

AVIS DES SOCIETES

**ETATS FINANCIERS DEFINITIFS**

**La Société At-Takafulia**

Siège social : 15, rue de Jérusalem 1002 - Tunis Belvédère

La société At-Takafulia publie, ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2016.

Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des commissaires aux comptes : M. Abdellatif ABBES (Cabinet UNION AUDIT TUNISIE) et M. Mohamed Amine JAMOSSI (Cabinet PROAUDIT).

## Bilan au 31-12-2016 (actifs)

Actif	Note	31/12/2016			31/12/2015
		Brut	Amortissement & Provisions	Net	Net
<b>AC 1 Actifs incorporels</b>	<b>1</b>				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		234 231,550	146 277,713	87 953,837	102 457,377
AC14 Acomptes versés et immobilisations incorporelles en cours		581 951,439		581 951,439	383 040,902
		<b>816 182,989</b>	<b>146 277,713</b>	<b>669 905,276</b>	<b>485 498,279</b>
<b>AC 2 Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>2</b>				
AC21 Installations techniques et machines		817 985,227	377 807,898	440 177,329	474 409,186
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		168 512,567	91 981,647	76 530,920	108 840,405
		<b>986 497,794</b>	<b>469 789,545</b>	<b>516 708,249</b>	<b>583 249,591</b>
<b>AC 3 Placements</b>	<b>3</b>				
AC31 Terrains et constructions					
AC311 Terrains et constructions d'exploitation					
AC312 Terrains et constructions hors exploitation					
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations					
AC321 Part dans des entreprises liées					
AC322 Bons obligations émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises					
AC323 Parts dans des entreprises avec un lien de participation					
AC324 Bons et obligations émis par les entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance à un lien de participation et créances sur ces entreprises					
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions autres titres à revenu variable et part dans FCP		8 842 673,359	150 778,182	8 691 895,177	6 153 651,310
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe					
AC333 Prêts hypothécaires					
AC334 Autres prêts		40 075,483		40 075,483	44 025,801
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers				0,000	0,000
AC336 Autres		5 016 389,101		5 016 389,101	5 023 550,000
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes					
		<b>13 899 137,943</b>	<b>150 778,182</b>	<b>13 748 359,761</b>	<b>11 221 227,111</b>
<b>AC 4 Placements représentant les provisions techniques afférantes aux compta en unité de compte</b>					
<b>AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	<b>4</b>				
AC510 Provisions pour primes non acquises		833 767,781		833 767,781	615 816,925
AC520 Provision d'assurance vie		0,000		0,000	0,000
AC530 Provision pour sinistres (vie)					
AC531 Provision pour sinistres (non vie)		971 384,563		971 384,563	866 849,046
AC540 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)					
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)					
AC550 Provisions d'égalisation et d'équilibrage					
AC560 Autres provisions techniques (vie)					
AC561 Autres provisions techniques (non vie)					
AC570 Provisions techniques des contrats en unités de compte					
		<b>1 805 152,344</b>	<b>0,000</b>	<b>1 805 152,344</b>	<b>1 482 665,971</b>
<b>AC 6 CREANCES</b>	<b>5</b>				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 primes acquises et non émises		21 638,292		21 638,292	59 601,067
AC612 autres créances nées d'opération d'assurance directe		3 895 096,746	418 221,275	3 476 875,471	2 424 413,190
AC613 créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		885 988,188		885 988,188	563 351,698
AC62 Créances nées d'opération de réassurance					231 931,176
AC63 Autres créances					
AC631 personnel					
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques		253 568,065		253 568,065	199 634,554
AC633 Débiteurs divers					
AC64 Créances sur ressources spéciales					
		<b>5 056 291,291</b>	<b>418 221,275</b>	<b>4 638 070,016</b>	<b>3 478 931,685</b>
<b>AC 7 Autres éléments d'actif</b>	<b>6</b>				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		1 540 234,277		1 540 234,277	1 227 150,612
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisition reportés		1 397 260,721		1 397 260,721	1 260 795,855
AC722 Autres charges à répartir		0,000		0,000	123 111,645
AC73 Comptes de régularisation actif					
AC731 intérêts et loyers acquis non échus		188 716,277		188 716,277	153 862,468
AC732 estimations de réassurances - acceptation					
AC733 autres comptes de régularisation		5 739 762,508		5 739 762,508	2 678 176,326
AC74 Ecart de conversion					
AC75 Autres		6 372,114		6 372,114	6 372,114
		<b>8 872 345,897</b>	<b>0,000</b>	<b>8 872 345,897</b>	<b>5 449 469,020</b>
<b>Total Actifs</b>		<b>31 435 608,258</b>	<b>1 185 066,715</b>	<b>30 250 541,543</b>	<b>22 701 041,657</b>

## Bilan au 31-12-2016 (capitaux propres et passifs)

Capitaux propres et passif	Note	31/12/2016	31/12/2015
<b>Capitaux propres</b>			
CP1 capital social ou fonds équivalent		10 000 000,000	10 000 000,000
CP2 réserves et primes liées au capital			
CP3 rachat d'action propres			
CP4 autres capitaux propres			
CP5 résultat reportés		-4 059 526,503	-1 587 601,552
<b>Total capitaux propres avant résultat de l'exercice</b>		<b>5 940 473,497</b>	<b>8 412 398,448</b>
CP6 résultat de l'exercice avant impôt		-252 954,889	-2 471 924,951
<b>Total capitaux propres avant affectation</b>	<b>7</b>	<b>5 687 518,608</b>	<b>5 940 473,497</b>
<b>Passif</b>			
<b>PA1 Autres passifs financiers</b>			
PA11 emprunt obligataires			
PA12 TCN émis par l'entreprise			
PA13 autres emprunts			
PA14 dettes envers les établissements bancaires et financiers		0,000	0,000
<b>PA2 Provisions pour autres risques et charges</b>			
PA21 provisions pour pensions et obligations similaires			
PA22 provisions pour impôts			
PA23 autres provisions		0,000	0,000
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>			
PA310 provision pour primes non acquises	<b>8</b>	4 639 948,637	3 982 764,567
PA320 provision pour assurance vie		2 350 416,582	1 085 960,171
PA330 provision pour sinistres (vie)		6 600,847	129 958,820
PA331 provision pour sinistres (non vie)		8 987 418,627	5 958 407,512
PA340 provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)			
PA341 provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)		28 453,613	5 390,392
PA350 provision pour égalisation et équilibrage		5 950,392	4 190,451
PA360 autres provisions technique (vie)			
PA361 autres provisions technique (non vie)		185 467,012	983 274,480
		<b>16 204 255,710</b>	<b>12 149 946,393</b>
<b>PA4 Provisions techniques de contrat en unités de compte</b>			
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces recues des réassureurs</b>			
	<b>9</b>	<b>1 571 954,573</b>	<b>1 356 162,658</b>
<b>PA6 Autres Dettes</b>			
PA61 dettes nées d'opérations d'assurances directe	<b>10</b>	100 374,590	
PA62 dettes nées d'opérations de Réassurances		160 766,309	
PA621 parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance			
PA622 autres			
PA63 autres dettes			
PA631 dépôts et cautionnements recues		722,752	722,752
PA632 personnel		185 206,872	131 599,099
PA633 état ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques		326 412,928	237 072,109
PA634 créditeurs divers		208 065,355	147 664,876
PA64 ressources spéciales		981 548,806	517 058,836
<b>PA7 Autres passifs</b>			
PA71 comptes de régularisation passif	<b>11</b>		
PA710 report commissions recues des reassureurs			
PA711 estimation de réassurance-rétrocession			
PA712 autres comptes de régularisation passif		5 805 263,846	2 737 400,273
PA72 écart de conversion			
		<b>5 805 263,846</b>	<b>2 737 400,273</b>
<b>Total Passifs et capitaux propres</b>		<b>30 250 541,543</b>	<b>22 701 041,657</b>

## Etat de résultat technique de l'assurance non-vie au 31-12-2016

	Note	OPERATIONS BRUTES 31/12/2016	CESSIONS ET RETROCESSIONS 31/12/2016	OPERATIONS NETTES 31/12/2016	OPERATIONS NETTES 31/12/2015
<b>PRNV 1</b>	<b>Primes acquises</b>				
PRNV11 Primes émises et acceptées		10 900 019,871	-1 799 756,439	9 100 263,432	6 933 398,248
PRNV12 Variation de la provision pour primes non acquises		-657 184,070	166 245,008	-490 939,062	-1 048 281,230
	<b>12</b>	<b>10 242 835,801</b>	<b>-1 633 511,431</b>	<b>8 609 324,370</b>	<b>5 885 117,018</b>
<b>PRNV3</b>	<b>Produits de placements alloués , transférés de l'etat de résultat</b>	<b>267 175,314</b>	<b>0,000</b>	<b>267 175,314</b>	<b>305 979,699</b>
<b>PRNV2</b>	<b>Autres produits techniques</b>				
<b>CHNV1</b>	<b>Charges de sinistres</b>				
CHNV11 Montants payés		-3 269 411,144	108 590,148	-3 160 820,996	-1 757 054,940
CHNV12 Variation de la provision pour sinistres		-2 906 326,823	104 535,517	-2 801 791,306	-3 408 078,445
	<b>13</b>	<b>-6 175 737,967</b>	<b>213 125,665</b>	<b>-5 962 612,302</b>	<b>-5 165 133,385</b>
<b>CHNV 2</b>	<b>Variation des autres provisions techniques</b>	<b>797 807,468</b>		<b>797 807,468</b>	<b>-983 274,480</b>
<b>CHNV3</b>	<b>Participation aux bénéfices et ristournes</b>	<b>-23 063,221</b>		<b>-23 063,221</b>	<b>-2 737,852</b>
<b>CHNV 4</b>	<b>Frais d'exploitation</b>				
CHNV41 Frais d'acquisition		-2 053 344,481		-2 053 344,481	-1 273 125,918
CHNV42 Variation du montant des frais d'acquisition reportés		136 464,866		136 464,866	571 305,301
CHNV43 Frais d'administration		-2 162 935,233		-2 162 935,233	-1 888 801,393
CHNV44 commission recues des réassureurs			376 695,885	376 695,885	314 013,036
	<b>14</b>	<b>-4 079 814,849</b>	<b>376 695,885</b>	<b>-3 703 118,964</b>	<b>-2 276 608,974</b>
<b>CHNV5</b>	<b>Autres charges techniques</b>	<b>0,000</b>		<b>0,000</b>	<b>-1 316,691</b>
<b>CHNV6</b>	<b>Variation de la provision pour égalisation et équilibrage</b>				
<b>Résultat Tehnique Non Vie</b>		<b>1 029 202,547</b>	<b>-1 043 689,881</b>	<b>-14 487,334</b>	<b>-2 237 974,665</b>

## Etat de résultat technique de l'assurance vie au 31-12-2016

	Note	OPERATIONS BRUTES 31/12/2016	CESSIONS ET RETROCESSIONS 31/12/2016	OPERATIONS NETTES 31/12/2016	OPERATIONS NETTES 31/12/2015
<b>PRV 1 Primes acquises</b>	<u>15</u>				
PRV11 Primes émises et acceptées		1 751 436,168	-99 594,979	1 651 841,189	950 910,053
		1 751 436,168	-99 594,979	1 651 841,189	950 910,053
<b>PRV2 Produits de placements</b>					
PRV 2.1 Revenus des placements		45 611,844	0,000	45 611,844	34 156,842
PRV 2.2 Produits des autres placements					
PRV 2.3 Repise de correction de valeur sur placements					
PRV 2.4 Profits provenant de la réalisation des placements et de change					
		45 611,844	0,000	45 611,844	34 156,842
<b>PR V3 Plus values non réalisées sur placements</b>					
<b>PR V4 Autres produits techniques</b>					
<b>CHV1 Charges de sinistres</b>	<u>16</u>				
CHV11 Montants payés		-149 842,398	0,000	-149 842,398	55 819,379
CHV12 Variation de la provision pour sinistres		123 357,973		123 357,973	-129 958,820
		-26 484,425	0,000	-26 484,425	-74 139,441
<b>CHV 2 Variation des autres provisions techniques</b>	<u>17</u>				
CHV21 Provisions d'assurance vie		-1 266 216,352	0,000	-1 266 216,352	-900 927,876
CHV22 Autres provisions techniques					
CHV23 Provision pour contrat en unité de compte					
		-1 266 216,352	0,000	-1 266 216,352	-900 927,876
<b>CHV3 Participation aux bénéfices et ristournes</b>		0,000	0,000	0,000	0,000
<b>CHV 4 Frais d'exploitation</b>					
CHV41 Frais d'acquisition		-260 543,767	0,000	-260 543,767	-164 053,335
CHV42 Variation du montant des frais d'acquisition reportés					
CHV43 Frais d'administration		-132 431,559	0,000	-132 431,559	-115 646,973
CHV44 commission recues des réassureurs					
		-392 975,326	0,000	-392 975,326	-279 700,308
<b>CHV5 Autres charges techniques</b>					
<b>CH V9 Charges de placements</b>					
CHV 91 Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêt					
CHV 92 Correction de valeur sur placement					
CHV 93 Pertes provenant de la réalisation des placements					
		0,000	0,000	0,000	0,000
<b>CHV 10 Moins values non réalisées sur placements</b>		0,000	0,000	0,000	0,000
<b>CHNT2 Produits de placements alloués , transférés à l'etat de résultat</b>		0,000	0,000	0,000	0,000
<b>Résultat technique Vie</b>		<b>111 371,909</b>	<b>-99 594,979</b>	<b>11 776,930</b>	<b>-269 700,729</b>

## Etat de résultat au 31-12-2016

		Note	31/12/2016	31/12/2015
RNTV	Résultat technique de l'assurance et ou de la réassurance non vie		-14 487,334	-2 237 974,665
RTV	Résultat technique de l'assurance et ou de la réassurance vie		11 776,930	-269 700,729
<b>PRNT1</b>	<b>Produits des placements</b>	<b>18</b>		
	PRN T11 Revenus des placements		381 842,959	541 483,957
	PRN T12 Produits des autres placements		0,000	0,000
	PRN T13 Reprises de corrections de valeur sur placements			
	PRN T14 Profits provenant de la réalisation des placements			
<b>CHNT1</b>	<b>Charges des placements (assurances et /ou réassurances non vie)</b>			
	CHNT11 Charges de gestion des placements y compris les charges d'interet		-85 690,922	-48 232,997
	CHNT12 Correction des valeur sur placements		0,000	0,000
	CHNT13 Pertes provenant de la realisation des placements		-105 210,000	-42 818,182
<b>CHNT2</b>	<b>Produits des placements alloués , transférés de l'etat de résultat technique de l'assurance et /ou de laréassurance non vie</b>		-267 175,314	-305 979,699
<b>PRNT2</b>	<b>Autres produits non techniques</b>	<b>19</b>	<b>3 067 438,515</b>	<b>2 549 247,938</b>
<b>CHNT3</b>	<b>Autres charges non techniques</b>	<b>20</b>	<b>-3 209 113,783</b>	<b>-2 637 690,478</b>
<b>Résultat provenant des activités ordinaires</b>			<b>-220 618,950</b>	<b>-2 451 664,855</b>
<b>CHNT4</b>	<b>impôts sur le résultat</b>		<b>-27 335,939</b>	<b>-20 260,096</b>
<b>Résultat provenant des activités ordinaires après impôts</b>			<b>-247 954,889</b>	<b>-2 471 924,951</b>
<b>PRNT 4</b>	<b>Gains extraordinaires</b>		0,000	0,000
<b>CHNT5</b>	<b>Pertes extraordinaires</b>		-5 000,000	0,000
<b>Résultat net de l'exercice</b>			<b>-252 954,889</b>	<b>-2 471 924,951</b>
<i>Effet modication comptable (nets d'impots)</i>				
<b>Résultat net de l'exercice après modification comptable</b>			<b>-252 954,889</b>	<b>-2 471 924,951</b>

## Tableau des engagements reçus et donnés

<b>Intitulé</b>		<b>2016</b>
<b>HB1</b>	<b>Engagements reçus</b> Avals, cautions de garanties sur conventions de portage Engagements hypothécaires reçues sur Prêts octroyés Avals et cautions de garanties	<b>0</b>
<b>HB2</b>	<b>Engagements donnés</b> HB21 Avals, cautions de garanties de crédit donnés HB22 Titres et actifs acquis avec engagements de revente HB23 Autres engagements sur titres, actifs ou revenus HB24 Autres engagements donnés	<b>41 666</b>    41 666
<b>HB3</b>	<b>Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires  et des rétrocessionnaires</b>	
<b>HB4</b>	<b>Valeurs remises par des organismes réassurés avec  caution solidaire ou de substitution</b>	
<b>HB5</b>	<b>Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance</b>	
<b>HB6</b>	<b>Autres valeurs détenues pour compte de tiers</b>	

## Etat de flux de trésorerie au 31-12-2016

(Unité : en Dinars)

Rubriques	31/12/2016	31/12/2015
<b><u>Flux de trésorerie liés à l'exploitation</u></b>		
- Encaissement des primes reçues des assurés	11 314 646,052	8 299 486,180
- Sommes versées pour paiement des sinistres	-3 593 100,487	-2 037 251,599
- Encaissement des primes reçues acceptations		
- Sommes versées pour sinistres acceptations		
- Commissions versées sur les acceptations		
- Décaissements des primes pour les cessions	-744 238,308	
- Encaissement des sinistres pour les cessions		
- Commissions reçues sur les cessions		
- Commissions versées aux intermédiaires	-315 045,439	-334 688,369
- Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-2 152 111,303	-2 115 217,799
- Variation des dépôts auprès des cédentes		
- Variation des espèces reçues des cessionnaires		
- Décaissement liés a l'acquisition de placemnts financiers	-4 739 477,265	-14 022 563,476
- Encaissements liés a la cession des placements financiers	2 535 977,000	11 299 840,205
- Taxes sur les assurances versées au trésor	-1 634 095,024	-1 217 128,324
- Produits financiers reçus	38 364,167	484 080,154
- Impôt sur les bénéfices payés		
- Autres mouvements	-11 244,755	-68 203,210
<b>Flux de trésorerie provenant de l'exploitation</b>	<b>699 674,638</b>	<b>288 353,762</b>
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissements</u></b>		
- Encaissement provenant de la cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Décaissement provenant de l'acquisition des immobilisations incorporelles et corporelles	-129 390,973	-151 218,328
- Décaissement provenant de l'acquisition des immobilisations financières		
- Décaissements provenant de l'acquisition de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation	-200 000,000	-200 000,000
- Encaissement provenant de la cession de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation		
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'investissements</b>	<b>-329 390,973</b>	<b>-351 218,328</b>
<b><u>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</u></b>		
- Encaissement suite à l'émission des actions		
- Dividendes et autres distributions	-57 200,000	-36 000,000
<b>Flux de trésorerie provenant des activités de financements</b>	<b>-57 200,000</b>	<b>-36 000,000</b>
<b><u>Variation de trésorerie</u></b>	<b>313 083,665</b>	<b>-98 864,566</b>
<b><u>Trésorerie de début d'exercice</u></b>	<b>1 227 150,612</b>	<b>1 326 015,178</b>
<b>Trésorerie de fin d'exercice</b>		
	<b>1 540 234,277</b>	<b>1 227 150,612</b>



## NOTES AUX ETATS FINANCIERS

### I. Présentation de l'entreprise :

#### A- Objet et création

La Société est régie par le Code des assurances promulgué par la loi N°92-24 DU 09 Mars 1992 et l'ensemble des textes qui l'ont modifié ou complété. Son Capital social s'élève au 31/12/2015 à 10.000.000 DT divisé en 2.000.000 actions de valeur nominale 5 DT chacune entièrement libérées.

La Tunisienne des Assurances Takaful "At-Takafulia" est une Société Anonyme sise au 15 rue de Jérusalem le Belvédère Tunis, a pour objet la réalisation et la gestion de contrat d'assurance et de réassurance vie et non vie conformément aux principes et valeurs relatifs au TAKAFUL et RETAKAFUL.

L'Assemblée Générale Constitutive de la société a été tenue le 27 juin 2013.

Le 23 août 2013, Assurances At-Takafulia a reçu l'agrément définitif, devenant ainsi la troisième compagnie takaful opérant en Tunisie.

#### B- Les organes d'administration et de direction

##### *Le Conseil d'Administration*

Président : Ali HAMMAMI

Administrateurs :

Assurances Salim, représentée par Mme Dalila KOUBAA

STAR, représentée par M. Lassaad Zarrouk

CTAMA, représentée par M. Mansour NASRI

AMI Assurances, représentée par M. Lamjed BOUKHRISS

MAE, représentée par M. Lotfi BEZZARGUA

Tunis Re, représentée par Mme Lamia Ben Mahmoud

STUSID Bank, représentée par M. Jalel AZZOUZ

The IslamicInsurance Co. (Jordanie), représentée par M. Ahmed Mohamed SABBEGH

M. Ahmed TRABELSI

##### *La Direction générale*

Président-directeur général : M. Ali HAMMAMI

Directeur général adjoint : M. Mondher KHABCHECHE

##### *Les organes de supervision et de contrôle*

##### Le Comité de Supervision Sharaique

Président : Cheikh Othman BATTIKH

Membres :

M. Mounir TLILI

M. Borhane ENNAFATI

Le Comité permanent d'audit

Membres :

STAR, représentée par M. Lassaad Zarrouk

CTAMA, représentée par M. Mansour NASRI

STUSID Bank, représentée par M. Jalel AZZOUZ

M. Ahmed TRABELSI

Le Comité des placements

Membres :

Assurances Salim, représentée par Mme Dalila KOUBAA

AMI Assurances, représentée par M. Lamjed BOUKHRISS

MAE, représentée par M. Lotfi BEZZARGUA

Tunis Re, représentée par Mme Lamia Ben Mahmoud

Les Commissaires aux comptes

Cabinet UNION AUDIT TUNISIE, représenté par M. Abdelatif ABBES

Cabinet PROAUDIT, représenté par M. Mohamed Amine JAMOSSI

**Faits marquants de l'exercice comptable :**

Les faits saillants ayant marqué l'activité de l'exercice 2016 concernent notamment :

- 1- Les primes émises ont atteint 12 651 456 DT en 2016 contre 9 561 719 DT en 2015, soit une évolution d'environ 32,3%.
- 2- Un résultat net déficitaire de l'exercice de 220 619 DT, contre un déficit de 2 471 925 DT en 2015, soit une évolution d'environ 91%.
- 3- La charge des sinistres s'élèvent en 2016 à 6 202 223 DT contre 5 431 727 DT en 2015 soit une évolution de 14%.
- 4- Une augmentation des placements qui totalisent 13 748 360 DT en 2016 contre 11 221 227 DT en 2015 soit une évolution de 22,5%.

**II. Principes et méthodes Comptables :**

Les états financiers de la société " **Assurances At-Takafulia**" sont arrêtés au 31/12/2016, conformément aux dispositions prévues par la loi N°96-112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises et par l'arrêté du Ministre des Finances du 26 Juin 2000 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux entreprises d'assurance et/ou de réassurance.

**A – Les frais préliminaires :**

Les frais préliminaires engagés par une entreprise en phase de création sont en général importants et non répétitifs et ne se rapportent pas à des productions déterminées, et l'on considère que les revenus correspondants sont obtenus au cours de plusieurs exercices et non pas uniquement au cours de l'exercice durant lequel ils sont engagés.

Les frais engagés avant l'entrée en exploitation de la société " Assurances At-Takafulia" sont portés à l'actif du bilan en « frais préliminaires » dans la mesure où ils sont nécessaires et qu'il est probable que les activités futures permettront de récupérer les montants engagés. Conformément à la norme comptable tunisienne n°10 relative aux charges reportées, les revenus réalisés au cours de la période de pré exploitation (les produits financiers) viennent en déduction des frais préliminaires.

### **B – Politique d'amortissement**

La société " Assurances At-Takafulia" applique la méthode linéaire pour l'amortissement de ses actifs incorporels et corporels, selon les taux suivants :

- Immeuble : 5%
- Logiciels : 33.33%
- Agencements, Aménagements : 5%
- Matériel informatique : 33.33%
- Mobilier de bureaux : 20%
- Matériel de transport : 20%

### **C – Placements Financiers**

Les placements financiers sont comptabilisés à leur coût d'acquisition hors frais accessoires d'achat. Ces frais sont constatés en charges de l'exercice.

Les produits des placements sont constatés en produits dès qu'ils sont acquis même s'ils ne sont pas encore encaissés.

### **D- Provisions techniques**

L'évaluation des provisions techniques est déterminée selon les méthodes prévues par l'arrêté du Ministre des finances du 27-02-2001 fixant la liste, le mode de calcul des provisions techniques et les conditions de leur représentation tel qu'il a été modifié par les arrêtés du Ministre des Finances du 28 mars 2005 et du 05 janvier 2009.

Des provisions techniques suffisantes sont constituées pour permettre à l'entreprise d'honorer, dans la mesure de ce qui est raisonnablement prévisible, les engagements résultant des contrats d'assurance.

#### ➤ Provision pour primes non acquises

Cette provision est calculée par application de la méthode de prorata temporis, telle que prévue par l'arrêté du ministre des finances du 27 février 2001, fixant la liste, le mode de calcul des provisions techniques et les conditions de leur représentation. Elle consiste à provisionner la part de la prime afférente à la période de garantie comprise entre la date d'inventaire et la prochaine échéance de la prime.

#### ➤ Provision d'assurance Vie

La provision d'assurance Vie, qui comprend la valeur actuarielle des engagements de l'entreprise, nets de primes futures (méthodes prospectives), est calculée séparément pour chaque contrat sur la base de tables de mortalité admises en Tunisie.

Pour chaque produit, les bases techniques utilisées pour le calcul des provisions sont celles qui sont utilisées pour la constitution du tarif.

➤ **Provisions pour sinistres**

Les provisions pour sinistres correspondent au coût total estimé (y compris les frais de gestion) du règlement de tous les sinistres survenus à la clôture de l'exercice, déclarés ou non, déduction faite des sommes déjà payées au titre de ces sinistres.

Les provisions pour sinistres résultent d'un calcul séparé pour chaque sinistre qui exclut tout escompte ou déduction.

➤ **Autres provisions techniques**

Les autres provisions techniques sont composées de la provision pour risques en cours destinée à couvrir les risques à assumer par l'entreprise après la fin de l'exercice, de manière à pouvoir faire face à toutes les demandes d'indemnisation et à tous les frais liés aux contrats d'assurance/traités de réassurance en cours, excédant le montant des primes non acquises et des primes exigibles relatives aux dits contrats.

**E- Affectation des charges**

Conformément aux normes comptables relatives au secteur des assurances, les charges sont présentées dans les états financiers non pas par nature de charges mais en fonction de leur destination. La répartition des charges par nature dans les comptes de charges par destination doit être réalisée à l'aide de clés de répartition qui doivent être fondées sur des critères quantitatifs objectifs, appropriés et contrôlables, directement liés à la nature des charges.

La compagnie a retenu les critères relatifs à l'effectif, la masse salariale et la surface.

**F- Les frais d'acquisition**

Les frais d'acquisition comprennent les frais internes et les frais externes supportés par la société lors de la conclusion des contrats d'assurances.

Ils englobent les frais directement imputables tels que les commissions d'acquisition et les frais indirectement imputables tels que les frais de publicités, les frais de personnel et les des biens mobiliers et immobiliers.

### III. NOTES SUR LE BILAN :

#### AC1-Actifs incorporels d'exploitation

Les actifs incorporels totalisent au 31/12/2016 un montant net de 669 905 DT contre 485 498 DT au 31/12/2015 :

Désignation	AU 31/12/2016			AU 31/12/2015		
	Valeur brute	Total amortissement	Valeur nette	Valeur brute	Total amortissement	Valeur nette
Logiciel	198 716	127 719	70 997	154 657	70 346	84 311
Autres immobilisations incorporelles	35 516	18 559	16 957	26 226	8 079	18 146
Immobilisations incorporelles en cours	581 951		581 951	383 041		383 041
<b>Total</b>	<b>816 183</b>	<b>146 278</b>	<b>669 905</b>	<b>563 923</b>	<b>78 425</b>	<b>485 498</b>

#### AC2-Actifs corporels d'exploitation

Les actifs corporels totalisent au 31/12/2016 un montant net de 516 708 DT contre 583 250 DT au 31/12/2015 :

Désignation	AU 31/12/2016			AU 31/12/2015		
	Valeur brute	Total amortissement	Valeur nette	Valeur brute	Total amortissement	Valeur nette
Agencement Aménagement	358 429	110 594	247 835	301 403	61 587	239 816
Matériel de transport	267 730	176 506	91 224	267 730	122 960	144 770
Matériel de bureau et informatique	144 768	87 478	57 290	100 156	55 240	44 916
Mobilier de bureau	168 513	91 982	76 531	167 445	58 604	108 840
Autres immobilisations corporels	5 393	3 230	2 163	5 393	2 151	3 241
Dépôts et cautionnements	41 666		41 666	41 666		41 666
<b>Total</b>	<b>986 498</b>	<b>469 790</b>	<b>516 708</b>	<b>883 792</b>	<b>300 542</b>	<b>583 250</b>

#### AC3-Les Placements

Les placements totalisent au 31/12/2016 un montant net de 13 748 360 DT qui se détaille comme suit :

Désignation	AU 31/12/2016			AU 31/12/2015		
	Valeur brute	Amort/Prov	Valeur Nette	Valeur brute	Amort/Prov	Valeur Nette
Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP	8 842 673	150 778	8 691 895	6 199 116	45 465	6 153 651
Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-	-	-
Autres placements	5 016 389	-	5 016 389	5 023 550	-	5 023 550
Autres prêts	40 075	-	40 075	44 026	-	44 026
<b>Total</b>	<b>13 899 138</b>	<b>150 778</b>	<b>13 748 360</b>	<b>11 266 796</b>	<b>45 568</b>	<b>11 221 227</b>

### AC331-Actions, autres titres à revenus variables et parts dans des FCP

Type	Montant
Contrat moudharba polyclinique cap-bon	1 400 000
Contrat moudharba polyclinique de cap-bon	2 748 180
Participation promotion immobilière CTAMA	400 000
Participation promotion immobilière MAE	300 000
Participation société de service automobile	196 590
Participation Société résidence Cap Bon	250 000
Participation Société Global Santé	25 000
Participation Société Mutuelle du Savoir	75 000
Emprunt obligataire Zitouna banque	500 000
Actions AL WIFAK Inter BANK (*)	2 584 926
Actions SOTIPAPIER	212 199
<b>Total</b>	<b>8 691 895</b>

(\*) La participation de la société au capital de « AL WIFACK INTERNATIONAL BANK » a été évaluée à son coût d'acquisition. En dépit d'une dépréciation par rapport au cours boursier, il n'a pas été constaté de provision en considération d'une valeur d'inventaire (valeur d'usage) qui retient, conformément aux normes comptables 7 et 31, des éléments liés à l'utilité que procure cette participation à la société At-Takafulia, ainsi qu'aux perspectives d'une meilleure rentabilité de la banque, telles que présentées dans son business plan.

Ces placements sont répartis à hauteur de 70% sur le fonds des actionnaires et 30% sur le fonds des participants.

### AC336 - Autres

Type	Date souscription	Date échéance	Montant	Fonds
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	24/02/2016	24/02/2017	1 000 000	Actionnaires
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	20/07/2016	20/07/2017	700 000	Actionnaires
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	11/05/2016	11/05/2017	1 000 000	Participants
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	20/07/2016	20/07/2017	300 000	Participants
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	04/09/2016	04/09/2017	500 000	Participants
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	06/09/2016	06/09/2017	500 000	Participants
CL (ISTIHMAR MOUAJAH)	05/10/2016	05/10/2017	1 000 000	Participants
Cautionnements bancaires			16 389	Participants
<b>Total</b>			<b>5 016 389</b>	

### AC5-Parts des réassureurs dans les provisions techniques :

Les parts des réassureurs dans les provisions techniques totalisent au 31/12/2016 un montant net de 1 805 152 DT contre 1 482 666 DT au 31/12/2015 :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
-------------	------------	------------

Provisions pour primes non acquises	833 768	615 817
Provisions pour sinistres à payer Non Vie	971 384	866 849
<b>Total</b>	<b>1 805 152</b>	<b>1 482 666</b>

### AC510 - Autres provisions techniques

Les parts des réassureurs dans les Provisions pour primes non acquises s'élève au 31/12/2016 à 833 768 DT détaillées par branche d'assurance comme suit :

<b>Branche</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
Incendie	98 828	83 245
Transport	312 099	355 124
R. Divers	371 135	177 448
Vie	51 706	-
<b>Total</b>	<b>833 768</b>	<b>615 817</b>

### AC531- Provisions pour sinistres à payer Non Vie

Les parts des réassureurs dans les Provisions pour sinistres à payer s'élève au 31/12/2016 à 971 384 DT détaillées par branche d'assurance comme suit :

<b>Branche</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
Auto	397 500	425 000
Incendie	336 965	311 997
Transport	4 296	115 988
R. Divers	232 624	13 733
<b>Total</b>	<b>971 384</b>	<b>866 849</b>

### AC6-Créances :

Les créances totalisent au 31/12/2016 un montant net de 4 670 406 DT contre un montant de 3 478 932 DT au 31/12/2015.

<b>Désignation</b>	<b>AU 31/12/2016</b>			<b>AU 31/12/2015</b>		
	<b>Valeur brute</b>	<b>Amort/Prov</b>	<b>Valeur Nette</b>	<b>Valeur brute</b>	<b>Amort/Prov</b>	<b>Valeur Nette</b>
Primes acquises et non émises et primes à annuler	21 638	-	21 638	59 601	-	59 601
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3 895 097	418 221	3 476 875	2 453 893	29 480	2 424 413
Créances nées d'opérations de réassurance (Rétrocession)	-	-	-	231 931	-	231 931
Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	885 988	-	885 988	563 352	-	563 352
Etat, organismes de sécurité sociale,	253 568	-	253 568	199 635	-	199 635

collectivités

<b>Total</b>	<b>5 056 291</b>	<b>418 221</b>	<b>4 638 070</b>	<b>3 508 412</b>	<b>29 480</b>	<b>3 478 932</b>
--------------	------------------	----------------	------------------	------------------	---------------	------------------

### AC611- Primes acquises et non émises

Les primes acquises et non émises s'élèvent au 31/12/2016 à 21 638 DT contre un montant de 59 601 DT au 31/12/2015. Le détail par branche se présente comme suit :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
Primes acquises et non émises brutes –Automobile	6 201	15 636
Primes acquises et non émises brutes - Incendie	5 481	2 381
Primes acquises et non émises brutes - RC	533	
Primes acquises et non émises brutes - I.A	48	110
Primes acquises et non émises brutes - Transport	1 820	2 285
Primes acquises et non émises brutes - Santé	6 560	34 251
Primes acquises et non émises brutes - RDS	996	2 956
Primes acquises et non émises brutes - Acceptation		1 983
<b>Total</b>	<b>21 638</b>	<b>59 601</b>

### AC612- Autres créances nées d'opérations d'assurances directes

Le solde brut de cette rubrique au 31/12/2016 est arrêté à 3 895 097 DT contre un solde de 2 453 893 DT au 31/12/2015, Ces soldes sont alimentés principalement des créances vis-à-vis des agents et des courtiers.

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
AGENTS GENERAUX	2 414 481	1 144 106
COURTIERS	1 131 931	1 309 787
CO-ASSUREURS	348 684	-
<b>Total</b>	<b>3 895 097</b>	<b>2 453 893</b>
Provision sur créances	418 221	29 480
<b>Total net</b>	<b>3 476 875</b>	<b>2 424 413</b>

### AC613- Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance

Les créances inter compagnies s'élèvent au 31/12/2016 à 885 988 DT détaillées par compagnie comme suit :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
Créances inter-compagnies	167 855	167 233
Inter compagnies ASTREE	23 386	26 845
Inter compagnies CARTE	23 331	19 536
Inter compagnies CTAMA	39 985	17 425
Inter compagnies MGA	-	-



Inter compagnies GAT	49 693	34 616
Inter compagnies LLOYD TUNISIEN	66 941	27 820
Inter compagnies MAE	83 391	41 544
Inter compagnies MAGHREBIA	18 170	17 982
Inter compagnies STAR	202 364	66 328
Inter compagnies SALIM	787	902
Inter compagnies A M I	112 537	67 594
Inter compagnies BIAT ASSURANCES	10 121	19 483
Inter compagnies COMAR	59 517	34 550
Inter compagnies AL AMANA TAKAFUL	1 116	3 368
Inter compagnies ZITOUNA TAKAFUL	26 792	18 126
<b>Total</b>	<b>885 988</b>	<b>563 352</b>

### **AC632- Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités**

Cette sous-rubrique comprend l'impôt sur les bénéficiaires à reporter pour une somme de 285 904 DT au 31/12/2016 contre un total de 199 635 DT au 31/12/2015.

### **AC7-Autres éléments d'actif**

Les autres éléments d'actif totalisent au 31/12/2016 une valeur comptable nette de 8 872 346 DT contre un solde de 5 449 469 DT au 31/12/2015.

Désignation	AU 31/12/2016			AU 31/12/2015		
	Valeur brute	Amort/Pr ov	Valeur Nette	Valeur brute	Amort/Pr ov	Valeur Nette
Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	1 540 234		1 540 234	1 227 151		1 227 151
Frais d'acquisition reportés	1 397 261		1 397 261	1 260 796		1 260 796
Autres charges à répartir	-		-	123 112		123 112
Intérêts et loyers acquis non échus	188 716		188 716	153 862		153 862
Autres comptes de régularisation	5 739 762		5 739 762	2 678 176		2 678 176
Autres	6 372		6 372	6 372		6 372
<b>Total</b>	<b>8 872 346</b>	<b>-</b>	<b>8 872 346</b>	<b>5 449 469</b>	<b>-</b>	<b>5 449 469</b>

### **AC71- Avoirs en banque, CCP, chèques et caisses**

Les avoirs en banques et en caisses se présentent au 31/12/2016 comme suit :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
Banques	99 100	728 478
Caisses	9 889	270
Tunisie Valeurs	59	50 872
TSI	1 106	-
Chèques et effets à l'encaissement	1 430 081	447 530
<b>Total</b>	<b>1 540 234</b>	<b>1 227 151</b>

### **AC721- Frais d'acquisition reportés**

Les frais d'acquisition reportés présentent au 31/12/2016 un solde de 1 397 261 DT contre un solde de 1 260 796 DT au 31/12/2015. Le détail par branche se présente comme suit :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
F.A.R - AUTOMOBILE	933 096	852 699
F.A.R - INCENDIE	104 817	76 263
F.A.R - RC	12 959	8 049
F.A.R - I.A	6 249	24 165
F.A.R - TRANSPORT	101 815	126 803
F.A.R - GROUPE MALADIE	373	2 308
F.A.R - ASS. VOYAGE	3 057	2 132
F.A.R - RDS	146 948	114 760
F.A.R - ACCEPTATIONS	87 945	53 617
<b>Total</b>	<b>1 397 261</b>	<b>1 260 796</b>

### AC722- Frais préliminaires

Les frais préliminaires ont été totalement résorbés au 31/12/2016 contre un solde au 31/12/2015 de 123 112 DT. Le détail se présente comme suit :

Libellé	Montants
Salaires et comptes rattachés	252 189
Provision pour congés payés	45 207
Cotisations aux organismes professionnels	17 700
Cotisations sociales	27 663
Location	62 620
Actions de formation	10 000
Déplacements, missions et réceptions	7 468
Entretiens et réparations	2 871
Fourniture eau, énergie, Carburant	14 185
Fournitures administratives	3 348
Honoraires et services extérieurs	21 300
impôts, taxes et droits d'enregistrement	30 690
Publication, annonces et insertions	1 314
Téléphonie	932
Travaux d'hygiène, gardiennage et jardinage	5 268
Autres Frais	31 412
Produits financiers (en moins)	-164 831
<b>Valeur Brute des frais préliminaires</b>	<b>369 335</b>
Dotations aux résorptions 2014	-123 112
Dotations aux résorptions 2015	-123 112
Dotations aux résorptions 2016	-123 112
<b>Valeur nette des frais préliminaires</b>	<b>0</b>

### AC733- Autres comptes de régularisation

Les comptes de régularisation-actifs s'élèvent au 31/12/2016 à 5 739 762 DT ventilés ainsi :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
Produits WAKALA non échus	5 515 093	2 499 159
Produits MOUDHARBA non échus	72 235	26 583
Charges constatées d'avance	152 434	152 434
<b>Total</b>	<b>5 739 762</b>	<b>2 678 176</b>

### CP1-Capitaux propres

Les mouvements sur les capitaux propres de la société se détaillent comme suit :

Libellé de la rubrique	Situation à la date d'ouverture	Résultat 2014	Résultat 2015	Résultat 2016	Réserve	Autres Variations	Situation au 31/12/2016
Capital social	10 000 000						10 000 000
Résultat reportés		- 1 587 602	- 2 471 925				- 4 059 527
Résultat de l'exercice				- 252 955			- 252 955
<b>Situation nette</b>	<b>10 000 000</b>	<b>- 1 587 602</b>	<b>- 2 471 925</b>	<b>- 252 955</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 687 519</b>

Le capital social de la société Assurances At-Takafulia se compose de 2 000 000 actions ordinaires de valeur unitaire de 5 DT réparties comme suit au 31/12/2016 :

Actionnaires	Nombre d'actions	Montants en DT	Parts
Assurances Salim	480 000	2 400 000	24,0%
Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurance (STAR)	400 000	2 000 000	20,0%
Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles (CTAMA)	260 000	1 300 000	13,0%
AMI Assurances	260 000	1 300 000	13,0%
Mutuelle Assurance de l'Enseignement (MAE)	260 000	1 300 000	13,0%
Tunis Ré	160 000	800 000	8,0%
STUSID Bank	50 000	250 000	2,5%
The Islamic Insurance. Company (Jordanie)	50 000	250 000	2,5%
M. Ahmed TRABELSI	38 000	190 000	1,9%
M. Radhouan ZOUARI	38 000	190 000	1,9%
M. Ali HAMMAMI	4 000	20 000	0,2%
<b>Situation nette</b>	<b>2 000 000</b>	<b>10 000 000</b>	<b>100%</b>

### PA3-Provisions techniques brutes

Les provisions techniques brutes élèvent au 31/12/2016 à 16 204 256 DT :

Libellés	31/12/2016	31/12/2015
Provisions pour primes non acquises	4 639 949	3 982 765
Provisions d'assurance vie	2 357 017	1 215 919

Provision pour sinistres (non vie)	8 987 419	5 958 408
Provisions pour participations aux bénéfiques et ristournes (vie)		
Provisions pour participations aux bénéfiques et ristournes (non vie)	28 454	5 390
Provisions pour égalisation et équilibrage	5 950	4 190
Autres provisions techniques Non vie	185 467	983 274
<b>Total</b>	<b>16 204 256</b>	<b>12 149 946</b>

### PA310- Provisions pour primes non acquises

La provision pour primes non acquises totalise au 31/12/2016 un montant de 4 639 949 DT contre 3 982 765 DT au 31/12/2015. Le détail par branche se présente comme suit :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
AUTOMOBILE	3 160 729	2 810 384
INCENDIE	355 054	265 629
RC	43 897	35 286
IA	21 169	23 752
TRANSPORT	344 883	361 546
MALADIE	1 264	9 081
ASS VOYAGE	10 356	7 503
RDS	497 766	354 094
ACCEPTATION	204 831	115 490
<b>Total</b>	<b>4 639 949</b>	<b>3 982 765</b>

### PA320- Provisions d'assurances vie

La provision d'assurance vie totalise au 31/12/2016 un montant de 2 350 417 DT contre 1 085 960 DT au 31/12/2015.

### PA330- Provisions pour sinistres vie

La provision d'assurance pour sinistres vie totalise au 31/12/2016 un montant de 6 601 DT contre 129 959 DT au 31/12/2015.

### PA331- Provisions pour sinistres non vie

Le montant des provisions pour sinistres à payer nettes de recours s'élèvent au 31/12/2016 à 8 987 419 DT contre 5 958 408 DT au 31/12/2015.

Le détail par branche se présente comme suit :

Désignation	31/12/2016	31/12/2015
Automobile	7 890 444	5 169 095
Incendie	379 586	335 379
Transport	-18 522	15 649
RDS	202 504	76 053
Maladie Groupe "Santé"	74 377	43 240
Acceptation	30 360	13 007

Chargement de 5% pour Frais de gestion	428 669	305 985
<b>Total</b>	<b>8 987 419</b>	<b>5 958 408</b>

### **PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs :**

Il s'agit des sommes reçues des cessionnaires et des récessionnaires en garantie des provisions techniques.

Les dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires s'élèvent à 1 571 955 DT au 31/12/2016 contre 1 356 163 DT au 31/12/2015.

### **PA6-Autres Dettes :**

Les autres dettes s'élèvent à 981 549 DT au 31/12/2016 contre 517 059 DT au 31/12/2015.

<b>Libellés</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	100 375	-
Dettes nées d'opérations de réassurance	160 766	-
Dépôts et cautionnements reçus	723	723
Personnel	185207	131 599
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	326 413	237 072
Créditeurs divers	208 065	147 665
<b>Total</b>	<b>981 549</b>	<b>517 059</b>

### **PA61- Dettes nées d'opérations d'assurance directe**

Cette rubrique est alimentée par le solde des primes à annuler.

<b>Libellés</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
Automobile	67 235	-
Incendie	14 212	-
RC	709	-
IA	916	-
Transport	515	-
Epargne	13 388	-
Assistance voyage	157	-
RDS	3 242	-
<b>Total</b>	<b>100 375</b>	<b>-</b>

### **PA 632 – Personnel**

Le solde de cette rubrique est de 185 207 DT au 31/12/2016 contre un solde de 131 599 DT au 31/12/2015 ; cette rubrique est alimentée principalement par le solde du compte dettes pour congés à payer, des cessions sur salaires et du compte personnel charges à payer.

libellés	31/12/2016	31/12/2015
ersonnel avances et acomptes	- 150	-272
ession assurance groupe pers	10 406	2 204
ession/salaire commerciaux	1 622	514
ersonnel rémunérations dues	84 337	320
ettes provisionnées pour congés à payer	88 791	70 098
ersonnel charges à payer	200	58 735
<b>total</b>	<b>185 207</b>	<b>131 599</b>

### **PA633- Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques**

Le Solde de cette rubrique est de 326 413 DT au 31/12/2016 contre un solde de 237 072 DT au 31/12/2015. Le détail se présente comme suit :

Libellés	31/12/2016	31/12/2015
Retenue à la source sur le personnel	389	2 477
Retenue à la source prestataires	9 542	11 929
Retenue à la source agents	6 622	17 321
Retenue à la source courtiers	75 760	44 752
Taxe sur les assurances	152 558	95 704
Autres impôts	4 693	5 749
Organismes sociaux	76 847	59 141
<b>Total</b>	<b>326 413</b>	<b>237 072</b>

### **PA7- Autres Passifs**

Les autres passifs s'élèvent à fin 2016 à 5 805 264 DT contre 2 737 400 DT fin 2015. Le détail se présente comme suit :

Désignation	Au 31/12/2016	Au 31/12/2015
Charges WAKALA non échus	5 515 093	2 499 159
Charges MOUDHARBA non échus	72 235	26 583
Charges à payer	217 936	145 517
<b>Total</b>	<b>5 805 264</b>	<b>2 671 259</b>

## **IV. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE NON VIE**

### **PRNV 1- Primes acquises**

Les primes acquises s'élèvent à fin 2016 à 8 609 324 DT contre 5885117 DT à fin 2015.

Libellés	AU 31/12/2016		AU 31/12/2015	
	Valeur	Cession	Valeur	Cession

	brute		Nette		brute		Nette	
	10 900							
Primes émises	0120	- 1 799 756	9 100 263	8 558 861	- 1 625 463	6 933 398		
Variation PPNA	- 657 184	166 245	- 490 939	- 1 506 161	457 879	-1 048 281		
<b>Total</b>	<b>10 242 836</b>	<b>-1 633 511</b>	<b>8 609 324</b>	<b>7 052 701</b>	<b>- 1 167 584</b>	<b>5 885 117</b>		

### **PRNT 3- Produits de placements alloués transférés de l'état de résultat non technique**

Les produits de placements alloués transférés de l'état de résultat non technique correspondent aux produits de placements nets qui se rapportent aux provisions techniques non vie.

Cette rubrique présente un solde net au 31/12/2016 de 267 175 DT contre un montant de 305 980 DT au 31/12/2015.

#### **CHNV1- Charges de sinistres**

Les charges de sinistres s'élèvent à fin 2016 à 5 962 612 DT contre 5 165 133 DT à fin 2015. Le détail se présente comme suit :

Libellés	AU 31/12/2016			AU 31/12/2015		
	Valeur brute	Cession	Valeur Nette	Valeur brute	Cession	Valeur Nette
Montants payés	3 269 411	- 108 590	3 160 821	1 763 009	- 5 954	1 757 055
Variation de la provision pour sinistres à payer	2 906 327	-104 535	2 801 792	3 594 580	- 186 501	3 408 078
<b>Total</b>	<b>6 175 738</b>	<b>-213 125</b>	<b>5 962 613</b>	<b>5 357 588</b>	<b>- 192 455</b>	<b>5 165 133</b>

#### **CHNV4- Frais d'exploitation**

Les frais d'exploitation s'élèvent à fin 2016 à 3 703 119 DT contre 2 276 609 DT à fin 2015.

Libellés	AU 31/12/2016	AU 31/12/2015
Frais d'acquisition	- 2 053 344	- 1 273 126
Variation des frais d'acquisition reportés	136 465	571 305
Frais d'administration	- 2 162 935	- 1 888 801
Commissions reçues des réassureurs	376 696	314 013
<b>Total</b>	<b>- 3 703 119</b>	<b>- 2 276 609</b>

#### **CHNV41- Frais d'acquisition**

Cette rubrique présente un solde brut de 2 053 344 DT au 31/12/2016 contre un solde de 1 273 126 DT au 31/12/2015.

#### **CHNV42- La variation des frais d'acquisition reportés**

Les frais d'acquisition reportés tels que définis au niveau de la note AC721 présentent une variation positive de 136 465 DT au 31/12/2016.

### **CHNV43- Les frais d'administration**

Le solde de cette rubrique arrêté au 31/12/2016 est de 2 162 935 DT contre 1 888 801 DT au 31/12/2015.

### **CHNV44 : Commissions reçues des réassureurs**

Les commissions acquises à la société au titre des opérations de cessions non vie sont arrêtées au 31/12/2016 à 376 696 DT contre 314 013 DT au 31/12/2015.

## **V. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT TECHNIQUE VIE**

### **PRV 1- Primes acquises**

Les primes acquises s'élèvent à fin 2016 à 1 651 841 DT contre 950 910 DT à fin 2015.

Libellés	AU 31/12/2016		AU 31/12/2015			
	Valeur brute	Cession	Valeur Nette	Valeur brute	Cession	Valeur Nette
Primes émises	1 751 436	- 99 595	1 651 841	1 002 858	-51 948	950 910
<b>Total</b>	<b>1 751 436</b>	<b>- 99 595</b>	<b>1 651 841</b>	<b>1 002 858</b>	<b>- 51 948</b>	<b>950 910</b>

### **PRV 21- Produits de placement**

Les revenus de placement s'élèvent au 31/12/2016 à 45 612 DT contre 34 157 DT au 31/12/2015 soit une augmentation de 11 455 DT.

### **CHV1- Charges de sinistres**

Les charges de sinistres de la branche Vie s'élèvent à fin 2016 à 26 484 DT contre 74 139 DT à fin 2015.

Libellés	31/12/2016	31/12/2015
Montants payés	149 842	- 55 819
Variation de la provision pour sinistres	-123 357	129 959
<b>Total</b>	<b>26 485</b>	<b>74 139</b>

### **CHV2- Variation des autres provisions techniques**

La variation des autres provisions techniques s'élève à fin 2016 à 1 266 216 DT contre 900 928 DT à fin 2015.

## **VI. NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT GLOBAL**

### **PRNT1- Produits des placements**

Les produits des placements s'élèvent à fin 2016 à 381 843 DT contre 541 484 DT à fin 2015.



## **PRNT2- Autres produits non techniques**

Les autres produits non techniques s'élèvent à fin 2016 à 3 067 438 DT contre 2 549 248 DT à fin 2015. Le détail se présente comme suit :

<b>Libellés</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
Produit Wakala	3 015 934	2 499 159
Produit Moudharaba	45 652	26 583
Autres produits non techniques	5 852	23 506
<b>Total</b>	<b>3 067 438</b>	<b>2 549 248</b>

## **CHNT3-Autres charges non techniques**

Les autres charges non techniques s'élèvent à fin 2016 à 3 209 114 DT contre 2 637 690 DT à fin 2015. Ce solde se détaille comme suit :

<b>Libellés</b>	<b>31/12/2016</b>	<b>31/12/2015</b>
Charge Wakala	3 015 934	2 499 159
Charge Moudharaba	45 652	26 583
Autres charges non techniques	147 528	111 948
<b>Total</b>	<b>3 209 114</b>	<b>2 637 690</b>

## **VII. EVENTUALITES ET EVENEMENTS POSTERIEURS :**

Aucun événement significatif de nature à affecter l'activité et la situation financière de la société n'est intervenu depuis la date de clôture de l'exercice.

## **VIII. ANNEXES COMPLEMENTAIRES :**

Annexe 8 : Mouvements ayant affecté les éléments d'actif

Annexe 9 : Etat récapitulatif des placements

Annexe 10 : Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer

Annexe 11 : Ventilation des charges et des produits des placements

Annexe 12 : Résultat technique par catégorie d'assurance- Vie

Annexe 13 : Résultat technique par catégorie d'assurance- Non Vie

Annexe 14 : Tableau récapitulatif des éléments constitutifs de la participation des assurés aux résultats techniques et financiers

Annexe 15 : Tableau de raccordement du résultat technique par catégorie d'assurance aux états financiers : Catégorie : Vie au 31/12/2016

Annexe 16 : Tableau de raccordement du résultat technique par catégorie d'assurance aux états financiers : Catégorie : Non Vie au 31/12/2016





## Etat récapitulatif des placements

Rubriques	Valeur Brute	Valeur Nette	Juste Valeur	Plus ou moins
				Value latente
Placements immobiliers et placements immobiliers en cours	-	-	-	-
Parts et actions de Sociétés immobilières non cotées	-	-	-	-
Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d' OPCVM	8 842 673	8 691 895	8 691 895	150 778
Parts d'OPCVM détenant uniquement des titres à revenu fixe	-	-	-	-
Autres parts d'OPCVM	-	-	-	-
Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Autres prêts et effets assimilés	-	-	-	-
Dépôts auprès des entreprises cédantes	-	-	-	-
Autres placements	-	-	-	-
Autres dépôts	-	-	-	-
Autres prêts	40 075	40 075	40 075	-
Autres	5 016 389	5 016 389	5 016 389	-
Actifs représentatifs de contrats en unité de compte selon le même détail que ci-dessus	-	-	-	-
<b>Total :</b>	<b>13 899 138</b>	<b>13 748 360</b>	<b>13 748 360</b>	<b>150 778</b>



## Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer

Année d'inventaire	Exercice de survenance		
	2014	2015	2016
<b>Inventaire 2014</b>			
Règlements cumulés	219 928		
Provisions pour sinistres	2 021 950		
<b>Total charges des sinistres</b>	<b>2 241 878</b>		
Primes acquises	1 707 907		
% sinistres / primes acquises	<b>131%</b>		

Année d'inventaire	Exercice de survenance		
	2014	2015	2016
<b>Inventaire 2015</b>			
Règlements cumulés	511 224	1 161 932	
Provisions pour sinistres	1 876 735	3 008 925	
<b>Total charges des sinistres</b>	<b>2 387 959</b>	<b>4 170 857</b>	
Primes acquises	1 707 907	7 052 701	
% sinistres / primes acquises	<b>140%</b>	<b>59%</b>	

Année d'inventaire	Exercice de survenance		
	2014	2015	2016
<b>Inventaire 2016</b>			
Règlements cumulés	867 324	2 457 415	1 326 639
Provisions pour sinistres	1 147 293	2 289 275	3 598 855
<b>Total charges des sinistres</b>	<b>2 014 618</b>	<b>4 746 690</b>	<b>4 925 494</b>
Primes acquises	1 707 907	7 052 701	10 242 836
% sinistres / primes acquises	<b>118%</b>	<b>67%</b>	<b>48%</b>



## Ventilation des produits et charges de placement

	Revenus et frais financiers concernant les placements dans des Entreprises liées et avec lien de participation	Autres revenus et frais financiers	Total
Revenus des placements immobiliers		0	0
Revenus des participations		427 455	427 455
Revenus des autres placements		0	0
Autres revenus financiers (Honoraires, commissions)			
<b>Total produits des placements</b>	<b>0</b>	<b>427 455</b>	<b>427 455</b>
Intérêts		36 644	36 644
Frais externes et internes		49 046	49 046
Autres frais		105 210	105 210
<b>Total charges des placements</b>		<b>190 901</b>	<b>190 901</b>



Rubriques	Assurance Vie
<b>Primes acquises</b>	<b>1 751 436</b>
<i>Primes émises</i>	1 751 436
<i>Variation des primes acquises et non émises</i>	
<b>Charges de prestations</b>	<b>1 292 701</b>
<i>Prestations et frais payés</i>	149 842
<i>Charges des provisions pour prestations diverses</i>	-123 358
<i>Charges des autres provisions techniques</i>	1 266 216
<b>Solde de souscription</b>	<b>458 735</b>
Frais d'acquisition	-260 544
Autres charges de gestion nettes	-132 432
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>	<b>-392 975</b>
Produits des placements	45 612
Participation aux résultats	0
<b>Solde financier</b>	<b>45 612</b>
Parts des réassureurs dans les primes acquises	-99 595
Parts des réassureurs dans les prestations payées	0
Parts des réassureurs dans les charges de provisions	0
Parts des réassureurs dans les participation aux résultats	
Commissions reçues des réassureurs	
<b>Solde de réassurance</b>	<b>-99 595</b>
<b>Résultat technique</b>	<b>11 777</b>



## Résultat technique par catégorie d'assurance Non Vie

Rubriques	Assurance Non Vie						Total
	Automobile	Transport	Incendie	Santé, Inc & Invalidité	Risques Divers et Techniques	Acceptation	
<b>Primes acquises</b>	<b>7 170 721</b>	<b>821 183</b>	<b>643 554</b>	<b>976 008</b>	<b>528 714</b>	<b>102 656</b>	<b>10 242 836</b>
Primes émises	7 597 736	805 499	744 091	995 355	686 555	195 206	11 024 442
Variation des primes non acquises	-350 345	16 663	-89 425	7 817	-152 554	-89 341	-657 184
Variation des primes acquises et non émises	-9 435	-465	3 100	-27 164	-262	-3 209	-37 436
Variation des primes à annuler	-67 235	-515	-14 212	0	-5 024		-86 987
<b>Charges de prestations</b>	<b>4 258 894</b>	<b>17 894</b>	<b>31 946</b>	<b>912 418</b>	<b>149 366</b>	<b>30 476</b>	<b>5 400 994</b>
Prestations et frais payés	2 169 965	53 011	49 128	858 084	16 536	4	3 146 727
Charges des provisions pour prestations diverses	2 088 930	-35 117	-17 182	54 334	132 830	30 472	2 254 267
<b>Solde de souscription</b>	<b>2 911 827</b>	<b>803 289</b>	<b>611 609</b>	<b>63 590</b>	<b>379 348</b>	<b>72 180</b>	<b>4 841 842</b>
Frais d'acquisition	-1 289 692	-136 731	-126 307	-168 959	-116 541	-78 650	-1 916 880
Autres charges de gestion nettes	-1 490 634	-158 034	-145 987	-195 283	-134 698	-38 298	-2 162 935
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>	<b>-2 780 327</b>	<b>-294 765</b>	<b>-272 294</b>	<b>-364 242</b>	<b>-251 239</b>	<b>-116 948</b>	<b>-4 079 815</b>
Produits des placements	184 130	19 521	18 033	24 122	16 639	4 731	267 175
Participation aux résultats	0	0	0	0	0	0	0
<b>Solde financier</b>	<b>184 130</b>	<b>19 521</b>	<b>18 033</b>	<b>24 122</b>	<b>16 639</b>	<b>4 731</b>	<b>267 175</b>
Parts des réassureurs dans les primes acquises	-369 667	-577 437	-338 873	0	-307 456	-40 078	-1 633 511
Parts des réassureurs dans les prestations payées	0	68 794	12 614	0	27 182	0	108 590
Parts des réassureurs dans les charges de provisions	-27 500	-111 693	31 617	0	194 941	17 170	104 536
Parts des réassureurs dans les participation aux résultats	0	0	0	0	0	0	0
Commissions reçues des réassureurs	70 834	51 809	107 625	0	125 229	21 198	376 696
<b>Solde de réassurance</b>	<b>-326 333</b>	<b>-568 526</b>	<b>-187 016</b>	<b>0</b>	<b>39 896</b>	<b>-1 710</b>	<b>-1 043 690</b>
<b>Résultat technique</b>	<b>-10 703</b>	<b>-40 482</b>	<b>170 331</b>	<b>-276 529</b>	<b>184 644</b>	<b>-41 748</b>	<b>-14 487</b>



Tableau récapitulatif des éléments constitutifs de la  
participation des assurés aux résultats techniques et financiers

Rubriques	Exercice
	2016
<b>Participation aux résultats (<i>états de résultat technique</i>)</b>	<b>0</b>
* Participation attribuée à des contrats	0
* Variation de la provision pour participation aux bénéfices	
<b>Participation aux résultats des contrats d'assurance vie</b>	<b>0</b>
* Provisions mathématiques moyennes	
* Montant minimum de participations	
* Montant effectif de la participation	





Tableau de raccordement du résultat technique par catégorie  
d'assurance aux états financiers – Catégorie : Vie

	Raccordement	Total
Primes	PRV11	1 751 436
Charges de prestations	CHV11	-26 484
Charges des provisions d'assurance Vie et des autres provisions techniques	CHV12, CHV21	-1 266 216
<b>Solde de souscription :</b>		<b>458 735</b>
Frais d'acquisition	CHV41, CHV42	-260 544
Autres charges de gestion nettes	PRV4, CHV43	-132 432
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes :</b>		<b>-392 975</b>
Produits nets de placements	PRV2, CHV9	45 612
Participation aux résultats	CHV3	0
<b>Solde Financier :</b>		<b>45 612</b>
Primes cédées ou rétrocédées	PRV11 2° Colonne	-99 595
Part des réassureurs dans les prestations payées	CHV11 2° Colonne	0
Part des réassureurs dans les charges de provisions	CHV21 2° Colonne	0
Part des réassureurs dans les participations aux résultats	CHV3 2° Colonne	0
Commissions reçues des réassureurs	CHV44 2° Colonne	0
<b>Solde de réassurance :</b>		<b>-99 595</b>
	<b>Résultat technique</b>	<b>11 777</b>
<b>Informations complémentaires :</b>		
Versements périodiques de rentes Vie		0
Montants des rachats Vie		0
Capitaux échus Vie		0
Intérêts techniques bruts de l'exercice		0
Provisions techniques brutes Vie à la clôture		2 362 968
Provisions techniques brutes Vie à l'ouverture		1 220 109



Tableau de raccordement du résultat technique par catégorie  
d'assurance aux états financiers – Catégorie : Non Vie

	Raccordement	Total
<b>Primes acquises</b>		<b>10 242 836</b>
Primes émises	PRNV11	10 900 020
Variation des primes non acquises	PRNV12	-657 184
<b>Charges de prestations</b>		<b>5 400 994</b>
Prestations et frais payés	CHNV11	3 146 727
Charges des provisions pour prestations diverses	CHNV12, CHNV2	2 254 267
<b>Solde de souscription :</b>		<b>4 841 842</b>
Frais d'acquisition	CHNV41+CHNV42	-1 916 880
Autres charges de gestion nettes	CHNV43, CHNV5 et PRNV2	-2 162 935
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes :</b>		<b>-4 079 815</b>
Produits nets de placements	PRNT3	267 175
Participation aux résultats	CHNV3	0
<b>Solde Financier :</b>		<b>267 175</b>
Part des réassureurs dans les primes cédées	PRNV11, PRNV12 2° Colonne	-1 633 511
Part des réassureurs dans les prestations payées	CHNV11 2° Colonne	108 590
Part des réassureurs dans les charges de provisions	CHNV12 2° Colonne	104 536
Part des réassureurs dans les participations aux résultats	CHNV3 2° Colonne	0
Commissions reçues des réassureurs	CHNV44 2° Colonne	376 696
<b>Solde de Réassurance :</b>		<b>-1 043 690</b>
<b>Résultat technique :</b>		<b>-14 487</b>
<b>Informations complémentaires :</b>		
<b>Provisions pour primes non acquises à la clôture</b>		<b>4 639 949</b>
Provisions pour primes non acquises à l'ouverture		3 982 765
<b>Provisions pour Sinistres à payer à la clôture</b>		<b>8 987 419</b>
Provisions pour Sinistres à payer à l'ouverture		5 958 408
<b>Provisions pour PB &amp; Ristournes à la clôture</b>		<b>28 454</b>
Provisions pour PB & Ristournes à l'Ouverture		5 390
<b>Autres provisions techniques à la clôture</b>		<b>185 467</b>
Autres provisions techniques à l'ouverture		983 274

# U.A.T

Cabinet UNION AUDIT TUNISIE

67, Av Alain Savary- Bloc B 4<sup>ème</sup> étage - 1082 Tunis

Tél : 71 787 233 - Fax : 71 796 147  
Email : uat@gnet.tn



Rue Abou Hamed El Ghazeli.Immeuble les chalets.  
MontPlaisir. Tunis

Tél : 71 905 090-Fax : 71 904 519  
Email : cabinet.proaudit@planet.com

Tunis, le 29 Juin 2017

**A MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE  
LA SOCIETE LA TUNISIENNE DES  
ASSURANCES TAKAFUL « At-Takafulia »**

**OBJET :** Rapport général des commissaires aux comptes sur les états financiers de l'exercice clos le 31/12/2016

Messieurs,

1- En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale constitutive, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers de **LA SOCIETE LA TUNISIENNE DES ASSURANCES TAKAFUL « AT-TAKAFULIA »** arrêtés au 31 décembre 2016, tels qu'annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

#### **Responsabilité de la direction dans l'établissement et la présentation des états financiers**

2- Ces états financiers, qui font ressortir un total net de bilan de 30.250.542 DT, et un résultat déficitaire de 252.955 DT, ont été arrêtés sous la responsabilité de votre conseil. 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, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

#### **Responsabilité des co-commissaires aux comptes**

3- Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

4- Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

5- Les états financiers arrêtés à la date du 31/12/2016 ont été établis et présentés selon les méthodes et principes comptables prévus par les normes comptables tunisiennes relatives au secteur d'assurances et de réassurances.

6- Contrairement aux dispositions de la loi n° 2014-47 du 24 juillet 2014, amendant et complétant le code des assurances, il n'a pas été réalisé la séparation totale entre les comptes du « fonds des adhérents » et ceux de la société de gestion « la Tunisienne des assurances Takaful- attakafulia ». De ce fait, en l'absence d'états séparés, le résultat déficitaire présenté dans les états financiers de l'exercice 2016, qui s'élève à 220.619 DT, englobe le résultat du fonds des adhérents et celui de la société Attakafulia. Selon la loi précitée, l'entreprise d'assurance Takaful ne peut distribuer aucun bénéfice aux actionnaires sur le surplus d'assurance dégagé par les comptes du fonds des adhérents. Egalement, elle ne participe pas aux risques supportés par le fonds des adhérents et ne supporte aucune perte qui en découle sauf si cette perte résulte d'un manquement ou d'une contravention aux conditions fixées au contrat d'assurance Takaful.

A défaut de séparation totale des comptes et de préparation d'états séparés et en l'absence de normes comptables spécifiques à l'assurance Takaful, nous ne pouvons pas ventiler les déficits dégagés en 2016 et antérieure entre le fonds des adhérents et la société Attakafulia.

#### **Opinion sur les états financiers**

7- A l'exception de la situation décrite dans le paragraphe 6 précité, à notre avis, les états financiers ci-joints sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière de la société **LA TUNISIENNE DES ASSURANCES TAKAFUL « AT-TAKAFULIA »** ainsi que des résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2016, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

#### **Paragraphe d'observation :**

8- Sans remettre en cause notre avis présenté ci-haut, nous attirons votre attention sur la situation suivante :

L'état de rapprochement du compte « Banque Zitouna » comporte plusieurs montants en rapprochement provenant des années 2016 et antérieures. Il s'agit essentiellement de chèques à l'encaissement comptabilisés par la société et d'opérations non identifiés sur les relevés bancaires.

Il est important de les assainir et d'éviter dans le futur leur accumulation.

### **Vérifications spécifiques**

**9-** Nous avons examiné le rapport annuel du conseil d'administration destiné à l'assemblée générale ordinaire. Nous n'avons pas d'observations à formuler sur les informations d'ordre comptable contenues dans ce rapport.

**10-** Conformément à l'article 3 (nouveau) de la loi 94-117 du 14 Novembre 1994 portant réorganisation du marché financier tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005 et à l'article 266 du code des sociétés commerciales, nous avons vérifié l'efficacité du contrôle interne. Nos observations et nos recommandations afférentes aux procédures administratives, financières et comptables ont fait l'objet d'un rapport distinct destiné au conseil d'administration.

Nous signalons que notre examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation et la présentation des états financiers n'a pas révélé d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

**11-** Par ailleurs, et en application des dispositions de l'article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications nécessaires et nous n'avons pas d'observations à formuler sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la société à la réglementation en vigueur.

■ **Cabinet UNION AUDIT TUNISIE**  
*Abdellatif ABBES*

■ **Cabinet PROAUDIT**  
*Mohamed Amine JAMOSSI*

# U.A.T

Cabinet UNION AUDIT TUNISIE

67, Av Alain Savary- Bloc B 4<sup>ème</sup> étage - 1082 Tunis

Tél : 71 787 233 - Fax : 71 796 147  
Email : uat@gnet.tn



Rue Abou Hamed El Ghazeli.Immeuble les chalets.  
MontPlaisir. Tunis

Tél : 71 905 090-Fax : 71 904 519  
Email : cabinet.proaudit@planet.com

Tunis, le 29 Juin 2017

**A MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE  
LA SOCIETE LA TUNISIENNE DES  
ASSURANCES TAKAFUL « At-Takafulia »**

**OBJET :** Rapport spécial - Exercice clos le 31/12/2016

**Messieurs,**

En application de l'article 200 et suivants du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions et opérations visées par les textes sus-indiqués.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

#### **A- Conventions et opérations conclues autres que les rémunérations des dirigeants**

La direction générale ne nous a pas informés de l'existence de conventions ou opérations conclues et rentrant dans le cadre des articles cités ci-dessus

#### **B- Obligations et engagements de la société envers les dirigeants**

Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du code des sociétés commerciales se détaillent comme suit :

**1-** La rémunération du Président Directeur Général est fixée par les conseils d'administration du 27 juin 2013 et du 20 octobre 2015. Elle englobe :

- ✓ Une rémunération nette annuelle de 90.000 DT
- ✓ Une voiture de fonction

- ✓ 500 litres d'essence par mois
- ✓ Une prime forfaitaire de productivité d'un montant annuel correspondant à un salaire brut.

Au total, les charges relatives aux rémunérations servies au président directeur général en 2016, hors charges sociales patronales, s'élèvent à un montant brut de 161.692 DT.

2- La rémunération du Directeur Général Adjoint est fixée par les conseils d'administration du 23 avril 2014 et du 20 octobre 2015. Elle englobe :

- ✓ Une rémunération nette annuelle de 72.000 DT
- ✓ Une voiture de fonction
- ✓ 300 litres d'essence par mois
- ✓ Une prime forfaitaire de productivité d'un montant annuel correspondant à un salaire brut.

Au total, les charges relatives aux rémunérations servies au directeur général adjoint en 2016, hors charges sociales patronales, s'élèvent à un montant brut de 143.065 DT.

3- L'Assemblée générale ordinaire du 07 juin 2016 a fixé à 3.000 DT Net le montant des jetons de présence à servir au titre de l'année 2015 à chaque membre du conseil d'administration. Le montant total brut servi en 2016 s'élève à 36.750 DT.

4- Par ailleurs, l'assemblée générale ordinaire réunie le 07 juin 2016 a fixé à 3.000 DT Net le montant des jetons de présence au titre de 2015 à servir à chaque membre du comité de placement.

**■Cabinet UNION AUDIT TUNISIE**  
*Abdellatif ABBES*

**■Cabinet PROAUDIT**  
*Mohamed Amine JAMOUSI*