين، عملياته وأنشطته ونظامه الداخلي، بما في ذلك طرق توزيع فائض كل صندوق

يتكون " صندوق المشتركين" أساسا من جملة مساهمات المشتركين والتي تخصص لدفع التعويضات و تسديد عمولة الوكالة وتغطية المدخرات الفنية ودفع أقساط إعادة التكافل.

ينقسم صندوق المشتركين الى صندوقين رئيسيين: صندوق التكافل العائلي وصندوق التكافل العام. وينقسم كل صندوق بدوره الى صناديق فرعية وفق خصوصية المنتجات التأمينية.

يخضع النظام الداخلي لحقوق والتزامات المشتركين وبوجه خاص طريقة تحديد فائض أو عجز الصندوق، بالإضافة إلى طريقة وترتيبات توزيعه

يستعمل الفائض التأميني في سداد القرض الحسن إن وجد ثم في تكوين مدخرات لمجابهة تقلب نسبة التعويضات حسب النسب المنصوص عليها بالقانون الجاري به العمل وينظر مجلس الإدارة في الفائض التأميني ويتخذ القرار بعد أخذ رأي هيئة الرقابة الشرعية

تستثنى عقود التأمين التكافلي التي تحتوي على آلية المشاركة في الأرباح وعقود التأمين التكافلي للادخار من توزيع الفائض التأميني.

وتقوم مؤسسة التأمين التكافلي باستبعاد جميع الاشتراكات التأمينية التي تم إلغاؤها خلال السنة المحاسبية المعنية.

كما لا تخضع اشتراكات إعادة التكافل المقبولة للمشاركة في توزيع الفائض ويجب أن يكون أساس حساب توزيع الفائض هو إجمالي الاشتراكات المكتسبة بعد خصم اشتراك إعادة التكافل الوارد.

ويتم توزيع المبلغ المقرر من صافي الفائض التأميني المحقق خلال السنة المحاسبية المعنية على المشتركين الذين تكون وثائقهم التأمينية سارية المفعول في تاريخ توزيع الفائض كل حسب نسبة مشاركته في صندوق المشتركين.

IV. قواعد احتساب عمولة الوكالة وإجراءات الموافقة عليها

عملا بمبدأ تحميل أعباء التصرف بصفة كلية ومباشرة على صندوق المساهمين كما نص على ذلك المعيار المحاسبي وأقره مجلس الإدارة الخامس لسنة 2017 بتاريخ 15 ديسمبر 2017 تم اعتماد الطريقة التالية لضبط نسبتي الوكالة والمضاربة:

✓ قواعد احتساب عمولة الوكالة والمضاربة:

على أساس ما سبق ذكره يحتسب المبلغ الجملي للوكالة والمضاربة لتغطية مصاريف الإدارة يضاف لها الاستهلاكات السنوية والفارق بين إيرادات توظيف رأس المال على أساس نسبة 10% ومعدل التوظيفات بالشركة.

*ضبط مداخل عمليّة المضاربة

يتم احتساب مداخل عمليّة المضاربة للسنة الماليّة المعنيّة على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة الماليّة بدون احتساب رأس المال كما يتم الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

*ضبط مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة

مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة = اشتراكات التكافل العام + اشتراكات تكافل تمويل.

* احتساب نسبة الوكالة

نسبة الوكالة = المبلغ الواجب تغطيته بالوكالة / مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة.

✓ إجراءات الموافقة على عمولة الوكالة

بمناسبة اعداد الميزانية التقديرية السنوية يتم إعداد مذكرة متعلقة بتحديد عمولة الوكالة ونسبة المضاربة وطريقة احتسابها لعرضها على أنظار هيئة الرقابة الشرعية لإبداء الرأي ثم على مجلس الإدارة للمصادقة.

V. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها:

✓ تحديد نسبة المضاربة

يتم احتساب نسبة المضاربة للسنة المالية المعنية على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة المالية والمبلغ الواجب تغطيته بمدخيل المضاربة وبدون احتساب رأس المال، كما يتم أيضا الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

✓ إجراءات الموافقة عليها

يتم عرض مذكرة تتعلق بطريقة تحديد عمولة الوكالة ونسبة المضاربة على أنظار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة للمصادقة على النسب المقترحة.

VI. الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المحاسبية

- ✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي الفردي " الادخار الدراسي "
- ✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي "الحيطة"
- ✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي "جميع الأخطار الفلاحية"
- ✓ حكم استخلاص كامل مبلغ الاشتراك المحدد بالحكم القاضي بالنسبة للاشتراكات التأمينية غير المستخلصة المخفضة لاشتراكات نسبية.
- ✓ حكم استخلاص الفوائض القانونية التي يضبطها الحكم القضائي لفائدة الشركة واستخلاص أجره المحاماة المحددة في الحكم القضائي التي قد تكون أحيانا أعلى من الأجرة التي تحملتها الشركة.
- ✓ المصادقة على تقديم تغطية تأمينية تكافلية للمساعدة على تكاليف الجنازة في صورة وفاة المؤمن له.
- ✓ المصادقة على الاشتراك في تأمين بعض المخاطر مع شركات تأمين أخرى (تكافلية وتقليدية)
- ✓ المصادقة على توظيف أموال المساهمين في "الصندوق التونسي للتنموي 3"

VII. عرض لجنة الرقابة الشرعية ودورها ومسؤولياتها

هيئة الرقابة الشرعية: هي سلطة الرقابة والتدقيق الشرعي على جميع عمليات التكافل على مستوى الاكتتاب وتوظيف الأموال واحترام الإجراءات المتعلقة بالتصرف في صندوق المشتركين وتتكون الهيئة من رئيس وعضوين.

- **رئيس الهيئة:** هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس
- **عضو:** إلياس دردور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة
- **عضو:** محمد أنور قضمون متحصل على دكتوراه في المالية و ماجستير في الفقه وأصوله جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة مستشار مالية اسلامية بالأكاديمية العالمية للبحوث والاستشارات في المالية الإسلامية (ISRA CONSULTANCY)

يتم تنظيم اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية مع الإدارة العامة ووحدة التدقيق الشرعي الداخلي كل ثلاثية، مع إمكانية تنظيم لقاءات وجلسات عمل مع أعضاء الهيئة كل ما اقتضت الحاجة ذلك.

VIII. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 112-96 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعياريين 43 44) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي

تتضمن القوائم المالية: الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفقات النقدية الموحد والإيضاحات حول القوائم المالية.

تتلخص أسس القياس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية فيما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول المادية المستغلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" ضمن الموازنة بسعر تكلفة الاقتناء، ويحتسب استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على العمر الافتراضي لكل جزء منها.

تم اعتماد النسب التالية لتسجيل الاستهلاكات:

20 سنة	- مباني للاستغلال
5 سنوات	- معدّات نقل
5 سنوات	- معدّات مكتبية مختلفة
7 سنوات	- تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة
3 سنوات	- معدّات إعلامية
5 سنوات	- النظام المعلوماتي

2. التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

عند تاريخ إقفال الحسابات، يتمّ تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدّخر لناقص القيمة بالنسبة للتكلفة.

يقع تسجيل مداخل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية قبل بدء النشاط والأعباء للتوزيع المتكونة من نفقات التسويق وعمولة الوكالة المؤجلة.

تسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة وما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة.

سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدّخرات الفنية

إن طرق تقييم المدّخرات الفنية المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنية في مؤسّسات التأمين و/ أو إعادة التأمين، و قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنية و شروط توظيفها و قرار وزير المالية المؤرخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير المالية المؤرخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدّخرات من:

- مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

- مدّخرات التّعويضات تحت التسوية (التكافل العائلي والعام)
- مدّخرات حسابية للتأمين التكافلي العائلي
- مدخرات المساهمة في الأرباح والإجراءات (التكافل العائلي والعام)

1.4 مدّخرات التّعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدّخرات التّعويضات حسب التكلفة الجميلة المقدّرة بعنوان الحوادث التي جدّت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التّعويضات.

هذه المدّخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كلّ تعويض.

عند احتساب مدّخرات التّعويضات تحت التسوية يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التّعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدّخرات التّعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة:

مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة هي مدّخرات مخصّصة لتقييد حصّة أقساط التّأمين الصادرة وأقساط التّأمين للإصدار والمتعلّقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.

تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التّأمين التجاري، ويقيّد التغيّر من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلّق ببند مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة فائض أو عجز صندوق التّأمين التكافلي العام تحت بند أقساط التّأمين الصادرة.

3.4 المدّخرات الحسابية للتّأمين التكافلي العائلي:

يقع تقييم المدّخرات الفنية المتعلّقة بمحفظة عقود التّأمين التكافلي العائلي في نهاية كلّ فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدّرة ...) لتعهدات شركة التّأمين التكافلي.

5. إيرادات الاستغلال:

يتمّ التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التّأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد، وبالتالي دون التقيّد بتاريخ استخلاص أول قسط من المنحة.

أقساط التّأمين التي وقع إسنادها تمثّل أقساط التّأمين المخصّصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعيدي التّأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها، ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة.

تقوم الشركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التّأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التّأمين.

يتم تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التّأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على التكافل العائلي والتكافل العام، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة:

يتم تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ الاشتراكات الغير مكتسبة المرتبطة بالتأمين التكافلي العام ضارب نفقات الاقتناء الذي يقع تحديده عن طريق نتيجة القسمة بين نفقات الاقتناء المسجلة في المحاسبة وبين الاشتراكات الصادرة

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التأمين:

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التأمين طبقاً لمقرر الهيئة العامة للتأمين عدد 24 لسنة 2017 على النحو التالي:

- وقع احتساب مدخرات كلية بعنوان أقساط التّأمين المتنازع عليها
- مستحقات على المؤمن له:
 - 0% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 20% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-2 وما قبل)
- مستحقات على وسطاء ونواب التأمين:
 - 80% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1 وما قبلها)

8. طرق التوزيع المباشر والكلّي للأعباء

وقع توزيع الاعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

يغطي صندوق المساهمين جميع الاعباء المسجلة بالبند 9 باستثناء الاعباء التالية التي يتحملها صندوق المشتركين:

- مخصصات الديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي (المصنفة حالياً في البند 6)،
- أتعاب المحامين وكتاب العدل في إطار تحصيل أقساط التّأمين.
- الضرائب الموظفة على رقم أعمال شركة الأمانة تكافل.

9. فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية:

يشمل هذا البند فائض أو عجز صندوق المشتركين وهو الفرق الإيجابي بين:

- مجموع المساهمات الصافية من الإلغاءات، عائدات الاستثمار وبقية العائدات الأخرى، من جهة

- مجموع التعويضات المدفوعة، مخصصات المدخرات الفنية، مكافئة مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل وعمليات الاستثمار وكل المصاريف الأخرى المتعلقة كلياً وبصفة مباشرة بصندوق المشتركين، من جهة أخرى. عندما يكون هذا الفرق سلبياً، يسمى "عجز صندوق المشتركين".

IX. اعتماد المعايير الشرعية والاستثناءات الرئيسية من المعايير الشرعية المعمول بها

تقوم الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" بإدارة جميع أعمالها وشؤونها وفقاً لأحكام مجلة التأمين ومبادئ المالية الإسلامية. ويستند نظام التأمين التكافلي من حيث المبدأ، على التعاون المتبادل والمسؤولية والحماية والمساعدة بين المشتركين من أجل مصلحتهم العامة، مقابل معلوم اشتراك يدفع لصندوق تكافل المشتركين على سبيل الالتزام بالتبرع والمواساة قصد جبر الضرر ومواساة المتضرر من خلال التعويضات التي يقدمها هذا الصندوق والتي يتم فصلها تماماً عن صندوق المساهمين.

X. إيضاحات حول الموازنة المجمعة للسنة المحاسبية 2020:

الإيضاح 1-د: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2020 ما قدره 290.891 ديناراً وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح 2-د: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2020 ما قدره 395.694 ديناراً مقابل 530.417 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بانخفاض قدره 134.723 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح 3-د: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2020 والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 981.756 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة و صفاقس مفصلة كالآتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 649.592 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 43.005 ديناراً

الإيضاح 4-د: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2020 ما قدره 46.385.358 ديناراً مقابل 41.532.144 ديناراً موفي سنة 2019 مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2019	الصافي 2020	الصافي 2019	الصافي 2020	
132.144	126.858	-	-	مساهمات
132.144	126.858	-	-	أسهم مدرجة بالسوق المالية (BEST LEASE)
29.885.000	34.678.500	11.515.000	11.580.000	ودائع لدى مؤسسات مالية
26.235.000	29.035.000	6.515.000	8.580.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)
3.650.000	5.643.500	5.000.000	3.000.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)
30.017.144	34.805.358	11.515.000	11.580.000	المجموع

الإيضاح 5-د: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2020 مبلغاً قدره 4.981.352 ديناراً مقابل 806.200 ديناراً موفي سنة 2019، مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2019	الصافي 2020	الصافي 2019	الصافي 2020	
-	-	40.000	20.000	الاكتتاب الوطني
406.888	348.885	-	1.509.600	أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
-	-	10.795	8.881	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
-	1.129.631	-	-	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
148.517	264.355	-	-	توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
200.000	1.700.000	-	-	رقاع وسندات ذات مداخل قارة
755.405	3.442.871	50.795	1.538.481	المجموع

الإيضاح 6-د: حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2020 مبلغ قدره 13.547.561 ديناراً مقابل 13.026.567 ديناراً موفي سنة 2019 أي بزيادة قدرها 520.994 ديناراً مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2019.12.31	الصافي 2020.12.31	العناصر
1.342.380	2.067.853	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
6.809.467	7.333.921	مدخرات التأمين على الحياة
344.465	287.555	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
4.530.255	3.858.232	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
13.026.567	13.547.561	المجموع

الإيضاح 7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

(أ) بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2020 ما قدره 13.701.580 ديناراً مقابل 12.066.435 ديناراً سنة 2019 مسجلة ارتفاعاً قدره 1.635.144 ديناراً، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	العناصر
(144.081)	(169.703)	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
8.601.816	10.626.530	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر (ب)
3.608.700	3.244.753	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
12.066.435	13.701.580	المجموع

(ب) بلغت المستحقات الأخرى المتولدة عن عملية التأمين المباشر 13.110.129 ديناراً كما بلغت المدخرات على هذه المستحقات ما قيمته 2.483.599 ديناراً وتنقسم المستحقات حسب المدة كما يلي:

المبلغ	المدة
5.597.289	أقل من سنة
7.449.271	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
63.569	أكثر من 5 سنوات
13.110.129	المجموع

الإيضاح 8-د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2020 ما قدره 1.599.145 ديناراً مقابل 1.277.964 ديناراً سنة 2019، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2019	الصافي 2020	الاستهلاكات والمدخرات 2020	الخام 2020	مستحقات أخرى
815.832	1.268.127	-	1.268.127	الأداءات المقطعة من المورد
2.007	(4.148)	-	(4.148)	الأعوان
460.125	335.166	-	335.166	مدينون مختلفون (أ)
1.277.964	1.599.145	-	1.599.145	المجموع

الإيضاح 9-د: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2020 ما قدره 546 477 ديناراً مقابل 474 226 ديناراً في سنة 2019 مفصلة كالاتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل :

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		أموال في البنك والخزينة
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	
204.851	359.249	21.732	-63.585	أموال في البنك
29.421	36.971	-	-	شيكات وأوراق للتحويل
218.222	213.842	-	-	الخزينة
452.494	610.062	21.732	-63.585	المجموع

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2020/12/31 مبلغاً قدره 1.604.292 ديناراً مقابل 1.318.893 ديناراً في 2019/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2020.

خلال سنة 2020 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2020 ما قدره 3.492.372 ديناراً مقابل 2 993 067 ديناراً سنة 2019، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	اعباء مؤجلة
		270.306	312.670	مصاريف التأسيس والتسويق
2.722.761	3.179.702			الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة
2.722.761	3.179.702	270.306	312.670	المجموع

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2020/12/31 مبلغاً قدره 3.007.286 ديناراً مقابل 2.782.424 ديناراً في 2019/12/31 مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	حسابات تسوية الأصول
1.868.848	2.193.343	749.057	759.390	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
-	-	164.519	54.552	أعباء مسجلة مسبقاً
1 868 848	2.193.343	913.576	813.942	المجموع

الإيضاح ع-10: الاموال الذاتية للمساهمين وصافي الأصول لصندوق المشتركين**الاموال الذاتية للمساهمين**

يبلغ مجموع الاموال الذاتية قبل التوزيع في 2020/12/31 قيمة 16.248.884 ديناراً مقابل 14.347.847 ديناراً في 2019/12/31 أي بزيادة قدرها 1.901.037 ديناراً.

بحساب الدينار

الأموال الذاتية في 2019.12.31	الأموال الذاتية في 2020.12.31	العناصر
14.101.510	14.101.510	رأس مال المكتتب والمحزّر
-	12.172	احتياطات
-1.646.215	231.269	نتيجة مؤجلة
1.889.655	1.903.934	نتيجة السنة المحاسبية
2.897	-	أموال ذاتية أخرى
14.347.847	16.248.884	المجموع

ب. صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2020/12/31 مبلغا سلبيا بما قيمته 1.812.245 دينارا مقابل 1.520.577 دينارا سلبيا في 2019/12/31. مفصل كالاتي

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	صافي الأصول
(995.465)	(1.520.577)	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة (*)
		مدخرات توازن صندوق المشتركين
		قرض حسن غير مسدد
(525.112)	(291.668)	فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
(1.520.577)	(1.812.245)	المجموع

يبرز الجدول التالي تطور الأموال الذاتية المجمعة:

بحساب الدينار

المجموع	التعديلات المحاسبية	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	نتائج السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطات	رأس المال	
6.794.109		2.897		-3.208.788		10.000.000	مجموع الأرصدة إلى حين 2017/12/31 بعد التوزيع
1.379.169			1.379.169				نتائج السنة المحاسبية 2018
11.462.726	-812.061(*)	2.897	1.379.169	-3.208.788		14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2018/12/31 قبل التوزيع
1.364.543			1.364.543				نتائج السنة المحاسبية 2019
12.827.270		2.897	1.364.543	-2.641.680		14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2019/12/31 قبل التوزيع
1.612.266			1.612.266				نتائج السنة المحاسبية 2020
14.436.639			1.612.266	-1.289.308	12.172	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2020/12/31 قبل التوزيع

الإيضاح عد 11-د: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 59.182.758 دينارا في 2020/12/31 مقابل 50.954.497 دينارا في 2019/12/31 مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	مدخرات فنية
10.891.139	12.517.512	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
19.797.105	21.956.225	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
543.745	742.292	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)
18.950.663	23.192.165	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)
51.000	50.000	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)
420.845	424.564	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)
300.000	300.000	مدخرات فنية أخرى
50.954.497	59.182.758	المجموع

• مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2020 ما قدره 12.517.512 دينارا مقابل 10.891.139 دينارا في موفى سنة 2019، وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

• مدخرات التأمين التكافلي العائلي

بلغت المدخرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2020 ما قدره 21.956.225 دينارا مقابل 19.797.105 دينارا في موفى سنة 2019

• مدخرات التعويضات تحت التسوية

بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفى سنة 2020 ما قدره 23.192.165 دينارا مقابل 18.950.663 دينارا في موفى 2019:

المجموع (1)-(2)+(3)	المدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2019 (3)	توقعات الدعاوى للتحصيل 2019 (2)	مدخرات التعويضات تحت التسوية 2019 (1)	البيانات
23.192.165	5.772.595	2.567.801	19.987.369	التأمين التكافلي العام
20.012.876	4.696.896	2.223.830	17.539.811	التأمين التكافلي على السيارات
1.126.562	74.473	298.883	1.350.972	التأمين التكافلي على النقل
606.476	69.876	45.086	581.686	التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة
1.446.250	931.350	-	514.900	تكافل جماعي على الصحة

● **مدّخرات فنية أخرى (مدّخرات تعديل):**

تم تكوين المدخرات الفنية الضرورية ضمن القوائم المالية لسنة 2019 لمجابهة تنامي مختلف المخاطر التي تتعلق بعقود التأمين الجارية في موفى 2019 طبقا للمعطيات المستجدة والتوقعات المتوفرة خلال هذه الفترة من سنة 2020 والناجمة عن انتشار فيروس كورونا تم تقدير المبلغ جزافيا ب 300.000 دينار

الإيضاح ع12-د: ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موفى سنة 2020 ما قدره 11.901.337 دينارا مقابل 12.094.066 ديناراً في 2019/12/31 مفصلة كالتالي:

بحساب الدينار

العناصر	2020.12.31	2019.12.31
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	949.936	741.611
حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	7.047.751	6.560.051
حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	3.903.650	4.792.404
المجموع	11.901.337	12.094.066

الإيضاح ع13-د: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2020 ما قدره 5.477.339 ديناراً مقابل 3.848.463 ديناراً موفى سنة 2019، مفصلة كالتالي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي	2019.12.31	2020.12.31	ديون أخرى
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	
-	-	-	-	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
1.788.336	2.785.642	-	-	ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
144.301	129.745	-	-	ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين
		315.645	301.380	الأعوان وحسابات مرتبطة بهم
780.989	1.968.169	429.029	80.343	الدولة والجماعات العمومية
-	-	390.164	212.060	دائنون متنوعون
2.713.626	4.883.555	1.134.838	593.783	المجموع

الإيضاح ع14-د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 109.255 ديناراً في 2020/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2020.

XI. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العائلي**الإيضاح ع15دد: أقساط التأمين**

بلغت أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2020 ما قدره 3.500.164 ديناراً مقابل 3.706.721 ديناراً في موفى سنة 2019 كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية 2019.12.31	أقساط صافية 2020.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
3.706.721	3.500.164	-1.266.194	4.766.358	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
3.706.721	3.500.164	-1.266.194	4.766.358	المجموع

الإيضاح ع16دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2020 ما قدره 1.220.157 ديناراً مقابل 243.207 ديناراً في موفى سنة 2019، أي بارتفاع قدره 976.950 ديناراً.

الإيضاح ع17دد: تغير المدخرات الفنية الأخرى

بلغ تغير مدخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2020 ما قدره 1.638.386 ديناراً مقابل 3.597.825 ديناراً في نهاية سنة 2019.

الإيضاح ع18دد: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التأمين المتحصل عليها من معيدي التأمين. بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2020 ما قدره 178.068 ديناراً مقابل 187.215 ديناراً في نهاية سنة 2019 أي بانخفاض قدره 9.147 ديناراً مفصلاً كالاتي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات الاستغلال
-195.994	-225.608	نفقات الاقتناء
-393.011	-521.811	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
401.790	569.351	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
187.215	178.068	المجموع

الإيضاح ع19دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2020 ما قدره 321 050 ديناراً مقابل 257 596 ديناراً في موفى سنة 2019 مفصلة كالاتي :

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
63.898	127.509	عمولة المضاربة
193.698	193.541	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
257.596	321.050	المجموع

XII. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العام

الإيضاح ع-20: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين المكتسبة في نهاية سنة 2020 ما قدره 23.664.616 ديناراً مقابل 20.742.635 ديناراً في سنة 2019 أي بزيادة قدرها 2.921.981 ديناراً مفصلة كالاتي:

أقساط صادرة	أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط	أقساط التأمين
أقساط صادرة	2020.12.31	2019.12.31	مسندة	
28.700.432	24.565.516	22.771.134	-4.134.916	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
-1.626.373	-900.900	-2.028.499	725.473	تغير مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
27.074.059	23.664.616	20.742.635	-3.409.443	الأقساط المكتسبة

الإيضاح ع-21: أعباء التعويضات

1.21 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 10.896.088 ديناراً في 2020/12/31 مقابل 11.713.615 ديناراً في 2019/12/31

2.21 تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 4.950.361 ديناراً في 2020/12/31 مقابل 1.330.670 ديناراً في 2019/12/31.

الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 9.238.427 ديناراً في 2020/12/31 مقابل 9.135.164 ديناراً في 2019/12/31 أي بزيادة قدرها 103.263 ديناراً. تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات الاستغلال
-3.106.305	-3.576.345	نفقات الاقتناء
-472.943	285.399	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-6.158.673	-6.714.395	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
602.757	766.914	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-9.135.164	-9.238.427	المجموع

الإيضاح ع23-دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2020 ما قدره 315 128 ديناراً مقابل 235 467 ديناراً في موفى سنة 2019 مفصلة كالاتي

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
75.809	88.476	عمولة المضاربة
141.435	163.363	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
18.223	63.289	نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
235.467	315.128	المجموع

الإيضاح ع24-دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2020 ما قدره 860.260 ديناراً مقابل 601.037 ديناراً في موفى سنة 2019 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين و المؤمن لهم و الأقساط المتنازع عليها

XIII. إيضاحات حول قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التكافل**الإيضاح ع25-دد: عمولة الوكالة**

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2020 ما قدره 7.693.144 ديناراً مقابل 6.996.693 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 696.451 ديناراً.

الإيضاح ع26-دد: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2020 ما قدره 181.500 ديناراً مقابل 139.706 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 41.794 ديناراً.

الإيضاح ع27-دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2020 ما قدره 1.046.174 ديناراً مقابل 876.387 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 169.787 ديناراً.

الإيضاح ع28-دد: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2020 ما قدره 6.787.075 ديناراً مقابل 6.123.722 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 663.353 ديناراً مفصلة كالاتي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	اعباء الأعوان
4.078.927	4.333.697	اعباء الأعوان
3.273.142	3.537.966	- خام

2019.12.31	2020.12.31	اعباء الأعران
65.538	56.766	- مدخرات الإحالة على التقاعد
524.637	538.116	- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
121.202	138.017	- التامين الجماعي على الصحة (كومار)
94.408	62.832	- الأداء على التكوين المهني و المساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الاجراء
2019.12.31	2020.12.31	أعباء أخرى
1.288.464	1.727.450	اعباء استغلال أخرى
756.331	725.928	مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول
6.123.722	6.787.075	المجموع

XIV. إيضاحات حول التدفقات النقدية:

الإيضاح ع29-دد: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

474 226	- الخزينة في بداية السنة المحاسبية
6 848 622	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال
-6 683 571	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار
-92 800	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
546 477	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

XV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية

المبلغ	المنطقة الجغرافية
19.111.357	تونس الكبرى
324.433	الشمال
1.155.889	الوطن القبلي
5.314.898	الساحل والوسط
7.560.623	الجنوب
33.467.200	المجموع

XVI. الإيضاح ع-30دد: ملاحظة لأحداث ما بعد الختم

تم التصريح بنشر هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة بتاريخ 18 ماي 2021 وبالتالي فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ.
وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الملاحق

جدول للتغيرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

صافي أصول صندوق المشتركين للسنة الحالية قبل التوزيع	فانض أو عجز للسنة الحالية	توزيعات	تخصيصات ومخصصات	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة السابقة قبل التوزيع	
-1 520 577			-525 112	-995 465	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة مدخرات توازن صندوق المشتركين
0			525 112	-525 112	قرض حسن غير مسدد فانض أو عجز للسنة السابقة
-291 668	-291 668				فانض أو عجز للسنة الحالية
-1 812 245	-291 668	0	0	-1 520 577	مجموع

جدول للتغيرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

أموال ذاتية للسنة الحالية قبل التوزيع	نتيجة السنة الحالية	حصص أرباح	تخصيصات ومخصصات	أموال ذاتية للسنة السابقة قبل التوزيع	
14 101 510				14 101 510	رأس مال الشركة
					منح مرتبطة برأس المال
					احتياطات قانونية
0					احتياطات أخرى
243 440			1 889 655	-1 646 215	نتائج مؤجلة
			-1 889 655	1 889 655	نتيجة السنة المحاسبية السابقة
1 903 934	1 903 934				نتيجة السنة المحاسبية الحالية
16 248 884	1 903 934	0	0	14 344 950	مجموع

جدول للتغيرات في عناصر الأصول													
للمتة المحاسبية المختومة في 31/12/2020													
بحساب البيلان													
الرصيد في الاقبال	استهلاكات و مدخرات							مبلغ خام				العناصر	
	اقفال		تخفيض (1)		ترفع		افتتاح		اقفال	تقويت	مقتنيات		افتتاح
	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات					
274 349		977 212	1 401		239 626		738 987	1 251 561	16 154	178 104	1 089 611	أصول غير مادية	
16 542		0			0	0	0	16 542	0	4 135	12 406	استثمار في البحث و التطوير تترايلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصول تجارية مكتسبة دفعات مقدمة	
290 891	0	977 212	1 401	0	239 626	0	738 987	1 268 103	16 154	182 240	1 102 017	مجموع الأصول غير مادية	
395 694		1 570 516	114 601		235 655		1 449 462	1 966 210	139 260	125 591	1 979 879	أصول مادية للإستغلال	
												الآت و معدّات التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء	
395 694	0	1 570 516	114 601	0	235 655	0	1 449 462	1 966 210	139 260	125 591	1 979 879	مجموع الأصول المادية للإستغلال	
981 756		43 005			20 495		22 510	1 024 761			735 169	التوظيفات	
126 858	23 143			5 286		17 857		150 001			150 001	أراضي وبناءات توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة	
46 258 500								46 258 500	38 900 000	43 758 500	41 400 000	- حصص في مؤسسات ذات صلة - أئون و رفاع	
1 858 485	151 216			58 003		93 213		2 009 701		1 509 600	500 101	توظيفات مالية أخرى	
1 700 000								1 700 000		1 500 000	200 000	- أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة - رفاع و سندات ذات مداخيل قارة	
8 881			1 914					10 795			10 795	- قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى	
1 149 631								1 149 631	20 000	1 129 631	40 000	- ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية - توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية	
264 355								264 355		115 838	148 517	مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة	
391 406								391 406	15 485		406 892	مجموع التوظيفات	
52 739 872	174 359	43 005	1 914	63 289	20 495	111 070	22 510	52 959 151	38 935 485	48 013 569	43 591 475	المجموع العام	
53 426 458	174 359	2 590 733	0	117 916	63 289	495 777	111 070	56 193 464	39 090 899	48 321 400	46 673 371		

الملحق عدد 11: جدول ملخص للتوظيفات

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

مبلغ خام	مبلغ صافي	قيمة صحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامنة	أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي)
735 169	981 756			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
650 102	475 743			صندوق المشتركين
1 509 600	1 509 600			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
200 000	1 700 000			صندوق المشتركين
5 643 500	5 643 500			صندوق المشتركين
3 000 000	3 000 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
8 881	8 881			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
20 000	20 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
1 129 631	1 129 631			صندوق المشتركين
264 355	264 355			صندوق المشتركين
391 406	391 406			صندوق المشتركين
29 035 000	29 035 000			صندوق المشتركين
8 580 000	8 580 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
	52 739 872			
	51 167 644			
	52 075 230			
	5 497 448			
	47 863 771			
	4 899 813			

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات						
في 31/12/2020						
بحساب الدينار						
سنة الحدوث						سنة الجرد
2020	2019	2018	2017	2016	2015	2017 جرد
			7 171 306	5 077 219	3 873 546	المبالغ المدفوعة المتراكمة
			3 833 431	2 191 996	7 516 039	مدخرات التعويضات
			11 004 737	7 269 215	11 389 585	مجموع أعباء التعويضات
			17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
			62,90%	49,16%	123,52%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث						سنة الجرد
2020	2019	2018	2017	2016	2015	2018 جرد
		6 444 554	8 457 873	7 937 690	5 042 460	المبالغ المدفوعة المتراكمة
		7 799 944	3 809 239	1 082 556	3 341 907	مدخرات التعويضات
		14 244 498	12 267 112	9 020 246	8 384 367	مجموع أعباء التعويضات
		22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
		62%	70%	61%	91%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث						سنة الجرد
2020	2019	2018	2017	2016	2015	2019 جرد
						جرد
	5 591 580	11 158 724	10 127 402	8 602 378	5 421 591	س-2
	9 473 408	3 227 150	2 421 807	477 980	3 158 417	المبالغ المدفوعة المتراكمة
	15 064 988	14 385 874	12 549 209	9 080 358	8 580 008	مدخرات التعويضات
	29 116 956	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	مجموع أعباء التعويضات
	52%	63%	72%	61%	93,1%	أقساط تأمين مكتسبة
						التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث						سنة الجرد
2020	2019	2018	2017	2016	2015	2019 جرد
						جرد
3 470 114	9 854 078	11 614 642	10 733 095	8 868 224	5 534 125	س-2
5 686 897	8 684 871	4 189 505	2 602 573	810 563	3 875 583	المبالغ المدفوعة المتراكمة
9 157 011	18 538 949	15 804 147	13 335 668	9 678 787	9 409 708	مدخرات التعويضات
31 840 417	29 116 956	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	مجموع أعباء التعويضات
29%	64%	69%	76%	65%	102,0%	أقساط تأمين مكتسبة
						التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %

الملاحق عدد 13 : جدول توزيع إيرادات و أعباء التوظيفات

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

مجموع	مداخل ومصروفات اخرى	مداخل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	
0		0	مداخل التوظيفات العقارية
3 921 390		3 921 390	مداخل المساهمات
0		0	مداخل التوظيفات الأخرى
			مداخل مالية الأخرى
3 921 390	0	3 921 390	مجموع إيرادات التوظيفات
-420 193		-420 193	أعباء التصرف في التوظيفات
-215 985		-215 985	عمولة المضاربة
-636 178		-636 178	مجموع أعباء التوظيفات

الملحق عدد 14 : جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تأمين		
(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)		
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020		
بحساب الدينار		
مجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة
1 022 999	-296 580	1 319 578
4 766 358	2 692 193	2 074 165
-1 580 520	-1 159 811	-420 709
-2 162 840	-1 828 962	-333 878
-1 012 088	-571 660	-440 428
-225 608	-127 431	-98 177
-786 480	-444 229	-342 251
782 280	947 528	-165 248
793 191	79 289	713 902
-1 266 194		-1 266 194
257 571		257 571
524 454		524 454
102 793		102 793
569 351		569 351
187 974	0	187 974
981 165	79 289	901 876
22 608 490	12 335 241	10 273 249
20 340 850	10 509 999	9 830 851

الملحق عدد 15: جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تأمين

(التأمين التكافلي و/ أو إعادة التأمين التكافلي عام)

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

مجموع	الحوادث البنية (1500)	الصحة (1200)	المساعدة (900)	المخاطر المختلفة (500+600+700+1100)	البناء (420+410)	الحريق (300)	النقل (2)	السيارات (100)	
27 074 059	626 814	3 788 114	1 708 331	774 115	343 129	1 178 710	1 441 767	17 213 079	أقساط تأمين مكتسبة
28 700 432	626 541	3 794 737	1 695 361	931 695	530 384	1 297 266	1 345 849	18 478 599	أقساط تأمين صادرة
-1 626 373	273	-6 623	12 970	-157 580	-187 255	-118 556	95 918	-1 265 520	تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-15 206 352	3 855	-3 421 237	-25 373	-175 679	-20 171	-114 045	-154 849	-11 298 853	أعباء تقديم الخدمة
-10 928 012	0	-2 275 567	-25 373	-73 404	-26 000	-61 054	-10 327	-8 456 287	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
-4 278 339	3 855	-1 145 670		-102 275	5 829	-52 991	-144 522	-2 842 566	أعباء مدخرات مختلفة
11 867 708	630 669	366 878	1 682 958	598 436	322 958	1 064 665	1 286 918	5 914 226	مجموع خالص الإقتناء
-3 290 946	0	-267 316	-9 141	-92 249	-30 505	-204 793	-105 759	-2 581 183	أعباء الإقتناء
-8 040 000	-175 566	-1 064 016	-474 164	-262 227	-120 896	-364 503	-375 047	-5 203 581	أعباء تصرف أخرى صافية
-11 330 946	-175 566	-1 331 332	-483 305	-354 476	-151 401	-569 296	-480 806	-7 784 764	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
1 473 032	31 802	192 611	86 052	47 290	26 921	65 846	68 312	954 199	إيرادات التوظيفات الصافية
1 473 032	31 802	192 611	86 052	47 290	26 921	65 846	68 312	954 199	مجموع مالي
-4 134 916	-1 392		-916 017	-610 496	-337 501	-562 240	-1 382 306	-324 964	أقساط التأمين المسندة و المعاد إسنادها
31 925				-36 008	0	52 323	4 078	11 532	حصة معيدي التأمين في المبالغ المدفوعة
2 067 853			592 552	238 662	577 785	195 535	463 319		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة
-1 342 380			-374 218	-230 257	-392 364	-187 179	-158 362		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
3 858 231				255 046	0	122 852	1 201 887	2 278 447	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في آخر السنة
-4 530 255				-97 532	0	-148 185	-1 095 851	-3 188 687	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في بداية السنة
766 915	1 705		195 900	156 327	85 052	192 032	135 900		عمولات مقبولة من معيدي التأمين
-3 282 626	313	0	-501 782	-324 258	-67 028	-334 863	-831 336	-1 223 672	مجموع إعادة التأمين
-1 272 832	487 218	-771 844	783 923	-33 008	131 450	226 352	43 088	-2 140 012	فائض أو عجز
12 517 511	22 854	34 298	649 971	407 683	962 985	1 008 105	573 282	8 858 333	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
10 891 139	23 127	27 675	662 942	250 103	775 730	889 549	669 200	7 592 813	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
23 192 166	5 832	1 446 250	0	205 767	94 556	300 321	1 126 562	20 012 877	مدخرات التعويضات عند الإقفال
18 912 827	9 687	300 581	0	103 492	100 385	237 330	991 040	17 170 311	مدخرات التعويضات عند الافتتاح
50 000							50 000	50 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
51 000						10 000	41 000		مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
300 000								300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
300 000								300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
									للطرح
									مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 16 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالفوائم المالية:		
مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العائلي		
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020		
بحسب الدينار		
ربط	مجموع	
11 ر ع (1) عمود	4 766 358	أقساط تأمين
11 ع ع (1) عمود	-1 477 728	أعباء تقديم الخدمة
6 ع ع (1) عمود 2 ع ع 1 ع ع 6	-2 162 840	أعباء مخدرات التأمين التأمين التكافلي العائلي و مخدرات فنية أخرى
	0	تصحيح تأمين رأس مال متغير
	1 125 790	مجموع خالص الإقتناء
31 ع ع	-225 608	أعباء الإقتناء
33 ع ع	-521 811	أعباء تصرف أخرى صافية
	-747 419	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
412 ع ع 21 ع ع 411 ع ع 412	782 280	إيرادات التوظفات الصافية
	782 280	مجموع مالي
1 ع ع (2) عمود	-1 266 194	أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها
1 ع ع (2) عمود	257 571	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
2 ع ع (2) عمود	524 454	حصة معيدي التأمين في أعباء المخدرات
34 ع ع (2) عمود	569 351	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	85 181	مجموع إعادة التأمين
	1 245 833	فائض أو عجز
		معلومات إضافية
		مبالغ إعادة شراء التأمين
		عمولات فنية إجمالية للسنة
	22 608 490	مخدرات فنية إجمالية عند الإقفال
	20 340 850	مخدرات فنية إجمالية عند الإقتتاح
		للخصم
		مخدرات مستوجبة

الملحق عدد 17 : جدول ربط فانض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:		
مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العام		
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020		
بحساب الدينار		
ربط	مجموع	
	27 074 059	أقساط تأمين مكتسبة
11 (عمود 1) ا ر ع م	28 700 432	أقساط تأمين صادرة
12 (عمود 1) ا ر ع م	-1 626 373	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
	-15 206 352	أعباء تقديم الخدمة
11 أ ع م	-10 928 013	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
12 أ ع م + 22 أ ع م	-4 278 339	أعباء مدخرات مختلفة
	11 867 707	مجموع خالص الإقتناء
32 ا ع م + 31 ا ع م	-3 290 946	أعباء الإقتناء
3 ا ع م + 33 ا ع م + 5 ا ر ع م	-7 558 381	أعباء تصرف أخرى صافية
	-10 849 327	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
4 ا ر ع م - 2 ا ر ع م	1 456 757	ايرادات التوظيفات الصافية
	1 456 757	مجموع مالي
1 (عمود 2) ا ر ع م	-3 409 443	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة
11 (عمود 2) أ ع م	-640 097	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
34 ا ع م	766 914	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
		عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	-3 282 626	مجموع اعادة التأمين
	-807 489	فانض أو عجز
	12 517 511	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
	10 891 139	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
	23 192 165	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	18 912 826	مدخرات فنية إجمالية عند الافتتاح
	50 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
	51 000	مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 أبريل 2019، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشتمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2020، وقوائم فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وقائمة نتائج المؤسسة وجدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحدة وقائمة موحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 16 مارس 2021 حسب المعطيات المتاحة حتى ذلك التاريخ في ظرف شهد تطورات متسارعة تتعلق بتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19).

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة موحدة بمقدار 91 229 632 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 1 903 934 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 981 164 دينار تونسي و نتيجة سلبية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 1 272 832 دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للشركة كما هي في 31 ديسمبر 2020، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

3- فقرة ملاحظات

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح II للقوائم المالية، المتعلق بتطبيق أحكام المرسوم عدد 19 المؤرخ في 15 ماي 2020 والمتعلق بضبط أحكام استثنائية خاصة بتسديد القروض والتمويلات الممنوحة من قبل البنوك والمؤسسات المالية لحرثائها.

ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

4- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة. إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ملاحظات في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للشركة.

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيدات معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

1- نسبة تمثيل المدخرات الفنية

سجلت نسبة تغطية المدخرات الفنية نقصاً في موفى 2020 حيث ناهزت 94%، وهي دون المستوى المطلوب حسب الفصل 29 من قرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 والنصوص المنقحة والمكاملة له.

2- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون 96-2005 في 18 أكتوبر 2005 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، أجرينا مراجعات دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية التي تخص إعداد القوائم المالية. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتفعيل نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة. بناء على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص مهمة من شأنها أن تؤثر على القوائم المالية. وقد وافينا إدارة الشركة بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

3- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستناداً إلى ما رأيناه ضرورياً من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كلياً.

4- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستناداً إلى ما رأيناه ضرورياً من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كلياً.

تونس في، 05 ماي 2021

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية
شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل " التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل »

عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2020.

إن مسؤوليتنا تكمن في التثبت من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالتراخيص والمصادقة على الإتفاقيات والعمليات المبرمة مع مسيري المؤسسة وبالتالي إدراجها السليم صلب القوائم المالية. كما أنه ليس من صلاحياتنا البحث والتدقيق حول وجود تلك الإتفاقيات أو العمليات ولكن يقتصر واجبنا على مدمكم، إنطلاقا من المعلومات التي قدمت لنا والتي تحصلنا عليها إنطلاقا من تدقيقنا، بنوعها وخاصياتها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمها. وموكل لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

I - إتفاقيات وعمليات حديثة (خلاف لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي إتفاقية جديدة في سنة 2020 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

II - عمليات منجزة متعلقة بإتفاقيات قديمة (خلاف لتلك المتعلقة بأجور المسيرين):

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2017 إتفاقية للإشهار في راديو مع إذاعة الزيتونة، يتم تجديدها بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، مقابل مبلغ صافي يقدر ب 60 000 دينار سنويا. هذا وتجدر الإشارة الى انه قد تمت سنة 2020 تسمية السيد رشيد تمر (عضو مجلس إدارة بالأمانة تكافل) وكيلا على راس إذاعة الزيتونة للقران الكريم المصادرة.
- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 إتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للإتفاقية. وبلغت العمولة المحتسبة في 2020 مقدار 78 177 دينار.

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 إتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمن بمقتضاها الشركة جميع المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك. يتم دفع معالم الاشتراكات الناتجة عن العقود المبرمة بموجب هذه الإتفاقية من قبل البنك في نهاية كل ثلاثية، فيما تلتزم شركة الأمانة تكافل بدفع مبلغ مالي يغطي مشاركتها في التكاليف يتم احتسابه على صافي الاشتراكات المستخلصة من الوصولات الفورية والأجلة. ويتم تجديد هذه الإتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع مساهمة الشركة في مصاريف الاجارة، المسجل ضمن الأعباء المحاسبية لسنة 2020 مقدار 36 501 دينار.

III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل شركة "الأمانة تكافل" لفائدة المسيرين كما وردت في الفقرة 5 من الفصل 200 من مجلة الشركات التجارية كما يلي:

• طبقا لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإمتيازات التالية:

- أجر قار محدد بمبلغ 10 000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة، (طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 ماي 2018) ،
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2019 والمدفوع خلال 2020 ما قدره 62 500 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

• طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 ديسمبر 2016 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتيازات التالية:

- أجر قارّ محدد بمبلغ 5 000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة،
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2019 و المدفوع سنة 2020 ما قدره 12 447 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التأمين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2020	أعباء خام 2020	الخصوم في 31 ديسمبر 2020	أعباء خام 2020	الخصوم في 31 ديسمبر 2020	أعباء خام 2020	
-	3 000	75 498(*)	126 396	72 932(*)	265 767	

(*) تتمثل في مدخرات منحة التقاعد والعطل خالصة الأجر.

تونس في 05 ماي 2021

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري

BNAC PROGRES FCP

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2020

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020

En exécution de la mission qui nous a été confiée par le Conseil d'Administration du gestionnaire (BNA CAPITALAUX), nous vous présentons notre rapport d'audit des états financiers de BNAC PROGRES FCP arrêtés au 31 Décembre 2020, ainsi que notre rapport relatif aux autres obligations légales et réglementaires.

I - RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

Opinion sur les états financiers

En notre qualité de commissaire aux comptes et conformément à la loi n°2001-83 du 24 Juillet 2001, portant promulgation du code des organismes de placement collectif, nous avons audité les états financiers du fonds commun de placement «BNAC PROGRES FCP», arrêtés au 31 Décembre 2020, comprenant le bilan, l'état de résultat et l'état de variation de l'actif net pour l'exercice 2020, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables. Ces états financiers font apparaître un actif net de 150 033 dinars y compris des sommes distribuables de l'exercice s'élevant à 4 392 dinars.

A notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de BNAC PROGRES FCP ainsi que sa performance financière et des variations de son actif net pour l'exercice clos le 31 Décembre 2020, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers» du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au gestionnaire du fonds.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport. En application des dispositions de l'article 20 du code des organismes de placement collectif, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du fonds dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités du gestionnaire pour les états financiers

Le gestionnaire du fonds commun de placement est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation sincère d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs; le choix et l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des états financiers, c'est la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité du Fonds à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider le Fonds ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance du gestionnaire de surveiller le processus d'information financière du Fonds.

Responsabilité de l'auditeur

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du Fonds à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le Fonds à cesser son exploitation;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II - RAPPORT SUR D'AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne du fonds. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe à la Direction et au conseil d'administration du gestionnaire du fonds commun de placement. Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne.

Autres obligations légales et réglementaires

Nous avons aussi procédé à la vérification du respect par le Fond des ratios prudentiels édictés par l'article 29 du code des OPCVM et l'article 02 du décret 2001-2278 du 25 Septembre 2001 et nous avons constaté que les actifs de BNAC PROGRES FCP sont employés, à la date du 31 Décembre 2020, à raison de :

- 79,12% en valeurs mobilières ce qui est en deçà du taux réglementaire minimal de 80%,
- et 20,88% en liquidités et quasi liquidités soit un dépassement de 0,88% par rapport au taux réglementaire maximal de 20%.

Tunis le, 16 février 2021

Le Commissaire aux comptes :

CMC-DFK INTERNATIONAL

Chérif BEN ZINA

BILAN
ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020
(Montants exprimés en Dinars)

	Notes	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
ACTIF			
Portefeuille-titres	4	<u>125 290</u>	<u>344 932</u>
. Actions et Droits rattachés		125 290	215 974
. Titres OPCVM		-	7 543
.Obligations		-	121 415
Placements monétaires et disponibilités		<u>33 055</u>	<u>86 200</u>
. Placements à terme		31 160	85 246
. Disponibilités		1 895	954
Créances d'exploitation		-	-
. Dividendes et intérêts à recevoir		-	-
. Autres Créances d'exploitation		-	-
Autres actifs		-	-
TOTAL ACTIF		158 345	431 132
PASSIF			
Opérateurs créditeurs	5	684	7 312
Autres créditeurs divers	6	7 629	8 156
Total passif		8 313	15 468
ACTIF NET			
Capital	7	145 641	398 994
. Capital en nominal		100 000	270 000
. Sommes non distribuables		45 641	128 994
Sommes distribuables:	8	4 392	16 670
. Sommes distribuables des exercices antérieurs		-	-
. Résultat distribuable de l'exercice		5 326	46 858
. Régularisation du résultat distribuable de l'exercice		-934	-30 188
Actif net		150 033	415 664
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		158 345	431 132

ETAT DE RESULTAT
PERIODE DU 01/01/2020 au 31/12/2020
(Montants exprimés en Dinars)

	Notes	Exercice clos au 31-12-2020	Exercice clos au 31-12-2019
Revenus du portefeuille-titres	9	<u>9 536</u>	<u>48 917</u>
. Revenus des Actions		391	24 585
. Revenus des obligations		9 145	24 332
Revenus des placements monétaires	10	<u>3 536</u>	<u>18 006</u>
. Revenus des placements à terme		-	-
. Revenus des autres placements		3 536	18 006
Total des revenus des placements		13 072	66 923
Charges de gestion des placements	11	-1 907	-12 822
Revenus nets des placements		11 165	54 101
Autres charges d'exploitation	12	-5 839	-7 243
RESULTAT D'EXPLOITATION		5 326	46 858
Régularisation du résultat d'exploitation		-934	-30 188
SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EXERCICE		4 392	16 670
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)		934	30 188
Variation des plus ou moins values potentielles sur titres		-23 466	-136 167
Plus ou moins values réalisées sur cession de titres		17 126	85 898
Frais de négociation de titres		-358	-365
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		-1 372	-3 776

ETAT DE VARIATION DE L'ACTIF NET
PERIODE DU 01/01/2020 au 31/12/2020
(Montants exprimés en Dinars)

	Exercice clos au 31-12-2020	Exercice clos au 31-12-2019
Variation de l'actif net résultant des opérations d'exploitation	-1 372	-3 776
Résultat d'exploitation	5 326	46 858
Variation des Plus ou moins values potentielles sur titres	-23 466	-136 167
Plus ou moins values réalisées sur cession de titres	17 126	85 898
Frais de négociation de titres	-358	-365
Distribution de dividendes	-16 670	-36 974
Transactions sur le capital	-247 590	-758 880
Souscriptions		
. Capital	-	-
. Régularisation des sommes non distribuables	-	-
. Régularisation des sommes distribuables	-	-
Rachats		
. Capital	-170 000	-495 500
. Régularisation des sommes non distribuables	-76 656	-233 191
. Régularisation des sommes distribuables	-934	-30 188
Variation de l'actif net	-265 631	-799 630
ACTIF NET		
En début d'exercice	415 664	1 215 294
En fin d'exercice	150 033	415 664
NOMBRE DE PARTS		
En début d'exercice	2 700	7 655
En fin d'exercice	1 000	2 700
VALEUR LIQUIDATIVE		
En début d'exercice	153,949	158,758
En fin d'exercice	150,032	153,949
Taux de rendement	1,466%	0,013%

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ANNUELS

AU 31 DECEMBRE 2020

NOTE N°1 : PRESENTATION DU FONDS COMMUN DE PLACEMENT BNAC PROGRES FCP

BNAC PROGRES FCP est un fonds commun de placement de catégorie mixte régi par la loi n° 2001-83 du 24 Juillet 2001, portant promulgation du code des Organismes de Placement Collectif et ayant obtenu l'agrément du Conseil de Marché Financier le 28 Juin 2006, sous le N° 29-2006.

BNAC PROGRES FCP a une durée de vie de 99 ans.

Le capital initial s'élève à 100 000 D divisé en 1000 parts de 100 D chacune.

Le dépositaire de ce fonds est la BANQUE NATIONALE AGRICOLE –BNA.

Sa gestion est assurée par la BNA CAPITAUX.

NOTE N°2: REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers du fonds commun de placement BNAC PROGRES FCP, arrêtés au 31 Décembre 2020, sont établis conformément aux normes comptables tunisiennes.

NOTE N°3: EXERCICE, BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES SPECIFIQUES

EXERCICE SOCIAL

Conformément à la note 3.1 du prospectus d'émission du fonds, l'exercice social commence le 1er Janvier et se termine le 31 Décembre.

BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES SPECIFIQUES

Les états financiers arrêtés au 31 Décembre 2020, sont élaborés sur la base de l'évaluation des différents éléments du portefeuille titres à leur valeur de réalisation. Les principes comptables spécifiques, les plus significatifs adoptés pour l'élaboration et la présentation de ces états financiers se résument comme suit:

1-Prise en compte des placements et des revenus y afférents:

Le portefeuille-titres est composé d'actions, de titres d'OPCVM, d'obligations et de titres émis par le Trésor.

Les placements en portefeuille titres et les placements monétaires sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'achat. Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont imputés en capital.

Les dividendes relatifs aux actions et valeurs assimilées sont pris en compte en résultat à la date de détachement du coupon.

Les intérêts sur les placements en obligations et valeurs assimilés et sur les placements monétaires sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus pour leur montant net de retenues à la source.

2- Evaluation des placements :

a- Actions et valeurs assimilées

- Les placements en actions et valeurs assimilées sont évalués, en date d'arrêt à leur valeur de marché. La valeur de marché applicable pour l'évaluation des titres admis à la cote correspond au cours en bourse à la date d'arrêt ou à la date antérieure la plus récente.

- Les titres OPCVM sont évalués à leur Valeur Liquidative en date d'arrêté.

La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement, en capitaux propres, en tant que somme non distribuable.

Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

b- Autres placements

- Conformément aux normes comptables applicables aux OPCVM, les obligations et valeurs similaires sont évaluées, postérieurement à leur comptabilisation initiale :
 - A la valeur de marché lorsqu'elles font l'objet de transactions ou de cotation à une date récente ;
 - Au coût amorti lorsqu'elles n'ont pas fait l'objet, depuis leur acquisition, de transactions ou de cotation à un prix différent ;
 - A la valeur actuelle lorsqu'il est estimé que ni la valeur de marché ni le coût amorti ne constitue une base raisonnable de la valeur de réalisation du titre et que les conditions de marché indiquent que l'évaluation à la valeur actuelle en application de la méthode actuarielle est appropriée.
- Les placements monétaires sont évalués à leur coût d'acquisition.

3- Cession des placements:

La cession des placements donne lieu à leur annulation à hauteur de leur valeur comptable.

La différence entre la valeur de cession et le prix d'achat du titre cédé constitue, selon le cas, une plus ou moins value réalisée portée directement en capitaux propres en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

NOTE N°4 : PORTEFEUILLE - TITRES

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2020, à 125 290 dinars contre 344 932 dinars au 31/12/2019, et se détaille comme suit :

	Nombre de titres	Coût d'acquisition	Valeur au 31 Décembre 2020	% Actif
1) Actions et droits rattachés		124 556	125 290	79,12%
. Actions cotées		124 556	125 290	79,12%
DELICE HOLDING	1 000	14 400	14 847	9,38%
EURO-CYCLE	580	14 558	14 900	9,41%
ONETECHHOLDING	1 200	14 520	14 408	9,10%
SAH	1 200	14 627	14 735	9,31%
SFBT	750	14 250	14 258	9,00%
SIAME	3 800	15 162	15 272	9,64%
SOTUVER	2 000	13 851	13 972	8,82%
TPR	2000	8 789	8 324	5,26%
UNIMED	1500	14400	14574	9,20%
TOTAL		124 556	125 290	79,12%

Composition du portefeuille

L'actif de BNAC PROGRES FCP est employé, à la date du 31 Décembre 2020, à raison de **79,12 %** dans des valeurs mobilières.

Nature des titres	% de l'actif prévu au		% de l'actif au		Ecart
	Code des OPC	Prospectus d'émission	31 décembre 2020		
Actions	80%	50,00%	80,00%	79,12%	29,12%
BTA, Emprunt garantis par l'Etat ou émis par des entreprises faisant appel public à l'épargne, titres de créance à long terme émis par l'Etat ou négociables sur les marchés relevant de la BCT et billets de trésorerie émis par les sociétés de la cote ou notées ou avalisées par une banque		25,00%		0%	-25%
Titres OPCVM		5,00%		0%	-5%
Liquidités et quasi-liquidités	20%	20,00%	20,00%	20,88%	+0,88%
Total		100%	100%		0%

L'analyse du tableau des ratios des emplois de l'actif, permet de constater que la composition du portefeuille du fonds BNAC PROGRES FCP au 31 Décembre 2020, présente des divergences par rapport à la composition prévue au niveau des orientations de placement énoncées au niveau du paragraphe 2-2 du prospectus d'émission.

- Les mouvements intervenus dans le portefeuille titres au cours de l'exercice 2020 se détaillent comme suit :

ENTREES EN PORTEFEUILLE	Coût d'acquisition
Actions et droits rattachés	124 556
Total en Dinars	124 556

SORTIES DE PORTEFEUILLE	Coût d'acquisition	Prix de cession/Remboursement	+/-Values réalisées
Actions et droits rattachés	191 774	208 917	17 143
Actions SICAV	7 543	7 526	-17
Obligations	120 000	120 000	-
Total en Dinars	319 317	336 443	17 126

NOTE N° 5 : OPERATEURS CREDITEURS

	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
Gestionnaire BNAC	300	2 241
Dépositaire	37	280
Distributeur	347	4 791
Total	684	7 312

NOTE N° 6 : AUTRES CREDITEURS DIVERS

	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
Commissaire aux comptes	7 616	8 072
Conseil du Marché Financier (CMF)	13	84
Total en Dinars	7 629	8 156

NOTE N° 7 : CAPITAL

	31 Décembre2020	31 Décembre2019
Capital début d'exercice		
.Montant	270 000	765 500
.Nombre de parts	2 700	7 655
.Nombre de porteurs de parts	7	7
Souscriptions réalisées		
.Montant	-	-
.Nombre de parts	-	-
Rachats effectués		
.Montant	170 000	495 500
.Nombre de parts	1 700	4 955
Capital fin d'exercice		
.Montant	100 000	270 000
.Nombre de parts	1000	2 700
.Nombre de porteurs de parts	7	7

	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
Sommes non distribuables	-83 354	-283 825
i) Résultat non distribuable de l'exercice	<u>- 6 698</u>	<u>- 50 634</u>
.Variation des plus ou moins-values potentielles sur titres	-23 466	-136 167
.Plus ou moins-values réalisées sur cession de titres	17 126	85 898
.Frais de négociation de titres	-358	-365
ii) Régularisation des sommes non distribuables	<u>-76656</u>	<u>-233 191</u>
.Aux émissions	-	-
.Aux rachats	-76656	-233 191
Sommes non distribuables de(s) exercice(s) antérieurs	128 995	412 820
Capital en nominal	100 000	270 000
Total en Dinars	145 641	398 994

NOTE N° 8 : SOMMES DISTRIBUABLES

	31 Décembre2020	31 Décembre2019
Sommes distribuables de l'exercice	4 392	16 670
Résultat distribuable de l'exercice	5 326	46 858
Régularisation lors des souscriptions et des rachats de parts	-934	-30 188
Sommes distribuables des exercices antérieurs	0	0
Total en Dinars	4 392	16 670

NOTE N° 9 : REVENUS DU PORTEFEUILLE TITRES

	31 Décembre2020	31 Décembre2019
Revenus des actions	391	24 585
. Dividendes	391	24 585
Revenus des obligations	9 145	24 332
.Intérêts courus	-	1 415
.Intérêts échus	9 145	22 917
Total en Dinars	9 536	48 917

NOTE N° 10 : REVENUS DES PLACEMENTS MONETAIRES

	31 Décembre2020	31 Décembre2019
Intérêts créditeurs du dépôt en banque	3 536	18 006
Total en Dinars	3 536	18 006

NOTE N° 11 : CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS

	31 Décembre2020	31 Décembre2019
Rémunération du gestionnaire (*)	1 387	9 325
Rémunération du dépositaire (**)	173	1 166
Rémunération des Distributeurs(***)	347	2 331
Total en Dinars	1 907	12 822

(*) La gestion de BNAC PROGRES-FCP est confiée à l'établissement gestionnaire "BNA Capitaux". Celui-ci est chargé de la gestion administrative, financière et comptable du fonds.

En contrepartie de ses prestations, le gestionnaire reçoit une rémunération de 0,8 % TTC de l'actif net, calculée quotidiennement et versée trimestriellement.

(**) La "BNA" assure les fonctions de dépositaire pour BNAC PROGRES-FCP. Elle est chargée à ce titre de :

- Conserver les titres et les fonds du FCP,
- Encaisser le montant des souscriptions des porteurs de parts entrants,
- Régler le montant des rachats aux porteurs de parts sortants,
- Attester la situation du portefeuille du fonds, et
- Contrôler le respect de la loi.

En contrepartie de ses services, le dépositaire perçoit une rémunération égale à 0,1 % l'an calculée sur la base de l'actif net quotidien.

(***) Le réseau de la BNA et la BNA Capitaux assurent les fonctions de distributeurs des parts du fonds BNAC PROGRES-FCP, et perçoivent à ce titre une rémunération de 0,2 % TTC de l'actif net, calculée quotidiennement et versée trimestriellement.

NOTE N° 12 : AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
Redevance CMF	173	1 166
Rémunération du commissaire aux comptes	5 665	5 650
Impôts et taxes	-	121
Diverses charges d'exploitation	-	306
Total	5 839	7 243

NOTE N° 13 : DONNEES PAR PART

Libellé	2020	2019	2018	2017	2016
Revenus des placements	13,072	24,786	7,211	6,732	5,215
Charges de gestion des placements	-1,907	-4,749	-1,767	-1,594	-1,535
• Revenu net des placements	11,165	20,037	5,444	5,139	3,680
Autres charges	-5,839	-2,683	-0,615	-0,625	-0,927
• Résultat d'exploitation	5,326	17,355	4,829	4,514	2,753
Régularisation du résultat d'exploitation	-0,934	-11,181	0,000	0,000	0,029
• Sommes Distribuables de l'exercice	4,392	6,174	4,829	4,514	2,782
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)	0,934	11,181	0,000	0,000	-0,029
Variation des plus ou moins-values potentielles sur titres	-23,466	-50,432	2,794	5,538	1,289
Plus ou moins-values réalisées sur cession de titres	17,126	31,814	6,890	-0,223	7,422
Frais de négociation de titres	-0,358	-0,135	-0,012	-0,006	-0,033
Plus ou moins value sur titres et frais de négociation	-6,698	-18,753	9,672	5,309	8,678
Résultat net de l'exercice	-1,372	-1,399	14,502	9,823	11,431
Résultat non distribuable de l'exercice	-6,698	-18,753	9,672	5,309	8,678
Régularisation du résultat non distribuable	4,562	12,601	0,000	0,000	-0,188
Somme non distribuables de l'exercice	-2,136	-6,152	9,672	5,309	8,490
Distribution de dividendes	6,174	4,830	4,514	2,782	2,342
Valeur Liquidative	150,032	153,949	158,758	148,770	141,729

NOTE N° 14 : RATIOS DE GESTION DES PLACEMENTS

Libellé	2020	2019	2018	2017	2016
Charges de gestion des placements/actif net moyen	1,106%	1,101%	1,100%	1,100%	1,096%
Autres charges d'exploitation/actif net moyen	3,385%	0,622%	0,383%	0,431%	0,662%
Résultat distribuable de l'exercice/actif net moyen	3,088%	4,024%	3,010%(*)	3,116%	1,968%(*)
Actif net moyen	172 485,449	1 164 598,247	1 228 404,163	1 108 493,991	1 070 833,840

(*) Retraités pour les besoins de la comparabilité.

FCP SÉCURITÉ

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2020

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

Rapport sur l'audit des états financiers

Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée et en application des dispositions de l'article 20 du code des organismes de placement collectif promulgué par la loi n°2001-83 du 24 juillet 2001, nous avons effectué l'audit des états financiers du Fonds Commun de Placement « FCP SÉCURITÉ », qui comprennent le bilan au 31 décembre 2020, l'état de résultat et l'état de variation de l'actif net pour la période close à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables. Ces états financiers font ressortir un actif net de 31.183.795 DT et une valeur liquidative égale à 166,189 DT par part.

À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du « FCP SÉCURITÉ » au 31 décembre 2020, ainsi que de sa performance financière et des variations de son actif net pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilité de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants du « FCP SÉCURITÉ » conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Paragraphe d'observation

Nous attirons l'attention sur la Note 2.3 des états financiers, qui décrit la nouvelle méthode adoptée par le « FCP SÉCURITÉ » pour la valorisation des Bons de Trésor Assimilables suite aux recommandations énoncées par le procès-verbal de la réunion tenue le 29 août 2017 à l'initiative du Ministère des Finances et en présence des différentes parties prenantes. Ce traitement comptable devrait être, à notre avis, confirmé par les instances habilitées en matière de normalisation comptable.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Gestionnaire du « FCP SÉCURITÉ ». Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 20 du code des organismes de placement collectif, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du « FCP SÉCURITÉ » dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilité du Gestionnaire et des responsables de la gouvernance à l'égard les états financiers

Le Gestionnaire est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultant de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est aux responsables de la gouvernance qu'il incombe d'évaluer la capacité du « FCP SÉCURITÉ » à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité de l'exploitation, sauf si les responsables de la gouvernance ont l'intention de liquider le « FCP SÉCURITÉ » ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à eux. Il incombe au Gestionnaire de surveiller le processus d'information financière du « FCP SÉCURITÉ ».

Responsabilité de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Une description plus détaillée des responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers se trouve sur le site Web de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie, à www.oect.org.tn. Cette description fait partie du présent rapport de l'auditeur.

Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne du « FCP SÉCURITÉ ». À ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe au Gestionnaire. Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié de déficiences importantes dans le système de contrôle interne du « FCP SÉCURITÉ ».

Vérifications spécifiques

- 1) Nous avons procédé à l'appréciation du respect, par le « FCP SÉCURITÉ », des normes prudentielles prévues par l'article 29 du Code des Organismes de Placement Collectif, promulgué par la loi n°2001-83 du 24 juillet 2001 et l'article 2 du décret n°2001-2278 du 25 septembre 2001, portant application des dispositions des articles 15, 29, 35, 36 et 37 dudit Code. De cette appréciation, il ressort que les actifs du « FCP SÉCURITÉ » représentés en valeurs mobilières totalisent 92,17% de l'actif total au 31 décembre 2020.
- 2) Nous estimons utile de vous faire part des points suivants, relatifs au choix d'investissement du fonds :
 - Le pourcentage d'emploi de l'actif dans des valeurs mobilières composées de Bons de Trésor doit être d'environ 60%. Au 31 décembre 2020, l'actif du « FCP SÉCURITÉ » est employé à raison de 51,58% dans des Bons de Trésor Assimilables (BTA).
 - Le pourcentage d'emploi de l'actif en actions cotées en bourse est d'environ 35%. Au 31 décembre 2020, l'actif du « FCP SÉCURITÉ » est employé à raison de 37,30% dans des actions cotées en bourse.
 - Le pourcentage d'emploi de l'actif en titres OPCVM est d'environ 5%. Au 31 décembre 2020, l'actif du « FCP SÉCURITÉ » est employé à raison de 3,28% dans des titres OPCVM.
- 3) Nous signalons également que les emplois en liquidité et quasi-liquidité, constituées de disponibilités et de placements en comptes à terme, représentent au 31 décembre 2020 une proportion de 7,83% de l'actif total du « FCP SÉCURITÉ ».

Tunis, le 16 février 2021

Le Commissaire aux Comptes :
Sawssen DALHOUMI

BILAN
Au 31 Décembre 2020
(Unité : Dinars Tunisiens)

		31 Décembre 2020	31 Décembre 2019
ACTIF	Notes		
AC 1 - Portefeuille-titres	3.1	30 137 820	12 913 269
a - Actions, valeurs assimilées et droits rattachés		13 270 584	12 913 269
b - Obligations et valeurs assimilées		16 867 236	-
AC 2 - Placements monétaires et disponibilités		2 561 105	18 417 767
a - Placements monétaires		-	-
b - Disponibilités	3.2	59 937	371 628
c - Placement à terme	3.3	2 501 168	18 046 139
AC 3 - Créances d'exploitation		-	-
AC 4 - Autres actifs		-	-
TOTAL ACTIF		32 698 925	31 331 036
PASSIF			
PA 1 - Opérateurs créditeurs	3.4	46 360	46 586
PA 2 - Autres créditeurs divers	3.5	1 468 770	17 753
TOTAL PASSIF		1 515 130	64 339
ACTIF NET			
CP 1 - Capital	3.6	30 108 936	29 537 378
CP 2 - Sommes distribuables		1 074 859	1 729 319
a - Sommes distribuables des exercices antérieurs		29	-
b - Sommes distribuables de l'exercice		1 074 830	1 729 319
ACTIF NET		31 183 795	31 266 697
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		32 698 925	31 331 036

ÉTAT DE RÉSULTAT

Période allant du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : Dinars Tunisiens)

	Notes	Exercice clos le 31 Décembre 2020	Exercice clos le 31 Décembre 2019
PR 1 - Revenus du portefeuille-titres	4.1	1 080 174	596 078
a -Revenus des actions		170 800	518 081
b - Revenus des BTA		887 809	-
c- Revenus des titres OPCVM		21 565	77 997
PR 2 - Revenus des placements monétaires	4.2	223 675	1 362 879
TOTAL DES REVENUS DES PLACEMENTS		1 303 849	1 958 957
CH 1 - Charges de gestion des placements	4.3	-182 352	-183 491
REVENU NET DES PLACEMENTS		1 121 497	1 775 466
PR 3 - Autres produits d'exploitation			
CH 2 - Autres charges d'exploitation	4.4	-46 667	-46 147
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		1 074 830	1 729 319
PR 4 - Régularisation du résultat d'exploitation		-	-
SOMME DISTRIBUABLES DE L'EXERCICE		1 074 830	1 729 319
PR 4 - Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)		-	-
* Variation des +/- values potentielles sur titres		736133	-479 031
* +/- values réalisées sur cessions de titres		-115364	-801 131
* Frais de négociation de titres		-49 211	-16 725
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	4.5	1 646 388	432 432

ÉTAT DE VARIATION DE L'ACTIF NET
Période allant du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2020
(Unité : Dinars Tunisiens)

	Exercice clos le 31 Décembre 2020	Exercice clos le 31 Décembre 2019
AN 1 - Variation de l'actif net résultant des opérations d'exploitation	1 646 388	432 432
a - Résultat d'exploitation	1 074 830	1 729 319
b - Variation des +/- values potentielles sur titres	736133	-479 031
c - +/- values réalisées sur cessions de titres	-115364	-801 131
d - Frais de négociation de titres	-49 211	-16 725
AN 2 - Distribution des dividendes	-1 729 290	-
AN 3 - Transactions sur le capital	-	-
a - Souscriptions	-	-
* Capital	-	-
* Régularisation des sommes non distribuables	-	-
*Régularisation des sommes distribuables	-	-
b - Rachats	-	-
*Capital	-	-
*Régularisation des sommes non distribuables	-	-
*Régularisation des sommes distribuables	-	-
*Droits de sortie	-	-
VARIATION DE L'ACTIF NET	-82 902	432 432
AN 4 - Actif net		
a - En début d'exercice	31 266 697	30 834 265
b - En fin d'exercice	31 183 795	31 266 697
AN 5 - Nombre de parts		
a - En début d'exercice	187 640	187 640
b - En fin d'exercice	187 640	187 640
VALEUR LIQUIDATIVE	166,189	166,631
TAUX DE RENDEMENT	5,266%	1,403%

**NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS DE
L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2020**

NOTE N°1 : PRÉSENTATION DU FONDS COMMUN DE PLACEMENT

" FCP SÉCURITÉ" est un Fonds Commun de Placement de catégorie mixte de type distribution régi par le code des organismes de placement collectif promulgué par la loi n°2001-83 du 24 juillet 2001 (agrément du Conseil du Marché Financier n°30-2008 du 24 octobre 2008). Il a pour objet la constitution et la gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières au moyen de l'utilisation exclusive de ses fonds à l'exclusion de toutes autres ressources.

Les fondateurs de ce FCP sont la Banque Nationale Agricole (BNA) et la BNA Capitaux.

La BNA Capitaux assure la fonction de gestionnaire du Fonds. En rémunération de ses services, la BNA Capitaux perçoit une commission de gestion annuelle de (0,4%) TTC de l'actif net quotidien.

La BNA assure la fonction du Dépositaire des actifs du FCP. En contrepartie de ses services, la BNA perçoit une rémunération de 0,2% TTC l'an calculée sur la base de l'actif net quotidien.

Le capital du FCP n'a pas connu des variations en 2020, il s'élève à 18.764.000 DT (en nominal) et se décompose de 187.640 parts de 100 DT chacune.

La durée de vie du FCP SÉCURITÉ a été prorogée de 10 ans à 15 ans à compter du 27/10/2018, et ce, par décision du Conseil d'Administration de la BNA Capitaux en date du 19 juillet 2018 (communiqué publié par le CMF en date du 11 octobre 2018).

**NOTE N°2 : RESPECT DES NORMES COMPTABLES TUNISIENNES,
BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES SPÉCIFIQUES**

Les états financiers du FCP SÉCURITÉ ont été arrêtés, au 31 décembre 2020, conformément aux dispositions du Système Comptable des Entreprises, promulgué par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, et notamment des normes comptables NCT 16 relative à la présentation des états financiers des OPCVM et NCT 17 relative au traitement du portefeuille-titres et des autres opérations effectuées par les OPCVM.

Ils se composent de :

- un bilan,
- un état de résultat,
- un état de variation de l'actif net, et
- des notes aux états financiers.

L'exercice social commence le 1^{er} janvier et se termine le 31 décembre de chaque année civile.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

1) Prise en compte des placements et des revenus y afférents

Les placements en portefeuille-titres et les placements monétaires sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'acquisition. Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont imputés directement en capital.

Les dividendes relatifs aux actions et valeurs assimilées sont pris en compte en résultat à la date du détachement du coupon.

Les intérêts sur les placements en bons du Trésor et sur les placements monétaires sont pris en compte en résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus.

2) Évaluation des placements en actions et valeurs assimilées

Les placements en actions et valeurs assimilées sont évalués, à la date de clôture, à leur valeur de marché. La valeur de marché applicable pour l'évaluation des titres admis à la cote correspond au cours moyen pondéré du jour de calcul de la valeur liquidative ou à la date antérieure la plus récente.

Les titres OPCVM sont évalués à leurs valeurs liquidatives à la date de clôture. La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres en tant que somme non distribuable et apparaît aussi comme composante du résultat net de l'exercice.

3) Évaluation des Bons de Trésor Assimilables (BTA)

Conformément aux normes comptables applicables aux OPCVM, les placements en Bons de Trésor sont évalués, postérieurement à leur comptabilisation initiale :

- à la valeur de marché lorsqu'ils font l'objet de transactions ou de cotation à une date récente ;
- au coût amorti lorsqu'ils n'ont pas fait l'objet, depuis leur acquisition, de transactions ou de cotation à un prix différent ;
- à la valeur actuelle lorsqu'il est estimé que ni la valeur de marché ni le coût amorti ne constitue une base raisonnable de la valeur de réalisation du titre et que les conditions de marché indiquent que l'évaluation à la valeur actuelle en application de la méthode actuarielle est appropriée.

Dans un contexte de passage progressif à la méthode actuarielle, et compte tenu des recommandations énoncées dans le procès-verbal de la réunion tenue le 29 août 2017 à l'initiative du Ministère des Finances en présence des différentes parties prenantes, les Bons du Trésor Assimilables (BTA) sont valorisés comme suit :

- Au coût amorti pour les souches de BTA ouvertes à l'émission avant le 31 décembre 2017 à l'exception de la ligne de BTA « Juillet 2032 » (compte tenu de l'étalement, à partir de la date d'acquisition, de toute décote et/ou surcote sur la maturité résiduelle des titres) ;
- À la valeur actuelle (sur la base de la courbe des taux des émissions souveraines) pour la ligne de BTA « Juillet 2032 » ainsi que les souches de BTA ouvertes à l'émission à compter du 1^{er} janvier 2018.

Signalons, enfin, que le portefeuille-titres du fonds « FCP SECURITE » ne comporte pas, au 31 décembre 2020, de BTA « Juillet 2032 » ni de Bons du Trésor Assimilables émis à compter du 1er janvier 2018.

4) Évaluation des placements monétaires

Les placements monétaires sont évalués à leur prix d'acquisition.

5) Cession des placements

La sortie des placements est constatée au coût moyen pondéré. La différence entre la valeur de sortie et le prix de cession hors frais est portée directement en capitaux propres, en tant que sommes non distribuables et apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

NOTE N°3 RELATIVE AU BILAN

NOTE N°3.1 : PORTEFEUILLE-TITRES

	Nombre de titres	Prix d'acquisition	Valeur au 31/12/2020	Plus ou moins- values potentielles	% de l'Actif	% de l'Actif Net	% du Capital de l'émetteur
Actions cotées :		12 094 915	12 195 961	101 046	37,298	39,110	-
- ASS MAGHREBIA	26 036	1 444 998	1 513 967	68 969	4,630	4,855	0,579
- ATL	231 276	734 027	375 823	-358 204	1,149	1,205	0,712
- BH BANK	36 678	622 507	333 586	-288 921	1,020	1,070	0,077
- BIAT	4 325	456 029	405 218	-50 811	1,239	1,299	0,024
- BNA	49 000	566 307	425 173	-141 134	1,300	1,363	0,077
- DELICE HOLDING	32 771	485 620	486 551	931	1,488	1,560	0,060
- ESSOUKNA	60 000	287 792	171 600	-116 192	0,525	0,550	1,188
- EURO-CYCLE	12 422	303 107	319 121	16 014	0,976	1,023	0,139
- HANNIBAL LEASE	34 252	200 846	106 524	-94 322	0,326	0,342	0,311
- MAGASIN GENERAL	1 900	68 227	36 841	-31 386	0,113	0,118	0,017
- ONETECHHOLDING	12 480	128 015	149 847	21 832	0,458	0,481	0,023
- PGH	16 072	199 270	166 651	-32 619	0,510	0,534	0,009
- SAH	30 000	326 530	368 370	41 840	1,127	1,181	0,046
- BH ASSURANCE	28 729	837 365	1 364 628	527 263	4,173	4,376	1,080
- SFBT	119 073	1 131 622	2 263 578	1 131 956	6,922	7,259	0,048
- SOTRAPIL	10 000	118 004	119 230	1 226	0,365	0,382	0,242
- SOTUVER	29 086	228 293	203 195	-25 098	0,621	0,652	0,088
- SOTUVER NG	4 375	28 600	28 656	56	0,088	0,092	0,013
- SYPHAX	5 000	50 000	5	-49 995	0	0	0,091
- STAR	6 000	912 768	735 990	-176 778	2,251	2,360	0,260
- TPR	50 000	195 454	208 100	12 646	0,636	0,667	0,100
- TUNIS-RE	310 473	276 9534	2 413 307	-356 227	7,380	7,739	1,552
Titres OPCVM :	10 116	1 050 828	1 074 623	23 795	3,286	3,446	-
- PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	10 116	1 050 828	1 074 623	23 795	3,286	3,446	-
Emprunts d'Etat :	18 010	16 407 110	16 867 236	400 442	51,583	54,090	-
- BTA à 6,30%-12/2023 sur 7 ans(*)	18 010	16 407 110	16 867 236	400 442	51,583	54,090	-
Total en Dinars		29 552 853	30 137 820	525 283	92,168	96,646	-

(*) Pour les BTA, le coût amorti (hors intérêts courus) s'élève, au 31 décembre 2020, à 16 807 552 DT et se détaille comme suit :

Désignation	Quantité	Valeur de remboursement (1)	Décote à l'acquisition (2)	Prix d'acquisition (3) = (1) + (2)	Amortissement cumulé de décote (4)	Coût amorti (hors intérêts courus) (5) = (3) + (4)	Intérêts courus (6)	Valeur comptable (5) + (6)
BTA à 6.30 12/2023 (7 ANS)	18 010	18 010 000	(1 602 890)	16 407 110	400 442	16 807 552	59 684	16 867 236
Total en DT		18 010 000	(1 602 890)	16 407 110	400 442	16 807 552	59 684	16 867 236

Les entrées et sorties en portefeuille de l'exercice clos au 31 décembre 2020 se détaillent comme suit :

Entrées en portefeuille :

Actions et droits rattachés	2 459 567
Titres OPCVM	1 059 545
Entrées de titres (conversion de droits...)	1 188 803
BTA	16 407 110
Total en Dinars	21 115 025

Sorties du portefeuille :

	Coût d'acquisition	Prix de cession/ Remboursement	+/-Values réalisées
Actions et droits rattachés	1 970 737	1 838 961	-131 776
Titres OPCVM	1 526 752	1 543 164	16 412
BTA	-	-	-
Sorties de titres (détachement de droits...)	1 188 803	-	-
Total en Dinars	4 686 292	3 382 125	-115 364

NOTE N°3.2 : DISPONIBILITÉS

	31 décembre 2020	31 décembre 2019
Compte courant de gestion	59 937	12 038
Sommes à l'encaissement	-	359 590
Total en Dinars	59 937	371 628

NOTE N°3.3 : PLACEMENT À TERME

	Taux	Nombre	Prix d'acquisition	Valeur au 31/12/2020	% de l'Actif Net
Placements à terme :		2 460	2 460 000	2 501 168	8,021
- CPL 01-02-21300 J TMM + 3 (BNA)	10,35	300	300 000	318 239	1,021
- CPL 05-02-21300 J TMM + 3 (BNA)	10,35	330	330 000	349 763	1,122
- CPL 27-03-21 100 J 6,8% (BNA)	6,80	1 100	1 100 000	1 102 295	3,535
- CPL 30-03-21 100 J 6,8% (BNA)	6,80	510	510 000	510 836	1,638
- CPL 09-04-21 100 J 7,13% (BNA)	7,13	220	220 000	220 035	0,706
Total en Dinars			2 460 000	2 501 168	8,021

NOTE N°3.4 : OPÉRATEURS CRÉDITEURS

	31 décembre 2020	31 décembre 2019
Gestionnaire (BNA Capitaux)	30 907	31 057
Dépositaire (BNA)	15 453	15 528
Total en Dinars	46 360	46 586

NOTE N°3.5 : AUTRES CRÉDITEURS DIVERS

	31 décembre 2020	31 décembre 2019
Honoraires à payer (CAC)	15 297	15 120
Conseil du Marché Financier (CMF)	2 619	2 633
Sommes à régler	1450854	-
Total en Dinars	1 468 770	17 753

NOTE N°3.6 : CAPITAL

	31 décembre 2020	31 décembre 2019
Capital au début de l'exercice :	29 537 378	29 520 804
- Montant en nominal	18 764 000	18 764 000
- Sommes non distribuables des exercices antérieurs	10 773 378	10 756 804
- Nombre de parts	187 640	187 640
- Nombre de porteurs de parts	8	8

Souscriptions réalisées :

- Montant	-	-
- Nombre de parts	-	-

Rachats effectués :

- Montant	-	-
- Nombre de parts	-	-

Capital à la fin de l'exercice :	30 108 936	29 537 378
- Montant en nominal	18 764 000	18 764 000
- Sommes non distribuables des exercices antérieurs	10 773 378	12 070 265
- Frais de négociation de titres	-49 211	-16 725
- Variation plus ou moins-values potentielles sur titres	736 133	-479 031
- Plus ou moins-values réalisées sur cession de titres	-115 364	-801 131
- Nombre de parts	187 640	187 640
- Nombre de porteurs de parts	8	8

NOTE N°4 RELATIVE À L'ÉTAT DE RÉSULTAT**NOTE N°4.1 : REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES**

	Exercice clos le 31 décembre 2020	Exercice clos le 31 décembre 2019
Revenus des actions	170 800	518 081
Revenus des BTA	887 809	-
Revenus des titres OPCVM	21 565	77 997
Total en Dinars	1 080 174	596 078

NOTE N°4.2 : REVENUS DES PLACEMENTS MONÉTAIRES

	Exercice clos le 31 décembre 2020	Exercice clos le 31 décembre 2019
Revenus des Bons de Trésor à court terme	221 413	1 005 040
Revenus des certificats de dépôt	2 262	357 839
Total en Dinars	223 675	1 362 879

NOTE N°4.3 : CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS

	Exercice clos le 31 décembre 2020	Exercice clos le 31 décembre 2019
Rémunération du Gestionnaire	121568	122 327
Rémunération du Dépositaire	60784	61 164
Total en Dinars	182 352	183 491

NOTE N°4.4 : AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

	Exercice clos le 31 décembre 2020	Exercice clos le 31 décembre 2019
Redevance CMF	30 391	30 581
Honoraires (CAC)	15 297	15 255
Impôts et taxes	90	106
Autres (frais de publication CMF...)	889	205
Total en Dinars	46 667	46 147

NOTE N°4.5 : RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE

	Exercice clos le 31 décembre 2020	Exercice clos le 31 décembre 2019
Résultat d'exploitation	1 074 830	1 729 319
Résultat non distribuable (*)	571 558	-1 296 887
Total en Dinars	1 646 388	432 432

(*) Le résultat non distribuable de l'exercice s'analyse comme suit :

	Exercice clos le 31 décembre 2020	Exercice clos le 31 décembre 2019
Variation des plus ou moins-values potentielles sur titres	736 133	-479 031
Plus ou moins-values réalisées sur cession de titres	-115 364	-801 131
Frais de négociation de titres	-49 211	-16 725
Total en Dinars	571 558	-1 296 887

NOTE N°5 : AUTRES INFORMATIONS

5-1 DONNÉES PAR PART :

Libellé	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Revenus des placements	6,949	10,439	19,295	7,434	6,980
Charges de gestion des placements	- 0,972	- 0,978	- 2,317	-0,898	-0,856
Revenu net des placements	5,977	9,462	16,978	6,536	6,124
Autres charges	- 0,249	- 0,246	- 0,470	-0,183	-0,176
Résultat d'exploitation	5,728	9,216	16,508	6,353	5,948
Régularisation du résultat d'exploitation	-	-	-9,508	-	-0,033
Sommes distribuables de l'exercice	5,728	9,216	6,999	6,353	5,914
Variation des plus ou moins-values potentielles sur titres	3,923	-2,553	5,432	3,314	7,371
Plus ou moins-values réalisées sur cession de titres	-0,615	-4,269	2,009	0,349	-3,941
Frais de négociation de titres	-0,262	-0,089	-0,244	-0,092	-0,117
+/- Value/titre et frais de négociation	3,046	-6,912	7,197	3,571	3,314
Résultat net de l'exercice	8,774	2,305	23,705	9,924	9,261
Droits d'entrée et droits de sortie	-	-	-	-	0,840
Résultat non distribuable de l'exercice	3,046	-6,912	7,197	3,571	4,154
Régularisation du résultat non distribuable	-	-	-4,154	-	-0,271
Sommes non distribuables de l'exercice	3,046	-6,912	3,043	3,571	3,883
Distribution de dividendes	9,216	-	-	-	-
Valeur liquidative	166,189	166,631	164,326	154,283	144,358

5-2 RATIOS DE GESTION DES PLACEMENTS :

Libellé	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Charges de gestion des placements / actif net moyen	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%
Autres charges d'exploitation / actif net moyen	0,15%	0,15%	0,12%	0,12%	0,12%
Résultat distribuable de l'exercice / actif net moyen	3,54%	5,66%	4,28%	4,25%	4,15%
Actif net moyen	30397319	30 578 417	72 375 665	68 781 840	65 628 271

5-3 RÉMUNÉRATION DU GESTIONNAIRE :

La gestion du FCP SÉCURITÉ est confiée à l'établissement gestionnaire « BNA Capitaux » chargé des choix des placements et de la gestion administrative et comptable du Fonds. En contrepartie de ses services, la « BNA Capitaux » perçoit une rémunération de 0,4% TTC l'an calculée sur la base de l'actif net quotidien.

La commission de la « BNA Capitaux » s'élève à 121.568 DT au 31 décembre 2020.

5-4 RÉMUNÉRATION DU DÉPOSITAIRE :

La Banque Nationale Agricole « BNA » assure les fonctions du Dépositaire pour le FCP SÉCURITÉ. Elle est chargée à ce titre de :

- Conserver les titres et les fonds du FCP SÉCURITÉ ;
- Contrôler la régularité des décisions, le calcul de la valeur liquidative, ainsi que les ratios de composition du portefeuille.

En contrepartie de ses services, la « BNA » perçoit une rémunération de 0,2% TTC l'an calculée sur la base de l'actif net quotidien.

La commission de la « BNA Capitaux » s'élève à 60.784DT au 31 décembre 2020.