

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

المقر الإجتماعي: نهج برجين مونبليزر 1073 تونس

تنشر الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 27 افريل 2018. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقب الحسابات : عبد اللطيف عباس.

الموازنة - الأصول

(مبالغ بالدينار)

الأصول

2016/12/31	2017/12/31			إيضاح	
الصافي	الصافي	الاستهلاكات والمدخرات	الخام		
-197 208 0	19 370	516 277	-496 907	4	أصول غير مادية
2 025	19 370	-479 889	499 260		برامج إعلامية
-199 233	0	996 166	-996 166		القيمة الإضافية السلبية
122 045	109 417	-1 395 890	1 505 308	4	أصول مادية للاستغلال
80 549 124	124 622 253	-2 987 376	127 609 629	5	توظيفات
325 588	313 463	-2 179 996	2 493 460		أراضي و بنايات
80 223 536	124 308 790	-807 380	125 116 169		توظيفات مالية أخرى
10 870 789	12 379 479		12 379 479	6	حصّة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
29 895 266	29 308 331	-9 721 612	39 029 943		مستحقّات:
18 076 291	22 024 756	-9 721 612	31 746 368	7	مستحقّات متولّدة عن عمليّات التأمين المباشر
11 319 865	6 748 963	-	6 748 963	8	مستحقّات متولّدة عن عمليّات إعادة تأمين
499 109	534 612	-	534 612	9	مستحقّات أخرى
3 055 937	7 931 185	-	7 931 185		عناصر أخرى للأصول
1 687 184	5 950 564	-	5 950 564	10	أموال في البنك و الخزينة
1 368 753	1 980 621	-	1 980 621	11	حسابات تسوية الأصول
124 295 953	174 370 035	-13 588 601	187 958 636		مجموع الأصول

الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم

(مبالغ بالدينار)

2016/12/31	2017/12/31	إيضاح	
			الأموال الذاتية
21 568 300	26 500 000		رأس المال الاجتماعي
6 679 202	4 152 443		الإحتياطات
0	0		أموال ذاتية أخرى
327 861	54 920		نتائج مؤجلة
28 575 363	30 707 362		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
2 742 690	3 595 850		نتيجة السنة المحاسبية
31 318 052	34 303 212	12	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
			الخصوم
277 956	600 000		مدخرات أخطار وأعباء
18 776 219	22 605 809	13	مدخرات فنية
11 997 646	13 834 058	14	ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات
26 734 229	30 759 774		ديون أخرى
2 528 786	5 686 076	15	ديون متولدة عن عمليّات تأمين مباشر
21 697 132	19 949 538	16	ديون متولدة عن عمليّات إعادة تأمين
2 508 312	5 124 159	17	ديون أخرى
34 637 202	71 799 934	18	موارد صناديق الضمان
554 649	467 248		خصوم أخرى
554 649	467 248		حسابات تسوية الخصوم
92 977 901	140 066 823		مجموع الخصوم
124 295 953	174 370 035		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة النتائج الفنية

(مبالغ بالدينار)

عمليات خام عمليات مسند عمليات صافية عمليات صافية

2016	2017	2017	2017	إيضاح	
4 299 609	4 681 088	-7 452 958	12 134 047		إيرادات فنية
4 398 341	4 947 743	-7 811 223	12 758 966	19	أقساط التأمين المكتسبة
-98 732	-266 655	358 265	-624 920	20	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
1 210 619	1 839 700	-	1 839 700	21	تغير مدخرات أقساط التأمين غير مكتسبة
865 729	1 627 203	-	1 627 203	22	إيرادات فنية أخرى
-1 898 433	-2 079 012	-21 880 880	19 801 868	23	أعباء فنية
-904 787	-1 631 786	1 547 897	-3 179 683		أعباء التعويضات
172 468	436 133	-24 424 594	24 860 727		مبالغ التعويضات المدفوعة
-1 166 114	-883 359	995 817	-1 879 176		مبالغ التعويضات المسترجعة
-	-	-	-		تغير مدخرات التعويضات
-102 825	-98 848	154 608	-253 455		تغير مدخرات الفنية الأخرى
-152 337	-66 373	2 269 639	-2 336 011		المساهمة في الأرباح والإرجاعات
-1 197 686	-1 320 146	-	-1 320 146	24	نفقات الإستغلال
18 335	62 188	-	62 188		نفقات الإقتناء
-1 001 447	-1 078 054	-	-1 078 054	24	تغير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة
2 028 461	2 269 639	2 269 639	0	25	نفقات الإدارة
-1 747 194	-2 572 487	-	-2 572 487	24	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-934 661	-1 072 038	-	-1 072 038	3-13	أعباء فنية أخرى
1 540 507	2 259 234	-26 909 591	29 168 826		تغير مدخرات التعديل
					النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

قائمة النتائج

(مبالغ بالدينار)

سنة مختومة في	سنة مختومة في	إيضاح	
2016/12/31	2017/12/31		
1 540 507	2 259 234		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة
3 719 227	5 331 158	26	إيرادات التوظيفات
3 718 297	5 331 158		مداخل التوظيفات
930	0		استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
-1 210 619	-1 839 700	21	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
233 536	664 709	27	إيرادات غير فنية أخرى
-543 166	-992 438	28	إعفاء التوضيفات
-543 166	-992 438		إعفاء التصرف في التوظيفات
			تصحيح القيمة على التوظيفات
-39 133	-575 395		إعفاء غير فنية أخرى
3 700 352	4 847 567		النتيجة المتأتمية من الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء
-957 662	-1 251 717	29	الأداءات على النتيجة و المساهمة الطرفية
2 742 690	3 595 850		النتيجة الصافية

جدول التعهدات المقبولة و المقدمة
(مبالغ بالدينار)

في 31 ديسمبر 2016						في 31 ديسمبر 2017						التعهدات المقدمة	
ICIEC	CIAGI	FGFEAE	FGRE	المبيعات المحلية	الصناعات	ICIEC	CIAGI	FGFEAE	FGRE	المبيعات المحلية	الصناعات		إيضاح
0	1 154 762	-	78 113 674	493 725 000	324 968 746	0	3 366 158	-	93 721 680	543 234 050	461 351 279	30.1	ضمن فروض للتصدير
	1 154 762		75 782 540	493 725 000	324 968 746		1 683 079		89 266 002	543 234 050	461 351 279		عقد تأمين عمليات متداولة
			2 331 134				1 683 079		4 455 678				مخاطر تجارية
													مخاطر غير تجارية
0	0	-	91 656		91 656	0	0	-	4 346 121		7 482 231	30.2	العقود المحددة
					91 656						7 482 231		مخاطر تجارية
0	0	-	91 656			0	0	-	4 346 121				مخاطر غير تجارية
				700 000	700 000				1 200 000		1 200 000	30.3	عقد تأمين المخاطر المتعددة للتصدير "كامكس"
0	1 154 762		78 905 330	493 725 000	325 760 402	0	3 366 158		99 267 801	543 234 050	470 033 510		المجموع 1
					2 931 500						4 261 029	30.4	ضمانات
					2 853 775						4 153 180	30.5	ضمان (نقتر.ATA)
		2 912 475						2 220 000				30.6	شهادة ضمان ما قبل التصدير
		2 912 475			5 785 275			2 220 000			8 414 209		المجموع 2
0	1 154 762	2 912 475	78 905 330	493 725 000	331 545 677	0	3 366 158	2 220 000	99 267 801	543 234 050	478 447 719		المجموع العام (2+1)

جدول التدفقات النقدية (مبالغ بالدينار)

سنة مختومة في 2016/12/31	سنة مختومة في 2017/12/31	إيضاح	
11 496 075	10 996 012	مقايض أقساط التأمين المتحمل عليها من المؤمن لهم	التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
-1 360 879	-2 174 399	مبالغ لتسديد التعويضات	
490 490	222 992	مبالغ تعويضات مسترجعة	
-820 783	0	دفعات لمعدي تأمين	
0	1 070 577	مقايض من معدي التأمين	
-2 347 487	1 990 611	دفعات صندوق ضمان مخاطر التصدير	
-5 032 590	1 679 577	دفعات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن	
-5 257 402	-5 783 868	مبالغ مدفوعة إلى المزددين و الأعران	
-35 231 272	-67 436 408	دفعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية	
30 645 464	56 896 079	مقايض مرتبطة بتقويت توظيفات مالية	
3 409 598	2 861 072	الإيرادات المالية المتحصل عليها	
52 152	54 760	مداخل توظيفات عقارية	
		مبالغ كراءات مدفوعة	
-3 956 634	377 005	التدفقات النقدية المتأتية من الإستغلال	
-44 687	-48 974	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية	التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار
0	0	مقايض متأتية من تقويت أصول ثابتة غير مادية و مادية	
0	0	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة	
-44 687	-48 974	التدفقات النقدية المحصنة لأنشطة الإستثمار	
-414 476	-414 761	حصول الأرباح و غيرها من أنواع التوزيع	التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
4 337 878	4 104 595	مقايض متأتية من (FGFEAE)	
3 923 402	3 689 834	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل	
280 335	245 515	انعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل من السيولة	
202 416	4 263 382	تغير الخزينة	
1 484 768	1 687 183	الخزينة في بداية السنة المحاسبية	
1 687 183	5 950 564	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية (*)	
		(*)يشمل هذا الرصيد الأرصدة في البنوك و الخزينة	

الإيضاح عدد 1 : تقديم الشركة

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية "كوتيناس" هي شركة خفية الإسم تكونت في 8 سبتمبر 1984 برأس مال يبلغ 2.000.000 دينار. باعتبار الترفيع فيه في عدة مناسبات، وبعد إنجاز عملية الاندماج باستيعاب "شركة تأمين القروض التجارية" بداية من 1 جانفي 2013، يبلغ حاليا رأس المال 26.500.000 دينار مقسم إلى 265.000 سهم ذات قيمة إسمية تبلغ 100 دينار.

هدف شركة "كوتيناس" يتمثل في:

✓ ممارسة نشاط تأمين عمليات التجارة الخارجية. لهذه الغاية فهي تؤمن خصوصا:

- الأشخاص المعنويون والأشخاص الطبيعيون بعنوان المخاطر التجارية التي يمكن أن تنتج من عمليات التصدير

- مؤسسات إسناد القروض والمؤسسات المالية بعنوان القروض التي تسند إلى الأشخاص المعنويون و الأشخاص الطبيعيون الذين يحققون عمليات تصدير وكذلك حرفائهم

✓ تأمين عدم دفع العمليات التجارية لحرفائها أي تغطية وتعويض عن المعاملات التجارية لبيع السلع والخدمات التي يقدمها المؤمن لحرفائه في السوق المحلي ضد مخاطر عدم الدفع الجزئي أو الكلي مؤقت أو دائم

وبمقتضى الإتفاقية الممضاة في 8 فيفري 1999 مع وزارة المالية تطبيقا للفصل 109 من القانون عدد 24 لسنة 1997 المؤرخ في 28 أفريل 1997 المتعلق بإدراج عنوان رابع ضمن مجلة التأمين يخص تأمين الصادرات، تؤمن الشركة المخاطر الغير تجارية وكذلك المخاطر التجارية المتعلقة بعمليات التصدير التي تتضمن مصلحة أساسية للإقتصاد الوطني والتي يتكفل بإعادة تأمينها صندوق ضمان مخاطر التصدير المنصوص عليه في الفصل 107 من القانون عدد 24 لسنة 1997 المذكور أعلاه.

كما كلفت شركة "كوتيناس" بالتصرف في صناديق الضمان التالية:

- صندوق ضمان مخاطر التصدير المحدث بالفصل 107 من مجلة التأمين وتتمثل مهامه في إعادة تأمين المخاطر الغير تجارية المشار إليها بالفصل 104 من نفس المجلة. كما يمكن لهذا الصندوق إعادة تأمين المخاطر التجارية المتعلقة بعمليات التصدير التي تتضمن مصلحة أساسية للإقتصاد الوطني.

- صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن والذي وقع إحداثه بالقانون عدد 95 لسنة 1999 المؤرخ في 6 ديسمبر 1999 ويتولى ضمان قروض تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن التي تمنحها المؤسسات البنكية لفائدة المؤسسات المنصوص عليها بالفصل الأول من القانون المذكور أعلاه. و إن شروط و طرق تسيير هذه الصناديق وقع تحديدها تباعا بالأمر عدد 1690 لسنة 1998 المؤرخ في 31 أوت 1998 وبالأمر عدد 23 لسنة 2000 المؤرخ في 3 جانفي 2000 وكذلك بإتفاقيات التصرف الممضاة بين شركة "كوتيناس" و وزارة المالية وكذلك طبقا لدليل الإجراءات.

تتمثل هيكله رأس مال "كوتيناس" في 2017.12.31 كما يلي:

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالدينار	النسبة في رأس المال
الدولة التونسية	86 006	8 600 600	32,455%
المؤسسة العربية "ضمان"	61 433	6 143 300	23,182%
الشركة التونسية للبنك	25 544	2 554 400	9,640%
البنك الوطني الفلاحي	10 726	1 072 600	4,050%
التجاري بنك	5 883	588 300	2,220%
الإتحاد البنكي للصناعة و التجارة	2 764	276 400	1,040%
الشركة التونسية لإعادة التأمين	17 292	1 729 200	6,530%
الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين	13 768	1 376 800	5,200%
شركة ATRADIUS	10 376	1 037 600	3,920%
أمان بنك	8 527	852 700	3,220%
تأمينات GAT	7 808	780 800	2,950%
تأمينات أستري	7 372	737 200	2,780%
البنك العربي بتونس	3 053	305 300	1,150%
تأمينات COMAR	2 965	296 500	1,120%
تأمينات SALIM	1 482	148 200	0,560%
السيدة سهيلة شبشوب	1	100	0,000%
المجموع	265 000	26 500 000	100%

الإيضاح عدد 2 :الأحداث المميزة لسنة 2017

تتلخص الأحداث المميزة لسنة 2017 في مايلي:

1- تطور في الأقساط المكتسبة التي بلغت 12.758.966 دينار في سنة 2017 مقابل 11.127.431 دينار في سنة 2016 أي بارتفاع بلغ 1.631.535 دينار (14.7%)

2-بلغت النتيجة الصافية 3.595.850 دينار في سنة 2017 مقابل 2.742.690 دينار في سنة 2016 أي بارتفاع بلغ 853.160 دينار (31.1%)

3-بلغت التعويضات التجارية 2.730.436 دينار خلال سنة 2017 مقابل 1.279.478 دينار خلال سنة 2016. أما مدخرات التعويضات تحت التسوية فبلغت 16.063.818 دينار في 2017/12/31 مقابل 14.184.642 دينار في 2016/12/31 أي بارتفاع قدره 1.879.176 دينار (13.2%).

4- قامت الشركة باستخلاص مبالغ مهمة بقيمة 13.5 مليون دولار أمريكي أي تساوي حوالي 33.1 مليون دينار تونسي راجعة لمستحقات في حق المؤمن المجمع الكيميائي التونسي من مشتري في كوبا.

5-بلغت التوظيفات 125 مليون دينار في سنة 2017 مقابل 81 مليون دينار في سنة 2016 أي بارتفاع بلغ 44 مليون دينار (54,3%).

6-بلغت الإيرادات المالية الصافية (مداخل التوظيفات و أرباح الصرف) 5.3 مليون دينار في سنة 2017 مقابل 3.7 مليون دينار في سنة 2016 أي بارتفاع بلغ 1.6 مليون دينار (43%).

7-تم تكوين مدخرات على مستحقات المؤمن لهم في سنة 2017 باعتماد الطريقة المنصوص عليها في مذكرة الهيئة العامة للتأمين عدد 24 بتاريخ 29 مارس 2017 وهي حسب النسب التالية:

- مدخرات بنسبة 0 % من مستحقات المؤمن لهم الراجعة لنفس السنة (N)
- مدخرات بنسبة 20 % من مستحقات المؤمن لهم للسنة الماضية (N-1)
- مدخرات بنسبة 100 % من مستحقات المؤمن لهم لسنة (N-2) و ما قبلها

الإيضاح عدد 3 : التقيد بمعايير المحاسبة التونسية

أسس القيس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية "كوتيناس" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 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 وبالمداخل وبالمخزرات الفنية وبالأعباء الفنية وبالتوظيفات في مؤسسات التأمين و/ أو إعادة التأمين.

تتضمن القوائم المالية: الموازنة، قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة، قائمة النتائج، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة، جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

تتلخّص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية في ما يلي:

1- أصول غير مادية و أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول الغير مادية والأصول المادية المستغلة من طرف "كوتيناس" ضمن الموازنة حسب التكلفة التاريخية. ويقع استهلاك هذه الأصول طبقا لأسلوب الاستهلاك المتساوي الأقساط تم اعتماد النسب التالية لتسجيل الاستهلاكات :

برامج إعلامية	3 سنوات	33%
البناءات	20 سنة	5%
معدات نقل	5 سنوات	20%
معدات مكتبية	5 سنوات	20%
تجهيزات عامة وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	10 سنوات	10%
معدات إعلامية	3 سنوات	33%

معالجة القيمة الإضافية السلبية

يمثل القيمة الإضافية السلبية الفارق بين القيمة المحاسبية الصافية لشركة « ASSURCREDIT » و القيمة الجمالية لاستيعابها من طرف شركة « COTUNACE ». وقد تم إدراج القيمة الإضافية السلبية في الموازنة اعتمادا على تحيين التدفقات المالية التي تم إعدادها باعتبار النتائج المستقبلية لأنشطة « ASSURCREDIT » ما بين سنوات 2013 و 2017.

ويقع تحويل القيمة الإضافية السلبية ضمن الإيرادات على أساس منتظم طيلة المعدل المرجح لمدة الإستعمال والمتبقية بالنسبة للأصول القابلة للإستهلاك المحددة والمقتنية، وقد تم تحديد هذه المدة بخمس سنوات باعتبار مدة خطة العمل المتوقعة.

2- التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات العقارية بسعر التكلفة وتكون موضوع إستهلاك وفق القواعد المضبوطة أعلاه ويقع تقييد التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمن مبلغ حقوق الإكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الإعتبار مصاريف الإقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

عند تاريخ إقفال الحسابات، يتم تقييم التوظيفات العقارية وسندات المساهمات بحسب قيمتها الإستعمالية (أخذا بعين الإعتبار لعدة عوامل نذكر منها على سبيل المثال القيمة التجارية والأصول الصافية ونتائج وآفاق مردودية المؤسسة) ويقع تكوين مدخرات إذا كانت القيمة الاستعمالية أقل من القيمة المحاسبية.

في نفس التاريخ وزيادة على المدخرات لانخفاض القيمة والإستهلاكات يقع تكوين مدخر لمجابهة استحقاق التعهدات الفنية والذي يساوي الفارق المحتسب للتوظيفات بين المبلغ الجملي للقيمة التجارية والقيمة المحاسبية الصافية من السندات المعنية عندما يكون هذا الفارق سلبى. ويتم تحديد القيمة التجارية بصفة منفصلة حسب كل صنف من أصناف التوظيفات على أساس مبلغ البيع ومعدل سعر البورصة المرجح للمعاملات التي أنجزت خلال الشهر وقيمة التسديد.

تقييد مداخيل التوظيفات

يقع تسجيل مداخيل التوظيفات (حصص الأرباح، الكراءات والفوائد) ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الإستحقاق حتى وإن لم يتم تحصيلها بعد. إذ يقع تقييد حصص الأرباح ضمن الإيرادات على أساس قرار الجلسة العامة التي تنتظر في توزيع النتائج، ويقع تقييد الفوائد ضمن الإيرادات عندما تكون مطلوبة.

عند تاريخ إقفال السنة المحاسبية يقع تقييد مداخيل العقارات المسوغة التي تم تحصيلها مسبقاً ضمن الخصوم في حساب إيرادات مسجلة مسبقاً

عندما يقع تحصيل التوظيفات بمبلغ يتجاوز تكلفة الإقتناء، يقع تسجيل الفارق ضمن المداخيل بصفة مجدولة على إمتداد المدة الفاصلة بين تاريخ الإقتناء وتاريخ التسديد لغاية أن تكون مداخيل التوظيفات مستقرة.

تخصيص إيرادات التوظيفات

يقع تسجيل إيرادات التوظيفات ضمن قائمة النتائج. وتكون هذه الإيرادات في نهاية السنة موضوع تحويل جزئي للتخصيص بغية إدراج جزء من إيرادات التوظيفات الصافية المتصل بالمدخرات الفنية وذلك حسب النسبة التالية:

المدخرات الفنية

تمثيل المدخرات الفنية

طبقاً لقرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين وطريقة إحتسابها وشروط توظيف أموال تلك المدخرات (الفصل 29) تقوم "كوتيناس" بتمثيل مدخراتها الفنية ضمن أصول قيمتها تتجاوز قيمة هذه المدخرات. ويقع توظيف أموال المدخرات الفنية في الأصول حسب الشروط المذكورة في الفصل 31 من القرار المذكور أعلاه والمتصلة بطبيعة هذه الأصول (سندات صادرة عن الدولة، رفاع، أسهم...) والمتصلة بهيكله هذه الأصول (توزيع حسب مجموع المدخرات الفنية)

3- المدخرات الفنية

إن طرق تقييم المدخرات الفنية المسجلة من طرف "كوتيناس" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلق بالمدخرات الفنية في مؤسسات التأمين و / أو إعادة التأمين ولمقتضيات قرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين وطريقة إحتسابها وشروط توظيف أموال تلك المدخرات، وتتكون هذه المدخرات من:

- مدخرات التعويضات تحت التسوية
- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات المخاطر السارية
- مدخرات التعديل

ويقع إسترداد الأعباء الناتجة عن تكوين المدخرات الفنية في السنة الموالية.

مدخرات التعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدخرات التعويضات تحت التسوية حسب التكلفة الجمالية المقدرة بعنوان الحوادث التي جرت (والغير خالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات. هذه المدخرات ينبغي إحتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كل تعويض.

عند إحتساب مدخرات التعويضات تحت التسوية لا يقع طرح توقعات الدعاوي للتحصيل، إلا أنه يأخذ بعين الإعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 6.3 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات تحت التسوية (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية) ويكون عادة المبلغ المتوقع للتعويضات أقل من المستحقات الغير خالصة ويأخذ بعين الإعتبار المعايير الثلاث التالية عند إحتسابه:

- مبلغ الضمان عادة في حدود 80 بالمائة
- المبلغ الأقصى للتعويض والمحدد عادة ب 30 مرة المبلغ الأعلى بين الحد الأدنى من قسط التأمين ومجموع أقساط التأمين المدفوعة خلال السنة
- شرط التخفيض النسبي عند تفاقم الخطر

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة :

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدخرات مخصصة لتقييد حصة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلقة بالسنة الموالية أو السنوات التي تليها. تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة "التوزيع حسب المدة" وتتعلق بقسط التأمين التجاري. ويقيد التغيير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلق ببند مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

مدخرات المخاطر السارية :

تحدد مدخرات المخاطر السارية المكونة من طرف "كوتيناس" بإعتبارها المبلغ الذي يجب إدخاره لتكملة أقساط التأمين غير المكتسبة لتغطية المخاطر التي يجب تحملها وتخصص هذه المدخرات لمجابهة جميع مطالب التعويض وجميع النفقات المرتبطة بعقود التأمين الجارية و المتجاوزة لمبلغ أقساط التأمين غير المكتسبة وأقساط التأمين واجبة الأداء المتعلقة بالعقود المذكورة.

لتقييم مدخرات المخاطر السارية بعنوان كل صنف من أصناف التأمين يقع احتساب المبلغ الجملي لأعباء التعويضات المتعلقة بالسنة المحاسبية الجارية وبالسنة المحاسبية السابقة مضاف عليها نفقات الإدارة غير تلك النفقات التي تصرف مباشرة ونفقات الإقتناء المتعلقة بالسنة المحاسبية الجارية والسنة المحاسبية السابقة. ويقسم هذا المجموع على مبلغ إجمالي أقساط التأمين الصادرة أثناء السنة المحاسبية الجارية والسنة المحاسبية السابقة بعد تصحيحه في الفترة نفسها بمبلغ تغيير أقساط التأمين للإصدار وبمبلغ تغيير أقساط التأمين للإلغاء وبمبلغ تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة. وإذا فاق هذا القاسم نسبة 100% فإن الفارق المسجل بالمقارنة مع نسبة 100% يطبق على مبلغ مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة.

مدخرات التعديل:

تحتسب مدخرات التعديل التي تكونها "كوتيناس" سنويا في حدود 75% من فائض الإيرادات الفنية على الأعباء الفنية وينتهي هذا الإقتطاع متى بلغت قيمة هذا المدخر قدرها يساوي أو يفوق 150% من المبلغ السنوي الأرفع لأقساط التأمين خلال الخمس سنوات المحاسبية الماضية.

4- إيرادات الإستغلال

يتم التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد، وبالتالي دون التقييد بتاريخ إستخلاص أول قسط من المنحة.

وتجدر الإشارة إلى أن عقود تأمين المخاطر التجارية لا يتم إحتساب أقساط التأمين إلا إثر تصريح المصدر برقم المعاملات المنجز خلال الشهر.

أما بالنسبة لأقساط التأمين المرتبطة بالسنة المحاسبية الجارية والتي سيتم إستخلاصها خلال السنة الموالية يتم تقييدها ضمن الإيرادات وتحديد "أقساط مكتسبة غير صادرة" وبالتالي يتم إعتبارها مداخيل غير مفوترة.

عند نهاية السنة المحاسبية يتم إحتساب نسبة أقساط التأمين المرتبطة بفترة الضمان الخاصة بالسنة المحاسبية الجديدة عن طريق مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة وذلك بالإعتماد على قاعدة الإحتساب النسبي، وبالتالي فإن التغييرات الحاصلة من سنة محاسبية إلى أخرى يتم إعتماؤها لتعديل أقساط التأمين المكتسبة للفترة المبينة ضمن قائمة النتائج الفنية.

أقساط التأمين التي وقع إسنادها

أقساط التأمين التي وقع إسنادها تمثل أقساط التأمين المخصصة من طرف كوتيناس لمعيدي التأمين ولصناديق الضمان (FGRE و FGGEAE) مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها. ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة دون تأخير.

تقوم الشركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين وفي الإتفاقيات المبرمة مع صناديق الضمان. حالياً تقدر هاته النسبة بـ 30% من أقساط التأمين التي وقع إسنادها لمعيدي التأمين و 15% من أقساط التأمين التي وقع إسنادها لصناديق الضمان.

يتم تقييد هاته العمولات المتحصل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الإستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على غير الحياة، حيث أن هذه العمولات لا يقع إعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرف الشركة.

تقسيم أقساط التأمين

تقوم الشركة بتحديد سقف الضمان الخاص بكل مشتري، وينضوي تحت هذا السقف مختلف حرفاء الشركة الذين يتعاملون مع نفس المشتري ويتكون هذا السقف من مختلف المبالغ المتأتية من الشركة وصناديق الضمان وشركات إعادة التأمين.

تتقسم أقساط التأمين والتعويضات حسب نفس النسبة المتفق عليها في الإتفاقيات المشتركة بين مختلف الأطراف.

أما بالنسبة لتقييم أقساط التأمين بين الشركة وباقي الأطراف (صناديق الضمان، شركات إعادة التأمين) فإنه يتم إعتقاد قاعدة النسبية وبالتالي فإن الحصص تكون متساوية مع الحصص المعتمدة في إطار الضمان الخاص بكل مشتري، نفس القاعدة يتم إعتقادها بالنسبة لتقييم المخاطر والإستردادات.

يتم إعتقاد قاعدة النسبية في مختلف عقود التأمين ما عدى العقد الخاص بالمجمع الكيميائي التونسي (الحريف الرئيسي لدى الشركة).

بالنسبة لهذا الحريف فإن التغطية تكون في حدود السقف المخول به في نطاق المخاطر التجارية العادية بالنسبة للشركة، ثم في حدود السقف المخول به بالنسبة لشركات إعادة التأمين وأخيرا السقف المخول لصناديق الضمان.

بالنسبة لتقسيم المنافع والمخاطر فإنها تتبع نفس نسب التغطية.

5- نفقات إقتناء مؤجلة

يقع تحويل إلى السنة المالية نفقات إقتناء العقود المؤجلة. ويقع تقييم نفقات الإقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ أقساط التأمين غير المكتسبة ضارب نفقات الإقتناء الذي يحدد بمقارنة نفقات الإقتناء المقيدة في المحاسبة بأقساط التأمين الصادرة

6- مستحقات معوضة وقعت إحالتها

المستحقات الغير خالصة والتي وقع تعويضها تكون عادة موثقة ببطاقة تعويض لفائدة الشركة حتى تتمكن من القيام بالإجراءات اللازمة قصد إسترداد هاته المبالغ.

تكون الإجراءات بصفة ودية في البداية ويمكن أن تتطور وتكون قانونية وقضائية في مرحلة ثانية.

هاته المستحقات التي وقعت إحالتها يتم إحتسابها ضمن الأصول، وتكون فرضية إستردادها صعبة وتستوجب متابعة خاصة جدا وبالتالي عند إحتساب النتيجة لا يقع إدراج إلا المستحقات المستردة أما البقية فيتم الإحتفاظ بها ضمن خانة الأصول المعوضة.

هاته المبالغ وقع تكوين مدخرات عليها بنسبة 100 % وهي التي تهم الشركة أما بالنسبة للمبالغ التي تعود لمعيدي التأمين فإنه يتم الإحتفاظ بها ضمن الخصوم وتحديدا في الخانة "حصة معيدي التأمين في المستحقات المعوضة".

7- المدخرات على إنخفاض قيمة مستحقات الحرفاء

وقع تكوين مدخرات على مستحقات الحرفاء بداية من سنة 2017 باعتماد الطريقة المنصوص عليها في مذكرة الهيئة العامة للتأمين عدد 24 بتاريخ 29 مارس 2017 وهي حسب النسب التالية:

- مدخرات بنسبة 0 % من مستحقات المؤمن لهم الراجعة لنفس السنة (N)
- مدخرات بنسبة 20 % من مستحقات المؤمن لهم للسنة الماضية (N-1)
- مدخرات بنسبة 100 % من مستحقات المؤمن لهم لسنة (N-2) و ما قبلها

إيضاح عدد 4: أصول غير مادية و أصول مادية

مبلغ صافي		إستهلاكات / مدخرات					مبلغ خام					
2016.12.31	2017.12.31	الرصيد في 2017.12.31	تعديلات 2017	خروج 2017	إستهلاكات 2017	الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	تعديلات 2017	خروج 2017	دخول 2017	الرصيد في 2016.12.31	
0	13 439	-44 800			0	-44 800	58 239			13 439	44 800	استثمارات بحوث وتطوير
0	4 727	-241 937			-327	-241 610	246 664			5 054	241 610	برامج إعلامية
0	18 166	-286 737		0	-327	-286 410	304 903	0		18 493	286 410	مجموع الأصول الغير مادية "تأمين التجارة الخارجية"
0	0	-17 281			0	-17 281	17 281				17 281	تتازلات وبراءات ورخص
2 025	1 204	-175 872			-821	-175 051	177 076				177 076	برامج إعلامية
2 025	1 204	-193 153		0	-821	-192 332	194 357	0	0		194 357	مجموع الأصول الغير مادية "تأمين التجارة المحلية"
-199 233	0	996 165			199 233	796 932	-996 166				-996 166	القيمة الإضافية السلبية
-197 208	19 370	516 276		0	198 085	318 191	-496 907	0		18 493	-515 400	مجموع الأصول الغير مادية
45 575	31 183	-197 128			-14 392	-182 736	228 310				228 310	معدات نقل
26 762	28 222	-518 658		-12 922	-17 487	-514 093	546 880	12 922		18 947	540 855	معدات إعلامية
16 268	14 147	-253 105			-4 617	-248 488	267 252			2 497	264 755	آلات مكاتب
30 316	34 120	-221 917			-5 233	-216 684	256 039			9 038	247 001	تجهيزات وعمليات تركيب و تهيئة
118 920	107 673	-1 190 808		-12 922	-41 729	-1 162 002	1 298 481	12 922		30 482	1 280 922	مجموع الأصول المادية للإستغلال "تأمين التجارة الخارجية"
807	0	-92 714			-807	-91 907	92 714				92 714	معدات نقل
0	0	-57 645			0	-57 645	57 646				57 646	معدات إعلامية
-56	215	-34 034		-587	-315	-34 306	34 250				34 250	آلات مكاتب
2 374	1 529	-20 688			-845	-19 843	22 217				22 217	تجهيزات وعمليات تركيب و تهيئة
3 125	1 744	-205 081	0	-587	-1 967	-203 701	206 827	0	0	0	206 827	مجموع الأصول المادية للإستغلال "تأمين التجارة المحلية"
122 045	109 417	-1 395 890		-13 509	-43 696	-1 365 703	1 505 308	0	12 922	30 482	1 487 748	مجموع الأصول المادية للإستغلال

إيضاح عدد 5-توظيفات

مبلغ صافي		إستهلاكات / مدخرات				مبلغ خام			
2016.12.31	2017.12.31	الرصيد في 2017.12.31	خروج 2017	إستهلاكات 2017	الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	خروج 2017	دخول 2017	الرصيد في 2016.12.31
244 838	232 713	-870 746		-12 125	-858 621	1 103 460			1 103 460
80 750	80 750	-1 309 250			-1 309 250	1 390 000			1 390 000
77 328 633	119 649 714					119 649 714	92 974 367	135 295 448	77 328 633
97 069	121 901					121 901	15 167	40 000	97 069
58 511	82 093					82 093	69 968	93 550	58 511
2 390 706	2 299 036	-807 380	-373 370		-434 010	3 106 415		281 700	2 824 715
348 617	2 156 045					2 156 046	255 619	2 063 048	348 617
80 549 124	124 622 253	-2 987 376	-373 370	-12 125	-2 601 881	127 609 629	93 315 122	137 773 746	83 151 005

(*) وقع ادراج مبلغ 464.284 دينار المتعلق بتوظيفات تأمين التجارة المحلية ضمن رفاع و سندات أخرى ذات مداخل قارة

الإيضاح عدد 0-5: التوظيفات

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
325 588	313 463	توظيفات عقارية
1 103 460	1 103 460	أراضي و بنايات للاستغلال
-858 621	-870 746	ب طرح: الاستهلاكات
1 390 000	1 390 000	أراضي و بنايات عدا الاستغلال
-1 309 250	-1 309 250	ب طرح: الاستهلاكات
80 223 536	124 308 790	توظيفات مالية أخرى
77 328 633	119 649 714	رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:
4 077 426	3 326 526	رقاع خاصة بتأمين الصادرات
2 000 000	1 800 000	رقاع صندوق ضمان مخاطر التصدير
1 000 000	800 000	رقاع صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
34 868 947	46 160 176	ودائع لأجال الخاصة بتأمين الصادرات (أ)
2 938 500	2 938 500	رقاع الخزينة قابلة للتظهير الخاصة بتأمين الصادرات
1 300 760	1 300 760	رقاع صناديق الاستثمار المشترك للمخاطر
16 154 000	42 752 000	ودائع لأجال الخاصة بصندوق ضمان مخاطر التصدير
14 989 000	20 571 752	ودائع لأجال الخاصة بصندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
155 580	203 994	قروض للأجانب:
97 069	121 901	قروض رهنية على عقارات
58 511	82 093	قروض أخرى (استثنائية)
2 390 706	2 299 035	مساهمات:
2 407 215	2 688 915	أسهم مدرجة بالسوق المالية
417 500	417 500	أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-434 009	-807 380	ت طرح: المدخرات
348 616	2 156 045	ودائع وكفالات:
80 549 124	124 622 253	المجموع بالدينار

أ. تتضمن مبلغ 31.431.176 دينار كتوظيفات بالعملة الصعبة

إيضاح عدد 1-5: سندات المساهمات

سندات المساهمات	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة الخام	المدهورات	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فائض أو ناقص القيمة
أسهم غير مدرجة بالسوق المالية			417 500	-596	416 904	416 904	0
البنك التونسي للتضامن	1 000	10	10 000	0	10 000	10 000	-
شركة تنمية التأمين	150	50	7 500	-596	6 904	6 904	-
بنك الزيتونة	4000	100	400 000	0	400 000	400 000	-
أسهم مدرجة بالسوق المالية			2 688 915	-806 784	1 882 132	2 008 297	126 166
سيكاف لبنك الوطني القلاحي	6 884	103,1	709 998	-	709 998	718 979	8 981
البنك العربي لتونس	11 880	4,1	48 300	-	48 300	49 314	1 014
بنك تونس و الإمارات للإستثمار	2 141	22,7	48 590	-14 064	34 526	34 526	0
بنك الإسكان	3 468	12,6	43 702	0	43 702	61 647	17 945
البنك التونسي	9 360	35,4	13 799	-	13 799	74 290	60 491
الإتحاد البنكي للصناعة والتجارة	536	19,4	10 385	-	10 385	12 251	1 866
الشركة التونسية لإعادة التأمين	58 612	7,5	439 802	-	439 802	468 368	28 567
شركة الخطوط التونسية	14 348	1,8	26 333	-19 862	6 471	6 471	0
شركة إسمنت بنزرت	1 000	11,5	11 500	-9 138	2 362	2 362	0
شركة النقل	3 000	10,7	32 100	0	32 100	39 402	7 302
مجمع الوكيل UADH	153 924	6,9	1 054 406	-644 660	409 746	409 746	0
شركة "Meuble intérieur"	52 884	4,700	250 000	-119 060	130 941	130 941	0
المجموع العام	318 037		3 106 415	-807 380	2 299 036	2 425 201	126 166

إيضاح 5-2: تقييم التوظيفات

القيمة الخام	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	خامس أو ناقص القيمة
2 493 460	313 463	3 775 900	3 462 437
1 103 460	232 713	2 104 900	1 872 187
1 390 000	80 750	1 671 000	1 590 250
119 649 714	119 649 714	119 719 430	69 716
3 326 526	3 326 526	3 358 702	32 176
1 800 000	1 800 000	1 837 540	37 540
800 000	800 000	800 000	
46 160 176	46 160 176	46 160 176	
2 938 500	2 938 500	2 938 500	
20 571 752	20 571 752	20 571 752	
42 752 000	42 752 000	42 752 000	
1 300 760	1 300 760	1 300 760	
203 994	203 994	203 994	-
121 901	121 901	121 901	-
82 093	82 093	82 093	-
3 106 415	2 299 036	2 425 201	126 165
2 688 915	1 882 132	2 008 297	126 165
417 500	416 904	416 904	
24 316	24 316	24 316	-
2 131 729	2 131 729	2 131 729	-
127 609 628	124 622 253	128 280 571	3 658 318

منها التوظيفات المفضولة لتمثيل المدفوعات الغنية

القيمة الخام	القيمة الصافية
2 938 500	2 938 500
3 326 526	3 326 526
313 463	2 493 460
1 300 760	1 300 760
46 160 176	46 160 176
709 998	709 998
1 597 259	1 597 259
58 526 679	56 346 682

إيضاح عدد 6 : حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
419 541	552 061	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
7 128 517	7 659 227	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
7 548 058	8 211 288	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
569 036	794 781	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
1 697 275	2 162 382	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
1 056 420	1 211 028	حصة معيدي التأمين في مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات
3 322 730	4 168 190	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
10 870 789	12 379 479	المجموع بالدينار

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

إيضاح عدد 7: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
823 569	869 834	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
543 820	482 425	أقساط تأمين تجارية
82 976	98 416	أقساط تأمين غير تجارية
0	745	أقساط تأمين أخرى (SIACE, CIAGI)
94 503	9 689	أقساط التأمين الدنيا CCT
		ضمانات
84 836	75 368	عمولات على أقساط تأمين تجارية وقع إسنادها
12 446	951	عمولات التصرف في صندوق تأمين مخاطر التصدير
4 987	6 470	عمولات أخرى
	195 770	عمولات للتحويل
2 122 525	6 269 043	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر
2 330 371	6 848 570	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة
473 134	477 123	مؤمن لهم- أعباء الدعوي
-687 664	-1 077 335	تطرح- المخدرات
6 685	20 685	مؤمن لهم- أعباء التعويض
10 393 421	11 437 111	مستحقات وقعت إحالتها (تصيب معيدي التأمين)
16 850 581	18 659 122	مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين الصارات
-6 457 159	-7 222 011	تطرح- مخدرات (تصيب التأمين الصارات في المستحقات التي وقعت إحالتها)
13 339 515	18 575 988	المجموع بالدينار "تأمين الصارات"
577 866	609 946	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
112 799	119 061	عمولات
1 779 714	831	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر
1 896 524	117 641	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة
831	831	مؤمن لهم- أعباء الدعوي
-117 641	-117 641	تطرح- المخدرات
2 266 396	2 718 930	مستحقات وقعت إحالتها (تصيب معيدي التأمين)
3 331 822	4 023 555	مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين التجارة المحلية (تصيب تأمين التجارة المحلية في المستحقات التي وقعت إحالتها)
4 736 776	3 448 768	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
18 076 291	22 024 756	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 7-1 - مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين الصادرات

تعويزات	مستحقات	
20 184 608	25 380 423	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2016.12.31
-3 476	-1 964 608	تسوية رصيد الإقتتاح
-228 891	-286 114	إسترجاع مستحقات معوضة
2 730 436	3 413 045	تعويزات خلال سنة 2017
22 682 677	26 542 747	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2017.12.31
8 682 664		نصيب التأمين الصادرات في المستحقات التي وقعت إحالتها
14 000 013		نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها
346 940		رصيد الدعاوي للتحصيل في 2017.12.31
156 028		نصيب التأمين الصادرات في الدعاوي للتحصيل
190 912		نصيب معيدي التأمين في الدعاوي للتحصيل

تشمل المستحقات المتولدة عن عمليات التأمين المباشر أساسا على أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة (أقساط وقع إصدارها بعد ختم السنة) والمستحقات الأخرى المتعلقة بالمؤمن لهم (أقساط وقع إصدارها وغير خالصة، مساهمة في أعباء الدعاوي...) والمستحقات المعوضة والتي وقعت إحالتها لكويتيناس.

أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة

تبلغ حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة 774.005 دينار في 31 ديسمبر 2017 ويقع عرضها ضمن الخصوم في القوائم المالية في البند "ديون متولدة عن عمليات إعادة تأمين"

مستحقات على أقساط تأمين

فضلا عن ذلك، إن المستحقات على المؤمن لهم صافية من المدخرات يقع تغطيتها بودائع الضمان البالغة 610.734 دينار في 31 ديسمبر 2017

مستحقات على أعباء الدعاوي

إن المستحقات على أعباء الدعاوي والمتمثلة في نصيب المؤمن لهم في أعباء الدعاوي التي تكفلت بها الكويتيناس (20 % من مجموع الأعباء)، البالغة 477.123 دينار في 31 ديسمبر 2017 والتي يمكن إستخلاصها عن طريق المقاصة من المبالغ المخصومة سابقا من التعويضات، غير محللة بعنوان كل سنة وكل عملية وكل مؤمن له. غير أن عمليات سنة 2017 هي محللة.

إيضاح عدد 8: مستحقات متولدة عن عمليات إعادة التأمين

الرصيد في 2016.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	الرصيد في 2017.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	Traité		
						CAMEX 2017	Traité Q/P 2017	
2 177 983	2 341 049	4 519 032	521 659	2 390 924	2 912 583	32%	25%	ATRADUIS - RE
-100 633	100 633	0	-61 258	100 744	39 486	-		BEST - RE
352 332	361 418	713 750	322 999	77 671	400 670	11%	4%	TUNIS - RE
503 616	390 120	893 736	499 009	83 485	582 495	4%	4%	ICIEC
1 186 333	1 627 222	2 813 555	1 150 114	248 500	1 398 614	13%	19%	CIAGI
-156 759	156 759	0	-88 245	161 837	73 592			AUTRES
3 962 871	4 977 201	8 940 073	2 344 278	3 063 161	5 407 440	60%	52%	مجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
-719 044	2 451 627	1 732 583	-468 463	1 682 772	1 214 309	76%	41,5%	ATRADUIS - RE
-10 913	10 913	0	-12 254	12 254				BEST - RE
-40 729	72 254	31 525	-45 214	50 934	5 720			COMAR
-983	273 574	272 591	-98 119	148 075	49 956	12,5%	6,5%	TUNIS - RE
-92 860	407 350	314 490	-276 561	343 675	67 114	11,5%	13,0%	CIAGI
-55 399	84 004	28 605	-61 138	65 561	4 423			AUTRES
-919 929	3 299 722	2 379 793	-961 749	2 303 271	1 341 522	100%	61%	المجموع بالدينار "تأمين التجار"
3 042 942	8 276 923	11 319 866	1 382 530	5 366 432	6 748 963			المجموع بالدينار

المستحقات والديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقات والديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين. حيث تسجل هذه الحسابات أقساط التأمين التي وقع إسنادها والعمولات على أقساط التأمين المسندة والودائع المكونة للمدخرات الفنية ونصيب معيدي التأمين في التسويات اللاحقة ونصيب معيدي التأمين في التعويضات والإستردادات...

ويقع عرض رصيد الحسابات الجارية لمعيدي التأمين ضمن أصول الموازنة (مجموع العمليات الدائنة: خلاصات, عمولات على أقساط تأمين, تحرير الودائع...) وضمن خصوم الموازنة (مجموع العمليات المدينة: المقاييس, إسناد أقساط التأمين...)

إيضاح عدد 9: مستحقات أخرى

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
79 220	80 117	الأعوان- تسبقات و أقساط
210 083	251 858	فائض الأداء على الأرباح
289 303	331 975	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
21	36	خصم من المورد خدمات
201 319	201 319	فائض الأداء على الأرباح
1 101	0	الدولة معالم تسجيل
1 282	1 282	مزودون تسبقات
6 085	0	استرجاع مصاريف
209 806	202 636	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
499 109	534 612	المجموع بالدينار

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

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
1 610 212	5 708 875	البنوك:
978 946	477 402	حسابات بالدينار
631 266	5 231 473	حسابات بالعملة الصعبة
2 345	3 700	الخزينة
-	100 772	صكوك للتحويل
-	137 217	كمبيالات للتحويل
1 612 557	5 950 564	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
3 828	0	البنوك:
3 828	0	حسابات بالدينار
0	0	الخزينة
70 800	0	صكوك وكمبيالات للتحويل
74 627	0	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
1 687 184	5 950 564	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 11: حسابات تسوية الأصول

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
209 214	271 402	نفقات إقتناء مؤجلة
1 197 686	1 320 146	نفقات إقتناء
17,47%	20,56%	نسبة (أقساط تأمين صادرة غير مكتسبة / أقساط تأمين صادرة)
959 388	1 437 059	فوائد مستحقة على التوظيفات "تأمين الصادرات"
137 307	98 805	فوائد على رفاع طويلة المدى
38 860	38 860	فوائد على رفاع الخزينة قابلة للتظهير طويلة المدى
783 021	1 299 335	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
200	59	فوائد على ودائع
171 885	263 434	أعباء مسجلة مسبقا "تأمين الصادرات"
31 359	21 188	مخزون لم يقع إستهلاكه بعد
5 282	0	منحة الموازنة والإنتاجية
135 244	172 968	نفقات بحث
0	0	فوائد مستحقة على التوظيفات "تأمين التجارة المحلية "
0	0	فوائد على رفاع طويلة المدى
0	0	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
	22 497	نفقات بحث
0	46 781	إيرادات مستحقة "تأمين التجارة المحلية "
28 266	8 726	أعباء مسجلة مسبقا "تأمين التجارة المحلية "
1 368 753	1 980 621	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 12: جدول العمليات الواقعة على الأموال الذاتية

(بالدينار)

المجموع بالدينار	نتيجة السنة	نتائج مؤجلة	منحة إندماج	إحتياطات أخرى	حصة الأرباح	إحتياطات استثمار	إحتياطات قانون أساسي	إحتياطات قانونية	رأس المال الإجتماعي	
31 318 052	2 742 690	327 861	607 994	1 157 206	0	0	4 000 000	914 002	21 568 300	الرصيد في 2016.12.31
0	-2 742 690	-272 941	-	130 000	431 343	1 300 760	-3 931 700	153 528	4 931 700	تخصيص نتيجة سنة 2016
-431 343					-431 343					أرباح مدفوعة على ربح 2016
8 968	-	-	-	8 968			-	-	-	فوائد على فروض الصندوق الإجتماعي
-188 315	-	-	-	-188 315			-	-	-	عمليات غير قابلة للسداد من الصندوق الإجتماعي
0	-	-	-	-			-	-	-	منح استثمار مدرجة في حسابات النتائج
0										رأس مال "تأمين التجارة المحلية" بعد عملية الإدماج
3 595 850	3 595 850	-	-	-			-	-	-	ربح سنة 2017
34 303 212	3 595 850	54 920	607 994	1 107 859	0	1 300 760	68 300	1 067 530	26 500 000	الرصيد في 2017.12.31

إيضاح عدد 12-1- نتيجة كل سهم

2 742 690	مراييح سنة 2015
3 595 850	مراييح سنة 2016
215 683	عدد الأسهم (قيمة السهم 100 دينار) 2016
265 000	عدد الأسهم (قيمة السهم 100 دينار) 2017
12,716	نتيجة كل سهم لسنة 2016
13,569	نتيجة كل سهم لسنة 2017

إيضاح عدد 12-2: إحتياطات قانونية و إحتياطات اخرى

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
6 471 996	3 994 584	إحتياطات قانونية
207 206	157 859	إحتياطات للصندوق الإجتماعي (3-12)
6 679 202	4 152 443	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 12-3: إحتياطات للصندوق الإجتماعي

الرصيد في 2017.12.31	
207 206	رصيد الإفتتاح
97 069	قروض
110 137	سيولة
138 968	موارد السنة
130 000	مخصصات الجلسة العامة العادية
8 968	قوائد على القروض
172 440	نفقات السنة
75 718	تذاكر مطعم
18 190	هدايا نهاية السنة
53 619	الودادية
10 263	منحة 40 % من التأمين على سيارات الأعوان
14 650	منحة عيد الإضحى
157 859	رصيد الإقفال
121 901	قروض
35 958	سيولة

إيضاح عدد 13: مدخرات فنية إجمالية

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31		
13 256 675	15 112 340	(1-13)	مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 739 655	2 364 575		مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
0	0	(2-13)	مدخرات للمخاطر السارية
927 967	951 478		مدخرات نفقات التصرف
1 175 149	2 247 188	(3-13)	مدخرات التعديل
1 676 773	1 930 228		مدخرات المساهمة في المراجيح
18 776 219	22 605 809		المجموع بالدينار
45 885 374	56 346 682		مجموع التوظيفات الصافية
244,38%	249,26%		نسبة تغطية المنخرات الفنية

إيضاح عدد 1-13-مدخرات التعويضات تحت التسوية

مبلغ تكونت عليه مدخرات	مبلغ مضمن	
11 956 674	14 942 421	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2016.12.31
1 300 000	1 577 206	تعديلات
13 256 674	16 519 627	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2016.12.31 (معدل)
2 730 436	3 366 026	مستحقات معوضة
488 201	569 815	مستحقات ساقطة
1 232 747	1 506 664	مستحقات مستخلصة 2016
8 805 290	11 077 122	تحويل التعويضات تحت التسوية لسنوات سابقة لـ 2016
7 073 908	8 700 657	تصريحات بعدم الدفع بها خلال سنة 2017
518 491	632 901	سقوط أجل (غير مؤمنة)
1 647 793	2 011 215	استخلاص
0	0	مستحقات مستخلصة 2017
4 907 624	6 056 541	تعويضات تحت التسوية صافية
1 399 426	1 749 282	تقييم الحوادث المتأخرة
0	0	تسوية تخير سحرف الأورو
15 112 340	18 882 945	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2017.12.31

إيضاح عدد 13-2- مدخرات للمخاطر السارية

في 2016.12.31	في 2017.12.31	
-4 343 384	-4 597 333	نفقات الإدارة و نفقات الإقتناء للسنة الحالية و للسنة السابقة
-10 304 213	-12 577 772	أعباء التعويضات للسنة الحالية و للسنة السابقة
-14 647 598	-17 175 105	المجموع (أ)
18 149 971	21 273 883	أقساط التأمين الصادرة الخام للسنة الحالية و للسنة السابقة
445 946	184 099	تغير أقساط التأمين التي سيقع إصدارها
-421 753	-913 434	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
18 174 164	20 544 548	المجموع (ب)
-80,60%	-83,60%	القاسم (أ/ب)

القاسم الذي وقع إحتسابه لم يتجاوز نسبة 100 % و بالتالي لم يقع تكوين مدخرات للمخاطر السارية بداية من سنة 2007

إيضاح عدد 13-3- مدخرات التعديل

في 2016.12.31	في 2017.12.31	
5 165 338	6 308 291	إيرادات فنية:
4 398 341	4 947 743	أقساط تأمين مكتسبة صافية من الإئساد
-98 732	-266 655	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
865 729	1 627 203	إيرادات فنية أخرى
-3 919 124	-4 878 908	أعباء فنية
-1 898 433	-2 079 012	أعباء التعويضات
-1 197 686	-1 320 146	نفقات الإقتناء
-1 001 447	-1 078 054	نفقات الإدارة
2 028 461	2 269 639	عمولات متحصّل عليها من معدي التأمين
-1 747 194	-2 572 487	أعباء فنية أخرى (دون إعتبار المخصصات)
-102 825	-98 848	مشاركة مريحة
1 246 214	1 429 384	النتيجة الفنية المعدلة
0	0	تغير مدخرات التعديل (مخصصات /إسترجاع)
240 489	1 175 150	رصيد مدخرات التعديل في بداية الفترة
1 175 150	2 247 188	رصيد مدخرات التعديل في نهاية الفترة

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

السنة المختومة في 2016.12.31				السنة المختومة في 2017.12.31				إتفاقية	إتفاقية	
مجموع	مدخرات خاصة	مدخرات المخاطر	مدخرات التعويضات	مجموع	مدخرات خاصة	مدخرات المخاطر	مدخرات التعويضات	كفاس	Q/P	
الودائع	بالمؤمنين	السارية	تحت التسوية	الودائع	بالمؤمنين	السارية	تحت التسوية	2017	2017	
4 443 992		391 539	4 052 453	4 682 056		465 760	4 216 296	32%	25%	ATRADUIS - RE
			0				0	-	-	BEST - RE
731 816		64 030	667 785	766 383		75 397	690 986	11%	4%	TUNIS - RE
810 993		62 716	748 277	840 830		74 355	766 475	4%	4%	ICIEC
2 353 563		285 301	2 068 262	2 681 440		352 291	2 329 149	13%	19%	CIAGI
10 818			10 818	811			811			AUTRES
8 351 182		803 586	7 547 596	8 971 520		967 803	8 003 717	60%	52%	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
2 600 422	628 414	746 090	1 225 918	3 386 187	756 260	923 752	1 706 175		41,5%	ATRADUIS - RE
310 315	97 877	117 332	95 106	533 128	119 153	144 684	269 291		6,5%	TUNIS - RE
126 743	35 346		91 397	20 361	17 097		3 264			COMAR
573 733	71 545	220 988	281 200	902 499	145 996	289 369	467 135		13%	CIAGI
35 251	31 601		3 650	20 362	17 914		2 448			AUTRES
3 646 464	864 783	1 084 410	1 697 271	4 862 537	1 056 420	1 357 805	2 448 313			المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
11 997 646	864 783	1 887 996	9 244 867	13 834 058	1 056 420	2 325 608	10 452 030			المجموع بالدينار

إيضاح عدد 15: ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشرة

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
1 049 733	1 121 820	مؤمن لهم- ودائع ضمان
591 159	610 734	مؤمن لهم- ودائع وكفالات محصلة
619 633	871 126	مؤمن لهم- تسبقة على أقساط تأمين
42 656	2 694 182	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
	7 399	مؤمن لهم- تعويضات جارية
98 821	98 821	مؤمن لهم- أقساط غير مخصصة
87 992	255 895	مؤمن لهم- حساب تعويضات
2 489 994	5 659 975	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
25 639		مؤمن لهم- ودائع ضمان
		مؤمن لهم- وسطاء تأمين
3 565	3 565	مؤمن لهم- تسبقة على أقساط تأمين
8 642	13 896	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
		مؤمن لهم- تعويضات جارية
114		مؤمن لهم- حساب الوسطاء
831	8 640	مؤمن لهم- حساب تعويضات
38 791	26 101	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
2 528 786	5 686 076	المجموع بالدينار

تمثل ودائع الضمان المبالغ المحتفظ بها (من 3% إلى 5%) في إطار التعويض وذلك لتغطية أعباء الدعاوي التي تقوم بها تأمين الصادرات.

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

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

إيضاح عدد 16: ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
10 393 421	11 206 874	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها "تأمين الصادرات"
16 850 581	18 659 122	مستحقات معوضة وُفّعت إحالتها إلى تأمين الصادرات
-6 457 159	-7 222 011	نصيب تأمين الصادرات
2 266 396	2 602 227	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها "تأمين التجارة المحلية"
3 331 822	4 023 555	مستحقات معوضة وُفّعت إحالتها إلى "تأمين التجارة المحلية"
-1 065 426	-1 304 625	نصيب "تأمين التجارة المحلية"
4 977 201	3 063 161	الرصيد الدائن لمعيدي التأمين "تأمين الصادرات"
3 299 722	2 303 271	الرصيد الدائن لمعيدي التأمين "تأمين التجارة المحلية"
407 792	401 938	نصيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة "تأمين الصادرات"
282 787	250 861	أقساط تأمين تجارية
82 976	98 416	أقساط تأمين غير تجارية
42 029	52 661	أقساط تأمين أخرى (SIACE, CIAGI)
352 598	372 067	نصيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة "تأمين التجارة المحلية"
21 697 132	19 949 538	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 17: ديون أخرى

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
996 694	756 163	الأعوان
714 857	475 232	منح للخلاص
280 176	268 591	إجازات سنوية
798	1 651	الأعوان- أجور مسحقة
863	10 689	الأعوان-معارضات على أجور
285 529	110 935	الدولة، هيئات إجتماعية
72 784	77 790	خصم من المورد
7 210	8 138	ضرائب و أداءات أخرى
177 400	395	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي/الإجتماعي الصندوق الوطني للتقاعد و الحطة الإجتماعية
28 135	24 612	الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين
119 041	2 692 372	دائنون متنوعون:
0	2 639 283	مزودو الاستغلال
62 632	0	مزودو الأصول
0	42 151	دائنون متنوعون
0	10 938	منح الحضور
56 409	0	تسبقة على أتعاب مساعدة
72 552	89 441	شركاء حصص أرباح للذفع
146 329	175 487	اداءات للذفع
	496 543	أداء على المراجيح
1 620 145	4 320 941	المجموع بالدينار " تأمين الصناعات "
50 403	48 972	الأعوان
48 972	48 972	إجازات سنوية
1 432	0	الأعوان- أجور مسحقة
11 303	1 016	الدولة، هيئات إجتماعية
3 744	0	الدولة أداء على التكوين المهني
7 109	1 016	التأمين الجماعي
450	0	أداء على القيمة المضافة
92 024	18 796	دائنون متنوعون:
18 795	18 795	منح حضور (ATRADIUS)
73 229	1	مزودو استغلال
734 435	734 435	أداء على المراجيح
888 166	803 219	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحطبة "
2 508 311	5 124 159	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 18: موارد خاصة

الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2017.12.31	
		صندوق ضمان مخاطر التصدير
		الرصيد في بداية الفترة
16 933 895	18 825 020	توظيفات
16 346 936	18 474 536	مكونات أخرى
586 959	350 484	التغيير
1 891 125	27 346 084	أقساط تأمين
1 116 044	1 184 447	عمولات على أقساط التأمين
-167 407	-177 667	تعويضات خالصة
-57 270	-52 227	إسترجاع على تعويضات
-31 732	24 287 396	نفقات الدعاوي
-3 559	0	مدخرات نفقات الدعاوي مخصصة من المؤمن لهم
3 579	3 264	إيرادات مالية
1 031 468	2 108 255	نفقات التصرف
0	-7 384	
		الرصيد في نهاية الفترة (أ)
18 825 020	46 171 104	التوظيفات
18 474 536	46 683 729	مكونات أخرى
350 484	-512 625	
		صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
		الرصيد في بداية الفترة
10 885 979	15 812 181	توظيفات
10 920 000	15 989 000	مكونات أخرى
-34 021	-176 819	التغيير
4 926 202	9 816 649	أقساط تأمين
76 917	52 813	عمولات على أقساط التأمين
-32 645	-20 429	تعويضات خالصة
-87 992	0	إسترجاع على تعويضات
0	-2 500	نفقات الدعاوي
-1 105	-439	إسترجاع مصاريف عامة
-72 738	-124 918	نفقات التصرف
0	-11 055	إيرادات مالية
705 887	1 013 742	ترقيع في رأس مال الصندوق
4 337 878	4 104 595	متحة البنك العالمي
0	3 044 864	فارق تغيير الصرف على التوظيفات
0	1 759 976	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
15 812 181	25 628 830	التوظيفات
15 989 000	21 371 752	مكونات أخرى
-176 819	4 257 078	
34 637 202	71 799 934	المجموع بالدينار (أ) + (ب)

إيضاح عدد 19: أقساط تأمين صادرة ومقبولة

السنة المختومة في 2016.12.31			السنة المختومة في 2017.12.31			
أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	
2 404 544	-2 429 793	4 834 337	2 509 957	-2 748 266	5 258 223	أقساط صادرة تأمين الصادرات:
2 238 254	-2 429 793	4 668 047	2 413 266	-2 748 266	5 161 532	أقساط أخطار تجارية
1 968 974	-2 425 500	4 394 474	2 210 277	-2 742 207	4 952 484	خطر تجاري قصير المدى
216 477		216 477	157 737		157 737	أقساط تأمين دنيا
17 388		17 388	13 793		13 793	خطر وقف الصفقة
35 415		35 415	31 460		31 460	العقد المبسط
0	-4 293	4 293	0	-6 059	6 059	العقد الاختياري
84 030		84 030	83 851		84 030	خطر الكفالة
82 259		82 259	12 839		12 829	خطر الضمان
-	-1 091 523	1 091 523	-	-1 204 460	1 204 460	أقساط صادرة صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-82 243	82 243	-	-77 192	77 192	أقساط أخطار سياسية
	-74 402	74 402		-66 723	66 723	خطر تجاري قصير المدى
	-7 841	7 841		-10 469	10 469	خطر وقف الصفقة
-	-1 009 280	1 009 280	-	-1 127 268	1 127 268	أقساط أخطار تجارية خارقة للعادة
	-1 009 280	1 009 280		-1 127 268	1 127 268	خطر تجاري قصير المدى
						خطر وقف الصفقة
-	-76 917	76 917	-	-52 813	52 813	أقساط صادرة صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-76 917	76 917	-	-52 813	52 813	ضمان قروض التمويل
2 404 543	-3 598 233	6 002 777	2 509 957	-4 005 539	6 515 495	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
1 993 798	-3 130 856	5 124 654	2 437 787	-3 805 684	6 243 471	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
4 398 341	-6 729 089	11 127 431	4 947 743	-7 811 223	12 758 966	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 20: تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
-87 906	-254 846	تغير المدخرات الخام "تأمين الصادرات"
-806 810	-1 061 656	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
718 904	806 810	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-200 609	-370 073	تغير المدخرات الخام "تأمين التجارة المحلية"
-932 846	-1 302 919	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
732 237	932 846	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-288 515	-624 920	المجموع بالدينار
60 089	132 520	تغير المدخرات المسندة "تأمين الصادرات"
419 541	552 061	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-359 452	-419 541	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
129 694	225 745	تغير المدخرات المسندة "تأمين التجارة المحلية"
569 036	794 781	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-439 342	-569 036	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
189 783	358 265	المجموع بالدينار
-98 732	-266 655	المجموع الجملي بالدينار

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

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
17 601 070	22 605 809	المدخرات الفنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (أ)
46 176 433	53 313 171	أموال ذاتية ومدخرات فنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (ب)
38,12%	42,40%	نسبة (أ/ب)
3 718 297	5 331 158	إيرادات التوظيفات
-543 166	-992 438	أعباء التوظيفات
930		إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
3 176 061	4 338 719	إيرادات التوظيفات الصافية (ت)
1 210 619	1 839 700	إيرادات التوظيفات المخصصة بالدينار (النسبة * (ت))

إيضاح عدد 22: إيرادات فنية أخرى

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
307 320	989 000	مساهمة المؤمن لهم في النفقات
0	651 581	مساهمة في نتائج معيدي التأمين
280 334	315 420	نفقات التحقيق و المراقبة
19 204	17 818	نفقات دراسة املاك
7 782	4 181	نفقات الدعاوي
61 764	354 289	إيرادات فنية ومساعدة قانونية
369 084	1 343 289	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
292 682	51 664	المساهمة في أرباح معيدي التأمين
203 964	232 251	نفقات التحقيق و المراقبة
496 646	283 915	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
865 729	1 627 203	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 23: أعباء التعويضات

السنة المختومة في 2016.12.31			السنة المختومة في 2017.12.31			
عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	
554 946	-389 985	944 931	1 038 251	23 289 830	-22 251 580	مبالغ مدفوعة:
554 946	-212 991	767 937	1 038 251	-942 839	1 981 089	تعويضات تأمين الصادرات:
356 030	-445 997	802 027	923 288	-1 004 221	1 927 508	تعويضات تجارية CCT
		0			0	تعويضات تجارية CAMEX
322 627		322 627	397 020	0	397 020	نفقات التصرف في التعويضات
-123 711	233 006	-356 717	-282 057	61 382	-343 439	دعاوي تجارية (إسترجاع)
0	0	0	0	0	0	دعاوي تجارية CAMEX
-	-89 002	89 002	-	24 235 169	-24 235 169	تعويضات صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-57 270	57 270	-	-52 227	52 227	تعويضات
-	-31 732	31 732	-	24 287 396	-24 287 396	دعاوي (إسترجاع)
-	-87 992	87 992	-	-2 500	2 500	تعويضات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-87 992	87 992	-	0	0	تعويضات
-	0	0	-	-2 500	2 500	دعاوي (إسترجاع)
630 953	-5 146 257	5 777 209	543 440	-530 710	1 074 150	تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية
3 367 822	-7 128 517	10 496 339	3 911 262	-7 659 227	11 570 489	تكوين مدخرات التعويضات تحت التسوية
-2 736 869	1 982 260	-4 719 129	-3 367 822	7 128 517	-10 496 339	تحرير مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 185 899	-5 536 242	6 722 140	1 581 691	22 759 120	-21 177 430	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
177 373	-235 097	412 470	157 403	-413 132	570 536	يضات' تأمين التجارة المحلية' :
185 953	-291 498	477 451	314 223	-488 705	802 928	تعويضات تجارية CCT
15 981	0	15 981			0	نفقات التصرف في التعويضات
-48 757	87 569	-136 325	-154 076	78 317	-232 392	دعاوي تجارية (إسترجاع)
24 196	-31 168	55 363	-2 744	-2 744	0	مدخرات مساهمة في الأرباح
535 161	-75 094	878 269	339 918	-465 107	805 026	تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 991 029	-1 697 275	3 688 303	2 330 947	-2 162 382	4 493 329	تكوين مدخرات التعويضات تحت التسوية
-1 455 868	987 718	-2 443 586	-1 991 029	1 697 275	-3 688 303	تحرير مدخرات التعويضات تحت التسوية
712 534	-944 653	1 657 188	497 321	-878 240	1 375 562	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
1 898 433	-6 480 895	8 379 188	2 079 012	21 880 880	-19 801 868	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 24- أعباء الاقتناء و أعباء التصرف والأعباء الأخرى

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
1 197 686	1 320 146	نفقات الإقتناء الداخلية و الخارجية "تأمين الصادرات"
0	0	نفقات الإقتناء الداخلية و الخارجية "تأمين التجارة المحلية "
1 197 686	1 320 146	مجموع نفقات الإقتناء
1 001 447	1 078 054	نفقات الإدارة الداخلية و الخارجية "تأمين الصادرات"
0	0	نفقات الإدارة الداخلية و الخارجية "تأمين التجارة المحلية "
1 001 446	1 078 053	مجموع نفقات الإدارة
1 756 915	2 572 487	أعباء تقنية أخرى "تأمين الصادرات" (1)
1 799 678	2 252 403	أعباء تقنية أخرى خاصة بنفقات التصرف الداخلية و الخارجية
-42 763	320 084	مدخرات ديون مشكوك في خلاصها
-9 721	0	أعباء تقنية أخرى "تأمين التجارة المحلية " (2)
0	0	أعباء تقنية أخرى خاصة بنفقات التصرف الداخلية و الخارجية
-9 721	0	مدخرات ديون مشكوك في خلاصها
1 747 194	2 572 487	مجموع أعباء تقنية أخرى (1)+(2)

إيضاح عدد 24-1-تقسيم الأعباء حسب طبيعتها

المجموع	
1 320 146	خدمات خارجية
1 078 054	خدمات خارجية أخرى
397 020	أعباء الأعوان
2 252 403	معاليم وأداءات
5 047 622	المجموع

إن هذه الأعباء وقع تقسيمها حسب وجهتها وتظهر في فائمتي النتائج في الحسابات المفتوحة في الغرض حسب الوجهة

إيضاح عدد 25: عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
875 970	942 077	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
875 970	942 077	على أقساط تأمين تجارية مستدة
0	0	مساهمات في الأرباح
163 759	166 172	عمولات على أقساط تأمين مستدة (صندوق ضمان مخاطر التصدير)
32 645	20 429	عمولات على أقساط تأمين مستدة (صندوق ضمان تمويل الصناعات لمرحلة ما قبل الشحن)
1 072 374	1 128 678	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
956 088	1 140 961	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين "تأمين التجارة المحلية "
2 028 461	2 269 639	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 26-1- تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات

في 2017/12/31

211 927	مداخل التوظيفات العقارية
1 891 760	مداخل ودائع لأجال و رفاع الخزينة قابلة للتطهير
410 606	مداخل الرفاع و سندات المسحقات القابلة للتداول
142 253	مداخل الأسهم و السندات ذات المداخل القارة
2 674 612	مداخل مالية أخرى
5 331 158	مجموع إيرادات التوظيفات بالدينار
162 055	فوائد
457 013	خسائر متكببة من تحقيق التوظيفات
373 370	تكوين مدخرات على التوظيفات
992 438	مجموع أعباء التوظيفات بالدينار

إيضاح عدد 27: إيرادات غير فنية أخرى

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
29 719	192 854	إيرادات غير فنية أخرى
7 492	12 913	- تأهيلات سائر
	17 097	- تأهيلات إحالة على التقاعد
		- بيع سيارة مصلحة
22 227	162 844	- إيرادات أخرى
29 719	192 854	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
4 390	16 217	- استرجاع (منحة مرضى تكوين...)
0	0	- استرجاع مصاريف
192	4 403	- إيرادات أخرى
4 582	20 620	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
199 233	199 233	- استرجاع على القيمة الإضافية السلبية
	252 000	- استرداد مدخرات على المخاطر و النفقات
233 536	664 709	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 28: أعباء التوظيفات

السنة المختومة في 2016.12.31	السنة المختومة في 2017.12.31	
504 822	535 426	أعباء التصرف في التوظيفات بإعتبار أعباء الفوائد
94 371	139 605	فوائد على ودائع معيدي التأمين
14 234	22 451	فوائد بنكية
396 217	373 370	أعباء الفوائد الأخرى
0	0	تصحيح القيمة على التوظيفات
0	0	مخصصات للإستهلاك التوظيفات العقارية
-	-	مخصصات لمخزرات على التوظيفات
38 344	457 013	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
38 344	457 013	خسائر الصرف المحققة
543 166	992 439	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
0	0	فوائد على ودائع معيدي التأمين
0	0	فوائد بنكية
0	0	خسائر الصرف المحققة
0	0	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
543 166	992 439	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 29: جدول احتساب النتيجة الجبائية

السنة المختومة في 2017.12.31	
4 847 567	الربح المحاسبي قبل الأداء
1 332 232	إعادة إدماج:
924 300	مدخرات للمخاطر والأعباء
14 924	مدخرات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
375 063	مدخرات لإنخفاض قيمة الأسهم
	<u>أعباء غير قابلة للطرح خلال السنة</u>
2 097	خطايا تأخير
15 848	خصم من المورد تحملتها الشركة
0	منح حضور
2 676 039	الطرح:
252 000	إستردادات على مدخرات المخاطر و التفتقات
45 096	إستردادات على مدخرات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
1 692	إستردادات على مدخرات لإنخفاض قيمة الأسهم
2 217 600	أرباح الصرف الغير متحققة
142 253	مداخل الأوراق المالية
17 398	مداخل الودائع بالعملة الصعبة
3 503 761	الربح الجبائي قبل خصم النتائج المؤجلة
374 467	مدخرات لإنخفاض قيمة الأسهم المدرجة بالبورصة
3 129 294	الربح الجبائي
-	مخصصات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
3 129 294	الربح الخاضع للضريبة قبل إعادة الإستثمار المعفى
0	إعادة إستثمار معفى من الضريبة
3 129 294	الربح الخاضع للضريبة
1 095 253	الأداء على المرائب 35 %
156 465	مساهمة ظرفية استثنائية 5 %

الإيضاح عدد 30 : مذكرات التعهدات خارج الموازنة

الإيضاح عدد 30 . 01

تعهدات الشركة في إطار عقود المخاطر التجارية تنقسم حسب المخاطر التجارية والمخاطر غير التجارية سواء كان المشتري خاص أو هيكل عمومي. المخاطر التجارية تكون مؤمنة عادة من الشركة وفي حالات خاصة بصفة مشتركة مع صندوق ضمان المخاطر.

ينجر عن هاته الوضعية تعهدات محتملة، تتمثل في مبالغ التغطية الممنوحة على كل مشتري وتعهدات حقيقية تتمثل في المبالغ المؤمنة . التعهدات الحقيقية يتم إحسابها بالإعتماد على مدة الضمان. عند تقييم التعهدات المتعلقة بعقود المخاطر التجارية، يتم الأخذ بعين الإعتبار للضمانات التي وقع طرحها والمتعلقة بالفترة ما قبل تاريخ نهاية السنة المحاسبية.

الإيضاح عدد 30 . 02

مثلما هو الشأن بالنسبة لعقود المخاطر التجارية، فإنه لا يقع ضم التعهدات الخاصة بالعقود الفردية التي تغطي المخاطر التجارية من ناحية والمخاطر غير التجارية من ناحية أخرى. وفي أغلب الأحيان فإن هاته التعهدات تهتم نفس الصادرات ونفس الضمان في هذا الإطار، تكون التعهدات شبه نهائية إذا كانت تتعلق بصادرات ظرفية أو بعقد غير قابل للمراجعة.

الإيضاح عدد 30 . 03

عقود CAMEX تغطي مختلف مخاطر عدم الدفع وتكون متعلقة عادة بالمخاطر المتصلة بالمشتري و توفر تغطية تكميلية للمخاطر التي يغطيها صندوق ضمان الصادرات في مرحلة ما قبل الشحن

الإيضاح عدد 30 . 04

تعهدات الشركة في إطار الضمان يتم تقييمها على أساس المبالغ المؤمنة لفائدة الديوانة التونسية والتي تكون موثقة بشهادة صالحة إلى غاية 31 ديسمبر 2017.

الإيضاح عدد 30 . 05

تعهدات الشركة في إطار ضماناتها في نظام القبول الوقتي (ATA) يتم تقييمها في نهاية السنة المحاسبية على أساس مدة صلوحيتها وهي 33 شهر مثلما تنص عليه عادة العقود المبرمة. وتجدر الإشارة إلى أن هاته المدة يمكن أن تكون أقل من 33 شهرا إذا ما نصت عليها العقود المبرمة.

الإيضاح عدد 30 . 06

تعهدات الشركة في إطار الضمانات المقدمة من قبل صندوق ضمان المخاطر ما قبل التصدير لفائدة البنوك قصد تمكين المصدر من قرض بنكي للتصدير يتم تقييمها على أساس مبلغ القروض المؤمن الذي لم يقع إستخلاصه بعد.

احتمالات ووقائع لاحقة لتاريخ الختم

لم يقع أي حدث له تأثير على نشاط أو الحالة المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية منذ تاريخ ختم السنة المحاسبية الموافق لـ 2017/12/31.



تونس في 7 أفريل 2018

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية
التقرير العام لمراقب الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تتفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من طرف جلمنكم العامة العادية المنعقدة في 9 جوان 2015، قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية المختومة في 31 ديسمبر 2017، والتي تتكون من الموازنة و قائمة النتائج القنية غير الحياة و قائمة النتائج و جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للمبادئ و القواعد المحاسبية الهامة.

إن القوائم المالية لسنة 2017 تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمقدار 174.370.035 دينار وريحا صافيا بمقدار 3.595.850 دينار

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية التونسية.

2- أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة 'مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية'. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات معايير السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

3- فقرة ملاحظة

دون التأثير على رأينا المذكور أعلاه نود لفت انتباهكم إلى ما يلي:
يوجد ضمن خصوم الشركة أرصدة دائنة عالقة بالقوائم المالية تجاه حرقاء تم استيفاء آجال عقودهم مع الشركة أو فسخها أو تجميدها و التي تعود إلى سنوات 2016 و ما قبلها و ذلك بمبلغ جملي يقدر بحوالي 403 ألف دينار.
تطهير هذه الأرصدة، بعد المصادقة عليها من طرف مجلس الإدارة، سوف يكون له تأثير ايجابي على الأموال الذاتية للشركة.

4- تقرير التصرف السنوي

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات المعروضة في تقرير التصرف السنوي
إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات المعروضة في هذا التقرير وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها .
طبقا للفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التأكد من مدى تطابق المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات الشركة المعروضة في تقرير مجلس الإدارة وضمن الوثائق المعروضة على المساهمين مع المعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية. وانه ليس لنا ملاحظات حول ذلك.

5- مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير المحاسبة التونسية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على إستمرارية الاستغلال والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق باستمرارية الاستغلال واستخدام أساس إستمرارية الاستغلال المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلا واقعيًا غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

6- مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية سيكشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستعملي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية الاستغلال، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على استمرارية الاستغلال كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فنقوم بتعديل رأينا.

إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

• لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيتنا.

II- تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

1- نجاعة نظام الرقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بفحص نظام الرقابة الداخلية. وتم تقديم ملاحظائنا وتوصياتنا المتعلقة بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى الإدارة العامة ضمن تقرير منفرد. وتجدر الإشارة إلى أن فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد وعرض القوائم المالية لم يبرز نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

2- مسك حسابات الأوراق المالية

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، فإنه لم يتبين لنا ما من شأنه الاعتقاد أن مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة لا يتوافق مع التشريع الجاري به العمل.





تونس في 7 أبريل 2018

**التقرير الخاص لمراقب الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017**

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

في إطار مهمة مراقبة حسابات الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية ، نقدم لكم تقريرنا الخاص المتعلق بالإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

نتمثل مسؤوليتنا في التأكد من إحترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الإتفاقيات أو العمليات، وكذلك عرضها الصحيح في القوائم المالية. هذا وليس من مهامنا البحث بصفة خاصة عن الوجود المحتمل لمثل هذه الإتفاقيات أو العمليات ولكنه يتعين علينا أن نعلمكم بخصائصها وشروطها الأساسية دون الحاجة إلى إبداء رأي حول جدواها وسلامة أسسها، وذلك على أساس المعلومات التي وقع مدنا بها وتلك التي تم التعرف عليها من خلال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. يتعين عليكم طبقا للفصل 200 من مجلة الشركات التجارية النظر في الفائدة المرجوة من إبرام هذه الإتفاقيات أو العمليات وذلك بغية المصادقة عليها.

أ- الإتفاقيات والإلتزامات المبرمة خلال سنة 2017 :

لم يقع إعلاننا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات أخرى تم إبرامها خلال سنة 2017 تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

ب - الإتفاقيات والإلتزامات المبرمة المتعلقة بسنوات قارطة

تم في سنة 2015 إبرام ملحق لعقد الكراء الممضى في 03 جانفي 2013 بين شركة كوتيناس والهيئة العامة للتأمين، علما وأن من بين ممثلي الدولة التونسية في مجلس إدارة كوتيناس، وزارة المالية التي يمثلها مسؤول من الهيئة العامة للتأمين.

وتبعاً لهذا الملحق الذي بمقتضاه تم تنقيح الفصول 1 و 2 و 3 و 4 من العقد الأصلي، فإن التسويغ يتعلق بالأجزاء التالية من العمارة الكائنة ب 7 نهج ألاس بحي مونبليزير:

- الطابق الأول والرابع والخامس بداية من 01 جويلية 2015 مقابل معلوم كراء سنوي يبلغ 43.500 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة أي (ما يقابل 10.875 دينار كل ثلاثية) مع زيادة ب 5% سنويا

- شقة بالطابق الأرضي بداية من 01 ماي 2015 مقابل معلوم كراء سنوي يبلغ 7.380 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة أي (ما يقابل 1.845 دينار كل ثلاثية) مع زيادة ب 5% سنويا

لم يقع إعلاننا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه متعلقة بسنوات فارطة ولازالت بصدد الإنجاز خلال سنة 2017 عدا عقد التسويغ المبرم سابقا مع الهيئة العامة للتأمين والذي تم تنقيحه في سنة 2015 مثلما هو مبين في الفقرة السابقة.

ت-التزامات وتعهدات شركة كوتيناس" نحو المسيرين

1- أن الأجر و المنح والإمتيازات العينية التي تحصل عليها الرئيس المدير العام للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية بعنوان سنة 2017 طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر 2013 مفصلة كالآتي:

- أجر خام سنوي: 96.656 دينار (أجر صافي 5.500 دينار)
 - سيارة وظيفية وسيارة لاستعمالات شخصية
 - 500 لتر من الوقود شهريا
 - التكاليف بأعباء المكالمات الهاتفية
 - منحة سنوية يقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة، و قد حددت المنحة الراجعة لسنة 2016 الممنوحة في سنة 2017 مبلغا صافيا قدره 19.800 دينار.
- 2- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 27 أبريل 2017 صرف مبلغ خام بمقدار 5.000 دينار لكل عضو. هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2017 مبلغا خاما قدره 53.750 ديناراً
- 3- يتحصل أعضاء لجنة التدقيق على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 27 أبريل 2017 صرف مبلغ خام بمقدار 5.000 دينار لكل عضو هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2017 مبلغا خاما قدره 13.750 ديناراً

كما أنه خلال القيام بأعمال مراقبة الحسابات لم نتعرض لوجود عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه عدا العمليات الجارية والمبرمة بشروط عادية مع شركات معيدي التأمين الممثلة في مجلس الإدارة.

