

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 2019 والتي عرضت للمصادقة على الجلسة العامة العادية المنعقدة يوم 12 ماي 2020. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الموازنة الموحدة (الأصول)

في 31/12/2019

بحساب الخبير

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		الإيضاحات	الأصول
مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي موحدة		
520 977	520 977	0	363 030	363 030	0
520 977	520 977		350 624 12 406	350 624 12 406	
608 310	608 310	0	530 417	530 417	0
608 310	608 310		530 417	530 417	
28 977 134	6 042 551	22 934 583	43 457 894	12 278 454	31 179 440
720 162	720 162		712 659	712 659	
26 995 000 133 701	5 210 000	21 785 000 133 701	41 400 000 132 144	11 515 000	29 885 000 132 144
407 253		407 253	406 888		406 888
200 000 12 389 100 000 98 724 309 905	12 389 100 000	200 000 98 724 309 905	200 000 10 795 40 000 148 517 406 892	10 795 40 000	148 517 406 892
12 141 855	0	12 141 855	13 026 567	0	13 026 567
1 240 323 6 544 502 482 413 3 874 617		1 240 323 6 544 502 482 413 3 874 617	1 342 380 6 809 467 344 465 4 530 255		1 342 380 6 809 467 344 465 4 530 255
11 450 818	1 393 515	10 057 303	14 950 573	1 277 964	13 672 609
-25 201 6 197 754 2 770 236 1 114 514		-25 201 6 197 754 2 770 236 1 114 514	-144 081 8 601 816 3 608 700 1 606 174		-144 081 8 601 816 3 608 700 1 606 174
7 579 710 539 675 397	7 579 710 539		2 007 815 832 460 125	2 007 815 832 460 125	
15 054 722	5 755 420	9 299 302	7 568 609	1 205 613	6 362 996
9 604 262	4 374 548	5 229 714	474 226	21 732	452 494
1 791 836 2 572 661	294 909	1 791 836 2 277 752	1 318 893 2 993 067	270 306	1 318 893 2 722 761
926 078 159 885	926 078 159 885		2 617 905 164 519	749 057 164 519	1 868 848
68 753 816	14 320 773	54 433 043	79 897 090	15 655 478	64 241 612
مجموع الأصول					

(*) أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)

في 31/12/2019

بموجب القيد

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		التوضيحات		الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	صندوق المشتركين	
-472 863		-472 863	-995 465	-995 465		الأصول الصافية المشتركة
						أصول صافية-1 عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة
						أصول صافية-2 مدخرات توازن صندوق المشتركين
						أصول صافية-3 قرض حسن غير مسدد
						أصول صافية-4 فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
-522 602		-522 602	-525 112	-525 112		مجموع الأصول الصافية
-995 465	0	-995 465	-1 520 577	0	-1 520 577	أموال ذاتية للمساهمين
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510		مال ذاتي 1 رأس مال الشركة
						مال ذاتي 2 احتياطيات
						مال ذاتي 3 اسهم ذاتية
						مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
						مال ذاتي-4 منح
						مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
						مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
						مجموع الأموال الذاتية
11 462 726	12 458 191	-995 465	12 827 271	14 347 847	-1 520 577	مجموع الأصول الصافية و الأموال الذاتية
						الخصوم
						خصم 2 مدخرات مخاطر أخرى و أعباء
42 840 798	0	42 840 798	50 954 497	0	50 954 497	خصم 3 مدخرات فنية إجمالية
8 760 583		8 760 583	10 891 139		10 891 139	خصم 31 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
16 145 524		16 145 524	19 797 105		19 797 105	خصم 32 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
747 301		747 301	543 745		543 745	خصم 33 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
16 966 018		16 966 018	18 950 663		18 950 663	خصم 34 مدخرات التعويضات (تكافل عام)
			300 000		300 000	خصم 35 مدخرات التعديل و التوازن
209 872		209 872	420 845		420 845	خصم 36 مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)
11 500		11 500	51 000		51 000	خصم 37 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
						خصم 4 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
11 129 221		11 129 221	12 094 066		12 094 066	خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
2 991 524	1 533 035	1 458 489	3 848 463	1 134 837	2 713 626	خصم 6 ديون أخرى
						خصم 61 الديون متولدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة
713 304		713 304	1 788 336		1 788 336	خصم 62 الديون متولدة عن عمليات إعادة التكافل
201 622		201 622	144 301		144 301	خصم 631 ودائع و كفالات متحصل عليها
325 605	325 605		315 645	315 645		خصم 632 الأعران
1 203 274	659 711	543 563	1 210 017	429 029	780 989	خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجمعيات العمومية
547 719	547 719		390 164	390 164		خصم 634 دائنون مختلفون
						خصم 66 الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة ، المضاربة و غيرها من الديون)
329 547	329 547	0	107 255	107 255		خصم 7 خصوم أخرى
329 547	329 547		107 255	107 255		خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
57 291 090	1 862 582	55 428 508	67 069 819	1 307 630	65 762 189	مجموع الخصوم
68 753 816	14 320 773	54 433 043	79 897 090	15 655 477	64 241 612	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

أعدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018 (*)

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2018	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019			الإيضاحات	
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد استنادها	إجمالي العمليات		
2 753 413	3 706 721	-994 089	4 700 810	15	أقساط تأمين مكتسبة
2 753 413	3 706 721	-994 089	4 700 810		أقساط تأمين صادرة ومقبولة
556 538	1 150 073	0	1 150 073		إيرادات التوظيفات
556 538	1 150 073		1 150 073		مداخيل التوظيفات إيرادات التوظيفات الأخرى
3 309 951	4 856 794	-994 089	5 850 883		مجموع فرعي 1
					إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
					مجموع فرعي 2
					فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
					إيرادات فنية أخرى
-775 010	-243 207	169 741	-412 948	16	أعباء التعويضات
-599 083	-270 978	307 689	-578 667		المبالغ المدفوعة
-175 927	27 771	-137 948	165 719		تغير مدخرات التعويضات
-775 010	-243 207	169 741	-412 948		مجموع فرعي 3
-1 969 464	-3 597 825	264 965	-3 862 790	17	تغير المدخرات الفنية الأخرى
					مدخرات التأمين التكافلي العائلي
					المدخرات الفنية الأخرى
					مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-1 969 464	-3 597 825	264 965	-3 862 790		مجموع فرعي 4
-362 843	-195 994		-195 994	18	نفقات الاستغلال
-43 266	0				نفقات الاقتناء
-732 314	-393 011		-393 011		تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
915 584	401 790	401 790			نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
-222 839	-187 215	401 790	-589 005		عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين التكافلي
-273 846	-257 596	0	-257 596	19	مجموع فرعي 5
					نفقات التصرف في التوظيفات
-100 396	-63 898		-63 898		نفقات التصرف في التوظيفات
-173 450	-193 698		-193 698		عمولة المضاربة
					نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
					نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
					خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-41 832					نفقات فنية أخرى
-315 678	-257 596	0	-257 596		مجموع فرعي 6
					تغير مدخرات التعديل و التوازن
					تناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
					الأداءات على النتيجة
26 960	559 884	-157 593	717 477		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
	-740 974		-740 974		أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
26 960	-181 090	-157 593	-23 497		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي اثر التعديلات المحاسبية

(*) أعدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

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

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2018	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019			الإيضاحات	
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها	إجمالي العمليات		
19 936 825	20 742 635	-3 673 511	24 416 146	20	أقساط تأمين مكتسبة
20 979 868	22 771 134	-3 775 568	26 546 702		أقساط تأمين صادرة ومقبولة
-1 043 043	-2 028 499	102 057	-2 130 556		تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
552 465	1 516 171	0	1 516 171		إيرادات التوظيفات
552 465	1 516 171		1 516 171		مداخل التوظيفات
					إيرادات التوظيفات الأخرى
20 489 290	22 258 806	-3 673 511	25 932 317		
					مجموع فرعي 1
					إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف
	34 719		34 719		إيرادات فنية أخرى
					فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
-13 168 822	-13 044 285	1 346 104	-14 390 389		أعباء التعويضات
-10 173 097	-11 713 615	690 466	-12 404 081	21	المبالغ المدفوعة
-2 995 725	-1 330 670	655 638	-1 986 308		تغير مدخرات التعويضات
			0		تغير المدخرات الفنية الأخرى
					مدخرات التأمين التكافلي العام
					المدخرات الفنية الأخرى
					مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-13 168 822	-13 044 285	1 346 104	-14 390 389		
-6 942 822	-9 135 164	602 757	-9 737 921	22	مجموع فرعي 2
-2 639 356	-3 106 305		-3 106 305		نفقات الاستغلال
375 157	-472 943		-472 943		نفقات الاقتناء
-5 357 181	-6 158 673		-6 158 673		تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
678 558	602 757	602 757	602 757		نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
-229 047	-217 244	0	-217 244	23	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-138 116	-75 809		-75 809		نفقات التصرف في التوظيفات
-90 931	-141 435		-141 435		نفقات التصرف في التوظيفات
161 883	-18 223		-18 223		نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
-860 044	-601 037		-601 037	24	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-7 870 030	-9 971 668	602 757	-10 574 425		نفقات فنية أخرى
					مجموع فرعي 3
	-300 000		-300 000		تغير مدخرات التعديل والتوازن
					ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
	-62 568		-62 568		الإداءات على النتيجة
-549 562	-1 084 996	-1 724 650	639 654		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
	-71 974		-71 974		أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
-549 562	-1 156 970	-1 724 650	567 680		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام اثر التعديلات المحاسبية

(*) أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2018	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019	الإيضاحات	
7 028 881	6 996 693	25	أر 1 عمولة الوكالة
238 512	139 706	26	أر 2 عمولة المضاربة
354 554	876 387	27	أر 3 إيرادات التوظيفات
354 554	876 387		إر 31 مدا خيل التوظيفات
			إر 32 ايرادات التوظيفات الأخرى
7 621 947	8 012 786		مجموع فرعي 1
			إر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
			إر 34 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
			مجموع فرعي 1
			أع 1 نفقات التصرف في التوظيفات
			أع 11 نفقات التصرف في التوظيفات
			أع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
			أع 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
			مجموع فرعي 2
			أع 2 مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن
			أع 4 استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن
7 621 947	8 012 786		إيرادات صافية لاعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي
33 094	20 164		إيرادات استغلال أخرى
-3 997 816	-4 078 927		أع 3 أعباء الأعوان
-1 358 566	-1 288 464		أع 4 أعباء استغلال أخرى
-784 842	-756 331		أع 5 مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول
1 513 817	1 909 228		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأدياءات
-69 908	-19 573		أع 7 الأدياءات على النتيجة
1 443 909	1 889 655		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأدياءات
			أر 6 ارباح طارئة
			أع 6 خسائر طارئة
			نتيجة طارئة
1 443 909	1 889 655		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
			أع 9 / أر 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأدياءات)
1 443 909	1 889 655		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

(*) اعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة

في 31/12/2019

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2018			31 ديسمبر 2019			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 مقدّمة
							خ م 21 الموافقة على القروض التعاقدية المقدمة وكفالتها و ضمانها خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقتناة خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المداخل خ م 24 تعهدات تعاقدية تضامنية
0	0	0	0	0	0		خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعيدي التأمين
0	0	0	0	0	0		خ م 4 قيم مسلمة من قبل معيدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال
0	0	0	0	0	0		خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحيطرة
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 31/12/2019

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2018			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019			
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 بالاحتلال						
توزيع الفائض						
30 269 740		30 269 740	27 827 874		27 827 874	أقساط تأمين متحصل عليها من المشتركين
-10 280 344		-10 280 344	-10 129 524		-10 129 524	مبالغ لتسديد التعويضات
960 336		960 336				أقساط تأمين متحصل عليها (عمليات مسندة)
						مبالغ لتسديد التعويضات (عمليات مسندة)
			-2 390 305		-2 390 305	عمولات مدفوعة (عمليات مسندة)
			1 151 912		1 151 912	أقساط تأمين مدفوعة (عمليات مسندة)
						مبالغ مدفوعة التعويضات (عمليات مسندة)
-1 958 797		-1 958 797	-2 183 311		-2 183 311	عمولات متحصل عليها (عمليات مسندة)
-5 651 238	-5 651 238		-5 607 617	-5 607 617		عمولات مدفوعة لوسطاء التأمين
						مبالغ مدفوعة للمزودين وللأعوان
						تغير ودائع الأطراف المسندة
						تغير المبالغ المتحصل عليها من الأطراف المسندة لها
						مبالغ مدفوعة لاقتناء التوظيفات المالية
						مبالغ متحصل عليها من بيع التوظيفات المالية
-4 488 774		-4 488 774	-5 026 621		-5 026 621	أداءات على التأمين مدفوعة للخزينة
1 105 431	354 554	750 877	1 839 345	446 059	1 393 285	مداخيل التوظيفات
-60 261	-60 261		-70 065	-70 065		ضرائب مدفوعة
161 717	7 267 393	-7 105 676	-184 131	7 136 399	-7 320 530	عناصر أخرى
10 057 810	1 910 448	8 147 362	5 227 556	1 904 776	3 322 780	تدفقات نقدية متأخرة من الاحتلال
التدفقات النقدية المرتبطة بالنشطة الإستثمار						
						دفعات متأخرة من اقتناء أصول ثابتة غير مادية ومادية
						مقابض متأخرة من تفويت أصول ثابتة غير مادية ومادية
						دفعات متأخرة من اقتناء أصول مالية
						مقابض متأخرة من تفويت أصول مالية
						دفعات متأخرة من اقتناء توظيفات
-6 061 000	-1 265 144	-4 795 856	-14 405 000	-6 305 000	-8 100 000	دفعات متأخرة من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مباشرة
						مقابض متأخرة من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مباشرة
-6 435 791	-1 639 935	-4 795 856	-14 417 592	-6 317 592	-8 100 000	التدفقات النقدية المتأخرة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية المرتبطة بالنشطة التمويلية						
						مقابض إثر إصدار أسهم
						مداخيل الصرف عن رأس المال
						حصص أرباح وغيرها من أنواع التوزيع
						مقابض متأخرة من القروض
						تسديد القروض
4 101 510	4 101 510					
4 101 510	4 101 510	0	60 000	60 000	0	التدفقات النقدية المتأخرة من أنشطة التمويل
إنعكاس تظلمات أسعار الصرف على السيولة وما يعادل السيولة						
7 723 529	4 372 023	3 351 506	-9 130 036	-4 352 816	-4 777 220	تغير الخزينة
1 880 732	2 524	1 878 208	9 604 262	4 374 548	5 229 714	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
9 604 261	4 374 547	5 229 714	474 226	21 732	452 494	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

(* أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

I. تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073 تونس،
- عرض 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:
- ✓ 7 مركز اكتتاب مباشر،
- ✓ 39 نواب تأمين،
- ✓ 25 سماسرة.
- عدد الأعوان: 61 عون موزعون كالاتي:

الوجهة	الأجر السنوي الخام	عدد الأعوان	الصنف
مخصصة لنشاط صندوق المساهمين	981.319	10	إطارات الإدارة
	1.266.441	27	الإطارات العليا
	456.922	13	أعوان الإشراف و الإحاطة
	346.972	11	أعوان التنفيذ
	3.051.654	61	المجموع

- الرأس 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	270.000	2.700.000	19.147
مؤسسة كوما	270.000	2.700.000	19.147
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	12.765
مؤسسة آستري	180.000	1.800.000	12.765
شركة بيت التوفيق للتنمية	149.850	1.498.500	10.627
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 السّعودي	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:

- تقديم القوائم المالية لأول مرة باعتماد المعايير المحاسبية الخاصة بشركات التأمين التكافلي.
- اعتماد النظام الجبائي الخاص بشركات التأمين التكافلي الصادر بمقتضى قانون المالية 2020.
- استكمال النظام المعلوماتي للشركة في ديسمبر 2019.
- اقتناء المنظومة المعلوماتية الخاصة بترصد العمليات الاستراتيجية المرتبطة بتبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطور رقم معاملات الشركة ب 6% ليصل إلى 31.247 ألف دينار مقارنة ب 29.472 ألف دينار سنة 2018.
- تطور هام في توظيفات الشركة ب 50% ليصل إلى 43.458 ألف دينار مقارنة ب 28.977 ألف دينار سنة 2018.
- تراجع رقم معاملات صنف التأمين على الحياة ب 11% ليبلغ 4.700 ألف دينار سنة 2019 مقارنة 5.255 ألف دينار سنة 2018.

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.

يخضع النظام الداخلي لحقوق والتزامات المشتركين بوجه 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 و عقود 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

عملا بمبدأ تحميل أعباء التصرف بصفة كلية ومباشرة على صندوق المساهمين كما نص على ذلك المعيار المحاسبي وأقره مجلس الإدارة الخامس 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 مداخيل عملية المضاربة

يتم احتساب مداخيل 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 بمداخيل 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. الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المحاسبية

✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي الفردي " الادخار الدراسي "

✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي " الحيفة "

- ✓ المصادقة على اتفاقية اكتتاب الأمانة تكافل في شهادات الزيتونة تمكين
- ✓ المصادقة على تعامل الشركة مع شركات إعادة التأمين التقليديّة بالقدر الذي تتطلبه الحاجة

VII. عرض 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 تونستحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة بتونس وتخصصه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس
- **عضو:** إلياس در دور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة
- **عضو:** أنور قظوم متحصل على الماجستير في الفقه وأصوله جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة 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.

VIII. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي

تتضمن القوائم المالية: الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفقات النقدية الموحد والإيضاحات حول القوائم المالية.

تتلخص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية فيما 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 لكل جزء منها.

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

- معدّات نقل 5 نوات
- معدّات مكتبيّة مختلفة 5 نوات
- تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة 7 نوات
- معدّات إعلاميّة 3 نوات
- النظام المعلوماتي 5 سنوات

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 بالنسبة للتّكلفة.

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

3. الأعباء المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوّليّة والأعباء للتوزيع علماً وأنّ هاته النفقات 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.

سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدّخرات الفنيّة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التّأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرقابة الداخليّة والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّة في مؤسّسات التّأمين و / أو إعادة التّأمين، وقرار وزير الماليّة المؤرخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير الماليّة بتاريخ 1 مارس 2016 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّة المؤرخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّة المؤرخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدّخرات من:

- مَدَّخِرَات أَقْسَاط التَّأْمِينِ غَيْرِ المَكْتَسِبَةِ
- مَدَّخِرَات التَّعْوِيضَاتِ تَحْتَ التَّسْوِيَةِ (التَّكَافُلِ العَائِلِيِّ وَالعَامِ)
- مَدَّخِرَات حِسَابِيَّةٍ لِلتَّأْمِينِ التَّكَافُلِيِّ العَائِلِيِّ
- مَدَّخِرَات المَسَاهِمَةِ فِي الأَرْبَاحِ وَالإِجْرَاءَاتِ (التَّكَافُلِ العَائِلِيِّ وَالعَامِ)

1.4 مَدَّخِرَات التَّعْوِيضَاتِ تَحْتَ التَّسْوِيَةِ:

يُقَع تَقْيِيم مَدَّخِرَات التَّعْوِيضَاتِ حَسَب التَّكَلْفَةِ الجَمِيلَةِ المَقْدَّرَةِ بِعَنْوَانِ الحَوَادِثِ الَّتِي جَدَّتْ (وغير الخالصة) صَافِيَةً مِنَ المَبَالِغِ الَّتِي دَفَعَتْ بِعَنْوَانِ هَذِهِ التَّعْوِيضَاتِ.

هَذِهِ المَدَّخِرَاتِ يَنْبَغِي احْتِسَابُهَا حَسَبِ صَنْفِ المَخَاطِرِ وَبِصِفَةِ مَنفَصَلَةٍ بِالنَّسْبَةِ إِلَى كَلِّ تَعْوِيضٍ.

عِنْدَ احْتِسَابِ مَدَّخِرَاتِ التَّعْوِيضَاتِ تَحْتَ التَّسْوِيَةِ يَأْخُذُ بَعِيْنِ الإِعتْبَارِ نَفَقَاتِ تَسْوِيَةِ التَّعْوِيضَاتِ مَهْمَا كَانَ مَصْدَرُهَا وَالَّتِي وَقَع تَقْيِيمُهَا فِي حُدُودِ 5 بِالمِائَةِ مِنْ جَمَلَةِ مَدَّخِرَاتِ التَّعْوِيضَاتِ (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001)

2.4 مَدَّخِرَاتِ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ غَيْرِ المَكْتَسِبَةِ:

مَدَّخِرَاتِ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ غَيْرِ المَكْتَسِبَةِ هِيَ مَدَّخِرَاتِ مَخْصُصَةٌ لِتَقْيِيدِ حِصَّةِ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ الصَّادِرَةِ وَأَقْسَاطِ التَّأْمِينِ لِلإِصْدَارِ وَالمَتَعَلِّقَةِ بِالسَّنَةِ المَحَاسِبِيَّةِ المُوَالِيَةِ أَوْ السَّنَوَاتِ المَحَاسِبِيَّةِ الَّتِي تَلِيهَا.

تَحْتَسَبُ هَذِهِ المَدَّخِرَاتِ عَلَى أَسَاسِ طَرِيقَةِ التَّوْزِيعِ حَسَبِ المَدَّةِ وَتَتَعَلَّقُ بِقِسْطِ التَّأْمِينِ التَّجَارِيِّ، وَيَقْيِدُ التَّغْيِيرَ مِنْ سَنَةِ مَحَاسِبِيَّةٍ إِلَى أُخْرَى المَتَعَلِّقِ بِبِنْدِ مَدَّخِرَاتِ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ غَيْرِ المَكْتَسِبَةِ فِي سَطْرٍ مَنفَصَلٍ مِنْ قَائِمَةِ فَائِضٍ أَوْ عَجْزِ صَنْدُوقِ التَّأْمِينِ التَّكَافُلِيِّ العَامِ تَحْتَ بِنْدِ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ الصَّادِرَةِ.

3.4 المَدَّخِرَاتِ الحِسَابِيَّةِ لِلتَّأْمِينِ التَّكَافُلِيِّ العَائِلِيِّ:

يُقَع تَقْيِيمِ المَدَّخِرَاتِ الفَنِيَّةِ المَتَعَلِّقَةِ بِمَحْفَظَةِ عَقُودِ التَّأْمِينِ التَّكَافُلِيِّ العَائِلِيِّ فِي نِهَآيَةِ كَلِّ فِتْرَةِ مَحَاسِبِيَّةٍ وَيَأْخُذُ بَعِيْنِ الإِعتْبَارِ القِيَمَةَ المُحِيْنَةَ (القِيَمَةَ الإِكْتَوَارِيَّةَ المَقْدَّرَةَ ...) لِتَعَهْدَاتِ شَرِكَةِ التَّأْمِينِ التَّكَافُلِيِّ.

5. إِيرَادَاتِ الإِسْتِغْلَالِ

يَتَمُّ التَقْيِيدُ المَحَاسِبِيِّ بِالنَّسْبَةِ للإِيرَادَاتِ المَتَأْتِيَةِ مِنْ بَيْعِ عَقُودِ التَّأْمِينِ بِدَايَةِ مِنْ تَارِيخِ إِمْضَاءِ العَقْدِ، وَبِالْتَّالِيِ دُونَ التَّقْيِيدِ بِتَارِيخِ اسْتِخْلَاصِ أَوَّلِ قِسْطٍ مِنَ المَنْحَةِ.

أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ الَّتِي وَقَع إِسْنَادُهَا تَمَثَّلُ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ المَخْصُصَةَ مِنْ طَرَفِ شَرِكَةِ "الأَمَانَةِ تَكَافُلٍ" لِلمَعْيَدِيِّ التَّأْمِينِ مَقَابِلِ المَخَاطِرِ الَّتِي قَبِلُوا تَأْمِينَهَا، وَيُقَع تَقْيِيدِ عَمَلِيَّاتِ الإِسْنَادِ خِلَالَ السَّنَةِ.

تَقُومُ الشَّرِكَةُ بِخِصْمِ عَمُولَاتِ لِفَائِدَتِهَا بِعَنْوَانِ أَقْسَاطِ التَّأْمِينِ الَّتِي وَقَع إِسْنَادُهَا حَسَبِ نِسْبِ وَقَع تَحْدِيدِهَا فِي عَقُودِ إِعَادَةِ التَّأْمِينِ.

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

6. نفقات اقتناء مؤجلة

يتم تقييم نفقات الإقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ الإشتراكات الغير مكتسبة المرتبطة بالتأمين التكافلي العام ضارب نفقات الإقتناء الذي يقع تحديده عن طريق نتيجة القسمة بين نفقات الإقتناء المسجلة في المحاسبة وبين الإشتراكات الصادرة

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التّأمين

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التّأمين طبقاً لمقرر الهيئة العامة للتّأمين عدد 24 لسنة 2017 على النحو التالي:

- وقع احتساب مدخرات كلية بعنوان أقساط التّأمين المتنازع عليها
- مستحقات على المؤمن له:
 - 0% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 20% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-2 و ما قبل)
- مستحقات على وسطاء ونواب التّأمين:
 - 40% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 80% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-2 و ما قبلها)

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)،
- أتعاب المحامين وكتاب العدل في إطار تحصيل أقساط التّأمين.
- 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 و 44 الخاصة بمؤسسات التأمين التكافلي طرق ضبط القوائم المالية

- إبراز فصل واضح بين صافي الأصول للمشاركين و رأس مال مؤسسة التأمين التكافلي
- تقديم بنود الأصول، الخصوم، التعهدات المقبولة و المقدمة والتدفقات النقدية بصورة منفصلة وكذلك بصورة مجمعة
- تقديم بنود الأصول بقيمتها الصافية من الإستهلاكات و المدخرات.
- 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 إعادة 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 بإستثناء المبالغ المتعلقة باسهامات 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 حصراً 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

- تم إدراج مبلغ عمولة الوكالة المدفوع من صندوق المشتركين في سنة 2019 ضمن نفقات الإدارة كما تم إجراء قيد تسوية في موفى السنة باحتساب مبلغ عمولة الوكالة المؤجلة

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 وبإستثناء طرق تخصيص نفقات التصرف، يقع إعتماد 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 الافصاح عن المعلومات المقارنة للفترة المحاسبية السابقة

IX. 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، على التعاون المتبادل والمسؤولية والحماية والمساعدة بين المشتركين من أجل مصلحتهم العامة، مقابل معلوم اشتراك يدفع لصندوق تكافل المشتركين على سبيل الالتزام بالتبرع والمواساة قصد جبر الضرر ومواساة المتضرر من خلال التعويضات التي يقدمها هذا الصندوق والتي يتم فصلها تماما عن صندوق المساهمين

X. إيضاحات حول الموازنة المجمعّة للسنة المحاسبية 2019:

الإيضاح ع1-د: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافلي موفى سنة 2019 ما قدره 363.030 ديناراً وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع2-د: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2019 ما قدره 530.417 ديناراً مقابل 608.310 ديناراً في موفى سنة 2018 أي بانخفاض قدره 77.893 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح عدد 3: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2019 والذي يعود في مجمله لصندوق المساهمين ما قيمته 712.659 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة و صفاقس مفصلة كالآتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 360.000 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 22.510 ديناراً

الإيضاح عدد 4: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2019 ما قدره 41.532.144 ديناراً مقابل 27.128.701 ديناراً موفي سنة 2018 مفصل كما يلي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين للتكافلي		العناصر
الصافي 2019	الصافي 2018	الصافي 2019	الصافي 2018	
132 144	133 .701			مساهمات
132 144	133 .701	-	-	أسهم مدرجة بالسوق المالية (BEST LEASE)
29.885.000	21.785.000	11.515.000	5.210.000	ودائع لدى مؤسسات مالية
24.950.000	17.695.000	-	-	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)
4.935.000	4.090.000	-	-	ودائع لدمؤسسات مالية أخرى
-	-	11.515.000	5.210.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)
30.017.144	21.918.701	11.515.000	5.210.000	المجموع

الإيضاح عدد 5: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2019 مبلغاً قدره 806.200 ديناراً مقابل 818.366 ديناراً موفي سنة 2018، أي بتراجع قدره 12.166 ديناراً مفصل كما يلي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2019	الصافي 2018	الصافي 2019	الصافي 2018	
-	-	40.000	100.000	الاكتتاب الوطني
406.888	407.253			أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص
-	-	10.795	12.389	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
148.517	98.724	-	-	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
200.000	200.000	-	-	رقاق وسندات ذات مداخل قارة
755.405	705.977	50.795	112.389	المجموع

الإيضاح ع6-د: حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2019 مبلغ قدره 13 026 567 ديناراً مقابل 12.141.855 ديناراً موفيسنة 2018 أي بزيادة قدرها 884.712 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2018.12.31	الصافي 2019.12.31	العناصر
1.240.323	1 342 380	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
6.544.502	6 809 467	مدخرات التأمين على الحياة
482.413	344 465	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
3.874.617	4 530 255	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
12.141.855	13 026 567	المجموع

الإيضاح ع7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

(أ) بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2019 ما قدره 12.066.435 ديناراً مقابل 8.942.789 ديناراً سنة 2018 مسجلة ارتفاعاً قدره 3.123.646 ديناراً، مفصلة كما يلي:

2018.12.31	2019.12.31	العناصر
(25.201)	(144.081)	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
6 197 754	8.601.816	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر(ب)
2 770 236	3.608.700	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
8.942.789	12.066.435	المجموع

(ب) بلغت المستحقات الأخرى المتولدة عن عملية التأمين المباشر 10.517.940 دينار كما بلغت المدخرات على هذه المستحقات ما قيمته 1.916.124 دينار وتنقسم المستحقات حسب المدة كما يلي:

المبلغ	المدة
9.437.303	أقل من سنة
1.074.277	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
6.360	أكثر من 5 سنوات
10.517.940	المجموع

الإيضاح عدد 8: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2019 ما قدره 1.277.964 ديناراً مقابل 1.393.515 ديناراً سنة 2018، مفصلة كما يلي:

الصافي 2018	الصافي 2019	الاستهلاكات والمدخرات 2019	الخام 2019	مستحقات أخرى
710.539	815.832	-	815.832	الاداءات المقطوعة من المورد
7.579	2.007	-	2.007	الأعوان
675.397	460.125	-	460.125	مدينون مختلفون (أ)
1.393.515	1.277.964	-	1.277.964	المجموع

الإيضاح عدد 9: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2019 ما قدره 474 226 ديناراً مقابل 9.604.262 ديناراً في سنة 2018 مفصلة كالاتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل:

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		
2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31	أموال في البنك والخزينة
204.851	4.310.566	21.732	4.374.548	أموال في البنك
29.421	721.949	-	-	شيكات وأوراق للتحويل
218.222	197.199	-	-	الخزينة
452.494	5.229.714	21.732	4.374.548	المجموع

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2019/12/31 مبلغا قدره 1 318 893 ديناراً مقابل 1 791 836 ديناراً في 2018/12/31

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود و عمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2019.

خلال سنة 2019 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 2019 ما قدره ديناراً 2 993 067 مقابل 2 572 661 ديناراً سنة 2018، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		
2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31	اعباء مؤجلة
		270 306	294 909	مصاريف التأسيس والتسويق
2 722 761	2 277 752		-	الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة
2 722 761	2 277 752	270 306	294 909	المجموع

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2019/12/31 مبلغاً قدره 2.782.424 ديناراً مقابل 1.085.963 ديناراً في 2018/12/31 مفصلة كالاتي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		
2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31	حسابات تسوية الأصول
1 868 848	-	749 057	926.078	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
-	-	164 519	159.885	أعباء مسجلة مسبقاً

المجموع	1.085.963	913.576	-	1 868 848
---------	-----------	---------	---	-----------

الإيضاح ع-10: الأموال الذاتية للمساهمين وصافي الأصول لصندوق المشتركين

الأموال الذاتية للمساهمين

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2019/12/31 قيمة 14 347 847 ديناراً مقابل 12 458 191 ديناراً في 2018/12/31 أي بزيادة قدرها 1.889.657 ديناراً.

العناصر	الأموال الذاتية في 2018.12.31	الأموال الذاتية في 2019.12.31
رأس مال المكتتب والمحزّر	14.101.510	14.101.510
نتيجة مؤجلة	-3 090 125(*)	-1 646 215
نتيجة السنة المحاسبية	1 443 909	1 889 655
أموال ذاتية أخرى	2.897	2.897
المجموع	12 458 191	14 347 847

(*) يمثل مجموع النتيجة المؤجلة بعد التعديلات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين التكافلي

ب. صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2019/12/31 مبلغاً سلبياً بما قيمته 1 520 574 ديناراً مقابل 995.465 ديناراً في 2018/12/31 أي بزيادة قدرها 525.109 ديناراً وهو العجز المسجل سنة 2019. مفصل كالاتي

صافي الاصول	2019.12.31	2018.12.31
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة(*)	(465 995)	(863 472)
مدخرات توازن صندوق المشتركين		
قرض حسن غير مسدد		
فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية	(109 525)	(602 522)
المجموع	(574 520)	(465 995)

(*) يمثل مجموع النتيجة المؤجلة بعد التعديلات المحاسبية الطارئة الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين التكافلي

يبرز الجدول التالي تطور الأموال الذاتية المجمعة:

المجموع	التعديلات المحاسبية	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	نتائج السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	رأس المال	
6.794.108		2.897		-3.208.788	10.000.000	مجموع الارصدة الى حين 2017/12/31 بعد التخصيص
11.462.726	-812 061(*)	2.897	1.379.169	-3.208.788	14.101.510	نتائج السنة المحاسبية 2018 مجموع الأرصدة إلى حين 2018/12/31 قبل التخصيص
12.827.273		2.897	1.364.546	-2.641.680	14.101.510	نتائج السنة المحاسبية 2019 مجموع الأرصدة إلى حين 2019/12/31 قبل التخصيص

(*) وهي التعديلات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية التكافلية

أعدت الشركة معالجة بياناتها المالية وفق متطلبات المعايير المحاسبية لشركات التأمين التكافلي و قد أفضت المعالجة إلى ما يلي:

- انخفاض في قيمة نفقات الاقتناء المؤجلة المقيدة محاسبيا إلى حدود 31 ديسمبر 2018 بما قيمته 3.089.813 دينار

- إحداث بند محاسبي جديد يتمثل في عمولات الوكالة المؤجلة وبلغ المبلغ المقيد محاسبيا إلى حدود 31 ديسمبر 2018 ما قيمته 2.277.752 دينار

وبذلك يكون مجموع التغييرات المحدثة نتيجة تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة -812.061 دينار

الإيضاح ع-11-د : المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 50 954 497 دينار في 2019/12/31 مقابل 42.840.798 دينار في 2018/12/31 مفصل كالاتي:

2018.12.31	2019.12.31	مدخرات فنية
8.760.583	10 891 139	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
16 145 524	19 797 105	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
747.301	543 745	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)
16.966.018	18 950 663	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)
11.500	51 000	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)
209.872	420 845	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)
-	300 000	مدخرات فنية أخرى
42.840.798	50.954.497	المجموع

• **مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة**

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موفّى سنة 2019 ما قدره 10 891 139 ديناراً مقابل 8.760.583 ديناراً في موفى سنة 2018، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

• **مدّخرات التّأمين التكافل العائلي**

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موفّى سنة 2019 ما قدره 19 797 105 ديناراً مقابل 16.145.524 ديناراً في موفى سنة 2018

• **مدّخرات التعويضات تحت التسوية**

بلغت مدّخرات التعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفى سنة 2019 ما قدره 18 912 826 ديناراً مقابل 16.966.018 ديناراً في موفى 2018:

البيانات	مدّخرات التعويضات تحت التسوية 2019 (1)	توقعات الدعاوى للتحصيل 2019 (2)	المدّخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2019 (3)	المجموع (1)-(2)+(3)
التأمين التكافلي العام	17 837 804	2 379 395	3 454 417	18 912 826
التأمين التكافلي على السيارات	16 055 206	2 059 151	3 174 256	17 170 311
التأمين التكافلي على النقل	1 227 655	288 115	51 500	991 040
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	451 523	32 129	31 500	450 894
تكافل جماعي على الصحة	103 420	-	197 161	300 581

• **مدّخرات فنية أخرى (مدّخرات تعديل):**

تم تكوين المدّخرات الفنية الضرورية ضمن القوائم المالية لسنة 2019 لمجابهة تنامي مختلف المخاطر التي تتعلق بعقود التّأمين الجارية في موفى 2019 طبقاً للمعطيات المستجدة والتوقعات المتوفرة خلال هذه الفترة من سنة 2020 والناجمة عن انتشار فيروس كورونا تم تقدير المبلغ جزافياً بـ 300.000 دينار

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

بلغت هذه الديون في موفّى سنة 2019 ما قدره 12 094 066 ديناراً مقابل 11.129.221 ديناراً في 2018/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2019.12.31	2018.12.31
حصة معيدي التأمين في المدخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة	741.611	722.220
حصة معيدي التأمين في المدخرات الحسابية	6.560.051	6.314.654
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات	4.792.404	4.092.347
المجموع	12.094.066	11.129.221

الإيضاح ع13-دد: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2019 ما قدره 3 848 463 ديناراً مقابل 2 991 524 ديناراً موفى سنة 2018، مفصلة كالاتي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		ديون أخرى
2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	
-	-	-	-	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
713.304	1 788 336	-	-	ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
201.622	144 301	-	-	ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين
		325.605	315 645	الأعوان و حسابات مرتبطة بهم
543 563	780 989	659 711	429 029	الثولة والجماعات العمومية
-	-	547.719	390 164	دائنون متنوعون
1.458.489	2.713.626	1.533.035	1.134.838	المجموع

الإيضاح ع14-دد: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 107 255 دينار في 2019/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2019.

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

الإيضاح ع15-دد: أقساط التأمين

بلغت أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2019 ما قدره 3.706.721 ديناراً مقابل 2.753.413 ديناراً في موفى سنة 2018 كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
2018.12.31	2019.12.31			
2 753 413	3 706 721	-994 089	4 700 810	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
2 753 413	3 706 721	-994 089	4 700 810	المجموع

الإيضاح ع16-دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2019 ما قدره 207 243 ديناراً مقابل 775 010 ديناراً في موفى سنة 2018، أي بتراجع قدره 531.803 دينار.

الإيضاح ع-17-د: تغير المدخرات الفنية الأخرى

بلغ تغير مدخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2019 ما قدره 3 597 825 ديناراً مقابل 1 969 464 ديناراً في نهاية سنة 2018.

الإيضاح ع-18-د: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التأمين المتحصل عليها من معيدي التأمين. بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2019 ما قدره 187 215 ديناراً مقابل 222 839 ديناراً في نهاية سنة 2018 أي بانخفاض قدره 35.624 ديناراً مفصّل كالاتي:

بحساب الدينار

2018.12.31 (*)	2019.12.31	نفقات الاستغلال
-362 843	-195 994	نفقات الاقتناء
-43 266		تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-732 314	-393 011	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
915 584	401 790	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
222 839	187 215	المجموع

(*) تمثل نفقات الاستغلال بعد التعديلات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين.

الإيضاح ع-19-د: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2019 ما قدره 257 596 ديناراً مقابل 273 846 ديناراً في موفى سنة 2018 مفصلة كالاتي :

بحساب الدينار

2018.12.31 (*)	2019.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
100 396	63 898	عمولة المضاربة
173 450	193 698	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
273 846	257 596	المجموع

(*) تمثل نفقات التصرف في التوظيفات بعد التعديلات المحاسبية الطارئة بموجب تطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين التكافل

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

الإيضاح ع-20-د: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين المكتسبة في نهاية سنة 2019 ما قدره 20 742 635 ديناراً مقابل 19.936.825 ديناراً في سنة 2018 أي بزيادة قدرها 805.810 ديناراً مفصلة كالآتي:

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
2018.12.31	2019.12.31			
20 979 868	22 771 134	-3 775 568	26 546 702	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
-1 043 043	-2 028 499	102 057	-2 130 556	تغير مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
19 936 825	20 742 635	-3 673 511	24 416 146	الأقساط المكتسبة

الإيضاح ع-21: أعباء التعويضات

1.21 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 11 713 615 ديناراً في 2019/12/31 مقابل 10 173 097 ديناراً في 2018/12/31

2.2.1 تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 1.330.670 ديناراً في 2019/12/31 مقابل 2.995.725 ديناراً في 2018/12/31.

الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 9 135 164 ديناراً في 2019/12/31 مقابل 6 942 822 ديناراً في 2018/12/31 أي بزيادة قدرها 2.192.342 ديناراً. تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2018.12.31 (*)	2019.12.31	نفقات الاستغلال
-2 639 356	-3 106 305	نفقات الاقتناء
375 157	-472 943	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-5 357 181	-6 158 673	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
678 558	602 757	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-6 942 822	-9 135 164	المجموع

(*) تمثل نفقات الاستغلال بعد التعديلات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين التكافلي

الإيضاح ع-23: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موقى سنة 2019 ما قدره 217 244 ديناراً مقابل 229 047 ديناراً في موفى سنة 2018 مفصلة كالآتي

بحساب الدينار

2018.12.31 (*)	2019.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
138 116	75 809	عمولة المضاربة
90 931	141 435	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
229 047	217 244	المجموع

(*) تمثل نفقات التصرف في التوظيفات بعد التعديلات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين التكافلي

الإيضاح ع24-د: أعباء فنية أخرى

تبلغ الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2019 ما قدره 601 037 ديناراً مقابل 860 044 ديناراً في موفى سنة 2018 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين و المؤمن لهم و الأقساط المتنازع عليها

XIII. إيضاحات حول قائمة النوائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التكافل

الإيضاح ع25-د: عمولة الوكالة

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2019 ما قدره 6 996 693 ديناراً مقابل 7 028 881 ديناراً في موفى سنة 2018 أي بانخفاض قدره 32.188 ديناراً

الإيضاح ع26-د: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2019 ما قدره 139 706 ديناراً مقابل 238 512 ديناراً في موفى سنة 2018 أي بانخفاض قدره 98.806 ديناراً

الإيضاح ع27-د: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2019 ما قدره 876 387 ديناراً مقابل 354 554 ديناراً في موفى سنة 2018 أي بزيادة قدرها 521.833 ديناراً.

الإيضاح ع28-د: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2019 ما قدره 6.123.722 ديناراً مقابل 6.141.224 ديناراً في موفى سنة 2017 أي بانخفاض قدره 17.369 ديناراً مفصلة كالاتي:

بحساب الدينار

2018.12.31	2019.12.31	أعباء أخرى
3.997.816	4.078.927	اعباء الأعراف
1.358.566	1.288.464	اعباء استغلال أخرى
784.842	756.331	مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للأصول
6.141.224	6.123.722	المجموع

XIV. إيضاحات حول التدفقات النقدية :

الإيضاح ع29-دد: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

9.604.262	- الخزينة في بداية السنة المحاسبية
5.227.556	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال
-14.417.592	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار
60.000	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
<u>474.226</u>	<u>الخزينة في نهاية السنة المحاسبية</u>

XV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية

المبلغ	المنطقة الجغرافية
17.894.648	تونس الكبرى
248.675	الشمال
670.677	الوطن القبلي
4.797.473	الساحل و الوسط
7.636.039	الجنوب
31.247.512	المجموع

XVI. الإيضاح ع30-دد: ملاحظة لأحداث ما بعد الختم

تم التصريح بنشر هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة بتاريخ 03 أفريل 2020 وبالتالي فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ.

وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

نتائج ظهور فيروس Covid-19 في أوائل سنة 2020:

وقد بدأ تفشي الفيروس (Covid-19) بعد نهاية السنة المالية، وبالتالي فإنه لا يؤثر على القوائم المالية لسنة 2019.

وقد بدأت الأنشطة تتأثر بـ Covid-19 اعتباراً من شهر مارس 2020، ومن المحتم أن تعاني الشركة من عواقب سلبية لم يعرف بعد مدى تأثيرها على القوائم المالية لسنة 2020.

وحتى تاريخ مصادقة مجلس الإدارة على القوائم المالية لسنة 2019، لم تكن إدارة شركة الأمانة تكافل على علم بأي شيء يشكك في قدرة الشركة على مواصلة العمل.

ملحق 8

جدول للتغيرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

صافي أصول صندوق المشتركين للسنة الحالية قبل التوزيع	فائض أو عجز للسنة الحالية	توزيعات	تخصيصات ومخصصات	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة السابقة قبل التوزيع	
-995 465			-522 602	-472 863	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة مدخرات توازن صندوق المشتركين
0			522 602	-522 602	قرض حسن غير مسدد فائض أو عجز للسنة السابقة
-525 109	-525 109				فائض أو عجز للسنة الحالية
-1 520 574	-525 109	0	0	-995 465	مجموع

ملحق 9

جدول للتغيرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو اعادة التأمين التكافلي

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب 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
					احتياطات قانونية
2 897				2 897	احتياطات أخرى
-1 646 215			1 443 909	-3 090 125	نتائج مؤجلة
			-1 443 909	1 443 909	نتيجة السنة المحاسبية السابقة
1 889 655	1 889 655				نتيجة السنة المحاسبية الحالية
14 347 847	1 889 655	0	0	12 458 191	مجموع

جدول للتغيرات في عناصر الأصول

للسنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2019

بحساب الدينار

الرصيد في الاقبال	استهلاكات و مدخرات								مبلغ خام				العناصر
	اقبال		تخفيض (1)		ترقيع		افتتاح		اقبال	تفويت	مقتنيات	افتتاح	
	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات					
350 625		738 986				224 771		514 215	1 089 611		54 418	1 035 193	أصول غير مادية استثمار في البحث و التطوير تتازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصول تجارية مكتسبة دفعات مقدمة
12 406		0				0		0	12 406	0	12 406	0	
363 031	0	738 986	0	0	0	224 771	0	514 215	1 102 017	0	66 824	1 035 193	مجموع الأصول غير مادية
530 417		1 449 462		22 980		229 201		1 243 241	1 979 879	22 980	151 308	1 851 551	أصول مادية للاستغلال آلات و معدّات التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء
530 417	0	1 449 462	0	22 980	0	229 201	0	1 243 241	1 979 879	22 980	151 308	1 851 551	مجموع الأصول المادية للإستغلال
712 659		22 510				7 503		15 006	735 169			735 169	التوظيفات أراضى وبناءات توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة
132 144	17 857				1 557		16 300	150 001	150 001			150 001	- حصص في مؤسسات ذات صلة
41 400 000								41 400 000	41 400 000	16 195 000	30 600 000	26 995 000	- أذن و رفاع توظيفات مالية أخرى
406 888	93 213				365		92 848	500 101	500 101			500 101	- أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة
200 000								200 000	200 000			200 000	- رفاع و سندات ذات مداخيل قلّة
10 795								10 795	10 795	0		10 795	- قروض رهنية على عقّارات
40 000								40 000	40 000	60 000	0	100 000	- قروض أخرى
148 517								148 517	148 517		49 793	98 724	- ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية - توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية
406 892								406 892	406 892		96 986	309 905	مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة
43 457 895	111 070	22 510	0	0	1 922	7 503	109 148	43 591 475	43 591 475	16 255 000	30 746 779	29 099 696	مجموع التوظيفات
44 351 343	111 070	2 210 957	0	22 980	1 922	461 475	109 148	1 772 462	46 673 371	16 277 980	30 964 911	31 986 440	المجموع العام

(* أعدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

الملحق عدد 11 : جدول ملخص للتوظيفات

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

مبلغ خام	مبلغ صافي	قيمة صحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامنة	أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل)
735 169	712 659			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
650 102	539 032			صندوق المشتركين
200 000	200 000			صندوق المشتركين
3 650 000	3 650 000			صندوق المشتركين
5 000 000	5 000 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
40 000	40 000			صندوق المشتركين
159 312	159 312			صندوق المشتركين
406 892	406 892			صندوق المشتركين
24 950 000	24 950 000			صندوق المشتركين
7 800 000	7 800 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
مجموع				
	43 457 894			
	43 591 474			
	42 891 691			
	4 899 813			

توظيفات عقارية وتوظيفات عقارية في طور الإنشاء

اسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة ما عدا مساهمات في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية

مساهمات أخرى في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية ذات مداخيل قارة

مساهمات في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية

صكوك و سندات أخرى ذات مداخيل مماثلة

قروض أخرى

ودائع أخرى

مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة

توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية

من ضمنه مقدار التوظيفات في تمثيل المدخرات الفنية

موجودات اخرى مقبولة في تمثيل المدخرات الفنية غير مقدار التوظيفات

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات
في 31/12/2019

بحساب الدينار

سنة الحدوث					سنة الجرد
2019	2018	2017	2016	2015	
		7 171 306	5 077 219	3 873 546	جرد 2017
		3 833 431	2 191 996	7 516 039	المبالغ المدفوعة المتراكمة
		11 004 737	7 269 215	11 389 585	مدخرات التعويضات
		17 494 644	14 785 512	9 220 790	مجموع أعباء التعويضات
		62,90%	49,16%	123,52%	أقساط تأمين مكتسبة التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث					سنة الجرد
2019	2018	2017	2016	2015	
		8 457 873	7 937 690	5 042 460	جرد 2018
	6 444 554	3 809 239	1 082 556	3 341 907	المبالغ المدفوعة المتراكمة
	7 799 944	12 267 112	9 020 246	8 384 367	مدخرات التعويضات
	14 244 498	17 494 644	14 785 512	9 220 790	مجموع أعباء التعويضات
	62%	70%	61%	91%	أقساط تأمين مكتسبة التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث					سنة الجرد 2019
2019	2018	2017	2016	2015	
					جرد
					س-2
		10 127 402	8 602 378	5 421 591	المبالغ المدفوعة المتراكمة
	5 591 580	2 421 807	477 980	3 158 417	مدخرات التعويضات
	9 473 408	12 549 209	9 080 358	8 580 008	مجموع أعباء التعويضات
	15 064 988	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
	62%	72%	61%	93,1%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
	24 416 146	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790
	62%	63%	72%	61%	93,1%

الملحق عدد 13 : جدول توزيع إيرادات و أعباء التوظيفات

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

مجموع	مداخيل ومصروفات اخرى	مداخيل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	
40 917		40 917	مداخيل التوظيفات العقارية
3 490 255		3 490 255	مداخيل المساهمات
11 459		11 459	مداخيل التوظيفات الأخرى
11 459		11 459	مداخيل مالية الأخرى
3 542 630	0	3 542 630	مجموع إيرادات التوظيفات
-353 356		-353 356	أعباء التصرف في التوظيفات
-139 707		-139 707	عمولة المضاربة
-493 063		-493 063	مجموع أعباء التوظيفات

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

(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

بحساب الدينار

مجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
425 072	-541 957	967 029	أقساط تأمين
4 700 810	3 216 726	1 484 084	أقساط تأمين
-412 948	-228 028	-184 920	أعباء تقديم الخدمة
-3 862 790	-3 530 655	-332 135	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
			تصحيح تأمين رأس مال متغير
-589 005	-47 158	-541 847	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
-195 994	-24 102	-171 892	أعباء الإقتناء
-393 011	-23 056	-369 955	أعباء تصرف أخرى صافية
892 477	610 715	281 762	إيرادات التوظيفات الصافية
728 544	21 600	706 944	مجموع مالي
-994 089		-994 089	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
169 741		169 741	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
264 965		264 965	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
401 790		401 790	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
			عولوات متحصل عليها من معيدي التأمين
-157 593	0	-157 593	مجموع اعادة التأمين
570 951	21 600	549 351	فائض أو عجز
			معلومات تكميلية
			مبلغ إعادة شراء العقود
			الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
20 340 850	10 509 999	9 830 851	المخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
16 892 825	7 190 316	9 702 509	المخرات الفنية الإجمالية عند الإقتتاح
			لنطرح
			مدخرات مستوجبة

(*) أعدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

الملحق عدد 15 : نموذج جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تامين

(التأمين التكافلي و/ أو إعادة التأمين التكافلي عام)

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2019

ب حساب الديار	مجموع	الحوادث البدنية(1500)	الصحة(1200)	المساعدة(900)	المخاطر المختلفة(500+600+700+1100)	البناء(410+420)	الحريق(300)	النقل(2)	السيارات(100)	
	24 416 147	322 314	2 641 902	1 001 371	718 097	534 900	965 130	1 153 498	17 078 935	أقساط تامين مكتسبة
	26 546 703	318 486	2 640 132	1 303 692	687 403	652 924	1 112 129	1 400 280	18 431 657	أقساط تأمين صادرة
	-2 130 556	3 828	1 770	-302 321	30 694	-118 024	-146 999	-246 782	-1 352 722	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
	-14 690 390	128	-1 900 806	-315 344	-54 095	-535 162	-166 796	-574 134	-11 144 181	أعباء تقديم الخدمة
	-12 404 081		-1 911 442	-315 344	-65 517	-512 665	-144 323	-201 526	-9 253 264	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
	-2 286 309	128	10 636		11 422	-22 497	-22 473	-372 608	-1 890 917	أعباء مدخرات مختلفة
	9 725 757	322 442	741 096	686 028	664 002	-262	798 334	579 365	5 934 754	مجموع خالص الإقتناء
	-3 579 248	-7 683	-229 403	-100 409	-114 572	-40 363	-233 300	-148 510	-2 705 008	أعباء الإقتناء
	-6 724 991	-86 832	-754 995	-355 902	-187 542	-93 134	-316 892	-379 100	-4 550 594	أعباء تصرف أخرى صافية
	-10 304 239	-94 515	-984 399	-456 311	-302 114	-133 498	-550 191	-527 610	-7 255 602	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
	1 280 704	15 365	127 369	62 895	33 163	31 499	53 653	67 554	889 206	إيرادات التوظيفات الصافية
	1 280 704	15 365	127 369	62 895	33 163	31 499	53 653	67 554	889 206	مجموع مالي
	-3 775 568			-1 147 194	-573 153	-218 956	-517 029	-982 263	-336 973	أقساط التأمين المسندة و المعاد إسنادها
	690 466				552 677	0	28 005	109 784		حصة معيدي التأمين في المبالغ المدفوعة
	1 342 380			374 218	230 257	392 364	187 179	158 362		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة
	-1 240 323			-321 793	-258 436	-376 167	-156 297	-127 629		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
	4 530 255			97 532	0	148 185	1 095 851	3 188 687		حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في آخر السنة
	-3 874 617				-76 329	-10 000	-68 793	-792 269	-2 927 226	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في بداية السنة
	602 757			174 950	58 945	54 739	178 414	135 709		عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	-1 724 650	0	0	-919 820	31 494	-158 021	-200 336	-402 456	-75 512	مجموع إعادة التأمين
	-1 022 428	243 291	-115 934	-627 208	426 545	-260 282	101 460	-283 147	-507 154	فائض أو عجز
	10 891 139	23 127	27 675	662 942	250 103	775 730	889 549	669 200	7 592 813	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
	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 عند الافتتاح
	18 950 663	9 686		338 418	103 492	100 385	237 330	991 040	17 170 311	مدخرات التعويضات عند الإقفال
	16 966 122	9 918	311 217	0	114 914	77 889	224 857	647 933	15 579 394	مدخرات التعويضات عند الافتتاح
	51 000						10 000	41 000		مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
	11 500							11 500		مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
	300 000								300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
	0								0	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
										للطرح
										مدخرات مستوجبة

(* أعدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2018

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 31/12/2019

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
ار ع 11 (عمود 1)	4 700 810	أقساط تأمين
ار ع 11 (عمود 1)	-412 948	أعباء تقديم الخدمة
ار ع 2 + ار ع 6 (عمود 1)	-3 862 790	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
	0	تصحيح تأمين رأس مال متغير
	425 072	مجموع خالص الإقتناء
أع ع 31	-195 994	أعباء الإقتناء
أع ع 33	-393 011	أعباء تصرف أخرى صافية
	-589 005	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
ار ع 21 - أع ع 411 - أع ع 412	892 477	إيرادات التوظيفات الصافية
	892 477	مجموع مالي
ار ع 1 (عمود 2)	-994 089	أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها
ار ع 1 (عمود 2)	169 741	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
ار ع 2 (عمود 2)	264 965	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
ار ع 34 (عمود 2)	401 790	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	-157 593	مجموع إعادة التأمين
	570 951	فائض أو عجز
	20 340 850	معلومات إضافية
	16 892 825	مبالغ إعادة شراء التأمين
		عمولات فنية إجمالية للسنة
		مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
		مدخرات فنية إجمالية عند الإقتتاح
		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 31/12/2019

بصاحب الدينار

ربط	مجموع	
	24 416 146	أقساط تأمين مكتسبة
ار ع م 11 (عود 1)	26 546 703	أقساط تأمين صلاية
ار ع م 12 (عود 1)	-2 130 556	تغير مدخرات أقساط للتأمين غير المكتسبة
	-14 690 390	أعباء تقديم الخدمة
أ ع م 11	-12 404 081	أعباء تقديم الخدمة ونفقات مدفوعة
أ ع م 12 + أ ع م 22	-2 286 309	أعباء مدخرات مختلفة
	9 725 756	مجموع خالص الإقتناء
أ ع م 32 + أ ع م 31	-3 579 248	أعباء الإقتناء
أ ع م 33 + أ ع م 5 - أ ع م 3	-6 724 991	أعباء تصرف أخرى صافية
	-10 304 239	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
ار ع م 2 - أ ع م 4	1 280 704	إيرادات التوظيفات الصافية
	1 280 704	مجموع مالي
ار ع م 1 (عود 2)	-3 673 511	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة
أ ع م 11 (عود 2)	1 346 104	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
أ ع م 34	602 757	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
		صولات مقبولة من معيدي التأمين
	-1 724 650	مجموع اعادة التأمين
	-1 022 428	فائض أو عجز
	10 891 139	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقبال
	8 760 583	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقتتاح
	18 950 663	مدخرات فنية إجمالية عند الإقبال
	16 966 122	مدخرات فنية إجمالية عند الإقتتاح
	51 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقبال
	11 500	مدخرات فنية أخرى عند الإقتتاح
	300 000	مدخرات التعديل والتوازن عند الإقبال
	0	مدخرات التعديل والتوازن عند الإقتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

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

1 - الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 أبريل 2019، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشتمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2019، 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 03 أبريل 2020 حسب المعطيات المتاحة حتى ذلك التاريخ في ظرف شهد تطورات متسارعة تتعلق بتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19).

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة موحدة بمقدار 79 897 090 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 1 889 655 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائليقبل التعديلات المحاسبية بما قدره 559 884 دينار تونسي و نتيجة سلبية لصندوق التأمين التكافلي العامقبل التعديلات المحاسبية بقيمة 1 084 996 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 2019، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2 - أساس الرأي

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

3 - فقرة ملاحظات

نود أن نلفت الانتباه إلى الايضاحات التالية المرفقة مع القوائم المالية:

- الإيضاح عدد 30 حول الاحداث اللاحقة لتاريخ ختم القوائم المالية، بخصوص حدث جوهري متمثل في انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد 19) في مطلع شهر مارس 2020. ويعتبر هذا الحدث من الأحداث التي لا ينجر عنها تعديل صلب القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 ويصعب في هذه المرحلة تحديد آثاره بدقة على الوضعية المالية الخاصة بسنة 2020.
- الإيضاح عدد 10 من المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة الذي يبين قواعد الانتقال إلى الطرق الجديدة لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية التونسية 43 و 44 الخاصة بمؤسسات التأمين التكافلي.
- الإيضاح عدد 10 "إيضاحات حول الموازنة المجمعة" الذي يبين أن المؤسسة قامت بتغيير طريقة احتساب نفقات الإقضاء المؤجلة بأثر رجعي وإجراء تحويل للأموال الذاتية للإفتتاح وذلك بخفضها بقيمة 3.089.813 دينار وإعادة معالجة المعطيات المقارنة كما أنها قامت بإعتماد طريقة محاسبية جديدة متمثلة في احتساب عمولات الوكالة المؤجلة وتطبيقها بصفة رجعية مما أدى إلى تحويل الوضعيات السابقة و الترفيع في الاموال الذاتية لفتح السنة المحاسبية 2019 بمبلغ 2.277.752 دينار.

ولم يتم تعديل رأينا نتيجةً لهذه النقاط.

4 - 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 ملاحظات في هذا الصدد. أما بالنسبة للأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية وعن أي تأثير محتمل قادم بسبب انتشار فايروس كورونا المستجد فقد أوضحت لنا الإدارة أنها ستكون موضوع إعلام للجلسة العامة العادية المدعوة للتداول في القوائم المالية.

5 - 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.

6 - 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 جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 جوهرية ناتجة 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 بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

1 - نسبة تمثيل المدخرات الفنية

سجلت نسبة تغطية المدخرات الفنية نقصاً في موفى 2019 حيث ناهزت 90%، وهي دون المستوى المطلوب حسب الفصل 29 من قرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 والنصوص المنقحة والمكاملة له.

2 - 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.

3 - مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728-د المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستناداً إلى ما رأيناه ضرورياً من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كلياً.

4 - مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728-د المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

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، 30 أفريل 2020
مراقبي الحسابات

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



عن/ف. م. ب. ز. ك. ب. م. ج
منصف بوسنوقة زموري



الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019

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 2019.

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 وخاصياتها
الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمها. وموكل لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات
وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

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

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي إتفاقية جديدة في سنة 2019 خاضعة لمقتضيات الفصل 200
وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

II - عمليات منجزة متعلقة بإتفاقيات قديمة (خلفا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين):

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 إتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين
عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للإتفاقية . وبلغت العمولة
المحتسبة في 2019 مقدار 93 452 دينار.

أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 إتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمن بمقتضاها الشركة جميع
المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك يتم دفع معالم الاشتراكات
الناجمة عن العقود المبرمة بموجب هذه الإتفاقية 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 والأجلة. ويتم تجديد هذه الإتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى
أخرى، ما لم يقع

- فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع مساهمة الشركة في مصاريف الاجارة، المسجل ضمن الأعباء المحاسبية لسنة 2019 مقدار 30 923 دينار.

III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

• طبقا لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإمميزات التالية:

- أجر قارمحدد بمبلغ 10 000 ديناراشهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة،(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 2018 والمدفوع خلال 2019 ما قدره 46 875 دينار،
- سيارة وظيفية معحصنة وقودب 500 لتر في الشهر.

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

- أجر قارمحدد بمبلغ 5 000 ديناراشهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية 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 2018 و المدفوع سنة 2019 ما قدره 12 235 دينار،
- سيارة وظيفية معحصنة وقودب 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 2019 كما يلي:

رئيس مجلس الادارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2019	أعباء خام 2019	الخصوم في 31 ديسمبر 2019	أعباء خام 2019	الخصوم في 31 ديسمبر 2019	أعباء خام 2019	
-	31 951	13 513 (**)	148 067	17 213 (*)	250 263	

(*) تتمثل في مدخرات منحة التقاعد.

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

تونس في 30 أبريل 2020

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري شريف بن زينة

