

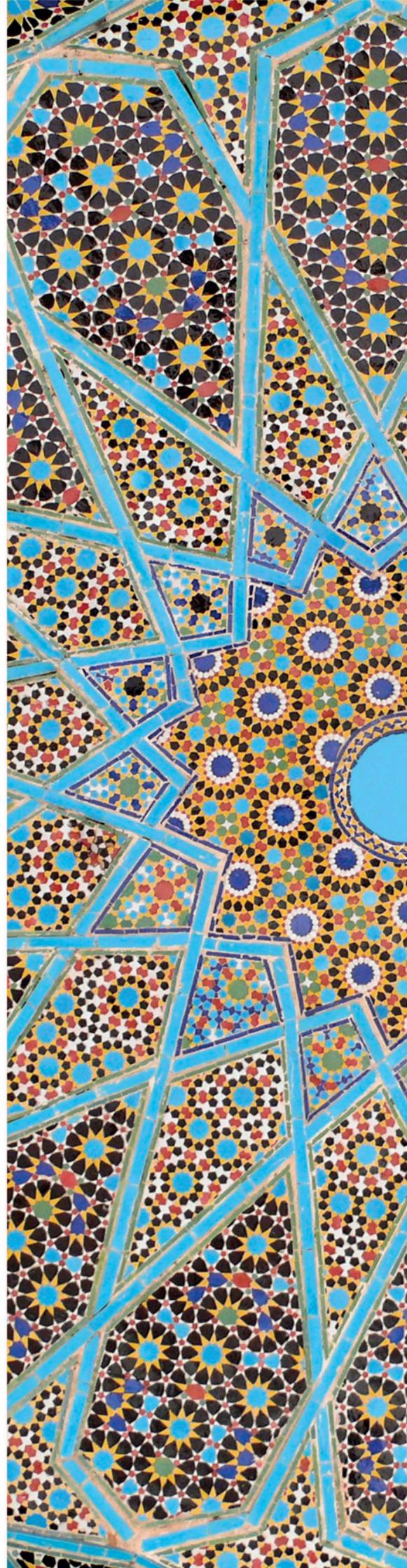
الأمانة تكافل
El Amana Takaful



التقرير السنوي 2014

البديل لخدماتكم

SE PROTEGER AUTREMENT
TO PROTECT OTHERWISE



الأمانة تكافل
El Amana Takaful



التقرير السنوي
2014

البديل لهمايتكم

SE PROTEGER AUTREMENT
TO PROTECT OTHERWISE

الفهرس

7

I. تقديم الشركة

8

1. تقديم عام

9

2. رأس المال الاجتماعي

9

3. أهداف وغايات الشركة

10

II. هياكل التصرف و المراقبة

10

1. مجلس الإدارة

11

2. مراقبة الحسابات

11

3. هيئة الرقابة الشرعية

12

III. الهيكل التنظيمي لشركة الأمانة تكافل

12

1. الإدارة المركزية للإنتاج والتطوير

13

2. الإدارة المركزية للشؤون القانونية والتعويضات

13

3. الإدارة المركزية للإسناد و الدعم

15

IV. تقرير مجلس الإدارة (الجلسة العامة للمساهمين)

15

1. كلمة المدير العام

15

2. الطرف العالمي

16

3. الطرف الاقتصادي الوطني

16

4. قطاع التأمين

16

5. نشاط الشركة خلال سنة 2014

18

6. الحسابات و المؤشرات المالية للشركة

19

V. تقرير هيئة الرقابة الشرعية

21

VI. التقرير العام

25

VII. القوائم المالية

26

1. الأصول

28

2. الأموال الذاتية و الخصوم

29

3. قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على غير الحياة

30

4. قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على الحياة

31

5. قائمة النتائج

32

6. جدول التدفقات النقدية

33

VIII. الإيضاحات حول القوائم المالية

34

1. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

36

2. الإيضاحات حول الموازنة

40

3. الإيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على غير الحياة

41

4. الإيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على الحياة

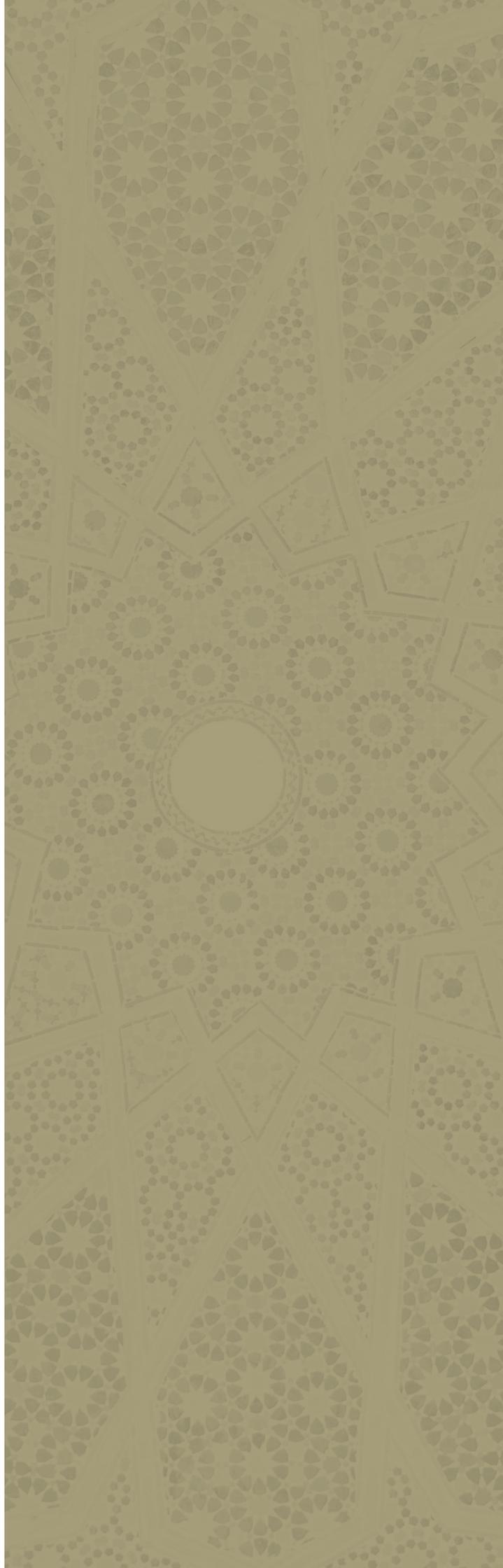
42

5. إيضاحات حول قائمة النتائج

43

6. إيضاحات حول التدفقات النقدية

تقديم الشركة



1. تقديم الشركة

1. تقديم عام

- غرض الشركة

تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية و لأحكام القانون عدد 47 لسنة 2014 المتعلقة بالتأمين التكافلي و طبقا للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين.

- السجل التجاري تونس BO149542013

- المعرف البنائي 000 MA 1288 542B

- الشبكة التجارية - 16 مركز اكتتاب مباشر

- 17 نواب تأمين

- 10 سماسرة

- عدد الأعوان 40

- الاسم الاجتماعي

الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

- الصفة القانونية

شركة خفية الاسم

- تاريخ التأسيس

15 فيفري 2013

- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط

15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)

- المقر الاجتماعي

13 نهج البرجين - موندليزير - 1073 تونس

2. الرّأس المال الاجتماعي

10 000 000 دينار مقسّم إلى 1 000 000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير يوزّع كما يلي :

الحصّة (%)	القيمة (دينارا)	عدد الأسهم	المساهمون
18	1 800 000	180 000	بنك البركة تونس
18	1 800 000	180 000	مؤسسة كارت
17.9999	1 799 990	179 999	مؤسسة كومار
18	1 800 000	180 000	مؤسسة أستري
9.99	999 000	99 900	شركة بيت التّوفيق للتنمية
6	600 000	60 000	شركة الإعادة التّونسيّة
6	600 000	60 000	بيت الإيجار المالي التونسي السّعودي
6	600 000	60 000	مجموعة مزابي :
2	(200 000)	(20 000)	- أفري فيزيون
2	(200 000)	(20 000)	- مؤسّسات دالماس
2	(200 000)	(20 000)	- مطحنة سكرة
0.01	1.000	100	السّيّد عبد الإله عبد الرّحيم صباحي
-	10	1	السّيّد عبد اللّطيف شعبان
100	10 000 000	1 000 000	المجموع

3. أهداف و غايات الشركة

تمارس شركة الأمانة تكافل العمليّات التّأمينيّة و جميع التّشاطات و الإستثمارات المتعلّقة بها بما لا يتعارض و أحكام الشّريعة الإسلاميّة. و تهدف الشّركة إلى تحقيق الغايات التّالية :

← توفير البديل الشّرعّي للتّأمين بجميع فروعه لتلبية حاجيات عدد من الرّاغبين في ذلك.

← إستكمال حلقات الإقتصاد الإسلامي مع المؤسّسات الماليّة الإسلاميّة.

← نشر فكر و ثقافة التّأمين الإسلامي.

II . هياكل التصرف و المراقبة

1. مجلس الإدارة

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



السيد فرج الزعق
عضو مجلس الإدارة
ممثل "البنك 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"



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



السيد عبد اللطيف شعبان
عضو مجلس الإدارة
المدير العام للشركة



السيد الصادق المزابي
عضو مجلس الإدارة
ممثل لمجموعة مزابي



2. مراقبة الحسابات

السيد شريف بن زينة
مكتب CMC



السيد منصف بوسنوقة الزموري
مكتب FMBZ – KPMG Tunisie



3. هيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ محمد المختار السلامي
رئيس الهيئة



الدكتور هشام غريسة
عضو الهيئة



الأستاذ إلياس دردور
عضو الهيئة



الهيكل التنظيمي

لشركة "الأمانة تكافل"

مقدمة

إنّ التّنظيم الإداري و الفني و المحاسبي للشركة قد وضع بشكل يمكّنها من أداء أعمالها المختلفة من إصدار عقود التّأمين و تحديد قيمة أقساط التّأمين واستخلاص الأقساط المستحقّة و دفع التعويضات و التّعامل مع المؤمن لهم المتخلفين عن دفع الأقساط المستحقّة و تحديد أوجه التوظيفات المناسبة بما يمكّن الشركة من الوفاء بالتزامات صندوق (صناديق) المشتركين المختلفة تجاه المؤمن لهم و كذلك تحقيق هامش من الرّبح يمكّن الشّركاء من الحصول على مردود سنوي يزيد في تدعيم الثقة بينهم و بين الشركة و كذلك يمكّن الشركة من الاستمرار و البقاء.

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

و يتكوّن الهيكل التّنظيمي من ثلاثة أقطاب بالإضافة إلى الهياكل التي تبقى مرتبطة مباشرة بمجلس الإدارة و تتمثّل في اللجان المنبثقة عنه (اللّجنة الدائمة للتدقيق الداخلي و لجنة الإستثمار و لجنة الإنتدابات و الترفّقات) أو بالإدارة العامّة كوحدة التدقيق الداخلي و التدقيق الشّرعي ووحدة تحليل المخاطر :

◀ القطب الأوّل

يتمثّل في مراكز الإنتاج و التّسويق و برامج التّطوير و الجودة.

◀ القطب الثّاني

يتكوّن من هياكل الإسناد و الدّعم و الإدارات التي يضمّها هذا القطب لا تتعامل مع الحرفاء و نشاطها يكون موجّها أساسا إلى خدمة الشركة و يغطّي النّظام المعلوماتي و المحاسبة و الشّؤون الماليّة و شّؤون الموظّفين و رقابة التّصرّف.

◀ القطب الثّالث

و يشمل وظائف الاستخلاص و الشّؤون القانونية و متابعة القضايا و دفع التّعويضات.

و توزّع هذه الأقطاب حسب الحالة بين نشاط التّأمين التكافلي العائلي (تأمين التمويل و التّأمين الادخاري و التّأمين على الصحة....) و التّكافل العام (التأمين على السيّارات و على الحريق و على الثّقل و على المخاطر المختلفة الأخرى....) و تحدث هذه الأقطاب في شكل إدارات مركزيّة توزّع كالتّالي :

1. الإدارة المركزيّة للإنتاج و التّطوير

و تتلخّص أهمّ الأعمال الموكلة لها في :

- < اختيار وسطاء التّأمين و الإشراف عليهم ومتابعة نشاطهم.
- < الإشراف على الفروع التابعة للشّركة و تلقّي تقارير دوريّة منهم.
- < الإّصال المباشر بالوسطاء و تشجيعهم على زيادة الإنتاج.
- < تدريب النّوّاب و منتجي التّأمين على أفضل الطّرق المناسبة لأداء عملهم (المعرفة الفنيّة السّلوك....).
- < القيام بأعمال الدّعاية و الإشهار بهدف تحقيق أعلى حدّ ممكن من تسويق الخدمة التّأمينيّة.
- < القيام بالدراسات و البحوث لتطوير الوظيفة التجاريّة بهدف بلوغ أعلى درجات الجودة.

1. إدارة الإنتاج

- يمكن إيجاز أهمّ الأعمال التي تقوم بها هذه الإدارة فيما يلي :
- < فحص موضوع التّأمين قبل التّعاقد ثمّ كتابة و تجهيز شروط العقد.
- < تحديد الأخطار التي لا تقبل التّأمين مع توضيح الأسباب.
- < التّعاون مع الإكتواري في تحديد الأسعار حسب درجة الخطورة.
- و يتوزّع نشاط هذه الإدارة إلى تكافل عائلي و تكافل عام.

2. إدارة التّطوير

- و تهدف أساسا إلى الحصول على أكبر عدد ممكن من عقود التّأمين، و سبيلها في ذلك خلق الرّغبة في التّأمين لدى الحرفاء.

2. الإدارة المركزيّة للشؤون القانونيّة و التعويضات

و تنقسم هذه الإدارة إلى التكافل العائلي و التكافل العام و تشمل جميع أصناف التّأمين حسب الإختصاص.

2. إدارة الشؤون القانونيّة و النزاعات

و تقوم أساسا بدراسة الشّروط الواردة في عقد التّأمين و مراجعتها من النّاحية القانونيّة قبل اعتمادها بصفة نهائيّة. كما تباشر هذه الإدارة جميع المشاكل القانونيّة الخاصّة بالشّركة و مشاكل الموظفين التّابعين لها و مشاكل عقود التّأمين الخاصّة بالنزاعات التي تنشأ بين الشّركة و المؤمن لهم و إبداء الرّأي في كلّ ما يعرض عليها من قضايا قانونيّة.

ومن أهمّ الإدارات التي يمكن أن يتضمّن هذا الهيكل يمكن ذكر :

1. إدارة التعويضات

و التي تتلقّى طلبات المؤمن لهم أو المستفيدين من عقود التّأمين لطلب التعويضات عند حدوث الخطر المؤمن عليه. وهي بلا شك مهمّة دقيقة للغاية و السبب في ذلك وجود هدفين متناقضين : < البحث عن سرعة التّعويض من أجل الحفاظ على سمعة الشّركة ممّا يؤكّد ثقة الحرفاء فيها و يجذب أكبر عدد ممكن منهم. < رغبة الإدارة في المحافظة على أموال الشّركة وهو ما يتطلّب دراسة طلبات التّعويض دراسة دقيقة تجنبا لدفع قيمة غير عادلة أو مبالغ فيها.

3. الإدارة المركزيّة للإسناد و الدّعم

و تقوم هذه الإدارة باقتراح السياسات الماليّة و تنفيذ موارد و مصاريف الشّركة و صندوق المشتركين و تقديم التّوصيات للإدارة العامّة. كما تبحث عن أفضل سبيل لاستثمار أصول الشّركة و صندوق المشتركين لتحقيق أكبر عائد ممكن تحت إشراف لجنة الاستثمار.

3. التصرف في الموارد البشريّة

و تقوم هذه الوحدة بتحديد الشّروط الواجب توفّرها في كلّ موظّف و تجسيم إجراءات الانتدابات و كذلك متابعة ترقّيات الموظفين و حركة تنقلاتهم و إجازاتهم و امتيازاتهم طبقا للتراتب الجاري بها العمل. كما تسهر هذه الوحدة على برنامج التّكوين من الإعداد إلى المتابعة ثمّ التّقييم.

4. مراقبة التصرف و التفقّد

وهي آليّة ضروريّة لتحليل الفوارق بين الميزانيات التّقديريّة و الإنجازات و تقديم المقترحات المستوجبة للإدارة العامّة. كما تكلف بالقيام بعمليات التفقّد الداخليّة للشّركة عند الاقتضاء.

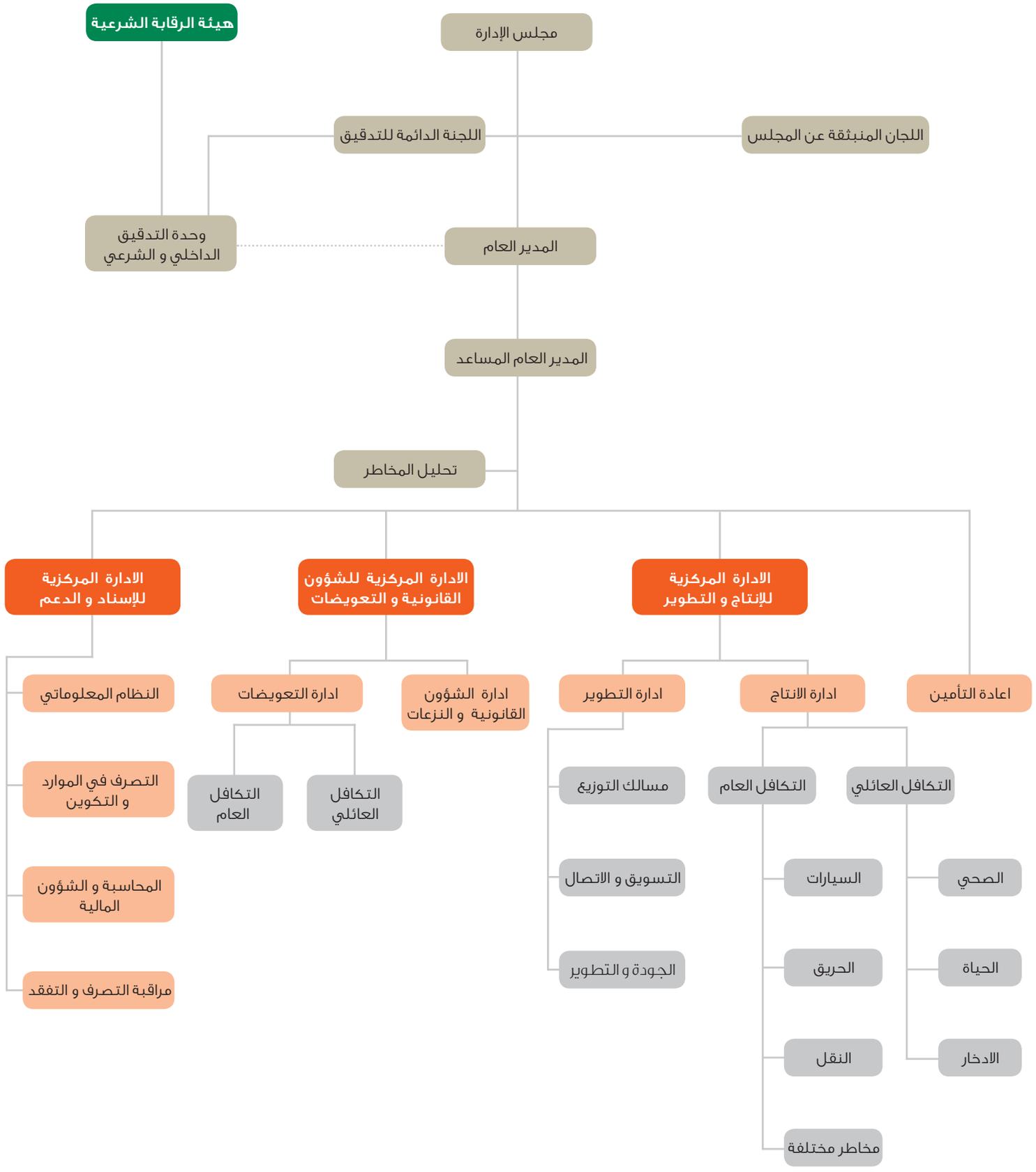
وهي مكلفة أساسا بالقيام بكلّ الأعمال الموجهة للشّركة. و من أهمّ الوظائف التي يمكن أن يؤدّيها هذا الهيكل يمكن ذكر :

1. التصرف في النظام المعلوماتي

و الذي يتعلق بالآتي : < إعداد خطط الأنظمة المعلوماتيّة 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 الدّعم الفنيّ اللازم لمستخدمي الشّبكات الإلكترونيّة. < إنشاء موقع المؤسّسة و متابعته و تحديثه عند الاقتضاء.

2. المحاسبة و الشؤون الماليّة

و تهتمّ هذه الوحدة بتسجيل العمليّات الماليّة للشّركة و لصندوق المشتركين طبقا للمعيار المحاسبي القطاعي بهدف تحديد نتائج الأعمال عن كل فترة ماليّة معيّنة و تقديم الوضعيّة الماليّة للشّركة و لصندوق المشتركين في نهاية كلّ فترة. كما تهتمّ بتحليل نتيجة كلّ عقد تأمين على حدة بما يفيد مجال اتخاذ القرارات.



١٧. تقرير مجلس الإدارة

(الجلسة العامة للمساهمين)

حضرات السادة المساهمين

في انتظار صدور المعيار المحاسبي الخاص بالتأمين التكافلي. و للمرة الأولى تغطي القوائم المالية للشركة لسنة 2014 نشاط سنة كاملة مقارنة بـ 2013 و التي لم تشمل سوى نشاط شهري نوفمبر و ديسمبر فترة الانطلاق الفعلي للنشاط . و بذلك تكون الشركة قد أنهت عامها الثاني و ندعو الله أن يتدعم نشاط الشركة و أن تتمكن من تحقيق الأهداف التي رسمتموها لها و من ترسيخ مفهوم التأمين التكافلي في السوق التونسية. و في ما يلي حوصلة لنشاط الشركة في إطار محيطها العالمي و الوطني و أهم المستجدات المسجلة خلال سنة 2014 و تقديم لحساباتها المالية المختومة في 31 ديسمبر 2014.

نعرض عليكم لغاية المصادقة على القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل " لسنة 2014 المختومة في 31 ديسمبر 2014 في صيغتها النهائية بعد عملية المراجعة و التدقيق من قبل مراقبي الحسابات. و قد تم إيقاف القوائم المالية للشركة طبقا للنظام المحاسبي لقطاع التأمين و المعايير و القيود الجاري بها العمل. كما نعرض عليكم قصد الإطلاع الحسابات المالية للشركة طبقا للمعيار المحاسبي عدد 26 لهيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و ذلك لتقديم صورة للسادة المساهمين على النتيجة المحاسبية موزعة بين صندوق المساهمين و صندوق المشتركين طبقا للقانون الأساسي للشركة الذي أقر اعتماد نظام التأمين التكافلي لنشاطها و ذلك

2. الظرف العالمي

و بخصوص الأسعار العالمية للمواد الأساسية فقد عرف المؤشر العام لهذه المواد الذي يصدره صندوق النقد الدولي بعض الارتفاع في أواخر السنة بعد أشهر عديدة من الانخفاض المتواصل: المواد الغذائية (3.7%) و المعادن (2.1%) وهو ما يفسر ارتفاع قيمة الدولار مقابل العملات الأخرى. و على مستوى الأسواق العالمية عرفت أهم مؤشرات البورصات العالمية تباينا في أدائها ففي حين تراجعت البورصات الأمريكية بالعلاقة أساسا مع ارتفاع سعر صرف الدولار توجهت أغلب البورصات الأوروبية نحو الارتفاع و هو ما أعطى دفعا هاما للصادرات الأوروبية.

اتسم الظرف الاقتصادي العالمي خلال سنة 2014 بتباين تطوّر المؤشرات الظرفية بين أهم الدول المصنّعة لا سيما الولايات المتحدة و منطقة الأورو حيث تأثر النشاط الاقتصادي في الولايات المتحدة بالعوامل المناخية غير الملائمة في هذا البلد و تراجع النمو الأمريكي بـ 2.1% بحساب النسق السنوي. أما في منطقة الأورو فإنّ الانتعاش الاقتصادي عرفت بعض الارتفاع في نسقتها و ذلك حسب ما تبرزه المؤشرات و البيانات الظرفية على غرار ارتفاع المبيعات بالتفصيل و زيادة نسق الطلبات الصناعية الجديدة و توقّعات ايجابية بشأن ارتفاع التشغيل في بعض القطاعات نتيجة ارتفاع مستوى الطلب.

3. الظرف الاقتصادي الوطني

أما على مستوى الدفوعات الخارجية أسفر الميزان العام عن فائض بـ 1779 م د خلال الشهرين الأولين من سنة 2015 مقابل عجز بـ 103 م د قبل سنة.

و تراجع عجز الميزان التجاري بـ 23,5% خلال الشهرين الأولين لسنة 2015 ليبلغ 850 م د مقابل 1116 م د خلال نفس الفترة من سنة 2014 أي ما يمثل 1,4% من الناتج المحلي الإجمالي. أما على مستوى ميزان الخدمات فقد تراجع فائضه بـ 22 م د ليبلغ 196 م د وذلك نتيجة انخفاض مداخيل النقل و المداخيل السياحية و تواصل ارتفاع مستوى التضخم حيث بلغ 5,7% في شهر فيفري 2015 مقابل 4,6% خلال نفس الشهر من السنة السابقة.

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

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

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

و بخصوص قطاع الخدمات تواصل تدهور مؤشرات النشاط السياحي حتى أواخر السنة حيث تراجعت بالمقارنة مع المستويات المسجلة في سنتي 2012 و 2013.

و بالتوازي شهد قطاع النقل الجوي انخفاضاً حيث سجلت حركة المسافرين عبر المطارات تقلصاً بـ 14,8% ليبلغ عدد المسافرين خلال شهر جانفي 2015 حوالي 495 ألف مسافر.

4. قطاع التأمين

- تحقيق التوازن لفرع تأمين السيارات في المسؤولية المدنية
- تطهير القطاع و الحفاظ على المؤسسات الناجحة
- تطوير نسبة اندماج قطاع التأمين في الاقتصاد
- إدخال إصلاحات هيكلية لتعزيز القدرة المالية لمؤسسات التأمين
- كما شهدت سنة 2014 إتمام الدراسة المتعلقة بإعادة هيكلة الجامعة التونسية لشركات التأمين و الشروع في تنفيذ أهم ما جاء بها من توصيات و مقترحات
- و خلال نفس السنة تم إدراج شركة التأمين التعاوني الاتحاد "AMI" ببورصة الأوراق المالية بعد أن وقع تغيير شكلها القانوني من شركة تعاونية إلى شركة خفية الاسم
- و تم في الربع الأخير من سنة 2014 الزيادة في تعريفية المسؤولية المدنية لفرع تأمين السيارات بـ 8% و بالتوازي وقع التخفيض بنفس القيمة من الضمانات الاختيارية لفرع تأمين السيارات

- حقق قطاع التأمين بنونس خلال سنة 2014 رقم معاملات بلغ 1527,4 مليون ديناراً مقابل 1414,2 مليون ديناراً سنة 2013 مسجلاً نسبة نمو بـ 8%.
- و بلغ رقم معاملات فرع التأمين على الحياة 258,8 مليون ديناراً أي ما يعادل 16,9% من رقم المعاملات الجملي محققاً نسبة نمو بـ 38%.
- أما المبلغ الجملي للتعويضات فقد ارتفع إلى 834,6 مليون ديناراً سنة 2014 مقابل 851,6 مليون ديناراً سنة 2013 مسجلاً بذلك نسبة تراجع بـ 2%.
- و شهد القطاع خلال نفس السنة الصياغة النهائية لعقد البرنامج الخماسي 2015 - 2019 و الذي تشرف عليه الهيئة العاقبة للتأمين و التي أمنها مكتب الدراسات الفرنسي "ACTUARIAT" بتمويل من الاتحاد الأوروبي.
- و تركزت الخطوط الكبرى لهذا العقد حول :

5. نشاط الشركة خلال سنة 2014

- التكوين
- مجالات الحوكمة الرشيدة
- اختيار النظام المعلوماتي المندمج
- **1- إعداد منتجات التأمين :** واصلت الشركة خلال السنة إعداد منتجات التأمين لتستكمل مجموع المنتجات التي تخول لها توفير الخدمات الدنيا لرفائها.
- و قد بلغ عدد المنتجات التي حصلت على المصادقات النهائية

سجلت سنة 2014 الانطلاقة الفعلية للشركة حيث شمل نشاطها الاثني عشر شهراً من السنة و قد تركّز النشاط في هذه الفترة على المحاور التالية :

- إعداد منتجات التأمين
- تعزيز الشبكة التجارية
- التحسيس و الإعلام
- تدعيم هيكل الشركة

و أمن عمليّة التّكوين إطرارات الشّركة في مختلف فروع التّأمين و في كلّ الجهات و المناطق المعنية بعمليّة التّوزيع. و بلغت فترة التّكوين 67 ساعة موزّعة على امتداد أشهر السّنة. أما التّكوين الموجّه لفائدة إطرارات و أعوان التّنفيذ للشّركة، فقد بلغت فترته 17 ساعة خصّصت أساسا للمنتجات المستحدثة و مفهوم التّأمين التّكافلي و التّقنيات الحديثة في مجال التّأمين و النّظام المعلوماتي للشّركة. هذا بالإضافة إلى مشاركة 10 إطرارات في ندوات و برامج تكوينية خارج الشّركة تمحورت أساسا حول الماليّة الإسلاميّة و التّأمين التّكافلي و التّأمين على الحياة و التّأمين الصّغير (Micro - Takaful) و التّدقيق الشّرعي.

5 - مجالات الحوكمة : بهدف تطبيق التّوصية الصّادرة عن الاتّحاد الدولي لمراقبي التّأمين و التي تنصّ على وضع مجموعة من الآليات التي على أساسها يتمّ تطبيق مفهوم الحوكمة في شركات التّأمين فقد حرصت الشّركة على وضع الآليات الخارجيّة و الداخليّة و بصفة تصاعديّة.

* في خصوص الآليات الخارجيّة و بالإضافة إلى المراجعة الخارجيّة التي يقوم بها مراقبي الحسابات وفقا للمعايير المتعارف عليها فقد تعاقدت الشّركة مع خبير اختواري قام بدراسة و تحليل كلّ المخاطر القصيرة و الطّويلة المدى المتّصلة بسياسات التّسعير و الاستثمار و إعادة التّأمين و ذلك لفائدة مصالح الشّركة و أعمال المراجعة الخارجيّة و التّقرير الخاص الموجّه سنويا إلى الهيئة العاقبة للتّأمين.

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

و من ناحية أخرى و بهدف تخفيف المهام على مجلس الإدارة المجلس بتشكيل بعض اللجان المختصّة وهي : اللجنة الدائمة للتّدقيق لجنة الاستثمار و التوظيفات و لجنة الانتدابات و التّرقيات. و في ميدان المراجعة و التّدقيق الداخلي قامت الشّركة بتركيز هيكل التّدقيق الداخلي و التّدقيق الشّرعي بهدف وضع و تنفيذ خطّة لفحص و تقييم مدى كفاية و فعاليّة أنظمة وإجراءات الشّركة و مدى التزام الشّركة بتطبيق المعايير الشّرعيّة في مختلف عمليّاتها التّأمينيّة و الاستثماريّة.

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

من قبل الهيئة العامة للتّأمين و هيئة الرّقابة الشّرعيّة 35 منتجا خلال سنة 2014 و بذلك يكون العدد الجملي للمنتجات المصادق عليها في حدود 40 منتجا و شملت خاصة الفروع التالية : السيّارات، الحريق، النّقل، المسؤوليّة المدنية و المهنيّة، الصّحي، تأمين التّمويل، الفلاحي.....

2 - تعزيز الشّبكة التجاريّة : واصلت الشركة خلال سنة 2014 تعزيز شبكتها التجاريّة على مستوى نواب التّأمين و مراكز الاكتتاب المباشر.

و اعتمدت الشّركة في اختيارها للمناطق التي تمّ الانتصاب بها على العنصرين التّاليين :

- في مرحلة أولى التّركيز على الجهات و الأقاليم التي تضم أهمّ المؤسّسات و الأنشطة الاقتصاديّة و على هذا الأساس تمركزت الشّبكة التجاريّة بأهمّ المدن المتواجدة على الجهات السّاحليّة للبلاد.
- المناطق في هذه الجهات و التي لا يوجد بها نقاط بيع خاصّة بالشّركة أو التي لا يوجد بها العدد الكافي بالنظر إلى أهمّيّتها و المؤسّسات التي تنشط بها.

و قد تمّ إحداث 33 نقطة بيع توزع بين :

< نيابات مرخص لها 17

< مراكز اكتتاب مباشر 16

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

3 - التّحسيس و الإعلام : تركّز النّشاط في هذا المجال حول الزيارات الميدانيّة لكبرى المدن و الاتّصال ببعض المؤسّسات الاقتصاديّة و رجال الأعمال للتّعريف بالشّركة و عرض خدماتها و خصوصا لتقديم مفهوم التّأمين التّكافلي بصفة خاصة و الإضافات التي توفرها الماليّة الإسلاميّة بصفة عامة.

و في هذا الإطار أمضت الشّركة بعض الاتفاقيات مع منظمات مهنية تمنح بمقتضاها بعض الإمتيازات مقابل التّعريف بالشّركة و تقديمها لمنخرطيها و المتعاملين معها بهدف التعاقد معهم. كما شاركت المؤسّسة في بعض المعارض و الصالونات المتخصّصة في الماليّة الإسلاميّة و في مجال التّأمين و خصّصت جائزة سنوية لأفضل فنان تشكيلي تحت الإسم التجاري "الأمانة فنون".

4 - التّكوين : تركّزت خطّة التّكوين لسنة 2014 على شبكة التّوزيع و على الإطرارات الداخليّة للشّركة.

- التّكوين لفائدة شبكة التّوزيع شمل نواب التّأمين المعتمدين و مراكز الإكتتاب المباشر و شبكة بنك البركة في إطار عقد بنك التكافل و بست ليز في إطار اتفاقيّة الشراكة الممضاة معها.

6. الحسابات و المؤشرات المالية للشركة

بمعايير هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و فتاوى التأمين التي تصدرها الأمانة العامة للهيئة الشرعية لمجموعة "دلة البركة".

- و بإعتماد نظام التصرف بالوكالة و التي وقع تحديد نسبتها على العمليات التأمينية بـ 15%.

فإن هذه الحسابات أفرزت :

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

+ مصاريف أعباء التعويضات 1208,7 ألف دينار.

+ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل 860,3 ألف دينار.

+ مصاريف استغلال أخرى 2020,6 ألف دينار.

+ النتيجة الصافية للصندوق سلبية 1771,6 ألف دينار.

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

1.6 سجّلت الشركة خلال سنة 2014 أهم الأرقام و المؤشرات التالية :

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

- أعباء التعويضات 1347,5 ألف دينار منها 12,3 ألف دينار بعنوان التأمين على الحياة.

- المدخرات الفنية 4410,5 ألف دينار منها 977,7 ألف دينار بعنوان التأمين على الحياة.

- نفقات الاستغلال و الإدارة 1378,3 ألف دينار.

- النتيجة الفنية سلبية بمبلغ 1658,3 ألف دينار منها 673,9 ألف دينار بعنوان التأمين على الحياة.

- إيرادات التوظيفات 425,4 ألف دينار.

- النتيجة الصافية سلبية بمبلغ 1379,8 ألف دينار.

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

- تغطية المدخرات بالأموال الذاتية 187,2 %

2.6 أما الحسابات المالية الشرعية للشركة التي وقع ضبطها :

- طبقا لقرار مجلس الإدارة الرابع لسنة 2014 بتاريخ 12 ديسمبر 2014 بخصوص توزيع أعباء النفقات الإدارية بين صندوقي المساهمين و المشتركين و التي وقع ضبطها بالاستئناس

تقرير هيئة الرقابة الشرعية



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ (الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدانا لهذا وَكُنَّا لَهُ كافرين) (الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدانا لهذا وَكُنَّا لَهُ كافرين)

الموقر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ الأستاذ عبد الإله الصباحي

رئيس شركة الأمانة تكافل

حضرة السيد المدير العام الأستاذ عبد اللطيف شعبان المكرم.

حضرات السادة أعضاء الجمعية العمومية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . أما بعد

فإنه يسعدني أن أعرض عليكم التقرير الشرعي عن نشاط مؤسستكم [الأمانة تكافل] إلى غاية 2014/12/31. والذي أريد أن اسجل فيه ما يأتي .

أولاً: قام الموظفون بمؤسستكم بجهود موصولة تمكنا بعون من الله أن نغطي كل صور النشاط التكافلي بعقود وفرت الدقة والشفافية والاستجابة للمعايير الشرعية، والقوانين التونسية. وأصبح المخزون من الوثائق ثريا بدرجة أنه يساعد الموظفين في مؤسستكم على التعاقد مع كل من يرغب في التأمين الإسلامي في مختلف أنواع التغطية الشرعية.

ثانياً: جاء في القوائم المالية ص 211 أن الشركة اعتمدت في إعداد القوائم، على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2014/12/12 الذي ضبط توزيع الأعباء بين صندوق المساهمين وبين صندوق حملة الوثائق. وهذا القرار على الصورة التي اعتمدت غير مقبول. ذلك أن مصاريف التأسيس لا يقبل أن يسهم فيها حملة الوثائق. إذ أن الشركة لا تقبل باعتبارها مؤسسة في التأمين التكافلي إلا



بعد أن تعد نفسها قانونيا وماديا للنشاط التكافلي. وتتحمل وحدها جميع نفقات التأسيس. فقد جاء في المعايير الشرعية 3/10 تتحمل الشركة المصروفات الخاصة بتأسيس الشركة وجميع المصروفات التي تخص استثماراتها.

ثالثا: قدمت القوائم المالية باعتماد التصور المحاسبي لا التصور الواقعي. وهو ما صور المؤسسة بصورة سلبية في فرعها حملة الأسهم وحملة الوثائق. وحتى تكون أقرب لفهم المتابع غير المختص أن يتم التأكيد على الطريقة المحاسبية، وأن واقع المؤسسة غير ذلك، والمؤسسة تسير في خط إيجابي يتطور مع الزمن. خاصة وقد فاقت كثافة الإقبال المتوقع بنسبة 52 بالمائة كما جاء في ص. 11

رابعا: وقع تقييم نفقات تسوية التعويضات بـ 8 بالمائة وهو تقدير مشط في نظري. واعتقد أن التساهل في التحوط أو المبالغة فيه كلاهما خارج عن حدود الوسطية المحمودة التي هي أساس الشفافية والوضوح.

خامسا: إن ما تضمنته القوائم من تدقيق في التدفقات المالية، والنفقات يتحملها الذين تولوا إعدادها.

أقدم إليكم حتماً أصدق مشاعر التقدير. داعياً المولى العلي الكريم أن يساعدكم بموصول التأييد والتوفيق والأمن والعافية. وأن يكتب لمؤسستكم التطور المأمون والإسهام الفاعل في الاقتصاد التونسي القائم على احترام الشريعة ومبادئها.

محمد المختار السلامي

رئيس الهيئة الشرعية للأمانة تكافل



15/4/29- 2015/8/10



التقرير العام

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014



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 إشكل - حدائق البحيرة 1053 تونس
الهاتف : +216 71 19 43 44
الفاكس : +216 71 19 43 20
البريد الإلكتروني : mzammouri@kpmg.com

2 - مسؤولية مراقبي الحسابات

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

إنّ 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 المتعلقة بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام. كما تشمل إجراءات التدقيق أيضا على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ككل.

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

1 - 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 المتعلقة بإعداد وتقديم قوائم مالية صادقة وخالية من إخلالات هامة نسبية سواءا كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء. كما تشمل كذلك إختيار وتطبيق طرق محاسبية ملائمة وتحديد تقديرات معقولة طبفا للظروف.

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

3 - الرأي حول القوائم الماليّة

وفي رأينا فإنّ القوائم الماليّة سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وفيّة لكلّ ما هو هام نسيبًا عن الوضعيّة الماليّة للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

II - الفحوص الخاصّة

لقد قمنا بالفحوص الخاصّة المنصوص عليها في القانون والمعايير المهنية. طبقا لأحكام الفصلين 201 و266 من مجلة الشركات التجارية، فإنه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي المتعلق بنشاط الشركة لسنة 2014 ومطابقتها مع القوائم المالية.

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

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

تونس في، 28 أبريل 2015
مراقبي الحسابات

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

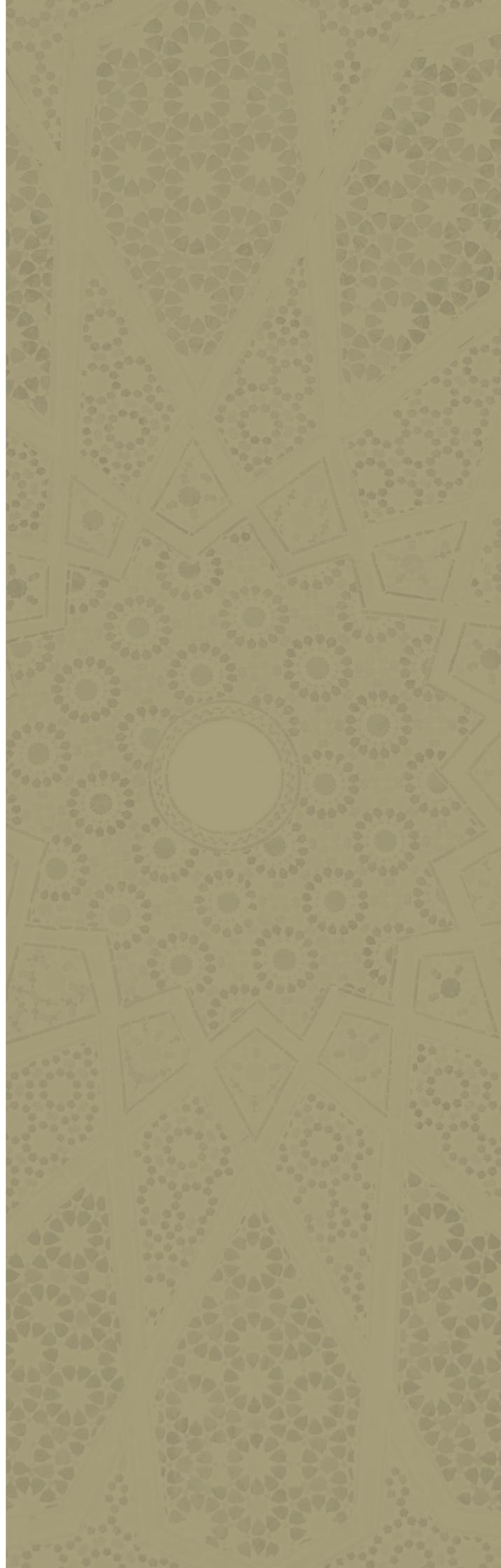
شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز-ك.ب.م.ج
منصف بوسنوقة زموري

منصف بوسنوقة زموري

القوائم المالية

المختومة في 31 ديسمبر 2014



1. الأصول

في 31 ديسمبر 2014

بحساب الدينار

2013	السنة المحاسبية 2014/12/31			الإيضاحات	الأصول
	الصافي	الصافي	إستهلاكات و مدخّرات		
-	222 323	20 346	242 669	1	أصل 1 أصول غير مادية أصل 12 تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل 13 أصل تجاري
-	222 323	20 346	242 669		
839 057	805 996	232 496	1 038 492	2	أصل 2 أصول مادية للإستغلال أصل 21 تجهيزات فنية وآلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدّات و منقولات أصل 23 ودائع وكفالات
839 057	805 996	232 496	1 038 492		
8 150 001	7 900 000	-	7 900 000	3	أصل 3 توظيفات أصل 31 أراض و بنايات أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال أصل 312 أراض و بنايات عدا الإستغلال
-	134 287	15 714	150 001		
-	-	-	-	4	أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات أصل 322 أذون و رفاع أصدرتها المؤسسات المرتبطة أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة أصل 324 رفاع و سندات ذات مداخيل قارة
22 021	20 043	-	20 043		
-	100 000	-	100 000	4	أصل 33 توظيفات مالية أخرى أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة أصل 332 رفاع و سندات ذات مداخيل قارة أصل 333 قروض رهنية على عقارات أصل 334 قروض أخرى أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
-	30 144	-	30 144		
-	0	-	-		
8 172 022	8 184 474	15 714	8 200 188		
-	555 482	-	555 482	5	أصل 5 حصّة معيدي التأمين في المدخرات الفنية أصل 510 مدخرات أ فساط التأمين غير المكتسبة أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة أصل 530 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة) أصل 531 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
-	13 531	-	13 531		
-	569 013	-	569 013		
-					

				6	أصل 6 مستحقات أصل 61 مستحقات متولّدة عن عمليات التأمين المباشر أصل 611 أفساط تأمين مكتسبة غير صادرة أصل 612 مستحقات أخرى متولّدة عن عملية التأمين المباشر أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
63 570	1 260 842	-	1 260 842		
-	125 450	-	125 450		
				7	أصل 62 مستحقات متولّدة عن عمليات إعادة تأمين أصل 63 مستحقات أخرى أصل 631 الأعوان أصل 632 الدولة وهيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية أصل 633 مدينون مختلفون
-	1 000	-	1 000		
-	114 966	-	114 966		
58 826	646 591	-	646 591		
122 396	2 148 850		2 148 850		
					أصل 7 عنا صر أخرى للأصول أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزان أصل 72 أعباء مؤجلة أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع
141 185	803 214	-	803 214		
81 797	854 565	-	854 565		
870 667	566 857	345 403	912 260		
					أصل 73 حسابات تسوية الأصول أصل 731 فوائد و معاليم كراء مكتسبة غير مستحقة أصل 733 حسابات تسوية أخرى
-	107 460	-	107 460		
105 510	270 481	-	270 481		
1 199 159	2 602 577	345 403	2 947 980	8	أصل 74 فارق التحويل
10 332 633	14 533 232	613 959	15 147 190		مجموع الأصول

2. الأموال الذاتية و الخصوم

في 31 ديسمبر 2014

بحساب الدينار

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

3. قائمة النتائج الفنية

للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة للسنة المحاسبية المختومة

في 31 ديسمبر 2014

بحساب الدينار

عمليات الصفحة 2013	عمليات الصفحة 31/12/2014	عمليات مسندة و عمليات معاد استنادها 31/12/2014	عمليات إجمالية 31/12/2014	الإيضاحات
66 732	3 657 958	- 775 551	4 433 508	أ ر ف ح 1 : أ قساط تأمين مكتسبة أ ر ف ح 11 : أ قساط تأمين صادرة و مقبولة أ ر ف ح 12 : تغيير مدخرات أ قساط ا لتأمين غير المكتسبة
- 81 797	- 1 737 591	555 482	- 2 293 073	
- 15 065	1 920 367	- 220 069	2 140 436	
-	103 930	-	103 930	أ ر ف ح 3 : إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
- 15 868	- 278 926	-	- 278 926	أ ر ف ح 2 : إيرادات فنية أخرى
- 129	- 1 042 656	13 531	- 1 056 187	أ ع ف ح 1 : أعباء التعويضات أ ع ف ح 11 : ا لمبالغ ا لمدفوعة أ ع ف ح 12 : تغيير مدخرات ا لتعويضات
- 15 997	- 1 321 582	13 531	- 1 335 113	أ ع ف ح 2 : تغيير المدخرات الفنية الأخرى
-	-	-	-	أ ع ف ح 3 : مساهمات في الأرباح و الإرجاعات
0	- 1 604	-	- 1 604	أ ع ف ح 4 : نفقات الاستغلال أ ع ف ح 41 : نفقات الاقتناء أ ع ف ح 42 : تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة أ ع ف ح 43 : نفقات الادارة أ ع ف ح 44 : عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
- 268 366	- 1 595 338	-	- 1 595 338	أ ع ف ح 5 : أعباء فنية أخرى
81 797	772 768	-	772 768	ن ف ح : المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)
- 208 838	- 158 809	-	- 158 809	
599	184 162	184 162	-	
- 394 808	- 797 217	184 162	- 981 379	
- 171 392	- 888 179	-	- 888 179	
- 597 263	- 984 286	- 22 376	- 961 910	

4. قائمة النتائج الفنية

للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة للسنة المحاسبية المختومة

في 31 ديسمبر 2014

بحساب الدينار

عمليات الصادقة 2013	عمليات الصادقة 2014/12/31	عمليات مسندة وعمليات معاد اسنادها 2014/12/31	عمليات إجمالية 2014/12/31	الإيضاحات
6 186	832 500	- 24 791	857 291	19
6 186	832 500	- 24 791	857 291	
-	29 615	-	29 615	20
-	29 615	-	29 615	
- 8 934	0	-	0	21
- 8 934	- 12 343	-	- 12 343	
- 6 371	- 959 003	-	- 959 003	22
- 6 371	- 959 003	-	- 959 003	
-	-	-	-	23
- 18 103	- 354 680	-	- 354 680	
- 30 477	- 42 201	-	- 42 201	24
141	5 544	5 544	-	
- 48 439	- 391 337	5 544	- 396 881	
- 13 235	- 173 424	-	- 173 424	25
-	-	-	-	
- 70 794	- 673 993	- 19 247	- 654 745	

إ ر ح 1 : أ قساط تأمين

إ ر ح 11 : أ قساط تأمين صادرة و مقبولة

إ ر ح 2 : إيرادات التوظيفات

إ ر ح 21 : مداخيل التوظيفات

إ ر ح 22 : إيرادات التوظيفات الأخرى

إ ر ح 23 : استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات

إ ر ح 24 : أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف

مجموع فرعي 2

أ ع ح 1 : أعباء التعويضات

أ ع ح 11 : مبالغ مدفوعة

أ ع ح 12 : تغيّر مدخرات التعويضات

مجموع فرعي 3

أ ع ح 2 : تغيّر المدخرات الفنية الأخرى

أ ع ح 21 : مدخرات التأمين على الحياة

أ ع ح 22 : مدخرات فنية أخرى

أ ع ح 23 : مدخرات على عقود بوحدة الحساب

مجموع فرعي 4

أ ع ح 3 : مساهمات في الأرباح و الإرجاعات

أ ع ح 4 : نفقات الإستغلال

أ ع ح 41 : نفقات الإقتناء

أ ع ح 42 : تغيّر مبلغ نفقات الإقتناء

أ ع ح 43 : نفقات الإدارة

أ ع ح 44 : عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين

مجموع فرعي 5

أ ع ح 5 : أعباء فنية أخرى

أ ع ح 9 : أعباء التوظيفات

أ ع ح 91 : أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة

أ ع ح 92 : تصحيح القيمة على التوظيفات

أ ع ح 93 : خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات

مجموع فرعي 6

ن ف ح : المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)

5. قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة

في 31 ديسمبر 2014

بحساب الدينار

2013/12/31	2014/12/31	الإيضاحات	
- 597 263	- 984 286		ن ف ح : النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
- 70 794	- 673 993		ن ف ح : النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة
303 842	395 774	24	إ ر غ ف 1 : إيرادات التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)
2 234	-		إ ر غ ف 11 : مداخيل التوظيفات
			إ ر غ ف 12 : إيرادات التوظيفات الأخرى
			إ ر غ ف 13 : استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
			إ ر غ ف 14 : أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
306 076	395 774		مجموع فرعي 1
- 2 416	-		أ ع غ ف 1 : أعباء التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)
-	- 15 714		أ ع غ ف 11 : أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة
			أ ع غ ف 12 : تصحيح قيمة التوظيفات
			أ ع غ ف 13 : خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
- 2 416	- 15 714		مجموع فرعي 2
-	- 103 930		أ ع غ ف 2 : إيرادات التوظيفات لمخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
-	13 856		أ ع غ ف 2 : إيرادات غير فنية أخرى
			أ ع غ ف 3 : أعباء غير فنية أخرى
- 364 397	- 1 368 292		النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية
- 500	- 11 470		أ ع غ ف 4 : الأداءات على النتيجة
- 364 897	- 1 379 762		النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأداءات
- 364 897	- 1 379 762		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

6. جدول التدفقات النقدية

(الطريقة المباشرة)

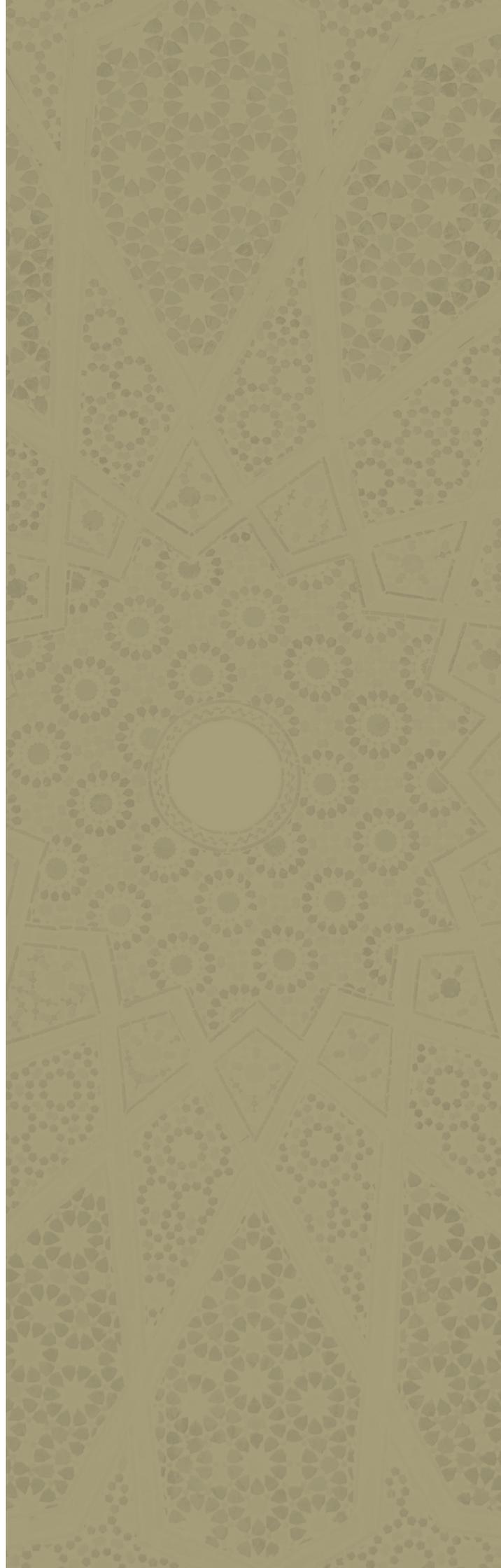
في 31 ديسمبر 2014

بحساب الدينار

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

الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014



VIII. الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2014

1. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

عند تاريخ إقفال الحسابات يتم تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الإستعمالية و يقع تكوين مدّخر 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 الأوليّة و الأعباء للتوزيع علماً و أنّ هاته التّفقات تعدّ ضروريّة للشروع في عمليّة الاستغلال خاصّة و أنّ المؤسسة كانت في مرحلة إنشاء. تسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة و ما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة. سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات .

4. المدّخرات الفنيّة

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

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

1.4 مدّخرات التّعويضات

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

وقع إعداد وضبط القوائم الماليّة للشركة التونسية للتأمين التّكافلي «الأمانة تكافل» للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014 وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسّسات المعتمدة في تونس عملاً بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرّخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقاً لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التّأمين المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرّخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالترقابة الداخليّة والتنظيم المحاسبي وبالمداخل وبالمدّخرات الفنيّة وبالأعباء الفنيّة وبالتوظيفات في مؤسّسات التّأمين و/ أو إعادة التّأمين.

تتضمّن القوائم الماليّة : الموازنة قائمة النتائج الفنيّة للتأمين على غير الحياة قائمة النتائج الفنيّة للتأمين على الحياة جدول التدفّقات النقدية والإيضاحات حول القوائم الماليّة.

تتلخّص أسس القياس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم الماليّة في ما يلي :

1. أصول مادية للاستغلال

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

- مدّعات نقل	5 سنوات
- مدّعات مكتبيّة مختلفة	5 سنوات
- تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	7 سنوات
- مدّعات إعلاميّة	3 سنوات

2. التوظيفات

يقع تقييم التوظيفات الماليّة بسعر التكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييمها ضمن أعباء السنة.

تقوم الشركة بخضم عمولات لفائدها بعنوان أقساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين. يتم تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على الحياة و على غير الحياة حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة

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

7. تقسيم الأعباء

يتعيّن أن تتمّ عمليّة تقسيم النفقات حسب طبيعتها بحسابات النفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثلة لنشاط التأمين وإعادة التأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرّف في التعويضات والتّوظيفات والأعباء الفنيّة الأخرى) وذلك بالاعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كميّة وموضوعيّة ومخصّصة ويمكن مراقبتها وتكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعيّن أن تكون مفاتيح التوزيع التحليلي موضوعيّة وقابلة للمراقبة.

هذه المدّخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كلّ تعويض.

عند احتساب مدّخرات التعويضات لا يقع طرح توقّعات الدّعاوي للتّحصيل، إلاّ أنه 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 الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدّخرات مخصّصة لتقيد 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 النتائج الفنيّة تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

3.4 المدّخرات الحسابية للتأمين على الحياة

يقع تقييم المدّخرات الفنيّة المتعلّقة بمحفظة عقود التأمين على الحياة في نهاية كلّ فترة محاسبية وبأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدّرة ...) لتعهدات شركة التأمين.

5. إيرادات الاستغلال

يتمّ التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتمية من بيع عقود التأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد وبالتالي دون التقييد بتاريخ استخلاص أوّل قسط من المنحة.

أقساط التأمين التي وقع إسنادها تمثّل أقساط التأمين المخصّصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعيدي التأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة.

2. إيضاحات حول الموازنة

للسنة المحاسبية 2014

الإيضاح ع1-د : الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موقفي سنة 2014 ما قدره 222 323 ديناراً مفضلة كما يلي :

العناصر	مبلغ صافي		استهلاكات / مدخرات		مبلغ خام	
	الرصيد في 2014/01/01	الرصيد في 2014/12/31	الرصيد في 2014/01/01	الرصيد في 2014/12/31	مقتنيات 2014	الرصيد في 2014/12/31
تطبيقات إعلامية	-	20 626	-	20 626	29 658	29 658
موقع إلكتروني	-	15 401	-	15 401	15 514	15 514
أصول غير مادية في طور الإنجاز	-	186 296	-	186 296	197 497	197 497
مجموع الأصول غير المادية	-	222 323	-	222 323	242 669	242 669

الإيضاح ع2-د : الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موقفي سنة 2014 ما قدره 805 996 ديناراً مقابل 839 057 ديناراً في موقفي سنة 2013 أي بانخفاض قدره 33 061 ديناراً، كما يبين الجدول التالي :

العناصر	مبلغ صافي		استهلاكات / مدخرات		مبلغ خام	
	الرصيد في 2014.01.01	الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2014.01.01	الرصيد في 2014.12.31	مقتنيات 2014	الرصيد في 2014.12.31
معدات نقل	174 710	163 520	- 36 888	- 45 690	34 500	209 210
معدات و اثاث مكاتب	263 065	201 902	- 61 008	- 72 398	11 235	274 300
معدات اعلامية	100 953	76 063	- 39 965	- 47 867	22 977	123 930
تجهيزات و عمليات تركيب و تهيئة	338 056	364 511	- 56 909	- 66 541	92 996	431 052
مجموع الاصول المادية للاستغلال	876 784	805 996	- 194 769	- 232 496	161 709	1 038 492

الإيضاح ع3-د : توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2014 مبلغاً قدره 8 034 287 ديناراً مقابل 8 050 001 ديناراً في موقفي سنة 2013 مفضل كما يلي :

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2013	الخام 2014	الاستهلاكات والمدخرات 2014	الصافي 2014
مساهمات	150 001	150 001	- 15 714	134 287
أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)	150 001	150 001	- 15 714	134 287
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (Al Baraka Bank)	8 000 000	7 900 000	-	7 900 000
المجموع	8 150 001	8 050 001	- 15 714	8 034 287

الإيضاح ع4-د : توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2014 مبلغاً قدره 150 187 ديناراً مقابل 22 021 ديناراً في موقفي سنة 2013 أي بزيادة قدرها 128 165 ديناراً مفضل كما يلي :

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2013	الخام 2014	الاستهلاكات والمدخرات 2014	الصافي 2014
الإكتتاب الوطني	-	100 000	-	100 000
قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)	22 021	20 043	-	20 043
ودائع لدى مؤسسات بنكية و مالية	-	30 144	-	30 144
المجموع	22 021	150 187	-	150 187

الإيضاح ع5-د: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2014 مبلغ قدره 569 013 ديناراً مفضل كما يلي :

العناصر	الصافي 2014/12/31
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	555 482
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)	13 531
المجموع	569 013

الإيضاح ع6-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2014 ما قدره 1 386 292 ديناراً مقابل 63 570 ديناراً سنة 2013 مسجلة زيادة قدرها 1 322 722 ديناراً، مفصلة كما يلي :

بحساب الدينار

مذخرات فنية	2014.12.31	2013.12.31
مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر	1 260 842	63 570
مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	125 450	-
المجموع	1 386 292	63 570

الإيضاح ع7-د : مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2014 ما قدره 762 557 ديناراً مقابل 58 826 ديناراً سنة 2013 مسجلة زيادة قدرها 703 731 ديناراً، مفصلة كما يلي :

بحساب الدينار

مستحقات أخرى	الصافي 2013	الخام 2014	الاستهلاكات والمدخرات 2014	الصافي 2014
الآداءات المقتطعة من المورد	42 500	114 966	-	114 966
الأعوان	-	1 000	-	1 000
مدينون مختلفون (أ)	16 326	914 896	-	646 591
المجموع	58 826	1 030 863	-	762 557

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي :

مستحقات أخرى	الرصيد
تسبقة للمزودين	16 327
مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة	174 598
الأعباء و المصاريف المدفوعة من صندوق المشاركين	455 666
المجموع	646 591

الإيضاح ع-8 عدد : عناصر أخرى للأصول

1.8 أموال في البنك و الخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2014 ما قدره 803 214 ديناراً مقابل 141 185 ديناراً في سنة 2013 مفضلة كالتالي :

2014/12/31	أموال في البنك و الخزينة
347 274	أموال في البنك
439 182	شيكات و أوراق للتحصيل
16 758	الخزينة
803 214	المجموع

2.8 الأعباء المؤجلة

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2014 ما قدره 566 857 ديناراً مقابل 870 667 ديناراً سنة 2013 وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق.

مبلغ صافي	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
	الرصيد في 2014/12/31	ترفيغ 2014	الرصيد في 2014/01/01	الرصيد في 2014/12/31	مقتنيات 2014	الرصيد في 2014/01/01	
83 331	- 59 188	- 47 444	- 11 744	143 119	-	143 119	مصاريف التأسيس
260 081	- 145 860	- 135 191	- 10 669	405 940	-	405 940	مصاريف الإشهار
45 826	- 27 422	- 24 412	- 3 010	72 648	-	72 648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
177 620	- 112 933	- 96 762	- 16 171	290 554	-	290 554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
566 857	345 403	- 303 809	- 41 594	912 260	-	912 260	مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع

3.8 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2014/12/31 مبلغاً قدره 854 565 ديناراً مقابل 81 797 ديناراً في 2013/12/31. تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهمل سنة 2014. خلال سنة 2014 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

4.8 حسابات تسوية أصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية أصول في 2014/12/31 مبلغاً قدره 377 941 ديناراً مقابل 105 510 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 272 431 ديناراً مفصلة كالتالي :

بحساب الدينار

2013/12/31	2014/12/31	حسابات تسوية الأصول
92 222	107 460	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
13 288	270 481	أعباء مسجلة مسبقاً
105 510	377 941	المجموع

الإيضاح ع-9 عدد : رأس المال المصزح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2014/12/31 قيمة 8 255 341 ديناراً مقابل 9 635 103 ديناراً في 2013/12/31 أي بانخفاض قدره 1 379 762 ديناراً.

بحساب الدينار

2014/12/31	نتيجة 2014	عند الافتتاح	العناصر
10 000 000	-	10 000 000	رأس مال المكتتب والمحزّر
- 364 897	-	- 364 897	نتيجة مؤجلة
- 1 379 762	- 1 379 762	-	نتيجة السنة المحاسبية 2014
-	-	-	نتيجة السنة المحاسبية 2013 (خسارة)
8 255 341	- 1 379 762	9 635 103	المجموع

الإيضاح ع10- عدد : المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية لسنة 2014 4 410 506 دينار مقابل 88 297 دينار في 2013/12/31 مفصل كالتالي :

بحساب الدينار

2014/12/31	2013/12/31	مدخرات فنية
2 374 870	81 797	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
965 374	6 371	مدخرات أقساط التأمين على الحياة
12 343	-	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على الحياة)
1 056 315	129	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على غير الحياة)
1 604	-	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات
4 410 506	88 297	المجموع

< مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2014 ما قدره 2 374 870 دينار مقابل 81 797 دينار في موفى سنة 2013. وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة.

< مدخرات التأمين على الحياة

بلغت المدخرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2014 ما قدره 965 374 دينار مقابل 6 371 دينار في موفى سنة 2013.

< مدخرات التعويضات

بلغت مدخرات التعويضات على غير الحياة في سنة 2014 ما قدره 1 056 315 دينار كما وقع احتساب نفقات تسوية التعويضات في حدود 8 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات.

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

بلغت هذه الديون 171 345 دينار في 2014/12/31 مفصلة كالتالي :

2014/12/31	العناصر
157 814	حصة معيدي التأمين في المدخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة
13 531	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
171 345	المجموع

الإيضاح ع12- عدد : ديون أخرى

1.12 ديون متولّدة عن عمليّات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقّات و الديون المتولّدة عن عمليّات إعادة التأمين ، تسجّل أقساط التأمين التي وقع إسنادها و العمولات على أقساط التأمين المسندة .

بلغت الديون المتولّدة عن عمليّات إعادة التأمين في موفى سنة 2014 ما قدره 286 947 دينار مقابل 16 460 دينار في موفى سنة 2013.

2.12 ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2014 ما قدره 1 193 235 دينار مقابل 592 773 دينار في موفى سنة 2013 أي بزيادة قدرها 600 462 دينار مفصّلة كالتالي :

2014/12/31	2013/12/31	ديون أخرى
163 996	121 343	الأعوان و حسابات مرتبطة بهم
208 507	101 965	الدولة و الجماعات العموميّة
820 732	369 465	دائنون متنوعون (أ)
1 193 235	592 773	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي :

الرصيد	مستحقات أخرى
190 468	حسابات المزودون
174 598	ديون صندوق المشاركين في عمولة الوكالة
455 666	صندوق المساهمين : الأعباء والمصاريف المستخلصة من صندوق المشاركين
820 732	المجموع

الإيضاح ع13-د د : حسابات تسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 215 858 دينار في 2014/12/31 و هو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2015 مفصل كالتالي :

العناصر	2014/12/31
هياكل اجتماعية : الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	57 764
الدولة, أداات	21 841
الجامعة التونسية لشركات التأمين	32 875
أعباء للدفع	103 378
المجموع	215 858

3. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية

للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

الإيضاح ع14-د د : أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصافية في نهاية سنة 2014 ما قدره 1 920 367 ديناراً مقابل 15 065 - ديناراً في سنة 2013 أي بزيادة قدرها 1 905 301 ديناراً مفضلة كالتالي :

أقساط صافية 2013/12/31	أقساط صافية 2014/12/31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
66 731	3 657 958	- 775 551	4 433 508	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
- 81 796	- 1 737 591	555 482	- 2 293 073	تغير مذكرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
- 15 065	1 920 367	- 220 069	2 140 436	المجموع

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

بحساب الدينار

النسبة %	تغير مذكرات أقساط التأمين غير مكتسبة	أقساط صادرة	أقساط تأمين
46%	1 612 335	3 497 879	تأمين السيارات
56%	120 739	216 227	تأمين النقل
81%	517 824	640 335	تأمين الحريق
41%	25 221	47 664	مسؤولية مدنية
41%	5 084	12 261	التأمين على المساعدة
62%	11 870	19 143	التأمين الفردي ضد الحوادث البدنية
52%	2 293 073	4 433 508	المجموع

الإيضاح ع15-دد: أعباء التعويضات

1.15 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات و المبالغ المدفوعة بمقدار 278 926 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 15 868 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 263 058 ديناراً. توافق نفقات التصرف في التعويضات النفقات الداخليّة و النفقات الخارجيّة الناجمة عن معالجة ملفّات التعويضات (نفقات الأعوان و حصّة الكراء و استهلاكات المنقولات و نفقات و النزاعات ...)

2.15 تغيير مدخرات التعويضات

بلغ تغيير مدخرات التعويضات 1 042 656 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 129 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 1 042 527 ديناراً.

الإيضاح ع16-دد: مساهمات في الأرباح و الإرجاعات

قدّرت المساهمات في الأرباح و الإرجاعات 1 604 ديناراً في 2014/12/31.

الإيضاح ع17-دد: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 797 217 ديناراً في 2014/12/31 مقابل 394 808 ديناراً في 2013/12/31 أي بزيادة قدرها 402 409 ديناراً. تتمثّل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء و تكاليف الإدارة و العمولة المتحصّلة من معيدي التّأمين كما هو مبين في الجدول التالي :

بحساب الدينار

2014.12.31	2013.12.31	أعباء التعويضات
- 1 595 338	- 268 366	تكاليف الاقتناء
772 768	81 797	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
- 158 809	- 208 838	تكاليف الإدارة
184 162	599	عمولات متحصّل عليها من معيدي التّأمين
- 797 217	- 394 808	المجموع

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

الإيضاح ع18-دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موقّى سنة 2014 ما قدره 888 179 ديناراً مقابل 171 392 ديناراً في موقّى سنة 2013.

4. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة

للتأمين و/أو إعادة التّأمين على الحياة

الإيضاح ع19-دد: أقساط التّأمين

بلغ رصيد أقساط التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2014 ما قدره 832 500 ديناراً مقابل 6 186 ديناراً في موقّى سنة 2013 أي بزيادة قدرها 825 912 ديناراً مفضّل كالأتي :

بحساب الدينار

أقساط صافية 2013/12/31	أقساط صافية 2014/12/31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التّأمين
6 186	832 500	- 24 791	857 291	أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة
6 186	832 500	- 24 791	857 291	المجموع

الإيضاح ع20-دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موقفي سنة 2014 ما قدره 12 343 ديناراً مقابل 8 934 ديناراً في موفى سنة 2013, وهو يتضمّن مبالغ التعويضات المدفوعة.

بحساب الدينار

2013/12/31	2014/12/31	أعباء التعويضات
- 8 934	- 12 343	تغيير مدخرات التعويضات
- 8 934	- 12 343	المجموع

الإيضاح ع21-دد: تغيير المدخرات الفنية الأخرى

بلغت مدخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2014 ما قدره 959 003 ديناراً مقابل 6 371 ديناراً في نهاية سنة 2013 أي بزيادة قدرها 952 632 ديناراً.

الإيضاح ع22-دد : نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء و نفقات الإدارة و عمولات التأمين المتحصّل عليها من معيدي التأمين. بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2014 ما قدره 391 337 ديناراً مقابل 48 439 ديناراً في نهاية سنة 2013 أي بزيادة قدرها 342 898 ديناراً مفضّل كالاتي :

بحساب الدينار

2013/12/31	2014/12/31	نفقات الإستغلال
- 18 103	- 354 680	تكاليف الاقتناء
- 30 477	- 42 201	تكاليف الإدارة
141	5 544	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
- 48 439	- 391 337	المجموع

الإيضاح ع23-دد: أعباء فنية أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنية الأخرى في موقفي سنة 2014 ما قدره 173 424 ديناراً مقابل 13 235 ديناراً في موفى سنة 2013 أي بزيادة قدرها 160 189 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخلية والنفقات الخارجية التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

5. إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع24-دد:مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2014 ما قدره 395 774 ديناراً مفضّلة كالاتي :

بحساب الدينار

2013/12/31	2014/12/31	إيرادات التوظيفات
303 778	395 774	مداخيل التوظيفات
64	-	مداخيل أخرى
2 234	-	أرباح متأتية من تحقيق الصرف
306 076	395 774	المجموع

6. إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

بلغت الخزينة في موقى سنة 2014 ما قدره 803 214 ديناراً مفصلة كالتالي :

بحساب الدينار

2013/12/31	2014/12/31	العناصر
- 8 944 996	1 096 551	تدفقات نقدية متأتية من الاستغلال
- 916 015	- 434 522	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
10 002 196	-	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
-	141 185	الخزينة في بداية السنة
141 185	662 029	تغير الخزينة
141 185	803 214	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

الأمانة تكافل
El Amana Takaful



البديل احمائتكم

SE PROTEGER AUTREMENT
TO PROTECT OTHERWISE



الأمانة تكافل
El Amana Takaful



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

 N°Vert 80 10 51 51

APPEL GRATUIT DEPUIS UN POSTE FIXE

www.elamanatakaful.com