التقرير السنوي

2018

الأمانة تكافل
El Amana Takaful

تضافرت جهود المجموعة المالية السعوديّة "دلّة البركة"و التي تعتبر من رواد التمويل الإسلامي في العالم و مجموعة من مؤسسات التأمين وإعادة التأمين الرائدة بالسوق التونسيّة لتأسيس الشركة التونسيّة للتأمين التكافلي"الامانة تكافل" و ذلك في 15 فيفري 2013.

تقدّم شركة "الأمانة تكافل" للأفراد والمهنيّين و المؤسّسات منتجات تأمينيّة تكافليّة و تغطيات متكاملة مطابقة لمبادئ الماليّة الإسلاميّة مصادق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعيّة.

التــقرير الســـــنوي

الفهرس

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة	04
2. الظّرف الإقتصادي لسنة 2018	06
3. تقديم الشّركة	09
4. هياكل التصرّف و المراقبة	13
5. الهيكل التنظيمي للشّركة	16
6. التقرير السنوي حول التصرف في الشركة لسنة 2018	18
7. تقرير هيئة الرقابة الشرعيّة	28
8. التقريران العام و الخاص لمراقبي الحسابات	31
9. القوائم الماليّة و الإيضاحات لسنة 2018	37

1 كلمة رئيس مجلس الإدارة

السّيد عبد الاله عبد الرحيم صباحي

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة المساهمون الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وأهلا وسهلا بكم

بعد مرور سنة أخرى من عمل شركتكم يسعدني بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وبالأصالة عن نفسي أن أقدم لكم مقتطفات من مسيرة النجاح التي حققتها الشركة بعد عام من العمل والالتزام وذلك بفضل ثقتكم ودعمكم المتواصل لمسيرة البناء والعطاء.

فقد استمرت الشركة في العمل على تثبيت مفهوم التأمين التكافلي وترسيخ دعائمه والسير إلى الأمام بخطى ثابتة رغم الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد واستمرار المنافسة الشديدة في سوق التأمين الوطني وخسائر التأمين الإلزامي

وتمكنت الشركة من تحقيق نمو في المؤشرات العامة للقطاع حيث بلغ إجمالي الاشتراكات الصادرة في هذا العام 29.473 أ.د مقابل 24.976 أ.د في العام الماضي أي بنسبة ارتفاع بلغت 18٪ و من تحقيق أرباح بلغت 1.379 أ.د .

وشهدت سنة 2018 الترفيع في رأس مال الشركة من 10.000.000 دينارا إلى 14.101.510 دينارا وهو ما من شأنه أن يزيد في الصلابة والقوة المالية للشركة وتعميق جذورها في قطاع التأمين. وأغتنم هذه الفرصة لأشكر الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على ثقتهم المتزايدة وتفانيهم في أداء مهامهم وبذل الجهود من أجل الاستمرار في تطوير أعمال الشركة ونجاحها.

وفيما يتعلق بتوجهات الشركة نحو نشر فكر وثقافة التأمين الإسلامي وتقديم خدماتها التأمينية لأوسع شريحة من المجتمع قامت الشركة بتعزيز شبكتها التجارية ليتجاوز العدد الجملي لنقاط البيع 50 نقطة وهي تعمل حاليا على فتح المزيد من الفروع وذلك طبقا لإستراتيجيتها الاكتتابية.

و لا يسعني في ختام كلمتي إلا أن أتقدم و زملائي أعضاء مجلس الإدارة بخالص الشكر و الامتنان إلى كل من أسهم و يسهم في إنجاح المسيرة المباركة لشركتكم و أخص بالذكر علمائنا الأفاضل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على مجهوداتهم المقدمة في توجيه الشركة نحو خدمة الاقتصاد الإسلامي و إلى مشتركينا على ثقتهم الدائمة بنا. وأتقدم بشكر خاص الى كافة موظفي الشركة على ما يبذلونه من جهد وتفان في خدمة الشركة ملتزمين بأعلى درجات المهنية والنزاهة كما نتمنى أن نكون قد قمنا بتأدية الأمانة كما يجب ونقل الرسالة التي حملناها بصدق وكفاءة مؤكداً للجميع حرصنا الدائم على المضي قدماً في مسيرة النجاح والتقدم.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الاله عبد الرحيم صباحي

2 الظرف الإقتصادي لسنة 2018

1.2 الظرف الاقتصادي العالمي

تواصل السير الجيد للنمو العالمي مع احتداد التفاوتات على مستوى نسق النمو بين الاقتصاديات المتقدمة وتلك النامية. حيث بلغت نسبة النمو الاقتصادي في العالم 3.9% في سنة 2018 مقابل 3.7% في 2017 ومن المنتظر أن تحافظ سنة 2019 على نفس النسق.

وفيما يتعلق بوضعية التشغيل، فقد اتسمت بتطورات إيجابية في أهم البلدان المتقدمة. ففي الولايات المتحدة، بقيت نسبة البطالة في مستويات منخفضة بلغت 3.8% سنة 2018 مقابل 4.1% سنة 2017 وفي منطقة الأورو واصلت هذه النسبة انخفاضها لتبلغ 8.3% سنة 2018 مقابل 8.7% في 2017. وفي اليابان بلغت نسبة البطالة 2.4% سنة 2018 مقابل 2.8% سنة 2017.

وبخصوص التضخم، عرف تطور الأسعار عند الاستهلاك تسارعا في أغلب البلدان المصنعة. ففي الولايات المتحدة، سجلت نسبة التضخم 2.9% سنة 2018 مقابل 2.1% سنة 2017. كما عرفت الأسعار في منطقة الأورو نفس المسار خلال نفس السنة حيث بلغت نسبة التضخم 2% سنة 2018 مقابل 1.4% في 2017.

وفيما يتعلق بأسواق الصرف الدولية فقد اتسمت السداسية الأولى من 2018 بارتفاع العملة الأوروبية مقابل الدولار الأمريكي لتبلغ على هذا الأساس حوالي 1.167 دولار في موفى شهر جوان 2018. غير أنه خلال السداسية الثانية من نفس السنة تم تسجيل مسار معاكس نظرا لارتفاع نسب المردود الأمريكية لتبلغ العملة الأوربية 1.144 دولار

2.2 الظرف الاقتصادي الوطني

شهد النمو الاقتصادي الوطني انتعاشة خلال سنة سنة 2018 حيث ارتفعت نسبة النمو ب 2.5% سنة 2018 مقابل 1.9% سنة 2017 و 1% سنة 2016 و يعود هذا التطور إلى نمو بعض القطاعات المنتجة وخاصة القطاع الفلاحي الذي حقق أداء استثنائيا بفضل إنتاج الزيتون وكذلك القطاع السياحي الذي أكد تعافيه و لكن في المقابل لم يكن أداء القطاعات الأخرى جيدا على غرار القطاع الصناعي الذي تضرر بشدة من تباطؤ الأنشطة الإستخراجية الأمر الذي لم يؤثر على ديناميكية النمو فحسب بل على الوضع الخارجي وتوازن الميزانية ايضا.

وحيث لم يمكن التطور الإيجابي للمقابيض السياحية ولتحويلات التونسيين المقيمين بالخارج والسير الجيد لمداخيل الشغل من تخفيف نطاق توسع العجز التجاري الذي سجل رقما قياسيا جديدا حيث بلغ 11.11% من إجمالي الناتج المحلي في موفى سنة 2018.

ومن جهة أخرى، مكن توسع صافي دخول رؤوس الأموال الخارجية للبلاد التونسية من استرجاع الفائض على مستوى الميزان العام للمدفوعات ومن الترفيع في مستوى الاحتياطيات من العملة الأجنبية بحساب الدينار. أما بخصوص نسبة التداين الخارجي متوسط وطويل الأجل قياسا بإجمالي الدخل الوطني المتاح، فقد ارتفعت بـ 9 نقاط مئوية ما بين سنتي 2017 و 2018.

أما فيما يخص معدل حاجيات البنوك من السيولة فقد ارتفع ليبلغ 16 مليار دينار في شهر ديسمبر 2018

مقابل أقل من 11 مليار دينار في نفس الشهر من سنة 2017 وهو ما يعكس تصاعد حاجيات الجهاز المصرفي من العملة الأجنبية نتيجة تفاقم العجز الجاري وبدرجة أقل لجوء الخزينة إلى تعبئة موارد داخلية لتغطية عجز الميزانية.

وأمام هذه الوضعية التي قد تهدد استقرار الاقتصاد الوطني وقدرته التنافسية قام البنك المركزي التونسي بتشديد سياسته النقدية وعلى هذا الأساس، قرر مجلس إدارة البنك المركزي في شهر جوان 2018 الترفيع في نسبة الفائدة الرئيسية بـ 100 نقطة أساسية لتبلغ 6.75% تمت مراجعة نسبتي تسهيلات الإيداع والقرض وفقا لذلك ليتم ضبطهما في مستوى 5.75% و 7.75% على التوالي.

3.2 قطاع التأمين

ارتفع رقم معاملات قطاع التأمين سنة 2018 ب 7% مقارنة بالسنة السابقة وعلى الرغم من هذا التطور يعتبر خبراء التأمين أن القطاع قادر على تحقيق نتائج أفضل بتنمية فروع أخرى عدا تأمين السيارات كالتأمين على السكن وكذلك على الحياة و لا سيما مع الوضعية الصعبة للصناديق الاجتماعية.

وبهدف ضمان تحسين هيكلة وتنظيم نشاط قطاع التأمين تواصل الهيئة العامة للتأمين والجامعة التونسية لشركات التأمين برنامج إصلاح القطاع من خلال تنقيح الإطار التشريعي والقانوني للقطاع وملاءمته مع المعايير الدولية عبر خلق مركزية في المخاطر وتعزيز وسائل المراقبة والسلامة والملاءة المالية.

3 تقديم الشركة

1.3 تقديم عام

•**الإسم الاجتماعي:** الشّركة التّونسيّة للتّأمين التّكافلي « الأمانة تكافل »

•**الصّفة القانونيّة :** شركة خفيّة الإسم

•**تاريخ التّأسيس :**15 فيفري 2013

•**تاريخ الترخيص لمزاولة النّشاط :**15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير الماليّة)

•**المقرّ الاجتماعي:**13 نهج البرجين مونبليزير 1073 تونس

•**غرض الشّركة:** تقديم خدمات التّأمين بإعتماد منظومة التّأمين التّكافلي وفقا لمبادئ الشّريعة الإسلامية و لأحكام القانون عدد 47 لسنة 2014 المتعلقة بالتأمين التكافلي و طبقًا للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات الماليّة الإسلامية و للمعايير التّونسيّة لقطاع التّأمين التّكافلي.

•**السّجل التّجاري:** تونس B0149542013

•**المعرّف الجبائي:** 000 MP 128854 2B

2.3 أهداف الشركة

تهدف شركة "الأمانة تكافل" إلى:

- توفير خدمات ومنتجات متميّزة ومبتكرة لتلبية الاحتياجات المتجدّدة لحرفائها من أفراد و شركات عبر شبكة توزيع بأهم الأقطاب الاقتصادية للبلاد.
- المساهمة بفعاليّة في إنعاش وتطوير الاقتصاد الوطني من خلال توفير الحماية الكافية لمرافقة المؤسّسات والأشخاص.
- كسب ثقة جميع المتعاملين معها وذلك بتطبيق وترسيخ مبادئ المصداقيّة و المهنيّة و الشّفافيّة والقيم الأخلاقيّة الإسلاميّة في جميع تعاملاتها.
- المساهمة في نشر مبادئ الماليّة الإسلاميّة.

3.3 المنتجات و الخدمات

لغرض تنويع عروضها و الإستجابة لحاجيات حرفائها من أفراد و مهنيين و شركات تسوق الأمانة تكافل مجموعة منتجات تأمين تكافلي موافق عليها من طرف هيئة الرقابة الشرعية.

منتجات للأفراد

إدخار تكافل حج "أمانة الحج"

أوّل عقد ادخار تكافلي حلال يساعد على أداء آخر ركن من أركان الإسلام حج "بيت اللّه الحرام".

التأمين التكافلي جميع أخطار المسكن "شاغل "داري آمنة

منتج يهدف إلى تأمين الممتلكات ضدّ أهمّ الأخطار (حريق وسرقة و تسرّب المياه و كسر الزّجاج و أعمال الشّغب و الكوارث الطّبيعيّة).

التأمين التكافلي للمساعدة أثناء السفر

من أجل سفرة آمنة.

إدخار التكافل الفردي

منتج يمكن من تلبية احتياجات الغد عبر تكوين رأس مال يصرف دفعة واحدة أو في شكل جرايات.

تكافل تمويل

يغطّي هذا العقد سداد أصل الدّين المتخلّد بالذّمّة في حالة الوفاة أو العجز و يضع عائلة مشتركينا في مأمن من الصّعوبات الماليّة.

التأمين التكافلي لمراكب الترفيه

لحماية مراكب التّرفيه.

منتجات للمهنيين و المؤسسات

التأمين التكافلي لجميع أخطار المهن
لضمان إستمراريَة النشاط المهني.

الادّخار التكافلي الجماعي
لمزيد من الميزات الاجتماعيّة لموظفين أكثر تفان.

التأمين التكافلي لِعطب الآلات
لحماية فعّالة لوسائل الإنتاج.

التأمين التكافلي على المسؤولية المدنية
للإنتفاع بتغطية عند التسبب في أضرار غير متعمّدة للغير.

التأمين التكافلي لجميع أخطار الحظائر و جميع أخطار التّركيب
لِتغطية جميع الأضرار الّتي قد تلحق بالمنشأة خلال عمليّة بنائها أو بالآلات خلال عمليّة تركيبها.

التأمين التكافلي على المسؤوليّة المدنيّة العشريّة
لِتغطية متكاملة طيلة سنوات ابتداء من تاريخ تسلّم المنشأة.

التأمين التكافلي الجماعي على الصحة
لحماية إجتماعية للموظفين.

التأمين التكافلي الجماعي ضد الحوادث البدنية
لتكون محميّا حيثما تكون.

التأمين التكافلي لِأسطول السيّارات
بعقد واحد للتأمين على أسطول السيّارات.

التأمين التكافلي لِنقل البضائع
لنقل البضائع إلى عالم أوسع... عالم متحرك... بأكثر أمنا.

التأمين التكافلي لِآليّات الحظائر
لأن معدّات البناء الموجودة في الحظيرة ليست في منأى عن المخاطر.

التأمين التكافلي لِجميع أخطار الحاسوب
لِتأمين الأجهزة التي لا يمكن الاستغناء عنها.

4.3 شبكة التوزيع

11
مركز اكتتاب مباشر

42
نائب تأمين

20
سمسار تأمين

5.3 رأس المال الاجـتماعي

قامت الشركة في ديسمبر 2018 بالترفيع في رأس مالها من 10.000.000 دينارا إلى 14.101.510 دينارا يوزّع كما يلي:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصّة (٪)
بنك البركة تونس	270.000	2.700.000	19.147
مؤسّسة كومار	270.000	2.700.000	19.147
مؤسّسة كارت	180.000	1.800.000	12.765
مؤسّسة آستري	180.000	1.800.000	12.765
شركة بيت التّوفيق للتنمية	149.850	1.498.500	10.627
شركة الإعادة التونسيّة	90.000	900.000	6.382
مؤسّسة كارت للحياة	90.000	900.000	6.382
بيت الإيجار المالي التونسي السّعودي	90.000	900.000	6.382
مجموعة مزابي :	90.000	900.000	6.382
أفري فيزيون	30.000	300.000	2.127
مؤسّسات دالماس	30.000	300.000	2.127
مطحنة سكرة	30.000	300.000	2.127
السيّد عبد الإله عبد الرّحيم صباحي	150	1.500	0.011
السيّد عبد اللّطيف شعبان	151	1.510	0.011
المجموع	**1 410 151**	**14 101 510**	**100**

4 هياكل التصرف و المراقبة

1.4 مجلس الإدارة

السّيد عبد الاله عبد الرحيم صباحي
- رئيس مجلس الإدارة
- ممثّل عن شركة «بيت التوفيق للتنمية القابضة»

السّيد حسين الدغري
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- ممثّل لشركة «كارت»

السّيد محمد المنصر
- عضو مجلس الإدارة
- ممثّل «لبنك البركة تونس»

السّيد لطفي بن حاج قاسم
- عضو مجلس الإدارة
- ممثل لشركة «كومار»

السّيد عبد المنعم قلسي
- عضو مجلس الإدارة
- ممثل لشركة «أستري»

السّيد مصطفى قطران
- عضو مجلس الإدارة
- ممثل لشركة «الإعادة التونسية»

السّيد عيسى الحيدوسي
- عضو مجلس الإدارة
- ممثّل «لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي»

السّيد الصادق المزابي
- عضو مجلس الإدارة
- ممثل لمجموعة مزابي

السّيد عبد اللّطيف شعبان
- عضو مجلس الإدارة
- المدير العامّ للشركة

السّيد رشيد تمر
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مستقل

السّيد محمد الدواس
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مستقل

2.4 مراقبي الحسابات

السّيد منصف بوسنوقة الزموري

- مكتب FMBZ - KPMG Tunisie

السّيد شريف بن زينة

- مكتب CMC

3.4 هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور هشام قريسة

- رئيس الهيئة

الدكتور إلياس دردور

- عضو الهيئة

الأستاذ أنور قضوم

- عضو الهيئة

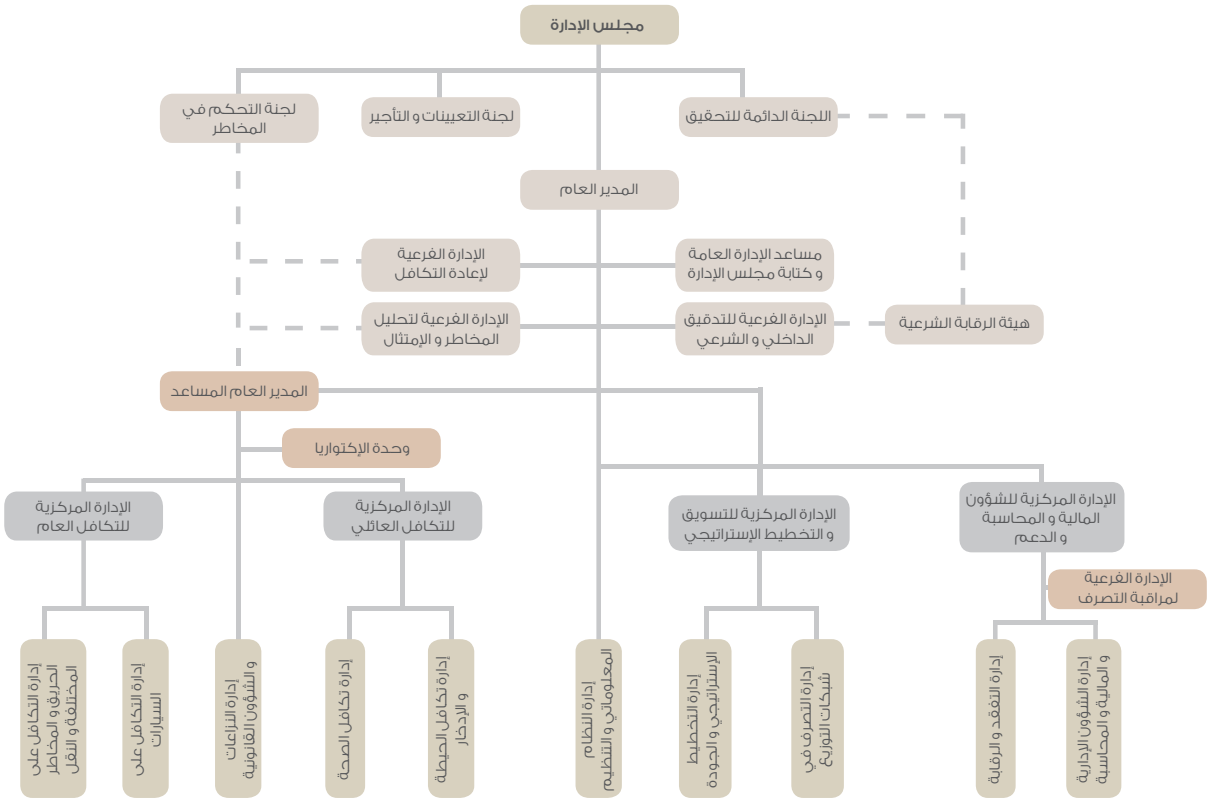
5 الهيكل التنظيمي للشركة

1.5 الهيكل التنظيمي للشركة

إنّ التّنظيم الإداري و الفنّي و المحاسبي للشّركة قد وضع بشكل يمكّنها من أداء أعمالها المختلفة من إصدار عقود التّأمين و تحديد قيمة أقساط التّأمين واستخلاص الأقساط المستحقّة و دفع التعويضات والتّعامل مع المؤمن لهم المتخلفين عن دفع الأقساط المستحقّة و تحديد أوجه التوظيفات المناسبة بما يمكّن الشّركة من الوفاء بإلتزامات صندوق (صناديق) المشتركين تجاه المؤمّن لهم و كذلك تحقيق هامش من الرّبح يمكّن الشّركاء من الحصول على مردود سنوي يزيد في تدعيم الثّقة بينهم و بين الشّركة وكذلك يمكّن الشّركة من الإستمرار و البقاء.

و إنّ الهيكل التّنظيمي لشركة «الأمانة تكافل» يساعدها على القيام بمهامها الأساسيّة و يحقّق متطلّبات المعيار المحاسبي و يستجيب إلى نشاط التّأمين التّكافلي.

فيما يلي المثال التفصيلي للهيكل التنظيمي:

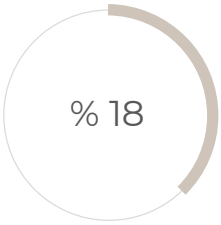


6 التقرير السنوي حول **التصرف في الشركة لسنة 2018**

1.6 النشاط التجاري و الفني

• تمكنت الشركة خلال سنة 2018 من تحقيق نسبة تطور في مجموع الاشتراكات مقارنة بسنة 2017 بلغت 18 % كما تمكنت من تحقيق نتيجة محاسبية إيجابية بلغت 1379 أ.د مقابل 235 أ.د سنة 2017.

• قامت الشركة في ديسمبر 2018 بالترفيع في رأس مالها من 10.000.000 دينارا إلى 14.101.510 دينارا.



تطور مجموع الاشتراكات

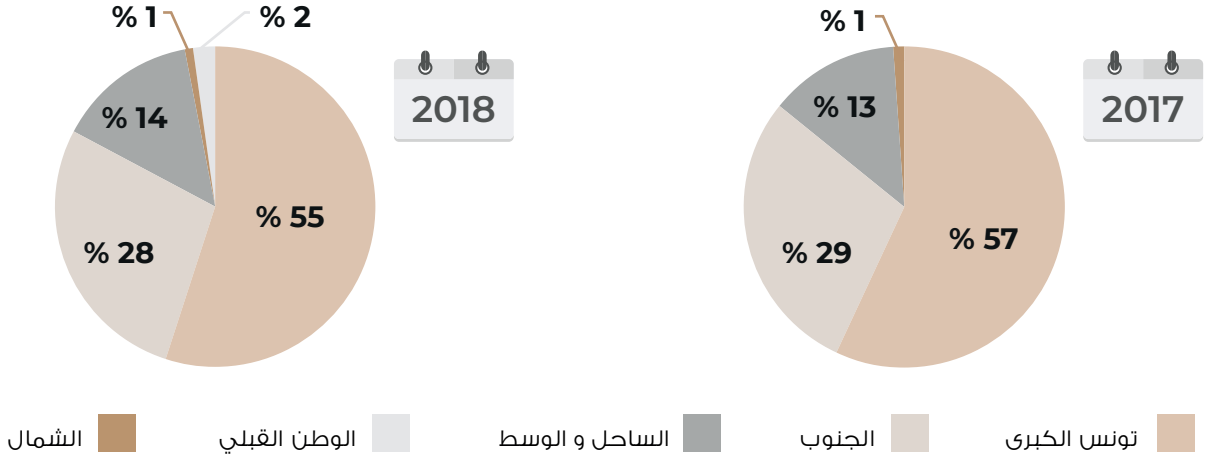
1.1.6 النشاط التجاري للشركة

تطبيقا لسياسة الشركة في فتح نقاط توزيع تم تحويل عدد من مراكز الاكتتاب المباشر الى نيابات بعد حصول المتصرفين فيها على ترخيص نائب تأمين.

و بذلك تصبح هيكلة نقاط البيع كالتالي:

- 42 نائب تأمين معتمد مقابل 32 سنة 2017
- 11 مركز اكتتاب مباشر مقابل 13 سنة 2017

و فيما يلي نسبة الأقساط الصادرة حسب المناطق الجغرافية



وفي مجال التحسيس والإعلام، خُصصت الخطّة الاشهارية خلال سنة 2018 إلى تعزيز مكانة الشركة في سوق التأمين عن طريق الإشهار السمعي والرقمي بالإضافة الى تحديث موقعها الالكتروني وإنشاء صفحات على شبكات التواصل الاجتماعي وإدماج التكنولوجيات الجديدة في عملياتها التأمينية عبر تركيز قاعدة بيانات خاصة بالمشتركين.

2.1.6 النشاط الفني للشركة

واصلت الشركة إعداد منتجات التأمين التكافلي وعرضها على المصادقة الإدارية والشرعية حيث بلغ عدد المنتجات التي تحصلت على الموافقة النّهائيّة 46 منتج تأمين تكافلي.

قامت الشركة بالتركيز على تمتين بيئتها الداخلية من خلال تطوير أنظمة وأساليب العمل الداخلية الإدارية والفنية عبر أدلّة الإجراءات الفنيّة و الإدارية والمذكرات التّفسيريّة. إلى جانب تحيين هيكلها التنظيمي وإحداث وظائف تتعلق بإدارة المخاطر و الإكتواريا و الإمتثال و ضبط سياسة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2.6 تطور الشركة وأدائها

1.2.6 المؤشرات العامة

(بحساب الألف دينار)

المعطيـات	2016	2017	2018	نسبة التطور (٪) 2018-2017	معدل نسبة التطور (٪) 2018-2016
الإشتركات الصادرة	22 171,9	24 975,8	29 472,9	18,0	15,3
التعويضات المدفوعة	6 875,6	9 134,2	12 404,4	35,8	34,3
نسبة تكلفة الحوادث على الأقساط المكتسبة على غير الحياة (٪)	68,7	81,0	60,4	-25,4	-6,3
نفقات التصرف	3 608,7	5 096,4	5 941,6	16,6	28,3
التوظيفات المالية و عقارات	16 567,3	22 644,8	29 101,3	28,5	32,5
مردودية التوظيفات	831,98	1 087,41	1 625,44	49,5	39,8

2.2.6 المؤشرات الخاصة

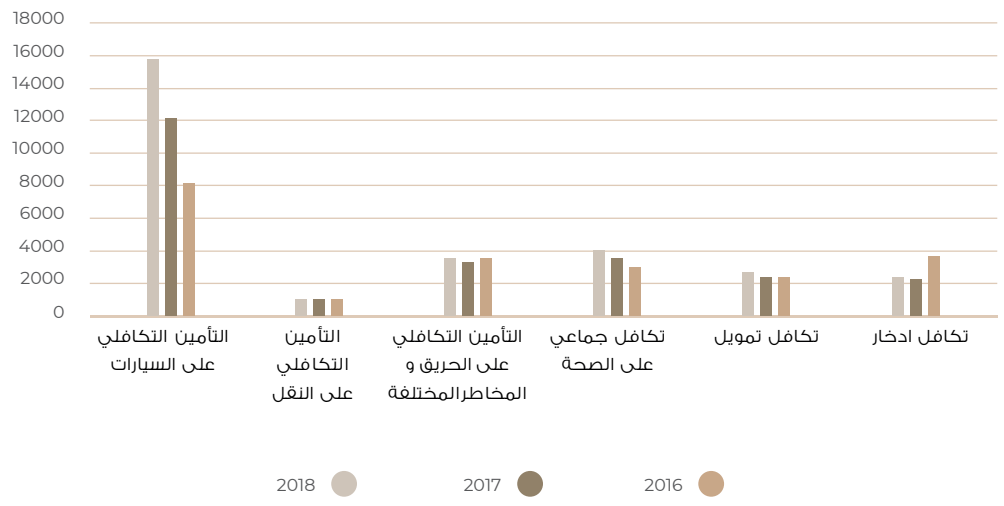
1.2.2.6 الإشتراكات الصادرة الصافية من الإلغاءات و الأداءات حسب الفروع

(بحساب الألف دينار)

المعطيـات	إنجازات إلى 2016/12/31	إنجازات إلى 2017/12/31	إنجازات إلى 2018/12/31	نسبة التطور (٪) 2018-2017	معدل نسبة التطور (٪) 2018-2016
التأمين التكافلي العام	**15 920,6**	**20 278,3**	**24 217,6**	**19,4**	**23,3**
التأمين التكافلي على السيارات	8 206,5	12 367,8	15 550,8	25,7	37,7
التأمين التكافلي على النقل	1 182,6	1 065,3	1 110,4	4,2	-3,1
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	3 408,6	3 115,9	3 558,0	14,2	2,2
تكافل جماعي على الصحة	3 123,0	3 729,3	3 998,5	7,2	13,2
التأمين التكافلي العائلي	**6 251,2**	**4 697,5**	**5 255,3**	**11,9**	**-8,3**
تكافل تمويل	2 571,5	2 546,1	2 851,9	12,0	5,3
تكافل ادخار	3 679,8	2 151,4	2 403,4	11,7	-19,2
المجموع	**22 171,9**	**24 975,8**	**29 472,9**	**18,0**	**15,3**

الإشتراكات الصادرة الصافية من الإلغاءات و الأداءات حسب الفروع

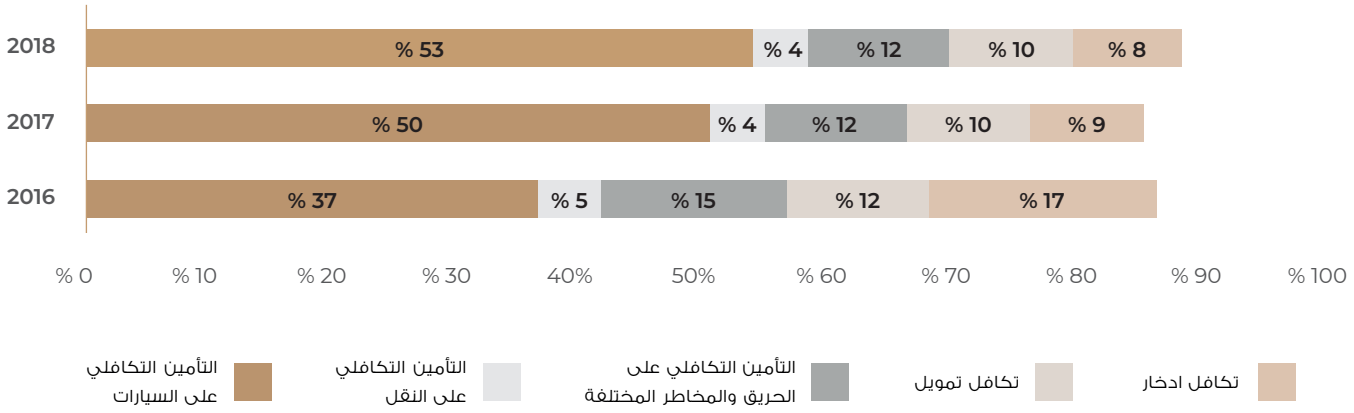
(بحساب الألف دينار)



2.2.2.6 هيكلة المحفظة

المعطيـات	إنجازات 2016 (٪)	إنجازات 2017 (٪)	إنجازات 2018 (٪)
التأمين التكافلي العام	**72**	**81**	**82**
التأمين التكافلي على السيارات	37	50	53
التأمين التكافلي على النقل	5	4	4
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	15	12	12
تكافل جماعي على الصحة	14	15	14
التأمين التكافلي العائلي	**28**	**19**	**18**
تكافل تمويل	12	10	10
تكافل ادخار	17	9	8
المجموع	**100**	**100**	**100**

هيكلة المحفظة

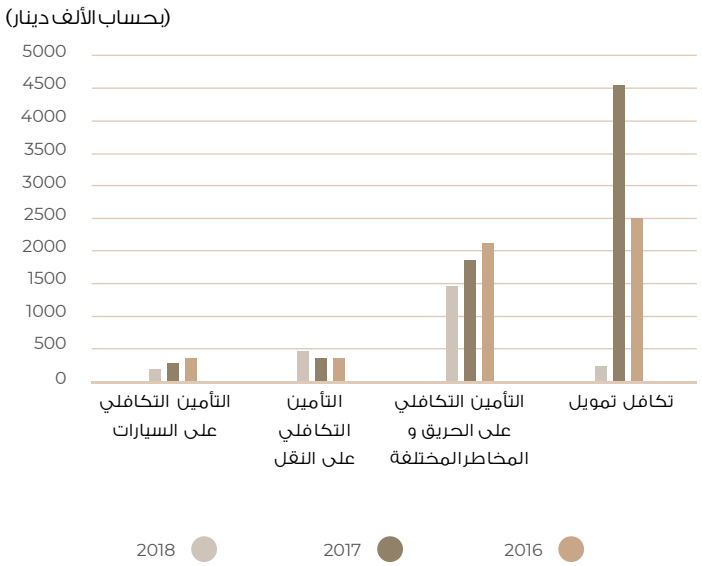


3.2.2.6 الإشتراكات المسندة موزعة حسب فروع التأمين

(بحساب الألف دينار)

المعطيـات	2016	2017	2018
التأمين التكافلي العام	2 545,5	2 906,0	3 237,7
التأمين التكافلي على السيارات	229,4	287,8	335,8
التأمين التكافلي على النقل	915,1	797,8	777,1
التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة	1400,9	1820,4	2124,8
التأمين التكافلي العائلي	202,3	4 607,3	2 501,9
تكافل تمويل	202,3	4 607,3	2 501,9
المجموع	**2 747,8**	**7 513,3**	**5 739,6**

الإشتراكات المسندة موزعة حسب فروع التأمين



3.2.6 التحليل حسب الفروع

1.3.2.6 فرع التأمين التكافلي على السيارات

(بحساب الألف دينار)

العناصر	إنجازات 2017	إنجازات 2018	نسبة التطور (٪)	الميزانية التقديرية 2018	نسبة الانجاز (٪)
اشتراكات التأمين الصافية	**12 367,8**	**15 550,8**	**25,7**	**14 332,7**	**108,5**
تغير مدخرات إشتراكات التأمين غير المكتسبة	(2 001,3)	(780,1)	-61,0	(952,9)	81,9
اشتراكات التأمين المكتسبة	**10 366,5**	**14 770,7**	**42,5**	**13 379,8**	**110,4**
اعباء التعويضات	**(9 754,3)**	**(9 723,4)**	**-0,3**	**(8 921,9)**	**109,0**
التعويضات المدفوعة	(4 848,4)	(7 233,9)	49,2	(5 638,8)	128,3
تغير مدخرات التعويضات	(4 905,9)	(2 489,5)	-49,3	(3 283,1)	75,8
رصيد الاكتتاب	**612,1**	**5 047,3**	**-**	**4 457,9**	**113,2**
رصيد إعادة التأمين منها	**1 632,5**	**(818,9)**	**-**	**(575,0)**	**-**
إشتراكات مسندة	(287,8)	(335,8)	16,7	(995,2)	33,7
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	1 918,5	(491,0)	-125,6	10,0	-
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	**2 244,7**	**4 228,4**	**88,4**	**3 882,9**	**108,9**
اعباء التصرف	**(2 712,4)**	**(3 660,9)**	**35,0**	**(3 975,5)**	**92,1**
ايرادات التوظيفات	**313,6**	**356,5**	**13,7**	**287,0**	**-**
النتيجة المحاسبية	**(154,1)**	**924,0**	**-**	**194,4**	**-**
اعباء التعويضات من الاشتراكات المكتسبة(S/P)	**94,1%**	**65,8%**	**-28,3**	**66,7%**	**-**

- بلغ العدد الجملي للعربات المؤمنة 20.358 عربة مقابل 16.640 سنة 2017.
- بلغت الاستعمالات ذات النتائج الفنية المربحة 78 ٪ من مجموع اشتراكات هذا الفرع .
- إنخفض تغير مدخرات التعويضات بنسبة 49 ٪ لتبلغ 2489 أ.د مقابل 4906 أ.د خلال 2017. حيث أن سنة 2018 لم تسجل حوادث استثنائية هامة مقارنة بالسنوات المنقضية هذا بالإضافة إلى استعادة (reprise) من المدخرات المتعلقة بملف حادث القطار مبلغ 500 أد بعد أن تم الترفيع فيها سنة 2017 بمبلغ 1900 أ.د
- بلغت التعويضات المدفوعة 7234 أ.د منها 54 ٪ راجعة إلى ملفات خاصة بسنوات 2017 و ما قبلها.
- تحسن مؤشر أعباء التعويضات من الأقساط المكتسبة (S/P) ب 28 نقطة حيث بلغت 65.8 ٪ سنة 2018 مقابل 94 ٪ سنة 2017 (بإعتبار ملف حادث القطار) و 79 ٪ كمعدل بالسوق التونسية لسنة 2017.

2.3.2.6 فرع التأمين التكافلي على النقل

(بحساب الألف دينار)

العناصر	إنجازات 2017	إنجازات 2018	نسبة التطور (٪)	الميزانية التقديرية 2018	نسبة الانجاز (٪)
اشتراكات التأمين الصافية	**1 065,3**	**110,4**	**4,2**	**1 363,2**	**81,5**
تغير مدخرات إشتراكات التأمين غير المكتسبة	(143,7)	(80,1)	-44,2	(163,6)	49,0
اشتراكات التأمين المكتسبة	**921,7**	**1 030,2**	**11,8**	**1 199,6**	**85,9**
اعباء التعويضات	**(885,9)**	**(9,0)**	**-99,0**	**(45,1)**	**20,0**
التعويضات المدفوعة	(63,4)	(265,3)	-	(913,1)	29,1
تغير مدخرات التعويضات	(822,5)	(256,3)	-129,9	868,0	29,5
رصيد الاكتتاب	**35,8**	**1 021,2**	**-**	**1 154,5**	88,5
رصيد إعادة التأمين منها	**37,4**	**(542,4)**	**-**	**(598,6)**	**85,6**
إشتراكات مسندة	(797,8)	(777,1)	-2,6	(817,9)	**95**
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	789,7	(44,7)	-105,7	(889,5)	5,0
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	**73,1**	**4 78,8**	**-**	**555,9**	**91,6**
اعباء التصرف	**(313,5)**	**(3 64,2)**	**16,2**	**(777,8)**	**46,8**
ايرادات التوظيفات	**22,5**	**24,9**	**10,4**	**152,0**	**16,4**
النتيجة المحاسبية	**(217,8)**	**139,5**	**-**	**(69,8)**	**-**
اعباء التعويضات من الاشتراكات المكتسبة (S/P)	**% 100**	**% 0,9**	**-**	**% 3,8**	**-**

- إرتفعت التعويضات المدفوعة من 63 أ.د سنة 2017 إلى 265 أ.د سنة 2018 ويعود هذا الارتفاع إلى حادث واحد جد خلال السنة المدروسة والذي يمثل 60 ٪ من جملة هذه التعويضات . وقيمة تعويض هذا الملف بصدد الاسترجاع
- بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية بدون إعتبار توقعات الدعاوي للتحصيل 874 أ.د

3.3.2.6 فرع التأمين التكافلي على الحريق والاخطار المختلفة

(بحساب الألف دينار)

العناصر	إنجازات 2017	إنجازات 2018	نسبة التطور (٪)	الميزانية التقديرية 2018	نسبة الانجاز (٪)
اشتراكات التأمين الصافية	**3 115,9**	**3 558,0**	**14,2**	**2 688,2**	**132,4**
تغير مدخرات إشتراكات التأمين غير المكتسبة	(631,3)	(452,6)	-28,3	(537,6)	84,2
اشتراكات التأمين المكتسبة	**2 484,6**	**3 105,4**	**25,0**	**2 150,6**	**144,4**
اعباء التعويضات	**(434,8)**	**(806,1)**	**85,4**	**(82,5)**	**-**
التعويضات المدفوعة	(354,3)	(650,2)	83,5	(240,0)	270,9
تغير مدخرات التعويضات	(80,4)	(155,9)	93,8	157,5	-99,0
رصيد الاكتتاب	**2 049,8**	**2299,3**	**12,2**	**2 068,1**	111,2
رصيد إعادة التأمين منها	**(984,7)**	**(962,6)**	**-7,8**	**(1 048,3)**	**86,6**
إشتراكات مسندة	(1 820,4)	(2124,8)	16,9	(1 612,9)	**132,0**
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	(26,3)	37,0	-	(60,0)	-61,7
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	**1 065,1**	**1336,7**	**30,6**	**1 019,8**	**-**
اعباء التصرف	**(828,8)**	**(810,6)**	**-2,2**	**(1 151,5)**	**70,4**
ايرادات التوظيفات	**98,9**	**74,9**	**-24,2**	**272,3**	**27,5**
النتيجة المحاسبية	**335,3**	**601,1**	**95,6**	**140,6**	**-**
اعباء التعويضات من الاشتراكات المكتسبة(S/P)	**% 17,5**	**% 26,0**	**% 8,5**	**% 3,8**	**-**

- إرتفعت التعويضات المدفوعة من 354 أد سنة 2017 إلى 650 أ.د، 66 ٪ منها راجعة لنفس السنة 2018
- بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية بدون إعتبار توقعات الدعاوي للتحصيل 323 أ.د مقابل 272 أ.د
- إرتفع تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية ب 94٪ حيث بلغت 156 أ.د سنة 2018 مقابل 80 أ.د سنة 2017

4.3.2.6 فرع التأمين التكافلي على الصحة

(بحساب الألف دينار)

العناصر	إنجازات 2017	إنجازات 2018	نسبة التطور (٪)	الميزانية التقديرية 2018	نسبة الانجاز (٪)
اشتراكات التأمين الصافية	**3 729,3**	**3 998,5**	**7,2**	**4 128,4**	**96,9**
تغير مدخرات إشتراكات التأمين غير المكتسبة	(7,3)	(12,5)	70,0	-	-
اشتراكات التأمين المكتسبة	**3721,9**	**3 986,0**	**7,1**	**4 128,4**	**96,6**
اعباء التعويضات	**(3 067,1)**	**3 289,0)**	**7,2**	**(3 123,4)**	**105,3**
التعويضات المدفوعة	(3 035,6)	(3 181,1)	4,8	(2 850,0)	111,6
تغير مدخرات التعويضات	(31,6)	(107,8)	-	(273,4)	39,4
رصيد الاكتتاب	**654,8**	**697,0**	**6,5**	**1 005,0**	**69,4**
اعباء التصرف	**(1 034,5)**	**(1 175,1)**	**13,6**	**(1 001,2)**	**117,4**
ايرادات التوظيفات	**1,1**	**96,2**	**-**	**32,3**	**-**
النتيجة المحاسبية	**(378,5)**	**(381,9)**	**0,9**	**36,2**	**-**
اعباء التعويضات من الاشتراكات المكتسبة(S/P)	**% 82,4**	**% 82,5**	**0,1**	**% 75,7**	**-**

5.3.2.6 فرع التأمين التكافلي على الحياة

(بحساب الألف دينار)

العناصر	إنجازات 2017	إنجازات 2018	نسبة التطور (٪)	الميزانية التقديرية 2018	نسبة الانجاز (٪)
اشتراكات التأمين الصافية	**4 697,5**	**5 255,3**	**11,9**	**5 030,1**	**104,5**
اعباء التعويضات	**(1 077,2)**	**(1 538,7)**	**42,8**	**(733,1)**	**-**
التعويضات المدفوعة	(832,5)	(1 073,9)	29,0	(664,1)	160,7
تغير مدخرات التعويضات	(244,7)	(464,8)	89,9	(69,0)	-
تغير المدخرات الفنية الأخرى	**(3 785,1)**	**(4 339,0)**	**14,6**	**(2 655,1)**	**-**
رصيد الاكتتاب	**(164,8)**	**(622,4)**	**-**	**1 641,9**	-37,9
رصيد إعادة التأمين منها	**1 661,6**	**1 304,8**	**-11,0**	**106,5**	**-**
إشتراكات مسندة	(4 607,4)	(2 501,9)	-45,7	(1 674,1)	149,4
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	193,6	288,9	49,2	21,0	-
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية الأخرى	4 09,7	2 369,6	-	1 250,3	189,5
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	**(4 099,7)**	**682,4**	**-42,8**	**1 748,4**	**49,0**
اعباء التصرف	**(840,7)**	**(720,3)**	**-14,3**	**(1 840,5)**	**39,1**
ايرادات التوظيفات	**233,6**	**556,5**	**25,1**	**616,2**	**47,4**
النتيجة المحاسبية	**889,7**	**518,7**	**-51,9**	**524,0**	**81,6**
اعباء التعويضات من الاشتراكات المكتسبة(S/P)	**% 5,2**	**% 8,8**	**3,6**	**% 1,4**	**-**

أ- فرع تكافل تمويل

- بلغت التعويضات المدفوعة 584 أ.د منها 566 أ.د خاصة بحادث جد خلال نفس السنة.
- ارتفعت مدخرات التعويضات تحت التسوية من 282 أ.د إلى 747 أ.د في 2018/12/31 وهي راجعة أساسا إلى أربع حوادث بلغ مجموعها 549 أ.د.
- بلغت الاشتراكات المسندة إلى غاية 2018/12/31 حوالي 2502 أ.د مقابل 4607 أ.د سنة 2017 وتحصلت الشركة مقابلها على عمولة قدرها 915 أ.د.

ب- فرع تكافل ادخار

- تم خلال سنة 2018 فتح 21 ملف حادث منهم 18 حل أجل خلاص رؤوس أموالها. كما بلغت التعويضات المدفوعة 489 أ.د منها 42 ٪ راجعة إلى حوادث خاصة ب 2018

3.6 التطور المتوقع لوضعية الشركة وآفاقها المستقبلية

سوف تواصل الشركة العمل على تحقيق وانجاز خطتها التنموية، وذلك من خلال:

- رفع مستوى الوعي بالتأمين التكافلي
- مواصلة التركيز على الاستثمار في الموارد البشرية وتطوير قدراتهم الفنية والإدارية
- الاستثمار في محافظ استثمارية آمنة ومستقرة وذلك لتمتين الوضع المالي للشركة
- مواصلة العمل على زيادة وتطوير إنتاج الشركة وفق سياساتها الإكتتابية
- مواصلة العمل على تحسين نسبة التوازن بين فروع التأمين
- مواصلة العمل على تطوير واستحداث المنتجات التأمينية الجديدة التي تتلائم مع متطلبات السوق
- ضرورة تحقيق معدلات مقبولة من الربحية لحملة الاسهم وحملة الوثائق

7 تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

والصلاة والسلام على أشرف المرسلين

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

للشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

إلى السادة المساهمين في الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

سلاما واحتراما

وبعد ، من خلال اطّلاع الهيئة على تقرير التدقيق الشرعي الداخلي لسنة 2018 ، الذي تمّ إعداده بما يتوافق مع معايير الضبط والأخلاقيات المهنية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، وبما ينسجم مع أفضل التطبيقات والتطوّرات في مجال التدقيق الشرعي الداخلي ، وبعد الوقوف على إجراءات التدقيق الشرعي الداخلي ونطاقه ومعايير الاعتماد ، ومن خلال نماذج استمارات فحص العيّنات ، نؤكد ما يلي :

أوّلا : أنّ وحدة التدقيق الشرعي الداخلي قد أفادتنا بأنّه قد تمّ التأكد من تطابق معاملات الشركة في جميع منتجاتها مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها فيما أقرّته هيئة الرقابة الشرعية من عقود ومعاملات

1

ثانيا : أنّ نسبة الوكالة والمضاربة المصرّح بها في بعض العقود – خلال شهريْ جانفي وفيفري – مخالفة للنسبة المعتمدة سنة 2018 ، وأنّه لم يقع تحيين نسب الوكالة والمضاربة بها ، كما أنه لم يقع التصريح فيها بطريقة توزيع الفائض التأميني ، لذلك نوصي بوجوب مطابقة النسب المصرّح بها في عقود الوكالة والمضاربة على النسب المصادق عليها في كلّ سنة مالية

ثالثا : من خلال اطّلاعنا على الموازنة والبيانات المالية المختومة في 31 ديسمبر 2018 ، فقد تبيّن لنا ما يلي :

1 / أنّ الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي في معاملاتها ، لا سيّما فيما يتعلّق بوجود حسابيْن منفصليْن ، أحدهما : صندوق حملة الوثائق ، والآخر صندوق : حملة الأسهم ، وذلك باعتماد أحكام القانون 47 لسنة 2014 المتعلّق بالتأمين التكافلي

2 / أنه قد تمّ تحميل كامل أعباء الموظّفين وأعباء الاستهلاكات والنفقات الإدارية على صندوق حملة الأسهم

3 / أنّ الخسائر المسجّلة على مستوى صندوق المشتركين سيتمّ تغطيتها بالأموال الذاتية للشركة من خلال منح حملة الوثائق قرضا حسنا بعد تحديدها على أساس المعايير المحاسبيّة لشركات التأمين التكافلي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

د . إلياس دردور
عضو هيئة الرقابة الشرعية

أ. محمّد أنور قضّوم
عضو هيئة الرقابة الشرعية

8 التقريران العام والخاص لمراقبي الحسابات

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

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

1.8 التقرير العام لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في (31 ديسمبر 2018)

السادة مساهمي شركة 'الأمانة تكافل'

I - تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1 - الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامّة العاديّة المنعقدة بتاريخ 20 ماي 2016 قمنا بتدقيق القوائم المالية **لشركة " الأمانة تكافل "** والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2018 و قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم الماليّة مجموعَ صافيَ للموازنة بمقدار 878 565 69 دينار تونسي نتيجة صافية إيجابية بقيمة 169 379 1 دينار تونسي نتيجة فنية لغير الحياة إيجابية بما قدره 647 373 1 دينار تونسي ونتيجة فنية للحياة إيجابية بقيمة 707 518 دينار تونسي.

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

2 - أساس الرأي

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

3 - تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة. إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها. وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية فان مسؤوليتنا تتمثّل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمّنة 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 استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

4 - مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا 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 فيضوء الظروف.

عند إعداد القوائم المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث أمكن عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.
تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للشركة.

5 - مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غشّ أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت منفردةً 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 سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ لِما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

•الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

•تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

•التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري 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 جوهري 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 وتوقيت وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

II - تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

1 - فعالية نظام الرقابة الداخلية

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

2 - مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001 قمنا المراجعات 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 الماليّة المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كلّيا.

تونس في، 04 أفريل 2019

مراقبي الحسابات

عن/ف.م.ب.ز–ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري

عن/سي.أم.سي–دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

مبنىKPMG ، 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

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

2.8 التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في (31 ديسمبر 2018)

السادة مساهمي شركة الأمانة تكافل

عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية يشرفنا أن نحيطكم علما بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2018.

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

I - إتفاقيات وعمليات حديثة (خلافا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين)

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

II - 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 بالإمتيازات التالية:
  - أجر قار محدّد بمبلغ 8000 دينار شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة (وبداية من شهر ماي 2018 أصبح أجر المدير العام 10.000 دينار شهريا صافيا من الأداء والأعباء الاجتماعية طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 ماي 2018)

- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014 حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2017 والمدفوع سنة 2018 ما قدره 25 000 دينار.
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

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

- أجر قارّ محدّد بمبلغ 5000 دينارا شهريّا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة.
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014 حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2017 و المدفوع سنة 2018 ما قدره 12 235 دينار.
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات و التعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 كما يلي:

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

* تتمثل في مدخرات منحة التقاعد
** تتمثل في مدخرات منحة التقاعد و العطل خالصة الأجر

تونس في، 04 أفريل 2019

مراقبي الحسابات

عن/ف.م.ب.ز–ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

عن/سي.أم.سي–دي.آف.ك. العالمية
شريف بن زينة

9 القوائم المالية و الإيضاحات لسنة 2018

1.9 الأصول

في 2018/12/31

الأصول	الإيضاحات	السنة المحاسبية 2018/12/31			2017/12/31
		الإجمالي	إستهلاكات و مدخّرات	الصافي	الصافي
أصل 1 : أصول غير مادية					
أصل 12 تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية		1 035 193	514 216	520 977	535 125
أصل 13 أصل تجاري		-	-	-	-
	1	1 035 193	514 216	520 977	535 125
أصل 2 : أصول مادية للإستغلال					
أصل 21 تجهيزات فنية وآلات		1 851 551	1 243 241	608 310	622 695
أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدّات و منقولات		-	-	-	-
أصل 23 ودائع وكفالات		-	-	-	-
	2	1 851 551	1 243 241	608 310	622 695
أصل 3 : توظيفات					
أصل 31 : أراض و بناءات		-	-	-	-
أصل 311 أراض و بناءات للإستغلال	**3**	735 169	15 007	720 162	356 411
أصل 312 أراض و بناءات عدا الإستغلا ل		-	-	-	-
أصل 32 : توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات	**4**	-	-	-	-
أصل 322 أذون و رقاع أصدرتها المؤسسات المرتبطة		26 995 000	-	26 995 000	20 934 000
أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة		150 001	16 300	133 701	133 358
أصل 324 رقاع و سندات ذات مداخيل قارّة		-	-	-	-
أصل 33 : توظيفات مالية أخرى	**5**				
أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذا ت مداخيل متغيّرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي		500 101	92 848	407 253	262 013
أصل 332 رقاع و سندات ذات مدا خيل قارّة		200 000	-	200 000	200 000
أصل 333 قروض رهنيّة على عقّارات		12 389	-	12 389	14 303
أصل 334 قروض أخرى		100 000	-	100 000	100 000
أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية		98 724	-	98 724	61 354
أصل 34 : مستحقات من ا لقيم و ا لنقود مودعة لدى شركات مسندة		309 905	-	309 905	309 905
		29 101 290	124 154	28 977 136	22 371 344

أصل 5 : حصّة معيدي التأمين في المدخرات الفنية					
أصل 510 مدخرات أ قساط التأمين غير المكتسبة		1 240 323	-	1 240 323	958 147
أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة		6 544 502	-	6 544 502	4 174 921
أصل 530 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)		482 413	-	0	193 553
أصل 531 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)		3 874 617	-	3 874 617	4 357 029
أصل 560 مدخرات فنية أ خرى (التأمين على الحياة)		0	-	0	0
	6	12 141 855	0	12 141 855	9 699 950
أصل 6 : مستحقات					
أصل 61 : مستحقات متولّدة عن عمليات التأمين المباشر	**7**	-	-	-	-
أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة		-25 201	-	-25 201	111 913
أصل 612 مستحقات أخرى متولّدة عن عملية التأمين المباشر		7 512 840	1 315 086	6 197 754	7 101 510
أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها		2 770 236	-	2 770 236	2 202 744
أصل 62 : مستحقات متولّدة عن عمليات إعادة تأمين		1 114 514	-	1 114 514	2 231 044
أصل 63 : مستحقات أخرى	**8**	-	-	0	-
أصل 631 الأعوان		7 579	-	7 579	6 340
أصل 632 الدولة وهياكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية		710 539	-	710 539	341 820
أصل 633 مدينون مختلفون		675 397	-	675 397	457 844
		12 765 904	1 315 086	11 450 817	12 453 213
أصل 7 : عناصر أخرى للأصول					
أصل 71 : أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك و الخزان		9 604 262	-	9 604 262	1 880 732
أصل 72 : أعباء مؤجّلة					
أصل 721 نفقات اقتناء مؤجّلة		4 881 649	-	4 881 649	3 152 509
أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع		2 259 774	1 964 866	294 909	566 069
أصل 73 : حسابات تسوية الأصول		-	-	-	-
أصل 731 فوائد و معاليم كراء مكتسبة غير مستحقة		926 078	-	926 078	572 109
أصل 733 حسابات تسوية أخرى		159 885	-	159 885	127 137
أصل 74 : فارق التحويل		-	-	-	-
	9	17 831 648	1 964 866	15 361 833	6 298 555
مجموع الأصول		**74 727 441**	**5 161 563**	**69 565 878**	**51 980 883**

2.9 الأموال الذاتية و الخصوم

في 2018/12/31

الأموال الذّاتية و الخصوم	الإيضاحات	2018/12/31	2017/12/31
أموال ذاتية			
مال ذاتي 1 رأس المال		14 101 510	10 000 000
مال ذاتي 2 احتياطيات و منح مرتبطة برأس المال		-	-
مال ذاتي 3 نتيجة مؤجلة		-3 208 788	-3 444 168
مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى		2 897	2 897
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية		10 895 618	6 558 729
مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية		1 379 169	235 380
مجموع الأموال الذا تية قبل التوزيع	**10**	**12 274 787**	**6 794 108**
ا لخصوم			
خصم 1 : خصوم مالية أخرى		-	-
خصم 13 قروض أخرى		-	-
خصم 2 : مدخرات المخاطر والأعباء الأخرى		-	-
خصم 21 مدخرات أخرى		-	-
خصم 3 : مد خرات فنية إجمالية			
خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة		8 760 583	7 435 363
خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة		16 145 524	11 987 247
خصم 330 مدخرات ا لتعويضا ت (التأمين على الحياة)		747 301	282 514
خصم 331 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)		16 966 018	14 435 505
خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين على الحياة)		209 872	29 226
خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين على غير الحياة)		11 500	45 000
خصم 361 مدخّرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)		0	0
	11	42 840 799	34 214 855

خصم 5 : ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها	**12**	11 129 221	9 084 256
خصم 6 : ديون أخرى			
خصم 61 ديون متولّدة عن عمليات تأمين مباشر		0	0
خصم 62 ديون متولّدة عن عمليات إعادة ا لتأمين		713 304	0
خصم 63 ديون أخرى			
خصم 631 ودائع و كفالات متحصّل عليها		201 622	119 124
خصم 632 الأعوان		325 605	164 376
خصم 633 الدولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية		1 203 274	806 277
خصم 634 دائنون مختلفون		547 719	543 311
	13	2 991 524	1 633 088
خصم 7 خصوم أخرى			
خصم 71 حسابات تسوية الخصوم		-	-
خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى	**14**	329 547	254 576
مجموع الخصوم		57 291 090	45 186 775
مجموع الأموال الذاتية و الخصوم		**69 565 878**	**51 980 883**

3.9 قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على غير الحياة

في 2018/12/31

	الإيضاحات	عمليات إجمالية 2018/12/31	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 2018/12/31	عمليات الصافية 2018/12/31	عمليات إجمالية 2017/12/31
أ ر ف غ ح 3 : أقساط تأمين مكتسبة					
أر ف غ ح 11 : أ قساط تأمين صادرة و مقبولة		24 217 565	-3 237 697	20 979 868	17 372 372
أر ف غ ح 12 : تغير مدخرات أ قساط ا لتأمين غير المكتسبة		-1 325 220	282 177	-1 043 043	-2 542 089
	15	22 892 345	-2 955 520	19 936 825	14 830 284
ا ر غ ف 3 : إ يرادات التوظيفات المخصّصة و المحوّلة من قائمة النتائج		552 465	0	552 465	436 185
أ ر ف غ ح 2 : إيرادات فنية أخرى		-	-	-	-
أ ر ف غ ح 1 : أعباء ا لتعويضات		-	-	-	-
أع غ ح 11 : ا لمبالغ ا لمدفوعة		-11 330 532	542 776	-10 787 757	-8 104 603
أع غ ح 12 : تغيّر مدخرات ا لتعويضات		-2 497 013	-498 712	-2 995 725	-3 194 013
	16	-13 827 545	44 064	-13 783 481	-11 298 616
أ ع غ ح 2 : تغير المدخرا ت الفنية الأخرى		0	-	0	35 521
أ ع غ ح 3 : مساهمات في الأرباح و الإرجاعات		0	-	0	0
أ ع غ ح 4 : نفقات الاستغلال					
أ ع غ ح 41 : نفقات الاقتناء		-5 445 768	-	-5 445 768	-4 474 635
ع غ ح 42 : تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة		1 224 784	-	1 224 784	1 234 879
ع غ ح 43 : نفقات الادارة		-507 240	678 558	-507 240	-475 253
أ ع غ ح 44 : عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين		0	678 555	678 558	470 493
	17	-4 728 224	678 558	-4 049 666	-3 244 516
أ ع غ ح 5 : أعباء فنية أخرى	**18**	-1 282 495	-	-1 282 495	-1 174 098
ن ف غ ح : المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)		**3 606 546**	**-2 232 898**	**1 373 647**	**-415 241**

4.9 قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على الحياة

في 2018/12/31

	الايضاحات	عمليات إجمالية 2018/12/31	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 2018/12/31	عمليات الصافية 2018/12/31	عمليات إجمالية 2017/12/31
أ ر ح 1 : أقساط تأمين					
أرح 11 : أ قساط تأمين صادرة و مقبولة		5 255 305	-2 501 892	2 753 413	90 062
	19	5 255 305	-2 501 892	2 753 413	90 062
إ ر ح 2 : إ يرادات التوظيفات					
إ ر ح 21 : مداخيل ا لتوظيفات		556 538	-	556 538	401 161
إ ر ح 22 : إ يرادات ا لتوظيفات الأخرى		-	-	-	-
إ ر ح 23 : ا سترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات		-	-	-	-
غ ر ح 24 : أ رباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف		-	-	-	-
مجموع فرعي 2		556 538	-	556 538	401 161
أ ع ح 1 : أعباء التعويضات					
أ ع ح 11 : مبالغ مدفوعة		-1 073 871	406 156	-667 715	-696 451
أ ع ح 12 : تغيّر مدخرات التعويضات		-464 787	288 860	-175 927	-51 167
مجموع فرعي 3	**20**	-1 538 658	695 015	-843 643	-747 618
أ ع ح 2 : تغيّر المدخرات الفنية ا لأخرى					
أ ع ح 21 : مدخرات التأمين على الحياة	**21**	-4 158 278	2 369 581	-1 788 697	311 339
أ ع ح 22 : مدخّر ات فنية أ خرى					
أ ع ح 23 : مدخّرات على عقود بوحدات الحساب					
مجموع فرعي 4		-4 158 278	2 369 581	-1 788 697	311 339
أ ع ح 3 : مساهمات في الأرباح و الإرجاعات		-180 767	-	-180 767	3 293
أ ع ح 4 : نفقات الإستغلال					
أ ع ح 41 : نفقات الإقتناء		-899 521	-	-899 521	-779 862
أ ع ح 42 : تغيّر مبلغ نفقات الإقتناء		504 356	-	504 356	236 618
أ ع ح 43 : نفقات الإدارة		-43 864	-	-43 864	-36 620
أ ع ح 44 : عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين		0	915 584	915 584	1 839 701
مجموع فرعي 5	**22**	-439 029	915 584	476 555	1 259 836
أ ح 5 : أعباء فنية أخرى	**23**	-281 243		-281 243	-260 790
أ ع ح 9 : أعباء التوضيفات					
أ ع ح 91 : أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة		-	-173 450	-173 450	-167 593
أ ع ح 92 : تصحيح القيمة على التوظيفات		-	-	-	-
أ ع ح 93 : خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات		-	-	-	-
مجموع فرعي 6		-	-173 450	-173 450	-167 593
ن ف غ ح : المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)		**-786 132**	**1 304 839**	**518 707**	**889 689**

5.9 قائمة النتائج

في 2018/12/31

	الإيضاحات	2018/12/31	2017/12/31
ن ف غ ح : النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة		1 373 647	-415 241
ن ف ح : النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة		518 707	889 689
إ ر غ ف 1 : ايرادات التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)		-	-
إ ر غ ف 11 : مداخيل التوظيفات	**24**	907 019	686 245
إ ر غ ف 12 : ايرادات التوظيفات الأخرى		-	-
إ ر غ ف 13 : استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات		-	-
إ ر غ ف 14 : أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات		-	-
مجموع فرعي 1		907 019	686 245
أ ع غ ف 1 : أعباء التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)			
أ ع غ ف 11 : أعباء التصرّف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة		-90 931	0
أ ع غ ف 12 : تصحيح قيمة التوظيفات		161 883	-230 445
أ ع غ ف 13 : خسائر متأتية من تحقيق ا لتوظيفات		-	-
مجموع فرعي 2		70 952	-230 445
أ ع غ ف 2 : إيرادات التوظيفات لمخصّصة و المحوّلة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة		-552 465	-472 316
أ ع غ ف 2 : ايرادات غير فنية أخرى		33 094	68
أ ع غ ف 3 : أعباء غير فنيّة أخرى	**25**	-901 876	-162 359
النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية		1 449 077	295 640
أ ع غ ف 4 : الأداءات على النتيجة		-69 908	-60 261
النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأداءات		1 379 169	235 380
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**1 379 169**	**235 380**

الملحق عدد 6 : جدول التعهدات المقبولة و المقدمة

	2018/12/31	2017/12/31
التعهدات المقبول		
كفالات مقبولة	0	0
كفالات نواب التمويل	0	0
المجموع	**0**	**0**
التعهدات المقدمة		
كفالات المقدمة	0	0
سندات و أصول مقتناة مع إلتزام بإعادة	0	0
المجموع	**0**	**0**

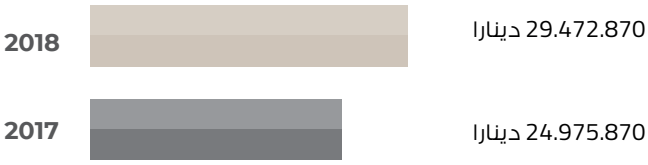
	2018/12/31	2017/12/31
التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال		
مقابيض أقساط التأمين المتحصّل عليها من المؤمّن لهم	30 269 740	21 690 780
مبالغ لتسديد التعويضات	-10 280 344	-7 960 578
دفوعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة	960 336	526 396
مقابيض التعويضات الخاصة بالعمليات المسندة	-	-
عمولات متحصل عليها على عمليات مسندة	-	-
عمولات مدفوعة إلى الوسطاء	-1 958 797	-1 698 072
مبالغ مدفوعة إلى الأعوان	-3 019 377	-2 702 777
مبالغ مدفوعة إلى المزويدين	-2 631 861	-1 532 868
تغير النقود التي تحصلت عليها الشركات المسندة إليها	-	-
دفوعات مرتبطة بإقتناء توظيفات مالية	-	-
مبالغ مدفوعة لمزويدين الأعباء المؤجلة	-	-
مقابيض مرتبطة بتفويت توظيفات مالية	-	-
أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة	-4 488 774	-2 949 270
الإيرادات المالية المتحصّل عليها	1 105 431	854 125
عمليات أخرى	101 456	67 124
نفقات نقدية متأتية من الإستغلال	**10 057 811**	**6 294 860**
دفوعات متأتية من إقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية	-374 791	-124 969
مقابيض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية	-	-
دفوعات متأتية من إقتناء أصول مالية	-	-
مقابيض متأتية من تفويت أصول مالية	-	4 598
دفوعات متأتية من إقتناء توظيفات	-	-500 101
دفوعا ت متأتية من اقتناء توظيفا ت من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة	-6 061 000	-5 274 000
مقابيض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة	-	-
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار	**-6 435 791**	**-5 894 472**
مقابيض إثر إصدار أسهم	4 101 510	-
مداخيل الصرف عن راس المال	-	-
حصص أرباح و غيرها من أ نواع التوزيع	-	-
مقابيض متأتية من القروض	-	-
تسديد القروض	-	-

التدفقات النقدية المتأ تية من أنشطة التمويل	-	-
إنعكاس تقلّبا ت أسعار الصرف على السيولة و مايعادل السيولة	-	-
تغيّر الخزينة	**7 723 530**	**400 388**
	1 880 732	1 480 344
الخزينة في نهاية السنة المحاسبية	**9 604 262**	**1 880 732**

7.9 الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

1.7.9 الوقائع المميزة لسنة 2018

• وقع الترفيع في رأس مال الشركة بقيمة 4.101.510 ديناراً موزعة على 410151 سهم.
• بلغ رقم المعاملات في نهاية سنة 2018 مبلغا قدره 29.472.870 دينارا مقابل 24.975.870 دينارا موفي سنة 2017 أي بزيادة قدرها 4.497.000 دينارا مفصّل كما يلي:



4.497.000 دينارا

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

2.7.9 المبادئ والطرق المحاسبيّة المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم الماليّة للشّركة التونسيّة للتّأمين التّكافلي «الأمانة تكافل «للسّـنة المحاسبيّة المختومة في 31 ديسمبر 2018 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسّسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 112-96 المؤرّخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التّأمين المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عـدد 31) والمتعلّـقة بضبط القوائـم الماليّـة وبالرّقـابة الدّاخليـة والتنظيـم المحاسبـي و بالمداخيل وبالمدّخرات الفنيّـة وبالأعباء الفنيّة و بالتوظيفات في مؤسّسات التّأمين و/ أو إعادة التّـأمين.

تتضمّن القوائم الماليّـة: الموازنة، قائمة النّتائج الفنيّة للتّـأمين على غير الحياة، قائمة النّتائج الفنيّة على الحياة جدول التدفّقات النقديّـة والإيضاحات حول القوائم الماليّـة.

تتلخّص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلّـقة بإعداد القوائم الماليّة في ما يلي:

1.2.7.9 أصول مادية للاستغلال

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

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

البناءات	50 سنة
معدّات نقل	5 سنوات
معدّات مكتبيّة مختلفة	5 سنوات

تجهيزات و عمليّات تركيب و تهيئة مختلفة	7 سنوات
معدّات إعلاميّة	3 سنوات
النظام المعلوماتي	5 سنوات

2.2.7.9 التوظيفـات

يقع تقييد التّوظيفات الماليّـة بسعر التّكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللاّزمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة. عند تاريخ إقفال الحسابات، يتمّ تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدّخر لناقص القيمة بالنّسبة للتّكلفة. يقع تسجيل مداخيل التّوظيفات ضمن الإيرادات طبقا لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3.2.7.9 الأعباء المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوّليّة والأعباء للتوزيع علما وأنّ هاته النّفقات تعدّ ضروريّة للشّروع 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 اللّاحقة. سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4.2.7.9 المدّخـرات الفنيّـة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة «الأمانة تكافل» هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عـدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّـة في مؤسّـسات التّـأمين و/ أو إعادة التأمين،و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 05 جانفي 2009 وتتكون هذه المدّخرات من:

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

أ. مدّخرات التّـعويضات

- يقع تقييم مدّخرات التّـعويضات حسب التّكلفة الجمليّة المقدّرة بعنوان الحوادث التي جدّت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات.
- هذه المدّخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنّسبة إلى كلّ تعويض.
- عند احتساب مدّخرات التّعويضات لا يقع طرح توقّـعات الدّعاوي للتّحصيل، إلاّ أنه يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التّعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدّخرات التّعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

ب. مدّخرات أقســاط الـتّـأمين غيـر المكتسبة

- مدّخرات أقساط التّـأمين غير المكتسبة هي مدّخرات مخصصّة لتقييد حصّة أقساط التّـأمين الصادرة وأقساط التّــأمين للإصدار والمتعلّقة بالسنة المحاسبيّة الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.
- تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التّـوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التّأمين التجاري، ويقيد التغيّر من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلّق ببند مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنيّة تحت بند أقساط التّأمين الصادرة.

ت. المدّخرات الحسابيّة للتّأمين على الحياة

- يقع تقييم المدّخرات الفنيّة المتعلّقة بمحفظة عقود التّأمين على الحياة في نهاية كلّ فترة محاسبيّة ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المُحيّنة (القيمة الاكتواريّة المقدّرة ...) لتعهّدات شركة التّـأمين.

5.2.7.9 إيرادات الاستغلال

- يتمّ التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التّأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد، وبالتّالي دون التقيّد بتاريخ استخلاص أوّل قسط من المنحة.
- أقساط التّـأمين التي وقع إسنادها تمثّل أقساط التّأمين المخصّصة من طرف شركة «الأمانة تكافل» لمعيدي التأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها، ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة.
- تقوم الشّركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التّـأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين.
- يتمّ تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التّـأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على الحياة وعلى غير الحياة، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنّما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشّركة.

6.2.7.9 نفقات اقتنــاء مؤجلة

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

7.2.7.9 تقسيم الأعبــاء

يتعيّن أن تتمّ عمليّة تقسيم النّفقات حسب طبيعتها بحسابات النّفقات حسب وجهتها (مختلف الوجهات الممثّلة لنشاط التّأمين وإعادة التّأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرّف في التّعويضات والتّوظيفات والأعباء الفنيّة الأخرى) وذلك بالاعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كميّة وموضوعيّة ومخصّصة ويمكن مراقبتها وتكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعيّن أن تكون مفاتيح التّوزيع التّحليلي موضوعيّة وقابلة للمراقبة.

8.2.7.9 مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التأمين

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التأمين طبقا لمقرر الهيئة العامة للتأمين عدد 24 لسنة 2017 على النحو التالي:

- وقع احتساب مدخرات كلية بعنوان أقساط التأمين المتنازع عليها
- مستحقات على المؤمن له:

– 0 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
– 20 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س1–)
– 100 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س2– وما قبل)

- مستحقات على وسطاء ونواب التأمين:

– 20 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
– 60 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س1–)
– 80 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س2–)
– 100 % على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س3– وما)

8.9 إيضاحات حول الموازنة للسنة المحاسبيّة 2018

الإيضــاح عــ1ــدد: الأصول غير الماديّة

بلغت القيمة الصافيّة للأصــول غير المــاديّة للأمانة تـكافل في موفّـى سنة 2018 مـــا قـــدره 520.977 دينارا مفصّلة كما يلي:

	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
العناصر	الرصيد في 2018 .01.01	مقتنيات 2018	الرصيد في 2018 .12.31	الرصيد في 2018 .01.01	ترفيع 2018	الرصيد في 2018 .12.31	2018 .12.31
تطبيقات إعلامية	115.531	151.013	266.544	-59.820	-55.329	-115.149	151.395
موقع إلكتروني	32.764	-	32.764	-25.171	-5.533	-30.704	2.061
أصول غير مادية في طور الإنجاز	695.423	40.461	735.885	-223.603	-144.760	-368.363	367.521
مجموع الاصول غير المادية	**843.718**	**191.474**	**1 035.193**	**-308.594**	**-205.621**	**-514.216**	**520.977**

الإيضــاح عــ2ــدد: الأصول الماديّة

بلغت القيمة الصافيّة للأصــول المــاديّة للأمانة تـكافل في موفّـى سنة 2018 ما قدره 608.310 دينارا مقابل 622.695 دينار في موفى سنة 2017 أي بانخفاض قدره 14.385 دينارا كما يبين الجدول التالي:

	مبلغ خام				استهلاكات / مدخرات				مبلغ صافي	
العناصر	الرصيد في 2018 .01.01	تعديل أو تفويت	مقتنيات 2018	الرصيد في 2018 .12.31	الرصيد في 2018 .01.01	تعديل أو تفويت	ترفيع 2018	الرصيد في 2018 .12.31	2018 .12.31	2017 .12.31
معدات نقل	494.792	-91.980	128.490	531.302	-259.141	78.220	-101.245	-282.166	249.136	235.651
معدات واثاث مكاتب	267.010	-	44.569	311.579	-186.582	-	-45.719	-232.301	79.278	80.428
معدات اعلامية	159.826	2.325	21.390	183.541	-138.160	-	-17.993	-156.153	27.388	21.665
تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة	739.915	2.907	74.922	817.744	-455.636	-	-109.843	-565.479	252.265	284.279
أصول ماديّة اخرى	6.690	0.695	-	7.385	-6.019	-	-1.123	7.142	0.243	0.672
مجموع الاصول المادية للإستغلال	**1 668.233**	**-86.053**	**269.371**	**1 851.551**	**-1 045.538**	**78.220**	**-275.923**	**-1243.241**	**608.310**	**622.695**

الإيضــاح عــ3ــدد: أراض وبناءات

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

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

الإيضــاح عــ4ــدد: توظيفات في المؤسّسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفـات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2018 مبلغا قدره 27.128.701 دينارا مقابل 21.067.358 دينارا موفى سنة 2017 مفصّل كما يلي: ولايتي سوسة وصفاقس مفصلة كآلاتي:

العناصر	الخام 2018	المدخرات 2018	الصافي 2018	الصافي 2017
مساهمات	150. 001	-16. 300	133 .701	133.358
أسهم مدرجة بالسّوق الماليّة (Best Lease)	150 .001	-16.300	133 .701	133.358
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة	26.995.000	-	26.995.000	20.934.000
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (AL BARAKA BANK)	17.695.000	-	17.695.000	17.695.000
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE) (أ)	6.600.000	-	6.600.000	2.500.000
ودائع لدى مؤسسات مالية أخرى	2.700.000	-	2.700.000	2.700.000
المجموع	**27.145.001**	**-16.300**	**27.128.701**	**21.067.358**

(أ) ارتفاع الودائع بقيمة 4.100.000 مفصلة كآلاتي:

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

الإيضـاح عـ5ـدد: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفـات المالية الأخرى في نهاية سنة 2018 مبلغا قدره 818.366 دينارا مقابل 637.670 دينارا موفي سنة 2017 أي بزيادة قدرها 180.696 دينارا مفصّل كما يلي:

العناصر	الخـام 2018	الاستهلاكات والمدخرات 2018	الصافي 2018	الصافي 2017
الاكتتاب الوطني	100.000	-	100.000	100.000
أسهم وسندات أخرى ذات مداخيـل متغيّرة وحصص	500 .101	-92.848	407.253	262.013
قروض للأعوان (قروض رهنيّة على عقّارات)	12.389		12.389	14.303
ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية	98.724		98.724	61 .354
رقاع وسندات ذات مداخيل قارّة	200.000	-	200.000	200.000
المجموع	**911.214**	**-92.848**	**818.366**	**637.670**

الإيضـاح عـ6ـدد: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

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

العناصر	الصافي 2018.12.31	الصافي 2017.12.31
حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة	1.240.323	958.147
مدخرات التأمين على الحياة	6.544.502	4. 174 .921
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)	482.413	193.553
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)	3.874.617	4 373.329
المجموع	**12.141.855**	**9.699.950**

الإيضــاح عــ7ــدد: مستحقّات متولّدة عن عمليّات التّأمين المباشر

بلــغت المستحقّــات المتولّــدة عن عمليّة التّأميــن المبــاشر في نهــاية سنــة 2018 مـــا قـــدره 8.942.789 دينارا مقابل 9.416.166 دينارا سنة 2017 مسجلة انخفاض قدره 473.377 دينارا، مفصلة كما يلي:

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

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

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

الإيضــاح عــ8ــدد: مستحقّات أخرى

بلــغت المستحقّــات الأخرى في نهــاية سنــة 2018 مـــا قـــدره 1.393.515 دينـارا مقابل 806.004 دينارا سنة 2017، مفصلة كما يلي:

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

(أ) هذه الخانة مفصلة كما يلي:

مستحقّات أخرى	2018.12.31	2017.12.31
تسبقه للمزودين	82.339	9.906
مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة	268.306	268.306
قروض مسندة للإعوان في إطار الصندوق الاجتماعي	324 .752	179.632
المجموع	**675.397**	**457.844**

الإيضـاح عـ9ـدد: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفّى سنة 2018 ما قدره 9.604.262 دينارا مقابل 1.880.732 دينارا في سنة 2017 مفصلة كالآتي:

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

(أ) هذه الخانة مفصلة كما يلي:

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

2.9 مصاريف اقتناء مؤجّلة

- بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2018/12/31 مبلغا قدره 4.881.649 دينارا مقابل 3.152.509 دينارا في 2017/12/31.
- تتضمّن مصاريف الاقتناء المؤجّلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنّسبة للقسط الّذي لا يهم سنة 2018.
- خلال سنة 2018 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجّلة بالاعتماد على نسبة أقساط التّأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء المؤجّلة في سنة 2018 ما قدره دينارا 294.909 مقابل 566.069 دينارا سنة 2017، وهي تشـمل مصـاريف التّأسيس والتّسويق.

	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
العناصر	الرصيد في 2018 .01.01	مقتنيات 2018	الرصيد في 2018 .12.31	الرصيد في 2018 .01.01	ترفيع 2018	الرصيد في 2018 .12.31	2018 .12.31
مصاريف التأسيس	143.119	-	143.119	-143.119	-	-143.119	-
مصاريف الإشهار	1.719.733	33.720	1.753.453	-1.153.664	-304.880	-1.458.544	294.909
مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي	72.648	-	72.648	-72.648	-	-72.648	-
مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)	290.554	-	290.554	-290.554	-	-290.554	-
مجموع الاصول غير المادية	**2.226.054**	**33.720**	**2.259.774**	**-1.659.985**	**-304.880**	**1.964.865**	**294.909**

4.9 حسابات تسوية الأصول

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

حسابات تسوية الأصول	**2018.12.31**	**2017.12.31**
أرباح مطلوبة على التّوظيفات الماليّة غير مستحقّة	926.078	572 109
أعباء مسجّلة مسبّقا	159.885	127.137
المجموع	**1.085.963**	**699.246**

الإيضـاح عـ10ـدد: رأس المال المصرّح والمدفوع

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

العناصر	الأموال الذاتية في 2017 .12.31	نتيجة 2017	الأموال الذاتية في 2018 .12.31
رأس مال المكتتب والمحرّر	10.000.000		14.101.510
نتيجة مؤجلة	-3. 444.168	235.380	-3.208.788
نتيجة السّنة المحاسبيّة	235.380		1 379 169
أموال ذاتية أخرى	2.897		2.897
المجموع	**6.794.108**	**235.380**	**12.274.787**

الإيضـاح عـ11ـدد: المدّخرات الفنيّة

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 42.840.799 دينارا في 2018/12/31 مقابل 34.214.855 دينارا في 2017/12/31 مفصل كالآتي:

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

* **مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة**

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

* **مدّخرات التأمين على الحياة**

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موفّى سنة 2018 ما قدره 16.145.524 دينارا مقابل 11.987.247 دينارا في موفي سنة 2017 وهي مفصلة كالآتي:
– مدّخرات حسابية حياة 8.955.208
– مدّخرات حسابية ادخار 7.190.316

* **مدّخرات التعويضات**

بلغت مدّخرات التّعويضات على غير الحياة في سنة 2018 ما قدره 16.966.018 دينارا مقابل14.435.505 دينارا في 2017/12/31 مفصلة كالآتي:

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

الحوادث المسجلة والتي لم يتم التبليغ عنها	2017.12.31	2018.12.31	التغيير
السيارات	1. 864 .057	2.681.184	817.127
النقل	5 .250	20.000	14.750
الحريق	15 .750	120.000	104.250
الصحة	124 .943	176.994	52.051
المجموع الفرعي 2	**2.010.000**	**2.988.178**	**988.178**
المجموع الجملي (2+1)	**15.427.376**	**18.880.506**	**2.530.511**

الإيضــاح عــ12ــدد: ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موفّى سنة 2018 ما قدره 11.129.221 دينارا مقابل 9.084.256 دينارا في 2017/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2018.12.31	2017.12.31
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	722.220	612.368
حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	6.314.654	3.949.000
حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	4.092.347	4.522.888
المجموع	**11.129.221**	**9.084.256**

الإيضــاح عــ13ــدد: ديون أخرى

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

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

(أ) هذه الخانة مفصلة كما يلي:

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

الإيضــاح عــ14ــدد: حسابات لتسوية خصوم أخرى

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

5. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة للتّأمين و/أو إعادة التّأمين على غير الحياة

الإيضــاح عــ15ــدد: أقساط التّأمين

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

أقساط التّأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2018.12.31	أقساط صافية 2017.12.31
أقساط التّأمين الصادرة و المقبولة	24 217 565	-3 237 697	20 979 868	17 372 372
تغيّر مدّخرات أقساط التّأمين الغير مكتسبة	-1 325 220	282 177	-1 043 043	-2 542 089
المجموع	**22.892.345**	**-2.955.520**	**19.936.825**	**14.830.284**

الإيضــاح عــ16ــدد: أعباء التعويضات

1.16 المبالغ المدفوعة

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

توافق نفقات التصرّف في التّعويضات، النّفقات الدّاخليّة والنّفقات الخارجيّة النّاجمة عن معالجة ملفّات التّعويضات (نفقات الأعوان، حصّة الكراء، استهلاكات المنقولات، نفقات النّزاعات ...)

2.16 تغير مدخرات التعويضات

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

الإيضــاح عــ17ــدد: نفقات الاستغلال

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

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

أعباء التعويضات	2018.12.31	2017.12.31
نفقات الاقتناء	-5 445 768	-4.474.635
تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	1 224 784	1234.879
نفقات الإدارة	-507 240	-475.253
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	587 627	470.493
المجموع	**-4.140.597**	**-3.244.516**

تشمل تكاليف الاقتناء التّكاليف المباشرة (عمولة الاقتناء) وغير المباشرة (النّفقات الدّاخليّة والخارجيّة) النّاجمة عن إبرام عقود التّأمين. كما تشمل تكــاليف الإدارة تكاليـــف مباشـــرة وغير مباشرة متعلّقة بإدارة محفظة عقود التّأمين.

الإيضــاح عــ18ــدد: أعباء فنيــّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفّى سنة 2018 ما قدره 1.282.495 دينارا مقابل 1.174.098 دينارا في موفى سنة 2017.

6. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة للتّأمين و/أو إعادة التّأمين على الحياة

الإيضــاح عــ19ــدد: أقساط التّأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2018 ما قدره 2.753.413 دينارا مقابل 90.062 دينارا في موفى سنة 2017 كما هو مبين في الجدول التالي:

أقساط التّأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2018.12.31	أقساط صافية 2017.12.31
أقساط التّأمين الصادرة و المقبولة	5.255.305	2.501.892	2.753.413	90.062
المجموع	**5.255.305**	**2.501.892**	**2.753.413**	**90.062**

الإيضــاح عــ20ــدد: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفّى سنة 2018 ما قدره 843.643 دينارا مقابل 747.618 دينارا في موفى سنة 2017، أي بزيادة قدرها 96.025 دينار.

الإيضــاح عــ21ــدد: تغير المدّخرات الفنيّة الأخرى

بلغت مدّخرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2018 ما قدره 1.788.697 – دينارا مقابل 311.339 دينارا في نهاية سنة 2017.

الإيضــاح عــ22ــدد: نفقات الاستغلال للتّأمين على الحياة

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة وعمولات التّأميـن المتحصّل عليها مـــن معيدي التّأمين.

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

نفقات الإستغلال	2018.12.31	2017.12.31
نفقات الاقتناء	-899 521	-779.862
تغيّر مبلغ نفقات الإقتناء	504 356	236.618
نفقات الإدارة	-43 864	-36.620
عمولات متحصّل عليها من معيدي التّـأمين	915 584	1.839.701
المجموع	**476.555**	**1.259.836**

الإيضــاح عــ23ــدد: أعباء فنيّة أخرى للتّأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنيّة الأخرى في موفّى سنة 2018 ما قدره 281.243 دينارا مقابل 260.790 دينارا في موفى سنة 2017 أي بزيادة قدرها 20.453 دينارا وهي تشمل النّفقات الدّاخليّة والنّفقات الخارجيّة التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الوجهات.

7. إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضــاح عــ24ــدد: مداخيل التوظيــفات

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

إيرادات التوظيفــات	2018.12.31	2017.12.31
مداخيل التّوظيفات (التأمين على غير الحياة)	907 019	686.245
مداخيل التّوظيفات (التأمين على الحياة)	556.538	401.161
المجموع	**1.463.557**	**1.087.406**

الإيضــاح عــ25ــدد: أعباء غير فنيّة أخرى

بلغت أعباء غير فنيّة أخرى خلال سنة 2018 ما قدره 901.876 دينارا مقابل 162.359 دينارا في موفى سنة 2017 أي بزيادة قدرها 739.517 دينارا مفصّلة كالآتي:

أعباء غير فنيّة أخرى	2018.12.31
مدخرات على الصكوك	19.482
مدخرات على مستحقات وسطاء التأمين	643.468
مدخرات على وصولات غير مستخلصة	238.925
المجموع	**901 .876**

8. إيضاحات أخرى

1. تقسيم الأقساط الصادرة حسب المناطق الجغرافية

يبلغ عدد وسطاء التأمين 53 في أواخر سنة 2018 موزعين بين 42 نائب تأمين و 11 مركز اكتتاب هذا بالإضافة إلى ما يقارب 20 سمسار تأمين.

وفيما يلي نسبة الاشتراكات الصادرة حسب المناطق الجغرافية:

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

2. أعباء الأعوان

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

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

* **إيضاحات حول التدفقات النقدية**

تشمل قائمة التدفقات النقدية على:

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

3. معلومات حول الأطراف المرتبطة

(أ) اتفاقية مع بنك البركة تونس

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

(ب) بيت التونسي السعودي للإيجار المالي

بلغ مجموع اتفاقيات شهادات «BEST LEASE» في 31 ديسمبر 2018 ما قدره 5.500 ألف دينار. كما بلغ مجموع اتفاقيات المضاربة في 31 ديسمبر 2018 ما مجموعه 1.100 ألف دينار.

4. الأحداث اللاحقة

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

5. مفاتيح التوزيع المعتمدة

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

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

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

القسم	الرصيد في 2018.12.31	التأمين على غير الحياة				التأمين على الحياة			
		نفقات الاقتناء	نفقات الادارة	أعباء فنية أخرى	نفقات التصرف في التعويضات	نفقات الاقتناء	نفقات الادارة	أعباء فنية أخرى	نفقات التصرف في التعويضات
91: خدمات خارجية	755 788	328 643	44 703	198 494	44 957	69 995	11 176	46 582	11 239
92: خدمات خارجية أخرى	639 626	360 375	18 882	146 883	5 575	90 094	4 720	36 721	1 394
93: أعباء مختلفة عادية	67 651	469	469	53 370	-	-	-	13 343	-
94: أعباء الأعوان	3 752 165	1 664 060	402 327	809 626	515 153	276 518	19 785	172 165	47 820
96: ضرائب وأداءات ودفوعات مماثلة	546 080	456 100	9 244	17 213	11 035	45 826	1 859	2 948	1 855
98: مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال	784 842	517 218	31 616	56 908	37 939	119 030	6 323	9 485	6 323
مجموع الاصول غير المادية	**6.546.152**	**3.326.865**	**507.241**	**1.282.494**	**614.659**	**601.463**	**43.863**	**281.244**	**68.631**