

الأمانة تكافل
El Amana Takaful



إجتماع الجلسة العامّة العادية لشركة "الأمانة تكافل"

لسنة 2014

14 ماي 2015



إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين

لسنة 2015 بتاريخ 14 ماي 2015

جدول الأعمال

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشركة خلال سنة 2014 ،
2. الاستماع إلى تقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالسنة المالية 2014 ،
3. الاستماع إلى تقرير المراقب الشرعي للشركة بالنسبة للسنة المالية 2014 ،
4. المصادقة على القوائم المالية لسنة 2014 ،
5. تخصيص النتيجة المالية لسنة 2014 ،
6. منح البراءة لأعضاء مجلس الإدارة على تصرفهم خلال السنة المالية 2014 ،
7. المصادقة على تعيين عضو مجلس إدارة جديد
8. تعيين عضوين جديدين بهيئة الرقابة الشرعية و تحديد أتعابهما
9. تحديد مكافأة الحضور لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان المنبثقة عنه

**الإستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول
نشاط الشركة خلال سنة 2013**



تقرير مجلس الإدارة إلى الجلسة العامة للمساهمين

حضرات السادة المساهمين،

نعرض عليكم لغاية المصادقة القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل " لسنة 2014 المختومة في 31 ديسمبر 2014 في صيغتها النهائية بعد عملية المراجعة و التدقيق من قبل مراقبي الحسابات.

و قد تم إيقاف القوائم المالية للشركة طبقا للنظام المحاسبي لقطاع التأمين و المعايير و القيود الجاري بها العمل.

كما نعرض عليكم، قصد الإطلاع، الحسابات المالية للشركة طبقا للمعيار المحاسبي عدد 26 لهيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و ذلك لتقديم صورة للسادة المساهمين على النتيجة المحاسبية موزعة بين صندوق المساهمين و صندوق المشتركين طبقا للقانون الأساسي للشركة الذي أقر اعتماد نظام التأمين التكافلي لنشاطها، و ذلك في انتظار صدور المعيار المحاسبي الخاص بالتأمين التكافلي.

و للمرة الأولى تغطي القوائم المالية للشركة لسنة 2014 نشاط سنة كاملة مقارنة بـ 2013 و التي لم تشمل سوى نشاط شهري نوفمبر و ديسمبر، فترة الانطلاق الفعلي للنشاط .

و بذلك تكون الشركة قد أنهت عامها الثاني و ندعو الله أن يتدعم نشاط الشركة و أن تتمكن من تحقيق الأهداف التي رسمتموها لها و من ترسيخ مفهوم التأمين التكافلي في السوق التونسية.

و في ما يلي حوصلة لنشاط الشركة في إطار محيطها العالمي و الوطني و أهم المستجدات المسجلة خلال سنة 2014 و تقديم لحساباتها المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014.



1. الظرف العالمي :

اتسم الظرف الاقتصادي العالمي خلال سنة 2014 بتباين تطوّر المؤشّرات الظرفيّة بين أهمّ الدول المصنّعة لا سيما الولايات المتحدة و منطقة الأورو حيث تأثّر النشاط الاقتصادي في الولايات المتحدة بالعوامل المناخية غير الملائمة في هذا البلد و تراجع النمو الأمريكي بـ **2,1%** بحساب النسق السنوي.

أمّا في منطقة الأورو فإنّ الانتعاشة الاقتصادية عرفت بعض الارتفاع في نسقتها و ذلك حسب ما تبرزه المؤشّرات و البيانات الظرفيّة على غرار ارتفاع المبيعات بالتفصيل و زيادة نسق الطلبات الصناعيّة الجديدة و توقّعات ايجابية بشأن ارتفاع التشغيل في بعض القطاعات نتيجة ارتفاع مستوى الطلب.

و بخصوص الأسعار العالمية للمواد الأساسيّة فقد عرف المؤشّر العام لهذه المواد الذي يصدره صندوق النقد الدولي بعض الارتفاع في أواخر السنّة بعد أشهر عديدة من الانخفاض المتواصل: المواد الغذائيّة (**3,7%**) و المعادن (**2,1%**) وهو ما يفسّر ارتفاع قيمة الدولار مقابل العملات الأخرى.

و على مستوى الأسواق العالمية، عرفت أهمّ مؤشّرات البورصات العالميّة تباينا في أدائها، ففي حين تراجعت البورصات الأمريكيّة بالعلاقة أساسا مع ارتفاع سعر صرف الدولار، توجّهت أغلب البورصات الأوروبيّة نحو الارتفاع و هو ما أعطى دفعا هاما للصادرات الأوروبيّة.

2. الظرف الاقتصادي الوطني :

سجّل إجمالي الناتج المحلي بحساب الانزلاق السنوي و بالأسعار القارة ارتفاعا بـ **2,3%** خلال الثلاثي الرابع من سنة 2014 لتبلغ نسبة النمو **2,3%** خلال كامل سنة 2014 مقابل **2,4%** سنة 2013.

و على المستوى القطاعي، سجّل المؤشّر العام للإنتاج في القطاع الصناعي خلال شهر ديسمبر 2014 انتعاشة بـ **1,8%** تبعا لارتفاع إنتاج الصناعات المعملية (**3,3%**) و رغم تراجع الصناعات غير المعملية (**4,9%**).

و بخصوص قطاع الخدمات، تواصل تدهور مؤشّرات النشاط السياحي حتى أواخر السنّة حيث تراجعت بالمقارنة مع المستويات المسجّلة في سنتي 2012 و 2013.



و بالتوازي شهد قطاع النقل الجوي انخفاضا حيث سجّلت حركة المسافرين عبر المطارات تقلصا بـ **14,8%** ليلغ عدد المسافرين خلال شهر **جانفي 2015** حوالي **495 ألف** مسافر.

أما على مستوى الدفوعات الخارجيّة أسفر الميزان العام عن فائض بـ **1779 م د** خلال الشهرين الأولين من سنة **2015** مقابل عجز بـ **103 م د** قبل سنة. و تراجع عجز الميزان التجاري بـ **23,5%** خلال الشهرين الأولين لسنة **2015** ليلغ **850 م د** مقابل **1116 م د** خلال نفس الفترة من سنة **2014** أي ما يمثل **1,4%** من الناتج المحلي الإجمالي.

أما على مستوى ميزان الخدمات فقد تراجع فائضه بـ **22 م د** ليلغ **196 م د** و ذلك نتيجة انخفاض مداخل النقل و المداخل السياحية و تواصل ارتفاع مستوى التضخم حيث بلغ **5,7%** في شهر **فيفري 2015** مقابل **4,6%** خلال نفس الشهر من السنة السابقة.

كما سجل تباطؤ نسق تطوّر التمويلات الممنوحة للاقتصاد نتيجة تواصل تراجع القروض القصيرة الأجل و ركود القروض متوسطة و طويلة الأجل.

3. قطاع التأمين :

✓ حقق قطاع التأمين بتونس خلال سنة **2014** رقم معاملات بلغ **1527,4 مليون دينار** مقابل **1414,2 مليون دينار** سنة **2013** مسجلا نسبة نمو بـ **8%**. و بلغ رقم معاملات فرع التأمين على الحياة **258,8 مليون دينار** أي ما يعادل **16,9%** من رقم المعاملات الجملي محققا نسبة نمو بـ **38%**. أما المبلغ الجملي للتعويضات فقد ارتفع إلى **834,6 مليون دينار** سنة **2014** مقابل **851,6 مليون دينار** سنة **2013** مسجلا بذلك نسبة تراجع بـ **2%**.

✓ و شهد القطاع خلال نفس السنة الصياغة النهائية لعقد البرنامج الخماسي **2015 - 2019** و الذي تشرف عليه الهيئة العامة للتأمين و التي أمنها مكتب الدراسات الفرنسي "**ACTUARIAT**" بتمويل من الاتحاد الأوروبي.



و تركزت الخطوط الكبرى لهذا العقد حول :

❖ تحقيق التوازن لفرع تأمين السيارات في المسؤولية المدنية،

❖ تطهير القطاع و الحفاظ على المؤسسات الناجحة،

❖ تطوير نسبة اندماج قطاع التأمين في الاقتصاد،

❖ إدخال إصلاحات هيكلية لتعزيز القدرة المالية لمؤسسات التأمين.

✓ كما شهدت سنة **2014** إتمام الدراسة المتعلقة بإعادة هيكلة الجامعة التونسية لشركات التأمين و الشروع في تنفيذ أهم ما جاء بها من توصيات و مقترحات.

✓ و خلال نفس السنة تم إدراج شركة التأمين التعاوني الاتحاد "AMI" ببورصة الأوراق المالية بعد أن وقع تغيير شكلها القانوني من شركة تعاونية إلى شركة خفية الاسم.

✓ و تم في الربع الأخير من سنة **2014** الزيادة في تعريفه المسؤولية المدنية لفرع تأمين السيارات بـ **8%** و بالتوازي و قع التخفيض بنفس القيمة من الضمانات الاختيارية لفرع تأمين السيارات.

4. نشاط الشركة خلال سنة 2014 :

سجّلت سنة **2014** الانطلاقة الفعلية للشركة حيث شمل نشاطها الاثني عشر شهرا من السنة،

و قد تركّز النشاط في هذه الفترة على المحاور التالية :

- إعداد منتجات التأمين



- تعزيز الشبكة التجارية
- التحسيس و الإعلام
- تدعيم هياكل الشركة
- التكوين
- مجالات الحوكمة الرشيدة
- اختيار النظام المعلوماتي المندمج

أ- إعداد منتجات التأمين : واصلت الشركة خلال السنة إعداد منتجات التأمين لتستكمل مجموع المنتجات التي تخول لها توفير الخدمات الدنيا لحرفائها. و قد بلغ عدد المنتجات التي حصلت على المصادقات النهائية من قبل الهيئة العامة للتأمين و هيئة الرقابة الشرعية 35 منتجا خلال سنة 2014 و بذلك يكون العدد الجملي للمنتجات المصادق عليها في حدود 40 منتجا و شملت خاصة الفروع التالية : السيارات، الحريق، النقل، المسؤولية المدنية و المهنية، الصحي، تأمين التمويل، الفلاحي،.....

ب- تعزيز الشبكة التجارية : واصلت الشركة خلال سنة 2014 تعزيز شبكتها التجارية على مستوى نواب التأمين و مراكز الاكتتاب المباشر. و اعتمدت الشركة في اختيارها للمناطق التي تم الانتصاب بها على العنصرين التاليين :

✚ في مرحلة أولى، التركيز على الجهات و الأقاليم التي تضم أهم المؤسسات و الأنشطة الاقتصادية، و على هذا الأساس تمركزت الشبكة التجارية بأهم المدن المتواجدة على الجهات الساحلية للبلاد.

✚ المناطق في هذه الجهات و التي لا يوجد بها نقاط بيع خاصة بالشركة أو التي لا يوجد بها العدد الكافي بالنظر إلى أهميتها و المؤسسات التي تنشط بها.

و قد تم إحداث 33 نقطة بيع توزع بين :



- 17 ○ نيايات مرخص لها
- 16 ○ مراكز اکتتاب مباشر

موزعة على كل من ولايات بنزرت، تونس، أريانة، بن عروس، منوبة، زغوان، نابل،
سوسة، المنستير، القيروان، صفاقس، قابس، و مدنين.

ج- التحسيس والإعلام : تركّز النشاط في هذا المجال حول الزيارات الميدانية لكبرى المدن
والاتصال ببعض المؤسسات الاقتصادية و رجال الأعمال للتعريف بالشركة و عرض خدماتها و
خصوصا لتقديم مفهوم التأمين التكافلي بصفة خاصة و الإضافات التي توفرها المالية الإسلامية
بصفة عامة.

و في هذا الإطار أمضت الشركة بعض الاتفاقيات مع منظمات مهنية تمنح بمقتضاها بعض
الإمتيازات مقابل التعريف بالشركة و تقديمها لمنحطيا و المتعاملين معها بهدف التعاقد معهم.
كما شاركت المؤسسة في بعض المعارض و الصالونات المتخصصة في المالية الإسلامية و في
مجال التأمين و خصّصت جائزة سنوية لأفضل فنان تشكيلي تحت الإسم التجاري
"الأمانة فنون".

د- تدعيم هياكل الشركة : بالإضافة إلى تعاقد الشركة مع مكتب مختص في الخبرة في
المحاسبة لمدة سنة من جويلية 2014 إلى جويلية 2015 كلف بتركيز الإدارة المالية و إدارة
المحاسبة و القيام بكل الأعمال الضرورية لإيقاف القوائم المالية لسنة 2014، فقد توصلت
الشركة إلى إحداث و تنظيم الوحدات التالية :

- وحدة الشؤون المالية،
- وحدة المحاسبة و القيام بآنتداب خبيرين في المحاسبة،
- وحدة التدقيق الداخلي و آنتداب مدقق داخلي برتبة خبير في المحاسبة و هيكلتها،
لتشمل في نفس الوقت التدقيق الداخلي و التدقيق الشرعي،
- وحدة التصرف في التأمين على المرض و آنتداب إطارين ذي خبرة في هذا المجال،
- تدعيم الهيكل المكلف بالتصرف في الحوادث في مادة تأمين السيارات بإطار ذي خبرة
هامة،



➤ الوحدة المكلفة بتأمين النقل و أنتداب إطار مختص ذي خبرة في هذا الفرع.

و بذلك يرتفع عدد إطارات و أعوان الشركة إلى **40** موزعين كما يلي :

- 7 ▪ إطارات رؤساء هياكل
- 23 ▪ إطارات
- 4 ▪ أعوان تنفيذ
- 4 ▪ أعوان

بالإضافة إلى المدير العام و المدير العام المساعد.

و بذلك تكون نسبة التأطير بالشركة في حدود **80%**.

و في إطار التطلع للحاجيات المستقبلية للشركة، وقع التكفل بالمصاريف الجامعية لطالبة قصد نيل شهادة الماجستير في العلوم الإكتوارية.

هـ - التكوين : تركّزت خطة التكوين لسنة **2014** على شبكة التوزيع و على الإطارات الداخلية للشركة.

- التكوين لفائدة شبكة التوزيع شمل نواب التأمين المعتمدين و مراكز الإكتتاب المباشر، و شبكة بنك البركة في إطار عقد بنك التكافل و بست ليز في إطار اتفاقية الشراكة الممضاة معها.

و أمّن عملية التكوين إطارات الشركة في مختلف فروع التأمين و في كلّ الجهات و المناطق المعنية بعملية التوزيع. و بلغت فترة التكوين **67 ساعة** موزعة على امتداد أشهر السنة.

- أمّا التكوين الموجه لفائدة إطارات و أعوان التنفيذ للشركة، فقد بلغت فترته **17 ساعة** خصّصت أساسا للمنتجات المستحدثة و مفهوم التأمين التكافلي و التقنيات الحديثة في مجال التأمين و النظام المعلوماتي للشركة.

هذا بالإضافة إلى مشاركة 10 إدارات في ندوات و برامج تكوينية خارج الشركة تمحورت أساسا حول المالية الإسلامية و التأمين التكافلي و التأمين على الحياة و التأمين الصغير (Micro -Takaful) و التدقيق الشرعي.

و - محالات الحوكمة : بهدف تطبيق التوصية الصادرة عن الاتحاد الدولي لمراقبي التأمين و التي تنصّ على وضع مجموعة من الآليات التي على أساسها يتمّ تطبيق مفهوم الحوكمة في شركات التأمين، فقد حرصت الشركة على وضع الآليات الخارجيّة و الداخليّة و بصفة تصاعديّة.

* في خصوص الآليات الخارجيّة، و بالإضافة إلى المراجعة الخارجيّة التي يقوم بها مراقبي الحسابات وفقا للمعايير المتعارف عليها، فقد تعاقدت الشركة مع خبير اکتواري قام بدراسة و تحليل كلّ المخاطر القصيرة و الطويلة المدى المتّصلة بسياسات التسعير و الاستثمار و إعادة التأمين و ذلك لفائدة مصالح الشركة و أعمال المراجعة الخارجيّة و التقرير الخاص الموجه سنويا إلى الهيئة العامّة للتأمين.

* أمّا على مستوى الآليات الداخليّة للحوكمة فقد حرصت الشركة أن يكون أعضاء مجلس الإدارة باستثناء المدير العام من خارج الإدارة التنفيذية وهو ما أهله أن يمارس وظيفة الإشراف و المراقبة بحريّة و طريقة مستقلة عن الإدارة.

و من ناحية أخرى، و بهدف تخفيف المهام على مجلس الإدارة، قام المجلس بتشكيل بعض اللجان المختصة وهي : اللجنة الدائمة للتدقيق، لجنة الاستثمار و التوظيفات، و لجنة الانتدابات و الترقيات.

و في ميدان المراجعة و التدقيق الداخلي، قامت الشركة بتركيز هيكل التدقيق الداخلي و التدقيق الشرعي، بهدف وضع و تنفيذ خطة لفحص و تقييم مدى كفاية و فعالية أنظمة وإجراءات الشركة و مدى التزام الشركة بتطبيق المعايير الشرعيّة في مختلف عملياتها التأمينيّة و الاستثماريّة.

ز- النظام المعلوماتي : تمّ في أواخر سنة 2014 إختيار المنظومة المعلوماتية Proassur التي يؤمنها المكتب التونسي EDI على أن تتمّ عملية تأطير هذه المنظومة و إختبارها خلال الثلاثي الأول من سنة 2015 قصد التعاقد النهائي مع هذا المكتب.

5. الحسابات و المؤشّرات الماليّة للشركة :

أ - سجّلت الشركة خلال سنة 2014 أهمّ الأرقام و المؤشّرات التالية :



- أقساط التّأمين الصادرة **5290,8 ألف دينار** منها **857,3 ألف دينار** تأمين على الحياة أي بنسبة **16,2%** .

- أعباء التّعويضات **1347,5 ألف دينار** منها **12,3 ألف دينار** بعنوان التّأمين على الحياة.

- المدخرات الفنيّة **4410,5 ألف دينار** منها **977,7 ألف دينار** بعنوان التّأمين على الحياة.

- نفقات الاستغلال و الإدارة **1378,3 ألف دينار**.

- النتيجة الفنيّة سلبية بمبلغ **1658,3 ألف دينار** منها **673,9 ألف دينار** بعنوان التّأمين على الحياة.

- إيرادات التّوظيفات **425,4 ألف دينار**.

- النتيجة الصّافية سلبية بمبلغ **1379,8 ألف دينار**.

- هامش الملاءة الماليّة المحقق **821,6 ألف دينار** مقابل **531,6** هامش ملاءة أدنى بحساب مرّة و نصف من الهامش الأدنى.

- تغطية المدخرات بالأموال الذاتيّة **53,43%**

ب - أمّا الحسابات الماليّة للشركة التي وقع ضبطها :

- طبقا لقرار مجلس الإدارة الرابع لسنة **2014** بتاريخ **12 ديسمبر 2014** بخصوص توزيع أعباء النفقات الإداريّة بين صندوقي المساهمين و المشتركين و التي وقع ضبطها بالاستئناس بمعايير هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسّسات الماليّة الإسلاميّة و فتاوى التّأمين التي تصدرها الأمانة العامة للهيئة الشرعية لمجموعة " **دلة البركة** " .

- و بإعتماد نظام التصرّف بالوكالة و التي وقع تحديد نسبتها على العمليّات التّأمينيّة بـ **15%** .

فإن هذه الحسابات أفرزت :

+ إجمالي الاشتراكات المكتتبه الصافية من عمليات الإسناد **4490,5 ألف دينار** منها **832,5 ألف دينار** تكافل عائلي.

+ مصاريف أعباء التعويضات **1208,7 ألف دينار**.

+ حصة أصحاب حقوق الملكيّة مقابل إدارة عمليّات التّكافل **860,3 ألف دينار**.



+ مصاريف استغلال أخرى 2020،6 ألف دينار.

+ النتيجة الصافية للصندوق سلبية 1771،6 ألف دينار.

أما بالنسبة لصندوق المساهمين فقد ارتفعت الإيرادات إلى 1279،5 ألف دينار موزعة بين عمولة الوكالة بمبلغ 860،3 ألف دينار، و مداخل التوظيفات بمبلغ 419،2 ألف دينار. أما أعباؤه فقد ارتفعت إلى 887،7 ألف دينار مما أفرز نتيجة ايجابية بمبلغ 391،9 ألف دينار مقابل نتيجة سلبية بمبلغ 327،7 ألف دينار سنة 2013.

**الإستماع إلى تقارير مراقبي الحسابات
المتعلّقة بالسنة المالية 2013**



02، نهج 7299 المعززه التاسع أ
المنار-II-1013 تونس
الهاتف: +216 71 887 294 / +216 71 880 933
الفاكس : +216 71 872 115
البريد الإلكتروني: cmc@hexabyte.tn



مبنى KPMG، حدائق البحيرة II
ص.ب عدد 317، نهج بحيرة إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس
الهاتف: +216 71 19 43 44
الفاكس : +216 71 19 43 20
البريد الإلكتروني: mzammouri@kpmg.com



تقارير مراقبي الحسابات للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2014

أفريل 2015

الفهرس

I. التقارير

- التقرير العام لمراقبي الحسابات بعنوان سنة 2014
- التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان سنة 2014

II. القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014

- 2-1 - الموازنة
- 3 - قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
- 4 - قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة
- 5 - قائمة النتائج
- 6 - جدول التدفقات
- 23-7 - إيضاحات حول القوائم المالية

التقرير العام

الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

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

I - الرأي حول القوائم المالية

1- مسؤولية هياكل تسيير الشركة

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

2 - مسؤولية مراقبي الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل حول هاتاه القوائم المالية استنادا إلى أعمال التدقيق. لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية وفقا للمعايير المهنية. وتتطلب منا هذه المعايير الامتثال لقواعد أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبيا.

إن تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يركز إختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقب الحسابات لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام. كما تشمل إجراءات التدقيق أيضا على التسامح للقوائم المالية كحل.

ونعتقد أن الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

3-الرأي حول القوائم المالية

وفي رأينا، فإن القوائم المالية سليمة وصادقة وتعبر بصورة وافية، لكل ما هو هام نسبيا، عن الوضعية المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014، طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

II - الفحوص الخاصة

لقد قمنا بالفحوص الخاصة المنصوص عليها في القانون والمعايير المهنية.

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

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

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

تونس في، 28 أبريل 2015

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي.دي.أف.ك. العالمية

شريف بن زينة

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري



التقرير الخاص

الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

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 2014.

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

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

إتفاقية مع بيت الإيجار المالي التونسي السعودي

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

II-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

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

- أجر قار محدد بمبلغ 8000 دينارا شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة،
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب500 لتر في الشهر.

• طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتهادات التالية:

- أجر قار محدد بمبلغ 6000 دينارا شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية و على أساس 12 شهرا في السنة،
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب400 لتر في الشهر.

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

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

(1) تتمثل في مذكرات العطل خاصة الأجر المحتسبة في 31 ديسمبر 2014.

تونس في، 28 أفريل 2015

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي.دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري

القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014

- الموازنة
- قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
- قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة
- قائمة النتائج
- جدول التدفقات

الأصول

في 31/12/2014

بحساب الدينار

2013	السنة المحاسبية 31/12/2014			إيضاحات	الأصول
	الصافي	إستهلاكات و مدخرات	الإجمالي		
	222 323	20 346	242 669		أصل 1 أصول غير مادية
					أصل 12 تنازلات و برادات و رخص و علامات تجارية
					أصل 13 أصل تجاري
-	222 323	20 346	242 669	1	
839 057	805 996	232 496	1 038 492		أصل 2 أصول مادية للإستغلال
					أصل 21 تجهيزات فنية وآلات
					أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات
					أصل 23 ودائع وكفالات
839 057	805 996	232 496	1 038 492	2	
					أصل 3 أصول إوظيفيات
					أصل 31 أراض و بنايات
					أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال
					أصل 312 أراض و بنايات عدا الإستغلال
8 150 001	7 900 000		7 900 000	3	أصل 32 توظيفيات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات
	134 287	15 714	150 001		أصل 322 أنون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة
					أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
					أصل 324 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
				4	أصل 33 توظيفيات مالية أخرى
					أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في
					الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
					أصل 332 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
22 021	20 043		20 043		أصل 333 قروض رهنية على عقارات
	100 000		100 000		أصل 334 قروض أخرى
	30 144		30 144		أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
	0				أصل 34 مستحقات من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
8 172 022	8 184 474	15 714	8 200 188		
					أصل 5 أصل رخصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
	555 482		555 482		أصل 510 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
					أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة
					أصل 530 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
	13 531		13 531		أصل 531 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
-	569 013	-	569 013	5	
					أصل 6 أصل ز مستحقات
					أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
63 570	1 260 842		1 260 842		أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
	125 450		125 450		أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر
					أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
					أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
				7	أصل 63 مستحقات أخرى
	1 000		1 000		أصل 631 الأعوان
	114 966		114 966		أصل 632 الدولة وهيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية
58 826	646 591		646 591		أصل 633 مدينون مختلفون
122 396	2 148 850	-	2 148 850		
					أصل 7 أصل عناصر أخرى للأصول
141 185	803 214		803 214		أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة
					أصل 72 أعباء مؤجلة
81 797	854 565		854 565		أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة
870 667	566 857	345 403	912 260		أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع
					أصل 73 حسابات تسوية الأصول
	107 460		107 460		أصل 731 فوائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة
105 510	270 481		270 481		أصل 733 حسابات تسوية أخرى
					أصل 74 فارق التحويل
3 392 359	2 603 522	345 403	3 947 980		

الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2014

بحساب الدينار

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

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
للمتة المحاسبية المختومة في 31/12/2014

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2014	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 31/12/2014	عمليات الصفائية 31/12/2014	عمليات الصفائية 2013
14	4 433 508	-775 551	3 657 958	66 732
	-2 293 073	555 482	-1 737 591	-81 797
	2 140 436	-220 069	1 920 367	-15 065
	103 930		103 930	
15	-278 926	13 531	-278 926	-15 868
	-1 056 187		-1 042 656	-129
	-1 335 113	13 531	-1 321 582	-15 997
	-		-	
16	-1 604		-1 604	0
17	-1 595 338	184 162	-1 595 338	-268 366
	772 768		772 768	81 797
	-158 809		-158 809	-208 838
		184 162	184 162	599
	-981 379	184 162	-797 217	-394 808
18	-888 179		-888 179	-171 392
ن ف غ ح	-961 910	-22 376	-984 286	-597 263

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2014	عمليات مسندة وعمليات معاد اسنادها 31/12/2014	عمليات الصفائية 31/12/2014	عمليات الصفائية 2013
19	857 291	-24 791	832 500	6 186
1 أ ح 1 أقساط تأمين				
11 أ ح 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة				
2 أ ح 2 إيرادات التوظيفات	29 615		29 615	
21 أ ح 21 مداخيل التوظيفات				
22 أ ح 22 إيرادات التوظيفات الأخرى				
23 أ ح 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات				
24 أ ح 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف				
مجموع فرعي 2	29 615	-	29 615	-
20	-12 343	-	-12 343	-8 934
1 أ ح 1 أعباء التعويضات				
11 أ ح 11 مبالغ مدفوعة				
12 أ ح 12 تغير مدخرات التعويضات				
مجموع فرعي 3	-12 343	-	-12 343	-8 934
21	-959 003	0	-959 003	-6 371
2 أ ح 2 تغير المدخرات الفنية الأخرى				
21 أ ح 21 مدخرات التأمين على الحياة				
22 أ ح 22 مدخرات فنية أخرى				
23 أ ح 23 مدخرات على عقود بوحدات الحساب				
مجموع فرعي 4	-959 003	0	-959 003	-6 371
3 أ ح 3 مساهمات في الأرباح والإرجاعات				
22	-396 881	5 544	-391 337	-48 439
4 أ ح 4 نفقات الإستغلال				
41 أ ح 41 نفقات الإقتناء				
42 أ ح 42 تغير مبلغ نفقات الإقتناء				
43 أ ح 43 نفقات الإدارة				
44 أ ح 44 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين				
مجموع فرعي 5	-396 881	5 544	-391 337	-48 439
23	-173 424		-173 424	-13 235
5 أ ح 5 أعباء فنية أخرى				
9 أ ح 9 أعباء التوظيفات				
91 أ ح 91 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة				
92 أ ح 92 تصحيح القيمة على التوظيفات				
93 أ ح 93 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات				
مجموع فرعي 6				
ن ف ح المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على الحياة)	-654 745	-19 247	-673 993	-70 794

قائمة النتائج
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2014

بحساب الدينار

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

جدول التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة)
في 31/12/2014

بحساب الدينار

31/12/2013	31/12/2014	
		التدفقات النقدية المرتبطة بالإنستغال
17 324	4 351 535	مقايض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
	-286 278	مبالغ لتسديد التعويضات
	-168 804	دفعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
	-236 461	مقايض التعويضات الخاصة بالعمليات المسندة
-266 582	-824 207	عمولات متحصل عليها على عمليات مسندة
-169 451	-1 311 311	عمولات مدفوعة إلى الوسطاء
		مبالغ مدفوعة إلى الأعوان
		مبالغ مدفوعة إلى المزويدين
-8 000 000		تغير النقود التي تحصلت عليها الشركات المسندة إليها
-564 729		دفعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
		مبالغ مدفوعة لمزويدين الاعباء المؤجلة
-108 498	-756 290	مقايض مرتبطة بتقويت توظيفات مالية
169 056	328 367	أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
-22 116		الإيرادات المالية المتحصل عليها
		دفعات قروض للاعوان
-8 944 996	1 096 551	تدفقات نقدية متأتية من الإنستغال
		التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار
-766 013	-404 378	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية ومادية
	-30 144	مقايض متأتية من تقويت أصول ثابتة غير مادية ومادية
		دفعات متأتية من اقتناء أصول مالية
-150 001	-100 000	مقايض متأتية من تقويت أراض و بنايات معدة للإنستغال
	100 000	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
		مقايض متأتية من تقويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-916 014	-434 522	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
10 000 000		مقايض إثر إصدار أسهم
2 196		مداخل الصرف عن رأس المال
		حصص أرباح وغيرها من أنواع التوزيع
		مقايض متأتية من القروض
		تسديد القروض
10 002 196	-	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
		إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة وما يعادل السيولة
141 185	662 029	تغير الخزينة
	141 185	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
141 185	803 214	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014

I. بعمدم الشركه

- الاسم الاحتماعي: الشركه التوسّته للتأمين التكافلي "الأمانه بكافل"،
- الصّفة العابوتية: شركه حفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الرحيحص لمراوله النشاط: 15 أفريل 2013 (باريح قرار وربر الماليّه)
- المقر الاحتماعي: 13 بهج الرحيحين - موسلييرير-1073توس،
- عرض الشركه: تعديم حدمات التأمين باعمداد مطومه التأمين التكافلي ووعا لمادئ الشريعة الإسلامية وطبعا للمعيار عدد 26 لهئته المحاسبة والمراجه للمؤسّسات الماليّه الإسلاميّه وللمعايير المحاسبيّه التوسّته لقطاع التأمين،
- السّجل التجاري: بوس B0149542013.
- المعرف الحانوي: 000 MA 1288 542B
- الشبكه التجاريّه: 16 مركز اكساب مباشر،
17 بواب تأمين،
10 سماسره.
- عدد الأعوان: 40
- الرّأس المال الاحتماعي: 10.000.000 دينار معسّم إلى 1.000.000 سهما فبمه السهم الواحد 10 داسر،
بورّع كما نلبي:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كومار	179.999	1.799.990	17.9999
مؤسسة أستري	180.000	1.800.000	18
شركة بت التوفيق للنسمة	99.900	999.000	9.99
شركة الإعادة التونسية	60.000	600.000	6
مجموعة مزاي:	60.000	600.000	6
أفري فيزيون	(20.000)	(200.000)	2
مؤسسات دالماس	(20.000)	(200.000)	2
مطحنة سكرة	(20.000)	(200.000)	2
بت الإبحار المالي التونسي السعودي	60.000	600.000	6
السيد عبد الإله عبد الرحيم صاحي	100	1.000	0.01
السيد عبد اللطيف شعبان	1	10	—
المجموع	1 000.000	10 000.000	100

II. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي وبالمداخيل وبالمدخرات الفنية وبالأعباء الفنية وبالتوظيفات في مؤسسات التأمين و/ أو إعادة التأمين.

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

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

1. أصول مادته للاستهلاك

وقع إدراج الأصول المادّية المسجّلة من طرف شركه "الأمانة تكافل" ضمن الموارده بسعر تكلفه الافشاء، وبحسب استهلاك هذه الأصول على أساس العسّط الثابت على العمر الافتراضي لكلّ جزء منها.
تمّ اعتماد النسب التّاليه لتسجيل الاستهلاكات :

-	معدّات نقل	5 سنوات
-	معدّات مكنّية محلّيه	5 سنوات
-	تجهيزات وعمليّات تركيب وتهيئه محلّيه	7 سنوات
-	معدّات إعلانيّه	3 سنوات

2. التّوظيفات

يقع بعدد التّوظيفات الماليّه سعر التّكلفه (والذي نصمّم مبلغ حقوق الاكتياب وحقوق الإسناد اللّارمه) دون الأحد عن الاعبار بمصاريف الافشاء التي يقع بعددها ضمن أعباء السبه.
بعد تاريح إفعال الحسابات ، يتمّ تقسيم سدادات المساهمات بحسب قيمتها الإستهماله و يقع يكون مدّخر لياقص العيمه بالنّسبه للتّكلفه.
يقع تسجيل مداحيل التّوظيفات ضمن الإيرادات طبقاً لبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤخّله

تشمل الأعباء المؤخّله المصاريف الأوّليّه و الأعباء للتّوزيع، علماً و أنّ هابه التّعبات بعدّ ضروريّه للشروع في عمليّه الاستغلال خاصّة و أنّ المؤسّسه كانت في مرحله إنشاء.
تسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموارده باعتبارها أعباء مؤخّله و ما دام من المحتمل استرداد المبالغ المحصّنه لها عن طريق الأنشطة اللاحقه.
تتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فتره ثلاثه سنوات .

4. المدّخرات العتيّه

إن طرق تقسيم المدّخرات العتيّه المسجّله من طرف شركه "الأمانة تكافل" هي مطابقيه لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات العتيّه في مؤسّسات التّأمين و/ أو إعادة التّأمين، و قرار وزير الماليّه المؤرّج في 27 فيفري 2001 المحدّد لغائمه و طريقه تقسيم المدّخرات العتيّه و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّه المؤرّج في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّه المؤرّج في 05 جاني 2009، ويكوب هذه المدّخرات من:

- مدّخرات التّعويضات (بحسب السبويه)
- مدّخرات أفساط التّأمين عبر المكسيه
- مدّخرات فنيّه على الحياه

1.4 مذكرات التعويضات:

يُعدّ نفيم مذكرات التعويضات حسب التكلفة الحملية المعدّرة بعنوان الحوادث التي حدّث (وعبر الحالية) صافية من المبالغ التي دفع بعنوان هذه التعويضات. هذه المذكرات سعي احسابها حسب صف المخاطر وبعده مفعله بالتسبة إلى كلّ بعوض.

عند احساب مذكرات التعويضات لا يفع طرح بوقعات الدعاوى للتّحصل، إلاّ أنه بأحد بعين الاعيار بعاف بسوبه التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع بعينها في حدود 5 بالمائة من حملة مذكرات التعويضات (الحد الأدنى المصوص عليه بالفصل 21 من فرار ووبر المالتة المؤرّج في 27 ففري 2001).

2.4 مذكرات أفساط التّأمين عبر المكسبه:

مذكرات أفساط التّأمين عبر المكسبه هي مذكرات محصّة لبعيد حصّة أفساط التّأمين الصادره وأفساط التّأمين للإصدار والمنعّله بالسبه المحاسبتة المواله أو السبواب المحاسبتة التي يلبها.

بحسب هذه المذكرات على أساس طريعه التّوريع حسب المدّة وسعّلق بعسط التّأمين البحاري، وبعيد البعّتر من سبه محاسبتة إلى أخرى المبعّلق بسد مذكرات أفساط التّأمين عبر المكسبه في سطر مفعول من قائمه السائج الفبّته بحب سد أفساط التّأمين الصادره.

3.4 المذكرات الحسابتة للتّأمين على الحياه:

يُعدّ نفيم المذكرات الفبّته المبعّله بمحفظه ععود التّأمين على الحياه في بهابه كلّ ففره محاسبتة وبأحد بعين الاعيار العبمه المُحبتة (العبمه الاكوارتة المعدّره...) لبعقّداب شركه التّأمين.

5. إيرادات الاستعلال

بسمّ البعبيد المحاسبي بالسببه للإيرادات المأبته من بيع ععود التّأمين بدانه من تاريخ إمضاء الععد، وبالتالي دون البعّتب ساريخ استخلاص أوّل فسط من المبحه.

أفساط التّأمين التي وقع إسنادها بتمّثل أفساط التّأمين المحصّصه من طرف شركه "الأمانة بكافل" لمعبيد التّأمين معابل المخاطر التي قبلوا بأمنها، وبعف تعبيد عملبات الإسناد خلال السبه.

بعوم الشّركه بحصم عمولات لعائديها بعنوان أفساط التّأمين التي وقع إسنادها حسب بسب وقع بحديدها في ععود إعاده التّأمين.

بسمّ بعبيد هذه العمولات المبحّصل عليها من معبيد التّأمين بطرحها من أعباء الاستعلال صم قائمه السائج العببه على الحياه و على عبر الحياه، حيث أنّ هذه العمولات لا يفع اعبارها إيرادات وإنما بعبر بعطيه لأعباء بصرف الشّركه.

6. نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنة المالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة، وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2014 بحدود أقساط التأمين الغير مكتسبة.

7. تقسيم الأعباء

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

III. إيضاحات حول الموازنة للسنة المحاسبية 2014**الإيضاح 1- عدد: الأصول غير المادية**

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

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

الإيضاح 2- عدد: الأصول المادية

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

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

الإيضاح عدد 3: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

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

بحساب الدينار

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

الإيضاح عدد 4: توظيفات مالية أخرى

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

بحساب الدينار

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

الإيضاح ع5-د: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

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

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

الإيضاح ع6-د: مستحقات متولّدة عن عمليّات التأمين المباشر

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

بحسب الدينار

2014.12.31	2013.12.31	مدّخرات فنيّة
1.260.842	63.570	مستحقات متولّدة عن عملية التأمين المباشر
125.450	-	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
1.386.292	63.570	المجموع

الإيضاح ع7-د: مستحقات أخرى

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

بحسب الدينار

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

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

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

الإيضاح عدد 8: عناصر أخرى للأصول

1.8 أموال في البنك و الخزينة

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

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

2.8 الأعباء المؤجلة

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

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

3.8 مصاريف اقتناء مؤجلة

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

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

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

4.8 حسابات تسوية أصول

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

بحساب الدينار

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

الإيضاح عدد: رأس المال المصروح والمدفوع

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

بحساب الدينار

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

الإيضاح ع10-د: المدخرات الفنية

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

بحساب الدينار

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

➤ مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2014 ما قدره 2.374.870 دينار مقابل 81797 دينار في موفى سنة 2013، وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

➤ مدخرات التأمين على الحياة

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

➤ مدخرات التعويضات

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

الإيضاح ع11-د: ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون 171.345 دينار في 2014/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2014.12.31
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة	157.814
حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	13.531
المجموع	171.345

الإيضاح ع12-د: ديون أخرى

1.12 ديون متولّدة عن عمليات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقّات و الديون المتولّدة عن عمليات إعادة التأمين ، تسجّل أقساط التأمين التي وقع إسنادها و العمولات على أقساط التأمين المسندة . بلغت الديون المتولّدة عن عمليات إعادة التأمين في موفى سنة 2014 ما قدره 286.947 ديناراً مقابل 16.460 ديناراً في موفى سنة 2013.

2.12 ديون أخرى

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

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

(أ) - هذه الخانة مفصّلة كما يلي:

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

الإيضاح ع13-د: حسابات تسوية خصوم أخرى

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

العناصر	2014.12.31
هياكل اجتماعية: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	57.764
الدولة, أديات	21.841
الجامعة التونسية لشركات التأمين	32.875
أعباء للدفع	103.378
المجموع	215.858

IV. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة**الإيضاح ع14-د: أقساط التأمين**

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

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

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

بحساب الدينار

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

الإيضاح ع15- عدد: أعباء التعويضات

1.15 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات و المبالغ المدفوعة بمقدار 278.926 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 15.868 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 263.058 ديناراً.

توافق نفقات التصرف في التعويضات ، النفقات الداخلية و النفقات الخارجية الخارجة عن معالجة ملفات التعويضات (نفقات الأعوان ، حصة الكراء ، استهلاكات المنقولات ، نفقات النزاعات ...)

2.15 تغير مدخرات التعويضات

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

الإيضاح ع16- عدد: مساهمات في الأرباح و الإرجاعات

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

الإيضاح ع17- عدد: نفقات الاستغلال

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

بحساب الدينار

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

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

الإيضاح ع-18 دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفّى سنة 2014 ما قدره 888.179 ديناراً مقابل 171.392 ديناراً في موفّى سنة 2013.

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

الإيضاح ع-19 دد: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2014 ما قدره 832.500 ديناراً مقابل 6.186 ديناراً في موفّى سنة 2013 أي بزيادة قدرها 825.912 ديناراً مفصّل كالآتي:

بحساب الدينار

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

الإيضاح ع-20 دد: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفّى سنة 2014 ما قدره 12.343 ديناراً مقابل 8.934 ديناراً في موفّى سنة 2013، وهو يتضمّن مبالغ التعويضات المدفوعة.

بحساب الدينار

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

الإيضاح ع21: تغيير المدخرات الفنية الأخرى

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

الإيضاح ع22: نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

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

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

بحساب الدينار

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

الإيضاح ع23: أعباء فنية أخرى للتأمين على الحياة

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

VI. إيضاحات حول قائمة النتائج**الإيضاح ع-24: مداخيل التوظيفات**

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

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

VII. إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

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

بحساب الدينار

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

**الإستماع إلى تقرير المراقب الشرعي
للشركة بالنسبة للسنة المالية 2013**



الاستماع إلى تقرير المراقب الشرعي للشركة بالنسبة للسنة المالية 2014

(يوزع الملف خلال الجلسة)

تعيين عضوين جديدين بهيئة الرقابة الشرعية



تعين عضوين جديدين بهيئة الرقابة الشرعية

- طبقا للقرار الرابع للجلسة العامة التأسيسية بتعيين سماحة الشيخ محمد مختار السلامي مراقبا شرعيا للشركة لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد السنة المحاسبية 2015.
- و تطبيقا لأحكام الفصل 26 من مجلة التأمين في بابها المتعلق بالتأمين التكافلي و الذي يوجب مؤسسة التأمين التكافلي تكوين هيئة رقابة شرعية تضم 3 أعضاء يقع تعيينهم من قبل الجلسة العامة للمؤسسة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد مرتين.
- و بعد التشاور مع سماحة الشيخ محمد مختار السلامي فإنه يقترح تعيين السيدين الاتي ذكرهم :

• الدكتور هشام قريسة :

- رئيس جامعة الزيتونة، أستاذ جامعي مختصّ في تدريس المالية الإسلامية و التأمين التكافلي بالجامعات التونسية.

• السيد إلياس دردور :

- أستاذ جامعي مختصّ في تدريس المالية الإسلامية بالجامعات التونسية.
- كما يقترح ضبط أتعابها السنوية و بمبلغ 15.000 ديناراً توزع مناصفة بينهما بعنوان أعمال المصادقة على نشاط و حسابات الشركة.

و عند موافقتكم سيقع عرض هذا المقترح على أنظار الجمعية العمومية للمصادقة عليه.

**مشروع قرارات الجمعية العامّة العادية لسنة
2014**

المنعقدة بتاريخ 14 ماي 2015



مشروع قرارات الجلسة العامة العادية لسنة 2014
المنعقدة بتاريخ 14 ماي 2015



القرار الأول :

إن الجلسة العامة العادية بعد إستماعها إلى :

- تقرير مجلس الإدارة حول تصريف سنة 2014
- و إلى التقريرين العامّ و الخاصّ لمراقبي الحسابات المتعلّقين بالسنة المحاسبية 2014
- و إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية

تصادق على تقرير مجلس الإدارة و على القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2014 :
الموازنة و قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة و قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير
الحياة و جدول التدفقات النقدية و الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية 2014 و
ذلك إستنادا للوثائق المقدمة لمجلس الإدارة

و تمّت المصادقة على هذا القرار ب ...

القرار الثاني : إن الجلسة العامة العادية بعد إستماعها للتقرير الخاص لمراقبي

الحسابات المتعلّق بالعمليّات المنصوص عليها بالفصل 200 و ما بعده من
مجلّة الشركات التجارية، تأخذ علما بمحتوى هذا التقرير و تصادق على ما ورد
فيه.

و تمّت المصادقة على هذا القرار ب



٤

القرار الثالث : تبرأ الجلسة العامة العادية تماما و بدون تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2013

و تمت المصادقة على هذا القرار ب ...

القرار الرابع :

تسجل الجلسة العامة العادية أن الخسائر للسنة المحاسبية 2014 بلغت 1379.762 ديناراً و تقرّر تحويلها إلى حساب الخسائر المؤجلة.

و تمت المصادقة على هذا القرار ب ...

القرار الخامس :

بناء على إقتراح مجلس الإدارة المنعقد في دورته الثانية لسنة 2015 بتاريخ 14 ماي 2015 تقرّر الجلسة العامة تحديد منح الحضور المسندة لفائدة أعضاء مجلس الإدارة مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ ... عن كلّ إجتماع و لكلّ عضو.

القرار السادس :

بناء على إقتراح مجلس الإدارة المنعقد في دورته الثانية لسنة 2015 بتاريخ 14 ماي 2015 تقرّر الجلسة العامة تحديد منح الحضور المسندة لفائدة أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ ... عن كلّ إجتماع و لكلّ عضو.

٥



القرار السابع :

تصادق الجلسة العامة على تعيين السيد مصطفى قطران عضوا جديدا بمجلس الإدارة ممثلا عن الشركة التونسية لإعادة التأمين.

القرار الثامن :

عيّنت الجلسة العامة كلّ من الدكتور هشام قريسة و السيد إلياس دردور عضوين بهيئة الرقابة الشرعية للشركة لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية للمجموعة للنظر في القوائم المالية للسنة المحاسبية 2017 و تحدّد أتعاب كلّ عضو منهما بمبلغ 7500 ديناراً سنوياً.

القرار التاسع :

تكلّف الجلسة العامة العادية المدير العامّ أو من ينوبه بالقيام بكافة إجراءات الإشهار القانوني لهذه القرارات.