

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقرّ الإجتماعي : 13، نهج البرجين - موندليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل - قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022 والتي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 23 ماي 2023. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيدة أمنة رشيكو و السيد محمد الهادي كمون.

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)
في 31/12/2022

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2021			31 ديسمبر 2022			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
- 1 812 245	-	- 1 812 245	- 674 979	-	- 674 979		الأصول الصافية للمشترين
-	-	-	-	-	-		أصول صافية-1 عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة
-	-	-	-	-	-		أصول صافية-2 مدخرات توازن صندوق المشتركين
1 137 266	-	1 137 266	829 120	-	829 120		أصول صافية-3 قرض حسن غير مسدد
-	-	-	-	-	-		أصول صافية-4 فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
-	-	-	-	-	-		أصول صافية-5 أصول صافية أخرى
-674 979	0	-674 979	154 141	-	154 141		مجموع الأصول الصافية
							أموال ذاتية للمساهمين
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510			مال ذاتي 1 رأس مال الشركة
118 932	118 932		326 929	326 929			مال ذاتي 2 احتياطات
							مال ذاتي 3 اسم ذاتية
182 294	182 294		362 294	362 294			مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
							مال ذاتي-4 منح
1 848 444	1 848 444		3 771 938	3 771 938			مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
2 311 491	2 311 491		2 642 566	2 642 566			مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
18 562 671	18 562 671		21 205 237	21 205 237			مجموع الأموال الذاتية
17 887 692	18 562 671	-674 979	21 359 378	21 205 237	154 141	10	مجموع الأصول الصافية و الأموال الذاتية
							الخصوم
126 872	126 872	0	234 992	234 992	-		خصم 2 مدخرات مخاطر أخرى و أعباء
70 237 590	0	70 237 590	83 472 017	-	83 472 017	11	خصم 3 مدخرات فنية إجمالية
13 411 583	0	13 411 583	13 044 887	-	13 044 887		خصم 31 مدخرات أقساطاً من غير مكتسبة
29 627 926	0	29 627 926	35 504 110	-	35 504 110		خصم 32 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
826 617	0	826 617	1 190 062	-	1 190 062		خصم 33 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
25 773 225	0	25 773 225	33 222 327	-	33 222 327		خصم 34 مدخرات التعويضات (تكافل عام)
300 000	0	300 000	-	-	-		خصم 35 مدخرات التعديل و التوازن
227 238	0	227 238	440 631	-	440 631		خصم 36 مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)
71 000	0	71 000	70 000	-	70 000		خصم 37 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
0	0	0	-	-	-		خصم 4 مدخرات فنية مرتبطة بفقود وحدات الحساب
14 819 944	0	14 819 944	19 422 984	-	19 422 984	12	خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
13 001 352	2 550 138	10 451 214	13 817 835	3 996 591	9 821 244	13	خصم 6 ديون أخرى
981 322	0	981 322	952 313	-	952 313		خصم 61 الديون متولدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة
131 134	0	131 134	123 163	-	123 163		خصم 62 الديون متولدة عن عمليات إعادة التكافل
399 904	399 904	0	634 398	634 398	-		خصم 631 ودائع و كفالات متحصل عليها
							خصم 632 الأعباء
3 398 402	1 613 176	1 785 226	4 607 924	3 304 922	1 303 002		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
5 817 058	537 058	5 280 000	5 337 271	57 271	5 280 000		خصم 634 دائنون مختلفون
2 273 533		2 273 533	2 162 766		2 162 766		خصم 66 الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة، المضاربة و غيرها من الديون)
348 230	348 230	0	480 969	103 750	377 219	14	خصم 7 خصوم أخرى
348 230	348 230		480 969	103 750	377 219		خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
98 533 988	3 025 239	95 508 749	117 428 797	4 335 333	113 093 464		مجموع الخصوم
116 421 680	21 587 910	94 833 770	138 788 175	25 540 570	113 247 605		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022			الإيضاحات
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد اسنادها	إجمالي العمليات	
7 043 546	5 909 035	-2 829 676	8 738 711	15
7 043 546	5 909 035	-2 829 676	8 738 711	أر ع 1 أقساط تأمين مكتسبة
776 054	1 313 621	0	1 313 621	أر ع 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة
776 054	1 313 621	0	1 313 621	أر ع 2 إيرادات التوظيفات
7 819 600	7 222 656	-2 829 676	10 052 332	أر ع 21 مداخيل التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
0	0	0	0	مجموع فرعي 1
0	0	0	0	أر ع 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
0	0	0	0	مجموع فرعي 2
				أر ع 3 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
				أر ع 4 إيرادات فنية أخرى
-1 646 563	-2 621 607	198 004	-2 819 611	16
-1 461 881	-2 239 997	216 169	-2 456 166	أر ع 1 أعباء التعويضات
-184 682	-381 610	-18 165	-363 445	أر ع 11 المبالغ المدفوعة
				أر ع 12 تغيير مدخرات التعويضات
-1 646 563	-2 621 606	198 004	-2 819 610	مجموع فرعي 3
				أر ع 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
-5 255 530	-3 222 162	2 867 415	-6 089 577	أر ع 21 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
0	0	0	0	أر ع 22 المدخرات الفنية الأخرى
0	0	0	0	أر ع 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-5 255 530	-3 222 162	2 867 415	-6 089 577	17
				مجموع فرعي 4
-374 024	-740 636	0	-740 636	أر ع 3 نفقات الاستغلال
0	0	0	0	أر ع 31 نفقات الاقتناء
-511 519	-1 098 787	0	-1 098 787	أر ع 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
935 863	1 197 697	1 197 697	0	أر ع 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
50 320	-641 726	1 197 697	-1 839 423	أر ع 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-468 484	-336 166	-182 573	-153 593	18
				مجموع فرعي 5
-132 464	-153 593	0	-153 593	19
-336 019	-182 573	-182 573	0	أر ع 4 نفقات التصرف في التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 41 نفقات التصرف في التوظيفات
				أر ع 411 عمولة المضاربة
				أر ع 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
				أر ع 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
				أر ع 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 5 نفقات فنية أخرى
-468 484	-336 166	-182 573	-153 593	مجموع فرعي 6
				أر ع 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
				أر ع 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-23 699	-41 656	0	-41 656	أر ع 8 الأداءات على النتيجة
475 644	359 339	1 250 867	-891 528	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
0	0	0	0	أر ع 9/5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
475 644	359 339	1 250 867	-891 528	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي اثر التعديلات المحاسبية

نموذج قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الديبار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021س	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022			الإيضاحات	
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد اسنادها	إجمالي العمليات		
30 199 348	35 263 668	-3 523 157	38 786 826	20	أر ع م 1 أقساط تأمين مكتسبة
30 811 215	33 483 463	-4 936 667	38 420 130		أر ع م 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة
-611 868	1 780 205	1 413 509	366 696		أر ع م 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
2 312 932	2 985 058	0	2 985 058		أر ع م 2 إيرادات التوظيفات
2 312 932	2 960 414	0	2 960 414		أر ع م 21 مداخيل التوظيفات
0	24 644	0	24 644		أر ع م 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
32 512 279	38 248 727	-3 523 157	41 771 884		مجموع فرعي 1
0	0	0	0		أر ع م 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
0	0	0	0		أر ع م 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
19 767	39 639	0	39 639		أر ع م 3 إيرادات فنية أخرى
					أر ع م 4 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
					أر ع م 1 أعباء التعويضات
-17 831 392	-25 276 136	1 531 413	-26 807 548	21	أر ع م 11 المبالغ المدفوعة
-16 346 014	-18 168 314	1 191 133	-19 359 446		أر ع م 12 تغيير مدخرات التعويضات
-1 485 378	-7 107 822	340 280	-7 448 102		أر ع م 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
0	300 000	0	300 000		أر ع م 21 مدخرات التأمين التكافلي العام
0	0	0	0		أر ع م 22 المدخرات الفنية الأخرى
0	300 000	0	300 000		أر ع م 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
0	0	0	0		
-17 831 392	-24 936 497	1 531 412	-26 467 909		مجموع فرعي 2
-11 588 508	-12 254 570	1 075 112	-13 329 682	22	أر ع م 3 نفقات الاستغلال
-4 375 889	-4 431 894	0	-4 431 894		أر ع م 31 نفقات الاقتناء
265 644	813 224	0	813 224		أر ع م 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-8 607 659	-9 711 012	0	-9 711 012		أر ع م 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
1 129 396	1 075 112	1 075 112	0		أر ع م 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-463 262	-252 512	-62 838	-189 674	23	أر ع م 4 نفقات التصرف في التوظيفات
					أر ع م 41 نفقات التصرف في التوظيفات
-107 196	-166 506	0	-166 506		أر ع م 411 عمولة المضاربة
-322 242	-85 875	-62 838	-23 037		أر ع م 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
-33 824	-131	0	-131		أر ع م 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
0	0	0	0		أر ع م 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-1 914 506	-280 887	0	-280 887	24	أر ع م 5 نفقات فنية أخرى
-13 966 276	-12 787 969	1 012 274	-13 800 242		مجموع فرعي 3
0	0	0	0		أر ع م 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
0	0	0	0		أر ع م 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-72 756	-54 480	0	-54 480		أر ع م 8 الأداءات على النتيجة
661 622	469 781	-979 471	1 449 252		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
0	0	0	0		أر ع م 9/5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
661 622	469 781	-979 471	1 449 252		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام اثر التعديلات المحاسبية

قائمة النتائج
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر س 2021	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022	الإيضاحات	
9 637 570	10 252 224	25	أر 1 عمولة الوكالة
201 395	268 991	26	أر 2 عمولة المضاربة
921 693	1 262 462	27	أر 3 إيرادات التوظيفات
921 693	1 262 462		إر 31 مدا خيل التوظيفات
			إر 32 ايرادات التوظيفات الأخرى
10 760 658	11 783 677		مجموع فرعي 1
0	0		إر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
0	0		إر 34 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
10 760 658	11 783 677		مجموع فرعي 1
			أع 1 نفقات التصرف في التوظيفات
-596	-1 289		أع 11 نفقات التصرف في التوظيفات
0	0		أع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
0	0		أع 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-596	-1 289		مجموع فرعي 2
			أع 2 مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن
			أع 4 استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن
10 760 063	11 782 388		ايرادات صافية لاعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي
44 124	67 630		أر 5 ايرادات استغلال أخرى
-5 076 302	-5 907 793		أع 3 أعباء الأعوان
-1 807 857	-2 120 646	28	أع 4 أعباء استغلال أخرى
-658 811	-338 350		أع 5 مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول
3 261 217	3 483 230		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأداءات
-952 015	-923 201		أع 7 الأداءات على النتيجة
2 309 202	2 560 029		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأداءات
2 289	82 537		أر 6 ارباح طارئة
0	0		أع 6 خسائر طارئة
2 289	82 537		نتيجة طارئة
2 311 491	2 642 566		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
0	0		أع 9/7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
2 311 491	2 642 566		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة

في 31/12/2022

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2021			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
0	0	0	0	0	0		خ م 1 تعهدات مقبولة
0	0	0	0	0	0		خ م 2 تعهدات مقدمة
0	0	0	0	0	0		خ م 21 الموافقة على القروض التعاقبية المقدمة وكفالتها و ضمانتها
0	0	0	0	0	0		خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقبولة
0	0	0	0	0	0		خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المتاحيل
0	0	0	0	0	0		خ م 24 تعهدات تعاقبية تضامنية أخرى
0	0	0	0	0	0		خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعدي التأمين
0	0	0	0	0	0		خ م 4 قيم مسلمة من قبل معدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال
0	0	0	0	0	0		خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحيطة
0	0	0	0	0	0		خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة
0	0	0	0	0	0		مجموع التعهدات

قائمة موحدة للتدفقات النقدية

في 31/12/2022

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022			
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	
التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال						
توزيع الفائض						
44 334 155	0	44 334 155	47 169 367	0	47 169 367	أقساط تأمين متحصل عليها من المشتركين
-19 455 847	0	-19 455 847	-24 542 002	0	-24 542 002	مبالغ لتسديد التعويضات
-5 772 751	0	-5 772 751	-2 856 436	0	-2 856 436	أقساط تأمين مدفوعة (عمليات مسندة)
0	0	0	0	0	0	مبالغ مدفوعة التعويضات (عمليات مسندة)
0	0	0	0	0	0	عمولات متحصل عليها (عمليات مسندة)
-3 264 439		-3 264 439	-4 365 943	0	-4 365 943	عمولات مدفوعة لوسطاء التأمين
-5 910 243	-5 910 243		-5 072 141	-4 786 583	-285 558	مبالغ مدفوعة للمزودين و للأعوان
18 608	0	18 608	0	0	0	تغير ودائع الأطراف المسندة
-918 608	0	-918 608	0	0	0	تغير المبالغ المتحصل عليها من الأطراف المسندة لها
-241 410	-596	-240 814	-38 880 000	-11 180 000	-27 700 000	مبالغ مدفوعة لاقتناء التوظيفات المالية
0	0	0	21 620 100	8 579 500	13 040 600	مبالغ متحصل عليها من بيع التوظيفات المالية
-6 554 004	0	-6 554 004	-7 203 494	-1 258 394	-5 945 100	أداءات مدفوعة للخزينة
4 332 729	1 225 232	3 107 496	4 548 020	1 313 621	3 234 399	مداخل التوظيفات
-100 016	-21 118	-78 897	-69 805	-69 505	-300	ضرائب مدفوعة
10 416 655	8 240 743	2 175 911	2 740 966	0	2 740 966	مبالغ مسترجعة من مؤسسات التأمين الأخرى
0	0	0	-217 222	0	-217 222	دفعات أخرى (مكافآت الحضور و غيرها)
0	0	0	-6 378 172	0	-6 378 172	مبالغ مدفوعة للمساهمين (عمولات وكالة ومضاربة)
0	0	0	6 378 172	6 378 172	0	مبالغ متحصل عليها من صندوق المشتركين (عمولات وكالة ومضاربة)
16 884 830	3 534 019	13 350 811	-7 128 590	-1 023 189	-6 105 403	تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال
التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار						
-212 647	-212 647	0	-676 016	-676 016	0	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
0	0	0	82 538	82 538	0	مقابض متأتية من توقيت أصول ثابتة غير مادية و مادية
-7 645 100	-1 145 000	-6 500 100	-213 301	-1 288	-212 013	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
0	0	0	0	0	0	مقابض متأتية من توقيت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-7 857 747	-1 357 647	-6 500 100	-806 779	-594 766	-212 013	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل						
4 426	4 426	0	0	0	0	مقابض إثر إصدار أسهم
0	0	0	0	0	0	مداخل الصرف عن راس المال
-97 197	-97 197	0	-119 854	-119 854	0	حخص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
0	0	0	0	0	0	مقابض متأتية من القروض
0	0	0	0	0	0	تسديد القروض
5 280 000	0	5 280 000	0	0	0	حساب جاري للمساهمين
5 187 229	92 771	5 280 000	-119 854	-119 854	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
0	0	0	0	0	0	إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
14 214 312	2 083 601	12 130 711	-8 055 225	-1 737 811	-6 317 414	تغير الخزينة
546 477	-63 585	610 062	11 161 795	2 020 016	9 141 780	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
14 760 788	2 020 016	12 740 773	3 106 571	282 205	2 824 365	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

I. تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أبريل 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 وللمعايير المحاسبية التونسية الخاصة بشركات التأمين التكافلي،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MP 1288 542B،
- الشبكة التجارية:
- ✓ 9 مركز اكتاب مباشر،
- ✓ 47 نائب تأمين،
- ✓ 22 سمسار تأمين.
- عدد الأعوان: 76 عون موزعون كالاتي:

الوجهة	الأجر السنوي الخام	عدد الأعوان	المنصف
مخصصة لنشاط صندوق المساهمين	1.585.193	17	إطارات الإدارة
	1.786.427	34	الإطارات العليا
	596.182	14	أعوان الإشراف والإحاطة
	391.983	11	أعوان التنفيذ
4.359.785	76	المجموع	

- رأس المال الاجتماعي: 14.101.510 دينار مقسم إلى 1.410.151 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير،
- يوزع كما يلي:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	419.850	4.198.500	29.774
مؤسسة كومار	270.000	2.700.000	19.147
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	12.765
مؤسسة أستري	180.000	1.800.000	12.765
مؤسسة كارت للحياة	90.000	900.000	6.382
شركة الإعادة التونسية	90.000	900.000	6.382
مجموعة مزابي:	90.000	900.000	6.382
✓ أفري فيزيون	(30.000)	(300.000)	2.127
✓ مؤسسات دالماس	(30.000)	(300.000)	2.127
✓ مطحنة سكرة	(30.000)	(300.000)	2.127
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	90.000	900.000	6.382
السيد عبد الإله عبد الرحيم 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 للسنة المحاسبية:

1 - على مستوى القطاع:

المشاركة في إطار اجتماع مشترك بين الهيئة العامة للتأمين والجامعة التونسية لشركات التأمين في دراسة مواضيع تخص القطاع:

- الاستعداد الى اعتماد معيار الملائة المتركزة على المخاطر تعريفه تأمين السيارات، الانتقال الى المعايير المحاسبية الدولية (IFRS).
- مشروع مراجعة طرق احتساب متوسط مدة التعويض (المرجع: المنشور عدد 2010/258 الصادر عن الهيئة العامة للتأمين).
- بدء العمل على مستوى الجامعة التونسية لشركات التأمين بالمنصة الموضوعة للتصرف في حوادث السيارات وذلك بتمكين شركات التأمين من تنزيل محاضرهم بصفة حينية.
- الاستعداد بالتعاون مع المكتب الموحد التونسي للسيارات لاعتماد المنظومة الالكترونية لإصدار البطاقة البرتقالية.

2 - على مستوى الشركة:

- صياغة خطة مواصلة العمل (Plan de continuité d'activité) للبدء بها بداية من سنة 2023.

- الشروع في عملية بيع أسهم كل من "شركة كارت" و "شركة كارت حياة" في رأس مال "شركة الأمانة تكافل" الى كل من "بنك البركة" وشركة البركة سيكار " البالغة 270.000 سهم بسعر 21,525 ديناراً للسهم الواحد.
- بلغت النتيجة المجمعة لسنة 2022 ما قيمته 3.471.686 ديناراً مقابل 3.448.757 ديناراً سنة 2021 وهي مفصلة كالتالي:

(بحساب الدينار)

تغيرات	2021	2022	النتيجة	
-116.305	475.644	359.339	تكافل عائلي	صندوق المشتركين
-191.841	661.622	469.781	تكافل عام	
331.075	2.311.491	2.642.566		صندوق المساهمين
22.929	3.448.757	3.471.686		المجموع

- تطور رقم معاملات الشركة بنسبة 8% ليلبغ 47.158 ألف دينار مقارنة ب 43.674 ألف دينار سنة 2021. حيث ارتفع رقم معاملات في صنف التأمين التكافلي العام إلى 38.420 ألف دينار سنة 2022 مقابل 34.491 الف دينار سنة 2021 و تراجع في صنف التأمين التكافلي العائلي بنسبة 5% ليلبغ 8.739 ألف دينار سنة 2022 مقابل 9.183 ألف دينار سنة 2021 .
- ارتفاع اجمالي التعويضات سنة 2022 ليلبغ 21.816 ألف دينار مقابل 19.509 ألف دينار سنة 2021 أي بنسبة 11,8%.
- تطورت المدخرات الفنية في نهاية سنة 2022 بمبلغ 13.234.427 ليصل الى 83.472.017 ديناراً سنة 2022 مقابل 70.237.590 ديناراً في 2021/12/31 وهي مفصلة كما يلي:

(بحساب)

(الدينار)

تغيرات	2021	2022	المدخرات	
-366.696	13.411.583	13.044.887	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	
7.449.102	25.773.225	33.222.327	مدخرات التعويضات (تكافل عام)	
-300.000	300.000	0	مدخرات التعديل والتوازن	
-1.000	71.000	70.000	مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)	
5.876.184	29.627.926	35.504.110	مدخرات التأمين التكافلي العائلي	
363.444	826.617	1.190.061	مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)	

213.394	227.238	440.631	مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)
13.234.427	70.237.590	83.472.017	المجموع

- علي إثر مراسلة الهيئة العامة للتأمين لمؤسسات القطاع و طلب تسجيل قسط من العمولات المسجلة علي معيدي التأمين في شكل عمولات مؤجلة ، قامت الأمانة تكافل بالتشاور مع مراقبي الحسابات بالاستجابة لهذا الطلب و احتساب عمولات مؤجلة بعنوان سنة 2022 بمبلغ يقدر ب : 377 ألف دينار.
- قامت الشركة سنة 2022 بتسجيل حصة لمعيدي التأمين في مدخرات التعويضات بعنوان الحوادث التي لم تجد بالنسبة لفرع السيارات . وبالتشاور مع مراقبي الحسابات وقع اعتماد طريقة احتساب الفارق بين مدخرات التعويضات للحوادث التي لم تجد بعد صافية من عمليات إعادة التأمين وهي ت تعتبر الطريقة المعتمدة عامة في القطاع.
- في خصوص تقدم مشروع الانتقال للمعايير المحاسبية الدولية، تمكنت الأمانة تكافل بالاستعانة بمكتب الخبرة المساعد من إتمام التعديلات المحاسبية اللازمة لسنتي 2019 و 2020 وتقديم القوائم المالية وفق المعايير الدولية للسنتين الم ذكورتين. كما تم عرضها على مجلس الإدارة بالإضافة الى مراسلة الهيئة العامة للتأمين ومدها بمذكرة في الغرض.
- هذا وتجدر الإشارة الى انه قد تم تأجيل الانتقال الفعلي للمعايير المحاسبية الدولية الى سنة 2023.

- تطور هام في توظيفات الشركة ب 22.72% ليصل إلى 75.751 ألف دينار مقارنة ب 58.536 ألف دينار سنة 2021.

III. تقديم صندوق المشتركين، عملياته وانشطته ونظامه الداخلي، بما في ذلك طرق توزيع فائض كل صندوق

يتكون " صندوق المشتركين " أساسا من جملة مساهمات المشتركين والتي تخصص لدفع التعويضات مع فصلها تماما عن حسابات مؤسسة التأمين التكافلي.

ينقسم صندوق المشتركين الى صندوقين رئيسيين : صندوق التكافل العائلي وصندوق التكافل العام. وينقسم كل صندوق بدوره الى صناديق فرعية وفق خصوصية المنتجات التأمينية.

يضبط النظام الداخلي حقوق والتزامات المشتركين وبوجه خاص طريقة تحديد فائض أو عجز الصندوق، بالإضافة إلى طريقة وترتيبات توزيعه.

يستعمل الفائض التأميني في سداد القرض الحسن إن وجد لتغطية عجز صندوق المشتركين ثم في تكوين مدخرات لمجابهة تقلب نسبة التعويضات حسب النسب المنصوص عليها بالقانون الجاري به العمل وينظر مجلس الإدارة في الفائض التأميني ويتخذ القرار بعد أخذ رأي هيئة الرقابة الشرعية.

تستثنى عقود التأمين التكافلي التي تحتوي على آلية المشاركة في الأرباح وعقود التأمين التكافلي للادخار من توزيع الفائض التأميني.

وتقوم مؤسسة التأمين التكافلي باستبعاد جميع الاشتراكات التأمينية التي تم إلغاؤها خلال السنة المحاسبية المعنية.

كما لا تخضع اشتراكات إعادة التأمين المقبولة للمشاركة في توزيع الفائض ويجب أن يكون أساس حساب توزيع الفائض هو إجمالي الاشتراكات المكتسبة بعد خصم اشتراك إعادة التأمين الوارد.

ويتم توزيع المبلغ المقرر من صافي الفائض التأميني المحقق خلال السنة المحاسبية المعنية على المشتركين الذين تكون وثائقهم التأمينية سارية المفعول في تاريخ توزيع الفائض كل حسب نسبة مشاركته في صندوق المشتركين.

IV. قواعد احتساب عمولة الوكالة وإجراءات الموافقة عليها.

بقطع النظر على ما ورد بقرار وزير المالية المؤرخ في 15 مارس 2022 والذي يشرع العمل به بداية من سنة 2023، وعملاً بمبدأ تحميل أعباء التصرف بصفة كلية ومباشرة على صندوق المساهمين كما نص على ذلك المعيار المحاسبي وأقره مجلس الإدارة الـ خامس لسنة 2017 بتاريخ 15 ديسمبر 2017 تمّ اعتماد الطريقة التالية لضبط نسبتي الوكالة والمضاربة.

✓ قواعد احتساب عمولة الوكالة والمضاربة:

على أساس ما سبق ذكره يحتسب المبلغ الجملي للوكالة والمضاربة لتغطية مصاريف الإدارة يضاف لها الاستهلاكات السنوية والفارق بين إيرادات توظيف رأس المال على أساس نسبة 10% ومعدل التوظيفات بالشركة.

• ضبط مداخل عملية المضاربة

يتم احتساب مداخل عملية المضاربة للسنة المالية المعنية على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة المالية بدون احتساب رأس المال كما يتم الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

• ضبط مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة

مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة = اشتراكات التكافل العام + اشتراكات تكافل تمويل.

• احتساب نسبة الوكالة

نسبة الوكالة = المبلغ الواجب تغطيته بالوكالة / مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة.

✓ إجراءات الموافقة على عمولة الوكالة

بمناسبة اعداد الميزانية التقديرية السنوية يتم إعداد مذكرة متعلقة بتحديد عمولة الوكالة ونسبة المضاربة وطريقة احتسابها لعرضها على أنظار هيئة الرقابة الشرعية لإبداء الرأي ثم على مجلس الإدارة للمصادقة.

V. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها:

✓ تحديد نسبة المضاربة

يتم احتساب نسبة المضاربة للسنة المالية المعنية على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة المالية والمبلغ الواجب تغطيته بمداخل المضاربة وبدون احتساب رأس المال، كما يتم أيضا الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

✓ إجراءات الموافقة عليها

يتم عرض مذكرة تتعلق بطريقة تحديد عمولة الوكالة ونسبة المضاربة على أنظار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة للمصادقة على النسب المقترحة.

VI. لجنة الرقابة الشرعية ودورها ومسؤولياتها

هيئة الرقابة الشرعية : هي سلطة الرقابة والتدقيق الشرعي على جميع عمليات التكافل على مستوى الاكتتاب وتوظيف الأموال واحترام الإجراءات المتعلقة بالتصرف في صندوق المشتركين وتتكون الهيئة من رئيس وعضوين.

- رئيس الهيئة: هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس سابقا متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس
- عضو: إلياس دردور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة
- عضو: أنور قظوم متحصل على دكتوراه في الفقه وأصوله مستشار مالية إسلامية بالأكاديمية العالمية للبحوث والاستشارات في المالية الإسلامية (ISRA CONSULTANCY)

يتم تنظيم اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية مع الإدارة العامة ووحدة التدقيق الشرعي الداخلي كل ثلاثية، مع إمكانية تنظيم لقاءات وجلسات عمل مع أعضاء الهيئة كل ما اقتضت الحاجة ذلك.

كما شهدت سنة 2022 توجيه بعض الاستشارات الفقهية التي حظيت جميعها بالعناية اللازمة والمراجعة المعمّقة من طرف أعضاء الهيئة، وانهقدت في شأنها عدّة جلسات عمل وذلك لتقديم المؤيّدات التكميليّة والإيضاحات اللازمة.

VII. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم الماليّة لل شركة التونسيّة للتأمين التّكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرّخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التّكافلي المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرّخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرقابة الداخليّة والتنظيم المحاسبي .

تتضمّن القوائم الماليّة : الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التّكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النّائج لمؤسسة التأمين التّكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفّقات النقديّة الموحد والإيضاحات حول القوائم الماليّة.

تتلخّص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم الماليّة فيما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول المادية 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:

20 سنة	- مباني للاستغلال
5 سنوات	- معدّات نقل
5 سنوات	- معدّات مكتبيّة مختلفة
7 سنوات	- تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة
3 سنوات	- معدّات إعلاميّة
5 سنوات	- النظام المعلوماتي

2. التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات الماليّة بسعر التّكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) 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 مدخّرات لناقص القيمة بالنّسبة للتّكلفة.

يقع تسجيل مداخل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتم تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية والأعباء للتوزيع وتسجل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة حيث انه من المحتمل استرداد المبالغ المخصصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة. يتم استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدخرات الفنية

إن طرق تقييم المدخرات الفنية المسجلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي (المعياران 43, 44) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلق بالمدخرات الفنية في مؤسسات التأمين و / أو إعادة التأمين، و قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدد لقائمة و طريقة تقييم المدخرات الفنية و شروط توظيفها وتتكون هذه المدخرات من:

- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات التعويضات تحت التسوية (التكافل العائلي والعام)
- مدخرات حسابية للتأمين التكافلي العائلي
- مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التكافل العائلي والعام)

4.1 مدخرات التعويضات تحت التسوية:

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

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

عند احتساب مدخرات التعويضات تحت التسوية يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001).

4.2 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة:

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

تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدة وتتعلق بقسط التأمين التجاري، ويفيد التغيير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلقة ببند مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في

سطر منفصل من قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العام تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

3.4 المدخرات الحسابية للتأمين التكافلي العائلي:

يقع تقييم المدخرات الفنية ا لمتعلقة بمحفظه عقود التأمين التكافلي العائلي في نهاية كل فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدرة ...) لتعهدات شركة التأمين التكافلي.

5. إيرادات الاستغلال:

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

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

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

يتمّ تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على التكافل العائلي والتكافل العام، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة:

يتمّ تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ الاشتراكات غير المكتسبة المرتبطة بالتأمين التكافلي العام ضارب نفقات الاقتناء الذي يقع تحديده عن طريق نتيجة القسمة بين نفقات الاقتناء المسجلة في المحاسبة وبين الاشتراكات الصادرة.

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التأمين:

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التأمين طبقاً لمقرر الهيئة العامة للتأمين عدد 01 لسنة 2021.

8. طرق التوزيع المباشر والكلّي للأعباء

وقع توزيع الاعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

يغطي صندوق المساهمين جميع الاعباء المسجلة بالبند 9 باستثناء الاعباء التالية التي يتحملها صندوق المشتركين:

- مخصصات الديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي (المصنفة حالياً في البند 6)،
- الاستهلاكات المتعلقة بخطة الإعلام والإشهار
- أتعاب المحامين وكتاب العدل في إطار تحصيل أقساط التأمين.

- الضرائب الموظفة على رقم أعمال شركة الأمانة تكافل.

9. فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية:

يشمل هذا البند فائض أو عجز صندوق المشتركين وهو الفرق الإيجابي بين:

- مجموع المساهمات الصافية من الإلغاءات، عائدات الاستثمار وبقية العائدات الأخرى، من جهة
- مجموع التعويضات المدفوعة، مخصصات المدخرات الفنية، مكافئة مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل وعمليات الاستثمار وكل المصاريف الأخرى المتعلقة كلياً وبصفة مباشرة بصندوق المشتركين، من جهة أخرى. عندما يكون هذا الفرق سلبياً، يسمى " عجز صندوق المشتركين".

10. مذكرة حول الانتقال للمعايير المحاسبية 43 و44 الخاصة بمؤسسات التأمين التكافلي

طرق ضبط القوائم المالية

- إبراز فصل واضح بين صافي الأصول للمشاركين ورأس مال مؤسسة التأمين التكافلي
- تقديم بنود الأصول، الخصوم، التعهدات المقبولة والمقدمة والتدفقات النقدية بصورة منفصلة وكذلك بصورة مجمعة
- تقديم بنود الأصول بقيمتها الصافية من الاستهلاكات والمدخرات.
- ضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العام
- تضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العائلي
- ضبط قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي
- إضافة جداول افصاح تكميلية صلب الايضاحات حول القوائم المالية:
 - ضبط جدول تغييرات الأصول الصافية لصندوق المشتركين
 - ضبط جدول تغييرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و /أو اعادة التأمين التكافلي ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية

طرق تخصيص نفقات الإدارة والتصرف

- تم إدراج كل نفقات التصرف في صندوق التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي ضمن حسابات مؤسسة التأمين وإعادة التأمين التكافلي باستثناء المبالغ المتعلقة بإسهامات المؤسسة في الهيئات المهنية والاعباء الجبائية المتصلة بأقساط التأمين التكافلي والتي وقع تحميلها على صندوق المشتركين مع التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لسنة 2018 لا غير.
- تم تخصيص الأعباء المتعلقة بتوظيف أموال المشتركين ح صرا في حسابات صندوق المشتركين.
- تم ترتب الأعباء الداخلية والخارجية على كاهل صندوق المشتركين بحسب وجهتها وليس بحسب طبيعتها

- ولا يسمح أي تخصيص تحليلي للنفقات بين صندوق المشتركين ومؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي من خلال استخدام مفاتيح التوزيع. وبالتالي يتم، كقاعدة عامة، تخصيص النفقة من البداية إلى صندوق المشتركين أو إلى مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي.

قواعد التقييم والتقييد المحاسبي

- تم تقييد عمولات الوكالة والمضاربة على نفس الأساس الذي يتم فيه تدوين الإيرادات المتعلقة بها.
- تحتسب عمولة الوكالة على أساس نسبة مئوية من مساهمات المشتركين وتحتسب عمولة المضاربة وفقا لعقد "المضاربة" وعلى أساس نسبة مئوية من عائدات التوظيفات
- فيما عدى ذلك وباستثناء طرق تخصيص نفقات التصرف، يقع اعتماد قواعد التقييم والتقييد المحاسبي للأصول والخصوم والأموال الذاتية والأعباء والإيرادات وفقا لمعايير المحاسبة القطاعية ذات الصلة لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين، وفي غياب ذلك، تعتمد المعايير الأخرى للنظام المحاسبة للمؤسسات.

ضبط المعلومات المقارنة

- وقع الإفصاح عن المعلومات المقارنة للفترة المحاسبية السابقة

VIII. اعتماد المعايير الشرعية والاستثناءات الرئيسية من المعايير الشرعية المعمول بها

تقوم الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" بإدارة جميع أعمالها وشؤونها وفقا لأحكام مجلة التأمين ومبادئ المالية الإسلامية . ويستند نظام التأمين التكافلي من حيث المبدأ، ع لى التعاون المتبادل والمسؤولية والحماية والمساعدة بين المشتركين من أجل مصلحتهم العامة، مقابل معلوم اشتراك يدفع لصندوق تكافل المشتركين على سبيل الالتزام بالتبرع والمواصلة قصد جبر الضرر ومواساة المتضرر من خلال التعويضات التي يقدمها هذا الصندوق والتي يتم فصلها تماما عن صندوق المساهمين

IX. إيضاحات حول الموازنة المجمعّة للسنة المحاسبية 2022 :

الإيضاح ع1-د: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2022 ما قدره 43.223 ديناراً وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع2-د: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2022 ما قدره 582.304 ديناراً مقابل 420.433 ديناراً في موفى سنة 2021 أي بزيادة قدرها 161.871 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع3-د: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2022 والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 940.764 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة وصفاقس مفصلة كالآتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 649.592 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 83.997 ديناراً

الإيضاح عدد 4: توظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2022 ما قدره 71.333.501 ديناراً مقابل 54.073.601 ديناراً موفي سنة 2021 مفصل كما يلي:

(بحساب الدينار)

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2021	الصافي 2022	الصافي 2021	الصافي 2022	
150.101	150.001			مساهمات
150.001	150.001	-	-	أسهم مدرجة بالسوق المالية (BEST LEASE)
41.178.500	55.838.000	12.745.000	15.345.500	ودائع لدى مؤسسات مالية
35.535.000	47.494.500	9.745.000	12.345.500	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)
5.643.500	8.343.500	3.000.000	3.000.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)
41.328.601	55.988.001	12.745.000	15.345.500	المجموع

الإيضاح عدد 5: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2022 مبلغاً قدره 3.842.450 ديناراً مقابل 3.807.431 ديناراً موفي سنة 2021، مفصل كما يلي:

(بحساب الدينار)

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2021	الصافي 2022	الصافي 2021	الصافي 2022	
-	-	-	-	الاكتتاب الوطني
291.817	316.562	1.509.600	1.509.600	أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
-	-	6.649	4.736	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
-	-	-	-	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
299.364	311.552			توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
1.700.00	1.700.00	-	-	رقاق وسندات ذات مداخل قارة
2.291.182	2.328.114	1.516.249	1.514.335	المجموع

الإيضاح عدد 6: حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين /التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2022 مبلغ قدره 22.034.700 ديناراً مقابل 17.431.661 ديناراً موفى سنة 2021 أي بزيادة قدرها 4.603.039. ديناراً مفصّل كما يلي:

(بحساب الدينار)

الصافي 2021.12.31	الصافي 2022.12.31	العناصر
1.925.779	3.339.288	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
9.552.767	12.438.346	مدخرات التأمين على الحياة
141.540	277.239	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
5.811.575	5.979.827	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
17.431.661	22.034.700	المجموع

الإيضاح ع7د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2022 ما قدره 13.830.996 ديناراً مقابل 13.010.958 ديناراً سنة 2021 مسجلة زيادة قدرها 820.038 ديناراً، مفصلة كما يلي:

(بحساب)

(الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	العناصر
35.834	98.895	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
9.728.522	9.378.737	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر (ب)
3.246.603	4.353.364	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
13.010.958	13.830.996	المجموع

الإيضاح ع8د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2022 ما قدره 4.224.509 ديناراً مقابل 2.889.923 ديناراً سنة 2021، مفصلة كما يلي:

(حساب)

(الدينار)

الصافي 2021	الصافي 2022	الاستهلاكات والمدخرات 2022	الخام 2022	مستحقات أخرى
2.254.169	3.502.342	0	3.502.342	الأداءات المقطعة من المورد
588.063	594.661	0	594.661	الأعوان
47.691	127.506	0	127.506	مدينون مختلفون (أ)
2.889.923	4.224.509	0	4.224.509	المجموع

الإيضاح ع9د: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2022 ما قدره 3.106.571 ديناراً مقابل 11.161.795 ديناراً في سنة 2021 مفصلة كالاتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل:

(حساب الدينار)

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		
2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31	أموال في البنك والخزينة
-2.910.044	3.453.190	282.205	2.020.016	أموال في البنك
4.863.053	5.025.547	0	0	شيكات وأوراق للتحصيل
59.517	217.607	0	0	الخزينة
816.669	445.436	0	0	أموال في الخزينة العامة
2.824.365	9.141.780	282.205	2.020.016	المجموع

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2022/12/31 مبلغا قدره 2.683.160 ديناراً مقابل 1.869.936 ديناراً في 2021/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2022.

خلال سنة 2022 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 2022 ما قدره ديناراً 4.187.433 مقابل 4.035.524 ديناراً سنة 2021، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والأقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

(حساب الدينار)

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		
2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	اعباء مؤجلة
		334.121	567.328	مصاريف التأسيس والتسويق
3.701.403	3.620.105			الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة
3.701.403	3.620.105	334.121	567.328	المجموع

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2022/12/31 مبلغاً قدره 5.070.333 ديناراً مقابل 2.742.153 ديناراً في 2021/12/31 مفصلة كالآتي:

(حساب)

(الدينار)

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		
2021.12.31	2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31	حسابات تسوية الأصول
1	1	1	1	
1.215.918	1.706.044	408.257	391.854	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
1.010.274	2.082.505	107.705	889.930	أعباء مسجلة مسبقاً
2.226.192	3.788.549	515.962	1.281.784	المجموع

الإيضاح ع10-د: الاموال الذاتية للمساهمين وصافي الأصول لصندوق المشتركين

ا- الاموال الذاتية للمساهمين

بلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2022/12/31 قيمة 21.205.237 ديناراً مقابل 18.562.671 ديناراً في 2021/12/31 أي بزيادة قدرها 2.642.566 ديناراً.

(بحساب الدينار)

العناصر	الأموال الذاتية في 2022.12.31	الأموال الذاتية في 2021.12.31
رأس مال المكتتب والمحزر	14.101.510	14.101.510
احتياطيات	326.929	118.932
نتيجة مؤجلة	3.771.938	1.848.443
نتيجة السنة المحاسبية	2.642.566	2.311.491
أموال ذاتية أخرى	362.294	182.294
المجموع	21.205.237	18.562.671

ب. صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2022/12/31 مبلغاً بما قيمته 154.141 ديناراً مقابل 674.979 ديناراً سلبياً في 2021/12/31. مفصل كالاتي:

(بحساب الدينار)

صافي الأصول	2022.12.31	2021.12.31
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة (*)	(674.979)	(1.812.245)
مدخرات توازن صندوق المشتركين		
قرض حسن غير مسدد		
فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية	829.120	1.137.266
المجموع	154.141	(674.979)

يبرز الجدول التالي تطور الأموال الذاتية المجمعة:

المجموع	التعديلات المحاسبية	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	نتائج السنة المحاسبية	نتائج		رأس المال	
				احتياطيات	مؤجلة		
6.794.109		2.897			-3.208.788	10.000.000	مجموع الأرصدة إلى حين 2017/12/31 بعد التخصيص
			1.379.169				نتائج السنة المحاسبية 2018
11.462.726	-812.061	2.897	1.379.169		-3.208.788	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2018/12/31 قبل التخصيص
			1.364.546				نتائج السنة المحاسبية 2019
12.827.273		2.897	1.364.546		-2.641.680	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2019/12/31 قبل التخصيص
			1.612.266				نتائج السنة المحاسبية 2020
			1.612.266				مجموع الأرصدة إلى حين 2020/12/31 قبل التوزيع
17.887.692		182.294	3.448.757		36.199	14.101.510	نتائج السنة المحاسبية 2021
			3.471.686				نتائج السنة المحاسبية 2022
21.359.378		362.294	3.471.686		3.096.959	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2022/12/31 قبل التوزيع

الإيضاح ع11-د: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 83.472.017 ديناراً في 31
2022/12/ مقابل 70.237.590 ديناراً في 2021/12/31 مفصل كالاتي:

2021.12.31	2022.12.31	مدخرات فنية
13.411.583	13.044.887	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
29.627.926	35.504.110	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
826.617	1.190.061	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)
25.773.225	33.222.327	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)
300.000	0	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)
227.238	440.631	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)
71.000	70.000	مدخرات فنية أخرى
70.237.590	83.472.017	المجموع

• **مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة**

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2022 ما قدره 13.044.887 ديناراً مقابل 13.411.583 ديناراً في موفى سنة 2021، وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

• **مدخرات التأمين التكافل العائلي**

بلغت المدخرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2022 ما قدره 35.504.110 ديناراً مقابل 29.627.926 ديناراً في موفى سنة 2021.

مدخرات التعويضات تحت التسوية بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفى سنة 2022 ما قدره 33.222.327 ديناراً مقابل 25.773.225 ديناراً في موفى 2021:

المجموع (3)-(2)+(1)	المدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2022 (3)	توقعات الدعاوى للتحصيـل 2022 (2)	مدخرات التعويضات تحت التسوية 2022 (1)	البيانات
33.222.327	7.619.281	2.638.502	28.241.548	التأمين التكافلي العام
30.167.672	7.114.792	2.086.305	25.139.185	التأمين التكافلي على السيارات
-102.508	75.000	422.377	244.869	التأمين التكافلي على النقل
1.919.781	25.000	129.820	2.024.601	التأمين التكافلي على الحريق
1.237.382	404.489	0	832.893	تكافل جماعي على الصحة

الإيضاح ع12-د: ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موفى سنة 2022 ما قدره 19.422.984 ديناراً مقابل 14.819.944 ديناراً في 2021/12/31 مفصلة كالتالي:

(بحساب الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	العناصر
1.195.263	1.962.315	حصة معيدي التأمين في المدخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة
8.989.257	12.420.182	حصة معيدي التأمين في المدخرات الحسابية

4.435.424	5.040.487	حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات
14.819.944	19.422.984	المجموع

الإيضاح ع13-دد: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موقى سنة 2022 ما قدره 13.817.835 ديناراً مقابل 13.001.352 ديناراً موفى سنة 2021، مفصّلة كالاتي:

(بحساب الدينار)

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		ديون أخرى
2021.12.31	2022.12.31 1	2021.12.31	2022.12.31 1	
0	0	0	0	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
981.322	952.313	0	0	ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
131.134	123.163	0	0	ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين
		399.904	634.398	الأعوان وحسابات مرتبطة بهم
1.785.226	1.303.002	1.613.175	3.304.922	الدولة والجماعات العمومية
5.280.000	5.280.000	537.058	57.271	دائنون متنوعون
2.273.532	2.162.766			الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة، المضاربة وغيرها من الديون)
10.451.214	9.821.244	2.550.138	3.996.591	المجموع

الإيضاح ع14-دد: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 480.969 ديناراً في 2022/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2023.

X. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العائلي

الإيضاح ع15-دد: أقساط التأمين

بلغت أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2022 ما قدره 5.909.035 ديناراً مقابل 7.043.546 ديناراً في موفى سنة 2021 كما هو مبين في الجدول التالي:

(بحساب الدينار)

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
2021.12.31	2022.12.31			
7 043 546	5 909 035	-2 829 676	8 738 711	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
7 043 546	5 909 035	-2 829 676	8 737 711	المجموع

الإيضاح ع16-دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موقى سنة 2022 ما قدره 2.621.606 ديناراً مقابل 1.646.563 ديناراً في موفى سنة 2021، أي بارتفاع قدره 975.043 ديناراً.

الإيضاح ع17-دد: تغير المدّخرات الفنية الأخرى

بلغ تغير مدّخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2022 ما قدره 3.222.162 ديناراً مقابل 5.255.530 ديناراً في نهاية سنة 2021.

الإيضاح ع18-دد: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التأمين المتحصّل عليها من معيدي التأمين . حيث بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2022 ما قدره 641.726 ديناراً مقابل 50.320 ديناراً في نهاية سنة 2021 أي بانخفاض قدره 591.406 ديناراً مفصّل كالاتي:

(بحساب الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	نفقات الاستغلال
374.024	-740.636	نفقات الاقتناء
-	-	تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-511.519	-1.098.787	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
935.863	1.197.697	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
50.320	-641.726	المجموع

الإيضاح ع-19: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2022 ما قدره 336.166 ديناراً مقابل 468.484 ديناراً في موفى سنة 2021 مفصلة كالاتي:

(بحساب الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
-132.464	-153.593	عمولة المضاربة
-336.019	-182.573	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
-468.484	-336.166	المجموع

XI. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العام

الإيضاح ع-20: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين المكتسبة في نهاية سنة 2022 ما قدره 35.263.668 ديناراً مقابل 30.199.348 ديناراً في سنة 2021 أي بزيادة قدرها 5.064.321 ديناراً مفصلة كالاتي:

(بحساب الدينار)

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط	أقساط صادرة	أقساط التأمين
2021.12.31	2022.12.31	مسندة		
30.811.215	33.483.463	-4.936.667	38.420.130	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
-611.868	1.780.205	1.413.509	366.696	تغيّر مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
30.199.348	35.263.668	-3.523.157	38.786.826	الأقساط المكتسبة

الإيضاح ع-21: أعباء التعويضات

1.21- المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 18.168.313 ديناراً في 2021/12/31 مقابل 16.346.014 ديناراً في 2022/12/31

2.21- تغيّر مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 7.107.822 ديناراً في 2022/12/31 مقابل 1.485.378 ديناراً في 2021/12/31.

الإيضاح ع22-دد: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 12.254.570 ديناراً في 2022/12/31 مقابل 11.588.508 في 2021/12/31 أي بزيادة قدرها 666.062 ديناراً. وتتمثل في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

(بحساب الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	نفقات الاستغلال
-4.375.889	-4.431.894	نفقات الاقتناء
265.644	813.224	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-8.607.659	-9.711.012	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
1.129.396	1.075.112	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-11.588.508	-12.254.570	المجموع

الإيضاح ع23-دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2022 ما قدره 252.512 ديناراً مقابل 463.362 ديناراً في موفى سنة 2021 مفصلة كالآتي:

(بحساب الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
-107.196	-166.506	عمولة المضاربة
-322.242	-85.875	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
-33.824	-131	نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
-463.262	-252.512	المجموع

الإيضاح ع24-دد: أعباء فنية أخرى

تبلغ الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2022 ما قدره 280.887 ديناراً مقابل 914.506 ديناراً في موفى سنة 2021 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين و المؤمن لهم و الأقساط المتنازع عليها.

XII. إيضاحات حول قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التكافل

الإيضاح ع25-دد: عمولة الوكالة

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2022 ما قدره 10.252.224 ديناراً مقابل 9.637.570 ديناراً في موفى سنة 2021 أي بزيادة قدرها 614.654 ديناراً.

الإيضاح ع26-دد: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2022 ما قدره 268.991 ديناراً مقابل 201.395 ديناراً في موفى سنة 2021 أي بزيادة قدرها 67.596 ديناراً.

الإيضاح ع27-دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2022 ما قدره 1.262.462 ديناراً مقابل 921.693 ديناراً في موفي سنة 2021 أي بزيادة قدرها 340.769 ديناراً.

الإيضاح ع28-د: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2022 ما قدره 8.366.789 ديناراً مقابل 7.542.970 ديناراً في موفي سنة 2021 أي بزيادة قدرها 823.819 ديناراً مفصلة كالآتي:

(بحساب الدينار)

2021.12.31	2022.12.31	اعباء الأعباء
5.076.302	5.907.793	اعباء الأعباء
4.263.462	4.965.345	خام
0	0	مدخرات الإحالة على التقاعد
643.565	738.039	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
88.485	122.149	التأمين الجماعي على الصحة (كومار)
80.790	82.260	الأداء على التكوين المهني والمساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الاجراء
2.466.668	2.458.996	أعباء أخرى
1.807.857	2.120.646	اعباء استغلال أخرى
658.811	338.350	مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول
7.542.970	8.366.789	المجموع

XIII. إيضاحات حول التدفقات النقدية

الإيضاح ع29-د: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

11. 161. 795

-7.128.591

-806.779

-119.854

3. 106. 571

- الخزينة في بداية السنة المحاسبية

- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال

- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار

- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل

الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

XIV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية

المبلغ	المنطقة الجغرافية
26. 993. 212	تونس الكبرى
918. 127	الشمال
2. 163. 131	الوطن القبلي
8. 099. 309	الساحل والوسط
8. 985. 062	الجنوب

XV. الإيضاح ع-30 عدد: ملاحظة لأحداث ما بعد الختم

تم التصريح بنشر هذه القوائم المالية من قبل الجلسة العادية العامة بتاريخ 23 ماي 2023 وبالتالي فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ . وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

جدول للتغيرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين
للسنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2022

حساب الدخل					
صافي أصول صندوق المشتركين للسنة الحالية قبل التوزيع	فأض أو عجز للسنة الحالية	توزيعات	تخصيصات ومخصصات	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة السابقة قبل التوزيع	
-674 979			1 137 266	-1 812 245	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة موجبة
					مدخرات توازن صندوق المشتركين
					قرض حسن غير مسدد
0			-1 137 266	1 137 266	فأض أو عجز للسنة السابقة
829 120	829 120				فأض أو عجز للسنة الحالية
154 141	829 120	0	0	-674 979	مجموع

جدول للتغيرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بصاف الدينار

أموال ذاتية للسنة الحالية قبل التوزيع	نتيجة السنة الحالية	حصص أرباح	تخصيصات ومخصصات	أموال ذاتية للسنة السابقة قبل التوزيع	
14 101 510				14 101 510	رأس مال الشركة
					منح مرتبطة برأس المال
326 929			207 997	118 932	احتياطات قانونية
362 294			180 000	182 294	احتياطات أخرى
3 771 938			1 923 494	1 848 444	نتائج موزعة
2 642 566	2 642 566		-2 311 491	2 311 491	نتيجة السنة المحاسبية السابقة
					نتيجة السنة المحاسبية الحالية
21 205 237	2 642 566	0	0	18 562 671	مجموع

جدول للتغيرات في عناصر الأصول
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

الرصيد في الاقفال	استهلاكات و مدخرات								مبلغ خام				العناصر
	اقفال		تخفيض (1)		ترفع		افتتاح		اقفال	تفويت	مقتنيات	افتتاح	
	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات					
26 681 16 542		1 224 880 0					95 556 0	1 129 324 0	1 251 561 16 542			1 251 561 16 542	أصول غير مادية استثمار في البحث والتطوير تتازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصول تجارية مكتسبة دفعات مقدمة
43 223	0	1 224 880	0	0	0	95 556	0	1 129 324	1 268 103	0	0	1 268 103	مجموع الأصول غير مادية
582 304		2 119 430		151 250		512 256		1 758 424	2 701 734	151 250	674 127	2 178 857	أصول مادية للإستغلال الات و معدّات التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء
582 304	0	2 119 430	0	151 250	0	512 256	0	1 758 424	2 701 734	151 250	674 127	2 178 857	مجموع الأصول المادية للإستغلال
940 765 150 001 71 183 500		83 995				20 495 0		63 500	1 024 760 150 001 71 183 500			1 024 761 150 001 53 923 600	التوظيفات أراضي وبناءات توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة - حصص في مؤسسات ذات صلة - أدون و رقاغ توظيفات مالية أخرى
1 826 161 1 700 000 4 736		-1 913		1 913					1 826 161 1 700 000 6 649		24 745	1 801 417 1 700 000 6 649	-أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة - رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة - قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى
311 552									311 552		12 188	299 364	- ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية - توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية
391 406									391 406			391 406	مستحقات مسندة من القيم و النقود مودعة لدى مؤسسات مسندة
76 508 122	0	85 908	0	1 913	0	20 495	0	63 500	76 594 030	0	17 296 833	59 297 197	مجموع التوظيفات
77 133 649	0	3 430 218	0	153 163	0	628 307	0	2 951 248	80 563 867	151 250	17 970 960	62 744 157	المجموع العام

الملحق عدد 11: جدول ملخص للتوظيفات
للسنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2022

بحساب الدينار

مبلغ صافي	مبلغ خام	قيمة صحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامنة	أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي)
940 765	1 024 761			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي
466 563	650 102			صندوق المشتركين
1 700 000	1 700 000			صندوق المشتركين
1 509 600	1 509 600			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي
8 343 500	8 343 500			صندوق المشتركين
3 000 000	3 000 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي
4 736	4 736			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي
				مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي
				صندوق المشتركين
				صندوق المشتركين
311 552	311 552			صندوق المشتركين
391 406	391 406			صندوق المشتركين
47 494 500	47 494 500			صندوق المشتركين
12 345 500	12 345 500			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي
76 508 122	76 775 657			
				مجموع
75 800 428	76 067 963			من ضمنه مقدار التوظيفات في تمثيل المدخرات الفنية
5 789 730	5 789 730			موجودات أخرى مقبولة في تمثيل المدخرات الفنية غير مقدار التوظيفات

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات
في 31/12/2022

بحساب الدينار

سنة الحوادث								سنة الجرد 2022
2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
								جرد 2022 س-2
8 550 035	12 550 870	13 108 036	13 856 483	14 501 546	12 831 250	9 319 948	5 763 667	المبالغ المدفوعة المتراكمة
16 458 689	7 609 335	2 653 133	2 715 867	710 361	449 601	404 715	2 220 626	مدخرات التعويضات
25 008 724	20 160 204	15 761 169	16 572 350	15 211 907	13 280 851	9 724 663	7 984 293	مجموع أعباء التعويضات
38 786 826	33 550 691	31 840 417	29 116 956	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
64%	60%	50%	57%	66%	76%	66%	87%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

مجموع	مداخل ومصروفات اخرى	مداخل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	
			مداخل التوظيفات العقارية
129 600	120 000	9 600	مداخل المساهمات
5 431 540	783 052	4 648 489	مداخل التوظيفات الأخرى
0	0	0	مداخل مالية الأخرى
5 561 140	903 052	4 658 089	مجموع إيرادات التوظيفات
-24 456	0	-24 456	أعباء التصرف في التوظيفات
-320 099	0	-320 099	عمولة المضاربة
-344 555	0	-344 555	مجموع أعباء التوظيفات

الملحق عدد 14: جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تأمين

(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

مجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
-170 476	-875 295	704 818	هامش التأمين
8 738 711	5 461 671	3 277 040	أقساط تأمين
-2 456 166	-2 072 046	-747 564	أعباء تقديم الخدمة
-6 453 021	-4 264 920	-1 824 658	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
			تصحيح تأمين رأس مال متغير
-1 881 079	-1 310 454	-570 625	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
-740 636	-436 740	-303 895	أعباء الإقتناء
-1 140 443	-873 714	-266 729	أعباء تصرف أخرى صافية
1 160 028	948 949	211 078	إيرادات التوظيفات الصافية
-891 528	-1 236 800	345 272	مجموع مالي
-2 829 676		-2 829 676	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
216 169		216 169	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
2 849 250		2 849 250	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0		0	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
-182 573		-182 573	أعباء الودائع المتحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها
1 197 697		1 197 697	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
1 250 867	0	1 250 867	مجموع اعادة التأمين
359 339	-1 236 800	1 596 139	فائض أو عجز
			معلومات تكميلية
			مبلغ إعادة شراء العقود
			الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
35 504 110	22 997 928	12 506 182	المدخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
30 681 782	19 173 640	11 508 142	المدخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
			للطرح
			مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 16 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:

مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العائلي

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
ار ع 11 (عمود 1)	8 738 711	أقساط تأمين
اع ع 11 (عمود 1)	-2 456 166	أعباء تقديم الخدمة
اع ع 2 + اع ع 6 (عمود 1)	-6 453 021	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
	0	تصحيح تأمين رأس مال متغير
	-170 476	مجموع خالص الإقتناء
أع ع 31	-740 636	أعباء الإقتناء
أع ع 33	-1 140 443	أعباء تصرف أخرى صافية
	-1 881 079	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
أر ع 21 - أع ع 411 - أع ع 412	1 160 028	ايرادات التوظيفات الصافية
	1 160 028	مجموع مالي
ار ع 1 (عمود 2)	-2 829 676	أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها
اع ع 1 (عمود 2)	216 169	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
اع ع 2 (عمود 2)	2 849 250	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
اع ع 34 (عمود 2)	1 015 124	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	1 250 867	مجموع إعادة التأمين
	359 339	فائض أو عجز
		معلومات إضافية
		مبالغ إعادة شراء التأمين
		عمولات فنية إجمالية للسنة
	37 134 803	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	30 681 782	مدخرات فنية إجمالية عند الإفتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 17 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:
مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العام
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2022

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
	38 786 826	أقساط تأمين مكتسبة
ار ع م 11 (عمود 1)	38 420 130	أقساط تأمين صادرة
ار ع م 12 (عمود 1)	366 696	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
	-26 507 548	أعباء تقديم الخدمة
أع م 11	-19 359 446	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
أع م 22 + أع م 12	-7 148 102	أعباء مدخرات مختلفة
	12 279 278	مجموع خالص الإقتناء
اع م 31 + اع م 32	-3 618 670	أعباء الإقتناء
اع م 33 + اع م 5 - ار ع م 3	-10 006 740	أعباء تصرف أخرى صافية
	-1 346 132	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
ار ع م 2 - اع م 4	2 795 384	ايرادات التوظيفات الصافية
	2 795 384	مجموع مالي
ار ع م 1 (عمود 2)	-4 936 667	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة
	1 413 509	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
أع م 11 (عمود 2)	1 531 412	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
اع م 34	1 012 274	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	-979 471	مجموع اعادة التأمين
	469 781	فائض أو عجز
	13 044 887	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
	13 411 583	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
	33 222 327	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	25 794 226	مدخرات فنية إجمالية عند الإفتتاح
	70 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
	71 000	مدخرات فنية أخرى عند الإفتتاح
	0	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإفتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

التقرير العام لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

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 30 ماي 2022، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2022، وقوائم فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وقائمة نتائج المؤسسة وجدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحدة وقائمة موحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 13 مارس 2023.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة موحدة بمقدار 138 788 175 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 2 642 566 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 359 339 دينار تونسي ونتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 469 781 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 2022، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

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

3- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. ليست لدينا أية ملاحظات 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، سواء 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، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها 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 نقوم بما يلي:

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

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن 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، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون 96-2005 في 18 أكتوبر 2005 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، أجرينا مراجعات دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية التي تخص إعداد القوائم المالية.

وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم وتفعيل نظام الرقابة الداخلية فضلا عن الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة. ولقد قمنا بتقديم تقرير يتناول نقاط الضعف وأوجه القصور التي تم تحديدها أثناء تدقيقنا لنظام الرقابة الداخلية إلى الإدارة العامة للشركة.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر ع2728-د المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. 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.

3- الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقا لأحكام المادة 270 من قانون الشركات التجارية، نحيط الجلسة العامة علما بأنه في إطار ادائنا لمهمة التدقيق القانوني، لاحظنا أن نسبة تغطية المدخرات الفنية في نهاية السنة المالية 2022 أقل من الحد الأدنى القانوني. وفي نفس الإطار ندعو المؤسسة للعمل على احترام الفصل 31 مكرر من قرار وزير المالية المؤرخ في 21 فيفري 2001 كما تم تنقيحه واتمامه بالقرار المؤرخ في 01 مارس 2016 والمتعلق بشروط توظيف أموال المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين التكافلي.

تونس في، 12 ماي 2023

مراقبي الحسابات

عن/ ا.س.س مزار
محمد الهادي كمون



عن/ ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
أمينة رشيكو



التقرير الخاص لمراقبي الحسابات



الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل »
عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما
بالاتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2022.

إن مسؤوليتنا تكمن في التثبت من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالتراخيص
والمصادقة على الاتفاقيات والعمليات المبرمة مع مسيري المؤسسة وبالتالي إدراجها السليم
صلب القوائم المالية. كما أنه ليس من صلاحياتنا البحث والتدقيق حول وجود تلك الاتفاقيات
أو العمليات، ولكن يقتصر واجبنا على مدكم، انطلاقا من المعلومات التي قدمت لنا والتي
تحصلنا عليها انطلاقا من تدقيقنا، بنوعها وخصائصها الأساسية دون أن نبت في جدواها
ودعائنها. وموكلول لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات
قصد المصادقة عليها.

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

لم يتم مجلس ادارتكم بأعلامنا بأية اتفاقيات جديدة تم ابرمها في سنة 2022

II - عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة (خلاف لتلك المتعلقة بأجور المسيرين):

- ابرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2021 عقد حساب جاري للمساهمين في شكل
ومضمون اتفاقية وكالة بالاستثمار بمبلغ جملي صرف خلال شهر ديسمبر يقدر
ب5.280 ألف دينار وذلك لاستثماره في عمليات ضمن نشاط الشركة العام والخاص
شرط ألا تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية يكون فيها الطرف الأول موكلا والطرف
الثاني وكيلًا بالاستثمار يتم استرجاعه على خمس سنوات و بهامش ربح متوقع بنسبة
8% كما يلي :

المساهمين	تاريخ صرف المبلغ	المبلغ	فوائد في 31- 2022-12
Al baraka	15/12/2021	1 640 000	131 200
Comar	18/11/2021	1 050 000	84 000
Astree	03/12/2021	700 000	56 000
Carte	15/12/2021	700 000	56 000
Best Lease	15/11/2021	360 000	28 800
Carte Vie	16/11/2021	350 000	28 000
Tunis re	15/12/2021	360 000	28 800
Mzabi et fils-DELMAS	03/12/2021	120 000	9 600

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 اتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للاتفاقية. وبلغت العمولة المحتسبة في 2022 مقدار 89 586 دينار.
- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 اتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمن بمقتضاها الشركة جميع المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك. يتم دفع معالم الاشتراكات الناتجة عن العقود المبرمة بموجب هذه الاتفاقية من قبل البنك في نهاية كل ثلاثية، فيما تلتزم شركة الأمانة تكافل بدفع مبلغ مالي يغطي مشاركتها في التكاليف يتم احتسابه على صافي الاشتراكات المستخلصة من الوصولات الفورية والآجلة. ويتم تجديد هذه الاتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع الأقساط الصادرة خلال سنة 2022 في إطار هذه الاتفاقية مبلغا قدره 1 667 463 دينار.

III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

- تتمثل الالتزامات 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 بالامتيازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 12 000 دينارًا شهريًا صافيا من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة، (طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 18 ماي 2021) ،
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2021 والمدفوع خلال 2022 ما قدره 93 750 دينار،
 - سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.
- طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 ديسمبر 2016 يتمتع المدير العام المساعد بالامتيازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 5 000 دينارًا شهريًا صافيا من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة،
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2021 و المدفوع سنة 2022 ما قدره 25 378 دينار،
 - سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2022	أعباء خام 2022 (***)	الخصوم في 31 ديسمبر 2022 (**)	أعباء خام 2022	الخصوم في 31 ديسمبر 2022 (**)	أعباء خام 2022	
-	119 444	67 989	143 389	205 765	337 488	

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

(***) تتمثل في رسوم الحضور المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة في سنة 2022

تونس في، 12 ماي 2023

مراقبي الحسابات

عن / ا.س.س مزار
محمد الهادي كمون



عن / ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
أمنة رشيكو



