

الأمانة تكافل
El Amana Takaful



التقرير السنوي 2016

الفهرس

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة
2. الظرف الإقتصادي لسنة 2016
3. تقديم الشركة
4. هياكل التصرف و المراقبة
5. الهيكل التنظيمي للشركة
6. التقرير السنوي حول التصرف في الشركة لسنة 2016
7. تقرير هيئة الرقابة الشرعية
8. التقريران العام و الخاص لمراقبي الحسابات
9. القوائم المالية و الإيضاحات لسنة 2016



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حضرات السادة المساهمين الكرام

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وبعد يسرني أصالة عن نفسي ونيابة عن جميع أعضاء مجلس الإدارة أن أتقدم لكم بأحر التحيات بعد عام من المجهودات والعمل المتواصل وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثالث لشركة الأمانة تكافل متضمناً تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراقبي الحسابات إلى جانب القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 أود في البداية أن أعبر لكم عن سروري وشركة الأمانة تكافل تتوصل إلى تحقيق نتيجة متوازنة بعد ثلاث سنوات فقط من وجودها والتي أكدت من خلالها التزامها لتعهداتها وتقدمها بخطة ثابتة نحو التميز في مجال التأمين التكافلي. وفضل حرصها على نشر مفهوم التأمين التكافلي و التزام قوي من جانب كل الموظفين حققت الشركة خلال سنة 2016 نسبة تطور في رقم معاملاتهما تجاوزت 84% مقارنة بالسنة الماضية حيث بلغ 22.172 ألف دينار كما واصلت في تعزيز مبدأ المصداقية والدفع السريع للتعويضات والشفافية وأعلى درجات الإلتزام الفني والأخلاقي في التعامل مع مشتركيها . وفي إطار تعزيز دورها في تقديم خدماتها التأمينية لأوسع شريحة من المجتمع قامت الشركة خلال 2016 بفتح عدد من نقاط البيع في مختلف المناطق ليجاوز العدد الإجمالي 50 نقطة وتعمل الشركة على فتح المزيد من الفروع خلال 2017 وذلك طبقاً لاستراتيجيتها الإكتتابية . إن ما حقته الشركة من نتائج وإنجازات خلال 2016 يستند بالأساس لاحتراف وإلتزام فريقها و اعتماد القيم الأخلاقية التكافلية في جميع تعاملاتها و تقديم أعلى مستوى من الخدمة و المنتجات المتنوعة و الذي انعكس على الثقة المتزايدة للمشاركين بالشركة إيماناً منهم برغبتها وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها ختاماً يسعدنا أن نعاهدكم بمزيد من التطور والنمو لشركتنا العامرة حتى تتمكن من القيام بدور رائد في تعزيز ورواج سوق التأمين التكافلي ونشر الوعي والإلتزام بأفضل معايير الجودة والخدمة لمشاركينا الكرام

عبد الإله عبد الرحيم صباحي

رئيس مجلس الإدارة



عبد الإله عبد الرحيم صباحي
رئيس مجلس الإدارة

1

كلمة
رئيس مجلس الإدارة

2

الظرف الإقتصادي

لسنة 2016

1.2 الظرف الإقتصادي العالمي

شهدت سنة 2016 تراجع في معدل النمو الإقتصادي العالمي ليبلغ 3.1 % مقابل 3.2 % خلال 2015 مع تباين في اتجاهات النمو بين مختلف البلدان والمناطق الإقتصادية في العالم. ففي البلدان المتقدمة بلغت نسبة النمو 1.6 % مقابل 2.2 % سنة 2015 و يأتي هذا التراجع بعد خروج بريطانيا من الإتحاد الأوروبي عقب استفتاء شهر جوان 2016 الذي أحدث إضطراب في الإقتصادات المتقدمة إلى جانب تحقيق نمو دون المستوى المتوقع في الولايات المتحدة. وقد فرضت هذه التطورات مزيداً من الضغوط الخافضة لأسعار الفائدة العالمية. أما في البلدان الصاعدة فقد استقر المعدل ب 4.1 % حيث كان النمو قويا في آسيا الصاعدة بوجه عام و الهند بوجه خاص بينما تمر إفريقيا جنوب الصحراء بحالة من التباطؤ الحاد. وعلى مستوى مؤشر الأسعار الدولية للمواد الأساسية فقد تراجع ب 10.2 % بالمقارنة مع سنة 2015 وذلك نتيجة لإنخفاض مؤشر أسعار الطاقة و مؤشر المعادن غير أن أسعار النفط بدأت في الارتفاع منذ شهر نوفمبر 2016 كردة فعل على التخفيض المتوقع للإنتاج العالمي تبعاً للإتفاق المبرم بين البلدان الأعضاء لمنظمة الدول المصدرة للبترول و البلدان الأخرى. وفيما يتعلق بأسواق الصرف الدولية فقد شهدت خلال الأشهر الأخيرة من سنة 2016 ارتفاعاً لسعر صرف الدولار مقابل أهم العملات الأخرى إثر الإعلان عن اعتماد سياسة توسيعية من قبل الإدارة الأمريكية تهدف إلى دفع النشاط الإقتصادي.

2.2 الظرف الإقتصادي الوطني

شهدت سنة 2016 إستقراراً نسبياً في النمو الإقتصادي حيث عوضت إنتعاشة إنتاج كل من الصناعات الكيماوية و الميكانيكية و الكهربائية الإنخفاض المسجل في قطاعات الصناعات الغذائية و صناعات مواد البناء و الخزف و البلور وكذلك صناعات النسيج و الملابس و الجلود و الأحذية. ومن جانب آخر وتبعاً لتحسن النشاط الصناعي عرفت الواردات في موفى سنة 2016 نمواً بالنسبة لمواد التجهيز و المواد الأولية و نصف المصنعة وكما عرفت الصادرات تحسناً في أغلب القطاعات ما عدا الصناعات الغذائية و الطاقة. وسجل سعر صرف الدينار في السوق ما بين البنوك في سنة 2016 انخفاضاً ب 13.1 % مقابل الدولار الأمريكي و ب 8.7 % إزاء الأورو و ب 14.9 % تجاه اليان الياباني و ب 10.4 % مقابل الدرهم المغربي. وفيما يخص نشاط سوق الصرف فقد عوض إرتفاع العمليات بالعملات الأجنبية مقابل الدينار البالغ 6.91 % انخفاض تلك بالعملات الأجنبية فيما بينها و البالغ 6 % كما بلغ حجم المعاملات المتداولة في سوق الصرف بالحاضر 97.684 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2016 مقابل مستوى قدره 92.919 مليون دينار قبل سنة أي بإرتفاع قدره 5.2 % . كما أنه و من جهة أخرى و بالنسبة للمدفوعات الخارجية فقد بقي العجز الجاري في مستوى مرتفع ليقف فوق 8 مليارات دينار ولم يمكن إنخفاض صافي دخول رؤوس الأموال الخارجية البالغ حوالي 7 مليارات دينار من تغطية سوى 86 % تقريبا من هذا العجز.

3.2 قطاع التأمين

تواصل خلال سنة 2016 برنامج إصلاح قطاع التأمين بإشراف الهيئة العامة للتأمين والجامعة التونسية لشركات التأمين من خلال تنقيح الإطار التشريعي والقانوني للقطاع وملاءمته مع المعايير الدولية عبر خلق مركزية في المخاطر وتعزيز وسائل المراقبة والسلامة المالية والملاءمة. وفي هذا الإطار تقوم الهيئة العامة للتأمين بتنقيح مجلة التأمين من خلال مراجعة الشروط المطلوبة لمنح التراخيص لوسطاء التأمين وتجديد التمتع بها بهدف الرفع في القدرات المهنية و تأطير أداء الوسطاء إلى جانب إدراج مبدأ التصرف في تضارب المصالح وتحديد عدد من الوظائف المتنافرة.

3 | تقديم الشركة

3.3 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 فروعته لتلبية حاجيات عدد من الراغبين في ذلك.
- ▶ إستكمال حلقات الإقتصاد الإسلامي مع المؤسسات المالية الإسلامية.
- ▶ نشر فكر و ثقافة التأمين الإسلامي.

1.3 تقديم عام

الإسم الإجتماعي : الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

الصفة القانونية : شركة خفية الإسم

تاريخ التأسيس : 15 فيفري 2013

تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط : 15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)

المقر الإجتماعي : 13 نهج البرجين – موندليزير – 1073 تونس

غرض الشركة : تقديم خدمات التأمين بإعتماد 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

و للمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين.

السجل التجاري : تونس B0149542013

المعزف الجبائي : B MA 1288542 000

الشبكة التجارية:

-24 نائب تأمين

-15 سماسرة

-20 مركز اكتتاب مباشر

2.3 رأس المال الإجتماعي

الرأس المال الإجتماعي: 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير، يوزع 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	17.9999
مؤسسة أستري	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 مزاري :	60 000	600 000	6
- أفري فيريون	[20 000]	[200 000]	2
- مؤسسات دالماس	[20 000]	[200 000]	2
- مطحنة سكرة	[20 000]	[200 000]	2
السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي	100	1.000	0.01
السيد عبد الأطيف شعبان	1	10	-
المجموع	1 000 000	10 000 000	100

4

هياكل التصرف و المراقبة

2.4 مراقبي الحسابات

السيد شريف بن زينة
مكتب CMC



السيد منصف بوسنوقة الزموري
مكتب FMBZ - KPMG Tunisie



3.4 هيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ محمد المختار السلامي
رئيس الهيئة



الدكتور هشام غريسة
عضو الهيئة



الأستاذ إلياس دردور
عضو الهيئة



1.4 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 "بنك البركة تونس"



السيد حسين الدغري
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل لشركة "كارت"



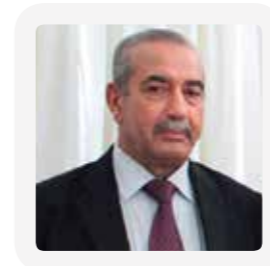
السيد عبد المنعم قلسي
عضو مجلس الإدارة
ممثل لشركة "أستري"



السيد لطفي بن حاج قاسم
عضو مجلس الإدارة
ممثل لشركة "كومار"



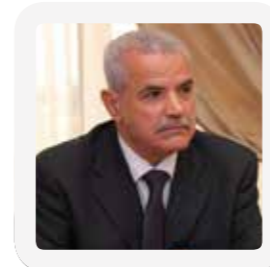
السيد عيسى الحيدوسي
عضو مجلس الإدارة
ممثل "بيت الإيجار المالي
التونسي السعودي"



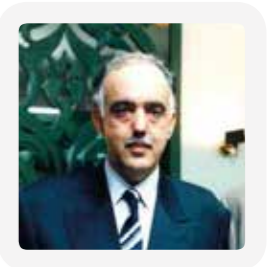
السيد مصطفى قطران
عضو مجلس الإدارة
ممثل لشركة "الإعادة التونسية"



السيد عبد الطيف شعبان
عضو مجلس الإدارة
المدير العام للشركة



السيد الصادق المزابي
عضو مجلس الإدارة
ممثل لمجموعة مزابي

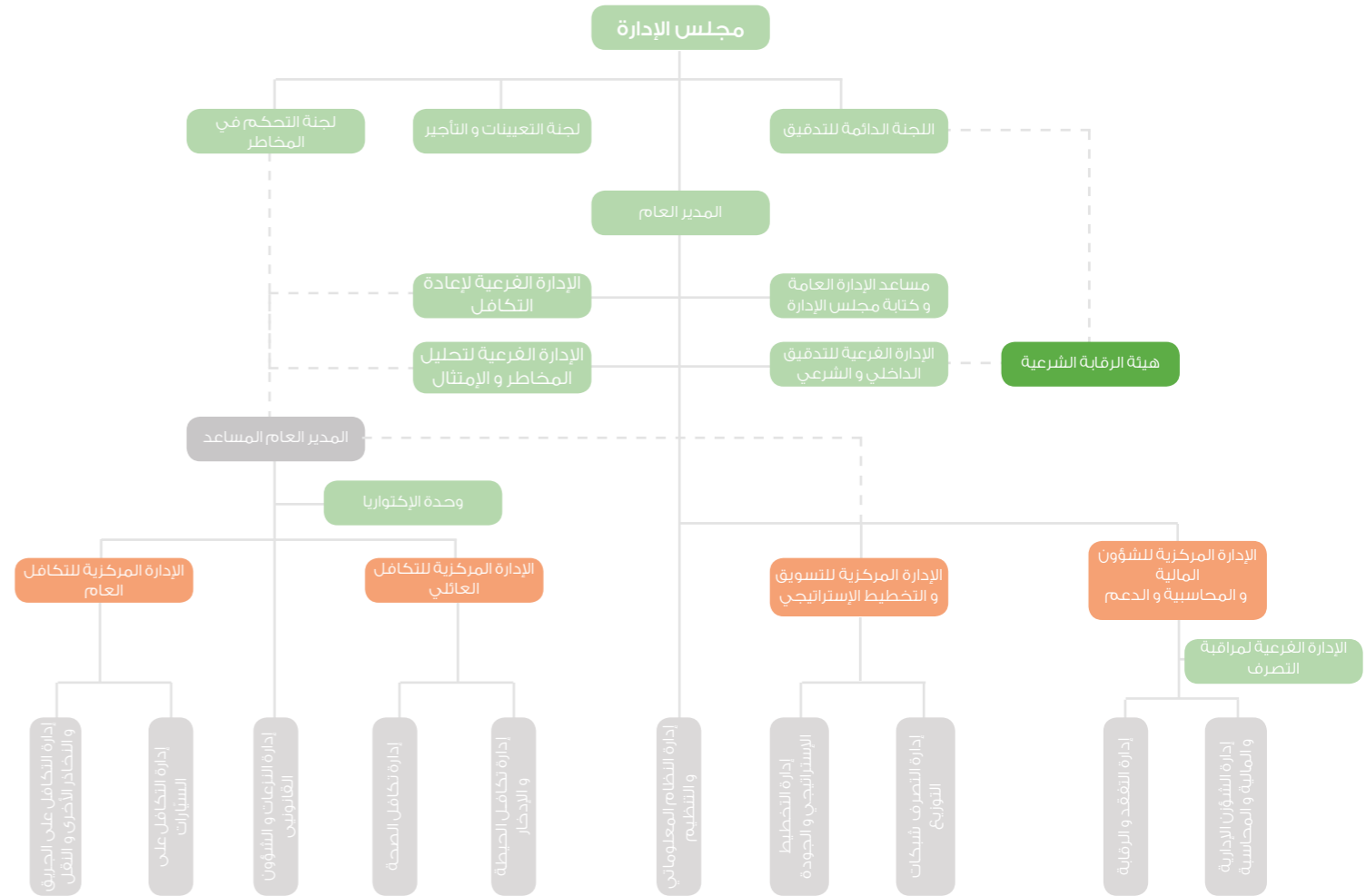


5

الهيكل التنظيمي للشركة

إنّ التّنظيم الإداري و الفني و المحاسبي للشركة قد وضع بشكل يمكّنها من أداء أعمالها المختلفة من إصدار عقود التأمين و تحديد قيمة أقساط التأمين و استخلاص 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 الربح يمكّن الشركاء من الحصول على مردود سنوي يزيد في تدعيم الثقة بينهم و بين الشركة و كذلك يمكّن الشركة من الإستمرار و البقاء. و إنّ الهيكل التّنظيمي لشركة «الأمانة تكافل» يساعدها على القيام بمهامها الأساسية و يحقّق متطلبات المعيار المحاسبي و يستجيب إلى نشاط التأمين التكافلي. فيما يلي المثال التفصيلي للهيكل التّنظيمي:

الهيكل التّنظيمي للشركة



6

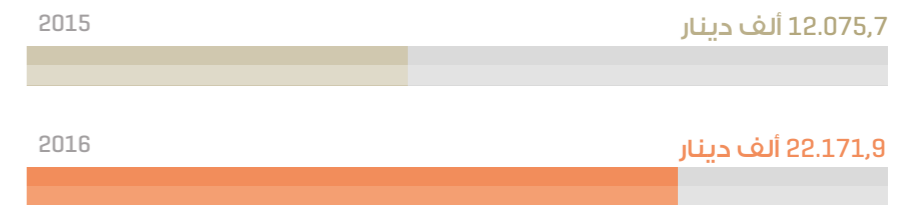
التقرير السنوي حول التصرف في الشركة لسنة 2016

1.6 النشاط التجاري و الفني و نتائج الشركة

لغرض تنويع عروضها والإستجابة الأفضل للحاجيات العديدة لصفائها اختارت شركة الأمانة تكافل بأن تكون شركة تأمين تكافلي متعدّدة الفروع حيث تقترح مجموعة متنوّعة من المنتجات نذكر منها:

- التأمين التكافلي على السيّارات
- التأمين التكافلي على الحريق
- التأمين التكافلي على النّقل
- التأمين التكافلي على البناء
- التأمين التكافلي على المخاطر المختلفة
- التأمين التكافلي على المساعدة
- التكافل الجماعي على الصّحة
- التأمين التكافلي على التمويل والإذّار

وبفضل سياسة الإكتتاب التي تعتمدها الشركة حقّقت الأمانة تكافل تقدما ملحوظا في إجمالي رقم المعاملات سنة 2016 حيث بلغ 22.171,9 ألف دينار مقابل 12.075,7 ألف دينار سنة 2015 أي نسبة نمو قدرّت بـ 84 %



تطور رقم المعاملات 2016 - 2015

1.1.6 النشاط التجاري للشركة

تطبيقا لسياسة الشركة في فتح نقاط توزيع تم تحويل عدد من مراكز الإكتتاب المباشر الى نيابات بعد حصول المتصرفين فيها على ترخيص نائب تأمين. وبذلك تصبح هيكلية نقاط البيع كالتالي:

- 24 نائب تأمين معتمد مقابل 26 سنة 2015

- 20 مركز إكتتاب مباشر مقابل 18 سنة 2015

وفي مجال التّخسيس والإعلام خُصّصت الخطة الإشهارية خلال سنة 2016 إلى تعزيز مكانة الشركة في سوق التّأمين عن طريق الإشهار السّمعي والرّقمي بالإضافة الى تحديث موقعها الإلكتروني وإنشاء صفحات على شبكات التواصل الإجتماعي وإدماج التكنولوجيات الجديدة في عملياتها التّأمينية.

2.1.6 النشاط الفني للشركة

واصلت الشركة في إعداد منتجات التّأمين التكافلي وعرضها على المصادقة الإداريّة والشرعيّة حيث تحصلت على الموافقة النهائيّة لثلاث وأربعين (43) منتج تأمين تكافلي.

وتعتمد الشركة في نشاطها التّفني على أدلة الإجراءات الفنيّة والمذكرات التّفسيّريّة وكلّ المواصفات الفنيّة لمختلف فروع التّأمين. وتقوم حاليا بالمصادقة على أدلة الإجراءات المتعلقة بنشاط الشركة والمزمع اعتمادها نهائيا قبل موفّي السداسي الأول لسنة 2017.

2.6 تطور الشركة وأدائها

1.2.6 المؤشرات العامة

[ألف دينار]

المعطيات	2014	2015	2016	نسبة التطور [2016-2015] [%]	معدّل نسبة التطور [2016-2014]
رقم المعاملات صافي من الأداءات (الأقساط الصادرة)	5 290,8	12 075,7	22 171,9	83,6	104,7
التعويضات المدفوعة	278,9	2 790,0	6 875,5	146,4	396,5
نسبة الإستخلاص [%]	78,1	83,5	83,2	-0,3	3,2
نسبة تكلفة الحوادث على الأقساط المكتسبة [%]	-	76,1	68,7	-9,7	-
التوظيفات	8 184,5	10 691,2	16 567,3	55	42,3
مردودية التوظيفات	425,4	586,9	831,9	41,7	39,8

(*) تصبح هذه النسبة في حدود **64,7%** اذا ما استثنينا حادث غرق مركب بالبحر

2.2.6 المؤشرات الخاصة حسب القطاعات

1.2.2.6 الأقساط الصافية من الإلغاءات حسب الفروع

[ألف دينار]

المعطيات	2014	2015	2016	نسبة التطور [2016-2015] [%]	معدّل نسبة التطور [2016-2014]
التأمين التكافلي العام	4 433,5	8 794,3	12 797,6	45,5	69,9
التأمين التكافلي على السيّارات	3 497,9	6 090,7	8 206,5	34,7	53,2
التأمين التكافلي على النّقل	216,2	650,2	1 182,6	81,9	133,9
التأمين التكافلي على المساعدة	12,3	601,0	1 101,8	83,3	846,5
التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة	707,1	1 452,3	2 306,8	58,8	80,6
التأمين التكافلي العائلي	857,3	3 281,4	9 374,2	185,7	230,7
تكافل تمويل	857,3	1 805,8	2 571,5	42,4	73,2
تكافل ادخار	-	161,5	3 679,8	-	-
تكافل جماعي على الصحة	-	1 314,1	3 123,0	137,7	-
المجموع	5 290,8	12 075,7	22 171,9	83,6	104,7

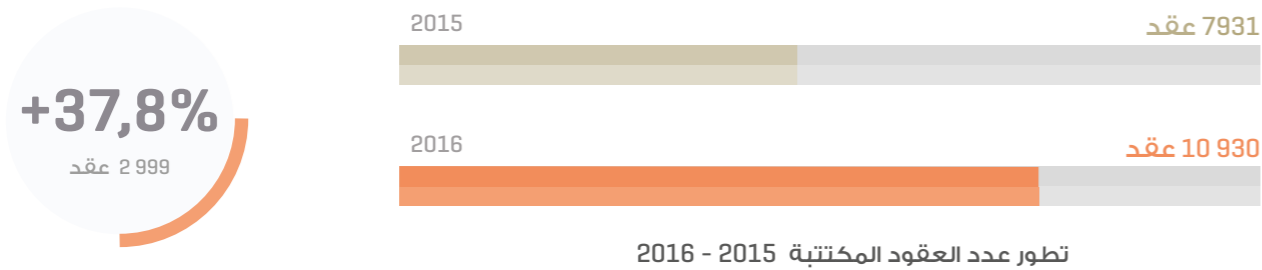
4.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي للسيارات أ- النتائج المحاسبية

[دينار]			
المعطيات	2015	2016	نسبة التطور %
أقساط التأمين الصافية	6 090 671	8 206 459	34,74
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	(661 797)	(564 047)	15,45
أقساط التأمين المكتسبة	5 428 874	7 442 412	37,09
أعباء التعويضات منها	(5 971 626)	(6 596 850)	10,47
التعويضات المدفوعة	(1 922 842)	(3 505 447)	82,31
تغير مدخرات التعويضات	(3 942 801)	(3 197 386)	(18,91)
النتيجة الفنية	(542 752)	845 562	[255,79]
رصيد إعادة التأمين	992 328	(229 422)	(123,12)
أقساط مسندة	(507 672)	(229 422)	(54,81)
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	1 499 692	-	(100,00)
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	449 576	616 140	37,05
نفقات الإستغلال	(1 694 699)	(1 291 061)	(23,82)
نفقات الإقتناء	(1 031 669)	(914 108)	(11,40)
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	167 971	174 904	4,13
نفقات الإدارة	(117 327)	(135 540)	15,52
أعباء فنية أخرى	(713 674)	(416 317)	(41,67)
إيرادات التوظيفات	157 493	12 725	(91,92)
النتيجة المحاسبية	(1 087 630)	(662 196)	(39,12)

ب- تحليل النتائج المحاسبية للفرع

بلغ عدد العقود المكتبة 10 930 (عربية) مقابل 7931 (عربية) سنة 2015. بلغ معدّل الإشتراك في التأمين التكافلي للسيارات 640 دينارا مقابل 399 دينارا كمعدّل بالسوق التونسية لسنة 2015. حافظت حصة الضمانات الإختيارية في فرع التأمين التكافلي للسيارات على نسبة 68% من مجمل الإشتراكات. تغطي الإستعمالات ذات النتائج الفنية المربحة نسبة 78% من رقم معاملات هذا الفرع طبقا للسياسة الإكتتابية للشركة. وفي إطار تحسين خدماتها قامت الشركة خلال 2016 بإبرام 47 كتب صلح خاص بملفات التعويضات عن الأضرار البدنية بكلفة قدرها 477 أ.د. وهو ما أدى الى تسجيل نسبة ربح بـ22%.

وقع احتساب أعباء التعويضات في هذا الفرع بإضافة 5% كأعباء تصرّف (changement) و 1.604 أ.د بعنوان المدخرات على التعويضات المتكبّدة والتي لم يبلغ عنها (IBNR).

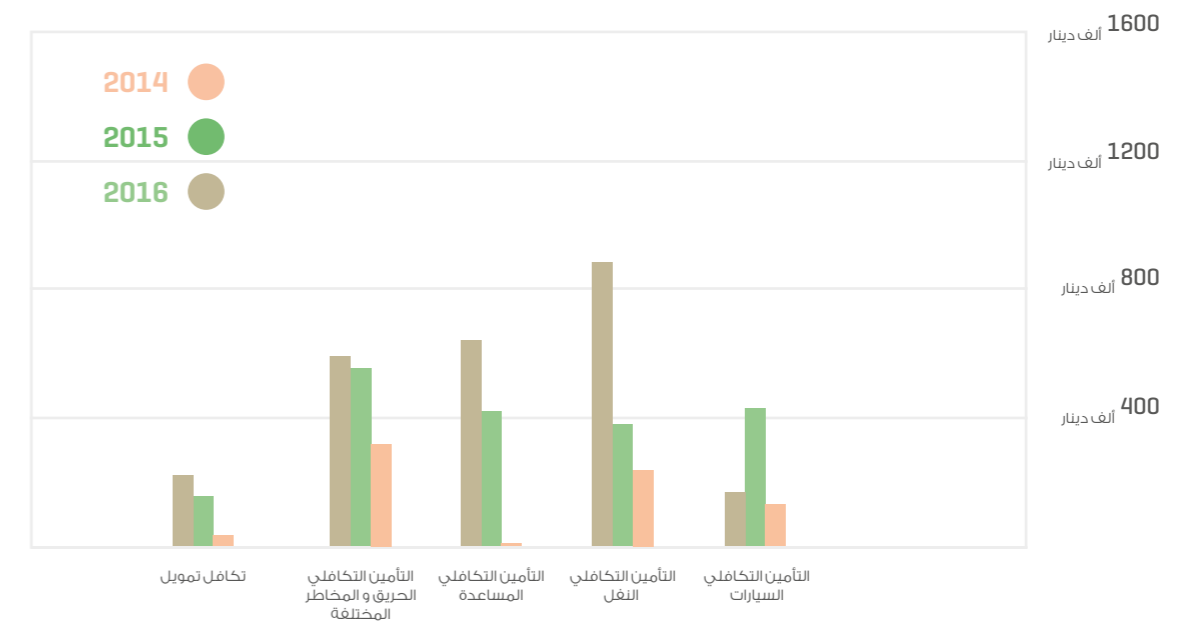


2.2.2.6 هيكلية المحفظة

المعطيات	الحصة [%]		
	2014	2015	2016
التأمين التكافلي العام	84	73	58
التأمين التكافلي على السيارات	66	50	37
التأمين التكافلي على النقل	4	5	5
التأمين التكافلي على المساعدة	1	5	5
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	13	12	11
التأمين التكافلي العائلي	16	27	42
تكافل تمويل	16	15	11
تكافل ادخار	-	1	17
التكافل الجماعي على الصحة	-	11	14
المجموع	100	100	100

3.2.2.6 الأقساط المسندة موزعة حسب فروع التأمين

[ألف دينار]			
المعطيات	2014	2015	2016
التأمين التكافلي العام	775,6	1 964,1	2 545,5
التأمين التكافلي على السيارات	185,1	507,7	229,4
التأمين التكافلي على النقل	246,6	389,8	915,1
التأمين التكافلي على المساعدة	9,2	463,9	714,6
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	334,7	602,8	686,3
التأمين التكافلي العائلي	24,8	152,1	202,3
تكافل تمويل	24,8	152,1	202,3
المجموع	800,4	2 116,3	2 747,8



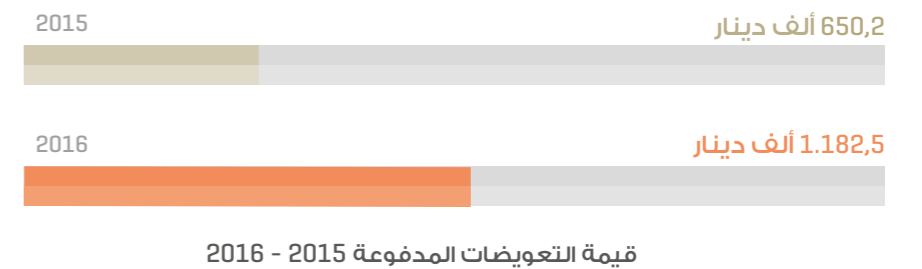
5.2.2.6 التحليل حسب فرع التأمين التكافلي للنقل أ- النتائج المحاسبية

المعطيات	2016	2015	نسبة التطور %
أقساط التأمين الصافية	1 182 550	650 248	81,86
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	26 475	[104 342]	[125,37]
أقساط التأمين المكتسبة	1 209 025	545 906	121,47
أعباء التعويضات منها	[712 937]	[88 094]	709,29
التعويضات المدفوعة	[687 445]	[98 904]	595,06
تغير مدخرات التعويضات	[25 492]	10 810	[335,82]
النتيجة الفنية	496 088	457 812	8,36
رصيد إعادة التأمين	[6 935]	[230 842]	[97,00]
أقساط مسندة	[915 147]	[389 792]	134,78
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	101 578	[24 167]	[520,32]
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	489 153	226 970	115,51
نفقات الإستغلال	[482 474]	[251 811]	91,60
نفقات الإقتناء	[361 660]	[185 195]	95,29
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	56 057	16 876	232,17
نفقات الإدارة	[43 441]	[11 788]	268,52
أعباء فنية أخرى	[133 430]	[71 704]	86,08
إيرادات التوظيفات	2 022	15 837	[87,23]
النتيجة المحاسبية	[58 698]	[7 400]	693,22

ب- تحليل النتائج المحاسبية للفرع

ارتفع رقم معاملات هذا الفرع إلى 1 182,5 أ د سنة 2016 مقابل 650,2 أ د سنة 2015 مسجلا بذلك ارتفاعا بنسبة 81,8% بلغ عدد العقود المكتتبه في هذا الفرع 3605 عقد سنة 2016 مقابل 1857 سنة 2015 مسجلا بذلك تطورا بنسبة 94% راجعا أساسا إلى ارتفاع عدد العقود المكتتبه في صنف نقل البضائع (وخاصة النقل البحري) الذي بلغ 3538 عقد سنة 2016 أما بالنسبة للحوادث فقد تم فتح 21 ملفا سنة 2016 مقابل 22 ملفا سنة 2015 بلغت فيها قيمة الملفات بعنوان الرجوع ما قدره 54,4 أ د

كما بلغت التعويضات المدفوعة 687,4 ألف دينار سنة 2016 مقابل 98,9 أ د في 2015 ويعزى هذا الارتفاع إلى حادث غرق مركب صيد بجهة المنستير والتي بلغت كلفته الجمليّة ما قدره 596,6 أ د تم خلاصه خلال 2016 تحملت منها الشركة مبلغ 17 أ د



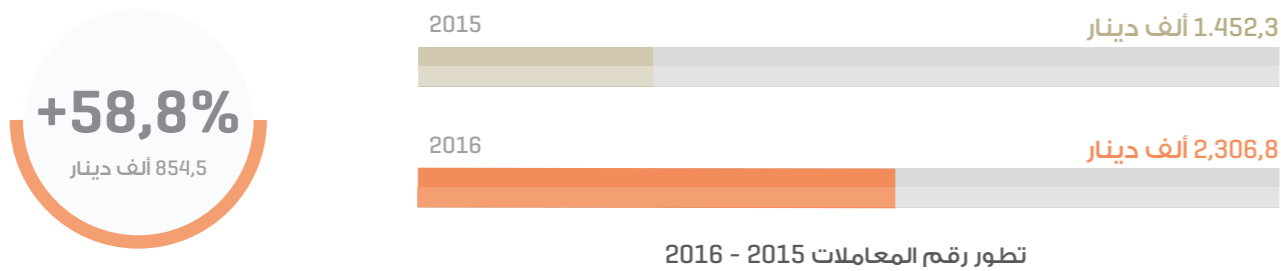
6.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة (*) أ- النتائج المحاسبية

المعطيات	2016	2015	نسبة التطور %
أقساط التأمين الصافية	2 306 803	1 452 313	58,84
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	[362 952]	[238 187]	52,38
أقساط التأمين المكتسبة	1 943 851	1 214 126	60,10
أعباء التعويضات	[458 513]	[113 327]	304,59
التعويضات المدفوعة	[310 708]	[71 452]	334,85
تغير مدخرات التعويضات	[134 683]	[41 875]	221,63
النتيجة الفنية	1 485 338	1 100 799	34,93
رصيد إعادة التأمين	[14 192]	[399 306]	[96,45]
أقساط مسندة	[686 310]	[602 754]	13,86
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	117 973	132 501	108,00
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	1 471 146	701 493	109,72
نفقات الإستغلال	[1 335 068]	[532 354]	150,79
نفقات الإقتناء	[1 007 054]	[370 704]	171,66
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	152 195	40 952	271,64
نفقات الإدارة	[117 943]	[28 606]	312,30
أعباء فنية أخرى	[362 266]	[173 996]	108,20
إيرادات التوظيفات	3 284	36 759	[91,07]
النتيجة المحاسبية	138 713	205 898	[32,63]

[*] المخاطر المختلفة: [حوادث بدنية و حوادث شخصية و بناء و المسؤولية المدنية]

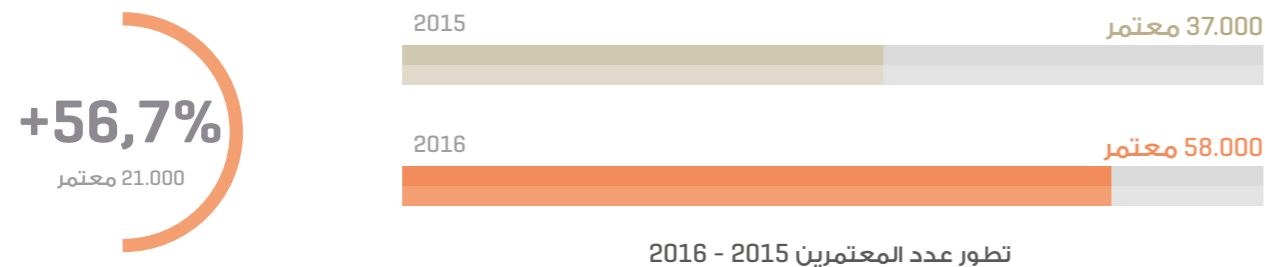
ب- تحليل النتائج المحاسبية للفرع

ارتفع رقم معاملات هذا الفرع إلى 2.306,8 أ د سنة 2016 مقابل 1.452,3 أ د سنة 2015 مسجلا بذلك ارتفاعا بنسبة 58,84%. ويعزى هذا الارتفاع أساسا إلى تغطية ممتلكات بعض المؤسسات إلى جانب تأمين البطاقات البنكية. وتم فتح 203 ملفا سنة 2016 مقابل 105 ملفا سنة 2015 وبلغت التعويضات المدفوعة 310,7 أ د وتطورت المدخرات بمبلغ 134,7 أ د



7.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي للمساعدة

واصلت الشركة للسنة الثالثة على التوالي توفير التغطية التأمينية للمعتمدين و المرافقين لهم والذي بلغ عددهم حوالي 58000 مقابل 37000 لموسم 2015 مما أدى إلى الترفيع في مستوى الإشتراكات بنسبة 83,3%



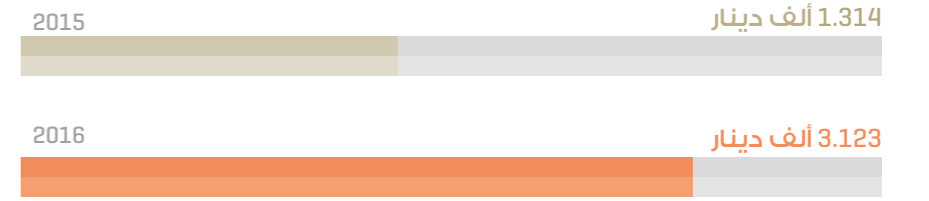
4.6 نشاط الشركة في مجال البحث و التنمية

تقوم الشركة بصفة مدروسة و مستمرة بحصر الإحتياجات التدريبية لإطاراتها ومن ثم بتأمين دورات تكوينية داخلية وخارجية و ورش عمل لأعاونها ولشبكة التوزيعية تهدف إلى تطوير هيكلها الإداري والتجارية و تحسين القدرة على التأقلم مع المستجدات الإقليمية و العالمية في المجالات التقنية التأمينية و سياسات الإكتتاب.

و تسعى إدارة التطوير بالشركة على تنويع منتجاتها وأساليب طرق التسويق تماشيا مع معايير المنافسة على المستويين الإقليمي و العالمي و على تركيز نظم جديدة في مجال الإتصال و التسويق و الإشهار .

8.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي الصحي

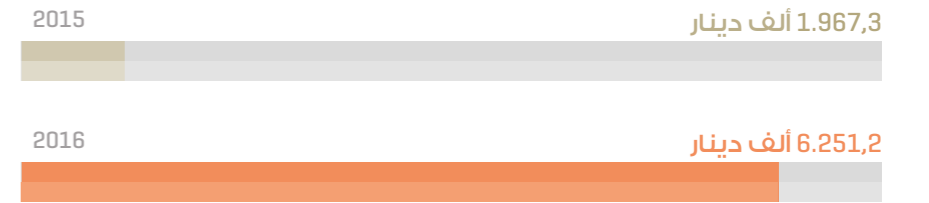
ارتفع رقم معاملات هذا الفرع إلى 3.123 أ.د سنة 2016 مقابل 1.314 أ.د سنة 2015 مسجلا بذلك ارتفاعا بنسبة 137,6% و تم فتح 10 ملفات سنة 2015 مقابل 52 ملفا سنة 2016 و بلغت التعويضات المدفوعة 2.119,5 أ.د و تطورت المدخرات بمبلغ 118,9 أ.د



تطور رقم المعاملات 2015 - 2016

9.2.2.6 التحليل حسب فرع التأمين التكافلي على الحياة

ارتفع رقم المعاملات إلى 6.251,2 أ.د سنة 2016 مقابل 1.967,3 أ.د سنة 2015 مسجلا بذلك ارتفاعا بنسبة 217% و بلغت التعويضات المدفوعة 188,7 ألف دينار لتسجل تطورا بنسبة 92% مقارنة بـ 2015 و ذلك أساسا نتيجة صرف مستحقات عقود تكوين أموال حل أجلها.

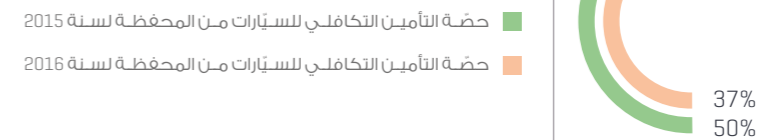


تطور رقم المعاملات 2015 - 2016

3.6 الخلاصة

تبرز الجداول و المعطيات السابقة الذكر أن الشركة تحرص على تنويع محفظتها التأمينية و توازنها إذ انخفضت حصة التأمين التكافلي للسيارات من المحفظة الجمالية للشركة والتي أصبحت في حدود 37% مقارنة بـ 50% سنة 2015. و يرجع هذا الإنخفاض إلى الإرتفاع المسجل في حصة التأمين التكافل العائلي.

الخلاصة مقارنة بين سنتي 2015 و 2016



كما أن مؤشر مجموع أعباء التعويضات على أقساط التأمين المكتسبة (S/P) بلغ سنة 2016 نسبة 68,7% وإذا ما إستثنينا حادث غرق مركب الصيد بجهة المنستير، تصبح هذه النسبة في حدود 64,6% كما بلغت نسبة الإستخلاص في موفى سنة 2016 ما قدره 83,2% وتحسنت متوجية الأعوان بالشركة حيث أن معدل الأقساط الصادرة سنة 2016 بالنسبة للعون الواحد بلغ 410 أ.د مقابل 281 أ.د سنة 2015.

7

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

تقرير أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

للمشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله

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

السلام عليكم ورحمة الله

وبعد ،

على ضوء تقرير التدقيق الشرعي الداخلي الذي أفادنا بأنه قد تمّ التأكد من تطابق معاملات الشركة في جميع منتجاتها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية فيما أقرته هيئة الرقابة الشرعية من عقود ومعاملات

وأنه قد وقع أخذ عينات من العمليات التأمينية ، وأن وحدة التدقيق الشرعي الداخلي بعد فحصها لهذه العينات قد أقرت بسلامة هذه المعاملات من المخالفات الشرعية ، وأنه قد تمّ الالتزام بكلّ قرارات الهيئة وتوصياتها في جميع العمليات

وأن المؤسسة قد التزمت باستثمار أموال المساهمين وأموال المشتركين طبقا للمعايير الشرعية ، وبما أجازته هيئة الرقابة الشرعية

ولما كانت مسؤوليتنا تنحصر في إبداء الرأي في مدى التزام شركة الأمانة تكافل بأحكام الشريعة الإسلامية في أعمالها وأنشطتها ، وتقع بالمقابل مسؤولية تطبيق أحكام التأمين

التكافلي وفق أحكام الشريعة الإسلامية على عاتق الإدارة التنفيذية ، حيث تقوم بتطبيق القرارات الصادرة عن الهيئة

وحيث إنّ إدارة التدقيق الشرعي الداخلي قد أفادتنا بالمعلومات والتفسيرات بما يعطي تأكيدا معقولا بأن شركة الأمانة تكافل قد التزمت بالقرارات والإرشادات الصادرة عن الهيئة ، ولم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

ومن خلال اطلاعنا على الموازنة والبيانات المالية لسنة 2016 ، فقد تبين لنا أنّ إعداد البيانات المالية قد تمّ ضبطها على أسس ، أهمها :

1 - الفصل بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين

2 - تحديد نسبة الوكالة لفائدة حملة الأسهم لسنة 2016 بـ 18 بالمائة توظف على الاشتراكات الصادرة والمقبولة صافية من الإلغاءات

بناء على هذه المعطيات جميعا ، فإننا أعضاء الهيئة الشرعية نقرّ بأنّ العقود والعمليات التي أبرمتها المؤسسة خلال سنة 2016 ، قد تمّت وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتوصيات الهيئة الشرعية

توصية :

هذا ، ونوصي فريق التدقيق الشرعي الداخلي بضرورة مدّنا مستقبلا بما يلي :

*استمارة حصر الملفات (العينة)



8

التقريران العام و الخاص لمراقبي الحسابات

*واستمارات فحص هذه العينات مع بيان إجراءات التدقيق وملاحظات وتعليق وحدة التدقيق الشرعي الداخلي ، حتى نحصل على تقويم موضوعي أكثر دقة للإجراءات والعمليات التي تقوم بها مؤسسة الأمانة تكافل

تنويه :

هذا ، وننوه بمجهود إدارة الأمانة تكافل في العمل على ترسيخ قيم التأمين التكافلي لدى الموظفين ونواب التأمين ، من خلال تنظيمها لقاء تحسيبي مع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ، ونسأل الله تعالى أن يوفق القائمين على هذه الشركة لمزيد التآلق والنجاح

هذا ، وتقبلوا منا فائق التقدير

فضيلة الشيخ محمد المحنار السلامي

رئيس الهيئة الشرعية



د . إلياس دردور

عضو الهيئة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية
د. إلياس دردور

د . هشام قريسة

عضو الهيئة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية
د. هشام قريسة



02. نهج 7299 المنزه التاسع ب
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

التقرير العام لمراقبي الحسابات

(السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016)

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جيلستكم العامة العادية بتاريخ 20 ماي 2016 نتقدم إليكم بتقريرنا حول مراقبة القوائم المالية " للشركة التونسية للتأمين التكافلي" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 والمصاحبة لهذا التقرير و حول الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون و المعايير المهنية. تبرز هذه القوائم المالية مجموعا صافيا للموازنة بقيمة 32 063 042 دينار و نتيجة صافية إيجابية قدرها 12 871 دينار و تغيرا إيجابيا للخزينة ب 26 877 دينار

الرأي حول القوائم المالية

1. مسؤولية هيكل تسيير الشركة

تم إعداد هذه القوائم المالية تحت مسؤولية هيكل تسيير الشركة و إدارتها. تشمل هذه المسؤولية وضع و متابعة نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد و تقديم قوائم مالية صادقة و خالية من إخلالات هامة نسبيا سواءا كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء. كما تشمل كذلك إختيار و تطبيق طرق محاسبية ملائمة و تحديد تقديرات معقولة طبقا للظروف.

2. مسؤولية مراقبي الحسابات

تتمثل مسؤولية مراقبي الحسابات في إيداع رأي مستقل حول هاتاه القوائم المالية استنادا إلى أعمال التدقيق. لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية وفقا للمعايير المهنية. و تتطلب منا هذه المعايير الإمتثال لقواعد أخلاقيات المهنة و تخطيط و تنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن القوائم المالية خالية من إخلالات هامة نسبيا.

إنّ تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يركز إختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقبي الحسابات لنظام الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إيداع 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.

و نعتقد أن الإجراءات التي قمنا بها تمثل أساسا معقولا يمكننا من إيداع رأينا حول القوائم المالية.

3-الرأي حول القوائم المالية :

وفي رأينا، فإنّ القوائم المالية سليمة وصادقة وتعبر بصورة وافية، لكل ما هو هام نسبيا، عن الوضعية المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" وعن نتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

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 2016 و مطابقتها مع القوائم المالية.

وقمنا في نطاق مراجعة حسابات الشركة، بفحص إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية وذلك طبقا لمقتضيات الفصل رقم 3 من القانون عدد 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005 وقد أدرجنا ملاحظتنا ضمن خطاب توصية موجه إلى اللجنة الدائمة للتدقيق و الإدارة العامة للشركة.

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

تونس في، 28 أفريل 2017

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



02. نهج 7299 المنزه التاسع ب
المنار 11 – 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 أ
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

طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتيازات التالية
– أجر قارّ محدّد بمبلغ 6000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية و على أساس 12 شهراً في السنة
– حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة و ذلك بداية من السنة الماليّة 2014
– سيارة وظيفيّة مع حصّة وقود بـ400 لتر في الشهر.

تتمثل الإلتزامات و التعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التأمين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الإجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي :

المدير العام	المدير العام المساعد	رئيس مجلس الإدارة
أعباء خام	أعباء خام	أعباء خام
الخصوم في 31 ديسمبر 2016	الخصوم في 31 ديسمبر 2016	الخصوم في 31 ديسمبر 2016
175 622	50 421	26 941
الإمتيازات على المدى القصير		

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

(السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016)

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

عملاً بأحكام الفصل 200 و ما يليه من مجلة الشركات التجارية يشرفنا أن نحيطكم علماً بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2016.

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

إتفاقيات و عمليات حديثة (خلافاً لتلك المتعلقة بأجور المسيرين)

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي إتفاقية جديدة في سنة 2016 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 و ما يليه من مجلة الشركات التجارية.

الإلتزامات و التعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين

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

الإلتزامات و التعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين

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

طبقاً لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإمتيازات التالية

– أجر قار محدّد بمبلغ 8000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة
– حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة 2014
– سيارة وظيفيّة مع حصّة وقود بـ500 لتر في الشهر.

تونس في 28 أفريل 2017

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

9

القوائم المالية و الإيضاحات
لسنة 2016

1.9 الأصول

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

بحساب الدينار

الأصول	الإيضاحات	السنة المحاسبية 2016/12/31		
		الإجمالي	إستهلاكات و مدخّرات	الصافي
أصل 1 أصول غير مادية				
أصل 12 تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية		672 444	129 185	543 258
أصل 13 أصل تجاري		-	-	-
	1	672 444	129 185	543 258
أصل 2 أصول مادية للإستغلال				
أصل 21 تجهيزات فنية وآلات		1 776 939	804 570	972 370
أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدّات و منقولات		-	-	-
أصل 23 ودائع وكفالات		-	-	-
	2	1 776 939	804 570	972 370
أصل 3 توظيفات				
أصل 31 أراض و بنايات				
أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال		375 169	-	375 169
أصل 312 أراض و بنايات عدا الإستغلال		-	-	-
أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات	4	-	-	-
أصل 322 أذون و رقايع أصدرتها المؤسسات المرتبطة		15 660 000	-	15 660 000
أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة		150 001	24 286	125 715
أصل 324 رقايع و سندات ذات مداخيل قارّة		-	-	-
أصل 33 توظيفات مالية أخرى	5	-	-	-
أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي		-	-	-
أصل 332 رقايع و سندات ذات مداخيل قارّة		200 000	-	200 000
أصل 333 فروض رهنية على عقارات		16 216	-	16 216
أصل 334 فروض أخرى		100 000	-	100 000
أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية		65 952	-	65 952
أصل 34 مستحقات من القيم والنقود مودعة لدى شركات مسندة		16 567 339	24 286	16 543 053
أصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخّرات الفنية				
أصل 510 مدخّرات أ قساط التأمين غير المكتسبة		716 536	-	716 536
أصل 520 مدخّرات التأمين على الحياة		75 233	-	75 233
أصل 530 مدخّرات التعويضات [التأمين على الحياة]		-	-	-
أصل 531 مدخّرات التعويضات [التأمين على غير الحياة]		1 691 393	-	1 691 393
أصل 560 مدخّرات فنية أخرى [التأمين على الحياة]		-	-	-
	6	2 483 163	2 483 163	2 030 748

أصل 6 مستحقات

أصل 61 مستحقات متولّدة عن عمليات التأمين المباشر	7			
أصل 611 أ قساط تأمين مكتسبة غير صادرة		664 664	-	664 664
أصل 612 مستحقات أخرى متولّدة عن عملية التأمين المباشر		3 301 399	250 851	3 050 548
أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها		1 033 135	-	1 033 135
أصل 62 مستحقات متولّدة عن عمليات إعادة تأمين				
أصل 63 مستحقات أخرى	8			
أصل 631 الأعوان		14 591	-	14 591
أصل 632 الدولة وهيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية		232 367	-	232 367
أصل 633 مدينون مختلفون		1 136 830	-	1 136 830
		7 730 381	250 851	7 479 530

أصل 7 عنا صر أخرى للأصول

أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزّانة				
		1 480 344	-	1 480 344
أصل 72 أعباء مؤجلة				
أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة		1 681 012	-	1 681 012
أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع		1 664 248	1 247 973	416 275
أصل 73 حسابات تسوية الأصول				
أصل 731 فوائد و معاليم كراء مكتسبة غير مستحقة		344 736	-	344 736
أصل 733 حسابات تسوية أخرى		119 302	-	119 302
أصل 74 فارق التحويل	9	5 289 642	1 247 973	4 041 669

مجموع الأصول

21 103 143 32 063 042 2 456 865 34 519 907

[*] أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

2.9 الأموال الذاتية و الخصوم

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

الأموال الذاتية و الخصوم	الإيضاحات	2016/12/31	2015/12/31 [*]
أموال ذاتية			
أموال ذاتية		10 000 000	10 000 000
مال ذاتي 1 رأس المال			
مال ذاتي 2 احتياطات و منح مرتبطة برأس المال			
مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة		-3 457 039	-1 744 659
مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى		7 863	12 829
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية		6 550 824	8 268 170
مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية		12 871	-1 712 380
مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع	10	6 563 695	6 555 790
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			
خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة		4 651 664	3 703 478
خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة		8 198 898	3 012 514
خصم 330 مدخرات التعويضات [التأمين على الحياة]		37 794	40 795
خصم 331 مدخرات التعويضات [التأمين على غير الحياة]		8 559 556	5 083 088
خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات [التأمين على الحياة]		32 599	-
خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات [التأمين على غير الحياة]		67 399	-
خصم 361 مدخرات فنية أخرى [التأمين على غير الحياة]		13 122	105 983
خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها	11	21 561 032	11 945 858
خصم 6 ديون أخرى	12	2 338 590	531 056
خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر		-	-
خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة لتأمين		-	242 119
خصم 63 ديون أخرى		-	508 750
خصم 631 ودائع و كفالات متحصّل عليها		-	-
خصم 632 الأعوان		52 000	3 000
خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية		226 777	213 300
خصم 634 دائنون مختلفون		433 579	396 171
خصم 7 خصوم أخرى	13	1 477 814	1 870 832
خصم 71 حسابات تسوية الخصوم		-	-
خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى		-	-
مجموع الخصوم	14	25 499 347	14 547 354
مجموع الأموال الذاتية و الخصوم		32 063 042	21 103 143

[*] أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

3.9 قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على غير الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

الإيضاحات	عمليات إجمالية 2016/12/31	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 2016/12/31	العمليات الصافية 2016/12/31	العمليات الصافية 2015/12/31 [*]
أر ف غ ح 1 : أقساط تأمين مكتسبة				
أر ف غ ح 11 : أقساط تأمين صادرة و مقبولة	15 920 624	-2 545 479	13 375 145	8 144 222
أر ف غ ح 12 : تغيير مدخرات أقساط لتأمين غير المكتسبة	-1 135 112	232 154	-902 958	-1 212 782
	14 785 512	-2 313 325	12 472 187	6 931 440
أر ف غ ح 3 : إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج	25 035	-	25 035	256 688
أر ف غ ح 2 : إيرادات فنية أخرى	-	-	-	-
أر ف غ ح 1 : أعباء التعويضات				
أر ف غ ح 11 : المبالغ المدفوعة	-6 686 886	786 968	-5 899 918	-2 578 420
أر ف غ ح 12 : تغيير مدخرات التعويضات	-3 476 468	145 028	-3 331 440	-2 493 938
	-10 163 354	931 995	-9 231 358	-5 072 358
أر ف غ ح 2 : تغيير المدخرات الفنية الأخرى	92 861	-	92 861	-105 983
أر ف غ ح 3 : مساهمات في الأرباح و الإرجاعات	-68 048	-	-68 048	1 604
أر ف غ ح 4 : نفقات الإستغلال	-	-	-	-
أر ف غ ح 41 : نفقات الإقتناء	-3 177 396	-	-3 177 396	-2 260 037
أر ف غ ح 42 : تغيير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة	541 717	-	541 717	284 730
أر ف غ ح 43 : نفقات الإدارة	-419 798	-	-419 798	-198 882
أر ف غ ح 44 : عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين	-	559 764	559 764	364 572
	-3 055 476	559 764	-2 495 713	-1 809 617
أر ف غ ح 5 : أعباء فنية أخرى	-1 289 429	-	-1 289 429	-1 209 759
ن ف غ ح : المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)	327 101	-821 566	-494 464	-1 007 984

[*] أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

4.9 قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

الإيضاحات	عمليات إجمالية 2016/12/31	عمليات مسندة وعمليات معاد اسنادها 2016/12/31	العمليات الصافية 2016/12/31	العمليات الصافية 2015 [*]
إرجح 1: أقساط تأمين				
إرجح 11: أقساط تأمين صادرة و مقبولة	6 251 239	-202 322	6 048 917	1 815 169
	19	-202 322	6 048 917	1 815 169
إرجح 2: إيرادات التوظيفات				
إرجح 21: مداخيل التوظيفات	252 192	-	252 192	89 075
إرجح 22: إيرادات التوظيفات الأخرى	-	-	-	-
إرجح 23: استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات	-	-	-	-
إرجح 24: أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف	-	-	-	-
مجموع فرعي 2	252 192	-	252 192	89 075
أعج 1: أعباء التعويضات				
أعج 11: مبالغ مدفوعة	-188 671	23	-188 648	-39 134
أعج 12: تغير محضرات التعويضات	3 001	-	3 001	-28 452
مجموع فرعي 3	-185 670	23	-185 647	-67 585
أعج 2: تغير المحضرات الفنية الأخرى				
أعج 21: محضرات التأمين على الحياة	-5 186 384	75 233	-5 111 151	-2 047 139
أعج 22: محضرات فنية أخرى	-	-	-	-
أعج 23: محضرات على عقود بوحدة الحساب	-	-	-	-
مجموع فرعي 4	-5 186 384	75 233	-5 111 151	-2 047 139
أعج 3: مساهمات في الأرباح و الإرجاعات				
أعج 3: مساهمات في الأرباح و الإرجاعات	-32 599	-	-32 599	-
أعج 4: نفقات الإستغلال				
أعج 41: نفقات الإقتناء	-517 019	-	-517 019	-454 483
أعج 42: تغير مبلغ نفقات الإقتناء	-	-	-	-
أعج 43: نفقات الإدارة	-36 220	-	-36 220	-35 698
أعج 44: عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين	-	25 862	25 862	20 987
مجموع فرعي 5	-553 240	25 862	-527 378	-469 194
أعج 5: أعباء فنية أخرى				
أعج 5: أعباء فنية أخرى	-197 885	-	-197 885	-212 453
أعج 9: أعباء التوظيفات				
أعج 91: أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة	-	-	-	-5 228
أعج 92: تصحيح القيمة على التوظيفات	-	-	-	-
أعج 93: خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات	-	-	-	-
مجموع فرعي 6	-	-	-	-5 228
ن فح: المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)	347 654	-101 205	246 449	-897 356

[*] أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

5.9 قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

الإيضاحات	2016/12/31	2015/12/31 [*]
ن ف ح: النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة	-494 464	-1 007 984
ن ف ح: النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة	246 449	-897 356
إرجح 1: إيرادات التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)		
إرجح 11: مداخيل التوظيفات	579 783	497 897
إرجح 12: إيرادات التوظيفات الأخرى	-	-
إرجح 13: استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات	-	-
إرجح 14: أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات	-	-
مجموع فرعي 1	579 783	497 897
أعج 1: أعباء التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)		
أعج 11: أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة	-22 750	1 428
أعج 12: تصحيح قيمة التوظيفات	-	-
أعج 13: خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات	-	-
مجموع فرعي 2	-32 750	1 428
أعج 2: إيرادات التوظيفات لمخصّصة و المحوّلة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة	-25 035	-256 688
أعج 2: إيرادات غير فنية أخرى	-3 326	19 574
أعج 3: أعباء غير فنية أخرى	-208 039	-42 813
النتيجة المتأتبة من الأنشطة العادية	62 618	-1 685 941
أعج 4: الأداءات على النتيجة	-49 747	-26 439
النتيجة المتأتبة من الأنشطة العادية بعد الأداءات	12 871	-1 712 380
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية	12 871	-1 712 380

[*] أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

6.9 جدول التعهدات المقبولة و المقدّمة

السنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

	2016/12/31	2015/12/31 [*]
خ م 1: التعهدات المقبولة	00	00
خ م 2: التعهدات المقدّمة	00	00
خ م 21: الموافقة على القروض المقدّمة و كفالتها و ضمانها	-	-
خ م 22: سندات و أصول مضمّنة مع التزام بإعادة البيع	-	-
خ م 23: تعهدات على السندات أو الأصول أو المداخيل	-	-
خ م 24: تعهدات أخرى مقدّمة	-	-
خ م 3: قيم متحصّل عليها برهن من الشركات المسند إليها و الشركات التي أعيد إليها الإسناد	00	00
خ م 4: قيم سلّمتها هياكل أعيد تأمينها مع كفالة تضامنية أو إستبدال	00	00
خ م 5: قيم تملكها مؤسسات الحياطة	00	00
خ م 6: قيم أخرى تحت الحياطة لحساب الغير	00	00

7.9 جدول التدفقات النقدية

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

بحساب الدينار	
2015/12/31 (*)	2016/12/31
التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال	
مقايض أقساط التأمين المتحصّل عليها من المؤمن لهم	19 947 884
مبالغ لتسديد التعويضات	-6 231 852
دفوعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة	-790 601
عمولات مدفوعة إلى الوسطاء	-1 319 223
مبالغ مدفوعة إلى الأعوان	-1 909 929
مبالغ مدفوعة إلى المزويدين	-1 484 760
أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة	-2 453 263
الإيرادات المالية المتحصّل عليها	658 151
تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال	6 416 407
التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار	
دفوعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية	-886 631
مقايض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية	-
دفوعات متأتية من اقتناء أصول مالية	-40 909
مقايض متأتية من تفويت أصول مالية	8 100
دفوعات متأتية من اقتناء توظيفات	-
دفوعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة	-5 511 000
مقايض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة	-
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار	-6 389 530
التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل	
مقايض إثر إصدار أسهم	-
مداخلات الصرف عن راس المال	-
حصول أرباح و غيرها من أنواع التوزيع	-
مقايض متأتية من القروض	-
تسديد القروض	-
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل	-
إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و مايعادل السيولة	-
تغير الخزينة	26 877
الخزينة في بداية السنة المحاسبية	1 453 467
الخزينة في نهاية السنة المحاسبية	1 480 344

[*] أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

8.9 المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكامل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 112-96 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) و المتعلقة بضبط القوائم المالية و بالرقابة الداخلية و التنظيم المحاسبي و بالمداخيل و بالمخزرات الفنية و بالأعباء الفنية و بالتوظيفات في مؤسسات التأمين و / أو إعادة التأمين.

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

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

1.8.9 أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول المادية المستغلة من طرف شركة "الأمانة تكامل" ضمن الموازنة بسعر تكلفة الإقتناء، و يحسب استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على العمر الافتراضي لكل جزء منها.

تم اعتماد النسب التالية لتسجيل الاستهلاكات:

				
النظام المعلوماتي	معدات إعلامية	تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	معدات مكتبية مختلفة	معدات نقل
5 سنوات	3 سنوات	7 سنوات	5 سنوات	5 سنوات

2.8.9 التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمن مبلغ حقوق الإكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الإقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

عند تاريخ إقفال الحسابات يتم تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الإستعمالية و يقع تكوين مخزرنافق الصفة القيمة بالنسبة للتكلفة.

يقع تسجيل مداخيل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقا لمبدأ الإستحقاق حتى و إن لم يتم تحصيلها بعد.

3.8.9 الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية والأعباء للتوزيع علما وأن هاته النفقات تعد ضرورية للشروع في عملية الإستغلال خاصة وأن المؤسسة كانت في مرحلة إنشاء.

تسجل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة وما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصصة لها عن طريق الأنشطة الناقصة.

سيتم استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4.8.9 المخزرات الفنية

إن طرق تقييم المخزرات الفنية المسجلة من طرف شركة "الأمانة تكامل" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلقة بالمخزرات الفنية في مؤسسات التأمين و / أو إعادة التأمين و قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 المحدد لقائمة و طريقة تقييم المخزرات الفنية و شروط توظيفها و قرار وزير المالية المؤرخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير المالية المؤرخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المخزرات من:

- مخزرات التعويضات (تحت التسوية)
- مخزرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مخزرات فنية على الحياة

9.9 إيضاحات حول الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 2016/12/31

الإيضاح ع1-عدد: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2016 ما قدره 543 258 ديناراً مفضلة كما يلي:

بحساب الدينار							
العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
	الرصيد في 2016/01/01	مقتنيات 2016	الرصيد في 2016/12/31	الرصيد في 2016/01/01	ترفيغ 2016	الرصيد في 2016/12/31	2016/12/31
تطبيقات إعلامية	29 658	-	29 658	-19 029	-9 811	-28 840	818
موقع إلكتروني	15 514	17 250	32 764	-5 504	-8 873	-14 377	18 387
أصول غير مادية في طور الإنجاز	445 186	164 836	610 022	-24 367	-61 601	-85 968	524 053
مجموع الأصول غير المادية	490 358	182 086	672 444	-48 900	-80 287	-129 185	543 258

الإيضاح ع2-عدد: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2016 ما قدره 972 370 ديناراً مقابل 813 153 دينار في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 159 217 ديناراً كما يبين الجدول التالي:

بحساب الدينار								
العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي	
	الرصيد في 2016.01.01	مقتنيات 2016	الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2016.12.31	الرصيد في 2016.12.31	2016.12.31	2016.12.31	2015.12.31
معدات نقل	209 210	391 072	600 282	-87 561	-83 702	-171 263	429 019	121 648
معدات و أثاث مكاتب	289 346	17 594	306 940	-134 389	-67 046	-201 435	105 505	154 957
معدات اعلامية	156 819	21 333	178 152	-102 445	-34 863	-137 308	40 844	54 373
تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة	606 125	76 735	682 860	-128 782	-160 859	-289 640	393 220	477 344
أصول مادية اخرى	8 096	609	8 705	-3 265	-1 659	-4 924	3 781	4 831
مجموع الاصول المادية للاستغلال	1 269 595	507 343	1 776 939	-456 442	-348 129	-804 570	972 370	813 153

الإيضاح ع3-عدد: أراض و بنايات

بلغ رصيد الأراض والبنائات للاستغلال 375 169 ديناراً يتمثل في اقتناء محل لبعث فرع جهوي في ولاية سوسة ليغطي نشاط الشركة في الوسط و الساحل

1.4.8.9 مَدخرات التَّعويضات

يقع تقييم مَدخرات التَّعويضات حسب التَّكلفة الجملية المقدَّرة بعنوان الحوادث التي جَدَّت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات.

هذه المَدخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كلِّ تعويض.

عند احتساب مَدخرات التَّعويضات لا يقع طرح توقَّعات الدَّعاوي للتَّحصيل إلا أنه يأخذ بعين الإعتبار نفقات تسوية التَّعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 % من جملة مَدخرات التَّعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرَّخ في 27 فيفري 2001).

2.4.8.9 مَدخرات أقساط التَّأمين غير المكتسبة

مَدخرات أقساط التَّأمين غير المكتسبة هي مَدخرات مخصَّصة لتقييد حصَّة أقساط التَّأمين الصادرة وأقساط التَّأمين للإصدار والمتعلِّقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.

تحتسب هذه المَدخرات على أساس طريقة التَّوزيع حسب المدة وتتعلَّق بقسط التَّأمين التجاري ويقيد التَّغير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلِّق ببند مَدخرات أقساط التَّأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أقساط التَّأمين الصادرة.

3.4.8.9 المَدخرات الحسابية للتَّأمين على الحياة

يقع تقييم المَدخرات الفنية المتعلقة بمحفظة عقود التَّأمين على الحياة في نهاية كلِّ فترة محاسبية وبأخذ بعين الإعتبار القيمة المُحدَّنة (القيمة الإكتوارية المقدَّرة ...) لتعهُدات شركة التَّأمين.

5.8.9 إيرادات الإستغلال

يتمَّ التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأثية من بيع عقود التَّأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد وبالتالي دون التقييد بتاريخ استخلاص أوّل قسط من المنحة.

أقساط التَّأمين التي وقع إسنادها تمثَّل أقساط التَّأمين المخصَّصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعدي التَّأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة.

تقوم الشركة بخصم عمولات لغائدها بعنوان أقساط التَّأمين التي وقع إسنادها حسب نسب و وقع تحديدها في عقود إعادة التَّأمين.

يتمَّ تقييد هذه العمولات المتحصَّل عليها من معيدي التَّأمين بطرحها من أعباء الإستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على الحياة و على غير الحياة حيث أنَّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرَّف الشركة.

6.8.9 نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنة الموالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة وقد وقع تقييم نفقات الإقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2016 بحدود أقساط التَّأمين غير المكتسبة.

7.8.9 تقسيم الأعباء

يتعيَّن أن تتمَّ عملية تقسيم التَّفقات حسب طبيعتها بحسابات التَّفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثلة لنشاط التَّأمين وإعادة التَّأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرَّف في التَّعويضات والتَّوظيفات والأعباء الفنية الأخرى) وذلك بالإعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كمية وموضوعية ومخصَّصة ويمكن مراقبتها وتكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعيَّن أن تكون مفاتيح التَّوزيع التحليلي موضوعية وقابلة للمراقبة.

8.8.9 تعديلات محاسبية

وقع تدوين مبلغ صافي قدره 1 263 838 دينار ضمن النتائج المؤجلة يتمثل في تصحيح قيود محاسبية سابقة تخص تباعاً و على التوالي: عمليات إعادة تأمين بمبلغ جملي قدره 933 513 دينار مَدخرات الإقساط للإلغاء بمبلغ 236 559 دينار مدخرات المخاطر السارية بقيمة 93 767 دينار.

الإيضاح ع4-د: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2016 مبلغا قدره 15 785 715 ديناراً مقابل 10 284 715 ديناراً موفى سنة 2015 مفضل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الخام 2016	الإستهلاكات و المدخرات 2016	الصافي 2016	الصافي 2015
مساهمات	150 001	-24 286	125 715	135 715
أسهم مدرجة بالسوق المالية [Best Lease]	150 001	-24 286	125 715	135 715
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة [Al Baraka Bank]	15 660 000	-	15 660 000	10 149 000
المجموع	15 810 001	-24 286	15 785 715	10 284 715

الإيضاح ع5-د: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2016 مبلغا قدره 382 168 ديناراً مقابل 392 183 ديناراً موفى سنة 2015 أي بانخفاض قدره 10 015 ديناراً مفضل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الخام 2016	الإستهلاكات و المدخرات 2016	الصافي 2016	الصافي 2015
الإكتتاب الوطني	100 000	-	100 000	100 000
قروض للأعوان [قروض رهنية على عقارات]	16 216	-	16 216	18 130
ودائع لدى مؤسسات بنكية و مالية	65 952	-	65 952	74 053
رقاع وسندات ذات مداخل قارة	200 000	-	200 000	200 000
المجموع	382 168	-	382 168	392 183

الإيضاح ع6-د: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2016 مبلغ قدره 2 483 163 ديناراً مقابل 2 030 748 ديناراً موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 452 415 ديناراً مفضل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2016/12/31	الصافي 2015/12/31
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	716 536	484 382
مدخرات التأمين على الحياة	75 233	-
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)	1 691 393	1 546 366
المجموع	2 483 163	2 030 748

الإيضاح ع7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2016 ما قدره 4 748 347 ديناراً مقابل 2 560 010 ديناراً سنة 2015 مسجلة زيادة قدرها 2 188 337 ديناراً مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

مدخرات فنية	2016.12.31	2015.12.31
أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة	664 664	9 606
مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر	3 050 548	2 194 398
مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	1 033 135	356 005
المجموع	4 748 347	2 560 010

الإيضاح ع8-د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2016 ما قدره 1 383 788 ديناراً مقابل 815 328 ديناراً سنة 2015 مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

مستحقات أخرى	الخام 2016	الإستهلاكات و المدخرات 2016	الصافي 2016	الصافي 2015
الأداءات المقطعة من المورد	232 367	-	232 367	196 223
الأعوان	14 591	-	14 591	13 455
مدينون مختلفون ^(أ)	1 136 830	-	1 136 830	605 650
المجموع	1 383 788	-	1 383 788	815 328

(أ) – هذه الخانة مفصلة كما يلي :

بحساب الدينار

مدينون مختلفون	2016/12/31	2015/12/31
تسبقة للمزودين	406 750	98 158
مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة	993 182	690 745
الأعباء و المصاريف المدفوعة من صندوق المشتركين	- 263 102	-183 253
المجموع	1 136 830	605 650

الإيضاح ع9-د: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2016 ما قدره 1 480 344 ديناراً مقابل 1 453 467 ديناراً في سنة 2015 مفضلة كالتالي:

بحساب الدينار

أموال في البنك و الخزينة	2016/12/31	2015/12/31
أموال في البنك	1 225 736	469 710
شيكات و أوراق للتحصيل	209 192	932 318
الخزينة	45 416	51 439
المجموع	1 480 344	1 453 467

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الإقتناء المؤجلة في 2016/12/31 مبلغا قدره 1 681 012 ديناراً مقابل 1 139 295 ديناراً في 2015/12/31.

تتضمن مصاريف الإقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للغسط الذي لا يهتم سنة 2016.

خلال سنة 2016 وقع تقييم نفقات الإقتناء المؤجلة بالإعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة و المقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2016 ما قدره 416 275 ديناراً مقابل 797 690 ديناراً سنة 2015 و هي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق

مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موقّى سنة 2016 ما قدره 4 651 664 ديناراً مقابل 3 703 478 ديناراً في موقّى سنة 2015 و قد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

مدّخرات التّأمين على الحياة

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موقّى سنة 2016 ما قدره 8 198 898 ديناراً مقابل 3 012 514 ديناراً في موقّى سنة 2015.

مدّخرات التعويضات

بلغت مدّخرات التّعويضات على غير الحياة في سنة 2016 ما قدره 8 559 556 ديناراً مقابل 5 083 088 ديناراً في 2015/12/31.

الإيضاح ع12-دد: ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسّسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موقّى سنة 2016 ما قدره 2 338 590 ديناراً مقابل 531 056 ديناراً في 2015/12/31 مفضّلة كالتالي:

العناصر	2016/12/31	2015/12/31
حصة معيدي التّأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	643 420	484 383
حصة معيدي التّأمين في مدّخرات التعويضات	1 695 170	46 673
المجموع	2 338 590	531 056

الإيضاح ع13-دد : ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موقّى سنة 2016 ما قدره 1 477 814 ديناراً مقابل 1 119 963 ديناراً موقّى سنة 2015 مفضّلة كالتالي:

ديون أخرى	2016/12/31	2015/12/31
ودائع و كفالات متحصّل عليها من نواب و وسطاء التّأمين	52 000	3 000
الأعوان و حسابات مرتبطة بهم	226 777	213 300
الدّولة والجماعات العموميّة	433 579	396 171
دائون متنوّعون (أ)	765 458	507 492
المجموع	1 477 814	1 119 963

(أ) – هذه الخانة مفضّلة كما يلي :

دائون متنوّعون	2016/12/31	2015/12/31
ديون صندوق المشتركين في عمولة الوكالة	993 182	959 051
صندوق المساهمين: الأعباء والمصاريف المستخلصة من صندوق المشتركين	-263 102	-451 559
حسابات المزوّدين	35 378	-
المجموع	765 458	507 492

الإيضاح ع14-دد :حسابات تسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 121 910 دينار في 2016/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2017.

بحساب الدينار

العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات			مبلغ صافي
	الرصيد في 2016/01/01	مقتنيات 2016	الرصيد في 2016/12/31	ترفيغ 2016	الرصيد في 2016/12/31	الرصيد في 2016/12/31	
مصارييف التأسيس	143 119	-	143 119	-36 542	-106 577	-	-
مصارييف الإشهار	944 426	213 501	1 157 927	-349 867	-391 786	416 275	416 275
مصارييف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي	72 648	-	72 648	-20 758	-51 890	-	-
مصارييف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)	290 554	-	290 554	-80 857	-209 697	-	-
مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع	1 450 747	213 501	1 664 248	-488 023	-759 950	416 275	416 275

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصارييف حسابات تسوية الأصول في 2016/12/31 مبلغاً قدره 464 038 ديناراً مقابل 344 250 ديناراً في 2015/12/31 مفضّلة كالتالي:

حسابات تسوية الأصول	2016/12/31	2015/12/31
أرباح مطلوبة على التّوظيفات الماليّة غير مستحقّة	344 736	170 908
أعباء مسجّلة مسبقاً	119 302	79 436
المجموع	464 038	250 344

الإيضاح ع10-دد: رأس المال المصرّح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2016/12/31 قيمة 6 563 695 ديناراً مقابل 6 555 790 ديناراً في 2015/12/31 أي بزيادة قدرها 7 905 ديناراً.

العناصر	الأموال الذاتية في 2015/12/31	نتيجة 2016	الأموال الذاتية في 2016/12/31
رأس مال المكتتب والمصرّر	10 000 000	-	10 000 000
نتيجة مؤجلة	-1 744 659	-	-3 457 039
نتيجة السنة المحاسبيّة	- 1 712 380	12 871	12 871
أموال ذاتية أخرى	12 829	-	7 863
المجموع	6 555 790	12 871	6 563 695

الإيضاح ع11-دد : المدّخرات الفنيّة

يبلغ مجموع المدخرات الفنيّة 21 561 032 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 11 945 858 ديناراً في 2015/12/31 مفضّل كالتالي:

مدّخرات فنيّة	2016/12/31	2015/12/31
مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة	4 651 664	3 703 478
مدّخرات التّأمين على الحياة	8 198 898	3 012 514
مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين على الحياة)	37 794	40 795
مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين على غير الحياة)	8 559 556	5 083 088
مدّخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التّأمين على غير الحياة)	67 399	-
مدّخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التّأمين على الحياة)	32 599	-
مدّخرات فنية أخرى	13 122	105 983
المجموع	21 561 032	11 945 858

10.9 إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية

للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

الإيضاح ع-15 حد : أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصافية في نهاية سنة 2016 ما قدره 2 472 187 ديناراً مقابل 6 931 440 ديناراً في سنة 2015 أي بزيادة قدرها 5 540 747 ديناراً مفضلة كالاتي:

بحساب الدينار				
أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2016/12/31	أقساط صافية 2015/12/31
أقساط التأمين الصادرة والمقبولة	15 920 624	-2 545 479	13 375 145	8 144 222
تغير مذكرات أقساط التأمين الغير مكتسبة	-1 135 112	232 154	-902 958	-1 212 782
المجموع	14 785 512	-2 313 325	12 472 187	6 931 440

الإيضاح ع-16 حد : أعباء التعويضات

1.16 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات والمبالغ المدفوعة بمقدار 5 899 918 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 2 578 420 ديناراً في 2015/12/31.

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

2.16 تغير مذكرات التعويضات

بلغ تغير مذكرات التعويضات 3 331 440 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 2 493 938 ديناراً في 2015/12/31 أي بزيادة قدرها 837 502 ديناراً.

الإيضاح ع-17 حد: نفقات الإستغلال

بلغت نفقات الإستغلال 2 495 713 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 1 809 617 ديناراً في 2015/12/31 أي بزيادة قدرها 686 096 ديناراً.

تمثل تكاليف الإستغلال في تكاليف الإقتناء و تكاليف الإدارة والعمولة المتحصلة من معيدي التأمين كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار		
أعباء التعويضات	2016 /12 /31	2015 /12 /31
نفقات الإقتناء	-3 177 396	-2 260 037
تغير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة	541 717	284 730
نفقات الإدارة	-419 798	-198 882
عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين	559 764	364 572
المجموع	-2 495 713	-1 809 617

تشمل تكاليف الإقتناء التكاليف المباشرة (عمولة الإقتناء) 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 ع-18 حد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2016 ما قدره 1 289 429 ديناراً مقابل 1 209 759 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 79 670 ديناراً.

11.9 إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية

للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

الإيضاح ع-19 حد: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2016 ما قدره 6 048 917 ديناراً مقابل 1 815 169 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 4 233 748 ديناراً مفضل كالاتي:

بحساب الدينار				
أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2016/12/31	أقساط صافية 2015/12/31
أقساط التأمين الصادرة والمقبولة	6 251 239	-202 322	6 048 917	1 815 169
المجموع	6 251 239	-202 322	6 048 917	1 815 169

الإيضاح ع-20 حد: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2016 ما قدره 647 185 ديناراً مقابل 67 585 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 118 062 ديناراً.

الإيضاح ع-21 حد : تغير المذكرات الفنية الأخرى

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2016 ما قدره 5 111 151 ديناراً مقابل 2 047 139 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 3 064 012 ديناراً.

الإيضاح ع-22 حد: نفقات الإستغلال للتأمين على الحياة

تتضمن أعباء الإستغلال نفقات الإقتناء و نفقات الإدارة و عمولات التأمين المتحصلة عليها من معيدي التأمين.

بلغ رصيد نفقات الإستغلال في نهاية سنة 2016 ما قدره 527.378 ديناراً مقابل 469 194 ديناراً في نهاية سنة 2015 أي بزيادة قدرها 58 184 ديناراً مفضل كالاتي:

بحساب الدينار		
نفقات الإستغلال	2016/12/31	2015/12/31
نفقات الإقتناء	- 517 019	- 454 483
نفقات الإدارة	- 36 220	-35 698
عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين	25 862	20 987
المجموع	-527 378	- 469 194

الإيضاح ع-23 حد: أعباء فنيّة أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2016 ما قدره 197 885 ديناراً مقابل 212 453 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بانخفاض قدره 14 568 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخلية و النفقات الخارجية التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

12.9 إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع24- عدد: مداخل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2016 ما قدره 831 975 ديناراً مقابل 586 972 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 245 003 ديناراً مفضلة كالتالي:

بحساب الدينار

2015/12/31	2016/12/31	إيرادات التوظيفات
497 897	579 783	مداخل التوظيفات (التأمين على غير الحياة)
89 075	252 192	مداخل التوظيفات (التأمين على الحياة)
586 972	831 975	المجموع

13.9 إيضاحات أخرى

1. معلومات حول الأطراف المرتبطة

إتفاقية مع بنك البركة تونس

قدرت أقساط التأمين المقبوضة لمخاطر متنوعة خلال سنة 2016 بـ 4 602 ألف دينار.

2. مفاتيح التوزيع المعتمدة

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

- عدد/أعباء الأعوان
- مساحة المكاتب والفضاءات المستغلة من طرف الشركة
- إستهلاك المصالح للوآزم المكتبية
- الوقت المخصّص للقيام بالوظائف
- فما يلي جدول الإنتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى أعباء حسب وجهتها لسنة 2016:

بحساب الدينار

التأمين على الحياة				التأمين على غير الحياة				الرصيد في 2016/12/31	القسم
نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الإدارة	نفقات الإقتناء	نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الإدارة	نفقات الإقتناء		
11 421	51 161	11 061	40 445	45 686	204 644	44 244	161 781	570 443	خدمات خارجية
1 224	47 816	3 505	37 077	4 895	191 264	14 021	148 307	448 109	خدمات خارجية أخرى
-	13 007	-	-	-	52 030	-	-	65 037	أعباء مختلفة عادية
19 981	13 769	7 900	118 858	336 213	552 742	306 517	1 170 336	2 526 317	أعباء الأعوان
1 673	45 519	1 457	6 018	6 693	182 299	5 828	24 071	273 560	ضرائب وأداءات ودفوعات مماثلة
11 410	26 613	12 297	131 974	45 641	106 450	49 188	527 897	911 470	مخصصات الإستهلاكات والمحذرات المتعلقة بالإستغلال
45 710	197 885	36 220	334 373	439 128	1 289 429	419 798	2 032 392	4 794 936	المجموع