

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقرّ الإجماعي : 13، نهج البرجين - مونبليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 19 افريل 2019. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الأصول

في 31/12/2018

بحساب الدينار

السنة المحاسبية 31/12/2018				الإيضاحات	الأصول
31/12/2017	الصافي	إستهلاكات و مُدخّرات	الإجمالي		
					أصل 1 أصول غير مادية
535 125	520 977	514 216	1 035 193		أصل 12 تنازلات و براعات و رخص و علامات تجارية أصل 13 أصل تجاري
535 125	520 977	514 216	1 035 193	1	
					أصل 2 أصول مادية للإستغلال
622 695	608 310	1 243 241	1 851 551		أصل 21 تجهيزات فنية وآلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات أصل 23 ودائع وكفالات
622 695	608 310	1 243 241	1 851 551	2	
					أصل 3 توظيفات
356 411	720 162	15 007	735 169		أصل 31 أراض و بنايات أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال أصل 312 أراض و بنايات عدا الإستغلال
20 934 000	26 995 000		26 995 000		أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساها أصل 322 قروض وأصرتها المؤسسات المرتبطة أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة أصل 324 قروض و سندات ذات مداخيل قارة
133 358	133 701	16 300	150 001		أصل 33 توظيفات مالية أخرى
262 013	407 253	92 848	500 101		أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
200 000	200 000		200 000		أصل 332 قروض و سندات ذات مداخيل قارة
14 303	12 389		12 389		أصل 333 قروض رهنية على عقارات
100 000	100 000		100 000		أصل 334 قروض أخرى
61 354	98 724		98 724		أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
309 905	309 905		309 905		أصل 34 مستحقا من القيم و النقود مودعة لدى شركا مسندة
22 371 344	28 977 136	124 154	29 101 290		
					أصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
958 147	1 240 323		1 240 323		أصل 510 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
4 174 921	6 544 502		6 544 502		أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة
193 553	482 413		482 413		أصل 530 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
4 373 329	3 874 617		3 874 617		أصل 531 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
0	0		0		أصل 560 مدخرات فنية أخرى (التأمين على الحياة)
9 699 950	12 141 855	0	12 141 855	6	
					أصل 6 مستحقا
111 913	-25 201		-25 201		أصل 61 مستحقا متولدة عن عمليات التأمين المباشر أصل 611 قساط تأمين مكتسبة غير صادرة
7 101 510	6 197 754	1 315 086	7 512 840		أصل 612 مستحقا أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر
2 202 744	2 770 236		2 770 236		أصل 613 مستحقا تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
2 231 044	1 114 514		1 114 514		أصل 62 مستحقا متولدة عن عمليات إعادة تأمين
0	0		0		أصل 63 مستحقا أخرى
6 340	7 579		7 579		أصل 631 الأعران
341 820	710 539		710 539		أصل 632 الودعة و هيكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
457 844	675 397		675 397		أصل 633 مدينون مختلفون
12 453 213	11 450 817	1 315 086	12 765 904		
					أصل 7 عناصر أخرى للأصول
1 880 732	9 604 262		9 604 262		أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة
3 152 509	4 881 649		4 881 649		أصل 72 أعباء مؤجلة
566 069	294 909	1 964 866	2 259 774		أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع
572 109	926 078		926 078		أصل 73 حسابات تسوية الأصول
127 137	159 885		159 885		أصل 731 فوائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة أصل 733 حسابات تسوية أخرى
					أصل 74 فارق التحويل
6 298 555	15 866 782	1 964 866	17 831 648	9	
51 980 883	69 565 878	5 161 563	74 727 441		مجموع الأصول

الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2018

بحساب الدينار

31/12/2017	31/12/2018	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
			أموال ذاتية
10 000 000	14 101 510		مال ذاتي 1 رأس المال
-3 444 168	-3 208 788		مال ذاتي 2 احتياطات و منح مرتبطة برأس المال
2 897	2 897		مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
6 558 729	10 895 618		مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
			مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
235 380	1 379 169		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
6 794 108	12 274 787	10	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
7 435 363	8 760 583		خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
11 987 247	16 145 524		خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة
282 514	747 301		خصم 330 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
14 435 505	16 966 018		خصم 331 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
29 226	209 872		خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على الحياة)
45 000	11 500		خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
0	0		خصم 361 مدخرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)
34 214 855	42 840 799	11	
9 084 256	11 129 221	12	خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
			خصم 6 ديون أخرى
0	0		خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
0	713 304		خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
			خصم 63 ديون أخرى
119 124	201 622		خصم 631 ودائع وكفالات متحصل عليها
164 376	325 605		خصم 632 الأعباء
806 277	1 203 274		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
543 311	547 719		خصم 634 دائنون مختلفون
1 633 088	2 991 524	13	
			خصم 7 خصوم أخرى
254 576	329 547	14	خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
			خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
45 186 775	57 291 090		مجموع الخصوم
51 980 883	69 565 878		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

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

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2018

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2018	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 31/12/2018	عمليات الصافية 31/12/2018	عمليات الصافية 31/12/2017
أرف غ ح 1 أقساط تأمين مكتسبة	24 217 565	-3 237 697	20 979 868	17 372 372
أرف غ ح 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة	-1 325 220	282 177	-1 043 043	-2 542 089
أرف غ ح 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	22 892 345	-2 955 520	19 936 825	14 830 284
15				
أرف غ ح 3 إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج	552 465	0	552 465	436 185
أرف غ ح 2 إيرادات فنية أخرى				
أع غ ح 1 أعباء التعويضات	-11 330 532	542 776	-10 787 757	-8 104 603
أع غ ح 11 المبالغ المدفوعة	-2 497 013	-498 712	-2 995 725	-3 194 013
أع غ ح 12 تغيير مدخرات التعويضات	-13 827 545	44 064	-13 783 481	-11 298 616
16				
أع غ ح 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى	0		0	35 521
أع غ ح 3 مساهمات في الأرباح و الإرجاعات	0		0	0
أع غ ح 4 نفقات الاستغلال	-5 445 768		-5 445 768	-4 474 635
أع غ ح 41 نفقات الاقتناء	1 224 784		1 224 784	1 234 879
أع غ ح 42 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	-507 240		-507 240	-475 253
أع غ ح 43 نفقات الإدارة	0	678 558	678 558	470 493
أع غ ح 44 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	-4 728 224	678 558	-4 049 666	-3 244 516
17				
أع غ ح 5 أعباء فنية أخرى	-1 282 495		-1 282 495	-1 174 098
18				
المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة)	3 606 546	-2 232 898	1 373 647	-415 241
ن ف غ ح				

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2018

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2018	عمليات مسندة وعمليات معاد استنادها 31/12/2018	عمليات الصفائية 31/12/2018	عمليات الصفائية 31/12/2017
19	5 255 305	-2 501 892	2 753 413	90 062
1 أ ح 1				
أقساط تأمين				
إر ح 11 أقساطاً من صادرة و مقبولة				
2 أ ح 2				
إيرادات التوظيفات				
إر ح 21 مداخيل التوظيفات				
إر ح 22 إيرادات التوظيفات الأخرى				
إر ح 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات				
إر ح 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف				
مجموع فرعي 2				
20	-1 073 871	406 156	-667 715	-696 451
1 أ ح 1				
أعباء التعويضات				
أع ح 11 مبلغ مدفوعة				
أع ح 12 تغيير مدخرات التعويضات				
مجموع فرعي 3				
21	-4 158 278	2 369 581	-1 788 697	311 339
2 أ ح 2				
تغير المدخرات الفنية الأخرى				
أع ح 21 مدخرات التأمين على الحياة				
أع ح 22 مدخرات فنية أخرى				
أع ح 23 مدخرات على عقود بوحدة الحساب				
مجموع فرعي 4				
3 أ ح 3				
مساهمات في الأرباح والإرجاعات				
22	-439 029	915 584	476 555	1 259 836
4 أ ح 4				
نفقات الإستغلال				
أع ح 41 نفقات الإقتناء				
أع ح 42 تغيير مبلغ نفقات الإقتناء				
أع ح 43 نفقات الإدارة				
أع ح 44 عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين				
مجموع فرعي 5				
23	-281 243		-281 243	-260 790
5 أ ح 5				
أعباء فنية أخرى				
9 أ ح 9				
أعباء التوظيفات				
أع ح 91 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء لفائدة				
أع ح 92 تصحيح القيمة على التوظيفات				
أع ح 93 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات				
مجموع فرعي 6				
ن ف ح				
المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على الحياة)	-786 132	1 304 839	518 707	889 689

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2018

بحساب الدينار

31/12/2017	31/12/2018	الإيضاحات
-415 241	1 373 647	ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين و /أو إعادة التأمين على غير الحياة
889 689	518 707	ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين و /أو إعادة التأمين على الحياة
686 245	907 019	إر غ ف 1 إيرادات التوظيفات (التأمين و /أو إعادة التأمين على غير الحياة) 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
686 245	907 019	مجموع فرعي 1
0	-90 931	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
-230 445	161 883	
-230 445	70 952	مجموع فرعي 2
-472 316	-552 465	أع غ ف 2 إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و /أو إعادة التأمين على غير الحياة
68	33 094	أع غ ف 2 إيرادات غير فنية أخرى
-162 359	-901 876	أع غ ف 3 أعباء غير فنية أخرى
295 640	1 449 077	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية
-60 261	-69 908	أع غ ف 4 الأدعاءات على النتيجة
235 380	1 379 169	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأدعاءات
235 380	1 379 169	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

الملحق عدد 6 : جدول التعهدات المقبولة و المقدمة

31/12/2017	31/12/2018	
		التعهدات المقبولة
0	0	كفالات مقبولة
0	0	كفالات نواب التأمين
0	0	المجموع
		التعهدات المقدمة
0	0	كفالات المقدمة
0	0	سندات و أصول مقتناة مع التزام بإعادة
0	0	المجموع

**جدول التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة)
في 31/12/2018**

بحساب الدينار

31/12/2017	31/12/2018	
21 690 780	30 269 740	مقايض أقساط التأمين المتحصّل عليها من المؤمن لهم
-7 960 578	-10 280 344	مبالغ لتسديد التعويضات
526 396	960 336	فوعات و مقايض لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
		لقايض التعويضات الخاصة بالعمليات المسندة
		عمولات متحصّل عليها على عمليات مسندة
-1 698 072	-1 958 797	عمولات مدفوعة إلى الوسطاء
-2 702 777	-3 019 377	مبالغ مدفوعة إلى الأعوان
-1 532 868	-2 631 861	مبلغ مدفوعة إلى المزويدين
		تغير القودا التي تحصّلت عليها الشركات المسند إليها
		دفوعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
		مبلغ مدفوعة لمزويدين الاعباء المؤجلة
		مقايض مرتبطة بتفويت توظيفات مالية
-2 949 270	-4 488 774	أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
854 125	1 105 431	الإيرادات المالية المتحصّل عليها
67 124	101 456	عمليات أخرى
6 294 860	10 057 811	تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال
-124 969	-374 791	دفوعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
		مقايض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية
4 598		دفوعات متأتية من اقتناء أصول مالية
-500 101		مقايض متأتية من تفويت أصول مالية
-5 274 000	-6 061 000	دفوعات متأتية من اقتناء توظيفات
		دفوعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
		مقايض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-5 894 472	-6 435 791	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
	4 101 510	مقايض إثر إصدار أسهم
		مداخيل الصرف عن راس المال
		حصص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
		مقايض متأتية من القروض
		تسديد القروض
0	4 101 510	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
		إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
400 388	7 723 530	تغير الخزينة
1 480 344	1 880 732	
1 880 732	9 604 262	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

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 MP 1288 542B،
- الشبكة التجارية:
 - ✓ 11 مركز اكتتاب مباشر،
 - ✓ 42 نواب تأمين،
 - ✓ 25 سمسرة.
- عدد الأعوان: 64 عون موزعون كالاتي:

الاجر السنوي الخام	عدد الأعوان	الصف
813.744	9	إطارات الإدارة
1.014.268	26	الإطارات العليا
449.735	15	أعوان الإشراف والإحاطة
346.258	13	أعوان التنفيذ

22.479	1	أعوان الخدمات وما شابههم
2.646.484	64	المجموع

- الرأس المال الاجتماعي: 14.101.510 دينار مقسّم إلى 1.410.151 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير.
يوزّع كما يلي:

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

II. الوقائع المميزة لسنة 2018:

- وقع الترفيع في رأس مال الشركة بقيمة 4.101.510 ديناراً موزعة على 410 151 سهم.

- بلغ رقم المعاملات في نهاية سنة 2018 مبلغا قدره 29.472.870 دينارا مقابل 24.975.870 دينارا موفي سنة 2017، أي بزيادة قدرها 4.497.000 ديناراً مفصّل كما يلي:

الفارق	2017		2018		فرع التأمين
	النسبة	رقم المعاملات	النسبة	رقم المعاملات	
3.939.222	%81	20.278.343	%82	24.217.565	التأمين على غير الحياة
3.182.966	%61	12.367.808	%64	15.550.774	التأمين التكافلي على السيارات
45.033	%5	1.065.328	%5	1.110.361	التأمين التكافلي على النقل
442.023	%15.5	3.115.930	%15	3.557.953	التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة
269.199	%18.5	3.729.278	%16	3.998.477	تكافل جماعي على الصحة
557.849	%18	4.697.456	%18	5.255.305	التأمين على الحياة
270.529	%54	2.546.064	%54	2.816.593	تكافل تمويل
287.319	%46	2.151.393	%46	2.438.712	تكافل ادخار
4.497.000	%100	24.975.870	%100	29.472.870	المجموع

III. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018 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 و بالمدخيل و بالمدخرات الفنية والأعباء الفنية و بالتوظيفات 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 القياس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية في ما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

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

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

50 سنة	- البناءات
5 سنوات	- معدّات نقل
5 سنوات	- معدّات مكتبيّة مختلفة
7 سنوات	- تجهيزات و عمليّات تركيب وتهيئة مختلفة
3 سنوات	- معدّات إعلاميّة
5 سنوات	- النظام المعلوماتي

2. التوظيفات

يقع تقييد التّوظيفات الماليّة بسعر التّكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللّازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

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

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

3. الأعباء المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوليّة والأعباء للتوزيع علماً وأنّ هاته التّفقات تعدّ ضروريّة للشروع في عمليّة الاستغلال خاصّة وأنّ المؤسّسة كانت في مرحلة إنشاء.

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

سيتم استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدّخرات الفنيّة

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

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

1.4 مدّخرات التّعويضات:

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

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

عند احتساب مدّخرات التّعويضات لا يقع طرح توقّعات الدّعاوي للتّحصيل، إلّا أنه يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التّعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدّخرات التّعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة:

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

تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التّأمين التجاري، ويقيد التغيّر من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلّق ببند مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنيّة تحت بند أقساط التّأمين الصادرة.

3.4 المدّخرات الحسابية للتّأمين على الحياة:

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

5. إيرادات الاستغلال

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

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

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

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

6. نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنّة الموالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة، وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2018 بحدود أقساط التّأمين غير المكتسبة.

7. تقسيم الأعباء

يتعيّن أن تتمّ عمليّة تقسيم التّفقات حسب طبيعتها بحسابات التّفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثّلة لنشاط التّأمين وإعادة التّأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرّف في

151.395	-115.149	-55.329	-59.820	266.544	151.013	115.531	تطبيقات إعلامية
2.061	-30.704	-5.533	-25.171	32.764	-	32.764	موقع إلكتروني
367.521	-368.363	-144.760	-223.603	735.885	40.461	695.423	أصول غير مادية في طور الإنجاز
520.977	-514.216	-205.621	-308.594	1035.193	191.474	843.718	مجموع الأصول غير المادية

الإيضاح عدد2: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2018 ما قدره 608.310 ديناراً مقابل 622.695 ديناراً في موفى سنة 2017 أي بانخفاض قدره 14.385 ديناراً، كما يبين الجدول التالي:

مبلغ صافي في 2017.12.31	مبلغ صافي في 2018.12.31	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام				العناصر	
		الرصيد في 2018.12.31	2018.12.31	تعديل أو تفويت	الرصيد في 2018.01.01	الرصيد في 2018.12.31	مقتنيات 2018	تعديل أو تفويت		الرصيد في 2018.01.01
235.651	249.136	-282.166	-101.245	78.220	-259.141	531.302	128.490	-91.980	494.792	معدات نقل
80.428	79.278	-232.301	-45.719	-	-186.582	311.579	44.569	-	267.010	معدات واثاث مكاتب
21.665	27.388	-156.153	-17.993	-	-138.160	183.541	21.390	2.325	159.826	معدات اعلامية
284.279	252.265	-565.479	-109.843	-	-455.636	817.744	74.922	2.907	739.915	تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة
0.672	0.243	7.142	-1.123	-	-6.019	7.385	-	0.695	6.690	أصول مادية اخرى
622.695	608.310	-1243.241	-275.923	78.220	-1.045.538	1.851.551	269.371	-86.053	1.668.233	مجموع الأصول المادية للاستغلال

الإيضاح عدد3: أراض وبناءات

بلغ رصيد الاراض والبناءات للاستغلال سنة 2018 735.169 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة و صفاقس مفصلة كآلاتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 360.000 ديناراً.

الإيضاح عدد4: توظيفات في المؤسسات المرتبطة:

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2018 مبلغاً قدره 27.128.701 ديناراً مقابل 21.067.358 ديناراً موفى سنة 2017 مفصل كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي	الصافي	المدخرات	الخام	العناصر
--------	--------	----------	-------	---------

2017	2018	2018	2018	
133.358	133.701	-16.300	150.001	مساهمات
133.358	133.701	-16.300	150.001	أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)
20.934.000	26.995.000	-	26.995.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة
17.695.000	17.695.000	-	17.695.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (AL BARAKA BANK)
2.500.000	6.600.000	-	6.600.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE) (أ)
2.700.000	2.700.000	-	2.700.000	ودائع لدى مؤسسات مالية أخرى
21.067.358	27.128.701	-16.300	27.145.001	المجموع

(أ) ارتفاع الودائع بقيمة 4.100.000 مفصلة كآلاتي:

مبلغ	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاشتراك
600.000	2019/03/25	2018/03/26
500.000	2019/07/04	2018/07/05
3.000.000	2025/09/16	2018/09/17
4.100.000	المجموع	

الإيضاح عد5د: توظيفات مالية أخرى:

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2018 مبلغا قدره 818.366 ديناراً مقابل 637.670 ديناراً موفى سنة 2017، أي بزيادة قدرها 180.696 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2017	الصافي 2018	الاستهلاكات والمدخرات 2018	الخام 2018	العناصر
100.000	100.000	-	100.000	الاكتتاب الوطني
262.013	407.253	-92.848	500.101	أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص
14.303	12.389		12.389	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
61.354	98.724		98.724	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
200.000	200.000	-	200.000	رقاع وسندات ذات مداخيل قارة

637.670	818.366	-92.848	911.214	المجموع
---------	---------	---------	---------	---------

الإيضاح عدد6: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2018 مبلغ قدره 12.141.855 ديناراً مقابل 9.699.950 ديناراً موفى سنة 2017 أي بزيادة قدرها 2.441.905 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2017.12.31	الصافي 2018.12.31	العناصر
958.147	1.240.323	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
4.174.921	6.544.502	مدخرات التأمين على الحياة
193.553	482.413	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
4.373.329	3.874.617	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
9.699.950	12.141.855	المجموع

الإيضاح عدد7: مستحقّات متولّدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقّات المتولّدة عن عمليّة التّأمين المباشر في نهاية سنة 2018 ما قدره 8.942.789 ديناراً مقابل 9.416.166 ديناراً سنة 2017 مسجلة انخفاض قدره 473.377 ديناراً، مفصلة كما يلي:

2017.12.31	2018.12.31	مدّخرات فنيّة
111.913	-25.201	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
7.101.510	6.197.754	مستحقّات متولّدة عن عملية التأمين المباشر(أ)
2.202.744	2.770.236	مستحقّات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
9.416.166	8.942.789	المجموع

(أ)-عرفت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر الصافية انخفاضا مقارنةً ب 2017 قدره 903.756 دينارا، وذلك نتيجة تغيير النسب المئوية التي يتم على اساسها احتساب المدخرات.

2018	2017	السنة المدخرات
%20	%10	على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
%60	%40	على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1)
%80	%60	على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-2)
%100	%100	على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-3 وما قبل)

الإيضاح عدد: 8 مستحقات أخرى:

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2018 ما قدره 1.393.515 دينارا مقابل 806.004 دينارا سنة 2017، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2017	الصافي 2018	الاستهلاكات والمدخرات 2018	الخام 2018	مستحقات أخرى
341.820	710.539	-	710.539	الأداءات المقتطعة من المورد
6.340	7.579	-	7.579	الأعوان
457.844	675.397	-	675.397	مدينون مختلفون (أ)
806.004	1.393.515	-	1.393.515	المجموع

(أ)-هذه الخانة مفصلة كما يلي:

2017.12.31	2018.12.31	مستحقات أخرى
9.906	82.339	تسببه للمزودين
268.306	268.306	مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة

179.632	324.752	قروض مسندة للإعوان في إطار الصندوق الاجتماعي
457.844	675.397	المجموع

الإيضاح عدد9: عناصر أخرى للأصول:

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2018 ما قدره 9.604.262 ديناراً مقابل 1.880.732 ديناراً في سنة 2017 مفصلة كالتالي:

2017.12.31	2018.12.31	أموال في البنك والخزينة
1.596.122	8.685.114	أموال في البنك (أ)
239.274	721.949	شيكات وأوراق للتحصيل
45.336	197.199	الخزينة
1.880.732	9.604.262	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

- مبلغ الترفيع في رأس المال: 4.101.510 دينار
- أموال وقع توظيفها أول سنة 2019 بقيمة 2.900.000 دينار
- أموال باقية في بنك: 1.683.604 دينار

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2018/12/31 مبلغاً قدره 4.881.649 ديناراً مقابل 3.152.509 ديناراً في 2017/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2018.

خلال سنة 2018 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء لمؤجلة في سنة 2018 ما قدره دينارا 294.909 مقابل 566.069 دينارا سنة 2017، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق.

مبلغ صافي 2018.12.31	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
	الرصيد في 2018.12.31	ترقيع 2018	الرصيد في 2018.01.01	الرصيد في 2018.12.31	مقتنيات 2018	الرصيد في 2018.01.01	
-	-143.119	-	-143.119	143.119	-	143.119	مصاريف التأسيس
294.909	-1.458.544	-304.880	-1.153.664	1.753.453	33.720	1.719.733	مصاريف الإشهار
-	-72.648	-	-72.648	72.648	-	72.648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
-	-290.554	-	-290.554	290.554	-	290.554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
294.909	1.964.865	-304.880	-1.659.985	2.259.774	33.720	2.226.054	مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع

4.9 حسابات تسوية الأصول:

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2018/12/31 مبلغا قدره 1.085.963 دينارا مقابل 699.246 دينارا في 2017/12/31 مفصلة كالآتي:

2017.12.31	2018.12.31	حسابات تسوية الأصول
572.109	926.078	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
127.137	159.885	أعباء مسجلة مسبقا
699.246	1.085.963	المجموع

الإيضاح ع10 مدد: رأس المال المصحح والمدفوع:

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2018/12/31 12.274.787 دينارا مقابل 6.794.108 دينارا في 2017/12/31 أي بزيادة قدرها 5.480.679 دينارا.

بحساب الدينار

العناصر	الأموال الذاتية في 2017.12.31	نتيجة 2017	أموال الذاتية في 2018.12.31
رأس مال المكتتب والمحزر	10.000.000		14.101.510
نتيجة مؤجلة	-3.444.168	235.380	-3.208.788
نتيجة السنة المحاسبية	235.380		1.379.169
أموال ذاتية أخرى	2.897		2.897
المجموع	6.794.108	235.380	12.274.787

الإيضاح ع11د: المدّخرات الفنيّة

يبلغ مجموع المدّخرات الفنيّة 42.840.799 ديناراً في 31/12/2018 مقابل 34.214.855 ديناراً في 2017/12/31 مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

2017.12.31	2018.12.31	مدّخرات فنيّة
7.435.363	8.760.583	مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة
11.987.247	16.145.524	مدّخرات التّأمين على الحياة
282.514	747.301	مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين على الحياة)
14.435.505	16.966.018	مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين على غير الحياة)
45.000	11.500	مدّخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التّأمين على غير الحياة)
29.226	209.872	مدّخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التّأمين على الحياة)
-	-	مدّخرات فنيّة أخرى
34.214.855	42.840.799	المجموع

➤ مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موفّي سنة 2018 ما قدره 8.760.583 ديناراً مقابل 7.435.363 ديناراً في موفّي سنة 2017، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

➤ مدّخرات التّأمين على الحياة

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موفّي سنة 2018 ما قدره 16.145.524 ديناراً مقابل 11.987.247 ديناراً في موفّي سنة 2017 وهي مفصلة كالاتي:

● مدّخرات حسابية حياة 8.955.208

● مدّخرات حسابية ادخار 7.190.316

➤ مدّخرات التعويضات

بلغت مدّخرات التّعويضات على غير الحياة في سنة 2018 ما قدره 16.966.018 ديناراً مقابل 14.435.505

ديناراً في 2017/12/31 مفصلة كالآتي:

التغيير	2018.12.31		2017.12.31		صنف التأمين
	توقعات الدعاوى للتحصيل	مدخرات التعويضات	توقعات الدعاوى للتحصيل	مدخرات التعويضات	
1.672.396	1.642.047	14.540.257	921.374	12.147.188	السيارات
-237.548	246.688	874.621	54.635	920.116	النقل
45.181	25.754	130.611	15.862	75.538	الحريق
55.793		134.223		78.430	الصحة
-53.107		124.728		177.835	مخاطر مختلفة
59.618		77.888		18.270	البناء
1.542.333	1.914.488	15.882.328	991.871	13.417.376	المجموع الفرعي 1

التغيير	2018.12.31		2017.12.31		الحوادث المسجلة والتي لم يقع التبليغ عنها
817.127		2.681.184		1.864.057	السيارات
14.750		20.000		5.250	النقل
104.250		120.000		15.750	الحريق
52.051		176.994		124.943	الصحة
988.178		2.988.178		2.010.000	المجموع الفرعي 2
2.530.511	1.914.488	18.880.506	991.871	15.427.376	المجموع الجملي (1+2)

الإيضاح ع12د: ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موقّ سنة 2018 ما قدره 11.129.221 ديناراً مقابل 9.084.256 ديناراً في

2017/12/31 مفصلة كالتالي:

2017.12.31	2018.12.31	العناصر
612.368	722.220	حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة
3.949.000	6.314.654	حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية
4.522.888	4.092.347	حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات
9 084.256	11.129.221	المجموع

الإيضاح عد13د: ديون أخرى:

بلغت الديون الأخرى في موقّي سنة 2018 ما قدره 2.991.524 دينار مقابل 1.633.088 دينار موقّي سنة 2017، مفصّلة كالآتي:

2017.12.31	2018.12.31	ديون أخرى
-	713.304	ديون متولّدة عن عمليات إعادة التأمين
119.124	201.622	ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين
164.376	325.605	الأعوان وحسابات مرتبطة بهم
806.277	698.325	الدولة والجماعات العموميّة
543.311	547.719	دائنون متنوعون (أ)
1.633.088	2.991.524	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

2017.12.31	2018.12.31	مستحقّات أخرى
268.306	268.306	ديون صندوق المشتركين في عمولة الوكالة
275.005	279.413	حسابات المزودين
543.311	547.719	المجموع

الإيضاح عد14د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 329.547 دينار في 2018/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2018.

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

الإيضاح عد15د: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصّافية في نهاية سنة 2018 ما قدره 19.936.825 ديناراً مقابل 14.830.284 ديناراً في سنة 2017 أي بزيادة قدرها 5.106.542 ديناراً مفصّلة كالآتي:

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط	أقساط صادرة	أقساط التأمين
-------------	-------------	-------	-------------	---------------

2017.12.31	2018.12.31	مسندة		
17 372 372	20 979 868	-3 237 697	24 217 565	أقساط التّأمين الصادرة والمقبولة
-2 542 089	-1 043 043	282 177	-1 325 220	تغير مدخرات أقساط التّأمين الغير مكتسبة
14 830 284	19 936 825	-2 955 520	22 892 345	المجموع

الإيضاح ع16د: أعباء التعويضات

1.16/المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات والمبالغ المدفوعة بمقدار 10.787.757 ديناراً في 2018/12/31 مقابل 8.104.603 ديناراً في 2017/12/31.

توافق نفقات التصرف في التعويضات، النفقات الداخليّة والنفقات الخارجيّة النّاجمة عن معالجة ملفّات التعويضات (نفقات الأعوان، حصّة الكراء، استهلاكات المنقولات، نفقات النزاعات ...)

2.16/تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 2.995.725 ديناراً في 2018/12/31 مقابل 3.194.013 ديناراً في 2017/12/31.

الإيضاح ع17د: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 4.140.597 ديناراً في 2018/12/31 مقابل 3.244.516 ديناراً في 2017/12/31 أي بزيادة قدرها 896.081 ديناراً.

تتمثّل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء وتكاليف الإدارة والعمولة المتحصّلة من معيدي التّأمين كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2017.12.31	2018.12.31	أعباء التعويضات
-4.474.635	-5 445 768	نفقات الاقتناء
1234.879	1 224 784	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-475.253	-507 240	نفقات الإدارة

470.493	587 627	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-3.244.516	-4 140 597	المجموع

تشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المباشرة (عمولة الاقتناء) وغير المباشرة (التفقات الداخليّة والخارجيّة) النّاجمة عن إبرام عقود التّأمين، كما تشمل تكاليف الإدارة تكاليف مباشرة وغير مباشرة متعلّقة بإدارة محفظة عقود التّأمين.

الإيضاح ع18د: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفّي سنة 2018 ما قدره 1.282.495 ديناراً مقابل 1.174.098 ديناراً في موفّي سنة 2017.

7. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة للتأمين و/أو إعادة التّأمين على الحياة:

الإيضاح ع19د: أقساط التّأمين

بلغ رصيد أقساط التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2018 ما قدره 2.753.413 ديناراً مقابل 90.062 ديناراً في موفّي سنة 2017 كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية 2017.12.31	أقساط صافية 2018.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التّأمين
90 062	2 753 413	-2 501 892	5 255 305	أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة
90 062	2 753 413	-2 501 892	5 255 305	المجموع

الإيضاح ع20د: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التّعويضات في موفّي سنة 2018 ما قدره 843.643 ديناراً مقابل 747.618 ديناراً في موفّي سنة 2017، أي بزيادة قدرها 96.025 ديناراً.

الإيضاح ع21د: تغير المدخّرات الفنيّة الأخرى

بلغت مدخّرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2018 ما قدره -1.788.697 ديناراً مقابل 311.339 ديناراً في نهاية سنة 2017.

الإيضاح ع22دد: نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

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

بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2018 ما قدره 476.555 ديناراً مقابل 1.259.836 ديناراً في نهاية سنة 2017 أي بانخفاض قدره 783.281 ديناراً مفصّل كالآتي:

بحساب الدينار

2017.12.31	2018.12.31	نفقات الإستغلال
-779.862	-899 521	نفقات الاقتناء
236.618	504 356	تغيّر مبلغ نفقات الاقتناء
-36.620	-43 864	نفقات الإدارة
1.839.701	915 584	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
1.259.836	476 555	المجموع

الإيضاح ع23دد: أعباء فنيّة أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنيّة الأخرى في موفّي سنة 2018 ما قدره 281.243 ديناراً مقابل 260.790 ديناراً في موفّي سنة 2017 أي بزيادة قدرها 20.453 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخليّة والنفقات الخارجيّة التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الوجهات.

VI. إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع24دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2018 ما قدره 1.463.557 ديناراً مقابل 1.087.406 ديناراً في موفّي سنة 2017 أي بزيادة قدرها 376.151 ديناراً مفصّلة كالآتي:

بحساب الدينار

2017.12.31	2018.12.31	إيرادات التوظيفات
686.245	907 019	مداخيل التوظيفات (التأمين على غير الحياة)

401.161	556.538	مداخل التوظيفات (التأمين على الحياة)
1.087.406	1.463.557	المجموع

الإيضاح ع25د: أعباء غير فنيّة أخرى :

بلغت أعباء غير فنيّة أخرى خلال سنة 2018 ما قدره 901 876 ديناراً مقابل 162 359 ديناراً في موفى سنة 2017 أي بزيادة قدرها 739 517 ديناراً مفصّلة كالآتي:

بحساب الدينار

2018.12.31	أعباء غير فنيّة أخرى
19 482	مدخرات على الصكوك
643 468	مدخرات على مستحقات وسطاء التأمين
238 925	مدخرات على وصولات غير مستخلصة
901 876	المجموع

٧.إيضاحات أخرى

1. تقسيم الأقساط الصادرة حسب المناطق الجغرافية

يبلغ عدد وسطاء التأمين 53 في أواخر سنة 2018 موزعين بين 42 نائب تأمين و11 مركز اكتتاب هذا بالإضافة إلى ما يقارب 20 سمسار تأمين.

وفيما يلي نسبة الاشتراكات الصادرة حسب المناطق الجغرافية:

المبلغ	المنطقة
16.691.259	تونس الكبرى
221.859	الشمال
511.638	الوطن القبلي
794.7436	الجنوب
4.100.678	الساحل والوسط
29.472.870	المجموع

2. أعباء الأعوان

تبلغ أعباء الأعوان 3.907.454 دينار في موفي سنة 2018 وهي مفصلة كالآتي:

المنطقة	المبلغ
أجور	3.153.597
أعباء اجتماعية	476.905
إجازة خالصة الأجر	29.417
مدخرات منحة إحالة على التقاعد	66.842
تأمين صحي	97.445
أعباء أعوان أخرى	83.247
المجموع	3.907.454

- إيضاحات حول التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية على:

1.880.732	- الخزينة في بداية السنة المحاسبية
10.057.811	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال
-6.435.791	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار
4.101.510	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
9.604.262	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

3. معلومات حول الأطراف المرتبطة:

(أ) اتفاقية مع بنك البركة تونس

قدرت أقساط التأمين المقبوضة لمخاطر متنوعة خلال سنة 2018 ب 4.688 ألف دينار.

(ب) بيت التونسي السعودي للإيجار المالي

بلغ مجموع اتفاقيات شهادات "BEST LEASE" في 31 ديسمبر 2018 ما قدره 5.500 ألف دينار .

كما بلغ مجموع اتفاقيات المضاربة في 31 ديسمبر 2018 ما مجموعه 1.100 ألف دينار.

4. الأحداث اللاحقة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة المنعقد في 11 مارس 2019، بالتالي لم تأخذ الأحداث الواقعة بعد هذا تاريخ.

5. مفاتيح التوزيع المعتمدة:

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

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

فما يلي جدول الانتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى أعباء حسب وجهتها لسنة 2018:

التأمين على الحياة				التأمين على غير الحياة				الرصيد في 2018.12.31	القسم
نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الادارة	نفقات الاقتناء	نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الادارة	نفقات الاقتناء		
11 239	46 582	11 176	69 995	44 957	198 494	44 703	328 643	755 788	91: خدمات خارجية
1 394	36 721	4 720	90 094	5 575	146 883	18 882	360 375	639 626	92: خدمات خارجية أخرى
-	13 343	-	-	-	53 370	469	469	67 651	93: أعباء مختلفة عادية
47 820	172 165	19 785	276 518	515 153	809 626	402 327	1 664 060	3 752 165	94: أعباء الأعوان
1 855	2 948	1 859	45 826	11 035	17 213	9 244	456 100	546 080	96: ضرائب وأداءات ودفوعات مماثلة
6 323	9 485	6 323	119 030	37 939	56 908	31 616	517 218	784 842	98: مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال
68 631	281 244	43 863	601 463	614 659	1 282 494	507 241	3 326 865	6 546 152	المجموع

العمليات النقدية التي أثرت في عناصر الأصول
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

قيمة محاسبية صافية عند الإقفال	إستهلاكات و مدخرات									القيمة الإجمالية				العناصر
	عند الإقفال		التخفيض		الترقية		عند الإفتتاح			عند الإقفال	عمليات تفويت	مقتنيات	عند الإفتتاح	
	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	تعديل	الإستهلاكات					
520 978		514 215				205 621			308 594	1 035 193		191 474	843 718	أصول غير مادية تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل تجاري
520 978	0	514 215	0	0	0	205 621	0	0	308 594	1 035 193	0	191 474	843 718	مجموع الأصول غير مادية
608 310		1 243 241				275 923		78 220	1 045 538	1 851 551	86 053	269 371	1 668 233	أصول مادية للإستغلال تجهيزات فنية و آلية تجهيزات أخرى و معدات و منقولات ودائع للضمان و كفالات
608 310	0	1 243 241	0	0	0	275 923	0	78 220	1 045 538	1 851 551	86 053	269 371	1 668 233	مجموع الأصول المادية للإستغلال
720 163		15 006				3 752		7 503	18 758	735 169		360 000	375 169	توظيفات أرض و بنايات للإستغلال و عدا الإستغلال توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة
133 701	16 300		7 986				24 286			150 001			150 001	- حصص
26 995 000										26 995 000		6 061 000	20 934 000	- أذون و رقاغ توظيفات مالية أخرى
407 253	92 848		145 240				238 088			500 101			500 101	- أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة
200 000										200 000			200 000	- رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
12 389										12 389	1 914		14 303	- قروض رهنية على عقارات
100 000										100 000			100 000	- قروض أخرى
98 724										98 724		37 370	61 354	- ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
309 905										309 905			309 905	مستحقات من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
28 977 137	109 147	15 006	153 226	0	0	3 752	262 374	7 503	18 758	29 101 290	1 914	6 458 370	22 644 834	مجموع التوظيفات
30 106 425	109 147	1 772 462	153 226	0	0	485 296	262 374	85 723	1 372 890	31 988 034	87 967	6 919 215	25 156 785	المجموع العام

قائمة ملخصة للتوظيفات
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

فائض أو نافيض القيمة الكامن	القيمة الصحيحة	القيمة الصافية	القيمة الإجمالية	العناصر
15 007		720 162	735 169	توظيفات عقارية و توظيفات عقارية جارية
92 848		407 253	500 101	أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة غير حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية
0		26 995 000	26 995 000	رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة
0		12 389	12 389	قروض رهنية على عقارات
16 300		133 701	150 001	حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
0		300 000	300 000	قروض أخرى و أوراق مماثلة
0		98 724	98 724	ودائع أخرى
0		309 905	309 905	ودائع لدى مؤسسات مسندة
124 155	0	28 977 134	29 101 289	مجموع التوظيفات
124 155	0	28 556 116	28 680 271	و منه مبلغ هذه التوظيفات المقبول في تمثيل المدخرات الفنية
0	13 756 928	13 756 928	13 756 928	أصول أخرى مخصصة لتمثيل المدخرات الفنية عدا التوظيفات أو حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
124 155	13 756 928	42 313 044	42 437 199	المجموع

قائمة التسويات و مدخرات التعويضات تحت التسوية
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2018	2017	2016	2015	2014	
					الجرد لسنة 2016
		4 511 113	3 850 601	481 964	تسويات متراكمة
		5 120 252	2 826 755	625 672	مدخرات التعويضات
		9 631 365	6 677 356	1 107 636	مجموع أعباء التعويضات
		14 785 512	9 220 790	2 140 436	أقساط التأمين المكتسبة
		65,14%	72,42%	51,75%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2018	2017	2016	2015	2014	
					الجرد لسنة 2017
	7 171 306	5 077 219	3 873 546	486 008	تسويات متراكمة
	3 833 431	2 191 996	7 516 039	894 040	مدخرات التعويضات
	11 004 736	7 269 215	11 389 585	1 380 048	مجموع أعباء التعويضات
	17 494 644	14 785 512	9 220 790	2 140 436	أقساط التأمين المكتسبة
	62,90%	49,16%	123,52%	64,48%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2018	2017	2016	2015	2014	
					الجرد لسنة 2018
6 444 554	8 457 873	7 937 690	5 042 460	1 645 069	تسويات متراكمة
7 799 944	3 809 239	1 082 556	3 341 907	0	مدخرات التعويضات
14 244 498	12 267 112	9 020 246	8 384 367	0	مجموع أعباء التعويضات
22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	2 140 436	أقساط التأمين المكتسبة
62,22%	70,12%	61,01%	90,93%	76,86%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

الربط	المجموع	مداخيل أخرى و نفقات مالية	نفقات مالية تهتم التوظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة	
		0	0	مداخيل التوظيفات العفارية
	0			مداخيل المساهمات
	1 463 557	1 463 557		مداخيل التوظيفات الأخرى
	1 463 557	1 463 557	0	مجموع إيرادات التوظيفات
أ ع ح 92	264 316	264 316		فوائد
	0	0		نفقات خارجية
أ ع غ ف 12	161 883	161 883		نفقات أخرى
	426 199	426 199	0	مجموع أعباء التوظيفات

النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

المجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
5 255 305	2 438 712	2 816 593	أقساط التأمين
-1 073 871	-489 508	-584 364	أعباء الخدمات
-4 623 064	-1 839 333	-2 783 731	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
-441 631	109 871	-551 502	رصيد الإكتتاب

-395 165	-183 375	-211 790	نفقات الإقتناء
-325 107	-150 865	-174 242	أعباء تصرف أخرى صافية
-720 272	-334 241	-386 031	أعباء اقتناء و تصرف صافية

556 538	258 260	298 278	الإيرادات الصافية للتوظيفات
	-180 768		المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
375 770	77 492	298 278	الرصيد المالي

-2 501 892		-2 501 892	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
406 156		406 156	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
2 658 441		2 658 441	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0			حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
915 584		915 584	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-173 450		-173 450	أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفاندة
1 304 839	0	1 304 839	رصيد إعادة التأمين

518 706	-146 877	665 584	النتيجة الفنية
			معلومات تكميلية
			مبلغ إعادة شراء العقود
16 892 825	7 192 902	9 699 923	الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
12 269 761	5 353 569	6 916 192	المخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
			المخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
			للطرح
			مدخرات أصبحت مستحقة

النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين على غير الحياة
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

	1500	1200	900	700 + 500 + 600	410 + 420 + 1100	300	2	100	
المجموع العام	الحوادث البدئية	الصحة	المساعدة	المخاطر المختلفة	البناء	الحريق	النقل	السيارات	العناصر
22 892 345	292 993	3 986 006	970 228	684 475	154 259	1 003 444	1 030 227	14 770 713	أقساط التأمين المكتسبة
24 217 565	296 954	3 998 477	978 829	765 386	355 863	1 160 920	1 110 361	15 550 774	أقساط التأمين الصادرة
-1 325 220	-3 961	-12 472	-8 601	-80 911	-201 604	-157 477	-80 134	-780 061	تغيير أقساط التأمين غير المكتسبة
-13 827 545	-7 463	-3 288 970	-19 949	-50 148	-94 980	-633 606	-9 023	-9 723 406	أعباء الخدمات
-11 330 532	-6 321	-3 181 127	-19 949	-104 397	-35 361	-484 174	-265 322	-7 233 882	أعباء ونفقات مدفوعة
-2 497 013	-1 143	-107 844	0	54 250	-59 619	-149 432	256 299	-2 489 524	أعباء مدخرات الخدمات المتنوعة
9 064 800	285 530	697 036	950 280	634 327	59 279	369 837	1 021 203	5 047 307	رصيد الاكتتاب
-4 220 984	-54 032	-802 563	-41 802	-125 663	-63 817	-291 817	-258 327	-2 582 963	نفقات الاقتناء
-1 789 736	-26 877	-372 573		-69 273	-32 208	-105 072	-105 834	-1 077 898	أعباء تصرف أخرى صافية
-6 010 719	-80 909	-1 175 135	-41 802	-194 936	-96 026	-396 889	-364 161	-3 660 861	أعباء اقتناء و تصرف صافية
552 465	7 071	96 195	23 415	16 519	3 723	24 216	24 863	356 464	الإيرادات الصافية للتوظيفات للمساهمة في النتائج
552 465	7 071	96 195	23 415	16 519	3 723	24 216	24 863	356 464	الرصيد المالي
-3 237 696			-863 958	-554 004	-233 909	-472 935	-777 111	-335 779	أقساط التأمين المسندة و المعاد إسنادها
542 776				24 766		351 421	158 680	7 910	حصة معيدي التأمين في المبالغ المدفوعة
1 240 323			321 793	258 436	376 167	156 297	127 629		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة
-958 147	0	0	-231 526	-143 565	-344 488	-146 502	-92 066	0	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
3 874 617				76 329	10 000	68 793	792 269	2 927 226	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في آخر السنة
-4 373 329	0	0	0	-84 811	-10 000	-23 320	-836 970	-3 418 228	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في بداية السنة
587 627			142 071	152 065	45 764	162 557	85 170		عمولات مستلمة من معيدي التأمين
-2 323 828	0	0	-631 619	-270 784	-156 465	96 311	-542 398	-818 871	رصيد إعادة التأمين
1 282 717	211 692	-381 905	300 273	185 126	-189 489	93 475	139 506	924 039	النتيجة الفنية
									معلومات تكميلية
8 760 583	26 955	29 445	360 621	280 797	657 706	742 550	422 418	6 240 091	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة
7 435 363	22 994	16 974	352 020	199 886	456 102	585 073	342 284	5 460 029	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
16 966 018	0	311 217	0	124 728	77 889	224 857	647 933	15 579 394	مدخرات التعويضات في آخر السنة
14 435 505	8 672	203 373	0	169 164	18 270	75 426	870 731	13 089 870	مدخرات التعويضات في بداية السنة
0									مدخرات فنية أخرى في آخر السنة
45 000	0						45 000		مدخرات فنية أخرى في بداية السنة
									للطرح
									مدخرات أصبحت مستحقة

جدول ربط النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين بالقوائم المالية
مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

المجموع	Raccordement	
5 255 305	PRV 1 1°colonne	أقساط التأمين
-1 538 658	CHV1 1°colonne	أعباء الخدمات
-4 158 278	CHV2 1°colonne	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
0	CHV10 - PRV3 1°colonne	تعديلات التأمين ذي رأس المال المتغير
-441 631		رصيد الإكتتاب
-395 165	CHV41 + CHV42	نفقات الإقتناء
-325 107	CHV43 + CHV5 - PRV4	أعباء تصرف أخرى صافية
-720 272		أعباء اقتناء و تصرف صافية
292 157	PRV2 - CHV9	الإيرادات الصافية للتوظيفات
-180 767	CHV3 1°colonne	المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
111 390		الرصيد المالي
-2 501 892	PRV1 2°colonne	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
695 015	CHV1 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
2 369 581	CHV2 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0	CHV3 2°colonne	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
915 584	CHV44 2°colonne	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
1 478 288		رصيد إعادة التأمين
427 775		النتيجة الفنية
16 892 825		معلومات تكميلية
12 269 761		مبلغ إعادة شراء العقود
		الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
		المخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
		المخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
		للطرح
		مدخرات أصبحت مستحقة

جدول ربط النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين بالقوائم المالية
مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
السنة المحاسبية المختومة في 2018/12/31

المجموع	Raccordement	
		أقساط التأمين المكتسبة
24 217 565	PRNV11 1°colonne	أقساط التأمين الصادرة
-1 325 220	PRNV12 1°colonne	تغير أقساط التأمين غير المكتسبة
		أعباء الخدمات
-11 330 532	CHNV11 1°colonne	خدمات و نفقات مدفوعة
-2 497 013	CHNV12 + CHNV6 1°colonne	أعباء مدخرات الخدمات و متفرقات
9 064 800		رصيد الإكتتاب
-4 220 984	CHNV41 + CHNV42	نفقات الإقتناء
-1 789 736	CHNV43 + CHNV5 - PRNV2	أعباء أخرى صافية
-6 010 720		أعباء اقتناء و تصرف صافية
552 465	PRNT3	الإيرادات الصافية للتوظيفات
0	CHNV3 1°colonne	المساهمة في النتائج
552 465		الرصيد المالي
-2 955 520	PRNV1 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة
542 776	CHNV11 2°colonne	حصة معيدي التأمين في الخدمات المدفوعة
-498 712	CHNV12 + CHNV2 + CHNV6 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء مدخرات الخدمات
0	CHNV3 2°colonne	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
678 558	CHNV44	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-2 232 898		رصيد إعادة التأمين
1 373 647		النتيجة الفنية
		معلومات تكميلية
8 760 583		مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
7 435 363		مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإفتتاح
16 966 018		مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإقفال
14 435 505		مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإفتتاح
11 500		مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
45 000		مدخرات فنية أخرى عند الإفتتاح
		للطرح
		مدخرات أصبحت مستحقة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،
1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 20 ماي 2016، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تستعمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2018، وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة صافيا بمقدار 69 565 878 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية بقيمة 1 379 169 دينار تونسي، نتيجة فنية لغير الحياة إيجابية بما قدره 1 373 647 دينار تونسي ونتيجة فنية للحياة إيجابية بقيمة 518 707 دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للشركة كما هي في 31 ديسمبر 2018، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

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

3- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة. إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها. وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

4- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف. عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

5- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتحقيق وذلك لتصميم إجراءات تحقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التحقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التحقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التحقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التحقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التحقيق وتوقيته وملاحظات التحقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التحقيق.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

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

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728-دد المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها.

تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستنادا إلى ما رأيناه ضروريا من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كليا.

تونس في، 04 أبريل 2019

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي.دي.أف.ك. العالمية
شريف بن زينة

مستشار مالي - إداري
تدقيق - محاسبة - استشارات
شركة تشغل بصحة العمل
بملاحة كفاءة
30 شارع عبد الحميد الكافي - تونس
الهاتف: 433 2803 - 433 2804
الفاكس: 433 2803

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوفة زموري

SPMG TUNISIE
IMMEDIATE
8, Rue de Niza - Les Berges de Lac D-1000
MF: 5108631 / AM/008 - Fax: 3149902302
Tél: 71 194 044 / Fax: 71 154 320
E-mail: info@spmgt.com

الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل»
عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2018.

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 مدكم، إنطلاقا من المعلومات التي قدمت لنا والتي تحصلنا عليها إنطلاقا من تدقيقنا، بنوعها وخصياتها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائها. وموكل لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

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

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية جديدة في سنة 2018 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

II - الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

- طبقا لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإميازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 8000 دينارا شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة، (وبداية من شهر ماي 2018 أصبح أجر المدير العام 10.000 دينارا شهريا صافيا من الأداء والأعباء الاجتماعية طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 ماي 2018) ،
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2017 والمدفوع خلال 2018 ما قدره 25 000 دينار،

- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

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

- أجر قازّ محدّد بمبلغ 5000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة،
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2017 و المدفوع سنة 2018 ما قدره 12 235 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الإجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

رئيس مجلس الادارة		المدير العام المساعد		المدير العام		لامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2018	أعباء خام 2018	الخصوم في 31 ديسمبر 2018	أعباء خام 2018	الخصوم في 31 ديسمبر 2018	أعباء خام 2018	
-	29 856	16 637(**)	127 270	33 743(*)	214 406	

(*) تتمثل في مدخرات منحة التقاعد.

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

تونس في 04 أفريل 2019

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي.دي.أف.ك. العالمية
شريف بن زينة

مكتبه سي - آر - سي
التدقيق - المحاسبة - استشارة
عزبة منطقة الحوزة الحماة
الجزيرة
00 رقم هاتف تليفون
البريد الإلكتروني: info@kpmg.com
البريد الإلكتروني: info@kpmg.com

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

FMBZ KPMG TUNISIE
IMMEUBLE KPMG
8, Rue de Ry - Les Berges du Lac II - 1013-Tunis
MF 8106637/M/000 - RC: 8149992002
Tél: 71 394 24 17 Fax: 71 354 330
E-mail: info@kpmg.com