

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل
المقرّ الاجتماعي : 13، نهج البرجين - موندليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 10 ماي 2018. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الأصول

في 31/12/2017

بحساب الدينار

31/12/2016	لجنة المحاسبة 31/12/2017			الإيضاحات	الأصول
	الصافي	الصافي	إستهلاكات ومخبرات		
					صصل 1 أصول غير مادية
543 258	535 125	308 594	843 719		أصل 12 تنزلات وبراءات و رخص و علامات تجارية أصل 13 أصل تجاري
543 258	535 125	308 594	843 719	1	
					أصل 2 أصول مادية للإستغلال
972 370	622 695	1 045 538	1 668 233		أصل 21 تجهيزات فنية وآلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات أصل 23 ودائع وكفالات
972 370	622 695	1 045 538	1 668 233	2	
					صصل 3 أصول
375 169	356 411	18 758	375 169	3	أصل 31 أرض و بنايات أصل 32 أراضي و بنايات للإستغلال أصل 33 أراضي و بنايات عند الإستغلال
15 660 000	20 934 000		20 934 000	4	أصل 32 وظائف في المؤسسات المرتبطة ومساهمات أصل 322 نون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة أصل 324 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
125 715	133 358	16 643	150 001	5	أصل 33 توظيفات مالية أخرى أصل 331 لنهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة و حصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي أصل 332 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة أصل 333 قروض رهنية على عقارات أصل 334 قروض أخرى أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية أصل 336 من الققيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
16 543 053	22 371 344	273 489	22 644 834		
					صصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
716 536	958 147		958 147		أصل 510 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة أصل 530 مدخرات التعويضات (تأمين على الحياة) أصل 531 مدخرات التعويضات (تأمين على غير الحياة) أصل 560 مدخرات قيسة أخرى (تأمين على الحياة)
75 233	4 174 921		4 174 921		
	193 553		193 553		
1 691 393	4 373 329		4 373 329		
0	0		0		
2 483 163	9 699 950		9 699 950	6	
					صصل 6 مستحقات
664 664	111 913		111 913	7	أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين أصل 63 مستحقات أخرى أصل 631 لأعوان أصل 632 لولة وهيكمل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية أصل 633 يكون مختلفون
3 050 548	7 101 510	413 210	7 514 720		
1 033 135	2 202 744		2 202 744		
1 347 395	2 231 044		2 231 044		
14 591	6 340		6 340	8	
232 367	341 820		341 820		
1 136 830	457 844		457 844		
7 479 530	12 453 213	413 210	12 866 423		
					صصل 7 عناصر أخرى للأصول
1 480 344	1 880 732		1 880 732		أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزائنة أصل 72 أعباء مؤجلة أصل 721 تسلفات قوائم مؤجلة أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع أصل 73 حسابات تسوية الأصول أصل 731 قوائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة أصل 733 حسابات تسوية أخرى أصل 74 فارق تحويل
1 681 012	3 152 509	1 659 985	3 152 509		
416 275	566 069		2 226 054		
344 736	572 109		572 109		
119 302	127 137		127 137		
4 041 669	6 298 555	1 659 985	7 958 541	9	
32 063 042	51 980 883	3 700 816	55 681 699		مجموع الأصول

الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2017

بحساب الدينار

31/12/2016	31/12/2017	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
			أموال ذاتية
10 000 000	10 000 000		مال ذاتي 1 رأس المال
-3 457 039	-3 444 168		مال ذاتي 12 احتياطات و منح مرتبطة برأس المال
7 863	2 897		مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
			مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
6 550 824	6 558 729		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
12 871	235 380		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
6 563 695	6 794 108	10	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
			الخصوم
			خصم 1 خصوم مالية أخرى
			خصم 13 قروض أخرى
0	0		
			خصم 2 دخرات المخاطر والأعباء الأخرى
			خصم 21 مدخرات أخرى
0	0		
			خصم 3 مدخرات فنية إجمالية
4 651 664	7 435 363		خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
8 198 898	11 987 247		خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة
37 794	282 514		خصم 330 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
8 559 556	14 435 505		خصم 331 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
32 599	29 226		خصم 340 100000
67 399	45 000		خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
13 122	0		خصم 361 مدخرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)
21 561 032	34 214 855	11	
			خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
2 338 590	9 084 256	12	
			خصم 6 ديون أخرى
			خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
0	0		خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
0	0		خصم 63 ديون أخرى
52 000	119 124		خصم 631 ودائع وكفالات متحصل عليها
226 777	164 376		خصم 632 ضمانات
433 579	806 277		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
765 458	543 311		خصم 634 ديون مختلفون
1 477 814	1 633 088	13	
			خصم 7 ديون أخرى
			خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
121 910	254 576	14	خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
25 499 347	45 186 775		مجموع الخصوم
32 063 042	51 980 883		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة النتائج الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2017

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2017	عمليات مسندة وعمليات معاد استنادها 31/12/2017	عمليات الصافية 31/12/2017	عمليات الصافية 31/12/2016
أرف غ ح 1 أقساط تأمين مكتسبة	20 278 343	-2 905 971	17 372 372	13 375 145
أرف غ ح 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة	-2 783 699	241 610	-2 542 089	-902 958
أرف غ ح 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	17 494 644	-2 664 361	14 830 284	12 472 187
15	436 185	0	436 185	25 035
أرف غ ح 3 إيرادات التوظيفات المخصصة والمحولة من قائمة النتائج				
أرف غ ح 2 إيرادات فنية أخرى				
أع غ ح 1 أعباء التعويضات	-8 301 684	197 081	-8 104 603	-5 899 918
أع غ ح 11 المبالغ المدفوعة	-5 875 949	2 681 936	-3 194 013	-3 331 440
أع غ ح 12 تغيير مدخرات التعويضات	-14 177 633	2 879 017	-11 298 616	-9 231 358
16	35 521		35 521	92 861
أع غ ح 2 غير المدخرات الفنية الأخرى				
أع غ ح 3 مساهمات في الأرباح والإرجاعات	0		0	-68 048
أع غ ح 4 نفقات الاستغلال	-4 474 635		-4 474 635	-3 177 396
أع غ ح 41 نفقات الاقتناء	1 234 879	100 000	1 234 879	541 717
أع غ ح 42 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	-475 253		-475 253	-419 798
أع غ ح 43 نفقات الإدارة	0	470 493	470 493	559 764
أع غ ح 44 عموالات متحصّل عليها من معيدي التأمين	-3 715 010	470 493	-3 244 516	-2 495 713
17	-1 174 098		-1 174 098	-1 289 429
18				
أع غ ح 5 أعباء فنية أخرى				
ن ف غ ح	-1 100 391	685 150	-415 241	-494 464
المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة)				

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2017

بحساب الدينار

	عمليات الصفائية 31/12/2016	عمليات الصفائية 31/12/2017	عمليات مسندة وعمليات معاد اسنادها 31/12/2017	عمليات إجمالية 31/12/2017	الإيضاحات
	6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	إر ح 1 أقساط تأمين
					إر ح 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة
	6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	19
	252 192	401 161		401 161	إر ح 2 إيرادات التوظيفات
					إر ح 21 مداخيل التوظيفات
					إر ح 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
					إر ح 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					إر ح 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
	252 192	401 161	0	401 161	مجموع فرعي 2
	-188 648	-696 451	136 070	-832 521	أع ح 1 أعباء التعويضات
	3 001	-51 167	193 553	-244 720	أع ح 11 مبالغ مدفوعة
					أع ح 12 تغيير مدخرات التعويضات
	-185 647	-747 618	329 624	-1 077 242	مجموع فرعي 3
	-5 111 151	311 339	4 099 687	-3 788 349	أع ح 2 المدخرات الفنية الأخرى
					أع ح 21 مدخرات التأمين على الحياة
					أع ح 22 مدخرات فنية أخرى
					أع ح 23 مدخرات على عقود بوحدات الحساب
	-5 111 151	311 339	100 000	-3 788 349	مجموع فرعي 4
	-32 599	3 293		3 293	أع ح 3 مساهمات في الأرباح و الإرجاعات
	-517 019	-779 862		-779 862	أع ح 4 نفقات الإستغلال
		236 618		236 618	أع ح 41 نفقات الإقتناء
	-36 220	-36 620		-36 620	أع ح 42 تغيير مبلغ نفقات الإقتناء
	25 862	1 839 701	1 839 701	0	أع ح 43 نفقات الإدارة
					أع ح 44 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
	-527 378	1 259 836	1 839 701	-579 865	مجموع فرعي 5
	-197 885	-260 790		-260 790	أع ح 5 أعباء فنية أخرى
	0	-167 593	0	-167 593	أع ح 9 أعباء التوظيفات
					أع ح 91 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء لفائدة
					أع ح 92 تصحيح القيمة على التوظيفات
					أع ح 93 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	0	-167 593	0	-167 593	مجموع فرعي 6
	246 449	889 689	1 661 618	-771 928	ن ف ح لمجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على الحياة)

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2017

بحساب الدينار

31/12/2016	31/12/2017	الإيضاحات	
-494 464	-415 241		ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين وأ/و إعادة التأمين على غير الحياة
246 449	889 689		ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين وأ/و إعادة التأمين على الحياة
579 783	686 245	24	إر غ ف 1 إيرادات للتوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة) إر غ ف 11 مداخيل التوظيفات إر غ ف 12 إيرادات للتوظيفات الأخرى إر غ ف 13 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إر غ ف 14 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
579 783	686 245		مجموع فرعي 1
-22 750	0		أع غ ف 1 أعباء التوظيفات (التأمين وأ/و إعادة التأمين على غير الحياة)
-10 000	-230 445		أع غ ف 11 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة أع غ ف 12 تصحيح قيمة التوظيفات أع غ ف 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-32 750	-230 445		مجموع فرعي 2
-25 035	-472 316		أع غ ف 2 إيرادات للتوظيفات المخصصة والمحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة
-3 326	68		أع غ ف 2 إيرادات غير فنية أخرى
-208 039	100 000		أع غ ف 3 أعباء غير فنية أخرى
-208 039	-162 359		
62 618	295 640		النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية
-49 747	-60 261		أع غ ف 4 الأدعاء على النتيجة
12 871	235 380		النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأدعاءات
12 871	235 380		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة)

في 31/12/2017

بحساب الدينار

31/12/2016	31/12/2017	
		فقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
19 947 884	21 690 780	مقبوض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
-6 231 852	-7 960 578	مبالغ لتسديد التعويضات
-790 601	526 396	دفعات و مقابيض لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
-1 319 223	-1 698 072	عمولات مدفوعة إلى الوسطاء
-1 909 929	-2 702 777	مبالغ مدفوعة إلى الأعوان
-1 484 760	-1 532 868	مبالغ مدفوعة إلى المزويدين
-2 453 263	-2 949 270	أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
658 151	854 125	الإيرادات المالية المتحصل عليها
	67 124	عمليات أخرى
6 416 407	6 294 860	تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال
		لتدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار
-886 631	-124 969	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
		مقبوض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية
8 100	4 598	دفعات متأتية من اقتناء أصول مالية
	-500 101	مقابيض متأتية من تفويت أصول مالية
		دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
-5 511 000	-5 274 000	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
		مقابيض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-6 389 530	-5 894 472	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
		مقابيض إثر إصدار أسهم
		مداخليل الصرف عن راس المال
		حوص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
		مقابيض متأتية من القروض
		تسديد القروض
0	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
		إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
26 877	400 388	تغير الخزينة
1 453 467	1 480 344	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
1 480 344	1 880 732	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

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 و طبقا للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MP 1288 542B
- الشبكة التجارية:
 - ✓ 13 مركز اكتتاب مباشر،
 - ✓ 32 نواب تأمين،
 - ✓ 20 سماسرة.
- عدد الأعوان: 63 عون موزعون كالاتي:

الاجر السنوي الخام	عدد الأعوان	الصف
748 273	9	إطارات الإدارة
894 154	27	الإطارات العليا
353 329	14	أعوان الإشراف و الإحاطة
286 354	12	أعوان التنفيذ
21 653	1	أعوان الخدمات و ما شابههم
2 303 763	63	المجموع

- الرأس المال الاجتماعي: 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير، يوزع كما يلي:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كومار	179.999	1.799.990	17.99

18	1.800.000	180.000	مؤسسة آستري
9.99	999.000	99.900	شركة بيت التوفيق للتنمية
6	600.000	60.000	شركة الإعادة التونسية
6	600.000	60.000	مجموعة مزابي:
2	(200.000)	(20.000)	✓ أفري فيزيون
2	(200.000)	(20.000)	✓ مؤسسات دالماس
2	(200.000)	(20.000)	✓ مطحنة سكرة
6	600.000	60.000	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
0.01	1.000	100	السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي
—	10	1	السيد عبد اللطيف شعبان
100	10 000.000	1 000.000	المجموع

II. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي وبالمداخيل وبالمذخرات الفنية وبالأعباء الفنية وبالتوظيفات في مؤسسات التأمين و/ أو إعادة التأمين. تتضمن القوائم المالية: الموازنة، قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة، قائمة النتائج الفنية على الحياة، جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية. تتلخص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية في ما 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:

5 سنوات	معدات نقل	-
5 سنوات	معدات مكتبية مختلفة	-
7 سنوات	تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	-
3 سنوات	معدات 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، يتم 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 الأوليّة والأعباء للتوزيع علماً وأنّ هاته التّفقات تعدّ ضروريّة للشروع في عمليّة الاستغلال خاصّة وأنّ المؤسّسة كانت في مرحلة إنشاء. 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 الفنيّة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّة في مؤسّسات التّأمين و/ أو إعادة التّأمين، وقرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدّخرات من:

- مدّخرات التّعويضات (تحت التسوية)
- مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة
- مدّخرات فنيّة على الحياة

1.4 مدّخرات التّعويضات:

يقع تقييم مدّخرات التّعويضات حسب التكلفة الجمليّة 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 لا يقع طرح توقّعات الدّعوي للتحصيل، إلا أنه 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 الماليّة 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 المحاسبيّة الموالية أو السنوات المحاسبيّة التي تليها. تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التّأمين التجاري، ويقيد التغيّر من سنة محاسبيّة إلى أخرى المتعلّق ببند مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنيّة تحت بند أقساط التّأمين الصادرة.

3.4 المدّخرات الحسابيّة للتّأمين على الحياة:

يقع تقييم المدخرات الفنيّة المتعلقة بمحفظة عقود التّأمين على الحياة في نهاية كلّ فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدّرة ...) لتعهدات شركة التّأمين.

5. إيرادات الاستغلال

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

أقساط التّأمين التي وقع إسنادها تمثل 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.

يتمّ تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التّأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنيّة على الحياة و على غير الحياة، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنّة المالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة، وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2017 بحدود أقساط التّأمين غير المكتسبة.

7. تقسيم الأعباء

يتعيّن أن تتمّ عملية تقسيم التّفقات حسب طبيعتها بحسابات التّفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثلة لنشاط التّأمين وإعادة التّأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرف في التعويضات والتوظيفات و الأعباء الفنيّة الأخرى) وذلك بالاعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كميّة وموضوعيّة ومخصّصة ويمكن مراقبتها وتكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعيّن أن تكون مفاتيح التوزيع التحليلي موضوعيّة وقابلة للمراقبة.

8. مدخرات على حسابات نواب و وسطاء التّأمين

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم و وسطاء التّأمين طبقا لمقرر الهيئة العامة للتّأمين 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 و ما قبل)
- مستحقات على وسطاء و نواب التّأمين:
 - 10% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 40% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1)
 - 60% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-2)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-3 و ما قبل)

III. إيضاحات حول الموازنة للسنّة المحاسبية 2017

الإيضاح ع-1-دد: الأصول غير الماديّة

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2017 ما قدره 535.125 ديناراً
مفصلة كما يلي:

العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
	الرصيد في 2017.01.01	مقتنيات 2017	الرصيد في 2017.12.31	الرصيد في 2017.01.01	ترفيح 2017	الرصيد في 2017.12.31	
تطبيقات إعلامية	29.659	85.873	115.532	-28.840	-30.980	-59.820	55.710
موقع إلكتروني	32.764	-	32.764	-14.377	-10.794	-25.171	7.593
أصول غير مادية في طور الإنجاز	610.022	85.403	695.423	-85.968	-137.634	-223.603	471.822
مجموع الأصول غير المادية	672.444	171.275	843.719	-129.185	-179.408	-308.594	535.125

الإيضاح عدد 2: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2017 ما قدره 622.695 ديناراً مقابل 972.370 ديناراً في موقى سنة 2016 أي بانخفاض قدره 349.675 ديناراً، كما يبين الجدول التالي:

العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
	الرصيد في 2017.01.01	تعديل أو تفويت	مقتنيات 2017	الرصيد في 2017.12.31	الرصيد في 2017.01.01	الرصيد في 2017.12.31	
معدات نقل	600.282	105.490	-	494.792	-171.263	-87.878	259.141
معدات و أثاث مكاتب	306.940	-80.864	40.934	267.010	-201.435	14.853	186.582
معدات إعلامية	178.152	-32.009	13.682	159.825	-137.308	-0.852	138.160
تجهيزات و عمليات تركيب و تهينة	682.860	52.487	4.568	739.915	-289.640	-165.995	455.636
أصول مادية أخرى	8.705	-2.015	-	6.690	-4.924	-1.095	6.019
مجموع الأصول المادية للاستغلال	1 776.939	167.890	59.184	1.668.233	-804.570	-251.776	1.045.538

الإيضاح عدد 3: أراض و بنايات

بلغ الرصيد الخام للأراض و البنايات للاستغلال 375.169 ديناراً يتمثل في اقتناء محل لبعث فرع جهوي في ولاية سوسة ليغطي نشاط الشركة في الوسط و الساحل.

الإيضاح عدد 4: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2017 مبلغاً قدره 21.067.358 ديناراً مقابل 15.785.715 ديناراً موقى سنة 2016 مفصل كما يلي:

بحساب الدين

العناصر	الخام 2017	المدخرات 2017	الصافي 2017	الصافي 2016
---------	------------	---------------	-------------	-------------

125.715	133.358	-16.643	150.001	مساهمات
125.715	133.358	-16.643	150.001	أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)
15.660.000	18.434.000	-	18.434.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (AL BARAKA (BANK
-	2.500.000	-	2.500.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)
15.785.715	21.067.358	-16.643	21.084.001	المجموع

الإيضاح 5-د:توظيفات مالية أخرى
بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2017 مبلغا قدره 947.575 ديناراً مقابل
382.169 ديناراً موفى سنة 2016، أي بزيادة قدرها 565.407 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2016	الصافي 2017	الاستهلاكات والمدخرات 2017	الخام 2017	العناصر
100.000	100.000	-	100.000	الاكتتاب الوطني
-	262.013	-238.088	500.101	أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص
16.216	14.303		14.303	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
65.952	61.354		61.354	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
-	309.905	-	309.905	مستحقات من القيم والنقود مودعة لدى شركات مسندة
200.000	200.000	-	200.000	رقاق وسندات ذات مداخل قارة
382.169	947.575	-238.088	1.185.66	المجموع

الإيضاح 6-د:حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2017 مبلغ قدره 9.699.950 ديناراً مقابل
2.483.163 ديناراً موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 7.216.787 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2016.12.31	الصافي 2017.12.31	العناصر
716.536	958.147	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
75.233	4.174.921	مدخرات التأمين على الحياة
-	193.553	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
1.691.393	4.373.329	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)

2.483.163	9.699.950	المجموع
-----------	-----------	---------

الإيضاح ع7 دد: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2017 ما قدره 9.416.167 دينار مقابل 4.748.347 دينار سنة 2016 مسجلة زيادة قدرها 4.667.820 ديناراً، مفصلة كما يلي:

2016.12.31	2017.12.31	مدخرات فنية
664.664	111.913	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
3.050.548	7.101.510	مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر
1.033.135	2.202.744	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
4.748.347	9.416.167	المجموع

الإيضاح ع8 دد: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2017 ما قدره 806.004 ديناراً مقابل 1.383.788 ديناراً سنة 2016، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2016	الصافي 2017	الاستهلاكات والمدخرات 2017	الخام 2017	مستحقات أخرى
232.367	341.820	-	341.820	الأداءات المقطوعة من المورد
14.591	6.340	-	6.340	الأعوان
1.136.830	457.844	-	457.844	مدينون مختلفون (أ)
1.383.788	806.004	-	806.004	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

2016.12.31	2017.12.31	مستحقات أخرى
406.750	9.906	تسبقة للمزودين
730.080	268.306	مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة
-	179.632	قروض مسندة للأعوان في إطار الصندوق الاجتماعي
1136.830	457.844	المجموع

الإيضاح ع9 دد: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك و الخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2017 ما قدره 1.880.732 ديناراً مقابل 1.480.344 ديناراً في سنة 2016 مفصلة كالتالي:

2016.12.31	2017.12.31	أموال في البنك و الخزينة
1.225.736	1.596.122	أموال في البنك
209.192	239.274	شيكات وأوراق للتحصيل
45.416	45.336	الخزينة
1.480.344	1.880.732	المجموع

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2017/12/31 مبلغا قدره 3.152.509 ديناراً مقابل 1.681.012 ديناراً في 2016/12/31. تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهّم سنة 2017. خلال سنة 2017 وقعت قبيم 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 2017 ما قدره 566.069 ديناراً مقابل 416.275 ديناراً سنة 2016، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق.

مبلغ صافي 2017.1 2.31	استهلاكات / مدخرات		مبلغ خام			العناصر	
	الرصيد في 2017.12.3 1	ترفيح 2017	الرصيد في 2017.01.0 1	الرصيد في 2017.12.3 1	مقتنيات 2017		الرصيد في 2017.01.0 1
-	-143.119	-	-143.119	143.119	-	143.119	مصاريف التأسيس
566.06 9	-	-	-741.652	1.719.733	561.80 5	1.157.927	مصاريف الإشهار
-	-72.648	-	-72.648	72.648	-	72.648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
-	-290.554	-	-290.554	290.554	-	290.554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
566.06 9	-	-	-	2.226.054	561.80 5	1.664.248	مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2017/12/31 مبلغاً قدره 699.246 ديناراً مقابل 464.038 ديناراً في 2016/12/31 مفصلة كالاتي:

2016.12.31	2017.12.31	حسابات تسوية الأصول
344.736	572 109	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
119.302	127.137	أعباء مسجلة مستقاً
464.038	699.246	المجموع

الإيضاح ع-10 دد: رأس المال المصرح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2017/12/31 قيمة 6.794.108 ديناراً مقابل 6.563.695 ديناراً في 2016/12/31 أي بزيادة قدرها 230.413 ديناراً.

بحساب الدينار

العناصر	الأموال الذاتية في 2016.12.31	نتيجة 2017	الأموال الذاتية في 2017.12.31
رأس مال المكتب والمحزّر	10 000.000		10 000.000
نتيجة مؤجلة	-3 457 039		
نتيجة السنّة المحاسبية	12.871	235.380	235.380
أموال ذاتية أخرى	7.863	2.897	
المجموع	6.563.695	235.380	6.794.108

الإيضاح ع-11 دد : المدخّرات الفنيّة

يبلغ مجموع المدخّرات الفنية 34.214.855 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 21.561.032 ديناراً في 2016/12/31 مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

2016.12.31	2017.12.31	مدخّرات فنيّة
4.651.664	435.363.7	مدخّرات أقساط التّأمين غير المكتسبة
8.198.898	987.247.11	مدخّرات التّأمين على الحياة
37.794	282.514	مدخّرات التعويضات (أقساطاً لتأمين على الحياة)
8.559.556	14.435.505	مدخّرات التعويضات (أقساط التّأمين على غير الحياة)
67.399	45.000	مدخّرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التّأمين على غير الحياة)
32.599	29.226	مدخّرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التّأمين على الحياة)
13.122	-	مدخّرات فنية أخرى
21.561.032	34.214.855	المجموع

➤ مدخّرات أقساط التّأمين غير المكتسبة

بلغت مدخّرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موقى سنة 2017 ما قدره 435.363.7 ديناراً مقابل 4.651.664 ديناراً في موقى سنة 2016، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة.

➤ مدخّرات التّأمين على الحياة

بلغت المدخّرات الفنيّة على الحياة في موقى سنة 2017 ما قدره 987.247.11 ديناراً مقابل 8.198.898 ديناراً في موقى سنة 2016.

➤ مدخّرات التعويضات

بلغت مدخّرات التعويضات على غير الحياة في سنة 2017 ما قدره 14.435.505 ديناراً مقابل 8.559.556 ديناراً في 2016/12/31 مفصلة كالاتي:

التغيير	2017.12.31		2016.12.31		صنف التّأمين
	توقعات الدعاوى للتحصيل	مدخّرات التعويضات	توقعات الدعاوى للتحصيل	مدخّرات التعويضات	
السيارات	921.374	12.147.188	504.070	7.084.263	
النقل	54.635	920.116	54.404	80.249	
الحريق	15.862	75.538	15.862	82.771	
الصحة		78.430		100.051	
	4.645.621				

88.308		177.835		89.527	مخاطر مختلفة
-3.255		18.270		21.525	البناء
5.541.455	991.871	13.417.376	574.336	7.458.386	المجموع الفرعي 1
التغيير	2017.12.31	2016.12.31	الحوادث المسجلة و التي لم يقع التبليغ عنها		
260.315		1.864.057		1.603.742	السيارات
5.250		5.250			النقل
15.750		15.750			الحريق
53.179		124.943		71.764	الصحة
334.494		2.010.000		1.675.506	المجموع الفرعي 2
5.875.949	991.871	15.427.376	574.336	9.133.892	المجموع الجملي (1+2)

الإيضاح ع-12 دد: ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موقى سنة 2017 ما قدره 9.084.256 ديناراً مقابل 2.338.590 ديناراً في 2016/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2017.12.31	2016.12.31
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة	612.368	643.420
حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	3.949.000	-
حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	4.522.888	1.695.170
المجموع	9.084.256	2.338.590

الإيضاح ع-13 دد: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موقى سنة 2017 ما قدره 1.633.088 ديناراً مقابل 1.477.814 ديناراً موقى سنة 2016، مفصلة كالتالي:

ديون أخرى	2017.12.31	2016.12.31
ودائع و كفالات متحصّل عليها من نواب و وسطاء التأمين	119.124	52.000
الأعوان و حسابات مرتبطة بهم	164.376	226.777
الدولة والجماعات العمومية	806.277	433.579
دائنون متنوعون (أ)	543.311	765.458
المجموع	1.633.088	1.477.814

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

2016.12.31	2017.12.31	مستحقات أخرى
730.080	268.306	ديون صندوق المشتركين في عمولة الوكالة
35.378	275.005	حسابات المزودين
765.458	543.311	المجموع

الإيضاح ع14-د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 254.576 دينار في 2017/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2018.

IV. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

الإيضاح ع15-د: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصافية في نهاية سنة 2017 ما قدره 14.830.283 ديناراً مقابل 12.472.187 ديناراً في سنة 2016 أي بزيادة قدرها 2.358.096 ديناراً مفصلة كالاتي:

أقساط صافية 2016.12.31	أقساط صافية 2017.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
13.375.145	17 372 372	-2 905 971	20 278 343	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
-902.958	-2 542 089	241 610	-2 783 699	تغير مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
12 472 187	14 830 283	-2 664 361	17 494 644	المجموع

الإيضاح ع16-د: أعباء التعويضات 1.16 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات والمبالغ المدفوعة بمقدار 8.104.603 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 5.899.918 ديناراً في 2016/12/31.

توافق نفقات التصرف في التعويضات، النفقات الداخلية و النفقات الخارجية الناجمة عن معالجة ملفات التعويضات (نفقات الأعوان، حصّة الكراء، استهلاكات المنقولات، نفقات النزاعات ...)

2.16 تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 3.194.013 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 3.331.440 ديناراً في 2016/12/31.

الإيضاح ع17-د: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 3.244.516 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 2.495.713 ديناراً في 2016/12/31 أي بزيادة قدرها 748.803 ديناراً.

تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء وتكاليف الإدارة والعمولة المتحصلة من معيدي التأمين كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2016.12.31	2017.12.31	أعباء التعويضات
-3177.395	-4.474.635	نفقات الاقتناء
541.717	1.234.879	تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-419.798	-475.253	نفقات الإدارة
559.764	470.493	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-2.495.713	3.244.516-	المجموع

تشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المباشرة (عمولة الاقتناء) و غير المباشرة (النفقات الداخلية والخارجية) التاجمة عن إبرام عقود التأمين ، كما تشمل تكاليف الإدارة تكاليف مباشرة و غير مباشرة متعلقة بإدارة محفظة عقود التأمين.

الإيضاح ع18-د: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2017 ما قدره 1.174.098 ديناراً مقابل 1.289.429 ديناراً في موفى سنة 2016

V. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

الإيضاح ع19-د: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2017 ما قدره 90.062 ديناراً مقابل 6.048.917 ديناراً في موفى سنة 2016 كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية 2016.12.31	أقساط صافية 2017.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	المجموع

الإيضاح ع20-د: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2017 ما قدره 747.618 ديناراً مقابل 185.647 ديناراً في موفى سنة 2016، أي بزيادة قدرها 561.971 ديناراً.

الإيضاح ع21-د: تغيير المدخرات الفنيّة الأخرى

بلغت مدّخرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2017 ما قدره 311.339 ديناراً مقابل 5.111.151 ديناراً في نهاية سنة 2016.

الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة وعمولات التّأمين المتحصّل عليها من معيدي التّأمين.

بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2017 ما قدره 1.259.836 ديناراً مقابل -527.378 ديناراً في نهاية سنة 2016 أي بزيادة قدرها 1.787.214 ديناراً مفصّل كالآتي:

بحساب الدينار

2016.12.31	2017.12.31	نفقات الإستغلال
-517.019	-779.862	نفقات الاقتناء
0	236.618	تغيّر مبلغ نفقات الاقتناء
-36.220	-36.620	نفقات الإدارة
25.862	1.839.701	عمولات متحصّل عليها من معيدي التّأمين
-527.378	1.259.836	المجموع

الإيضاح ع-23: أعباء فنيّة أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2017 ما قدره 260.790 ديناراً مقابل 197.885 ديناراً في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 62.905 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخليّة والنفقات الخارجيّة التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

VI. إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع-24: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2017 ما قدره 1.087.406 ديناراً مقابل 831.975 ديناراً في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 255.431 ديناراً مفصّلة كالآتي:

بحساب الدينار

2016.12.31	2017.12.31	إيرادات التوظيفات
579 783	686.245	مداخيل التوظيفات (التأمين على غير الحياة)
252 192	401.161	مداخيل التوظيفات (التأمين على الحياة)
831.975	1.087.406	المجموع

V. إيضاحات أخرى

1. معلومات حول الأطراف المرتبطة:

(أ) اتفاقية مع بنك البركة تونس

قدرت أقساط التّأمين المقبوضة لمخاطر متنوّعة خلال سنة 2017 بـ 4.338 ألف دينار.

2. الأحداث اللاحقة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة المنعقد في 23 مارس 2018

3. مفاتيح التوزيع المعتمدة:

وقعتقيد الأعباء حسب طبيعتها ثم توزيعها حسب الوجهة إما مباشرة أو باستعمال مفاتيح توزيع ارتكزت بالأساس على:

- عدد/أعباء الأعوان
- مساحة المكاتب والفضاءات المستغلة من طرف الشركة
- إستهلاك المصالح للوالم المكتبية
- الوقت المخصص للقيام بالوظائف

فما يلي جدول الانتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى أعباء حسب وجهتها لسنة 2017:

التأمين على الحياة				التأمين على غير الحياة				الرصيد في 2017.12.31	القسم
نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الإدارة	نفقات الاقتناء	نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الإدارة	نفقات الاقتناء		
46 735	12 704	12 111	71 490	196 712	50 817	48 443	325 051	764 062	91: خدمات خارجية
41 899	721	3 187	79 517	167 598	2 883	12 749	318 070	626 624	92: خدمات خارجية أخرى
30 115	0	0	0	120 459	0	1 406	1 406	153 387	93: أعباء مختلفة عادية
129 319	38 272	12 935	221 461	613 415	433 365	370 763	1 403 523	3 223 053	94: أعباء الأعران
1 733	1 058	1 062	15 073	9 980	6 263	5 262	288 863	329 295	96: ضرائب وأداءات ودفعات مماثلة
10 989	7 326	7 326	127 442	65 934	43 956	36 630	557 388	856 990	98: مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال
260 790	60 081	36 620	514 983	1 174 098	537 283	475 253	2 894 301	5 953 411	المجموع

العمليات النقدية التي أثرت في عناصر الأصول
السنة المحاسبية المنتهية في 2017/12/31

قيمة محاسبية صافية عند الإقفال	استهلاكات و مخبرات					القيمة الإجمالية				العناصر
	عدد الإقفال	التخفيض	الترفع	عدد الإفتتاح	عدد الإقفال	عمليات نفويت	مقتنيات	عدد الإفتتاح		
	مخبرات	مخبرات	مخبرات	مخبرات	مخبرات					
535 125		308 594			179 408	129 185	843 719	171 275	672 444	أصول غير مادية تتأثر بالبراهات و رخص و علامات تجارية أصل تجاري
535 125	0	308 594	0	0	179 408	129 185	843 719	171 275	672 444	مجموع الأصول غير مادية
622 695		1 045 538			240 968	804 570	1 668 233	57 056	1 776 939	أصول مادية للإستغلال تجهيزات فنية و آلية تجهيزات أخرى ومعدات و مقولات ودائع للضمان و كفالات
622 695	0	1 045 538	0	0	240 968	804 570	1 668 233	57 056	1 776 939	مجموع الأصول المادية للإستغلال
356 411		18 758			18 758	375 169	375 169	375 169	375 169	توظيفات أرض و بناهات للإستغلال و عدا الإستغلال توظيفات في المؤسسات المرتبطة ذات صلة مساهمة - حصص - أدون و رفاع توظيفات مالية أخرى - أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة - رفاع و سندات ذات مداخيل قارة - قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى - ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية مستحقات من القريم و القود مودعة لدى شركات مسندة
133 358	16 643		7 643			24 286	150 001	150 001	150 001	
20 934 000							20 934 000	5 274 000	15 660 000	
262 013	238 088			238 088			500 101	500 101	200 000	
200 000							200 000		16 216	
14 303							14 303	1 913	100 000	
100 000							100 000	4 598	65 952	
61 354							61 354		0	
309 905							309 905	309 905	0	
22 371 344	254 731	18 758	7 643	0	238 088	18 758	24 286	0	22 644 834	مجموع التوظيفات
23 529 165	254 731	1 372 890	7 643	0	238 088	439 135	24 286	933 755	25 156 786	المجموع العام

قائمة ملخصة للتوظيفات
السنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

العناصر	القيمة الإجمالية	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامن
توظيفات عقارية و توظيفات عقارية جارية	375 169	356 411		18 758
أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة غير حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	500 101	262 013		238 088
رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة	20 934 000	20 934 000		0
قروض رهنية على عقارات	14 303	14 303		0
حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة	150 001	133 358		16 643
قروض أخرى و أوراق مماثلة	300 000	300 000		0
ودائع أخرى	61 354	61 354		0
ودائع لدى مؤسسات مسندة	309 905	309 905		0
مجموع التوظيفات	22 644 834	22 371 344	0	273 489
و منه مبلغ هذه التوظيفات المقبول في تمثيل المدخرات الفنية	22 259 271	21 985 782	0	273 489
أصول أخرى مخصصة لتمثيل المدخرات الفنية عدا التوظيفات أو حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية	5 775 410	5 775 410	0	0
المجموع	28 034 682	27 761 192	0	273 489

قائمة التسويات و مدخرات التعويضات تحت التسوية
السنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2017	2016	2015	2014	2013	
					الجرد لسنة 2015
		2 388 901	207 019	84	تسويات متراكمة
		4 288 455	900 617	0	مدخرات التعويضات
		6 677 356	1 107 636	0	مجموع أعباء التعويضات
		9 220 790	2 140 436	15 065	أقساط التأمين المكتسبة
		72,42%	51,75%	0,00%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2017	2016	2015	2014	2013	
					الجرد لسنة 2016
	4 511 113	3 850 601	481 964		تسويات متراكمة
	5 120 252	2 826 755	625 672		مدخرات التعويضات
	9 631 364	6 677 356	1 107 636	0	مجموع أعباء التعويضات
	14 785 512	9 220 790	2 140 436	0	أقساط التأمين المكتسبة
	65,14%	72,42%	51,75%	0,00%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2017	2016	2015	2014	2013	
					الجرد لسنة 2017
7 171 306	5 077 219	3 873 546	486 008		تسويات متراكمة
3 833 431	2 191 996	7 516 039	894 040		مدخرات التعويضات
11 004 736	7 269 215	11 389 585	1 380 048	0	مجموع أعباء التعويضات
17 494 644	14 785 512	9 220 790	2 140 436	0	أقساط التأمين المكتسبة
62,90%	49,16%	123,52%	64,48%	0,00%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات
السنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

المجموع	مداخل أخرى و نفقات مالية	نفقات مالية تهم التوظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة	
			مداخل التوظيفات العقارية
43 815	36 058	7 757	مداخل المساهمات
1 043 591	1 043 591		مداخل التوظيفات الأخرى
1 087 405	1 079 648	7 757	مجموع إيرادات التوظيفات
167 593	167 593		فوائد
0	0		نفقات خارجية
230 445	230 445		نفقات أخرى
398 038	398 038	0	مجموع أعباء التوظيفات

**النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)
السنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31**

المجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
4 697 456	2 151 393	2 546 063	أقساط التأمين
-832 521	-559 097	-273 424	أعباء الخدمات
-4 033 069	-1 701 237	-2 331 832	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
-168 134	-108 942	-59 193	رصيد الإكتتاب

-264 879	-11 278	-253 601	نفقات الإقتناء
-575 776	-263 700	-312 076	أعباء تصرف أخرى صافية
-840 655	-274 979	-565 676	أعباء اقتناء و تصرف صافية

401 161	183 728	217 433	الإيرادات الصافية للتوظيفات
3 293	3 293		المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
404 453	187 021	217 433	الرصيد المالي

-4 607 394		-4 607 394	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
136 070		136 070	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
4 293 241		4 293 241	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0			حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
1 839 701		1 839 701	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-167 593		-167 593	أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة
1 494 025	0	1 494 025	رصيد إعادة التأمين
889 689	-196 899	1 086 589	النتيجة الفنية

<u>معلومات تكميلية</u>			
			مبلغ إعادة شراء العقود
12 269 761	5 353 569	6 916 192	الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
8 236 692	3 652 332	4 584 360	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
			المخزرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
			للطرح
			مدخرات أصبحت مستحقة

جدول ربط النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين بالقوائم المالية
مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة
السنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

المجموع	Raccordement	
4 697 456	PRV 1 1°colone	أقساط التأمين
-1 077 242	CHV1 1°colonne	أعباء الخدمات
-3 788 349	CHV2 1°colonne	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
0	CHV10 - PRV3 1°colonne	تعديلات التأمين ذي رأس المال المتغير
-168 134		رصيد الإكتتاب
-543 244	CHV41 + CHV42	نفقات الإقتناء
-297 410	CHV43 + CHV5 - PRV4	أعباء تصرف أخرى صافية
-840 655		أعباء اقتناء و تصرف صافية
233 568	PRV2 - CHV9	الإيرادات الصافية للتوظيفات
3 293	CHV3 1°colonne	المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
236 861		الرصيد المالي
-4 607 394	PRV1 2°colonne	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
329 624	CHV1 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
4 099 687	CHV2 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0	CHV3 2°colonne	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
1 839 701	CHV44 2°colonne	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
1 661 618		رصيد إعادة التأمين
889 689		النتيجة الفنية
		معلومات تكميلية
		مبلغ إعادة شراء العقود
		الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
12 269 761		لمخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
8 236 692		لمخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
		للطرح
		مدخرات أصبحت مستحقة

جدول ربط النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين بالقوائم المالية
مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
السنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

المجموع	Raccordement	
		أقساط التأمين المكتسبة
20 278 343	PRNV11 1°colonne	أقساط التأمين الصادرة
-2 783 699	PRNV12 1°colonne	تغير أقساط التأمين غير المكتسبة
		أعباء الخدمات
-8 301 684	CHNV11 1°colonne	خدمات و نفقات مدفوعة
-5 840 428	CHNV12 + CHNV6 1°colonne	أعباء مدخرات الخدمات و متفرقات
3 352 532		رصيد الإكتتاب
		نفقات الإقتناء
-3 239 756	CHNV41 + CHNV42	
-1 649 352	CHNV43 + CHNV5 - PRNV2	أعباء أخرى صافية
-4 889 108		أعباء اقتناء و تصرف صافية
		الإيرادات الصافية للتوظيفات
436 185	PRNT3	
0	CHNV3 1°colonne	المساهمة في النتائج
436 185		الرصيد المالي
		حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة
-2 664 361	PRNV1 2°colonne	
197 081	CHNV11 2°colonne	حصة معيدي التأمين في الخدمات المدفوعة
2 681 936	CHNV12 + CHNV2 + CHNV6 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء مدخرات الخدمات
0	CHNV3 2°colonne	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
470 493	CHNV44	عوامل متحصل عليها من معيدي التأمين
685 150		رصيد إعادة التأمين
		النتيجة الفنية
-415 241		
		معلومات تكميلية
7 435 363		مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
4 651 664		مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإفتتاح
14 435 505		مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإقفال
8 559 556		مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإفتتاح
45 000		مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
80 521		مدخرات فنية أخرى عند الإفتتاح
		للطرح
		مدخرات أصبحت مستحقة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 20 ماي 2016، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2017، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة صافيا بمقدار 6 794 108 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية بقيمة 235 380 دينار تونسي، نتيجة فنية لغير الحياة سلبية بما قدره 415 241 دينار تونسي ونتيجة فنية للحياة إيجابية بقيمة 889 689 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 2017، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا 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- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة. إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا 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 ما نذكره في هذا الصدد.

4- 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.

5- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد 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 جوهرية، 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، إما 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 إلى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة 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- 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. بناءً على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص مهمة من شأنها أن تؤثر على القوائم المالية. وقد وافينا إدارة الشركة بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728-د 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، 27 افريل 2018

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 2017

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 2017.

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 (خلافًا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية جديدة في سنة 2017 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

II - الإلتزامات 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 8000 دينار اشهر ياصافيا منا الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة،

- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2016 والمدفوع خلال 2017 ما قدره 24 615 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

• طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 ديسمبر 2016 يتمتع المدير العام المساعد بالإمميزات التالية:

- أجر قارّ محدّد بمبلغ 5000 دينارا شهريًا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة،
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014،
- 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 2017 كما يلي:

رئيس مجلس الادارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2017	أعباء خام 2017	الخصوم في 31 ديسمبر 2017	أعباء خام 2017	الخصوم في 31 ديسمبر 2017	أعباء خام 2017	
-	28 758	8 014	112 013	-	187 561	

تونس في، 27 افريل 2018

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