

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقر الاجتماعي : 13، نهج البرجين - مونبليزير - 1073 تونس-

تتشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الأصل —————
في 31/12/2014

31/12/2014 في

بحساب الدينار

2013		31/12/2014		السنة المحاسبية 2014		الإيضاحات		الأصول	
الصافي	الصافي	إستهلاكات و مخدرات	الإجمالي						
	222 323	20 346	242 669	1	1	أصل 1 أصول غير مادية			
	222 323	20 346	242 669			أصل 12 تنزيلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل 13 أصل تجاري			
839 057	805 996	232 496	1 038 492	2	2	أصل 2 أصول مادية للاستغلال			
839 057	805 996	232 496	1 038 492			أصل 21 تجهيزات فنية و آلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و مقولات أصل 23 ودائع وكفالات			
8 150 000	7 900 000	15 714	7 900 000	3	3	أصل 3 أصول مبنية و بنىءات			
22 022	20 043		20 043			أصل 31 مبان و بنىءات للاستغلال أصل 32 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	134 287		150 001	4	4	أصل 33 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	100 000		100 000			أصل 34 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	30 144		30 144	5	5	أصل 35 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	0		0			أصل 36 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
8 172 022	8 184 474	15 714	8 200 188	6	6	أصل 37 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	555 482		555 482			أصل 38 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	13 531		13 531	7	7	أصل 39 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
0	569 013	0	569 013			أصل 40 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
63 570	1 260 842		1 260 842	8	8	أصل 41 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	125 450		125 450			أصل 42 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	1 000		1 000	9	9	أصل 43 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	114 966		114 966			أصل 44 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
58 826	646 591		646 591	10	10	أصل 45 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
122 396	2 148 850	0	2 148 850			أصل 46 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
141 185	803 214		803 214	11	11	أصل 47 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
81 797	854 565		854 565			أصل 48 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
870 667	566 857	345 403	912 260	12	12	أصل 49 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
	107 460		107 460			أصل 50 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
105 510	270 481		270 481	13	13	أصل 51 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
1 199 159	2 602 577	345 403	2 947 980			أصل 52 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
10 332 633	14 533 232	613 959	15 147 190	14	14	أصل 53 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			
						أصل 54 أصول مبنية و بنىءات للمؤسسات و للمؤسسات المرتبطة			

الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2014

بحساب الدينار

2013	31/12/2014	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
10 000 000	10 000 000		أموال ذاتية
			مال ذاتي 1 رأس المال
			مال ذاتي 2 احتياطات و منح مرتبطة برأس المال
			مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
10 000 000	9 635 103		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-364 897	-1 379 762		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
9 635 103	8 255 341	9	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
			الخصوم
			خصم 1 خصوم مالية أخرى
			خصم 13 قروض أخرى
0	0		
			خصم 2 مدخرات المخاطر والأعباء الأخرى
			خصم 21 مدخرات أخرى
0	0		
			خصم 3 مدخرات فنية إجمالية
81 797	2 374 870		خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
6 371	965 374		خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة
	12 343		خصم 330 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
129	1 056 315		خصم 331 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
	1 604		خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
			خصم 361 مدخرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)
88 297	4 410 506	10	
			خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
	171 345	11	
			خصم 6 ديون أخرى
16 460	286 947		خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
			خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
			خصم 63 ديون أخرى
			خصم 631 ودائع وكفالات متحصل عليها
121 343	163 996		خصم 632 عـوـان
101 965	208 507		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
369 465	820 732		خصم 634 ديون مختلفون
609 233	1 480 182	12	
			خصم 7 ديون أخرى
			خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
	215 858	13	خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
697 530	6 277 891		مجموع الخصوم
10 332 633	14 533 232		مجموع الأموال لذاتية و لخصوم

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2014

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2014	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 31/12/2014	عمليات الصافية 31/12/2014	عمليات الصافية 2013
أر ف غ ح 1 أقساط تأمين مكتسبة				
أر ف غ ح 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة				
أر ف غ ح 12 تغير مخزرات أقساط التأمين غير المكتسبة				
14	2 140 436	-220 069	1 920 367	-15 065
	103 930		103 930	
أر ف غ ح 3 إيرادات التوظيفات المخصصة والمحولة من قائمة النتائج				
أر ف غ ح 2 إيرادات فنية أخرى				
أع غ ح 1 أعباء التعويضات				
أع غ ح 11 المبالغ المدفوعة				
أع غ ح 12 تغير مخزرات التعويضات				
15	-1 335 113	13 531	-1 321 582	-15 997
	0		0	
16	-1 604		-1 604	0
أع غ ح 2 تغير المخزرات الفنية الأخرى				
أع غ ح 3 ساهمات في الأرباح والإرجاعات				
أع غ ح 4 نفقات الاستغلال				
أع غ ح 41 نفقات الاقتناء				
أع غ ح 42 تغير مبالغ نفقات الاقتناء الموجلة				
أع غ ح 43 نفقات الإدارة				
أع غ ح 44 عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين				
17	-981 379	184 162	-797 217	-394 808
18	-888 179		-888 179	-171 392
أع غ ح 5 أعباء فنية أخرى				
ن ف غ ح				
المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة)	-961 910	-22 376	-984 286	-597 263

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2014

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2014	عمليات مسندة وعمليات معاد اسنادها 31/12/2014	عمليات الصفائية 31/12/2014	عمليات الصفائية 2013
19	أقساط تأمين			
	إر ح 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة			
20	إيرادات التوظيفات			
	إر ح 21 مداخيل التوظيفات			
	إر ح 22 إيرادات التوظيفات الأخرى			
	إر ح 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات			
21	إر ح 24 ربح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف			
	مجموع فرعي 2			
22	أعباء التعويضات			
	أع ح 11 مبالغ مدفوعة			
	أع ح 12 تغيير مدخرات التعويضات			
	مجموع فرعي 3			
23	المدخرات الفنية الأخرى			
	أع ح 21 مدخرات التأمين على الحياة			
	أع ح 22 مدخرات فنية أخرى			
	أع ح 23 مدخرات على عقود بوحدات الحساب			
24	مجموع فرعي 4			
25	ساهمات في الأرباح والإرجاعات			
26	نفقات الإستغلال			
	أع ح 41 نفقات الإقتناء			
	أع ح 42 تغيير مبلغ نفقات الإقتناء			
	أع ح 43 نفقات الإدارة			
27	أع ح 44 عموالات متحصل عليها من معيدي التأمين			
	مجموع فرعي 5			
28	أعباء فنية أخرى			
29	أعباء التوظيفات			
	أع ح 91 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة			
	أع ح 92 تصحيح القيمة على التوظيفات			
	أع ح 93 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات			
30	مجموع فرعي 6			
31	المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)			

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2014

بحساب الدينار

2013	31/12/2014	الإيضاحات
-597 263	-984 286	ن غ ح النتيجة الفنية للتأمين و /أو إعادة التأمين على غير الحياة
-70 794	-673 993	ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين و /أو إعادة التأمين على الحياة
303 842	395 774	إر غ ف 1 إيرادات التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)
2 234		إر غ ف 11 مداخيل التوظيفات
		إر غ ف 12 إيرادات التوظيفات الأخرى
		إر غ ف 13 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
		إر غ ف 14 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
306 076	395 774	مجموع فرعي 1
-2 416	-15 714	أع غ ف 1 أعباء التوظيفات (التأمين و /أو إعادة التأمين على غير الحياة)
		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
-2 416	-15 714	مجموع فرعي 2
	-103 930	أع غ ف 2 إيرادات التوظيفات لمخصصة و المحوكة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و /أو إعادة التأمين على غير الحياة
	13 856	أع غ ف 2 إيرادات غير فنية أخرى
		أع غ ف 3 أعباء غير فنية أخرى
-364 397	-1 368 292	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية
-500	-11 470	أع غ ف 4 الأدعاءات على النتيجة
-364 897	-1 379 762	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأدعاءات
-364 897	-1 379 762	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة)

في 31/12/2014

بحساب الدينار

2013	31/12/2014	
		فقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
17 324	4 351 535	مقابيض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
	-286 278	مبالغ لتسديد التعويضات
	-168 804	دفوعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
	-236 461	عمولات مدفوعة إلى الوسطاء
-266 582	-824 207	مبالغ مدفوعة إلى الأعدوان
-169 451	-1 311 311	مبالغ مدفوعة إلى المزمدين
-8 000 000		دفوعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
-564 729		مبلغ مدفوعة لمزودين الاعباء المؤجلة
-108 498	-756 290	أدائات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
169 056	328 367	الإيرادات المالية المتحصل عليها
-22 116		دفوعات قروض للاعوان
-8 944 996	1 096 551	تدفقات نقدية متأدية من الإستغلال
		لتدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار
-766 013	-404 378	دفوعات متأدية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية ومادية
	-30 144	مقابيض متأدية من تفويت أصول ثابتة غير مادية ومادية
		دفوعات متأدية من اقتناء أصول مالية
-150 001	-100 000	مقابيض متأدية من تفويت أراضي وبنائات معدة للإستغلال
	100 000	دفوعات متأدية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
		مقابيض متأدية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-916 014	-434 522	التدفقات النقدية المتأدية من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
10 000 000		مقابيض إثر إصدار أسهم
2 196		مداخل الصرف عن راس المال
		حصص أرباح وغيرها من أنواع التوزيع
		مقابيض متأدية من القروض
		تسديد القروض
10 002 196	0	التدفقات النقدية المتأدية من أنشطة التمويل
		إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة وما يعادل السيولة
141 186	662 029	تحويلات الخزينة
	141 185	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
141 185	803 214	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين على غير الحياة

العناصر	تأمين لحريق، الأخطار المختلفة والأخطار الخاصة						المجموع العام	أمين السيارات	تأمين النقل
	لحريق	حوادث بدنية	مساعدة	حوادث شخصية	المجموع				
التأمين الإجمالي الصادرة	640 335	47 664	12 261	19 143	719 403		4 433 508	3 497 879	216 227
المجموع 1: اقساط التأمين الصافي	640 335	47 664	12 261	19 143	719 403		4 433 508	3 497 879	216 227
مخبرات اقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة	-517 824	-25 221	-5 084	-11 870	-559 999		-2 374 870	-1 694 132	-120 739
مخبرات اقساط التأمين غير المكتسبة في بدايه السنة							81 797	81 797	
المجموع 2: اقساط التأمين المكتسبه	122 510	22 443	7 177	7 274	159 404		2 140 436	1 885 544	95 488
اعباء التعويضات المدفوعه	-8 226	-109			-8 335		-153 718	-145 383	
نفقات مدفوعه	-18 084	-1 346	-346	-541	-20 317		-125 208	-98 785	-6 107
مخبرات التعويضات في آخر السنة	-1 404				-1 404		-1 056 315	-1 043 748	-11 163
مخبرات التعويضات في بدايه السنة							129	129	
المجموع 3: اقساط التعويضات	-27 714	-1 455	-346	-541	-30 056		-1 335 113	-1 287 787	-17 270
نفقات الإفتاء	-230 416	-6 889	-4 412	-17 151	-258 867		-1 595 338	-1 258 664	-77 806
تغير مبلغ نفقات الإفتاء المؤجله	184 698	3 228	1 829	4 271	194 027		772 768	535 294	43 446
نفقات الإدارة	-22 937	-1 707	-439	-686	-25 769		-158 809	-125 295	-7 745
باء فنيه اخرى	-128 280	-9 549	-2 456	-3 835	-144 120		-888 179	-700 741	-43 317
المجموع 4: نفقات الإستغلال	-196 935	-14 916	-5 478	-17 401	-234 730		-1 869 558	-1 549 406	-85 423
اداءات التوظيفات	15 011	1 117	287	449	16 864		103 930	81 997	5 069
له في الارباح و الإرجاعات							-1 604		-1 604
اقساط التأمين المسندة و المعاد إسنادها	-221 170	-73 230	-163 715		-458 114		-775 551	-106 083	-211 354
حصه معيدي التأمين في مخبرات اقساط التأمين غير المكتسبه في آخر السنة	279 623	126 321			405 944		555 482		149 538
حصه معيدي التأمين في مخبرات اقساط التأمين غير المكتسبه في بدايه السنة									
حصه معيدي التأمين في اعباء المخبرات في آخر السنة	6 667				6 667		13 531		6 864
حصه معيدي التأمين في اعباء المخبرات في بدايه السنة									
عمولات مسئلمه من معيدي التأمين	52 519	17 389	38 876		108 784		184 162	25 190	50 188
المجموع 5: رصيد إعادة التأمين	117 638	70 481	-124 839	0	63 280		-22 377	-80 892	-4 764
المجموع النهائي الفنية للتأمين على غير الحياة	30 509	77 669	-123 200	-10 220	-25 238		-984 286	-950 544	-8 504

1. 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 وطبقا للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MA 1288 542B،
- الشبكة التجارية: 16 مركز اكتتاب مباشر،
- 17 نوّاب تأمين،
- 10 سماسرة.
- عدد الأعوان: 40
- الرأسمال الاجتماعي: 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير،
- يوزّع 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	17.9999
مؤسسة أستري	180.000	1.800.000	18
شركة بيت التوفيق للتنمية	99.900	999.000	9.99
شركة الإعادة التونسية	60.000	600.000	6
مجموعة مزايي:	60.000	600.000	6
أفري فيزيون	(20.000)	(200.000)	2
مؤسسات دالماس	(20.000)	(200.000)	2
مطحنة سكرة	(20.000)	(200.000)	2
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	60.000	600.000	6
السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي	100	1.000	0.01
السيد عبد اللطيف شعبان	1	10	—
المجموع	1 000.000	10 000.000	100

II. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 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 وبالمخرجات 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 :

معدات نقل	5 سنوات
معدات مكتبية مختلفة	5 سنوات
تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	7 سنوات
معدات إعلامية	3 سنوات

2. التوظيفات

يقع تقدير التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمن 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 الإستعمالية و يقع تكوين مدّخر لنقص القيمة بالنسبة للتكلفة. يقع تسجيل مداخيل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية و الأعباء للتوزيع، علماً و أنّ هاته النفقات تعدّ ضرورية للشروع في عملية الاستغلال خاصة و أنّ المؤسسة كانت في مرحلة إنشاء.

تسجل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة و ما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة. سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات .

4. المدخرات الفنية

إن طرق تقييم المدخرات الفنية المسجلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلق بالمدخرات الفنية في مؤسسات التأمين و/ أو إعادة التأمين ، و قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 المحدد لقائمة و طريقة تقييم المدخرات الفنية و شروط توظيفها و قرار وزير المالية المؤرخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير المالية المؤرخ في 05 جانفي 2009 ، وتتكون هذه المدخرات من:

- مدخرات التعويضات (تحت التسوية)
- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات فنية على الحياة

1.4 مدخرات التعويضات:

يقع تقييم مدخرات التعويضات حسب التكلفة الجمالية المقدرة بعنوان الحوادث التي جدت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات.

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

عند احتساب مدخرات التعويضات لا يقع طرح توقعات الدعاوي للتحصيل، إلا أنه يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة:

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدخرات مخصصة لتقيد حصة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.

تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدة وتتعلق بقسط التأمين التجاري، ويقيد التغير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلق ببند مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

3.4 المدخرات الحسابية للتأمين على الحياة:

يقع تقييم المدخرات الفنية المتعلقة بمحفظه عقود التأمين على الحياة في نهاية كلّ فترة محاسبية و يأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدرة ...) لتعهدات شركة التأمين.

5. إيرادات الاستغلال

يتمّ التقيد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد، وبالتالي دون التقيد بتاريخ استخلاص أول قسط من المنحة. أقساط التأمين التي وقع إسنادها تمثل أقساط التأمين المخصصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعدي التأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها ، ويقع تقييم عمليات الإسناد خلال السنة.

تقوم الشركة بخضم عمولات لفاندها بعنوان أقساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين.

يتمّ تقييم هذه العمولات المتحصّل عليها من معدي التأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية 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 السنة الموالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة، وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2014 بحدود أقساط التأمين الغير مكتسبة.

7. تقسيم الأعباء

يتعين أن تتم عملية تقسيم النفقات حسب طبيعتها بحسابات النفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثلة لنشاط التأمين وإعادة التأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرف في التعويضات والتوظيفات والأعباء الفنية الأخرى) وذلك بالاعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كمية وموضوعية ومخصصة ويمكن مراقبتها وتكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعين أن تكون مفاتيح التوزيع التحليلي موضوعية وقابلة للمراقبة.

III. إيضاحات حول الموازنة للسنة المحاسبية 2014

الإيضاح ع-1: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2014 ما قدره 222.323 ديناراً مفصلة كما يلي:

العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
	الرصيد في 2014.01.01	مقتنيات 2014	الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2014.01.01	ترفع 2014	الرصيد في 2014.12.31	
تطبيقات إعلامية	-	29.658	29.658	-	-9.032	-9.032	20.626
موقع إلكتروني	-	15.514	15.514	-	-113	-113	15.401
أصول غير مادية في طور الإنجاز	-	197.497	197.497	-	-11.201	-11.201	186.296
مجموع الأصول غير المادية	-	242.669	242.669	-	-20.346	-20.346	222.323

الإيضاح ع-2: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2014 ما قدره 805.996 ديناراً مقابل 839.057 دينار في موفى سنة 2013 أي بانخفاض قدره 33.061 ديناراً، كما يبين الجدول التالي:

العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي 2013.12.31	مبلغ صافي 2014.12.31
	الرصيد في 2014.01.01	مقتنيات 2014	الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2014.01.01	ترفع 2014	الرصيد في 2014.12.31		
معدات نقل	174.710	34.500	209.210	8 802 -	-36.888	-45.690	165.907	163.520
معدات و اثاث مكاتب	263.065	11.235	274.300	11 390 -	-61.008	-72.398	251.674	201.902
معدات اعلامية	100.953	22.977	123.930	7 902 -	-39.965	-47.867	93.051	76.063
تجهيزات و عمليات تركيب و تهينة	338.056	92.996	431.052	9 632 -	-56.909	-66.541	328.424	364.511
مجموع الأصول المادية للاستغلال	876.784	161.709	1.038.492	37 727 -	194.769 -	-232.496	839.057	805.996

الإيضاح ع-3: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2014 مبلغاً قدره 8.034.287 ديناراً مقابل 8.150.001 ديناراً موفى سنة 2013 مفصل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2013	الخام 2014	الاستهلاكات والمدخرات 2014	الصافي 2014
مساهمات	150 001	150.001	-15.714	134.287
أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)	150 001	150.001	-15.714	134.287
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BarakaBank El)	8 000 000	7.900.000	-	7.900.000
المجموع	8.150.001	8.050.001	-15.714	8.034.287

الإيضاح ع-4: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2014 مبلغا قدره 150.187 ديناراً مقابل 22.021 ديناراً موفي سنة 2013، أي بزيادة قدرها 128.165 ديناراً مفصل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2013	الخام 2014	الاستهلاكات والمدخرات 2014	الصافي 2014
الإكتتاب الوطني		100.000		100.000
قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)	22.021	20.043		20.043
ودائع لدى مؤسسات بنكية و مالية		30.144		30.144
المجموع	22.021	150.187	-	150.187

الإيضاح ع5-د: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2014 مبلغ قدره 569.013 ديناراً مفصل كما يلي:

العناصر	الصافي 2014/12/31
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	555.482
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)	13.531
المجموع	569.013

الإيضاح ع6-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2014 ما قدره 1.386.292 ديناراً مقابل 63.570 ديناراً سنة 2013 مسجلة زيادة قدرها 1.322.722 ديناراً، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

مدخرات فنية	2013.12.31	2014.12.31
مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر	63.570	1.260.842
مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	-	125.450
المجموع	63.570	1.386.292

الإيضاح ع7-د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2014 ما قدره 762.557 ديناراً مقابل 58.826 ديناراً سنة 2013 مسجلة زيادة قدرها 703.731 ديناراً، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

مستحقات أخرى	الصافي 2013	الخام 2014	الاستهلاكات والمدخرات 2014	الصافي 2014
الاداءات المقطوعة من المورد	42.500	114.966		114.966
الأعوان		1.000		1.000
مدينون مختلفون (أ)	16.326	914.896		646.591
المجموع	58.826	1.030.863	-	762.557

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

الرصيد	مستحقات أخرى
16.327	تسبقة للمزودين
174.598	مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة
455.666	الأعباء و المصاريف المدفوعة من صندوق المشاركين
646.591	المجموع

الإيضاح ع-8: عناصر أخرى للأصول

1.8 أموال في البنك و الخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2014 ما قدره 803.214 ديناراً مقابل 141.185 ديناراً في سنة 2013 مفصلة كالآتي:

2014-12-31	أموال في البنك و الخزينة
347.274	أموال في البنك
439.182	شيكات و أوراق للتحويل
16.758	الخزينة
803.214	المجموع

2.8 الأعباء المؤجلة

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2014 ما قدره 566.857 ديناراً مقابل 870.667 ديناراً سنة 2013، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق.

مبلغ صافي	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
2014.12.31	الرصيد في 2014.12.31	ترفيغ 2014	الرصيد في 2014.01.01	الرصيد في 2014.12.31	مقتنيات 2014	الرصيد في 2014.01.01	
83.331	-59.188	-47.444	-11.744	143.119		143.119	مصاريف التأسيس
260.081	-145.860	-135.191	-10.669	405.940		405.940	مصاريف الإشهار
45.826	-27.422	-24.412	-3.010	72.648		72.648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
177.620	-112.933	-96.762	-16.171	290.554		290.554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
566.857	345.403	-303.809	-41.594	912.260	-	912.260	مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع

3.8 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2014/12/31 مبلغاً قدره 854.565 ديناراً مقابل 81.797 ديناراً في 2013/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لايهم سنة 2014.

خلال سنة 2014 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

4.8 حسابات تسوية أصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية أصول في 2014/12/31 مبلغاً قدره 377.941 ديناراً مقابل 105.510 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 272.431 ديناراً مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2013-12-31	2014-12-31	حسابات تسوية الأصول
92.222	107.460	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
13.288	270.481	أعباء مسجلة مسبقاً
105.510	377.941	المجموع

الإيضاح ع-9: رأس المال المصرح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2014/12/31 قيمة 8.255.341 ديناراً مقابل 9.635.103 ديناراً في 2013/12/31 أي بانخفاض قدره 1.379.762 ديناراً.

بحساب الدينار

العناصر	عند الافتتاح	نتيجة 2014	الأموال الذاتية في 2014/12/31
رأس مال المكتتب والمحزر	10 000 000		10 000 000
نتيجة مؤجلة	-364.897		-364.897
نتيجة السنة المحاسبية 2014		-1.379.762	-1.379.762
نتيجة السنة المحاسبية 2013 (خسارة)			
المجموع	9.635.103	-1.379.762	8.255.341

الإيضاح ع-10: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية لسنة 2014 4.410.506 ديناراً مقابل 88.297 ديناراً في 2013/12/31 مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

2014.12.31	2013.12.31	مدخرات فنية
2.374.870	81.797	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
965.374	6.371	مدخرات أقساط التأمين على الحياة
12.343	-	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على الحياة)
1.056.315	129	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على غير الحياة)
1.604	-	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات
4.410.506	88 297	المجموع

➤ **مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة**

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2014 ما قدره 2.374.870 ديناراً مقابل 81.797 ديناراً في موفى سنة 2013، وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

➤ **مدخرات التأمين على الحياة**

بلغت المدخرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2014 ما قدره 965.374 ديناراً مقابل 6.371 ديناراً في موفى سنة 2013.

➤ **مدخرات التعويضات**

بلغت مدخرات التعويضات على غير الحياة في سنة 2014 ما قدره 1.056.315 ديناراً كما وقع احتساب نفقات تسوية التعويضات في حدود 8 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات.

الإيضاح ع-11: ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
بلغت هذه الديون 171.345 ديناراً في 2014/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2014.12.31
حصة معيدي التأمين في المذخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة	157.814
حصة معيدي التأمين في مذكرات التعويضات	13.531
المجموع	171.345

الإيضاح ع-12: ديون أخرى

1.12 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقات و الديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين ، تسجل أقساط التأمين التي وقع إسنادها و العمولات على أقساط التأمين المسندة .

بلغت الديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين في موفى سنة 2014 ما قدره 286.947 ديناراً مقابل 16.460 ديناراً في موفى سنة 2013.

2.12 ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2014 ما قدره 1.193.235 ديناراً مقابل 592.773 ديناراً موفى سنة 2013, أي بزيادة قدرها 600.462 ديناراً مفصلة كالاتي:

ديون أخرى	2013.12.31	2014.12.31
الأعوان و حسابات مرتبطة بهم	121.343	163.996
الدولة و الجماعات العمومية	101.965	208.507
دائنون متنوعون (أ)	369.465	820.732
المجموع	592.773	1.193.235

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

الرصيد	مستحقات أخرى
190.468	حسابات المزودون
174.598	ديون صندوق المشاركين في عمولة الوكالة
455.666	صندوق المساهمين: الأعباء والمصاريف المستخلصة من صندوق المشاركين
820.732	المجموع

الإيضاح ع-13: حسابات تسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 215.858 ديناراً في 2014/12/31 و هو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2015 مفصل كالاتي:

العناصر	2014.12.31
هياكل اجتماعية: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	57.764
الدولة, أداءات	21.841

32.875	الجامعة التونسية لشركات التأمين
103.378	أعباء للدفع
215.858	المجموع

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

الإيضاح ع14-دد: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصافية في نهاية سنة 2014 ما قدره 1.920.367 ديناراً مقابل 15.065 ديناراً في سنة 2013 أي بزيادة قدرها 1.905.301 ديناراً مفصلة كالآتي:

أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2014.12.31	أقساط صافية 2013.12.31
أقساط التأمين الصادرة و المقبولة	4.433.508	-775.551	3.657.958	66 731
تغير مخصصات أقساط التأمين الغير مكتسبة	-2.293.073	555.482	-1.737.591	-81 796
المجموع	2.140.436	-220.069	1.920.367	-15 065

يبين الجدول التالي أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين غير المكتسبة مفصلة حسب أصناف التأمين في 2014/12/31 بحساب الدينار

أقساط تأمين	أقساط صادرة	تغير مخصصات أقساط التأمين غير مكتسبة	النسبة %
تأمين السيارات	3.497.879	1.612.335	46%
تأمين النقل	216.227	120.739	56%
تأمين الحريق	640.335	517.824	81%
مسؤولية مدنية	47.664	25.221	41%
التأمين على المساعدة	12.261	5.084	41%
التأمين الفردي ضد الحوادث البدنية	19.143	11.870	62%
المجموع	4.433.508	2.293.073	52%

الإيضاح ع15-دد: أعباء التعويضات

1.15 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات و المبالغ المدفوعة بمقدار 278.926 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 15.868 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 263.058 ديناراً. توافق نفقات التصرف في التعويضات ، النفقات الداخلية و النفقات الخارجية الناجمة عن معالجة ملفات التعويضات (نفقات الأعوان ، حصّة الكراء ، استهلاكات المنقولات ، نفقات النزاعات ...)

2.15 تغير مخصصات التعويضات

بلغ تغير مخصصات التعويضات 1.042.656 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 129 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 1.042.527 ديناراً.

الإيضاح ع16-دد: مساهمات في الأرباح و الإرجاعات

قدرت المساهمات في الأرباح و الإرجاعات 1.604 ديناراً في 2014/12/31.

الإيضاح ع-17: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الإستغلال 797.217 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 394.808 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 402.409 ديناراً. تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء و تكاليف الإدارة و العمولة المتحصلة من معيدي التأمين كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أعباء التعويضات	2013.12.31	2014.12.31
تكاليف الاقتناء	-268.366	-1.595.338
تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	81.797	772.768
تكاليف الإدارة	-208.838	-158.809
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	599	184.162
المجموع	-394.808	-797.217

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

الإيضاح ع-18: أعباء فنية أخرى

تبلغ الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2014 ما قدره 888.179 ديناراً مقابل 171.392 ديناراً في موفى سنة 2013.

V . إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة**الإيضاح ع-19: أقساط التأمين**

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2014 ما قدره 832.500 ديناراً مقابل 6.186 ديناراً في موفى سنة 2013 أي بزيادة قدرها 825.912 ديناراً مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2014.12.31	أقساط صافية 2013.12.31
أقساط التأمين الصادرة والمقبولة	857.291	-24.791	832.500	6.186
المجموع	857.291	-24.791	832.500	6.186

الإيضاح ع-20: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2014 ما قدره 12.343 ديناراً مقابل 8.934 ديناراً في موفى سنة 2013, وهو يتضمن مبالغ التعويضات المدفوعة.

بحساب الدينار

أعباء التعويضات	2014-12-31	2013-12-1
تغيير مدخرات التعويضات	-12.343	-8.934
المجموع	-12.343	- 8.934

الإيضاح ع-21: تغيير المدخرات الفنية الأخرى

بلغت مدخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2014 ما قدره 959.003 ديناراً مقابل 6.371 ديناراً في نهاية سنة 2013 أي بزيادة قدرها 952.632 ديناراً.

الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

تتضمن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء و نفقات الإدارة و عمولات التأمين المتحصلة عليها من معيدي التأمين.

بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2014 ما قدره 391.337 ديناراً مقابل 48.439 ديناراً في نهاية سنة 2013 أي بزيادة قدرها 342.898 ديناراً مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

2013-12-31	2014-12-31	نفقات الإستغلال
-18.103	-354.680	تكاليف الاقتناء
-30.477	-42.201	تكاليف الإدارة
141	5.544	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
-48.439	-391.337	المجموع

الإيضاح ع23-د: أعباء فنية أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2014 ما قدره 173.424 ديناراً مقابل 13.235 ديناراً في موفى سنة 2013 أي بزيادة قدرها 160.189 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخلية والنفقات الخارجية التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

VI. إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع24-د مدخل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2014 ما قدره 395.774 ديناراً مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2013-12-31	2014-12-31	إيرادات التوظيفات
303.778	395.774	مداخل التوظيفات
64	-	مداخل أخرى
2.234	-	أرباح متأتية من تحقيق الصّرف
306.076	395.774	المجموع

VII. إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

بلغت الخزينة في موفى سنة 2014 ما قدره 803.214 ديناراً مفصلة كالتالي:

بحساب الدينار

2013-12-31	2014-12-31	العناصر
-8.944.996	1.096.551	تدفقات نقدية متأتية من الاستغلال
-916.015	-434.522	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
10.002.196	-	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
-	141.185	الخزينة في بداية السنة
141.185	662.029	تغيّر الخزينة
141.185	803.214	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ 15 فيفري 2013، نتقدم إليكم بتقريرنا حول مراقبة القوائم المالية " للشركة التونسية للتأمين التكافلي" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 والمصاحبة لهذا التقرير وحول الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية. تبرز هذه القوائم المالية مجموعاً صافياً للموازنة بقيمة 14 533 232 دينار ونتيجة صافية سلبية قدرها 1 379 762 دينار.

1 - الرأي حول القوائم المالية

1-مسؤولية هيكل تسيير الشركة

تم إعداد هذه القوائم المالية تحت مسؤولية هيكل تسيير الشركة وإدارتها. تشمل هذه المسؤولية وضع ومتابعة نظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم قوائم مالية صادقة وخالية من إخلالات هامة نسبياً سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء. كما تشمل كذلك إختيار وتطبيق طرق محاسبية ملائمة وتحديد تقديرات معقولة طبقاً للظروف.

2 - مسؤولية مراقبي الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل حول هاتاه القوائم المالية استناداً إلى أعمال التدقيق. لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية وفقاً للمعايير المهنية. وتتطلب منا هذه المعايير الامتثال لقواعد أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبياً. إن تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يركز إختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقب الحسابات لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام. كما تشمل إجراءات التدقيق أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ككل. ونعتقد أن الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساساً معقولاً يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

3-الرأي حول القوائم المالية

وفي رأينا، فإن القوائم المالية سليمة وصادقة وتعبر بصورة وفيّة، لكل ما هو هام نسبياً، عن الوضعية المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" وعن نتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية.

II - الفحوص الخاصة

لقد قمنا بالفحوص الخاصة المنصوص عليها في القانون والمعايير المهنية.

طبقاً لأحكام الفصلين 201 و266 من مجلة الشركات التجارية، فإنه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي المتعلق بنشاط الشركة لسنة 2014 ومطابقتها مع القوائم المالية.

وقمنا، في نطاق مراجعة حسابات الشركة، بفحص إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية. ونشير، طبقاً لمقتضيات الفصل رقم 3 من القانون عدد 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أننا لم نلاحظ، اعتماداً على فحوصنا، وجود نقائص هامة من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر ع-2728-د المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات الضرورية وليس لدينا ملاحظات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع التراتيب الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كلياً.

تونس في، 28 أبريل 2015

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

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل»

عملاً بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علماً بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2014. 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 مذكّم، إنطلاقاً من المعلومات التي قدمت لنا والتي حصلنا عليها إنطلاقاً من تدقيقنا، بنوعها وخصائصها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمه. وموكل لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

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

إتفاقية مع بيت الإيجار المالي التونسي السعودي

أبرمت الأمانة تكافل خلال سنة 2014 إتفاقية شراكة، تأمن بمقتضاها الشركة جميع المنقولات والعقارات الممولة من طرف بيت الإيجار المالي التونسي السعودي. يتعهد بيت الإيجار المالي التونسي السعودي بموجبها بدفع مساهمته في عقود التأمين في نهاية كل ثلاثية من السنة، وفي المقابل تساهم الأمانة تكافل في مصاريف عقود التأمين بنسبة 8% من الاشتراكات الصافية المقبوضة خلال نفس الفترة وبلغت هذه المساهمة خلال سنة 2014 ما قدره 80,761 دينار.

II-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

- طبقاً لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإمتيازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 8000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة،
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014،
 - سيارة وظيفية مع حصّة وقود بـ 500 لتر في الشهر.
- طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتيازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 6000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة،
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014،
 - سيارة وظيفية مع حصّة وقود بـ 400 لتر في الشهر.

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التأمين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الإجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
الخصوم في 31 ديسمبر 2014	أعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	أعباء خام 2014	الخصوم في 31 ديسمبر 2014	أعباء خام 2014	
		(1)		(1) 2014		
10 152	13 696	14 220	124 250	-	150 650	الإمتيازات على المدى القصير

(1) تتمثل في مخرّات العطل خالصة الأجر المحتسبة في 31 ديسمبر 2014.

تونس في، 28 أفريل 2015

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوفة زموري