

الشركة التونسية للتأمين التكافلي

الأمانة تكافل
El Amana Takaful



التقرير السنوي 2013

البديل لاحتمايتكم

SE PROTEGER AUTREMENT
TO PROTECT OTHERWISE

الشركة التونسية للتأمين التكافلي

الأمانة تكافل

El Amana Takaful



التقرير السنوي
2013

البديل لهمايتكم

SE PROTEGER AUTREMENT
TO PROTECT OTHERWISE

- التعريف بالشركة
- أعضاء مجلس الإدارة
- هيئة الرقابة الشرعية
- مراقبة الحسابات
- الهيكل التنظيمي للشركة
- تقرير مجلس الإدارة لسنة 2013
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية
- تقرير مراقبي الحسابات
- القوائم المالية 2013
- الإيضاحات حول القوائم المالية

التعريف بالشركة

1 - تقديم الشركة

1. تقديم عام

التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية و طبقا للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و للمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين.

■ **السجل التجاري :** تونس B0149542013

■ **المعرف الجبائي :** 000 MA 1288 542B

■ **الشبكة التجارية :** 12 مركز اكتتاب مباشر

10 نواب تأمين

6 سماسرة

■ **عدد الأعوان :** 34

■ **الاسم الاجتماعي :** الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل».

■ **الصفة القانونية :** شركة خفية الإسم.

■ **تاريخ التأسيس :** 15 فيفري 2013.

■ **تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط :** 15 أبريل 2013 (قرار وزير المالية).

■ **المقر الاجتماعي :** 13 نهج البرجين - موندليزير - 1073 تونس.

■ **غرض الشركة :** تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة

2. رأس مال الشركة

الرأس المال الاجتماعي : 10.000.000 دينار مقسم إلى 1000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دينار ، يؤخذ كما يلي :

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	180.000	1.800.000	18
مؤسسة « كارت »	180.000	1.800.000	18
مؤسسة « كومار »	179.999	1.799.990	17.99
مؤسسة « آستري »	180.000	1.800.000	18
شركة بيت التوفيق للتنمية	99.900	999.000	9.99
شركة الإعادة التونسية	60.000	600.000	6
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	60.000	600.000	6
مجموعة مزابي	60.000	600.000	6
• أفري فيزيون	(20.000)	(200.000)	2
• مؤسسات دالماس	(20.000)	(200.000)	2
• مطحنة سكرة	(20.000)	(200.000)	2
السيد عبد الاله عبد الرحيم صباحي	100	1.000	0.01
السيد عبد اللطيف شعبان	1	10	-
المجموع	1 000.000	10 000.000	100

3. أهداف و غايات الشركة

تمارس شركة الأمانة تكافل العمليات التأمينية و جميع النشاطات و الإستثمارات المتعلقة بها بما لا يتعارض و أحكام الشريعة الإسلامية. و تهدف الشركة إلى تحقيق الغايات التالية :

◀ توفير البديل الشرعي للتأمين بجميع فروع له لتلبية حاجيات عدد من الراغبين في ذلك.

◀ إستكمال حلقات الإقتصاد الإسلامي مع المؤسسات المالية الإسلامية.

◀ نشر فكر و ثقافة التأمين الإسلامي.

1. مجلس الإدارة

السيد عبد الله عبد الرحيم صباحي
رئيس مجلس الإدارة
ممثل عن شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة



السيد فرج الزعق
عضو مجلس الإدارة
ممثل «لبنك البركة تونس»



السيد حسين الدغري
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل لشركة «كارت»



السيد عبد المنعم قلسي
عضو مجلس الإدارة
ممثل لشركة «أستري»



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



السيد عيسى الحيدوسي
عضو مجلس الإدارة
ممثل «لبيت الإيجار المالي التونسي السعودي»



السيدة لمياء بن محمود
عضو مجلس الإدارة
ممثلة لشركة «الإعادة التونسية»



السيد عبد اللطيف شعبان
عضو مجلس الإدارة
المدير العام للشركة



السيد الصادق المزابحي
عضو مجلس الإدارة
ممثل لمجموعة مزابحي



2 - مراقبة الحسابات

السيد شريف بن زينة
مكتب DFK - CMC



السيد منصف بوسنوقة الزموري
مكتب FMBZ - KPMG Tunisie



3 - المراقب الشرعي

سماحة الشيخ محمد المختار السلامي
المراقب الشرعي



حول الهيكل التنظيمي الأولي لشركة «الأمانة تكافل»

مقدمة

- تحديد الأخطار التي لا تقبل التأمين مع توضيح الأسباب.
- التعاون مع الإكتواري في تحديد الأسعار حسب درجة الخطورة.
- ويتوزع نشاط هذه الإدارة إلى تكافل عائلي و تكافل عام.

2. إدارة التطوير

- وتهدف أساسا إلى الحصول على أكبر عدد ممكن من عقود التأمين، وسبيلها في ذلك خلق الرغبة في التأمين لدى الحرفاء.
- وتتلخص أهم الأعمال الموكلة لها في :
 - اختيار وسطاء التأمين والإشراف عليهم ومتابعة نشاطهم.
 - الإشراف على الفروع التابعة للشركة و تلقي تقارير دورية منهم.
 - الإتصال المباشر بالوسطاء وتشجيعهم على زيادة الإنتاج.
 - تدريب النوّاب و منتجي التأمين على أفضل الطرق المناسبة لأداء عملهم (المعرفة الفنية السلوك...).
 - القيام بأعمال الدعاية والإشهار بهدف تحقيق أعلى حد ممكن من تسويق الخدمة التأمينية.
 - القيام بالدراسات و البحوث لتطوير الوظيفة التجارية بهدف بلوغ أعلى درجات الجودة.

II - الإدارة المركزية للشؤون القانونية والتعويضات

ومن أهم الإدارات التي يمكن أن يتضمنها هذا الهيكل يمكن ذكر :

1. إدارة التعويضات

- والتي تتلقى طلبات المؤمن لهم أو المستفيدين من عقود التأمين لطلب التعويضات عند حدوث الخطر المؤمن عليه، وهي بلا شك مهمة دقيقة للغاية و السبب في ذلك وجود هدفين متناقضين :
 - البحث عن سرعة التعويض من أجل الحفاظ على سمعة الشركة مما يؤكد ثقة الحرفاء فيها ويجذب أكبر عدد ممكن منهم.
 - رغبة الإدارة في المحافظة على أموال الشركة وهو ما يتطلب دراسة طلبات التعويض دراسة دقيقة تجنباً لدفع قيمة غير عادلة أو مبالغ فيها.
- و تنقسم هذه الإدارة إلى التكافل العائلي و التكافل العام و تشمل جميع أصناف التأمين حسب الاختصاص.

2. إدارة الشؤون القانونية والنزاعات

و تقوم أساسا بدراسة الشروط الواردة في عقد التأمين و مراجعتها من الناحية القانونية قبل اعتمادها بصفة نهائية. كما تباشر هذه الإدارة جميع المشاكل القانونية الخاصة بالشركة و مشاكل الموظفين التابعين لها و مشاكل عقود التأمين الخاصة بالنزاعات التي تنشأ بين الشركة و المؤمن لهم و إبداء الرأي في كل ما يعرض عليها من قضايا قانونية.

إنّ التنظيم الإداري و الفني و المحاسبي للشركة قد وضع بشكل يمكنها من أداء أعمالها المختلفة من إصدار عقود التأمين و تحديد قيمة أقساط التأمين واستخلاص الأقساط المستحقة و دفع التعويضات و التعامل مع المؤمن لهم المتخلفين عن دفع الأقساط المستحقة و تحديد أوجه التوظيفات المناسبة بما يمكن الشركة من الوفاء بالتزامات صندوق (صناديق) المشتركين المختلفة تجاه المؤمن لهم و كذلك تحقيق هامش من الربح يمكن الشركاء من الحصول على مردود سنوي يزيد في تدعيم الثقة بينهم و بين الشركة و كذلك يمكن الشركة من الاستمرار و البقاء.

و إنّ الهيكل التنظيمي لشركة «الأمانة تكافل» يساعدها على القيام بمهامها الأساسية و يحقق متطلبات المعيار المحاسبي و يستجيب إلى نشاط التأمين التكافلي.

و يتكوّن الهيكل التنظيمي من ثلاثة أقطاب بالإضافة إلى الهياكل التي تبقى مرتبطة مباشرة بمجلس الإدارة و تتمثل في اللجان المنبثقة عنه (اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي و لجنة الإستثمار و لجنة الإنتدابات و الترقّيات) أو بالإدارة العامة كوحدة التدقيق الداخلي و التدقيق الشرعي ووحدة تحليل المخاطر :

◀ القطب الأول

يتمثل في مراكز الإنتاج و التسويق و برامج التطوير و الجودة.

◀ القطب الثاني

يتكوّن من هياكل الإسناد و الدعم و الإدارات التي يضمها هذا القطب لا تتعامل مع الحرفاء و نشاطها يكون موجّها أساسا إلى خدمة الشركة و يغطي النظام المعلوماتي و المحاسبة و الشؤون المالية و شؤون الموظفين و رقابة التصرف.

◀ القطب الثالث

و يشمل وظائف الاستخلاص و الشؤون القانونية و متابعة القضايا و دفع التعويضات.

و توزع هذه الأقطاب حسب الحالة بين نشاط التأمين التكافلي العائلي (تأمين التمويل و التأمين الادخاري و التأمين على الصحة...) و التكافل العام (التأمين على السيارات و على الحريق و على النقل و على المخاطر المختلفة الأخرى...) و تحدث هذه الأقطاب في شكل إدارات مركزية توزع كالاتي :

I - الإدارة المركزية للإنتاج و التطوير

و من أهم إدارات هذه الوحدة، يمكن ذكر :

1. إدارة الإنتاج

- يمكن إيجاز أهم الأعمال التي تقوم بها هذه الإدارة فيما يلي :
- فحص موضوع التأمين قبل التعاقد ثم كتابة و تجهيز شروط العقد.

III - الإدارة المركزية للإسناد و الدعم

وهي مكلفة أساسا بالقيام بكل الأعمال الموجهة للشركة. ومن أهم الوظائف التي يمكن أن يؤديها هذا الهيكل يمكن ذكر :

1. التصرف في النظام المعلوماتي

و الذي يتعلق بالاتي :

- إعداد خطط الأنظمة المعلوماتية و سياسات استخدامها.
- برمجة نظام المعلومات و البيانات و حفظها و تطويرها.
- توفير الأجهزة و البرامج و صيانتها.
- تصميم قواعد البيانات و تشغيلها و إدارتها.
- تقديم الدعم الفني اللازم لمستخدمي الشبكات الإلكترونية.
- إنشاء موقع المؤسسة و متابعته و تحديثه عند الاقتضاء.

2. المحاسبة و الشؤون المالية

و تهتم هذه الوحدة بتسجيل العمليات المالية للشركة و لصندوق المشتركين طبقا للمعيار المحاسبي القطاعي بهدف تحديد نتائج الأعمال عن كل فترة مالية معينة و تقديم الوضعية المالية للشركة و لصندوق المشتركين في نهاية كل فترة. كما تهتم بتحليل نتيجة كل عقد تأمين على حدة بما يفيد مجال اتخاذ القرارات.

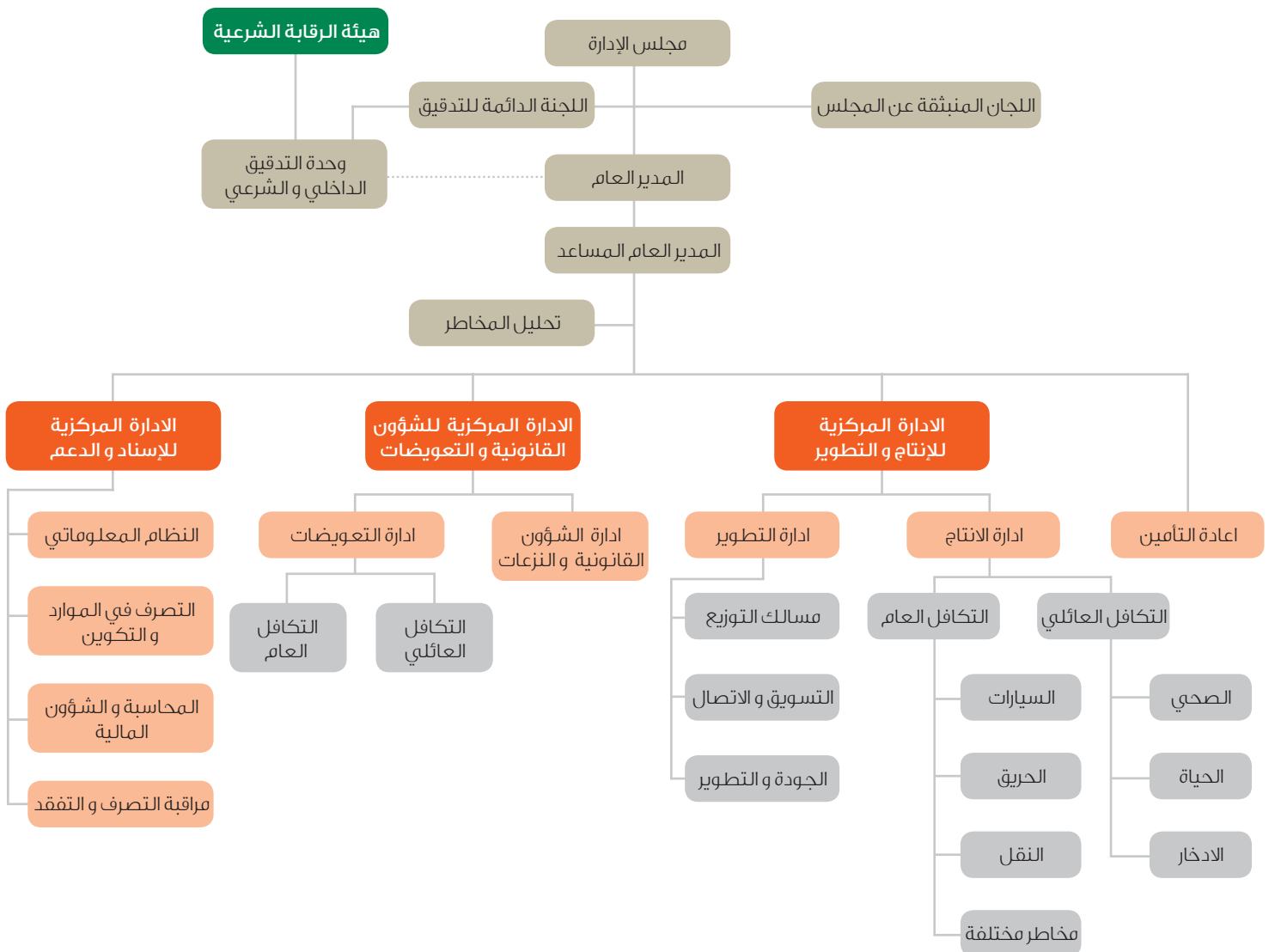
3. التصرف في الموارد البشرية

و تقوم هذه الوحدة بتحديد الشروط الواجب توفرها في كل موظف و تجسيم إجراءات الانتدابات و كذلك متابعة ترقية الموظفين و حركة تنقلاتهم و إجازاتهم و امتيازاتهم طبقا للتراتب الجاري بها العمل.

كما تسهر هذه الوحدة على برنامج التكوين من الإعداد إلى المتابعة ثم التقييم.

4. مراقبة التصرف و التفقد

وهي آلية ضرورية لتحليل الفوارق بين الميزانيات التقديرية و الإنجازات و تقديم المقترحات المستوجبة للإدارة العامة. كما تكلف بالقيام بعمليات التفقد الداخلية للشركة عند الاقتضاء.



حضرات السادة المساهمين

نعرض عليكم لغاية المصادقة القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» لسنة 2013 المختومة في 31 ديسمبر 2013 في صيغتها النهائية بعد عملية المراجعة و التدقيق من قبل مراقبي الحسابات و المراقب الشرعي للشركة. و قد تم إيقاف القوائم المالية للشركة طبقا للنظام المحاسبي لقطاع التأمين و المعايير و القيود الجاري بها العمل. كما تم إعداد الحسابات المالية للشركة طبقا للمعيار المحاسبي عدد 26 لهيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و ذلك لتقديم صورة للسادة المساهمين على النتيجة المحاسبية موزعة بين المساهمين و المشتركين طبقا للقانون الأساسي للشركة الذي أقر اعتماد نظام التأمين التكافلي لنشاطها. و إن شركتكم إذ تنهي عامها الأول لتدعو الله تعالى أن تكون إنطلاقة الشركة موفقة لتحقيق الأهداف الرامية إلى ترسيخ مفهوم التأمين التكافلي الذي قامت الشركة على أساسه. و في ما يلي حوصلة لنشاط الشركة في إطار محيطها العالمي و الوطني و أهم المستجدات المسجلة خلال سنة 2013 و تقديم لحساباتها المالية المختومة في 31 ديسمبر 2013.

1. الظرف العالمي

- تم الشروع في إعداد عقد برنامج خماسي (2014-2018) يمثل خريطة طريق لتأهيل قطاع التأمين.
- تم إحداث شركتي تأمين خلال سنة 2013 : «الأمانة تكافل» و «شركة التكافلية».
- تم فتح مكتبين تمثيليين لشركات إعادة تأمين إفريقية : AVENI-RE و CONTINENTAL RE.
- تغيير الشكل القانوني «لتعاونية التأمين الإتحاد» إلى شركة خفية الاسم .
- الترفيع في تعريف المسؤولية المدنية للعربات البرية بنسبة 5%.

حسب تقرير صندوق النقد الدولي 2014 فقد بلغت نسبة النمو العالمي 3.0 % توزع بين 1.3 % في البلدان المتقدمة و 4.7 % في البلدان النامية.

أما التجارة العالمية فقد سجلت نسبة نمو تقدر ب 3 % و انخفض سعر البترول ب 0.9 % و تطورت الأسعار عند الإستهلاك بنسبة 1.4 %.

2. الظرف الوطني

سنة 2013 كانت صعبة إقتصاديا رغم وجود بعض بؤادر الإنفراج حيث :

- إنخفضت نسبة البطالة في تونس إلى 15.7 % مقابل 18.9 % سنة 2011 .
- تحسنت مؤشرات القطاع السياحي و قذرت مداخيل السياحة بمبلغ 3100 مليون دينار و تجاوزت الحجزات السياحية مستوى السنة الفارطة من خلال الإقتراب من 6 ملايين سائح و بنمو قدره 6 بالمائة .
- تجاوزت نسبة التداين 48 % من الناتج الداخلي الخام .
- إرتفعت خسائر قطاع الفسفاط التونسي نتيجة التراجع غير المسبوق للإنتاج (4 مليون طن) .
- تراجعت قيمة الدينار رغم الإرتفاع التدريجي المسجل في أواخر السنة.
- بلغت نسبة التضخم 6.1 % مقابل 5.6 % قبل سنة.
- بلغ عجز الميزان التجاري 8.3 % من إجمالي الناتج المحلي.
- اختتم الإحتياطي الصافي من العملة سنة 2013 في مستوى 11.602 مليون دينار (106 أيام من التوريد).

3. قطاع التأمين

- حقق قطاع التأمين خلال سنة 2013 رقم معاملات بلغ 1395 مليون دينار مقابل 1288 مليون دينار سنة 2012 مسجلا بذلك نسبة تطور بلغت 8.3 % . و بلغت التعويضات 778,6 مليون دينار مقابل 723,9 مليون دينار أي بنسبة تطور ب 7,6 % .
- و إرتفع عدد العقود الجملي للقطاع إلى 2.143.361 عقدا و عدد الحوادث المصرح بها إلى 1.179.967 مقابل 1.075.657 أي بنسبة تطور بلغت 9,7 % .

4. نشاط الشركة خلال سنة 2013

- تعتبر سنة 2013 هي السنة التي شهدت ولادة شركة «الأمانة تكافل» حيث تم خلالها :
- إتمام كل الإجراءات القانونية لتأسيسها : إمضاء إتفاقية المساهمين و القانون الأساسي و تحرير كامل رأس المال و عقد الجمعية العمومية التأسيسية و تكوين مجلس الإدارة و عقد أول إجتماع له بتاريخ 15 فيفري 2013 التسجيل بالسجل التجاري و الحصول على معترف جبائي و ديواني ...
- الحصول على الترخيص النهائي من قبل سلطة الإشراف و ذلك بتاريخ 15 افريل 2013.
- تركيز النواة الأولى لإدارة الشركة.
- إعداد هيكل تنظيمي مبسط يؤمن إنطلاقة نشاط الشركة.
- القيام بالإنشآت الضرورية الأولية .
- تهيئة المقر الإجتماعي و إقتناء المعدات و الأثاث المكتبي و تركيز الشبكة المعلوماتية.
- تركيز نظام معلوماتي وقتي يمكن من الشروع في النشاط التأميني و ذلك في إنتظار إختيار المزود النهائي للمنظومة المعلوماتية.
- القيام بحملة إشهارية تركزت أساسا على الإعلام بإحداث الشركة و التعريف بإسمها التجاري و على الشعار الخاص بها في الوسائل الإشهارية : الصحافة المكتوبة و الإعلام المسموع و اللوحات الإشهارية في أهم الشوارع و الأنهر و دامت هذه الحملة 3 أشهر.

■ **نفقات الإدارة :** 239.314 دينار منها 208.838 دينار تأمين على غير الحياة .

■ **النتيجة الفنية :** 668.057 دينار منها 597.263 دينار بعنوان التأمين على غير الحياة.

■ **إيرادات التوظيفات :** 306.076 دينار.

■ **النتيجة الصافية :** (خسارة) 364.867 دينار.

د- أمّا الحسابات المالية للشركة طبقا للمعيار 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و الذي ينصّ على ضرورة فصل حسابات المساهمين عن حسابات المشتركين بإعتماد نظام التصرف بالوكالة و التي وقع تحديدها لسنة 2013 بنسبة 15 % .
فإن هذه الحسابات تكون كما يلي :

■ **عمولة الوكالة التي تحضّلت عليها الشركة :** 13 517 دينار

■ **عجز صندوق المشتركين :** 37 149 - دينار

■ **النتيجة الحسابية للمساهمين :** 327 748 - دينار

ب- في مجال النشاط التأميني فقد قامت الشركة بإعداد عدد من المنتجات التأمينية حُضيت بموافقة سلطة الإشراف و المراقب الشرعي و شرع في تسويقها بداية من شهر نوفمبر 2013 .
كما شرعت الشركة في إعداد أدلة الإجراءات و اللوائح و الأنظمة الترتيبية المعتمدة في تسويق المنتجات عن طريق فرعها المركزي و مركز العلاقات مع الحريف و بعض سماسرة التأمين و مكاتب التوزيع المباشرة التابعة للشركة.

كما تم إعداد مشاريع إتفاقيات شراكة مع المؤسسات المساهمة في رأس المال : بنك البركة تونس و باست ليز و أرتاس و شركات التأمين ...

ج- أمّا في خصوص الأرقام و المؤشرات المالية لسنة 2013 (شهري نوفمبر و ديسمبر 2013) فيمكن ذكر أهمّها في ما يلي :

■ **أقساط التأمين الصّادرة :** 90.115 دينار منها 83.529 دينار بعنوان التأمين على غير الحياة.

■ **أعباء التعويضات :** 24.931 دينار منها 15.997 دينار تأمين على غير الحياة.

■ **نفقات الإقتناء :** 286.365 دينار منها 268.366 دينار تأمين على غير الحياة.



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله الذي جعلنا من عباده المؤمنين من آمن بالله ورسوله وأقاموا الصلاة وآتوا الزكاة وكنوا مسلمين

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ الأستاذ عبد الإله الصباحي الموقر. رئيس شركة الأمانة تكافل

حضرات السادة الأعضاء المحترمين للجمعية العمومية .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . أما بعد

فإنه يسعدني أن أقدم إليكم التقرير الأول عن نشاط مؤسستكم " الأمانة تكافل " من يوم تأسيسها إلى غاية 2013/12/31 .

وإن تقريري هذا يستند إلى ما قام به الموظفون من إعداد عقود التغطية التكافلية، والمراجعات لتلك العقود. وإلى القوائم المالية لسنة 2013. وأريد أن أهنئكم أولا ، بانطلاق مؤسستكم إلى القيام بمهمتها ، جامعة بين النشاط الاقتصادي ، في ميدان التغطية التكافلية التأمينية ، وبين حرصها على الالتزام بالمعايير الشرعية . وأريد أن اسجل :

أولا- تتابع إعداد الموظفين بمؤسستكم لعقود التكافل حسب مختلف أنواع التغطية التي يحتاج إليها المتكافلون. وتواصل ذلك إلى اليوم الذي أريد لكم فيها هذا التقرير. وقد تم بعون من الله وتوفيقه ضبط كل تلك العقود فضلا ، وكلمة كلمة ، حتى استقامت حسب المعايير الشرعية ، وحسب ما يتطلبه القانون التونسي . وقد وجدت من القائمين على إعدادها تعاوننا جيدا، وحرصا على تطبيق التصور الصحيح مضمونا وشكلا. وأستطيع أن أؤكد : أن أنواع التغطية التأمينية التي تم النظر فيها ومراجعتها قد تميزت بعقود صحيحة شرعا.



ثانياً: بما أن نشاط التأمين التكافلي نطى أول عقد تكافلي في شهر نوفمبر، 2013، فإن التتبع الدقيق، لا يكون عميقاً في تقرير هذا العام. وأرجو حسبما ضبطته مع القائمين على الشركة أن يكون سير الأعمال في المستقبل سليماً مقبولاً. يراعى جميع الضوابط التي وقع إبرازها في جميع العقود.

ثالثاً: اعتمادت تقرير القوائم المالية، التي تتبعته عرضاً تتبعها دقيقاً، والتي بلغت بعد مراجعات إلى الصورة التي بين أيديكم. والتي قامت على الفصل بين موازنة أصحاب الأسهم الباعثين للشركة، وبين موازنة حملة الوثائق المشتركين الوافدين على الشركة الذين بإسهاماتهم يتسع دور المؤسسة في التغطية التكافلية السليمة شرعاً وقانوناً.

رابعاً : إن ما تضمنته تلكم القوائم من حسابات يبقى من مسؤوليات الذين أعدوها . وأصرح بتقديري للوضوح والشفافية التي انتهت إليها تلكم القوائم.

خامساً = ألاحظ أن النفقات التي بها تحولت المؤسسة من طور التأسيس إلى طور العمل المتتابع، كان في حدود المعقول ، إن لم أقل إنه كان قليلاً بالنسبة للنتيجة المتحققة .

سادساً : عرض على دليل إجراءات التدقيق الشرعي. وهو في تصويره جيد ، ولكنه طموح ، فاقترأحي أن يتم تطبيقه حسبما تبرزه الحاجة مع تواصل النشاط.

ختاماً أرفع إليكم تحياتي ، داعياً المولى العلي الكريم أن يسعدكم بالتوفيق ، والصحة ، ورضي السعادة . وأن يكتب للمؤسسة التطور النامي حسب منهج الشريعة والعدل والألطف الإلهية.

محمد المختار السلامي
رئيس الهيئة الشرعية



تقارير مراقبي الحسابات لسنة 2013

القوائم المالية

الإيضاحات حول القوائم المالية 2013



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 : cmc@hexabyte.tn



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

الأمانة تكافل El Amana Takaful



تقارير مراقبي الحسابات

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2013

ماي 2014

I - التقارير

- التقرير العام لمراقبي الحسابات بعنوان سنة 2013
- التقرير الخاص لمراقبي الحسابات بعنوان سنة 2013

II - القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2013

- الموازنة
- قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
- قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة
- قائمة النتائج
- جدول التدفقات
- إيضاحات حول القوائم المالية

A decorative geometric pattern consisting of interlocking lines forming a series of triangles and polygons, located at the top of the page.

التقرير العام

لمراقبي الحسابات بعنوان سنة 2013

A thick, solid orange line that curves upwards from the left towards the right, positioned at the bottom of the page.

الشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل » التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013

تنفيذا المهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ 15 فيفري 2013، نتقدم إليكم بتقريرنا حول مراقبة القوائم المالية « للشركة التونسية للتأمين التكافلي » للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013 والمصاحبة لهذا التقرير وحول الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية. تبرز هذه القوائم المالية مجموعا صافيا للموازنة بقيمة 10 332 633 دينار ونتيجة صافية سلبية قدرها 364 897 دينار.

3- الرأي حول القوائم المالية

وفي رأينا، فإن القوائم المالية سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وافية لكل ما هو هام نسبيا و عن الوضعية المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل » وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 وطبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

II - الفحوص الخاصة

لقد قمنا بالفحوص الخاصة المنصوص عليها في القانون والمعايير المهنية.

طبقا لأحكام الفصلين 201 و 266 من مجلة الشركات التجارية فإنه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي المتعلق بنشاط الشركة لسنة 2013 ومطابقتها مع القوائم المالية.

وقمنا في نطاق مراجعة حسابات الشركة بفحص إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية ويجدر الذكر أن الشركة قد دخلت حيز الاستغلال التجاري في الثلاثي الأخير لسنة 2013 ولذلك فإن نظام الرقابة الداخلية مازال في طور الإنشاء والتوثيق.

ونشير طبقا لمقتضيات الفصل رقم 3 (جديد) من القانون عدد 94-117 أنه لم يتبين لنا وجود نقائص هامة من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

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

I - الرأي حول القوائم المالية

1- مسؤولية هيكل تسيير الشركة

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

2- مسؤولية مراقبي الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل حول هاته القوائم المالية استنادا إلى أعمال التدقيق. لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية وفقا للمعايير المهنية. وتتطلب منا هذه المعايير الامتثال لقواعد أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبيا. إن تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يتركز إختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقب الحسابات لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام. كما تشتمل إجراءات التدقيق أيضا على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ككل. ونعتقد أن الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

تونس في، 05 ماي 2014
مراقبي الحسابات

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

عن/ف.م.ب.ز-ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

A decorative geometric pattern consisting of interlocking lines forming a series of triangles and polygons, resembling a traditional Islamic or Arabesque design. It is located at the top of the page.

التقرير الخاص

لمراقبي الحسابات بعنوان سنة 2013

A thick, solid orange line that curves upwards from the left side of the page towards the right, ending near the top right corner.

الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل»

عملا بأحكام الفصل 200 و ما يليه من مجلة الشركات التجارية يشرفنا أن نحيطكم علما بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2013.

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

- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014 .
- سيارة وظيفية مع حصة وقود ب 500 لتر في الشهر.
- طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتيازات التالية :
- أجر قارر محدد بمبلغ 6000 دينار شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة.
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014.
- سيارة وظيفية مع حصة وقود ب 400 لتر في الشهر.
- تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التأمين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 كما يلي :

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

- ليس لدينا ملاحظات في هذا الغرض.

II - 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 بالإمتيازات التالية :
- أجر قارر محدد بمبلغ 8000 دينار شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة.

رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2013	أعباء خام 2013	الخصوم في 31 ديسمبر 2013 (3)	أعباء خام 2013 (2)	الخصوم في 31 ديسمبر 2013 (3)	أعباء خام 2013 (1)	
-	4 958	5 159	61 903	10 961	183 530	

- (1) بما فيها الأعباء المؤجلة للفترة الممتدة من اوت 2012 الى نهاية أكتوبر 2013 و البالغة 158 477 دينار.
(2) بما فيها الأعباء المؤجلة للفترة الممتدة من جويلية 2013 الى نهاية أكتوبر 2013 و البالغة 41 269 دينار.
(3) تتمثل في مذكرات العطل خالصة الأجر المحتسبة في 31 ديسمبر 2013.

تونس في 05 ماي 2014

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز-ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري

القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2013

الموازنة 

قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة 

قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة 

قائمة النتائج 

جدول التدفقات 

الموازنة - الأصول

الموازنة - الأصول (بحساب الدينار)				
سنة مختومة في 2013/12/31				
الصافي	الإستهلاكات و المذخرات	الخام	إيضاح	
839 057	- 37 727	876 783	1	أصول مادية للاستغلال
8 172 022	0	8 172 022	2	توظيفات
8 000 000	0	8 000 000		توظيفات في المؤسسات المرتبطة
150 000	0	150 000		حصة في مؤسسات ذات صلة مساهمة
22 022	0	22 022		قروض أخرى
122 396	0	122 396		مستحقات
63 570	0	63 570	3	مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
58 826	0	58 826	4	مستحقات أخرى
1 199 158	- 41 594	1 240 752		عناصر أخرى للأصول
81 797	0	81 797	1.5	مصاريف الاقتناء المؤجلة
870 667	- 41 594	912 260	2.5	مصاريف أخرى للتوزيع
105 510	0	105 510	3.5	حسابات تسوية الأصول
141 185	0	141 185	4.5	أموال في البنك والخزينة
10 332 633	- 79 321	10 411 954		مجموع الأصول

الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم

الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم (بحساب الدينار)		
سنة مختومة في 2013/12/31		
	إيضاح	
الأموال الذاتية		
10 000 000	6	رأس المال الاجتماعي
0		الإحتياطات
0		أموال ذاتية أخرى
0		نتائج مؤجلة
10 000 000		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
- 364 897		نتيجة السنة المحاسبية
9 635 103	1.6	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
الخصوم		
88 297	7	مذخرات فنية
81 797		مذخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
6 371		مذخرات حسابية التأمين على الحياة
129		مذخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
0		ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسندة إليها
609 233	8	ديون أخرى
0		ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
16 460	1.8	ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
592 773	2.8	ديون أخرى
0		موارد صناديق الضمان
0		خصوم أخرى
0		حسابات تسوية الخصوم
697 530		مجموع الخصوم
10 332 633		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة

قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة (بحساب الدينار)				
من 2013/01/01 إلى 2013/12/31				
عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	إيضاح	
- 15 065	- 16 797	1 732	9	أقساط تأمين مكتسبة
66 732	- 16 797	83 529	9	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
- 81 797	0	- 81 797	9	تغير مدخرات أقساط التأمين غير مكتسبة
- 15 997	0	- 15 997	10	أعباء التعويضات
- 15 868	0	- 15 868	1.10	مبالغ التعويضات
- 129	0	- 129		تغير مدخرات التعويضات
- 394 808	599	- 395 407	11	نفقات الاستغلال
- 268 366	0	- 268 366		نفقات الاقتناء
81 797	0	81 797		تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
- 208 838	0	- 208 838		نفقات الإدارة
599	599	0		عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
- 171 392	0	- 171 392	12	أعباء فنية أخرى
- 597 263	- 16 198	- 581 064		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة

قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة (بحساب الدينار)				
من 2013/01/01 إلى 2013/12/31				
عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	إيضاح	
6 186	- 402	6 588	13	أقساط تأمين
6 186	- 402	6 588		أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
- 8 934	0	- 8 934	14	أعباء التّعويضات
- 8 934	0	- 8 934		مبالغ التّعويضات
0	0	0		تغير مدخرات التعويضات
- 6 371	0	- 6 371	15	تغير المدخرات الفنية الأخرى
- 48 439	141	- 48 580	16	نفقات الاستغلال
- 18 103	0	- 18 103		نفقات الاقتناء
- 30 477	0	- 30 477		نفقات الإدارة
141	141	0		عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
- 13 235	0	- 13 235	17	أعباء فنية أخرى
0	0	0		تغير مدخرات التعديل
- 70 794	- 261	- 70 532		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على الحياة

قائمة النتائج

قائمة النتائج (بحساب الدينار)		
من 2013/01/01 إلى 2013/12/31		
	إيضاح	
- 597 263		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة
- 70 794		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على الحياة
306 076	18	إيرادات التوظيفات
303 842		مداخل التوظيفات
2 234		تصحيحات القيمة على التوظيفات
- 2 416	19	أعباء التوظيفات
0		أعباء غير فنية أخرى
- 364 397		النتيجة المتأثرة من الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء
- 500		الأداءات على النتيجة
- 364 897		النتيجة الصافية بعد طرح الأداءات
0		مراييع استثنائية
- 364 897		النتيجة الصافية

جدول التدفقات النقدية



جدول التدفقات النقدية (بحساب الدينار)	
من 2013/01/01 إلى 2013/12/31	
التدفقات النقدية المرتبطة بالاستغلال	
17 324	مداخل أفساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
0	مبالغ لتسديد التعويضات
0	دفوعات لمعدي التأمين
0	مداخل التعويضات من معدي التأمين
0	عمولات متحصل عليها من عمليات مسندة
0	تغير مداخل التعويضات من معدي التأمين
169 056	إيرادات التوظيفات المالية
0	عمولة عملاء و وسطاء التأمين
0	دفوعات مصاريف التصرف
- 8 000 000	دفوعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
- 266 582	مبالغ مدفوعة للموظفين
- 564 729	مبالغ مدفوعة لمزودين الأعباء المؤجلة
- 108 498	ضرائب مدفوعة
0	مبالغ مدفوعة للودائع والضمانات
- 169 451	مبالغ مدفوعة للمزودين
- 22 116	دفوعات قروض للأعوان
- 8 944 997	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستغلال
التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الاستثمار	
- 766 013	دفوعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة مادية و غير مادية
0	مداخل متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية
0	دفوعات متأتية من اقتناء أراضي و مباني لأنشطة الاستغلال
0	مداخل متأتية من تفويت أراضي و مباني لأنشطة الاستغلال
- 150 001	دفوعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
0	إيرادات متأتية عن تفويت التوظيفات المالية لمؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
- 916 014	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل	
10 000 000	مداخل متأتية عن إصدار الأسهم (الانخراط)
2 196	مداخل الصرف عن رأس المال
0	مداخل الاقتراض
0	سداد الاقتراض
0	ترفيح/ تخفيض الموارد الخاصة
10 002 196	التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
0	تأثير تغيرات الصرف على النقد و النقد المعادل
141 185	تغير الخزينة
0	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
141 185	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2013

1 - المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي «الأمانة تكافل» للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2013 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمد في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي و بالمدخلات وبالمدخرات الفنية وبالأعباء الفنية و بالتوظيفات في مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين.

تتضمن القوائم المالية: الموازنة و قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة و قائمة النتائج الفنية للتأمين على الحياة و قائمة النتائج جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية. تتلخص أسس القياس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية في ما يلي :

1. أصول مادية للاستغلال

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

- معدات نقل.....5 سنوات
- معدات مكتبية مختلفة.....5 سنوات
- تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة.....7 سنوات
- معدات إعلامية.....3 سنوات

2. التوظيفات

يقع تقييم التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة. عند تاريخ إقفال الحسابات يتم تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الإستعمالية ويقع تكوين مدخل ناقص القيمة بالنسبة للتكلفة. يقع تسجيل مداخل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقا لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتم تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية والأعباء للتوزيع علما وأن هاته النفقات تعد ضرورية للشروع في عملية الاستغلال خاصة وأن المؤسسة كانت في مرحلة إنشاء. تسجل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة وما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخضعة لها عن طريق الأنشطة الناجمة. سيتم استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدخرات الفنية

إن طرق تقييم المدخرات الفنية المسجلة من طرف شركة «الأمانة تكافل» هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلق بالمدخرات الفنية في مؤسسات التأمين و/أو إعادة

التأمين وقرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 المحدد لقائمة وطريقة تقييم المدخرات الفنية وشروط توظيفها وقرار وزير المالية المؤرخ في 28 مارس 2005 وقرار وزير المالية المؤرخ في 05 جانفي 2009 وتتكون هذه المدخرات من :

- مدخرات التعويضات تحت التسوية
- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات فنية على الحياة

1.4 مدخرات التعويضات تحت التسوية

يقع تقييم مدخرات التعويضات حسب التكلفة الجمالية المقدرة بعنوان الحوادث التي جذت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات. هذه المدخرات ينبغي احتسابها حسب صف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كل تعويض.

عند احتساب مدخرات التعويضات لا يقع طرح توقعات الدعاوى للحصول إلا أنه يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدخرات مخصصة لتقييم حصة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها. تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدة وتتعلق بقسط التأمين التجاري ويقيد التغير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلق ببنء مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

3.4 المدخرات الحسابية للتأمين على الحياة

يقع تقييم المدخرات الفنية المتعلقة بمحفظة عقود التأمين على الحياة في نهاية كل فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدرة ...) لتعهدات شركة التأمين.

5. إيرادات الاستغلال

يتم التقييم المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد وبالتالي دون التقيد بتاريخ استخلاص أول قسط من المنحة.

أقساط التأمين التي وقع إسنادها تمثل أقساط التأمين المخضعة من طرف شركة «الأمانة تكافل» لمعيدي التأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها ويقع تقييم عمليات الإسناد خلال السنة. تقوم الشركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين.

يتم تقييم هاته العمولات المتحصل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على الحياة وعلى غير الحياة حيث أن هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنة المالية وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2013 في حدود أقساط التأمين الغير مكتسبة.

7. تقسيم الأعباء

يتعين أن تتم عملية تقسيم النفقات حسب طبيعتها بحسابات النفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثلة لنشاط التأمين وإعادة التأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرف في التعويضات والتوظيفات والأعباء الفنية الأخرى) وذلك بالاعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كمية

و موضوعية و مخصصة و يمكن مراقبتها و تكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعين أن تكون مفاتيح التوزيع التحليلي موضوعية و قابلة للمراقبة.

III - الأحداث المميزة للسنة المحاسبية 2013

- تتلخص الأحداث المميزة للسنة المحاسبية 2013 فيما يلي :
- اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية و الاجتماع الأول لمجلس الإدارة بتاريخ 15 فيفري 2013.
- الحصول على الترخيص النهائي لمزاولة النشاط بتاريخ 15 أفريل 2013.
- الانطلاق الفعلي لنشاط الشركة بداية من 4 نوفمبر 2013 و اكتاب أول عقد تأمين بنفس التاريخ.

IV - إيضاحات حول الموازنة للسنة المحاسبية 2013

الإيضاح 1- عدد : الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2013 ما قدره **839 057** دينار مفضلة كما يلي :

بحساب الدينار

العناصر	مبلغ خام				إستهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
	الرصيد في 2013.01.01	مقتنيات 2013	تفويت 2013	الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2012.12.31	ترفيغ 2013	تخفيض 2013	الرصيد في 2013.12.31
معدات نقل	0	174 710	0	174 710	0	- 8 802	0	165 907
معدات وأثاث مكاتب	0	263 065	0	263 065	0	- 11 390	0	251 674
معدات إعلامية	0	100 953	0	100 953	0	- 7 902	0	93 051
تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة	0	338 056	0	338 056	0	- 9 632	0	328 424
مجموع الأصول المادية للإستغلال	0	876 783	0	876 783	0	- 37 727	0	839 057

الإيضاح 2- عدد : توظيفات

بلغ رصيد التوظيفات في نهاية سنة 2013 مبلغ **8 172 022** دينار مفضل كما يلي :

بحساب الدينار

العناصر	الخام	الاستهلاكات والمدخرات	الصافي
مساهمات	150 001	0	150 001
أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)	150 001	0	150 001
قروض للأعوان	22 021	0	22 021
قروض رهنية على عقارات	22 021	0	22 021
ودائع لدى مؤسسات بنكية (AL Baraka Bank)	8 000 000	0	8 000 000
المجموع	8 172 022	0	8 172 022

الإيضاح ع3-دد : مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2013 ما قدره **63 570** دينار وهي تتمثل في أقساط التأمين الصادرة في شهر ديسمبر 2013 وغير المستخلصة.

الإيضاح ع4-دد: مستحقات أخرى

تتوزع المستحقات الأخرى كما يلي :

بحساب الدينار

مستحقات أخرى	الخام	الاستهلاكات والمدخرات	الصافي
الاداءات المقطوعة من المورد	42 500	0	42 500
مدينون مختلفون	16 326	0	16 326
المجموع	58 826	0	58 826

الإيضاح ع5-دد : عناصر أخرى للأصول

1.5 مصاريف اقتناء مؤجلة

تتضمن مصاريف الإقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود بالنسبة للقسط الذي لا يهـم سنة 2013. بالنسبة لسنة 2013 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بحدود أقساط التأمين غير المكتسبة.

2.5 الأعباء المؤجلة

بلغت القيمة الصافية للأعباء المؤجلة في سنة 2013 ما قدره **870 667** دينار وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق.

بحساب الدينار

العناصر	مبلغ خام				إستهلاكات / مدخرات				مبلغ صافي
	الرصيد في 2013.01.01	مقتنيات 2013	تفويت 2013	الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2013.01.01	ترفيـع 2013	تخفيض 2013	الرصيد في 2013.12.31	
مصاريف التأسيس	0	143 119	0	143 119	0	- 11 744	0	- 11 744	131 375
مصاريف الإشهار	0	405 940	0	405 940	0	- 10 669	0	- 10 669	395 271
مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي	0	72 648	0	72 648	0	- 3 010	0	- 3 010	69 638
مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)	0	290 554	0	290 554	0	- 16 171	0	- 16 171	274 383
مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع	0	912 260	0	912 260	0	- 41 594	0	- 41 594	870 667

3.5 حسابات تسوية أصول

وهي تشمل الأرباح المستحقّة والتي لم يحن أجلها على التّوظيفات الماليّة بمقدار **92 222** دينار والأعباء المسجّلة مسبقاً بمقدار **13 288** دينار.

بحساب الدينار

حسابات تسوية الأصول	
أرباح مكتسبة على التّوظيفات الماليّة لم يحل أجلها	92 222
أعباء مسجّلة مسبقاً (FTUSA)	13 288
المجموع	105 510

4.5 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2013 ما قدره **141 185** دينار مفضّلة كالاتي :

بحساب الدينار

أموال في البنك والخزينة	
أموال في البنك	140 622
أموال في الخزينة	563
المجموع	141 185

الإيضاح عدد 6: رأس المال المصّرّم والمدفوع

يبلغ رأس مال شركة «الأمانة تكافل» عشرة (10) مليون دينار.

1.6 تغييرات الأموال الذاتية في سنة 2013

بحساب الدينار

الأموال الذاتية في 2013.12.31	تغييرات أخرى	احتياطات	نتيجة 2013	عند الافتتاح	
10 000 000	0	0	0	10 000 000	رأس مال المكتتب والمحرّر
- 364 897	0	0	- 364 897	0	نتيجة السنة المحاسبية 2013 (خسارة)
9 635 103	0	0	- 364 897	10 000 000	المجموع

الإيضاح عدد 7: المدّخرات الفنيّة

بلغت المدّخرات الفنيّة في 31 ديسمبر 2013 ما قيمته **88 297** دينار و تتفصل كما يلي :

بحساب الدينار

مدّخرات فنيّة	
مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة	81 797
مدّخرات أقساط التّأمين على الحياة (المدّخرات الحسابية)	6 371
مدّخرات التعويضات تحت التسوية (غير الحياة)	129
المجموع	88 297

وتوزع المذكرات الفنية كما يلي :

◀ مذكرات أقساط التأمين غير المكتسبة

بلغت مذكرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2013 ما قدره **81 797** دينار وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

◀ المذكرات الفنية على الحياة

بلغت المذكرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2013 ما قدره **6 371** دينار .

◀ مذكرات التعويضات

بلغت مذكرات التعويضات على غير الحياة في سنة 2013 ما قدره **129** دينار كما وقع احتساب نفقات تسوية التعويضات في حدود 5 بالمائة من جملة مذكرات التعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية).

الإيضاح 8- عدد : ديون أخرى

1.8 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقات والديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين و تسجل أقساط التأمين التي وقع إسنادها والعمولات على أقساط التأمين المسندة.

بلغت الديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين في موفى سنة 2013 ما قدره **16 460** دينار وهي مفصلة كالآتي :

بحساب الدينار

ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين	
أقساط التأمين المسندة	- 17 199
أقساط التأمين المسندة على الحياة	- 402
أقساط التأمين المسندة على غير الحياة	- 16 797
عمولة إعادة التأمين	739
عمولة إعادة التأمين على الحياة	- 141
عمولة إعادة التأمين على غير الحياة	- 599
المجموع	- 16 460

2.8 ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2013 ما قدره **592 773** دينار وهي مفصلة كالآتي :

بحساب الدينار

ديون أخرى	
الأعوان والحسابات مرتبطة بهم	121 343
الدولة والجماعات العمومية	101 965
دائنون متنوعون	369 465
المجموع	592 773

V - إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

الإيضاح ع9- عدد : أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصافية في نهاية سنة 2013 ما قدره **15 065** - دينار مفضلة كالتالي :

بحساب الدينار

أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية
أقساط التأمين الاجمالية الصادرة	83 529	- 16 797	66 732
تغير مذكرات أقساط التأمين الغير مكتسبة	- 81 797	0	- 81 797
المجموع	1 732	- 16 797	- 15 065

أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين غير المكتسبة مفضلة حسب أصناف التأمين في 2013/12/31 :

بحساب الدينار

أقساط تأمين	أقساط صادرة	تغير مذكرات أقساط التأمين غير مكتسبة
تأمين السيارات	75 686	74 316
تأمين الحريق	1 703	1 634
مسؤولية مدنية	6 140	5 847
المجموع	83 529	81 797

الإيضاح ع10- عدد : أعباء التعويضات

1.10 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند أعباء التصرف للتعويضات بمقدار **15 868** دينار.

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

بحساب الدينار

أعباء التعويضات	مبالغ مدفوعة
- 15 868	
- 129	تغير مذكرات التعويضات تحت التسوية
- 15 997	المجموع

الإيضاح ع11-د نفقات الاستغلال

تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء وتكاليف الإدارة و العمولة المتحصل عليها من معيدي التأمين.

بحساب الدينار

تكاليف الاقتناء والإدارة	
نفقات الاقتناء	- 268 366
نفقات الاقتناء الداخلية	- 138 642
نفقات الاقتناء الخارجية	- 120 733
عمولة الوسطاء و نواب التأمين	- 8 990
تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	81 797
تكاليف الإدارة	- 208 838
نفقات الإدارة الداخلية	- 84 691
نفقات الإدارة الخارجية	- 124 147
المجموع	- 395 407

تشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المباشرة (عمولة الاقتناء) و غير المباشرة (النفقات الداخلية والخارجية) الناجمة عن إبرام عقود التأمين. كما تشمل تكاليف الإدارة تكاليف مباشرة و غير مباشرة متعلقة بإدارة محفظة عقود التأمين.

الإيضاح ع12-د أعباء فنية أخرى

تبلغ الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2013 ما قدره **171 392** دينار تنقسم بين أعباء فنية أخرى داخلية بمقدار **71 225** دينار وأعباء فنية أخرى خارجية بمقدار **100 167** دينار.

VI - إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

الإيضاح ع13-د أقساط التأمين

بلغ رصيد هذا البند في نهاية سنة 2013 ما قدره **6 186** دينار مفضل كالاتي :

بحساب الدينار

أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية
أقساط التأمين الاجمالية الصادرة	6 588	-402	6 186
المجموع	6 588	-402	6 186

الإيضاح ع14- عدد أعباء التعويضات المدفوعة

مقدار هذا البند في موفى سنة 2013 ما قدره **8 934** - دينار وهو يتضمن أعباء التصرف في التعويضات المتمثلة في النفقات الداخلية والخارجية الناجمة عن معالجة ملفات التعويضات.

بحساب الدينار

أعباء التعويضات	
مبالغ التعويضات	- 8 934
تغيير مذكرات التعويضات تحت التسوية	0
المجموع	- 8 934

الإيضاح ع15- عدد تغيير المذكرات الفنية الأخرى :

بلغت مذكرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2013 ما قدره **6 371** دينار.

الإيضاح ع16- عدد نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

تتضمن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة وعمولات التأمين المتحصل عليها من معيدي التأمين. بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2013 ما قدره **48 439** دينار مفضل كآتي :

بحساب الدينار

أعباء الاقتناء و أعباء التصرف والأعباء الأخرى	
تكاليف الاقتناء	- 18 103
نفقات الاقتناء الداخلية	- 10 592
نفقات الاقتناء الخارجية	- 7 511
تكاليف الإدارة	- 30 477
نفقات الإدارة الداخلية	- 1 4 319
نفقات الإدارة الخارجية	- 16 158
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	141
المجموع	- 48 439

الإيضاح ع17- عدد أعباء فنية أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2013 ما قدره **13 235** دينار وهي تشمل النفقات الداخلية والنفقات الخارجية التي لا يمكن توزيعها لا بصفة مباشرة ولا بتطبيق مفتاح توزيع على إحدى الجهات التي حددها النظام المحاسبي.

VII - إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع18- عدد التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2013 ما قدره **306 076** دينار مفضلة كالآتي :

بحساب الدينار

إيرادات التوظيفات	
303 778	مداخل ودائع لدى مؤسسات بنكية (AL Baraka Bank)
64	مداخل قروض الاعوان
2 234	أرباح متأتية من فوارق الصرف
306 076	المجموع

الإيضاح ع19- عدد إيرادات التوظيفات

بلغت أعباء التوظيفات في سنة 2013 ما قدره **2 416** دينار وهي تشمل أعباء على الحساب البنكي وأعباء التصرف في التوظيفات.

VIII - إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

بلغت الخزينة في موفى سنة 2013 ما قدره **141 185** دينار.

بلغت التدفقات المتأتية من الاستغلال **8 944 997** - دينار في حين بلغت التدفقات النقدية المتأتية من الاستثمار **916 014** - دينار.

أما التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل فقد بلغت **10 002 196** دينار.



13، نهج البرجين. مونبليزي. 1073 تونس
الهاتف: (+216) 70 01 51 51 الفاكس: (+216) 71 90 12 51
contact@elamanatakaful.com



APPEL GRATUIT DEPUIS UN POSTE FIXE

www.elamanatakaful.com