

الفهرس

3 01 كلمة رئيس مجلس الإدارة

5 02 تقديم الشركة

9 • مجلس الإدارة

11 • مراقبي الحسابات

11 • هيئة الرقابة الشرعية

15 • الهيكل التنظيمي للشركة

17 03 التقرير السنوي حول التصرف في الشركة لسنة 2023

25 04 تقرير هيئة الرقابة الشرعية

27 05 التقريران العام والخاص لمراقبي الحسابات

32 06 القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2023

41 07 الإيضاحات المالية حول القوائم المالية في 31 ديسمبر 2023

كلمة رئيس
مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم
حضرات الأخوة المساهمين الأفاضل
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني بالأصالة عن نفسي و نيابة عن الأخوة أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الشركة أن أتقدم لكم بالشكر و التقدير على ثقتكم العالية التي وضعتموها في الإدارة التنفيذية و على ما أبديتموه من اهتمام لشركتكم و حرصكم الدائم على تقديم دعمكم للسير بها نحو الأفضل و أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة «الأمانة تكافل» متضمنا تقرير مجلس الإدارة و تقرير مراقبي الحسابات إلى جانب القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31/12/2023.

و بفضل تضافر جهود مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية وكافة موظفي الشركة وفق خطة استراتيجية شاملة تمكنت مؤسستكم من تحقيق ارقام ايجابية جديدة ونمو في مختلف المؤشرات حيث بلغ الربح الصافي 2.661 أ.د ينقسم بين 102 أ.د فائض صندوق المشتركين و 2.559 أ.د أرباح الشركة.

و رغم الصعوبات التي يواجهها قطاع التأمين المتمثلة في المنافسة الشرسة في أسعار الاكتتاب من جهة والارتفاع الكبير في معدل التضخم وأسعار قطع الغيار من جهة أخرى، حافظت الشركة على سياستها القائمة على تفادي المخاطر الكبرى إدراكاً منها بأن زيادة حجم الإنتاج يجب ان يتناغم مع الزيادة في قيمة الأرباح وليس هدفاً بحد ذاته.

كما تعمل الشركة على المرور الى عالم الخدمات الرقمية و التكنولوجيا المالية بهدف إطلاق منتجات رقمية مبتكرة تحفز رفقاء الشركة لتغيير سلوكهم و زيادة تفاعلهم مع الخدمات الرقمية .

و حيث أن رأس المال البشري يعتبر من أهم عناصر نجاح شركتكم فإنها لم تحذر أي تكلفة أو جهد أو وقت في تكوين و تطوير موظفيها و إعدادهم لكل التطورات التقنية و اللوجستية الحديثة .

ختاماً نؤكد لكم استمرار التزامنا ببذل كل الجهود الممكنة لتحقيق الأهداف المرسومة من قبلكم والقائمة على الحوكمة والشفافية والمصداقية. وسنواصل الطريق بعون الله متسلحين بثقتكم وتكليفكم لنا لحمل الأمانة متمنيين لكم موفور الصحة والعافية ولشركتنا المزيد من التقدم والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد الاله عبد الرحيم صباحي



تقديم الشركة

تقديم الشركة

- الإسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
- الصفة القانونية : شركة خفية الإسم
- تاريخ التأسيس : 15 فيفري 2013
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط : 15 أبريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين موندليزير 1073 تونس
- السجل التجاري: تونس B0149542013
- المعرف الجبائي: 128854 2B PM 000



أهداف الشركة

والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و للمعايير التونسية
لقطاع التأمين التكافلي و المعايير المحاسبية التونسية الخاصة
بالتأمين التكافلي.

تقديم خدمات التأمين بإعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا
لمبادئ الشريعة الإسلامية و لأحكام القانون عدد 47 لسنة 2014
المتعلقة بالتأمين التكافلي و طبقاً للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة



رأس المال الاجتماعي



المساهمون	عدد الأسهم	القيمة بالدينار	الحصة %
بنك البركة تونس	448.632	4.486.320	31,815
شركة البركة سيكار	691.218	6.912.180	49,018
شركة بست ليز	90.000	900.000	6,382
شركة الإعادة التونسية	90.000	900.000	6,382
شركة أفريفيزيون	30.000	300.000	2,127
شركة دلماس	30.000	300.000	2,127
شركة مطحنة سكرة	30.000	300.000	2,127
عبد الاله صباحي	150	1.500	0,011
عبد اللطيف شعبان	151	1.510	0,011
المجموع	1 410.151	14 101.510	100



هياكل التصرف والمراقبة

مجلس الإدارة



السيد عبد الله عبد الرحيم الصباحي
رئيس مجلس الإدارة



السيد رضوان خليف
عضو مجلس الإدارة
ممثل عن "البركة سيكار"



السيد محمد المنصر
عضو مجلس الإدارة
ممثل لبنك "البركة تونس"



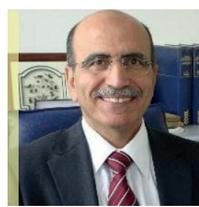
السيد مصطفى قطران
عضو مجلس الإدارة
التونسية ممثل لشركة "اللعادة"



السيد عيسى الحيدوسي
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل "لبيت الايجار المالي
التونسي السعودي"



السيد محمد الدوّاس
عضو مجلس الإدارة
عضو مستقل



السيد رشيد تمر
عضو مجلس الإدارة
مستقل



السيد عبد اللطيف شعبان
عضو مجلس الإدارة
المدير العام للشركة

مراقبي الحسابات



السيدة أمينة رشيكو
مكتب FMBZ - KPMG
Tunisie



السيد الهادي كحمون
مكتب MAZARS TUNISIE

هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور هشام قريسة
رئيس الهيئة



الدكتور إياس دردور
عضو الهيئة



الاستاذ أنور قاضوم
عضو الهيئة

أهداف الشركة

- إبتدخال حلقات الإقتصاد الإسلامي جنباً إلى جنب مع المصارف و المؤسسات المالية الإسلامية .
- المساهمة بفاعلية في إنعاش وتطوير الإقتصاد الوطني من خلال توفير الحماية الكافية لمرافقة المؤسسات والأشخاص .
- المساهمة في نشر مبادئ المالية الإسلامية .
- تمارس شركة الأمانة تكافل العمليات التأمينية و جميع النشاطات و الإستثمارات المتعلقة بها بما يحقق مصالح المشتركين و يتطابق مع أحكام الشريعة الإسلامية و قد حرصت على تحقيق الغايات والأهداف السامية التالية :
- توفير خدمات ومنتجات مبتكرة لتلبية الإحتياجات المتجددة لرفائها من أفراد وشركات عبر شبكة توزيع بأهم الأقطاب الإقتصادية للبلاد .



المبادئ و الأسس التي ترتكز عليها العمليات

التأمينية و الإستثمارية

- تقوم الشركة بنشاطها وفق الضوابط و الأسس التالية :
- ممارسة العمليات التأمينية على أساس التأمين التكافلي المتطابق مع أحكام الشريعة الإسلامية
- تطبيق المعايير المحاسبية 43 و 44 المتعلقة بشركات التأمين التكافلي و النظام الجبائي الخاص بالتأمين التكافلي الصادر بقانون المالية لسنة 2020
- إدارة العمليات التأمينية وأموال التأمين من قبل الشركة باعتبارها وكيلا عن المشتركين (المؤمن لهم) مقابل عمولة وكالة ومضاربا بأموالهم مقابل نسبة مضاربة
- تجميع كل النشاط التأميني في صندوق رئيسي يسمى صندوق المشتركين
- تتحمل الشركة كل المصاريف والأعباء الإدارية
- يتحمل صندوق المشتركين كل النفقات الفنية المتعلقة بعقود التأمين
- ضرورة الفصل بين حسابات الشركة (المساهمون) وحسابات المشتركين (المؤمن لهم)
- إخضاع كل نشاط الشركة إلى مراقبة شرعية من قبل هيئة رقابة شرعية تتألف من نخبة من المختصين في فقه المعاملات الإسلامية والمشهود لهم بالعلم و النزاهة و الاختصاص

A woman with long dark hair, wearing a light blue button-down shirt, is smiling and holding a small, realistic globe of the Earth in her hands. The globe shows the Americas and surrounding oceans. The background is a blurred crowd of people in a similar light blue shirt, suggesting a group or community setting. The overall tone is positive and focused on environmental care.

المنتجات و الخدمات

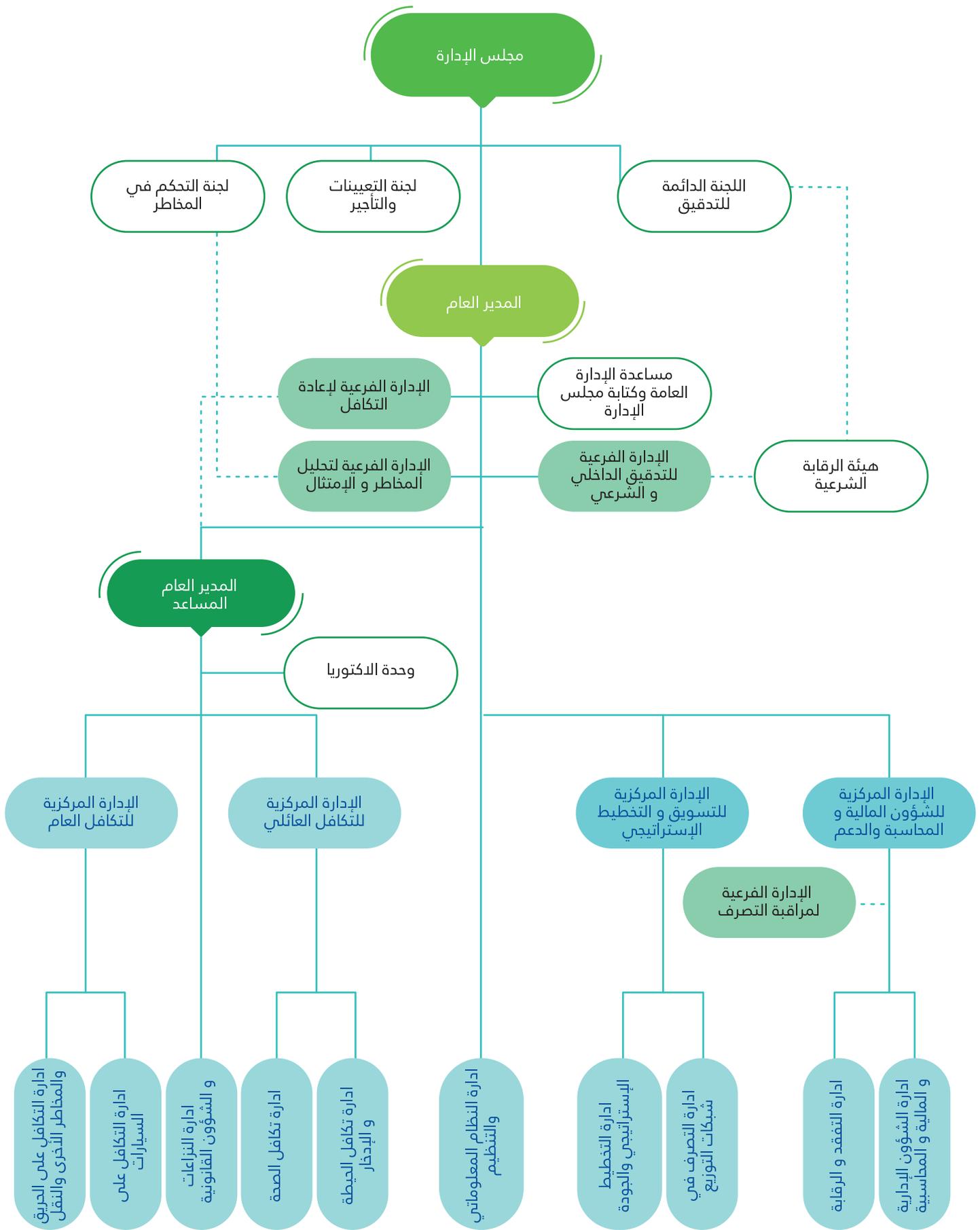
المنتجات و الخدمات

لغرض تنوع عروضها و الإستجابة لحاجيات حرفائها من أفراد و مهنيين و مؤسسات تقوم الأمانة تكافل بتسويق مجموعة من منتجات التأمين التكافلي :



الهيكل التنظيمي للشركة





التقرير السنوي
حول التصرف في
الشركة لسنة
2023

1- النشاط والنتائج

1.1 عرض حول نشاط الشركة ووضعيتها ونتائجها

تقوم شركة الأمانة تكافل بتقديم مجموعة من منتجات وخدمات التأمين التكافلي وفقاً لمبادئ التمويل الإسلامي.

لغرض تنويع عروضها والاستجابة الأفضل للحاجيات العديدة لرفائها، اختارت شركة الأمانة تكافل بأن تكون شركة تأمين تكافلي متعددة الفروع حيث تقترح مجموعة متنوعة من منتجات وخدمات التكافل العام والتكافل العائلي نذكر منها:

- التأمين التكافلي على السيارات
- التأمين التكافلي على النقل
- التأمين التكافلي على الحريق
- التأمين التكافلي على البناء
- التأمين التكافلي على المخاطر المختلفة
- التأمين التكافلي على المساعدة
- التكافل الجماعي على الصحة
- التأمين التكافلي على التمويل
- التأمين التكافلي ادخار

- ارتفعت الاشتراكات الصادرة الجملية بـ6% مقارنة بسنة 2022 حيث بلغت 50 207 أ.د.

- بلغت الاشتراكات الصادرة في التأمين التكافلي العام 40.947 أ.د سنة 2023 مقابل 38.420 أ.د سنة 2022 وقد إرتفعت في التأمين التكافلي العائلي لتبلغ 9.260 أ.د مقابل 8.738 أ.د سنة 2022

- سجل صندوق المساهمين ربحاً بمبلغ 2.558 أ.د مقابل 2.642 أ.د سنة 2022

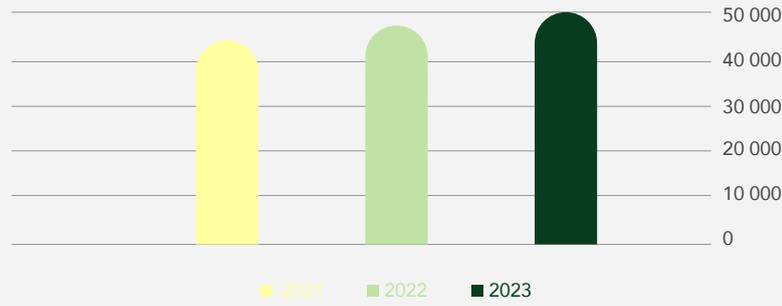
- سجل صندوق المشتركين فائضاً بـ102 أ.د مقابل عجز بـ2.115 أ.د سنة 2022. وقد تم خلال 2023 تقييد تعديلات محاسبية بما قيمته 2.944 أ.د نظراً لاعتماد الشركة على تأويلات في احتساب مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة للتكافل العام لسنة 2022 تبين لاحقاً أنها مجانية لما تتطلبه المعايير المحاسبية و هو ما استوجب كذلك تعديل المبالغ المسجلة بعنوان عمولات الوكالة المؤجلة للسنة المذكورة كما شهد احتساب حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات للتكافل العام نفس الوضعية المذكورة أعلاه

- بلغت النتيجة الصافية المجمعة 2.661 أ.د مقابل 528 أ.د سنة 2022 بعد التعديل

2.1 تطور نشاط الشركة وادائها

المعطيات	2021	2022	2023	نسبة التطور (%) (2023-2022)	معدل نسبة التطور (%) (2023-2021)
الإشتراكات الصادرة	43 627,5	47 158,8	50 207,4	6,5	7,3
التعويضات المدفوعة	19 508,8	21 815,6	25 469,0	16,7	14,3
نسبة تكلفة الحوادث على الإشتراكات المكتسبة التكافل العام (%)	60,9	72,4	64,4	-	-
التوظيفات المالية	60 634,3	76 775,7	82 821,1	7,9	16,9
مردودية التوظيفات	4 010,7	5 561,1	6 529,8	17,4	27,6
عمولة المضاربة	201,4	269,0	545,0	102,6	64,5
عمولة الوكالة	9 637,6	10 252,2	11 592,3	13,1	9,7
فائض /عجز الصندوق	1 137,3	-2 114,9	102,5	-	-
نتيجة الشركة	2 311,5	2 642,6	2 558,6	-3,2	5,2

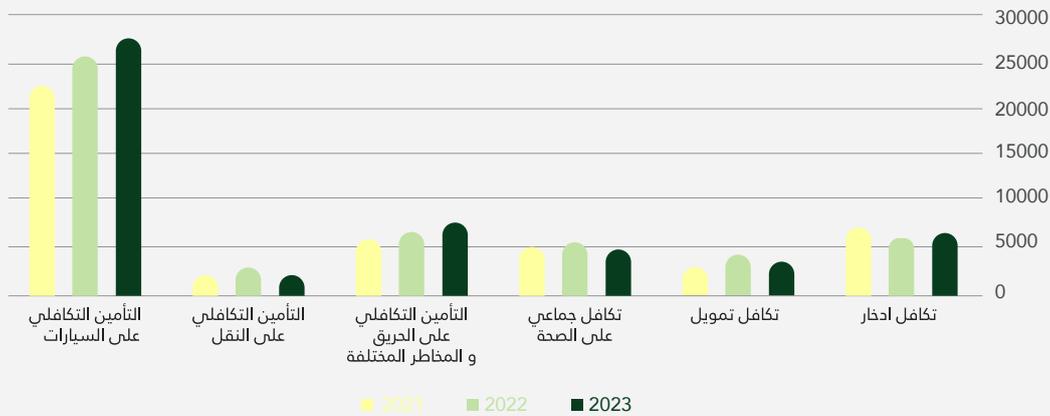
الاشتراكات الصادرة



3.1 المؤشرات الخاصة حسب القطاعات

1.3.1- الاشتراكات الصادرة الصافية من الإلغاءات والأداءات حسب الفروع (المؤشرات العامة)

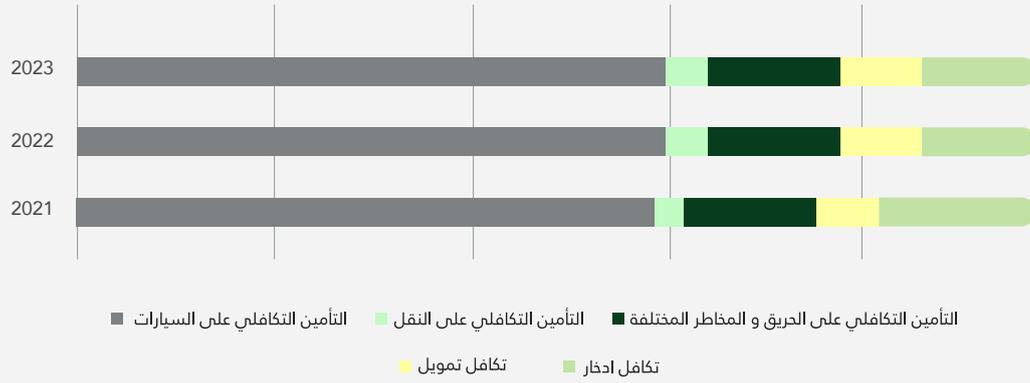
معدل نسبة التطور (%) (2023-2021)	نسبة التطور (%) (2023-2022)	إنجازات إلى			المعطيات
		2023	2022	2021	
9,0	6,6	40 947,4	38 420,1	34 444,8	التأمين التكافلي العام
11,2	8,3	27 245,3	25 165,2	22 048,9	التأمين التكافلي على السيارات
4,3	-10,2	1 709,5	1 902,8	1 571,1	التأمين التكافلي على النقل
13,1	18,9	7 327,8	6 162,7	5 724,4	التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة
-4,4	-10,1	4 664,8	5 189,4	5 100,4	تكافل جماعي على الصحة
0,4	6,0	9 260,1	8 738,7	9 182,7	التأمين التكافلي العائلي
5,3	-5,2	3 105,2	3 277,0	2 802,9	تكافل تمويل
-1,8	12,7	6 154,9	5 461,7	6 379,8	تكافل ادخار
7,3	6,5	50 207,4	47 158,8	43 627,5	المجموع



2.3.1- هيكلية المحفظة

إنجازات إلى			المعطيات
% 2023	% 2022	% 2021	
82	81	79	التأمين التكافلي العام
54	53	51	التأمين التكافلي على السيارات
3	4	4	التأمين التكافلي على النقل
15	13	13	التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة
9	11	12	تكافل جماعي على الصحة
18	19	21	التأمين التكافلي العائلي
6	7	6	تكافل تمويل
12	12	15	تكافل ادخار
100	100	100	المجموع

هيكلة المحفظة



3.3.1- الاشتراكات المسندة موزعة حسب فروع التأمين

المعطيات	2023	2022	2021
التأمين التكافلي العام	4 794,7	4 936,7	5 021,0
التأمين التكافلي على السيارات	306,9	410,5	405,7
التأمين التكافلي على النقل	1 315,4	1 299,7	983,2
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	3 172,4	3 226,4	3 632,2
التأمين التكافلي العائلي	2 318,9	2 829,7	2 139,2
تكاثل تمويل	2 318,9	2 829,7	2 139,2
المجموع	7 113,6	7 766,3	7 160,2

الأقساط المسندة

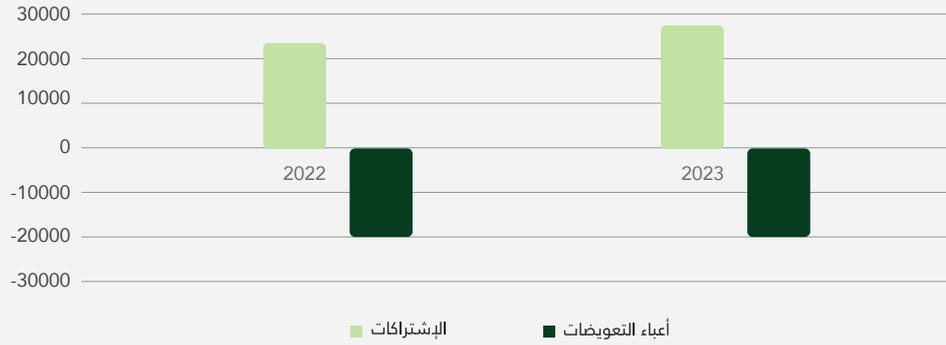


4.3.1 التحليل حسب الفروع

1.4.3.1- فرع التأمين التكافلي على السيارات

العناصر	2023	2022	نسبة التطور %
اشتراكات التأمين المكتسبة	26 556,3	24 233,6	10
الاشتراكات الصادرة	27 245,3	25 165,2	8
تغير مدخرات الاشتراكات غير المكتسبة	-689,0	-9 316,2	-93
أعباء التعويضات	-20 671,3	-20 815,2	-1
التعويضات المدفوعة	-16 535,0	-13 488,3	23
تغير مدخرات التعويضات	-4 136,3	-7 326,9	-44
فائض أو عجز	5 884,9	3 418,4	72

التأمين التكافلي على السيارات



2.4.3.1- فرم التأمين التكافلي على النقل

العناصر	2022	2023	نسبة التطور %
إشتراكات التأمين المكتسبة	1 703,4	1 763,8	4
الإشتراكات الصادرة	1 902,8	1 709,5	-10
تغير مدخرات الإشتراكات غير المكتسبة	-199,4	54,4	-127
أعباء التعويضات	-60,4	-8,0	-87
التعويضات المدفوعة	453,6	-91,3	-120
تغير مدخرات التعويضات	-514,0	83,3	-116
فائض أو عجز	1 763,7	1 755,8	-

التأمين التكافلي على النقل



3.4.3.1- فرم التأمين التكافلي على الحريق والاطار المختلفة

العناصر	2022	2023	نسبة التطور %
إشتراكات التأمين المكتسبة	7 865,3	7 052,7	-10
الإشتراكات الصادرة	6 162,7	7 327,8	19
تغير مدخرات الإشتراكات غير المكتسبة	-486,8	-275,1	-44
أعباء التعويضات	-1 067,5	-1 449,9	36
التعويضات المدفوعة	-882,6	-2 283,8	159
تغير مدخرات التعويضات	-185,0	833,9	-
فائض أو عجز	6 797,8	5 602,8	-18

التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة



4.4.3.1- فرم التأمين التكافلي على الصحة

العناصر	2022	2023	نسبة التطور %
اشتراكات التأمين المكتسبة	4 984,5	4 858,4	-3
الاشتراكات الصادرة	5 189,4	4 664,8	-10
تغير مدخرات الاشتراكات غير المكتسبة	-204,9	193,5	-194
أعباء التعويضات	-4 685,2	-3 778,9	-19
التعويضات المدفوعة	-4 535,0	-4 206,7	-7
تغير مدخرات التعويضات	-150,1	427,7	-385
فائض أو عجز	299,3	1 079,4	-

التأمين التكافلي الجماعي على الصحة



5.4.3.1- فرم تكافل تمويل

العناصر	2022	2023	نسبة التطور %
الاشتراكات الصادرة	3 277,0	3 105,2	-5
أعباء التعويضات	-662,1	-451,9	-32
التعويضات المدفوعة	-384,0	-588,0	53
تغير مدخرات التعويضات	-278,1	136,1	-149
تغير المدخرات الفنية الأخرى	-1 824,7	-1 179,4	-35
فائض أو عجز	790,2	1 473,9	87

6.4.3.1- فرم التأمين التكافلي ادخار

العناصر	2022	2023	نسبة التطور %
الاشتراكات الصادرة	5 461,7	6 154,9	13
أعباء التعويضات	-2 157,5	-1 900,2	-12
التعويضات المدفوعة	-2 072,1	-1 859,5	-10
تغير مدخرات التعويضات	-85,4	-40,7	-52
تغير المدخرات الفنية الأخرى	-4 264,9	-5 392,4	26
فائض أو عجز	-960,7	-1 137,8	-

4.1 الأحداث الهامة الطارئة في الفترة الفاصلة بين تاريخ إقفال السنة المالية

لا يوجد أي حادث طارئ ذو أهمية من 31 ديسمبر 2023 إلى تاريخ إيداع هذا التقرير.

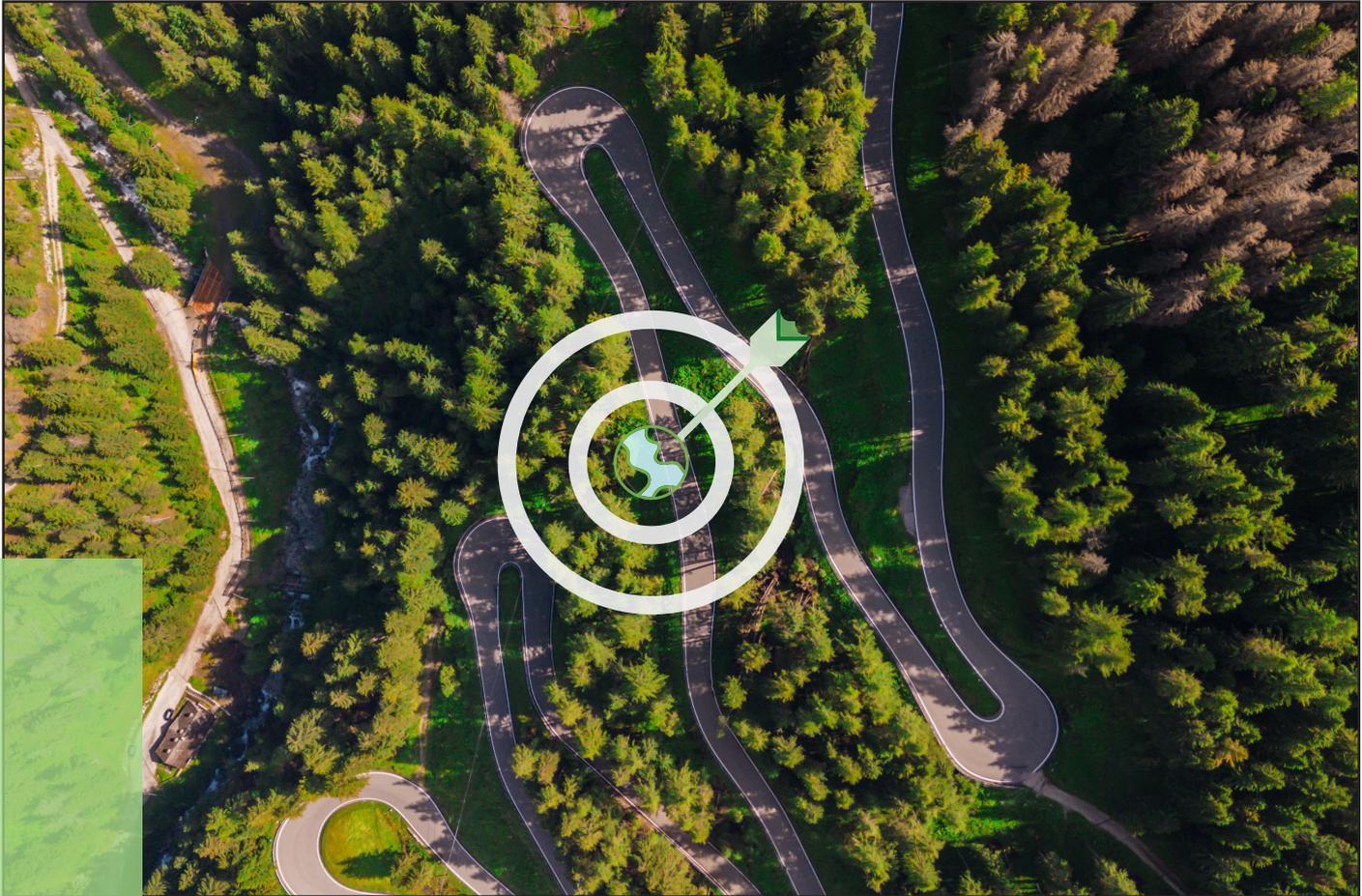
5.1 التطور المتوقع لوضع الشركة وإفادتها المستقبلية

قامت الشركة بإستشارة مكتب خبرة لإعداد مخطط إستراتيجي وتشغيلي للفترة 2024-2028 من مهامه:

- إجراء تشخيص للسياسة التجارية لشركة الأمانة تكافل
- تحديد الفرص الرئيسية التي من شأنها تطوير منتجات جديدة تلبي احتياجات المشتركين بشكل فعال.
- تكامل بين بنك البركة وشركة الأمانة تكافل في إطار التقارب الإستراتيجي بين المؤسستين
- تعزيز موقع الشركة في سوق التأمين التكافلي.
- صياغة مخطط إستراتيجي تقني ومالي.

يبين الجدول التالي أهم الأرقام المتوقعة لسنوات 2024 و 2025 و 2026 :

2026	2025	2024	العناصر
صندوق المشتركين			
74 833 800	66 215 926	58 662 822	الاشتراكات الصادرة
47 533 293	41 806 798	37 064 625	أعباء التعويضات
29 702 546	26 757 669	24 151 714	أعباء التصرف
8 054 058	6 666 689	5 600 031	إيرادات التوظيفات
-1 073 040	-801 502	-715 190	رصيد إعادة التأمين
1 545 989	895 935	11 612	فائض صندوق المشتركين
صندوق المساهمين			
18 132 708	16 063 693	14 246 029	العمولات
2 280 158	1 953 064	1 776 464	إيرادات التوظيفات
13 296 306	12 127 808	10 840 580	أعباء التصرف
4 701 438	4 001 701	3 598 689	نتيجة صندوق المساهمين
6 247 428	4 897 636	3 610 301	النتيجة المجمعة





تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

تونس في 02 أفريل 2024 ميلادي الموافق ل 23 رمضان 1445 هجري

هيئة الرقابة الشرعية
لشركة "الأمانة تكافل"

إلى السادة المساهمين في شركة "الأمانة تكافل"

تبعاً للعقد الجاري بيننا، فقد أطلعنا قسم التدقيق الشرعي الداخلي على القوائم المالية لسنة 2023 والإيضاحات المصاحبة لها. كما قمنا بفحص العقود والمعاملات التي نفذتها شركتكم طوال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023. نؤكد لكم ما يلي:

أولاً: امتثال القوائم المالية للمعايير المحاسبية الخاصة بالتأمين وإعادة التأمين التكافلي بالجمهورية التونسية،

ثانياً: امتثال العقود لضوابط التأمين وإعادة التأمين التكافلي عموماً،

ثالثاً: التزمت المؤسسة بنسب الوكالة والمضاربة التي حددها القانون الداخلي مع تحقيق مبدأ الفصل بين حسابي حملة الوثائق (المشتركين) وحملة الأسهم (المساهمين)، مراعاة للقواعد الأساسية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي.

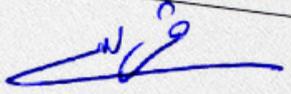
رابعاً: تحمّل صندوق المساهمين نفقات التسيير من مرتبات (أجور) وغيرها من النفقات العامة بصفة كلية ومباشرة.

بناء عليه، فإن الشركة التزمت في معاملاتها بمبادئ الشريعة الإسلامية وبقرارات الهيئة. هذا، وإن مسؤولية الهيئة تقتصر على إبداء رأي مستقل في مدى التزام الشركة بذلك بناء على تقرير المدقق الشرعي الداخلي.

هذا، وتقبلوا منا فائق التقدير والاحترام

ونسأل الله أن يلهمنا السداد والرشاد.

والسلام.

	هيئة الرقابة الشرعية د. هشام قريسة	د. هشام قريسة	رئيس الهيئة
	هيئة الرقابة الشرعية د. إلياس دردور	د. إلياس دردور	عضو الهيئة
	هيئة الرقابة الشرعية محمد أنور قسوم	د. محمد أنور قسوم	عضو الهيئة



التقريران العام والخاص لمراقبي الحسابات

الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي شركة «الأمانة تكافل»،

1. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1. الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العادية المنعقدة بتاريخ 30 ماي 2022، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأمانة تكافل والتي تشتمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2023، وقوائم فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وقائمة نتائج المؤسسة وجدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحدة وقائمة موحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 23 فيفري 2024. تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة موحدة بمقدار 749 102 153 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 622 558 2 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 199 663 دينار تونسي ونتيجة سلبية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 706 560 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 2023، ونتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2. أساس الرأي

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

3. لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى الفقرة 2 من الإيضاح المتعلق بالوقائع المميزة للسنة المحاسبية والتي تبين إجراء تعديلات محاسبية، أفضت إلى تحويل الأصول الصافية للمشاركين في مفتتح السنة المالية 2023. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

4. تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها. وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة 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 استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. ليست لدينا أية ملاحظات في هذا الصدد.

5. مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف القائمة.

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

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

6. مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، 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 غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

جزء 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 أخطار 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 لبدء رأينا. إن أخطار عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق 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 الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة شركة « الأمانة تكافل » على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

2. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون 96-2005 في 18 أكتوبر 2005 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، أجرينا مراجعات دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية التي تخص إعداد القوائم المالية. وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم وتفعيل نظام الرقابة الداخلية فضلا عن الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءتها تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة. ولقد قمنا بتقديم تقرير يتناول نقاط الضعف الهامة وأوجه القصور التي تم تحديدها أثناء تدقيقنا لنظام الرقابة الداخلية إلى الإدارة العامة للشركة.

2. مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

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

تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستناداً إلى ما رأيناه ضرورياً من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل.

الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لأحكام المادة 270 من قانون الشركات التجارية، نحيط الجلسة العامة علماً بأنه في إطار ادائنا لمهمة التدقيق القانوني، لاحظنا أن نسبة تغطية المدخرات الفنية في نهاية السنة المالية 2023 أقل من الحد الأدنى القانوني.

وفي نفس الإطار ندعو المؤسسة للعمل على احترام الفصل 31 مكرر من قرار وزير المالية المؤرخ في 21 فيفري 2001 كما تم تنقيحه واتمامه بالقرار المؤرخ في 01 مارس 2016 والمتعلق بشروط توظيف أموال المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين التكافلي.



عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

امنة رشيكو



تونس في، 05 أبريل 2024
مراقبي الحسابات

2-التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل»،
عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما بالاتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2023.

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

1. الاتفاقيات وعمليات حديثة (خلافًا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :

خلال اجتماعه في 23/02/2024، أقر مجلس الإدارة قرار لجنة الاستثمار، باستثمار مبلغ قدره 1.780.000 دينار من أرباح الشركة، في إطار عملية استثمار تحت شكل صندوق رأس مال مخاطر عن طريق شركة البركة سيكار.

2. عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة (خلافًا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2021 عقد حساب جاري للمساهمين في شكل ومضمون اتفاقية وكالة بالاستثمار بمبلغ جملي صرف خلال شهر ديسمبر يقدر ب 5.280 ألف دينار وذلك لاستثماره في عمليات ضمن نشاط الشركة العام والخاص شرط ألا تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية يكون فيها الطرف الأول موكلا والطرف الثاني وكيلًا بالاستثمار يتم استرجاعه على خمس سنوات وبهامش ربح متوقع بنسبة 8% كما يلي:

المساهمين	تاريخ صرف المبلغ	المبلغ	فوائد ف 31-12-2022
AL BARAKA	15/12/2021	1 640 000	131 200
BEST LEASE	15/11/2021	360 000	28 800
TUNIS RE	15/12/2021	360 000	28 800
MZABI ET FILS-DELMAS	03/12/2021	120 000	9 600

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 اتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التأمين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للاتفاقية، وبلغت العمولة المحتسبة في 2023 مقدار 234 361 دينار.

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 اتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمين بمقتضاها الشركة جميع المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك. يتم دفع معالم الاشتراكات الناتجة عن العقود المبرمة بموجب هذه الاتفاقية من قبل البنك في نهاية كل ثلاثية، فيما تلتزم شركة الأمانة تكافل بدفع مبلغ مالي يغطي مشاركتها في التكاليف يتم احتسابه على صافي الاشتراكات المستخلصة من الوصولات الفورية والآجلة. ويتم تجديد هذه الاتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع الاقساط الصادرة خلال سنة 2023 في إطار هذه الاتفاقية 3 030 373 دينارًا.

3. الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

- طبقا لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالامتيازات التالية:
- أجر قار محدد بمبلغ 12 000 دينارًا شهريًا صافيًا من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهرًا في السنة، (طبقًا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 30 ماي 2022)،

- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2022 والمدفوع خلال 2023 ما قدره 462 115 دينار، طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023 .
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.
- طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 ديسمبر 2016 يتمتع المدير العام المساعد بالامتيازات التالية:
- أجر قارّ محدّد بمبلغ 5 000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة، تم الترفيع فيه بنسبة 20% ليلبلغ 6 000 دينار طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023 .
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2022 والمدفوع سنة 2023 ما قدره 372 31 دينار، طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023 .
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

أعضاء مجلس الدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2023	أعباء خام 2023 (***)	الخصوم في 31 ديسمبر 2023 (**)	أعباء خام 2023	الخصوم في 31 ديسمبر 2023 (**)	أعباء خام 2023	
-	114.375	59.633	160.150	160.149	359.416	

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

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



عن / ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

امنة رشيكو



تونس في، 05 أفريل 2024
مراقبي الحسابات

القوائم المالية
المختومة في
31 ديسمبر
2023



الموازنة الموحدة (الأصول)

في 2023/12/31

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			الإيضاحات	الأصول
مؤسسة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين *	مؤسسة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
43 223	43 223	-	60 160	60 160	-	1	أصل 1 أصول غير مادية
26 681	26 681	-	43 618	43 618	-		أصل 12 تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية
16 542	16 542	-	16 542	16 542	-		أصل 13 أصل تجاري
582 304	582 304	-	649 302	649 302	-	2	أصل 2 أصول مادية للإستغلال
							أصل 21 تجهيزات فنية وآلات
582 304	582 304	-	649 302	649 302	-		أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات
							أصل 23 ودائع وكفالات
76 508 122	17 800 601	58 707 521	82 709 774	17 616 421	65 093 353		أصل 3 توظيفات
							أصل 31 أراض و بناءات
940 765	940 765		916 821	916 821	-	3	أصل 311 أراض و بناءات للإستغلال
-	-		-	-	-		أصل 312 أراض و بناءات عدا الإستغلال
-	-						أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات
71 183 500	15 345 500	55 838 000	64 533 500	15 190 000	49 343 500	4	أصل 322 أذن و رفاع أصدرتها المؤسسات المرتبطة
150 001	-	150 001	142 858	-	142 858		أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
							أصل 324 رفاع و سندات ذات مداخيل قارة
						5	أصل 33 توظيفات مالية أخرى
1 826 162	1 509 600	316 562	2 009 701	1 509 600	500 101		أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
1 700 000	-	1 700 000	10 300 000	-	10 300 000		أصل 332 رفاع و سندات ذات مداخيل قارة
4 735	4 735	-	-	-	-		أصل 333 قروض أخرى
-	-	-	4 000 000	-	4 000 000		أصل 334 الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية
311 552	0	311 552	415 488	-	415 488		أصل 335 توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
391 406	0	391 406	391 406	-	391 406		أصل 34 مستحقات من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
21 095 361	-	21 095 361	21 298 653	-	21 298 653	6	أصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
3 339 288	-	3 339 288	3 216 029	-	3 216 029		أصل 51 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
12 438 346	0	12 438 346	13 170 743	-	13 170 743		أصل 52 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
277 239	0	277 239	277 239	-	277 239		أصل 53 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
5 040 487	0	5 040 487	4 634 642	-	4 634 642		أصل 54 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام) *

24 572 328	4 983 125	19 589 203	30 459 613	7 616 844	22 842 769	أصل 6 مستحقات
						7 أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
98 895	-	98 895	-267 389	-	-267 389	أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
9 378 737	-	9 378 737	9 916 265	-	9 916 265	أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر
4 353 364	-	4 353 364	4 544 226	-	4 544 226	أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
4 354 058	-	4 354 058	7 570 961	-	7 570 961	أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
-	-	-	-	-	-	8 أصل 63 مستحقات أخرى
594 661	594 661	-	616 758	616 758	-	أصل 631 الأتعوان
3 502 342	2 098 192	1 404 150	4 437 632	3 358 925	1 078 707	أصل 632 الدولة وهيكل الضمان الاجتماعي والجماعات العمومية
127 506	127 506		37 056	37 056	-	أصل 633 مدينون مختلفون
2 162 766	2 162 766		3 604 105	3 604 105	-	أصل 66 مستحقات لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة، المضاربة وغيرها من الديون)
15 232 341	2 131 317	13 101 025	17 925 247	1 667 755	16 257 491	أصل 7 عناصر أخرى للأصول
3 106 571	282 205	2 824 365	3 970 770	-96 570	4 067 340	9.1 أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة
-	-	-	-	-	-	أصل 72 أعباء مؤجلة
2 683 160	-	2 683 160	2 994 552		2 994 552	9.2 أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة
4 372 278	567 328	3 804 950	4 502 861	335 620	4 167 241	9.3 أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع*
-	-	-	-	-	-	9.4 أصل 73 حسابات تسوية الأصول
2 097 898	391 854	1 706 044	1 496 815	339 940	1 156 875	أصل 731 فوائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة
2 972 435	889 930	2 082 506	4 960 248	1 088 765	3 871 483	أصل 733 حسابات تسوية أخرى
						أصل 74 فارق التحويل
138 033 679	25 540 570	112 493 110	153 102 749	27 610 483	125 492 266	مجموع الأصول

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)

في 2023/12/31

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			الإيضاحات	الأصول الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين *	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
الأصول الصافية المشتركين							
-674 979	-	-674 979	154 141	-	154 141	أصول صافية 1 - عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية 2 - مدخرات توازن صندوق المشتركين	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية 3- قرض حسن غير مسدد	
-2 114 870	-	-2 114 870	102 493	-	102 493	أصول صافية 4- فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية *	
-	-	-	-2 943 990	-	2 943 990	أصول صافية 5- أصول صافية أخرى	
-2 789 849	-	-2 789 849	-2 687 356	-	-2 687 356	مجموع الأصول الصافية	
أموال ذاتية للمساهمين							
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510	-	مال ذاتي 1 رأس مال الشركة	
326 929	326 929		647 654	647 654	-	مال ذاتي 2 احتياطيات	
-	-		-	-	-	مال ذاتي 3 اسهم ذاتية	
362 294	362 294		532 573	532 573	-	مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى	
-	-		-	-	-	مال ذاتي 4 منح	
3 771 938	3 771 938		5 913 779	5 913 779	-	مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة	
2 642 566	2 642 566		2 558 622	2 558 622	-	مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية	
21 205 237	21 205 237		23 754 138	23 754 138	-	مجموع الأموال الذاتية	
18 415 388	21 205 237	-2 789 849	21 066 782	23 754 138	-2 687 356	10 مجموع الأصول الصافية و الأموال الذاتية	
الخصوم							
234 992	234 992	0	577 642	577 642	-	خصم 2 مدخرات مخاطر أخرى وأعباء	
85 661 512	-	85 661 512	95 740 899	-	95 740 899	11 خصم 3 مدخرات فنية إجمالية	
15 234 382	0	15 234 382	15 950 567	-	15 950 567	خصم 31 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة *	
35 504 110	0	35 504 110	41 925 093	-	41 925 093	خصم 32 مدخرات التأمين التكافلي العائلي	
1 190 061	0	1 190 061	1 285 407	-	1 285 407	خصم 33 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)	
33 222 327	0	33 222 327	35 912 739	-	35 912 739	خصم 34 مدخرات التعويضات (تكافل عام)	
-	0	0	-	-	-	خصم 35 مدخرات التعديل و التوازن	
440 631	0	440 631	496 092	-	496 092	خصم 36 مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)	
70 000	0	70 000	171 000	-	171 000	خصم 37 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)	
0	0	0	-	-	-	خصم 4 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب	
19 422 984	-	19 422 984	21 901 849	-	21 901 849	12 خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها	

13 817 835	3 996 591	9 821 244	13 246 055	3 044 443	10 201 612	13	خصم6 ديون أخرى
-							خصم61 الديون متولّدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة
952 313	0	952 313	-	-	-		خصم62 الديون متولّدة عن عمليات إعادة التكافل
123 163	0	123 163	60 456	-	60 456		خصم631 ودائع و كفالات متحصّل عليها
634 398	634 398	0	524 231	524 231	-		خصم632 الأتعوان
4 607 924	3 304 922	1 303 002	2 928 815	1 903 728	1 025 087		خصم633 الدولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
5 337 271	57 271	5 280 000	6 128 449	616 484	5 511 965		خصم634 دائنون مختلفون
2 162 766		2 162 766	3 604 105	-	3 604 105		خصم66 الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة ، المضاربة وغيرها من الديون)
480 969	103 750	377 219	569 523	234 260	335 263	14	خصم7 خصوم أخرى
480 969	103 750	377 219	569 523	234 260	335 263		خصم712 حسابات تسوية خصوم أخرى
119 618 291	4 335 333	115 282 958	132 035 967	3 856 345	128 179 623		مجموع الخصوم
138 033 679	25 540 570	112 493 110	153 102 749	27 610 483	125 492 266		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

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

للسنة المحاسبية المنتهية في 2023/12/31

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022س	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			الإيضاحات	المعطيات
	العمليات الصافية	العمليات المستدة والعمليات المعاد إسنادها	إجمالي العمليات		
5 909 035	6 941 165	-2 318 895	9 260 060	15	أقساط تأمين مكتسبة
5 909 035	6 941 165	-2 318 895	9 260 060		أقساط تأمين صادرة و مقبولة
1 313 621	2 209 940	0	2 209 940		إيرادات التوظيفات
1 313 621	2 209 940	0	2 209 940		مداخل التوظيفات
		0	0		إيرادات التوظيفات الأخرى
7 222 656	9 151 105	-2 318 895	11 470 000		مجموع فرعي 1
					إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
					مجموع فرعي 2
					فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
					إيرادات فنية أخرى
-2 621 606	-1 636 855	810 652	-2 447 507	16	أعباء التعويضات
-2 239 998	-1 987 334	364 827	-2 352 161		المبالغ المدفوعة
-381 609	350 479	445 825	-95 346		تغير مدخرات التعويضات
-2 621 606	-1 636 855	810 652	-2 447 507		مجموع فرعي 3
-3 222 162	-5 744 047	732 397	-6 476 444		تغير المدخرات الفنية الأخرى
	0	0	0		المدخرات الفنية الأخرى
	0	0	0		مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-3 222 162	-5 744 047	732 397	-6 476 444	17	مجموع فرعي 4
					نفقات الاستغلال
-740 636	-746 081	0	-746 081		أع 31 نفقات الاقتناء
0	0	0	0		أع 32 تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-1 098 787	-835 024	0	-835 024		أع 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
1 197 697	994 216	994 216	0		أع 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-641 726	-586 889	994 216	-1 581 105	18	مجموع فرعي 5
-336 166	-501 332	-228 921	-272 411	19	نفقات التصرف في التوظيفات
					أع 41 نفقات التصرف في التوظيفات
-153 593	-262 983	0	-262 983		أع 411 عمولة المضاربة
-182 573	-238 349	-228 921	-9 428		أع 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
	0	0	0		أع 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
	0	0	0		أع 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
					نفقات فنية أخرى
-336 166	-501 332	-228 921	-272 411		مجموع فرعي 6
		0	0		أع 6 تغير مدخرات التعديل و التوازن
		0	0		أع 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-41 656	-18 783	0	-18 783		أع 8 الأداءات على النتيجة
359 339	663 199	-10 551	673 750		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
0	0	0	0		أع 9 / أعر 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
359 339	663 199	-10 551	673 750		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي أثر التعديلات المحاسبية

نموذج قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
للسنة المحاسبية المنتهية في 2023/12/31

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022س	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			الإيضاحات	المعطيات
	العمليات الصافية	العمليات المستدة والعمليات المعاد إسنادها	إجمالي العمليات		
33 074 174	35 313 173	-4 917 997	40 231 170	20	أر ع م 1 أفساط تأمين مكتسبة
33 483 463	36 152 618	-4 794 737	40 947 355		أر ع م 11 أفساط تأمين صادرة و مقبولة
-409 289	-839 444	-123 259	-716 185		أر ع م 12 تغيير مدخرات أفساط التأمين غير المكتسبة
2 985 058	3 109 278	0	3 109 278		أر ع م 2 إيرادات التوظيفات
2 960 414	3 116 421	0	3 116 421		أر ع م 21 مداخيل التوظيفات
24 644	-7 143	0	-7 143		أر ع م 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
36 059 231	38 422 451	-4 917 997	43 340 448		مجموع فرعي 1
	183 539	0	183 539		أر ع م 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
		0	0		أر ع م 24 أرباح متأتبة من تحقيق توظيفات و من الصرف
39 639	6 150	0	6 150		أر ع م 3 إيرادات فنية أخرى
					أر ع م 4 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
-26 215 475	-24 105 837	1 802 404	-25 908 240		أر ع م 1 أعباء التعويضات
-18 168 313	-20 555 860	2 560 968	-23 116 828	21	أر ع م 11 المبالغ المدفوعة
-8 047 162	-3 549 977	-758 565	-2 791 412		أر ع م 12 تغيير مدخرات التعويضات
300 000	0	0	0		أر ع م 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
		0	0		أر ع م 21 مدخرات التأمين التكافلي العام
300 000	0	0	0		أر ع م 22 المدخرات الفنية الأخرى
		0	0		أر ع م 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-25 875 836	-23 916 148	1 802 404	-25 718 551		مجموع فرعي 2
-12 069 726	-14 900 406	1 371 199	-16 271 605	22	أر ع م 3 نفقات الاستغلال
-4 431 894	-5 354 578	0	-5 354 578		أر ع م 31 نفقات الاقتناء
813 224	311 393	0	311 393		أر ع م 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-9 526 168	-11 228 419	0	-11 228 419		أر ع م 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
1 075 112	1 371 199	1 371 199	0		أر ع م 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-252 512	-893 337	-67 398	-825 940	23	أر ع م 4 نفقات التصرف في التوظيفات
		0	0		أر ع م 41 نفقات التصرف في التوظيفات
-166 506	-385 622	0	-385 622		أر ع م 411 عمولة المضاربة
-85 875	-507 716	-67 398	-440 318		أر ع م 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
-131	0	0	0		أر ع م 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
		0	0		أر ع م 43 خسائر متأتبة من تحقيق التوظيفات
-280 887	808 797	0	808 797	24	أر ع م 5 نفقات فنية أخرى
-12 603 124	-14 984 946	1 303 801	-16 288 747		مجموع فرعي 3
			0		أر ع م 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
					أر ع م 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-54 480	-82 064	0	-82 064		أر ع م 8 الأداءات على النتيجة
-2 474 209	-560 706	-1 811 792	1 251 086		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
0	-2 943 990	-939 340	-2 004 650		أر ع م 9 / أر ع م 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
-2 474 209	-3 504 696	-2 751 132	-753 564		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام أثر التعديلات المحاسبية

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المنتهية في 2023/12/31

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023	الإيضاحات	المعطيات	
10 252 224	11 592 295	25	عمولة الوكالة	1 أ ر
268 991	545 046	26	عمولة المضاربة	2 أ ر
1 262 462	1 203 480	27	إيرادات التوظيفات	3 أ ر
1 262 462	1 203 480		إ ر 31 مداخيل التوظيفات	
	0		إ ر 32 إيرادات التوظيفات الأخرى	
11 783 677	13 340 821		مجموع فرعي 1	
	0		إ ر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات	
	0		إ ر 34 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات	
11 783 677	13 340 821		مجموع فرعي 1	
			نفقات التصرف في التوظيفات	1 أ ع
-1 288	-2 065		أ ع 11 نفقات التصرف في التوظيفات	
	-20 420		أ ع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات	
			أ ع 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات	
-1 288	-22 486		مجموع فرعي 2	
			مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن	2 أ ع
			استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن	4 أ ع
11 782 388	13 318 336		إيرادات صافية لعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي	
67 630	2 936		إيرادات استغلال أخرى	5 أ ر
-5 907 792	-6 569 734		أعباء الأعباء	3 أ ع
-2 120 646	-2 278 140	28	أعباء استغلال أخرى	4 أ ع
-338 350	-1 076 078		مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للوصول	5 أ ع
3 483 230	3 397 319		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأداءات	
-923 201	-838 698		الأداءات على النتيجة	7 أ ع
2 560 029	2 558 622		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأداءات	
82 538	0		ارباح طارئة	6 أ ر
			خسائر طارئة	6 أ ع
			نتيجة طارئة	
2 642 566	2 558 622		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	
			أ ع 7 / أ ر 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)	
2 642 566	2 558 622		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية	

قائمة موحدة للتدفقات النقدية

في 31/12/2023						المعيطات
من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	
						التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
						توزيع الفائض
47 169 367	0	47 169 367	53 995 270		53 995 270	أقساط تامين متحصل عليها من المشتركين
-24 542 002	0	-24 542 002	-26 826 297		-26 826 297	مبالغ لتسديد التعويضات
-2 856 436	0	-2 856 436	-2 984 049		-2 984 049	أقساط تامين مدفوعة (عمليات مسندة)
0	0	0	0		0	مبالغ مدفوعة التعويضات (عمليات مسندة)
0	0	0	0		0	عمولات متحصل عليها (عمليات مسندة)
-4 365 943	0	-4 365 943	-1 184 035		-1 184 035	عمولات مدفوعة لوسطاء التأمين
-5 072 141	-4 786 583	-285 558	-6 534 868	-6 492 325	-42 543	مبالغ مدفوعة للمزودين و للآعوان
0	0	0	0		0	تغير ودائع الأطراف المسندة
0	0	0	0		0	تغير المبالغ المتحصل عليها من الأطراف المسندة لها
-38 880 000	-11 180 000	-27 700 000	-54 090 000	-12 190 000	-41 900 000	مبالغ مدفوعة لاقتناء التوظيفات المالية
21 620 100	8 579 500	13 040 600	48 187 205	11 190 000	36 997 205	مبالغ متحصل عليها من بيع التوظيفات المالية
-7 203 494	-1 258 394	-5 945 100	-13 006 028	-3 160 920	-9 845 108	أداءات مدفوعة للخزينة
4 548 020	1 313 621	3 234 399	4 106 332	1 576 728	2 529 605	مداخل التوظيفات
-69 805	-69 505	-300	0		0	ضرائب مدفوعة
2 740 966	0	2 740 966	0		0	مبالغ مسترجعة من مؤسسات التأمين الأخرى
-217 222	0	-217 222	-220 359	-126 459	-93 900	دفعات أخرى (مكافآت الحضور و غيرها)
-6 378 172	0	-6 378 172	-9 680 592		-9 680 592	مبالغ مدفوعة للمساهمين (عمولات وكالة ومضاربة)
6 378 172	6 378 172	0	9 680 592	9 680 592		مبالغ متحصل عليها من صناديق المشتركين (عمولات وكالة ومضاربة)
-7 128 591	-1 023 190	-6 105 402	1 443 171	477 616	965 555	تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال
						التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار
-676 016	-676 016	0	-492 231	-492 231		دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية ومادية
82 538	82 538	0	0	0		مقايض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية
-213 301	-1 288	-212 013	0	0		دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
0	0	0	0	0		مقايض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-806 779	-594 767	-212 013	-492 231	-492 231	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
						التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
0	0	0				مقايض إثر إصدار أسهم
0	0	0				مداخل الصرف عن راس المال
-119 854	-119 854	0	-364 160	-364 160		حصص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
0	0	0				مقايض متأتية من القروض
0	0	0				تسديد القروض
0	0	0				حساب جاري للمساهمين
-119 854	-119 854	0	-364 160	-364 160	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
0	0	0				إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و مايعادل السيولة
-8 055 225	-1 737 810	-6 317 414	586 780	-378 775	965 555	تغير الخزينة
11 161 795	2 020 016	9 141 780	3 106 571	282 205	2 824 365	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
3 106 571	282 205	2 824 365	3 693 351	-96 570	3 789 921	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة
المنتهية في 31 ديسمبر 2023



1. لوائح الميزة للسنة المحاسبية

1. على مستوى القطاع

المشاركة في اللجان المنبثقة عن الجامعة التونسية لشركات التأمين في دراسة مواضيع تخص القطاع:
- الاستعداد الى اعتماد معيار الملاءة المتركزة على المخاطر تعريفه تأمين السيارات، الانتقال الى المعايير المحاسبية الدولية (IFRS).
- المشاركة في إعداد اتفاقية التعويض عن الأضرار المادية للعربات نتيجة حوادث مرور،
- المشاركة في عديد اللجان الأخرى حول المخاطر المختلفة وإعادة التأمين، التأمين على الأشخاص وإعادة التأمين على الحياة، مجالات الاتصال والوقاية،
المسائل الاقتصادية والاجتماعية والقانونية والمالية والجبائية والامتثال، العلوم الأكتوارية والتصرف في المخاطر، ...

2. على مستوى الشركة

- شراء مجموعة بنك البركة لأسهم كل من «شركة كارت»، «شركة كارت للحياة»، «شركة كوما» و«شركة آستري» و ذلك في نطاق عرض عمومي للشراء
الزامي نشر عن طريق هيئة السوق المالية في 12 جويلية 2023.
- تأثير التعديلات المحاسبية على صافي أصول صندوق المشتركين في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ إجمالي قدره 2.943.990 دينار. وتمت التعديلات
المحاسبية على النحو التالي:
- مراجعة طريقة تحديد مخصصات الأقساط غير المكتسبة لسنة 2022. ويبلغ الأثر المباشر لهذا التعديل على صافي الأصول 2.189.495 دينار.
- تصحيح مبلغ عمولة الوكالة المؤجلة لسنة 2022 على إثر تعديل رصيد مخصصات الأقساط غير المكتسبة. ويبلغ أثر هذا التعديل على صافي الأصول
184.845 دينار.
- تعديل مبلغ حصص معيدي التأمين في مخصصات التعويضات واجبة السداد (التكافل العام) لسنة 2022 بمبلغ 939.340 دينار.
- بلغت النتيجة المجمعة لسنة 2023 ما قيمته 2.661.114 دينارا مقابل 696 527 دينارا سنة 2022 وهي مفصلة كالتالي:

تغيرات	*2022	2023	المعطيات	
303.860	359.339	663.199	تكافل عائلي	صندوق المشتركين
1 913 503	-2 474 209	-560.706	تكافل عام*	
-83.945	2.642.566	2.558.621		صندوق المساهمين
2 133 418	527 696	2.661.114		المجموع

*أرقام 2022 معالجة

- تطور رقم معاملات الشركة بنسبة 6.5% ليبلغ 50.207.415 دينار مقارنة ب 47.158.841 دينار سنة 2022. حيث ارتفع رقم المعاملات في صنف التأمين
التكافلي العام بنسبة 6,57% إلى 40.947.355 دينار سنة 2023 مقابل 38.420.130 دينار سنة 2022 وكما ارتفع في صنف التأمين التكافلي العائلي
بنسبة 5,97% ليبلغ 9.260.060 دينار سنة 2023 مقابل 8.738.711 دينار سنة 2022.
- ارتفع إجمالي التعويضات سنة 2023 إلى مبلغ 25.468.989 دينار مقابل 21.815.612 دينار سنة 2022 أي بنسبة 16,75%.
- تطورت توظيفات الشركة الصافية بنسبة 8,11% لتصل إلى 82.709.774 دينار مقارنة بمبلغ 76.508.122 دينار سنة 2022.
- تطورت المدخرات الفنية في نهاية سنة 2023 بمبلغ 10.079.387 دينارا ليصل الى 95.740.899 دينارا سنة 2023 مقابل 85.661.512 دينارا في
31/12/2022 وهي مفصلة كما يلي:

تغيرات	2022	2023	المدخرات	
716.185	15.234.382	15.950.567	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة*	
2.690.412	33.222.327	35.912.739	مدخرات التعويضات (تكافل عام)	
0	0	0	مدخرات التعديل والتوازن	
101.000	70.000	171.000	مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)	
6.420.983	35.504.110	41.925.093	مدخرات التأمين التكافلي العائلي	
95.346	1.190.061	1.285.407	مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)	
55.461	440.631	496.093	مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)	
10.079.387	85.661.512	95.740.899		المجموع

*أرقام 2022 معالجة

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

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

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

يُضبط النظام الداخلي حقوق والتزامات المشتركين وبوجه خاص طريقة تحديد فائض أو عجز الصندوق، بالإضافة إلى طريقة وترتيبات توزيعه. يستعمل الفائض التأميني في سداد القرض الحسن إن وجد لتغطية عجز صندوق المشتركين ثم في تكوين مدخرات لمواجهة تقلب نسبة التعويضات حسب النسب المنصوص عليها بالقانون الجاري به العمل وينظر مجلس الإدارة في الفائض التأميني ويتخذ القرار بعد أخذ رأي هيئة الرقابة الشرعية. تستثنى عقود التأمين التكافلي التي تحتوي على آلية المشاركة في الأرباح وعقود التأمين التكافلي للادخار من توزيع الفائض التأميني. وتقوم مؤسسة التأمين التكافلي باستبعاد جميع الاشتراكات التأمينية التي تم إلغاؤها خلال السنة المحاسبية المعنية. كما لا تخضع اشتراكات إعادة التأمين المقبولة للمشاركة في توزيع الفائض ويجب أن يكون أساس حساب توزيع ويتم توزيع المبلغ المقرر من صافي الفائض التأميني المحقق خلال السنة المحاسبية المعنية على المشتركين الذين تكون وثائقهم التأمينية سارية المفعول في تاريخ توزيع الفائض كل حسب نسبة مشاركته في صندوق المشتركين.

3. قواعد احتساب عمولة الوكالة وإجراءات الموافقة عليها.

طبقا لما ورد بقرار وزير المالية المؤرخ في 15 مارس 2022 والذي شرع العمل به بداية من سنة 2023، وعملا بمبدأ تحميل أعباء التصرف بصفة كلية ومباشرة على صندوق المساهمين كما نص على ذلك المعيار المحاسبي وأقره مجلس الإدارة الخامس لسنة 2017 بتاريخ 15 ديسمبر 2017 تم اعتماد الطريقة التالية لضبط نسبتي الوكالة والمضاربة :

قواعد احتساب عمولة الوكالة

على أساس ما سبق ذكره يحتسب المبلغ الجملي للوكالة لتغطية مصاريف الإدارة يضاف لها الاستهلاكات السنوية وهامش الربح.

• ضبط مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة

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

• احتساب نسبة الوكالة

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

إجراءات الموافقة على عمولة الوكالة

بمناسبة اعداد الميزانية التقديرية السنوية ثم قبل عرض القوائم المالية السنوية على أنظار مجلس الإدارة لإيقافها يتم إعداد مذكرة متعلقة بتحديد عمولة الوكالة وطريقة احتسابها لعرضها على مصادقة هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

4. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها

• تحديد نسبة المضاربة

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

• إجراءات الموافقة عليها

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

5. لجنة الرقابة الشرعية ودورها ومسؤولياتها

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

- **رئيس الهيئة:** الدكتور هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس سابقا متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشرعية وأصول الدين بتونس

- **عضو:** الدكتور إلياس دردور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة

- **عضو:** الدكتور محمد أنور قظوم متحصل على دكتوراه في الفقه وأصوله مستشار مالية إسلامية بالأكاديمية العالمية للبحوث والاستشارات في المالية الإسلامية (ISRA CONSULTANCY)

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

كما شهدت سنة 2023 توجيه عدد من الاستشارات الفقهية التي حظيت جميعها بالعناية اللازمة والمراجعة المعمّقة من طرف أعضاء الهيئة، وانعقدت في شأنها عدّة جلسات عمل وذلك لتقديم المؤيّدات التكميلية والإيضاحات اللازمة.

6. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي.

تتضمّن القوائم المالية: الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النتائج

لمؤسسة التأمين التكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفقات النقدية الموحد والإيضاحات حول القوائم المالية. تتلخص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية فيما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول المادية المستغلة من طرف شركة «الأمانة تكافل» ضمن الموازنة بسعر تكلفة الاقْتناء، ويحتسب استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على العمر الافتراضي لكل جزء منها. تم اعتماد النسب التالية لتسجيل الاستهلاكات:

مباني للاستغلال	50 سنة
معدّات نقل	5 سنوات
معدّات مكتبية مختلفة	5 سنوات
تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	7 سنوات
معدّات إعلامية	3 سنوات
النظام المعلوماتي	5 سنوات

2. التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكْتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقْتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة. عند تاريخ إقفال الحسابات، يتم تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدّخرات لناقص القيمة بالنسبة للتكلفة. يقع تسجيل مداخل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجلة

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

4. المدّخرات الفنية

إن طرق تقييم المدّخرات الفنية المسجّلة من طرف شركة «الأمانة تكافل» هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي (المعياران 43، 44) والمتعلّقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنية في مؤسّسات التأمين و/ أو إعادة التأمين، و قرار وزير المالية المؤرّخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنية و شروط توظيفها وتتكون هذه المدّخرات من:

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

1.4 مدّخرات التعويضات تحت التسوية

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

هذه المدّخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كلّ تعويض. عند احتساب مدّخرات التعويضات تحت التسوية يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدّخرات التعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

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

تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التأمين التجاري، ويقيد التغيّر من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلّق ببند مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العام تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

3.4 المدّخرات الحسابية للتأمين التكافلي العائلي

يقع تقييم المدّخرات الفنية المتعلقة بمحفظة عقود التأمين التكافلي العائلي في نهاية كلّ فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيّنة (القيمة الاكتوارية المقدّرة ...) لتعهدات شركة التأمين التكافلي.

5. إيرادات الاستغلال

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

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

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

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

6. نفقات اقتناء مؤجلة

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

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التّأمين

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

8. طرق التوزيع المباشر والكلي للأعباء

وقع توزيع الاعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

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

- مخصصات الديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي (المصنفة حاليًا في البند 6)،

- الاستهلاكات المتعلقة بخطة الإعلام والإشهار

- أتعاب المحامين وكتاب العدل في إطار تحصيل أقساط التّأمين.

- الضرائب الموظفة على رقم أعمال شركة الأمانة تكافل.

9. فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية

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

- مجموع المساهمات الصافية من الإلغاءات، عائدات الاستثمار وبقية العائدات الأخرى، من جهة

- مجموع التعويضات المدفوعة، مخصصات المدخرات الفنية، مكافئة مؤسسة التّأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل مقابل إدارة عمليات التّأمين التكافلي

و / أو إعادة التكافل وعمليات الاستثمار وكل المصاريف الأخرى المتعلقة كليًا وبصفة مباشرة بصندوق المشتركين، من جهة أخرى. عندما يكون هذا الفرق

سلبيا، يسمى «عجز صندوق المشتركين».

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

طرق ضبط القوائم المالية

- إبراز فصل واضح بين صافي الأصول للمشاركين ورأس مال مؤسسة التأمين التكافلي

- تقديم بنود الأصول، الخصوم، التعهدات المقبولة والمقدمة والتدفقات النقدية بصورة منفصلة وكذلك بصورة مجمعة

- تقديم بنود الأصول بقيمتها الصافية من الاستهلاكات والمدخرات.

- ضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العام

- تضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العائلي

- ضبط قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي

- إضافة جداول افصاح تكميلية صلب الايضاحات حول القوائم المالية:

• ضبط جدول تغييرات الأصول الصافية لصندوق المشتركين

• ضبط جدول تغييرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية

طرق تخصيص نفقات الإدارة والتصرف

- تم إدراج كل نفقات التصرف في صندوق التأمين التكافلي و/ أو إعادة التأمين التكافلي ضمن حسابات مؤسسة التأمين وإعادة التأمين التكافلي

باستثناء المبالغ المتعلقة بإسهامات المؤسسة في الهيئات المهنية والاعباء الجبائية المتصلة بأقساط التأمين التكافلي والتي وقع تحميلها على صندوق

المشاركين مع التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لسنة 2018 لا غير.

- تم تخصيص الأعباء المتعلقة بتوظيف أموال المشتركين حصرا في حسابات صندوق المشتركين.

- تم ترتب الأعباء الداخلية والخارجية على كاهل صندوق المشتركين بحسب وجهتها وليس بحسب طبيعتها

- ولا يسمح أي تخصيص تحليلي للنفقات بين صندوق المشتركين ومؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي من خلال استخدام مفاتيح

التوزيع. وبالتالي يتم، كقاعدة عامة، تخصيص النفقة من البداية إلى صندوق المشتركين أو إلى مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي.

قواعد التقييم والتقييد المحاسبي

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

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

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

8. إيضاحات حول الموازنة المجمعة للسنة المحاسبية 2023

الإيضاح 1- حدد: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2023 ما قدره 60.160 ديناراً وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
تتازالت و براءات و رخص و علامات تجارية	43 618	26 681	16 938
أصل تجاري	16 542	16 542	-
المجموع	60 160	43 223	16 938

الإيضاح 2- حدد: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2023 ما قدره 649 303 ديناراً مقابل 582.304 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 66 999 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح 3- حدد: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2023 والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 916.821 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة وصفاقس مفصلة كالتالي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 645.842 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 104.190 ديناراً

الإيضاح 4- حدد: توظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2023 ما قدره 64.676.358 ديناراً مقابل 71.333.501 ديناراً موفى سنة 2022 مفضل كما يلي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مساهمات	-	-	-	142 858	150 001	-7 143
أسهم مدرجة بالسوق المالية (LEASE BEST)	-	-	-	142 858	150 001	-7 143
ودائع لدى مؤسسات مالية	15 190 000	15 345 500	155 500	49 343 500	55 838 000	-6 494 500
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)	10 690 000	12 345 500	-1 655 500	36 950 000	47 494 500	-10 544 500
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (LEASE BEST)	4 500 000	3 000 000	1 500 000	12 393 500	8 343 500	4 050 000
المجموع	15 190 000	15 345 500	-155 500	49 486 358	55 988 001	-6 501 643

الإيضاح 5-د: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2023 مبلغاً قدره 16 725 189 ديناراً مقابل 3.842.450 ديناراً موفياً سنة 2022، مفضل كما يلي:

صندوق المشتركين			مؤسسة التأمين التكافلي			العناصر
تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	
183 539	316 562	500 101	-	1 509 600	1 509 600	أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
-	-	-	4 735	4 735	-	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
4 000 000	-	4 000 000	-	-	-	ودائع لدى مؤسسات بنكية و مالية
103 935	311 552	415 488	-	-	-	توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
8 600 000	1 700 000	10 300 000	-	-	-	رقاع وسندات ذات مداخيل قارة
12 887 474	2 328 114	15 215 589	-4 735	1 514 335	1 509 600	المجموع

الإيضاح 6-د: حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2023 مبلغ قدره 21.298.653 ديناراً مقابل 21.095.361 ديناراً موفياً سنة 2022 أي بزيادة قدرها 203.292 ديناراً مفضل كما يلي:

العناصر	الصافي 2022	الصافي 2023	تغيرات
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	3 339 288	3 216 029	- 123 259
مدخرات التأمين على الحياة	12 438 346	13 170 743	732 397
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)	277 239	277 239	-
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة) *	5 040 487	4 634 642	-405 845
المجموع	21 095 361	21 298 653	203 292

* أرقام 2022 معالجة

الإيضاح 7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2023 ما قدره 14.193.101 ديناراً مقابل 13.830.996 ديناراً سنة 2022 مسجلة بزيادة قدرها 362 105 ديناراً، مفصلة كما يلي:

العناصر	الصافي 2022	الصافي 2023	تغيرات
أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة	98 895	-267 389	-366 284
مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر	9 378 737	9 916 265	537 528
مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	4 353 364	4 544 225	190 861
المجموع	13 830 996	14 193 102	362 106

الإيضاح 8-د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2023 ما قدره 5.091.446 ديناراً مقابل 4.224.509 ديناراً سنة 2022، مفصلة كما يلي:

صندوق المشتركين			مؤسسة التأمين التكافلي			العناصر
تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	
325 443	1 404 150	1 078 707	1 260 733	2 098 192	3 358 925	الدولة و هياكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
-	-	-	22 097	594 661	616 758	الأعوان
-	-	-	- 90 450	127 506	37 056	مدينون مختلفون
325 443	1 404 150	1 078 707	1 192 380	2 820 359	4 012 739	المجموع

الإيضاح 9-د: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة
بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2023 ما قدره 3.970.770 ديناراً مقابل 3.106.571 ديناراً في سنة 2022 مفصلة كالتالي بين صندوق المشتركين ومؤسسة التامين التكافلي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أموال في البنك	-96 570	282 205	-378 775	3 698 026	- 2 910 044	6 608 070
شيكات و أوراق للتحصيل	-	-	-	178 376	4 863 053	4 684 677
الخزينة	-	-	-	91 895	54 687	37 208
أموال في الخزينة العامة	-	-	-	99 043	816 670	717 627
المجموع	-96 570	282 205	-378 775	4 067 340	2 824 366	1 242 974

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة
بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2023/12/31 مبلغاً قدره 2.994.552 ديناراً مقابل 2.683.160 ديناراً في 2023/12/31. تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2023. خلال سنة 2023 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع
بلغت الأعباء لمؤجلة في سنة 2023 ما قدره 4.502.861 ديناراً مقابل 4.372.278 ديناراً سنة 2022، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مصاريف التأسيس و التسويق	335 620	567 708	-231 708	-	-	-
الأعباء المؤجلة لعمولة الوكالة	-	-	-	4 167 241	3 804 950	362 291
المجموع	335 620	567 328	-231 708	4 167 241	3 804 950	362 291

* أرقام 2022 معالجة

4.9 حسابات تسوية الأصول
بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2023/12/31 مبلغاً قدره 6.457.064 ديناراً مقابل 5.070.333 ديناراً في 2022/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة	339 940	391 854	-51 914	1 156 875	1 706 044	549 169
أعباء مسجلة مسبقاً	1 088 765	889 930	198 835	3 871 483	2 082 505	1 788 978
المجموع	1 428 705	1 281 784	146 921	5 028 358	3 788 550	1 239 809

الإيضاح ع-10 حد: الاموال الذاتية للمساهمين وصافي الأصول لصندوق المشتركين

الاموال الذاتية للمساهمين
بلغ مجموع الاموال الذاتية قبل التوزيع في 2023/12/31 قيمة 23.754.138 ديناراً مقابل 21.205.237 ديناراً في 2022/12/31 أي بزيادة قدرها 2.548.901 ديناراً.

العناصر	الأموال الذاتية 2023	الأموال الذاتية 2022	تغيرات
رأس مال المكتتب و المدرر	14 101 510	14 101 510	-
احتياطات	647 654	326 929	320 725
نتيجة مؤجلة	6 994 213	4 852 372	2 141 841
أثر التعديلات المحاسبية	-1 080 434	-1 080 434	-
نتيجة السنة المحاسبية	2 558 622	2 642 566	83 944
أموال ذاتية أخرى	532 573	362 294	170 279
المجموع	23 754 138	21 205 237	2 548 901

ب-صافي الأصول لصندوق المشتركين
بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2023/12/31 مبلغاً بما قيمته 2.687.356 ديناراً سلبياً مقابل 2.789.849 ديناراً سلبياً في 2022/12/31. مفصل كالتالي:

العناصر	الأموال الذاتية 2023	الأموال الذاتية 2022*	تغيرات
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة	154 141	-674 979	829 120
مدفرات توازن صندوق المشتركين	-	-	-
قرض حسن غير مسدد	-	-	-
أثر التعديلات المحاسبية	-2 943 990	-2 943 990	-2 943 990
فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية *	102 493	-2 114 870	2 217 362
المجموع	-2 687 356	-2 789 849	102 493

* أرقام 2022 معالجة

يبرز الجدول التالي تطور الاموال الذاتية المجمعة:

العناصر	رأس المال	احتياطات	نتائج مؤجلة	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	التعديلات المحاسبية	نتائج السنة المحاسبية	المجموع
مجموع الأرصدة إلى حين 31/12/2022 قبل التخصيص	14 101 510	326 929	4 177 393	362 294	-1 080 434	3 471 687	21 359 379
تخصيص النتيجة المحاسبية لسنة 2022 حسب الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 ماي 2023	-	320 725	2 970 961	180 000	-	-3 471 687	0
نتائج السنة المحاسبية 2023	-	-	-	-9 720	-2 943 990	2 661 114	-292 596
مجموع الأرصدة إلى حين 2023/12/13 قبل التوزيع	14 101 510	647 654	7 148 355	532 574	-4 024 424	2 661 114	21 066 783

الإيضاح ع-11 حد: المدفرات الفنية

يبلغ مجموع المدفرات الفنية 95 740 898 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 85.661.512 ديناراً في 2022/12/31 مفصل كالتالي:

مدفرات فنية	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مدفرات أقساط التأمين غير المكتسبة*	15 950 567	15 234 382	716 185
مدفرات التأمين التكافلي العائلي	41 925 093	35 504 110	6 420 983
مدفرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)	1 285 407	1 190 061	95 346
مدفرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)	35 912 739	33 222 327	2 690 412
مدفرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)	-	-	-
مدفرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)	496 092	440 631	55 461
مدفرات فنية أخرى	171 000	70 000	101 000
المجموع	95 740 898	85 661 512	10 079 387

* أرقام 2022 معالجة

• مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة
بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موقّف سنة 2023 ما قدره 15.950.567 ديناراً مقابل 15.234.382 ديناراً في موقفي سنة 2022، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

• مدّخرات التّأمين التكافل العائلي
بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موقّف سنة 2023 ما قدره 41.925.093 ديناراً مقابل 35.504.110 ديناراً في موقفي سنة 2022.
مدّخرات التعويضات تحت التسوية
بلغت مدّخرات التعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موقفي سنة 2023 ما قدره 35.912.739 ديناراً مقابل 33.222.327 ديناراً في موقفي سنة 2022:

البيانات	مدّخرات التعويضات تحت التسوية 2023 (1)	توقعات الدعاوى لتحصيل 2023 (2)	المدّخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصّح بها 2023 (3)	المجموع (1)-(2)+(3)
التأمين التكافلي العام	30 683 778	2 791 046	8 020 008	35 912 739
التأمين التكافلي على السيارات	28 995 926	2 299 961	7 608 008	34 303 973
التأمين التكافلي على النقل	101 484	293 284	25 000	-166 800
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	1 276 728	197 802	7 000	1 085 926
تكافل جماعي على الصحة	309 640	-	380 000	689 640

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

بلغت هذه الديون في موقّف سنة 2023 ما قدره 21.901.849 ديناراً مقابل 19.422.984 ديناراً في 2022/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
حصة معيدي التّأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	3 216 029	1 962 315	1 253 714
حصة معيدي التّأمين في المدّخرات الحسابية	13 170 743	12 420 182	750 561
حصة معيدي التّأمين في مدّخرات التعويضات	5 515 077	5 040 487	474 590
المجموع	21 901 849	19 422 984	2 478 865

الإيضاح ع13-د: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موقّف سنة 2023 ما قدره 13.246.055 ديناراً مقابل 13.817.835 ديناراً في موقفي سنة 2022، مفصّلة كالتالي:

العناصر	مؤسسة التّأمين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
ديون متولّدة عن عمليات تأمين مباشر	-	-	-	-	-	-
ديون متولّدة عن عمليات إعادة التّأمين	-	-	-	-	952 313	-952 313
ودائع وكفالات متحصّل عليها من نواب ووسطاء التّأمين	-	-	-	60 456	123 163	-62 707
الدّعوان وحسابات مرتبطة بهم	524 231	634 398	-110 167	-	-	-
الدولة و الجماعات العموميّة	1 903 728	3 304 922	-1 401 194	1 025 087	1 303 002	-277 915
دائنون متنوّعون	616 484	57 271	559 213	5 511 964	5 280 000	231 964
الديون المستحقّة لمشغل الصندوق (عمولة الوكّالة، المضاربة و غيرها من الديون)	-	-	-	3 604 105	2 162 766	1 441 339
المجموع	3 044 443	3 996 591	-952 149	10 201 612	9 821 244	308 368

الإيضاح ع14-د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 569.523 ديناراً في 2023 /12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2023.

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

الإيضاح ع-15: أقساط التّأمين

بلغت أقساط التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2023 ما قدره 6.941.165 ديناراً مقابل 5.909.035 ديناراً في موفى سنة 2022 كما هو مبين في الجدول التالي:

أقساط التّأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2023	أقساط صافية 2022	تغيرات
أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة	9 260 060	-2 318 895	6 941 165	5 909 035	1 032 130
المجموع	9 260 060	-2 318 895	6 941 165	5 909 035	1 032 130

الإيضاح ع-16: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التّعويضات في موفى سنة 2023 ما قدره 1.636.855 ديناراً مقابل 2.621.607 ديناراً في موفى سنة 2022، أي بانخفاض قدره 984.751 ديناراً.

الإيضاح ع-17: تغير المدّخرات الفنيّة الأخرى

بلغ تغير مدّخرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2023 ما قدره 5.744.047 ديناراً مقابل 3.222.162 ديناراً في نهاية سنة 2022.

الإيضاح ع-18: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التّأمين المتحصّل عليها من معيدي التّأمين. حيث بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2023 ما قدره 586.889 ديناراً مقابل 641.726 ديناراً في نهاية سنة 2022 أي بانخفاض قدره 54.837 ديناراً مفضّل كالآتي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
نفقات الاقتناء	-746 081	-740 636	-5 446
نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين	-835 024	-1 098 787	263 763
عمولات متحصّل عليها من معيدي التّأمين	994 216	1 197 697	-203 481
المجموع	-586 889	-641 726	54 837

الإيضاح ع-19: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2023 ما قدره 501.332 ديناراً مقابل 336.166 ديناراً في موفى سنة 2022 مفصلة كالآتي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
عمولة المضاربة	-262 983	-153 593	-109 390
نفقات التصرف أخرى في التوظيفات	-238 349	-182 573	-55 776
المجموع	-501 332	-336 166	-165 166

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

الإيضاح ع-20: أقساط التّأمين

بلغ رصيد أقساط التّأمين المكتسبة في نهاية سنة 2023 ما قدره 35.313.173 ديناراً مقابل 33 074 174 ديناراً في سنة 2022 أي بزيادة قدرها 2.238.999 ديناراً مفضّلة كالآتي:

أقساط التّأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2023	أقساط صافية 2022	تغيرات
أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة	40 947 355	-4 794 737	36 152 618	33 483 463	2 669 155
تغير مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة	-716 185	-123 259	-839 444	-409 289	-430 155
المجموع	40 231 170	-4 917 997	35 313 173	33 074 174	2 238 999

الإيضاح ع-21: أعباء التّعويضات

1. 21- المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والّعباء المتعلقة بها بمقدار 20 555 859 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 18 168 314 ديناراً في 2022/12/31

2. 21- تغيير مدخرات التعويضات

بلغ تغيير مدخرات التعويضات 3.549.977 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 8 047 161 ديناراً في 2022/12/31.

الإيضاح ع22-دد: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 14.900.406 ديناراً في 2023/12/21 مقابل 12 069 726 ديناراً في 2022/12/31 أي بزيادة قدرها 2 830 680 ديناراً. وتتمثل في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
نفقات الاقتناء	-5 354 578	-4 431 894	-922 685
تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	311 393	813 224	-501 831
نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين	-11 228 419	-9 526 168	-1 702 251
عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين	1 371 199	1 075 112	296 086
المجموع	-14 900 406	-12 069 726	-2 830 680

الإيضاح ع23-دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2023 ما قدره 893.338 ديناراً مقابل 252.512 ديناراً في موفى سنة 2022 مفصلة كالآتي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
عمولة المضاربة	-385 622	-166 506	-219 116
نفقات التصرف أخرى في التوظيفات	-507 716	-85 875	-421 840
نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات	-	-131	131
المجموع	-893 338	-252 512	-640 826

الإيضاح ع24-دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2023 ما قدره 808.798 ديناراً جابياً مقابل 280.887 ديناراً سلبياً في موفى سنة 2022 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين والمؤمن لهم والأقساط المتنازع عليها.

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

الإيضاح ع25-دد: عمولة الوكالة

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2023 ما قدره 11.592.295 ديناراً مقابل 10.252.224 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 1.340.071 ديناراً.

الإيضاح ع26-دد: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2023 ما قدره 545.046 ديناراً مقابل 268.991 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 276.055 ديناراً.

الإيضاح ع27-دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2023 ما قدره 1.203.480 ديناراً مقابل 1.262.462 ديناراً في موفى سنة 2022.

الإيضاح ع28-دد: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2023 ما قدره 9.923.952 ديناراً مقابل 8.366.789 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 1.557.163 ديناراً مفصلة كالآتي:

أعباء الأعوان	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أعباء الأعوان	6 569 734	5 907 793	661 941
خام	5 226 881	4 965 345	261 536
مدخرات الإحالة على التقاعد	15 755	-	15 755
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	933 056	738 039	195 017
التأمين الجماعي على الصحة (كوماز)	172 608	122 149	50 459
الأداء على التكوين المهني والمساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة اللجاء	221 434	82 260	139 174
أعباء أخرى	3 354 218	2 458 996	895 222
أعباء استغلال أخرى	2 278 140	2 120 646	157 494
مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول	1 076 078	338 350	737 728
المجموع	9 923 952	8 366 789	1 557 163

12. إيضاحات حول التدفقات النقدية

الإيضاح ع-29: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
الخزينة في بداية السنة المحاسبية	3 106 571	11 161 795	-8 055 225
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال	1 443 171	-7 128 591	8 571 762
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار	-492 231	-806 779	314 549
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل	-364 160	-119 854	-244 306
الخزينة في نهاية السنة المحاسبية	3 693 351	3 106 571	586 780

12. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية الفائض هو إجمالي الاشتراكات المكتسبة بعد خصم اشتراك إعادة التأمين الوارد.

العناصر	المبلغ
تونس الكبرى	28 646 232
الشمال	1 140 619
الوطن القبلي	2 681 413
الساحل والوسط	8 594 975
الجنوب	9 510 459
المجموع	50 573 698

الأمانة تكافل تأمين بالاستدامة
و تلتزم بتحقيقها
مستقبل مسؤول يبدأ من الآن