

الأمانة تكافل  
El Amana Takaful



التقرير السنوي  
2017



تضافرت جهود المجموعة المالية  
السعودية "دلة البركة" و التي  
تعتبر من رواد التمويل الإسلامي  
في العالم ومجموعة من مؤسسات  
التأمين وإعادة التأمين الرائدة  
بالسوق التونسية لتأسيس  
الشركة التونسية للتأمين  
التكافلي "الامانة تكافل" و ذلك  
في 15 فيفري 2013 .

تقدم شركة "الامانة تكافل" لأفراد  
والمهنيين و المؤسسات منتجات  
تأمينية تكافلية و تغطيات  
متكاملة مطابقة لمبادئ المالية  
الإسلامية مصادق عليها من قبل  
هيئة الرقابة الشرعية .

# الفهرس

---

1. كلمة رئيس مجلس الإدارة
2. الظرف الإقتصادي لسنة 2017
3. تقديم الشركة
4. هياكل التصرف و المراقبة
5. الهيكل التنظيمي للشركة
6. التقرير السنوي حول التصرف في الشركة لسنة 2017
7. تقرير هيئة الرقابة الشرعية
8. التقريران العام و الخاص لمراقبي الحسابات
9. القوائم المالية و الإيضاحات لسنة 2017

# كلمة رئيس مجلس الإدارة



01



السيد عبد الله عبد الرحيم صباحي  
رئيس مجلس الإدارة

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## حضرات الأخوة المساهمين الأفاضل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وأهلاً وسهلاً بكم

اسمحوا لي في البداية ان اتوجه اليكم اصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة و كافة العاملين في الشركة بالشكر و التقدير على ثقتكم الغالية لشركتنا الغتية و على ما أوليتموه من عناية و ابديتموه من اهتمام لفائدة شركتكم التي تمكنت اليوم من فرض وجودها في سوق التأمين التونسي.

وبعد عام كامل مليء بالتحديات الاقتصادية و السياسية على الصعيدين الدولي والوطني نضع بين أيديكم التقرير السنوي الرابع لشركة الأمانة تكافل متضمنا تقرير مجلس الإدارة و تقرير مراقبي الحسابات و تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى جانب القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 و التي بلورت مجهودات و العمل الدؤوب للعاملين بالشركة و لإدارتها التنفيذية.

لقد مثل العام 2017 علامة فارقة اخرى في اداء الشركة و سجل تحولات ايجابية رفعت من مكانتها وانجازاتها ودعمت مركزها بين الشركات المنافسة حيث دعمت استراتيجية قائمة على عدم التنافس على المخاطر الكبرى إدراكاً منها بأن زيادة حجم الإنتاج و سيلة لزيادة قيمة الأرباح و ليس هدفاً بحد ذاته. و نتيجة لهذه السياسة فقد بلغ إجمالي الأقساط الصادرة في هذا العام 24,976 أ.د. مقابل 22,172 أ.د. في العام الماضي أي بنسبة ارتفاع بلغت 12,6 % و تمكنت من تحقيق قيمة أرباح بلغت 235,380 أ.د .

كما عملت الشركة خلال 2017 على تحقيق هدفها بزيادة حصّتها في السوق من خلال تعزيز العلاقة مع المشتركين عبر تقديم خدمات نوعية ومنتجات جديدة و توفير أفضل الشروط للاكتتاب إلى جانب توسيع شبكتها التجارية لتلبية احتياجات المشتركين الحاليين و الوصول إلى كل المشتركين و المتوقعين في كامل تراب الجمهورية.

وانطلاقاً من إيماننا المطلق بأن العنصر البشري هو رأس مالها الحقيقي فإن شركة الأمانة تكافل استمرت بالعمل المتواصل في الاستثمار في طواقم عملها و تدريبهم على أحدث تقنيات صناعة التأمين و رفدهم بأحدث الأساليب العلمية و العملية في قطاع التأمين و ذلك لتحقيق التطوير الذي يساعدهم على تشكيل المهارات و الكفاءات اللازمة لأداء مهامهم بالإضافة إلى تحقيق طموحاتهم المهنية.

وسنواصل الطريق بعون الله بمزيد من التركيز و الجهد متسلحين بثقتكم و تكليفكم لنا لحمل الأمانة و اخلاص موظفينا و انتمائهم و ولائهم المميز و سنسعى جميعاً للنهوض بالاقتصاد بالطريقة التي تعود بالربحية على قطاعنا و شركتنا و السلام عليكم ورحمة الله و بركاته .

**عبد الإله عبد الرحيم صباحي**

رئيس مجلس الإدارة

02

# الظرف الإقتصادي

لسنة 2017



## 1.2 الظرف الاقتصادي العالمي

شهد الظرف الاقتصادي العالمي تطورا ايجابيا خلال سنة 2017 حيث بلغت نسبة النمو 3,7% مقابل 3,2% سنة 2016 وذلك بسبب تدعيم ديناميكية النمو الاقتصادي و تأثير الإصلاح الضريبي الأمريكي الأخير الذي مكن من الحد من الضغط الجبائي على المتعاملين الاقتصاديين الأمريكيين وذلك من خلال التخفيض في الأداء على أرباح الشركات و هو ما من شأنه تدعيم نسق تطور الطلب الداخلي. و فيما يتعلق بوضعية التشغيل واصلت نسب البطالة الانخفاض في أغلب البلدان المصنعة حيث استقرت نسبة البطالة في الولايات المتحدة خلال شهر ديسمبر 2017 في مستوى 4,1% مقابل 4,7% في 2016. و في منطقة الأورو واصلت هذه النسبة انخفاضا لتبلغ 8,7% في شهر ديسمبر 2017 مقابل 9,7% في موفى سنة 2016. و في اليابان بلغت نسبة البطالة 2,8% في شهر ديسمبر 2017 مقابل 3,1% في 2016.

أما بالنسبة للتضخم فقد استقر في الولايات المتحدة طوال سنة 2017 في نفس المستوى المسجل في العام السابق أي 2,1%. وبلغت هذه النسبة 1,4% مقابل 1,1% سنة 2016 في منطقة الأورو.

وفما يتعلق بأسواق الصرف الدولية فقد شهدت ارتفاع قيمة عمليتي الأورو واليان مقابل الدولار بسبب الفارق الايجابي بين نسبة الفائدة الرئيسية لبنك الاحتياطي الفيدرالي من جهة والنسبة الرئيسية للبنك الأوروبي وبنك اليابان من جهة أخرى. وعلى هذا الأساس بلغ سعر التكافؤ أورو/دولار مستوى 1.2007 دولار في موفى سنة 2017 مقابل 1.0464 في نهاية سنة 2016.

## 2.2 الظرف الاقتصادي الوطني

شهد النشاط الاقتصادي الوطني تحسنا حيث بلغت نسبة النمو خلال الثلاثي الرابع من سنة 2017 مستوى 2% مقابل 1,1% خلال نفس الثلاثي من السنة المنقضية اذ عرفت بعض القطاعات الرئيسية تطورا تدريجيا منها قطاع الفلاحة والصيد البحري الذي استفاد بالخصوص من محصول الحبوب الجيد كما إنتفع قطاع الخدمات بدوره من تحسن النشاط السياحي إلى جانب انتعاش الأنشطة التابعة للصناعات المعملية.

أما فيما يخص الجهاز المالي فقد تواصل ازدياد حاجيات البنوك من السيولة ليرتفع معدلها من 9.674 مليون دينار في الربع الثالث من سنة 2017 إلى 10.446 مليون دينار خلال نفس الفترة من السنة المنقضية. ويعود هذا الارتفاع أساسا إلى تواصل عمليات شراء البنوك للعملاء الأجنبية من البنك المركزي في سوق الصرف إلى جانب السحوبات المكثفة نقدا لتلبية حاجيات تمويل موسم زيت الزيتون.

وبخصوص نشاط السوق المالية فقد اتسم خلال الربع الأخير من سنة 2017 بمسار تصاعدي للمؤشر المرجعي تونداكس الذي ارتفع بنسبة 1.6% بالمقارنة مع مستواه المسجل في موفي الثلاثي السابق. وتطورت المدفوعات الجارية خلال سنة 2017 في ظل سياق اقتصادي صعب على الصعيد الوطني متسم بفتور النمو وتواصل الاضطرابات الاجتماعية التي أثرت سلبا على نشاط بعض القطاعات المصدرة وخاصة منها الصناعات الاستخراجية.

كما سجل سعر صرف الدينار في السوق ما بين البنوك انخفاضا ب 12,8% مقابل الأورو و ب 11,3% إزاء الدولار الأمريكي و ب 7,8% تجاه اليان الياباني و ب 11,9% مقابل الدرهم المغربي.

## 3.2 قطاع التأمين

وفقا لمؤشرات النشاط التي نشرت في ديسمبر 2017 ارتفع رقم معاملات قطاع التأمين ب 7%. وعلى الرغم من هذا التطور يعتبر خبراء التأمين أن القطاع قادر على تحقيق نتائج أفضل بتنمية فروع أخرى كالتأمين على السكن وكذلك على الحياة ولا سيما مع الوضعية الصعبة للصناديق الاجتماعية.

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

03

# تقديم الشركة

## 1.3 تقديم عام

**الإسم الاجتماعي :** الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

**الصّفة القانونيّة :** شركة خفيّة الإسم

**تاريخ التأسيس :** 15 فيفري 2013

**تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط :** 15 أبريل 2013 (تاريخ قرار وزير الماليّة)

**المقرّ الاجتماعي :** 13 نهج البرجين – موندليزير – 1073 تونس

**غرض الشركة :** تقديم خدمات التّأمين بإعتماد منظومة التّأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية و لأحكام القانون عدد 47 لسنة 2014 المتعلقة بالتّأمين التكافلي و طبقاً للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات الماليّة الإسلاميّة و للمعايير المحاسبيّة التّونسيّة لقطاع التّأمين.

**السّجل التجاري :** تونس B0149542013

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

## 2.3 أهداف الشركة

تهدف شركة "الأمانة تكافل" إلى:

كسب ثقة جميع المتعاملين معها وذلك بتطبيق و ترسيخ مبادئ المصداقيّة و المهنيّة و الشفافيّة و القيم الأخلاقيّة الإسلاميّة في جميع تعاملاتها

توفير خدمات ومنتجات متميّزة و مبتكرة لتلبية الاحتياجات المتجدّدة لحرفائها من أفراد و شركات عبر شبكة توزيع بأهم الأقطاب الاقتصادية للبلاد

المساهمة في نشر مبادئ الماليّة الإسلاميّة

المساهمة بفعاليّة في إنعاش و تطوير الاقتصاد الوطني من خلال توفير الحماية الكافية لمرافقة المؤسّسات و الأشخاص

## 3.3 المنتجات والخدمات

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

## منتجات للأفراد

### أدخار تكافل حج "أمانة الحج"

أول عقد ادخار تكافلي خلال يساعد على أداء آخر ركن من أركان الإسلام حج "بيت الله الحرام".

### ادخار التكافل الفردي

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

### تأمين جميع مخاطر المنزل "داري أمانة"

منتج يهدف إلى تأمين الممتلكات ضد أهم الأخطار (حريق و سرقة و تسرب المياه و كسر الزجاج و أعمال الشغب و الكوارث الطبيعية).

### تكافل تمويل

يغطي هذا العقد سداد أصل الدين المتخذ بالدَّمة في حالة الوفاة أو العجز و يضع عائلة مشتركينا في مأمن من الصَّعوبات الماليَّة.

### المساعدة أثناء السفر

من أجل سفرة أمانة

### التأمين ضد الحوادث البدنية

لتكون محميًا حيثما تكون

### تأمين مراكب الترفيه

لحماية مراكب الترفيه لتبدر مطمئنًا

## منتجات للمهنيين و المؤسسات

### تأمين جميع أخطار المهن

لضمان إستمرارية نشاطكم المهني

### التأمين الجماعي على الصحة

لحماية إجتماعية للموظفين

### الادخار التكافلي الجماعي

لمزيد من الميزات الاجتماعية لموظفين أكثر تغان

### التأمين الجماعي ضد الحوادث البدنية

لتكون محميًا حيثما تكون

### تأمين المسؤولية المدنية

للإنتفاع بتغطية عند التسبب في أضرار غير متعمدة للغير

### تأمين أسطول السيَّارات

بعقد واحد أمن على أسطول سيَّاراتك

### تأمين البضائع

أنقل بضاعتك إلى عالم أوسع...عالم متحرك... بأكثر أمانًا.

### تأمين عطب الآلات

لحماية فعَّالة لوسائل إنتاجكم.

### تأمين أليّات الحظائر

لأن معدّات البناء الموجودة في الحظيرة ليست في منأى عن المخاطر

### تأمين جميع أخطار الحظائر و جميع أخطار التّركيب

يغطّي جميع الأضرار التي قد تلحق بالمنشأة خلال عمليّة بنائها أو بالآلات خلال عمليّة تركيبها.

### تأمين جميع أخطار الحاسوب

تأمين الأجهزة التي لا يمكن الاستغناء عنها

### تأمين المسؤولية المدنيّة العشريّة

تغطية متكاملة طيلة 10 سنوات ابتداء من تاريخ تسلّم المنشأة.

## 4.3 شبكة التوزيع



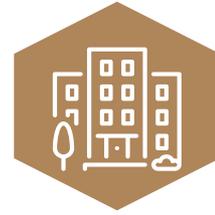
20

سمسار تأمين



32

نائب تأمين



13

مركز اكتتاب مباشر

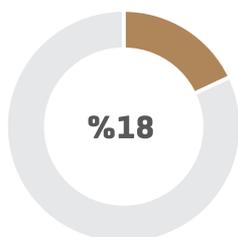


## 5.3 رأس المال الإجتماعي

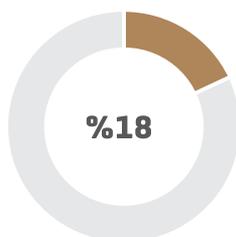
رأس المال الاجتماعي : 10.000.000 دينار مقسّم إلى 1.000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير يوزّع كما يلي:

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 مزابي :	60 000	600 000	6
- أفري فيزيون	[20 000]	[200 000]	2
- مؤسسات دالماس	[20 000]	[200 000]	2
- مطحنة سكرة	[20 000]	[200 000]	2
السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي	100	1.000	0.01
السيد عبد اللطيف شعبان	1	10	-
<b>المجموع</b>	<b>1 000 000</b>	<b>10 000 000</b>	<b>100</b>

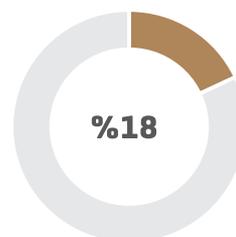
## 6.3 أسهم الشركات



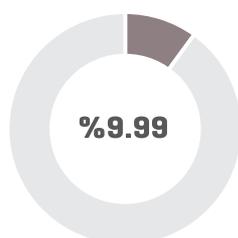
مؤسّسة أستري



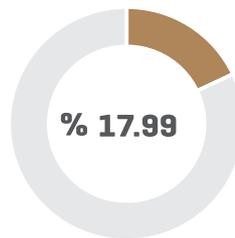
مؤسّسة كارت



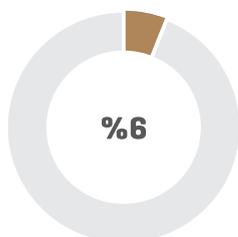
بنك البركة تونس



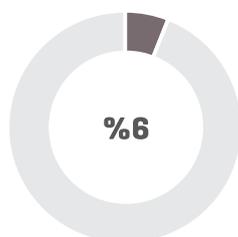
شركة بيت التّوفيق للتنمية  
القابضة



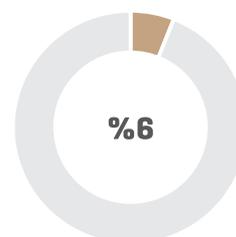
مؤسّسة كومار



مجموعة مزابي



بيت الإيجار المالي  
التونسي السّعودي



شركة الإعادة التّونسيّة

04

# هياكل التصرف و المراقبة

## 1.4 مجلس الإدارة



**السيد عبد الله عبد الرحيم صباحي**  
رئيس مجلس الإدارة  
ممثل عن شركة "بيت التوفيق للتنمية الغابضة"



**السيد فرج الزعق**  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل "بنك البركة تونس"



**السيد عبد المنعم قلبي**  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل لشركة "أستري"



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



**السيد عبد اللطيف شعبان**  
عضو مجلس الإدارة  
المدير العام للشركة



**السيد محمد الدواس**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مستقل



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



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



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



**السيد الصادق المزابي**  
عضو مجلس الإدارة  
ممثل لمجموعة مزابي



**السيد رشيد تمر**  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مستقل

## 2.4 مراقبي الحسابات

السيد شريف بن زينة  
مكتب CMC



السيد منصف بوسنوقة الزموري  
مكتب FMBZ - KPMG Tunisie



## 3.4 هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور هشام فريسة  
رئيس الهيئة

الأستاذ أنور قزوم  
عضو الهيئة



الدكتور إلياس دردور  
عضو الهيئة



05

# الهيكل التنظيمي للشركة

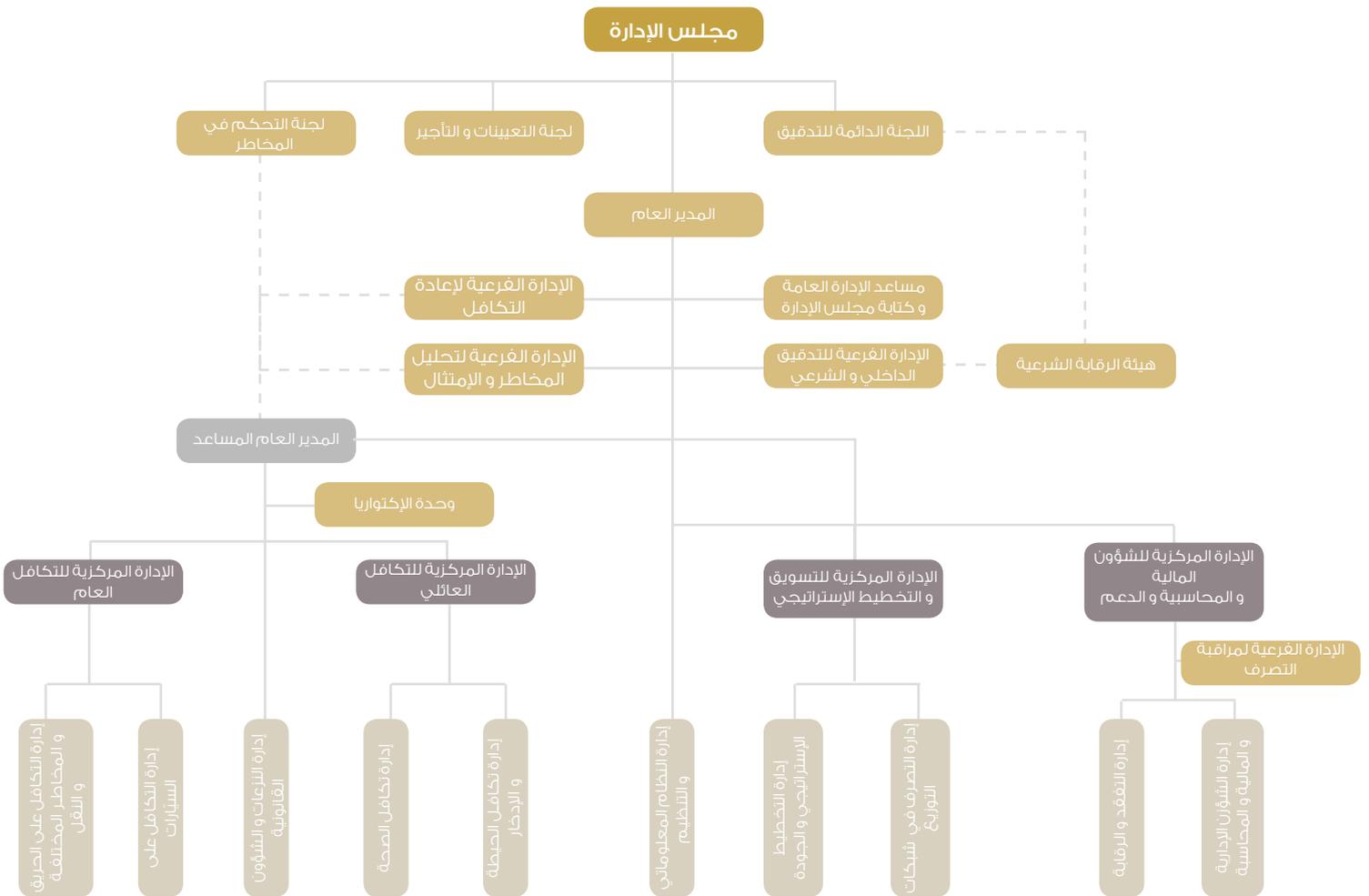


# 1.5 الهيكل التنظيمي للشركة

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 تجاه المؤمن لهم و كذلك تحقيق هامش من الربح يمكّن الشركاء من الحصول على مردود سنوي يزيد في تدعيم الثّقة 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 التّأمين التكافلي.

فيما يلي المثال التفصيلي للهيكل التنظيمي:

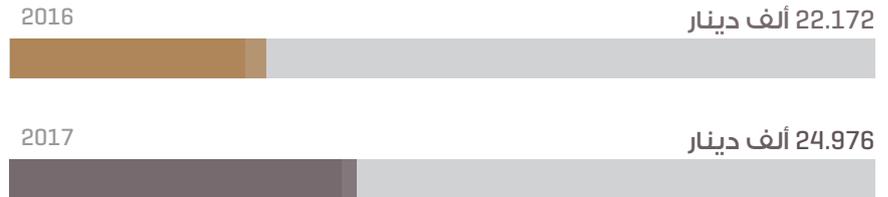


06

# التقرير السنوي حول التصرف في الشركة لسنة 2017

## 1.6 النشاط التجاري و الفني

تمكنت الشركة خلال سنة 2017 من تحقيق رقم معاملات في حدود 24.976 أ.د. مقابل 22.172 أ.د. في السنة السابقة لتسجل بذلك نسبة تطور في حدود 12,6 % و نسبة إنجاز فاقت 100% مقارنة بالميزانية التقديرية.



تطور رقم المعاملات 2017 - 2016

### 1.1.6 النشاط التجاري للشركة

تطبيقا لسياسة الشركة في فتح نقاط توزيع تم تحويل عدد من مراكز الاكتتاب المباشر الى نيابات بعد حصول المتصرفين فيها على ترخيص نائب تأمين و بذلك تصبح هيكلية شبكة التوزيع كالتالي:

- 32 نائب تأمين مقابل 24 سنة 2016

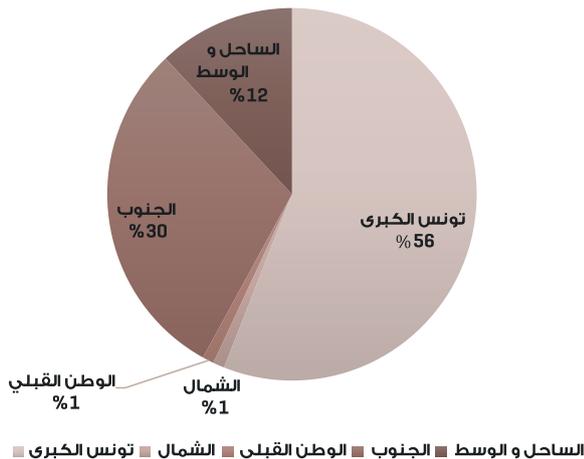
- 13 مركز اكتتاب مباشر مقابل 20 سنة 2016

- 20 سمسار تأمين

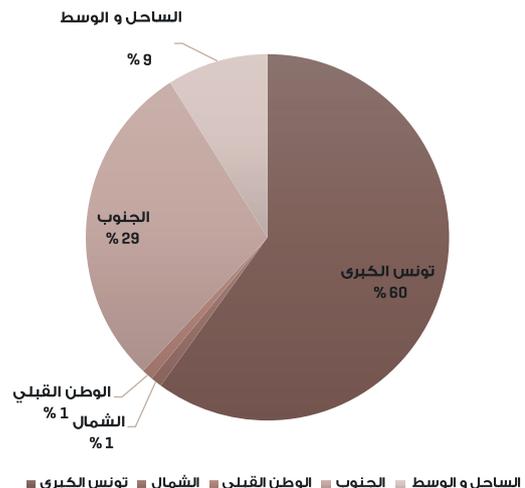
وفيما يلي نسبة الأقساط الصادرة حسب المناطق الجغرافية

المنطقة الجغرافية	% 2016	% 2017
تونس الكبرى	60	56
الجنوب	29	30
الساحل و الوسط	9	12
الوطن القبلي	1	1
الشمال	1	1

نسبة الأقساط الصادرة حسب المناطق الجغرافية لسنة 2017



نسبة الأقساط الصادرة حسب المناطق الجغرافية لسنة 2016



## 2.1.6 النشاط الفني للشركة

قامت الشركة بالتركيز على تمثين بيئتها الداخلية من خلال تطوير أنظمة وأساليب العمل الإدارية والفنية عبر أدلة الإجراءات والمذكرات التفسيرية. إلى جانب تحيين هيكلها التنظيمي وإحداث وظائف تتعلق بإدارة المخاطر والإكتواريا والإمتثال و ضبط سياسة للتصدي لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## 2.6 تطور الشركة وأدائها

### 1.2.6 المؤشرات العامة

(ألف دينار)

المعطيات	2015	2016	2017	نسبة التطور [2017-2016] [%]
الأقساط الصادرة والمقبولة	12 075,7	22 171,9	24 975,8	12,6
التعويضات المدفوعة	2 790,0	6 875,6	9 134,2	32,9
نسبة تكلفة الحوادث على الأقساط المكتسبة (%) بالنسبة للتكافل العام	76,1	68,7	81,0 [*]	17,9
نفقات التصرف	2 664,4	3 608,7	5 096,4	41,2
التوظيفات المالية و عقارات	10 691,2	16 567,3	22 644,8	36,7
مردودية التوظيفات	586,97	831,98	1 087,41	30,7

(\*) تصبح هذه النسبة في حدود 60% بدون إعتبار حادث إستثنائي

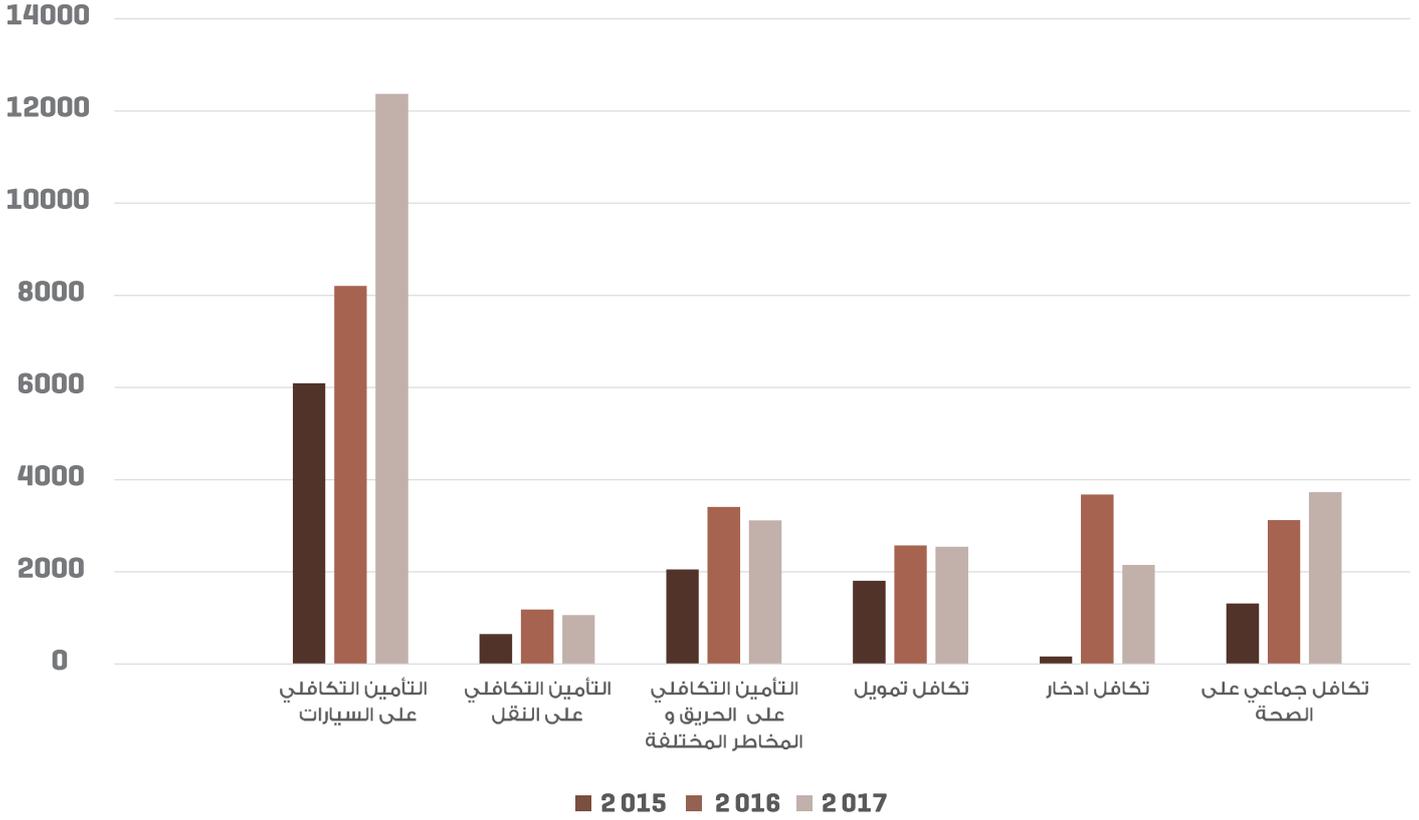
### 2.2.6 المؤشرات الخاصة حسب القطاعات

#### 1.2.2.6 الأقساط الصادرة الصافية من الإلغاءات و الأداءات حسب الفروع

(ألف دينار)

المعطيات	إنجازات إلى			نسبة التطور [2017-2016] [%]	معدل نسبة التطور [2017-2015]
	2015	2016	2017		
التأمين التكافلي العام	8 794,3	12 797,6	16 549,1	29,3	37,2
التأمين التكافلي على السيارات	6 090,7	8 206,5	12 367,8	50,7	42,5
التأمين التكافلي على النقل	650,2	1 182,6	1 065,3	-9,9	28,0
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	2 053,4	3 408,6	3 115,9	-8,6	23,2
التأمين التكافلي العائلي	3 281,4	9 374,2	8 426,7	-10,1	60,3
تكافل تمويل	1 805,8	2 571,5	2 546,1	-1,0	18,7
تكافل اضرار	161,5	3 679,8	2 151,4	-41,5	264,9
تكافل جماعي على الصحة	1 314,1	3 123,0	3 729,3	19,4	68,5
المجموع	12 075,7	22 171,9	24 975,8	12,6	43,8

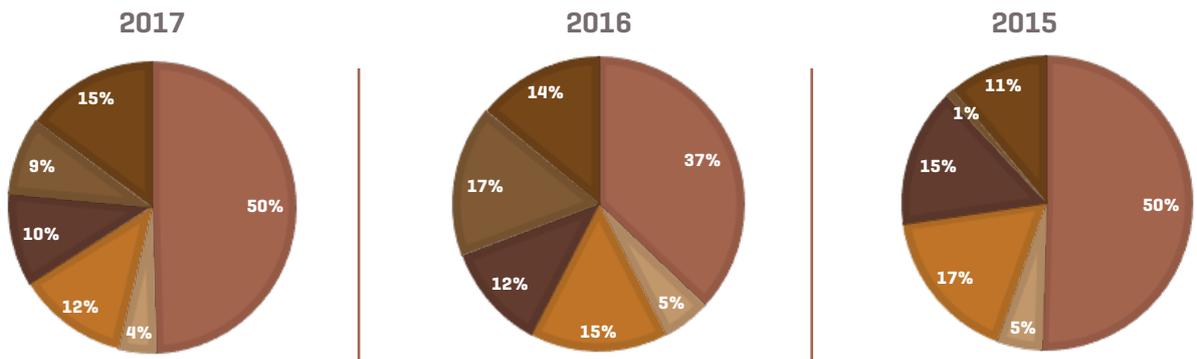
### الأقساط الصادرة الصافية من الإلغاءات و الأداءات حسب الفروع



### 2.2.2.6 هيكلية المحفظة

[%]

إنجازات إلى			المعطيات
2017	2016	2015	
66	58	73	<b>التأمين التكافلي العام</b>
50	37	50	التأمين التكافلي على السيارات
4	5	5	التأمين التكافلي على النقل
12	15	17	التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة
34	42	27	<b>التأمين التكافلي العائلي</b>
10	12	15	تكافل تمويل
9	17	1	تكافل ادخار
15	14	11	تكافل جماعي على الصحة
100	100	100	<b>المجموع</b>



■ التأمين التكافلي على السيارات ■ التأمين التكافلي على النقل ■ التأمين التكافلي على الحريق و المخاطر المختلفة

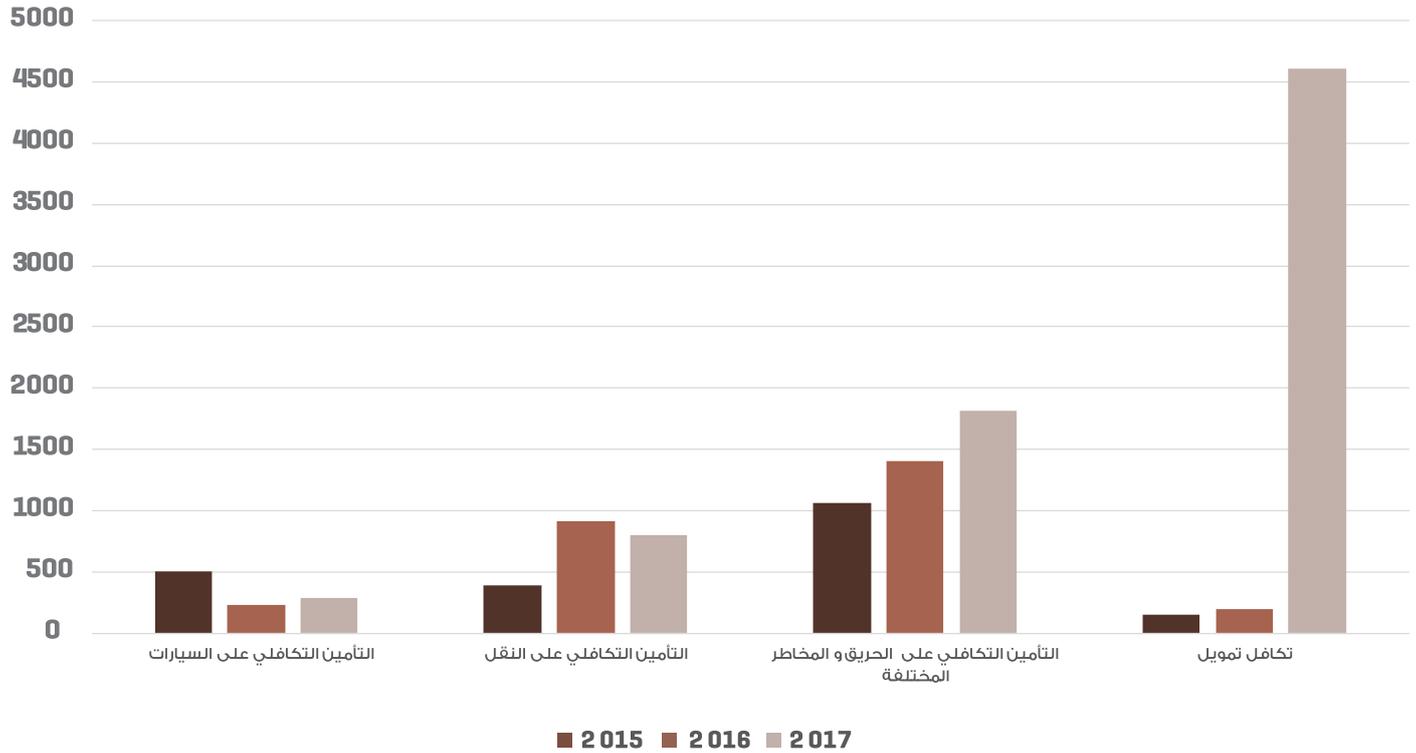
■ تكافل تمويل ■ تكافل ادخار ■ تكافل جماعي على الصحة

### 3.2.2.6 الأقساط المسندة موزعة حسب فروع التأمين

(ألف دينار)

2017	2016	2015	المعطيات
2 906,0	2 545,5	1 964,1	<b>التأمين التكافلي العام</b>
287,8	229,4	507,7	التأمين التكافلي على السيارات
797,8	915,1	389,8	التأمين التكافلي على النقل
1 820,4	1 400,9	1 066,7	التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة
4 607,4	202,3	152,1	<b>التأمين التكافلي العائلي</b>
4 607,4	202,3	152,1	تكافل تمويل
7 513,4	2 747,8	2 116,3	<b>المجموع</b>

### الأقساط المسندة موزعة حسب فروع التأمين



## 4.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي على السيارات

(ألف دينار)

العناصر	2016	2017	نسبة التطور %
<b>أقساط التأمين الصافية</b>	<b>8 206,459</b>	<b>12 367,808</b>	<b>51</b>
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	[764,047]	[2 001,342]	162
<b>أقساط التأمين المكتسبة</b>	<b>7 442,412</b>	<b>10 366,466</b>	<b>39</b>
<b>أعباء التعويضات</b>	<b>[6 596,850]</b>	<b>[9 754,324]</b>	<b>48</b>
التعويضات المدفوعة	[3 505,447]	[4 593,633]	31
تغير مدخرات التعويضات	[3 197,386]	[4 905,935]	53
<b>النتيجة الفنية</b>	<b>845,562</b>	<b>612,141</b>	<b>-28</b>
<b>رصيد إعادة التأمين</b>	<b>[229,422]</b>	<b>1 632,513</b>	<b>-</b>
أقساط مسندة	[229,422]	[287,763]	25
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	-	1 918,536	-
<b>النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين</b>	<b>616,140</b>	<b>2 244,655</b>	<b>264</b>
<b>نفقات الإستغلال</b>	<b>[1 291,061]</b>	<b>[2 712,385]</b>	<b>110</b>
نفقات الإقتناء	[914,108]	[2 681,952]	193
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	174,904	887,817	-
نفقات الإدارة	[135,540]	[265,004]	96
أعباء فنية أخرى	[416,317]	[653,246]	57
<b>إيرادات التوظيفات</b>	<b>12,725</b>	<b>313,595</b>	<b>-</b>
<b>النتيجة المحاسبية</b>	<b>[662,196]</b>	<b>[154,135]</b>	<b>-77</b>

بلغ العدد الجملي للعربات المؤمنة 16.640 عربة (83% منها عقود فردية) مقابل 12.269 من سنة 2016.

بلغ معدّل الاشتراك في هذا الفرع 743 ديناراً مقابل 669 ديناراً في 31 ديسمبر 2016.

واصلت الشركة تركيزها على الاستعمالات ذات النتائج الفنية المرحة والتي بلغت 75% من رقم معاملات هذا الفرع كما بلغت حصة الضمانات الاختيارية نسبة 68% من مجمل الاشتراكات.

بلغت أعباء التعويضات في 2017/12/31 ما قيمته 9.754 أ.د. مقابل 6.597 أ.د. في نفس الفترة من سنة 2016 لتسجل بذلك تطوراً بنسبة 48% وتعتبر هذه النسبة مرضية مقارنة بتطور رقم المعاملات البالغ 51%

بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية ما قدره 13.090 أ.د. مقابل 8.184 أ.د. في 2016 ويعود هذا التطور إلى حصول الشركة على معطيات في خصوص الحادث الإستثنائي وعلى هذا الأساس تم تحيين المدخرات المتعلقة به لتبلغ 3.694 أ.د. وبقيت حصة الشركة في حدود 100 أ.د.

## 5.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي على النقل

(ألف دينار)

العناصر	2016	2017	نسبة التطور
أقساط التأمين الصافية	1 182,550	1 065,328	-10
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	26,475	[143,678]	-
أقساط التأمين المكتسبة	1 209,025	921,650	-24
أعباء التعويضات	[712,937]	[885,873]	24
التعويضات المدفوعة	[687,445]	[26,954]	-96
تغير مدخرات التعويضات	[25,492]	[822,487]	-
النتيجة الفنية	496,088	35,776	-93
رصيد إعادة التأمين	[6,935]	37,369	-
أقساط مسندة	[915,147]	[797,832]	-13
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	101,578	730,295	-
النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين	489,153	73,145	-85
نفقات الإستغلال	[482,474]	[313,495]	-35
نفقات الإقتناء	[361,660]	[278,096]	-23
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	56,057	63,737	14
نفقات الإدارة	[43,441]	[28,592]	-34
أعباء فنية أخرى	[133,430]	[70,544]	-47
إيرادات التوظيفات	2,022	22,513	-
النتيجة المحاسبية	[58,698]	[217,837]	-

ارتفعت مدخرات التعويضات تحت التسوية من 26 ألف دينار في 2016/12/31 إلى 871 ألف دينار في 2017/12/31. ويعزى هذا الارتفاع إلى حادث حريق مركب صيد بلغت كلفته الجمالية ما قدره 844 ألف دينار منها 13 ألف دينار حصة الشركة.



تطور مدخرات التعويضات 2016 - 2017

## 6.2.2.6 فرع التأمين التكافلي على الحريق والاطار المختلفة

(ألف دينار)

العناصر	2016	2017	نسبة التطور
<b>أقساط التأمين الصافية</b>	<b>2 306,803</b>	<b>3 115,930</b>	<b>35</b>
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	[362,952]	[631,342]	74
<b>أقساط التأمين المكتسبة</b>	<b>1 943,851</b>	<b>2 484,588</b>	<b>28</b>
<b>أعباء التعويضات</b>	<b>[458,513]</b>	<b>[434,766]</b>	<b>-5</b>
التعويضات المدفوعة	[310,708]	[283,617]	-9
تغير مدخرات التعويضات	[134,683]	[80,448]	-40
<b>النتيجة الفنية</b>	<b>1 485,338</b>	<b>2 049,820</b>	<b>38</b>
<b>رصيد إعادة التأمين</b>	<b>[14,192]</b>	<b>[984,732]</b>	<b>-</b>
أقساط مسندة	[686,310]	[1 820,376]	-
تغير حصة معيدي التأمين في المدخرات	275,603	274,716	-
<b>النتيجة الفنية بعد إعادة التأمين</b>	<b>1 471,146</b>	<b>1 065,088</b>	<b>-28</b>
<b>نفقات الإستغلال</b>	<b>[1 335,068]</b>	<b>[828,755]</b>	<b>-38</b>
نفقات الإقتناء	[1 007,054]	[816,442]	-19
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	152,195	280,071	84
نفقات الإدارة	[117,943]	[84,093]	-29
أعباء فنية أخرى	[362,266]	[208,292]	-43
<b>إيرادات التوظيفات</b>	<b>3,284</b>	<b>98,926</b>	<b>-</b>
<b>النتيجة المحاسبية</b>	<b>138,713</b>	<b>335,259</b>	<b>142</b>

ارتفعت مدخرات التعويضات تحت التسوية من 178 أ.د سنة 2016 إلى 271 أ.د سنة 2017.

## 7.2.2.6 تحليل فرع التأمين التكافلي على الصحة

(ألف دينار)

العناصر	2016	2017	نسبة التطور
<b>أقساط التأمين الصافية</b>	<b>3 123,003</b>	<b>3 729 278</b>	<b>19</b>
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	[9,639]	[7,335]	-24
<b>أقساط التأمين المكتسبة</b>	<b>3 113,364</b>	<b>3 721,944</b>	<b>20</b>
<b>أعباء التعويضات منها</b>	<b>[2 238,385]</b>	<b>[3 067,149]</b>	<b>37</b>
التعويضات المدفوعة	[2 119,477]	[2 860,197]	35
تغير مدخرات التعويضات	[118,908]	[31,558]	-73
<b>النتيجة الفنية</b>	<b>874,979</b>	<b>654,795</b>	<b>-25</b>
<b>نفقات الإستغلال</b>	<b>[833,163]</b>	<b>[1 034,472]</b>	<b>24</b>
نفقات الإقتناء	[661,083]	[698,145]	6
تغير نفقات الإقتناء المؤجلة	79,844	3,254	-96
نفقات الإدارة	[61,874]	[97,564]	58
أعباء فنية أخرى	[190,050]	[242,016]	27
<b>إيرادات التوظيفات</b>	<b>5,206</b>	<b>1,149</b>	<b>-</b>
<b>النتيجة المحاسبية</b>	<b>47,021</b>	<b>-378,528</b>	<b>-905</b>

بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية في 2017/12/31 ما قيمته 203 أ.د منها 125 أ.د مدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها إلى غاية نهاية السنة.

## 8.2.2.6 فرع التأمين التكافلي على الحياة

### أ- فرع تكافل تمويل

ارتفعت مدخرات التعويضات تحت التسوية من 37,8 أ.د. في 2016/12/31 إلى 282,5 أ.د. في 2017/12/31 بلغت الأقساط المسندة إلى نهاية 2017 ما قدره 4607,4 أ.د. وذلك نتيجة إسناد الأقساط الصادرة والراجعة لسنوات 2013-2017 عملاً بالاتفاقية المبرمة مع معيد التأمين بداية من 2017..

### ب- فرع تكافل ادخار

بلغت التعويضات المدفوعة 531,5 أ.د. مقابل 148,9 أ.د. خلال نفس الفترة من 2016 ويعود هذا الارتفاع إلى خلاص رؤوس أموال حل أجلها .

## 3.6 التطور المتوقع لوضع الشركة وآفاقها المستقبلية

سوف تواصل الشركة العمل على تحقيق وانجاز خططها التنموية و ذلك من خلال :

- مواصلة الاستثمار في الموارد البشرية ورفع مستوى الأداء الإداري والفني
- الاستثمار في محافظ استثمارية آمنة ومستقرة وذلك لتمتين الوضع المالي للشركة
- مواصلة العمل على زيادة وتطوير إنتاج الشركة وفق سياساتها الإكتتابية
- مواصلة العمل على تحسين نسبة التوازن بين فروع التأمين
- مواصلة العمل على تطوير واستحداث المنتجات التأمينية الجديدة التي تلبي احتياجات فئات وشرائح المجتمع

07

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

والسلام على أشرف المرسلين

تقرير أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

للشركة 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 ، وفقا لتكليفكم لنا بمهمة الرقابة الشرعية في شركتكم الموقرة ، فقد قمنا بإبداء الرأي الشرعي فيما عُرض علينا من العقود والمعاملات التي أبرمتها الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" خلال سنة 2017 م

ومن خلال متابعة أعمال فريق التدقيق الشرعي الداخلي من ناحية ، وإطلاعنا على الموازنة والبيانات المالية لسنة 2017 من ناحية أخرى ، فقد تبين لنا ما يلي :

1 – أنّ العقود والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 31 / 12 / 2017 ، قد تمت وفقا للضوابط الشرعية للمعاملات المالية الإسلامية

2 - أن الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي في معاملاتها ، لا سيما فيما يتعلّق بوجود حسابين منفصلين ، أحدهما : صندوق حملة الوثائق ، والآخر صندوق : حملة الأسهم ، وذلك باعتماد أحكام القانون 47 لسنة 2014 المتعلّق بالتأمين التكافلي

3 - أنه قد وقع تحديد نسبة الوكالة لفائدة حملة الأسهم لسنة 2017 بـ 18 بالمائة توظّف على الاشتراكات الصادرة والمقبولة صافية من الإلغاءات

4 - أن النتيجة المحاسبية ( خسارة ) لصندوق حملة الوثائق قد بلغت 3.185941 دينار

5 - تمّت تغطية خسارة صندوق حملة الوثائق من الأموال الذاتية للشركة إذ يمكن اعتباره قرضا حسنا

6 - أن أعضاء الهيئة الشرعية يرون ضرورة المضيّ قدما في سبيل تحقيق عائدات لصندوق حملة الوثائق حتى تتحقّق فكرة التأمين التكافلي واقعا ملموسا ، ونظرا لصدور المعيار المحاسبي الخاص بالتأمين التكافلي و إلزامية تطبيقه بداية من سنة 2018 ، فإنّ هيئة الرقابة الشرعية تؤكد على أن يتم توزيع الفائض التأميني سنة تحقيقه طبقا للأحكام التي وردت بالمعيار المذكور أعلاه.

7 - أن أعضاء الهيئة الشرعية يعربون عن ارتياحهم لصدور المعيار المحاسبي الخاص بالتأمين التكافلي، والذي يبدأ اعتماده بداية من 1 / 01 / 2018

هذا، وتقبّلوا منا فائق التقدير والاحترام

د . هشام قريسة

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ. محمّد أنور قضمّوم

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د . إلياس دردور

عضو هيئة الرقابة الشرعية

08

التقريران  
العام و الخاص لمراقبي  
الحسابات



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 2017 )

### السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "

#### I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

##### 1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 20 ماي 2016 قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2017 و قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية.

تظهر هذه القوائم المالية مجموعاً صافياً للموازنة بمقدار 51 980 883 دينار تونسي نتيجة صافية إيجابية بقيمة 235 380 دينار تونسي نتيجة فنية لغير الحياة سلبية بما قدره 415 241 دينار تونسي ونتيجة فنية للحياة إيجابية بقيمة 889 689 دينار تونسي.

في رأينا فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير صادقة وتعكس صورة مطابقة من كافة النواحي الجوهرية الوضعية المالية للشركة كما هي في 31 ديسمبر 2017 ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ وفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات.

##### 2- أساس الرأي

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

##### 3- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة

المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

#### 4 - مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة ووفقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ.

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

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

#### 5 - مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

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

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

-التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

## II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

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

### 1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون 96-2005 في 18 أكتوبر 2005 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية أجرينا مراجعات دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية التي تخص إعداد القوائم المالية. وفي هذا الصدد نذكر أن مسؤولية إحداث وتفعيل نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا لم نلاحظ وجود نقائص مهمة من شأنها أن تؤثر على القوائم المالية. وقد وافينا إدارة الشركة بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

### 2 - مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001 قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستناداً إلى ما رأيناه ضرورياً من أعمال تدقيق لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كلياً.

تونس في، 27 أفريل 2018

## 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

شريف بن زينة

منصف بوسنوقة زموري



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 الخاص لمراقبي الحسابات

( السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 )

### السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

عملاً بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية يشرفنا أن نحيطكم علماً بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2017. إن مسؤوليتنا تكمن في التثبت من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالتراخيص والمصادقة على الإتفاقيات والعمليات المبرمة مع مسيري المؤسسة وبالتالي إدراجها السليم صلب القوائم المالية. كما أنه ليس من صلاحياتنا البحث والتدقيق حول وجود تلك الإتفاقيات أو العمليات ولكن يقتصر واجبنا على محكم إنطلاقاً من المعلومات التي قدمت لنا والتي تحصلنا عليها إنطلاقاً من تدقيقنا بنوعها وخاصياتها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمها. وموكلول لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

#### 1- إتفاقيات وعمليات حديثة (خلافاً لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي إتفاقية جديدة في سنة 2017 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

#### 2- الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل شركة "الأمانة تكافل" لفائدة المسيرين كما وردت في الفقرة 5 من الفصل 200 من مجلة الشركات التجارية كما يلي:  
طبقاً لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإمتيازات التالية:

– أجر قار محدد 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 المالية 2014 بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2016 والمدفوع خلال 2017 ما قدره 24 615 دينار .  
– سيارة وظيفية مع حصة وقود ب 500 لتر في الشهر.

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

– أجر قار محدد بمبلغ 5000 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 ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات و التعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التأمين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعيّة) مثلما وردت في القوائم الماليّة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 كما يلي:

رئيس مجلس الادارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2017	أعباء خام 2017	الخصوم في 31 ديسمبر 2017	أعباء خام 2017	الخصوم في 31 ديسمبر 2017	أعباء خام 2017	
-	28 758	8 014	112 013	-	187 561	

تونس في، 27 أفريل 2018  
**مراقبي الحسابات**

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

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز-ك.ب.م.ج  
منصف بوسنوقة زموري

منصف بوسنوقة زموري

09

# القوائم المالية و الإيضاحات لسنة 2017



## 1.9 الأصول

في 2017/12/31

بحساب الدينار

2017	السنة المحاسبية 2017/12/31			الإيضاحات	الأصول
	الصافي	الصافي	إستهلاكات و مدخّرات		
<b>أصل 1 أصول غير مادية</b>					
543 258	535 125	308 594	843 719		أصل 12 تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية
-	-	-	-		أصل 13 أصل تجاري
543 258	535 125	308 594	843 719	<b>1</b>	
<b>أصل 2 أصول مادية للإستغلال</b>					
972 370	622 695	1 045 538	1 668 233		أصل 21 تجهيزات فنية وآلات
					أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدّات و منقولات
					أصل 23 ودائع وكفالات
972 370	622 695	1 045 538	1 668 233	<b>2</b>	
<b>أصل 3 توظيفات</b>					
<b>أصل 31 أراض و بنايات</b>					
-	-	-	-		أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال
375 169	356 411	18 758	375 169	<b>3</b>	أصل 312 أراض و بنايات عدا الإستغلال
-	-	-	-	<b>4</b>	<b>أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات</b>
15 660 000	20 934 000	-	20 934 000		أصل 322 أذون و رفاع أصدرتها المؤسسات المرتبطة
125 715	133 358	16 643	150 001		أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
-	-	-	-		أصل 324 رفاع و سندات ذات مداخل قارة
				<b>5</b>	<b>أصل 33 توظيفات مالية أخرى</b>
-	262 013	238 088	500 101		أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
200 000	200 000	-	200 000		أصل 332 رفاع و سندات ذات مدا خيل قارة
16 216	14 303	-	14 303		أصل 333 قروض رهنية على عقارات
100 000	100 000	-	100 000		أصل 334 قروض أخرى
65 952	61 354	-	61 354		أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
	309 905	-	309 905		<b>أصل 34 مستحقات من القيم والنقود مودعة لدى شركات مسندة</b>
16 543 053	22 371 344	273 489	22 644 834		
<b>أصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية</b>					
716 536	958 147	-	958 147		أصل 510 مدخرات أ قساط التأمين غير المكتسبة
75 233	4 174 921	-	4 174 921		أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة
-	193 553	-	193 553		أصل 530 مدخرات التعويضات [التأمين على الحياة ]
1 691 393	4 373 329	-	4 373 329		أصل 531 مدخرات التعويضات [التأمين على غير الحياة ]
-	-	-	-		أصل 560 مدخرات فنية أخرى [التأمين على الحياة ]
2 483 163	9 699 950	-	9 699 950	<b>6</b>	

<b>أصل 6 مستحقات</b>					
				<b>7</b>	<b>أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر</b>
-	-	-	-		أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
664 664	111 913	-	111 913		أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر
3 050 548	7 101 510	413 210	7 514 720		أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
1 033 135	2 202 744	-	2 202 744		<b>أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين</b>
1 347 395	2 231 044	-	2 231 044		<b>أصل 63 مستحقات أخرى</b>
-	-	-	-	<b>8</b>	أصل 631 الأعوان
14 591	6 340	-	6 340		أصل 632 الدولة وهيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية
232 367	341 820	-	341 820		أصل 633 مدينون مختلفون
1 136 830	457 844	-	457 844		
<b>7 479 530</b>	<b>12 453 213</b>	<b>413 210</b>	<b>12 866 423</b>		
<b>أصل 7 عناصر أخرى للأصول</b>					
1 480 344	1 880 732	-	1 880 732		<b>أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزان</b>
					<b>أصل 72 أعباء مؤجلة</b>
1 681 012	3 152 509	-	3 152 509		أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة
416 275	566 069	1 659 985	2 226 054		أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع
-	-	-	-		<b>أصل 73 حسابات تسوية الأصول</b>
344 736	572 109	-	572 109		أصل 731 فوائد و معاليم كراء مكتسبة غير مستحقة
119 302	127 137	-	127 137		أصل 733 حسابات تسوية أخرى
-	-	-	-		<b>أصل 74 فارق التحويل</b>
<b>4 041 669</b>	<b>6 298 555</b>	<b>1 659 985</b>	<b>7 958 541</b>	<b>9</b>	
<b>32 063 042</b>	<b>51 980 883</b>	<b>3 700 816</b>	<b>55 681 699</b>		<b>مجموع الأصول</b>

## 2.9 الأموال الذاتية و الخصوم

في 2017/12/31

### بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
			<b>أموال ذاتية</b>
10 000 000	10 000 000		مال ذاتي 1 رأس المال
			مال ذاتي 2 احتياطيات و منح مرتبطة برأس المال
-3 457 039	-3 444 168		مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
7 863	2 897		مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
<b>6 550 824</b>	<b>6 558 729</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
12 871	235 380		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
<b>6 563 695</b>	<b>6 794 108</b>	<b>10</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع</b>
			<b>الخصوم</b>
			<b>خصم 1 خصوم مالية أخرى</b>
-	-		خصم 13 قروض أخرى
			<b>خصم 2 مدخرات المخاطر والأعباء الأخرى</b>
-	-		خصم 21 مدخرات أخرى
			<b>خصم 3 مدخرات فنية إجمالية</b>
4 651 664	7 435 363		خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
8 198 898	11 987 247		خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة
37 794	282 514		خصم 330 مدخرات التعويضات [ التأمين على الحياة ]
8 559 556	14 435 505		خصم 331 مدخرات التعويضات [ التأمين على غير الحياة ]
32 599	29 226		خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات [ التأمين على الحياة ]
67 399	45 000		خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات [ التأمين على غير الحياة ]
<b>13 122</b>	-		خصم 361 مدخرات فنية أخرى [ التأمين على غير الحياة ]
<b>21 561 032</b>	<b>34 214 855</b>	<b>11</b>	<b>خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها</b>
<b>2 338 590</b>	<b>9 048 256</b>	<b>12</b>	<b>خصم 6 ديون أخرى</b>
-	-		خصم 61 ديون متولّدة عن عمليات تأمين مباشر
-	-		خصم 62 ديون متولّدة عن عمليات إعادة التأمين
-	-		خصم 63 ديون أخرى
52 000	119 124		خصم 631 ودائع و كفالات متحصّل عليها
226 777	164 376		خصم 632 الأعباء
433 579	806 277		خصم 633 الدولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
765 458	543 311		خصم 634 داتنون مختلفون
<b>1 477 814</b>	<b>1 633 088</b>	<b>13</b>	<b>خصم 7 خصوم أخرى</b>
-	-		خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
121 910	254 576	<b>14</b>	خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
<b>25 499 347</b>	<b>45 186 775</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>32 063 042</b>	<b>51 980 883</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية و الخصوم</b>

## 3.9 قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على غير الحياة

للشركة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

### بحساب الدينار

عمليات الصفحة 31/12/2016	عمليات الصفحة 31/12/2017	عمليات مسندة و عمليات معاد استنادها 31/12/2017	عمليات إجمالية 31/12/2017	الإيضاحات
13 375 145	17 372 372	- 2 905 971	20 278 343	أ ر ف غ ح 1 : أقساط تأمين مكتسبة
-902 958	-2 542 089	241 610	-2 783 699	أ ر ف غ ح 11 : أ قساط تأمين صادرة و مقبولة
12 472 187	14 830 284	-2 664 361	17 494 644	أ ر ف غ ح 12 : تغيير محذرات أ قساط التأمين غير المكتسبة
			<b>15</b>	
25 035	436 185	-	436 185	أ ر ف غ ح 3 : إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
-	-	-	-	أ ر ف غ ح 2 : إيرادات فنية أخرى
-	-	-	-	أ ع غ ح 1 : أعباء التعويضات
-5 899 918	-8 104 603	197 081	-8 301 684	أ ع غ ح 11 : المبالغ المدفوعة
-3 331 440	-3 194 013	2 681 936	-5 875 949	أ ع غ ح 12 : تغيير محذرات التعويضات
-9 231 358	-11 298 616	2 879 017	-14 177 633	<b>16</b>
92 861	35 521	-	35 521	أ ع غ ح 2 : تغيير المحذرات الفنية الأخرى
-68 048	-	-	-	أ ع غ ح 3 : مساهمات في الأرباح و الإرجاعات
-	-	-	-	أ ع غ ح 4 : نفقات الاستغلال
-3 177 396	-4 474 635	-	-4 474 635	أ ع غ ح 41 : نفقات الاقتناء
541 717	1 1234 879	-	1 1234 879	ع غ ح 42 : تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-419 798	-475 253	-	-475 253	ع غ ح 43 : نفقات الادارة
559 764	470 493	470 493	-	أ ع غ ح 44 : عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
-2 495 713	- 3 244 516	470 493	-3 715 010	<b>17</b>
-1 289 429	-1 174 098	-	-1 174 098	<b>18</b>
-494 464	-415 241	685 150	-1 100 391	أ ع غ ح 5 : أعباء فنية أخرى
				ن ف غ ح : المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)

## 4.9 قائمة النتائج الفنية للتأمين و إعادة التأمين على الحياة

للشركة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

عمليات الصفحة 2016	عمليات الصفحة 2017/12/31	عمليات مسندة وعمليات معاد اسنادها 2017/12/31	عمليات إجمالية 2017/12/31	الإيضاحات
<b>إ ر ح 1: أقساط تأمين</b>				
6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	إ ر ح 11: أقساط تأمين صادرة و مقبولة
<b>6 048 917</b>	<b>90 062</b>	<b>-4 607 394</b>	<b>4 697 456</b>	<b>19</b>
<b>إ ر ح 2: إيرادات التوظيفات</b>				
252 192	401 161	-	401 161	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 متأقية من تحقيق توظيفات و من الصرف
<b>252 192</b>	<b>401 161</b>	<b>-</b>	<b>401 161</b>	<b>مجموع فرعي 2</b>
<b>أ ع ح 1: أعباء التعويضات</b>				
-188 648	-696 451	136 070	-832 521	أ ع ح 11: مبالغ مدفوعة
3 001	-51 167	193 553	-244 720	أ ع ح 12: تغيير محذرات التعويضات
<b>-185 647</b>	<b>-747 618</b>	<b>329 624</b>	<b>-1 077 242</b>	<b>مجموع فرعي 3</b>
<b>أ ع ح 2: تغيير المحذرات الفنية الأخرى</b>				
-5 111 151	311 339	4 099 687	-3 788 349	أ ع ح 21: محذرات التأمين على الحياة
	-	-	-	أ ع ح 22: محذرات فنية أخرى
	-	-	-	أ ع ح 23: محذرات على عقود بوحدات الحساب
<b>-5 111 151</b>	<b>311 339</b>	<b>4 099 687</b>	<b>-3 788 349</b>	<b>مجموع فرعي 4</b>
<b>أ ع ح 3: مساهمات في الأرباح و الإرجاعات</b>				
-32 599	3 293	-	3 293	
<b>أ ع ح 4: نفقات الإستغلال</b>				
-517 019	-779 862	-	-779 862	أ ع ح 41: نفقات الإقتناء
	236 618	-	236 618	أ ع ح 42: تغيير مبلغ نفقات الإقتناء
-36 220	-36 620	-	-36 620	أ ع ح 43: نفقات الإدارة
25 862	1 839 701	1 839 701	-	أ ع ح 44: عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
<b>527 378</b>	<b>1 259 836</b>	<b>1 839 701</b>	<b>-579 865</b>	<b>مجموع فرعي 5</b>
<b>أ ع ح 5: أعباء فنية أخرى</b>				
-197 885	-260 790	-	-260 790	
<b>أ ع ح 9: أعباء التوظيفات</b>				
	-167 593	-	-167 593	أ ع ح 91: أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء لفائدة
	-	-	-	أ ع ح 92: تصحيح القيمة على التوظيفات
	-	-	-	أ ع ح 93: خسائر متأقية من تحقيق التوظيفات
	<b>-167 593</b>	<b>-</b>	<b>-167 593</b>	<b>مجموع فرعي 6</b>
<b>246 449</b>	<b>889 689</b>	<b>1 661 618</b>	<b>-771 928</b>	<b>ن ف ح: المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)</b>

## 5.9 قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 2017/12/31

2016/12/31	2017/12/31	الإيضاحات
-494 464	-415 241	ن ف ح : النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
246 449	889 689	ن ف ح : النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة
		إ ر غ ف 1 : إيرادات التوظيفات ( التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)
579 783	686 245	24 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 متأتبة من تحقيق التوظيفات
579 783	686 245	مجموع فرعي 1
		أ ع غ ف 1 : أعباء التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة)
-22 750	-	أ ع غ ف 11 : أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة
-10 000	-230 445	أ ع غ ف 12 : تصحيح قيمة التوظيفات
		أ ع غ ف 13 : خسائر متأتبة من تحقيق التوظيفات
-32 750	-230 445	مجموع فرعي 2
-25 035	-472 316	أ ع غ ف 2 : إيرادات التوظيفات لمخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
-3 326	68	أ ع غ ف 2 : إيرادات غير فنية أخرى
-208 039	-162 359	أ ع غ ف 3 : أعباء غير فنية أخرى
62 618	295 640	النتيجة المتأتبة من الأنشطة العادية
-49 747	-60 261	أ ع غ ف 4 : الأداءات على النتيجة
12 871	235 380	النتيجة المتأتبة من الأنشطة العادية بعد الأداءات
12 871	235 380	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

## 6.9 جدول التدفقات النقدية

في 2017/12/31

### بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	
		<b>التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال</b>
19 947 884	21 690 780	مقايض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
-6 231 852	-7 960 578	مبالغ لتسديد التعويضات
-790 601	526 396	دفعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
-1 319 223	-1 698 072	عمولات مدفوعة إلى الوسطاء
-1 909 929	-2 702 777	مبالغ مدفوعة إلى الأعوان
-1 484 760	-1 532 868	مبالغ مدفوعة إلى المزويدين
-2 453 263	-2 949 270	أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
658 151	854 125	الإيرادات المالية المتحصل عليها
-	67 124	عمليات أخرى
<b>6 416 407</b>	<b>6 294 860</b>	<b>تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال</b>
		<b>التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار</b>
-886 631	-124 969	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
-	-	مقايض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية
-	-	دفعات متأتية من اقتناء أصول مالية
8 100	4 598	مقايض متأتية من تفويت أصول مالية
-	-500 101	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
-5 511 000	-5 274 000	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-	-	مقايض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
<b>-6 389 530</b>	<b>-5 894 472</b>	<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل</b>
-	-	مقايض إثر إصدار أسهم
-	-	مداخل الصرف عن راس المال
-	-	حصص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
-	-	مقايض متأتية من القروض
-	-	تسديد القروض
		<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
-	-	إعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
<b>26 877</b>	<b>400 388</b>	<b>تغير الخزينة</b>
1 453 467	1 480 344	<b>الخزينة في بداية السنة المحاسبية</b>
<b>1 480 344</b>	<b>1 880 732</b>	<b>الخزينة في نهاية السنة المحاسبية</b>

## 7.9 المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" 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 و الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

### 1.7.9 أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول المادية المستغلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" ضمن الموازنة بسعر تكلفة الإقتناء، و يحتسب 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

### 2.7.9 التوظيفات

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

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

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

### 3.7.9 الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية و الأعباء للتوزيع علما و أنّ هاته النفقات تعدّ ضرورية للشروع في عملية الإستغلال خاصة و أنّ المؤسسة كانت في مرحلة إنشاء.

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

سيتم استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

## 4.7.9 المدّخرات الفنيّة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّة في مؤسّسات التأمين و/ أو إعادة التأمين و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 05 جانفي 2009.

- وتتكون هذه المدّخرات من :
- مدّخرات التّعويضات (تحت التسوية)
- مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدّخرات فنيّة على الحياة

### 1.4.7.9 مدّخرات التّعويضات

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

### 2.4.7.9 مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدّخرات مخصّصة لتقييد حصّة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلّقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها. تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التأمين التجاري و يقيد 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.

### 3.4.7.9 المدّخرات الحسابية للتأمين على الحياة

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

## 5.7.9 إيرادات الإستغلال

يتمّ التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المثأثية 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. تقوم الشركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب و قع تحديدها في عقود إعادة التأمين.

يتمّ تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الإستغلال ضمن قائمة النتائج الفنيّة على الحياة و على غير الحياة حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشركة.

## 6.7.9 نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنة الموالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة وقد وقع تقييم نفقات الإقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2017 بحدود أقساط التأمين غير المكتسبة.

## 7.7.9 تقسيم الأعباء

يتعين أن تتم عملية تقسيم النفقات حسب طبيعتها بحسابات النفقات حسب وجهتها (مختلف الجهات الممثلة لنشاط التأمين وإعادة التأمين وبالخصوص اقتناء العقود وإدارتها والتصرف في التعويضات والتوظيفات والأعباء الفنية الأخرى) وذلك بالإعتماد على مقاييس التقسيم التي يجب أن تستند على معايير كمية وموضوعية ومخصصة ويمكن مراقبتها وتكون مرتبطة مباشرة بطبيعة الأعباء كما يتعين أن تكون مفاتيح التوزيع التحليلي موضوعية وقابلة للمراقبة.

## 8.7.9 تعديلات محاسبية

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التأمين طبقا لمقرر الهيئة العامة للتأمين عدد 24 لسنة 2017. **الإيضاح ع1- عدد: الأصول غير المادية**

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2017 ما قدره 535 125 دينارا مفضلة كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	مبلغ خام		استهلاكات / مدخرات		مبلغ صافي	
	الرصيد في 2017	مقتنيات في 2017	الرصيد في 2017/01/01	ترفيغ 2017	الرصيد في 2017/12/31	الرصيد في 2017/12/31
تطبيقات إعلامية	85 873	29 659	-28 840	-30 980	115 532	55 710
موقع إلكتروني	-	32 764	-14 377	-10 794	32 764	7 593
أصول غير مادية في طور الإنجاز	85 403	610 022	-85 968	-137 634	695 423	471 822
<b>مجموع الأصول غير المادية</b>	<b>171 275</b>	<b>672 444</b>	<b>-129 185</b>	<b>-179 408</b>	<b>843 719</b>	<b>535 125</b>

## الإيضاح ع2- عدد: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2017 ما قدره 622 695 دينارا مقابل 972 370 دينار في موفى سنة 2016 أي بانخفاض قدره 349 675 دينار كما يبين الجدول التالي:

بحساب الدينار

العناصر	مبلغ خام			استهلاكات / مدخرات		مبلغ صافي	
	الرصيد في 2017.01.01	تعديل أو تفويت	مقتنيات 2017	الرصيد في 2017.01.01	الرصيد في 2017.12.31	2016.12.31	2017.12.31
معدات نقل	600 282	-105 490	-	-171 263	494 792	429 019	235 651
معدات و أثاث مكاتب	306 940	-80 864	40 934	-201 435	267 010	105 505	80 428
معدات اعلامية	178 152	-32 009	13 682	-137 308	159 825	40 844	21 665
تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة	682 860	52 487	4 568	-289 640	739 915	393 220	284 279
أصول مادية اخرى	8 705	-2 015	-	-4 924	6 690	3 781	0,672
<b>مجموع الاصول المادية للاستغلال</b>	<b>1 776 939</b>	<b>-167 890</b>	<b>59.184</b>	<b>-804 570</b>	<b>1 668 233</b>	<b>972 370</b>	<b>622 695</b>

## الإيضاح ع3-د: أراض و بنايات

بلغ الرصيد الخام للأراض و البنايات للاستغلال 375 169 ديناراً يتمثل في اقتناء محل لبعث فرع جهوي في ولاية سوسة ليغطي نشاط الشركة في الوسط و الساحل

## الإيضاح ع4-د: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2017 مبلغاً قدره 21 067 358 ديناراً مقابل 15 785 715 ديناراً موفى سنة 2016 مفضل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الخام 2017	المدخرات 2017	الصافي 2017	الصافي 2016
<b>مساهمات</b>	<b>150 001</b>	<b>-16 643</b>	<b>133 358</b>	<b>125 715</b>
أسهم مدرجة بالسوق المالية [ Best Lease ]	150 001	-16 643	133 358	125 715
<b>ودائع لدى مؤسسات مرتبطة [ Al Baraka Bank ]</b>	<b>18 434 000</b>	<b>-</b>	<b>18 434 000</b>	<b>15 660 000</b>
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة [ Best Lease ]	2 500 000	-	2 500 000	-
<b>المجموع</b>	<b>21 084 001</b>	<b>-16 643</b>	<b>21 067 358</b>	<b>15 785 715</b>

## الإيضاح ع5-د: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2017 مبلغاً قدره 947 575 ديناراً مقابل 382 169 ديناراً موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 565 407 ديناراً مفضل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الخام 2017	الإستهلاكات و المدخرات 2017	الصافي 2017	الصافي 2016
الاكتتاب الوطني	100 000	-	100 000	100 000
أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة و حصص	500 101	-238 088	262 013	-
قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)	14 303	-	14 303	16 216
ودائع لدى مؤسسات بنكية و مالية	61 354	-	61 354	65 952
مستحقات من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة	309 905	-	309 905	-
رقاق و سندات ذات مداخيل فارة	200 000	-	200 000	-
<b>المجموع</b>	<b>1 185 663</b>	<b>-238 088</b>	<b>947 575</b>	<b>382 169</b>

## الإيضاح ع6-د: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2017 مبلغاً قدره 9 699 950 ديناراً مقابل 2 483 163 ديناراً موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 7 216 787 ديناراً مفضل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2017/12/31	الصافي 2016/12/31
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	958 147	716 536
مدخرات التأمين على الحياة	4 174 921	75 233
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)	193 553	-
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)	4 373 329	1 691 393
<b>المجموع</b>	<b>9 699 950</b>	<b>2 483 163</b>

## الإيضاح ع7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2017 ما قدره 9 416 167 دينار مقابل 4 748 347 دينار سنة 2016 مسجلة زيادة قدرها 4 667 820 ديناراً مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

2016.12.31	2017.12.31	مُدخرات فنية
664 664	111 913	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
3 050 548	7 101 510	مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر
1 033 135	2 202 744	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
4 748 347	9 416 167	المجموع

## الإيضاح ع8-د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2017 ما قدره 806 004 ديناراً مقابل 1 383 788 ديناراً سنة 2016 مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الاصافي 2017	الاصافي 2017	الإستهلاك و المدخرات 2017	الخام 2017	مستحقات أخرى
232 367	341 820	-	341 820	الأداءات المقطعة من المورد
14 591	6 340	-	6 340	الأعوان
1 136 830	457 844	-	457 844	مدينون مختلفون <sup>(1)</sup>
1 383 788	806 004	-	806 004	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي :

بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	مستحقات أخرى
406 750	9 906	تسبقة للمزودين
730 080	268 306	مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة
-	179 632	قروض مسندة للأعوان في إطار الصندوق الإجتماعي
1 136 830	457 844	المجموع

## الإيضاح ع9-د: عناصر أخرى للأصول

### 1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2017 ما قدره 1 880 732 ديناراً مقابل 1 480 344 ديناراً في سنة 2016 مفصلة كالتالي:

بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	أموال في البنك و الخزينة
1 225 736	1 596 122	أموال في البنك
209 192	239 274	شيكات و أوراق للتحويل
45 416	45 336	الخزينة
1 480 344	1 880 732	المجموع

### 2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الإقتناء المؤجلة في 2017/12/31 مبلغاً قدره 3 152 509 ديناراً مقابل 1 681 012 ديناراً في 2016/12/31. تتضمن مصاريف الإقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمليات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهّم سنة 2017. خلال سنة 2017 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 2017 ما قدره 566 069 ديناراً مقابل 416 275 ديناراً سنة 2016 وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق

بحساب الدينار

مبلغ صافي 2017/12/31	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
	الرصيد في 2017/12/31	ترفيغ 2017	الرصيد في 2017/01/01	الرصيد في 2017/12/31	مقتنيات 2017	الرصيد في 2017/01/01	
-	-143 119	-	-143 119	143 119	-	143 119	مصاريف التأسيس
566 069	-1 153 664	-412 012	-741 652	1 719 733	561 805	1 157 927	مصاريف الإشهار
-	-72 648	-	-72 648	72 648	-	72 648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
-	-290 554	-	-290 554	290 554	-	290 554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
566 069	-1 659 985	-412 012	-1 247 973	2 226 054	561 805	1 664 248	مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع

### 4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2017/12/31 مبلغاً قدره 699 246 ديناراً مقابل 464 038 ديناراً في 2016/12/31 مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	حسابات تسوية الأصول
344 736	572 109	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
119 302	127 137	أعباء مسجلة مسبقاً
464 038	699 246	المجموع

### الإيضاح ع10-حد: رأس المال المصّرّح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2017/12/31 قيمة 6 794 108 ديناراً مقابل 6 563 695 ديناراً في 2016/12/31 أي بزيادة قدرها 230 413 ديناراً

بحساب الدينار

2017/12/31 في الأموال الذاتية	نتيجة 2017	2016/12/31 في الأموال الذاتية	العناصر
10 000 000	-	10 000 000	رأس مال المكتتب والمحرّر
-3 444 168	-	-3 457 039	نتيجة مؤجلة
235 380	235 380	12 871	نتيجة السنة المحاسبية
2 897	-	7 863	أموال ذاتية أخرى
6 794 108	235 380	6 563 695	المجموع

### الإيضاح ع11-حد: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 34 214 855 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 21 561 032 ديناراً في 2016/12/31 مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	مدخرات فنية
4 651 664	7 435 363	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
8 198 898	11 987 247	مدخرات التأمين على الحياة
37 794	282 514	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على الحياة)
8 559 556	14 435 505	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على غير الحياة)
67 399	45 000	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
32 599	29 226	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين على الحياة)
13 122	-	مدخرات فنية أخرى
21 561 032	34 214 855	المجموع

### مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موفّى سنة 2017 ما قدره 7 435 363 ديناراً مقابل 4 651 664 ديناراً في موفّى سنة 2016 و قد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة

### مدّخرات التّأمين على الحياة

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موفّى سنة 2017 ما قدره 11 987 247 ديناراً مقابل 8 198 898 ديناراً في موفّى سنة 2016

### مدّخرات التعويضات

بلغت مدّخرات التّعويضات على غير الحياة في سنة 2017 ما قدره 14 435 505 ديناراً مقابل 8 559 556 ديناراً في 2016/12/31 مفصلة كالآتي:

التغيير	2017.12.31		2016.12.31		صنف التّأمين
	توقعات الدعاوى للتحصيل	مدخرات التعويضات	توقعات الدعاوى للتحصيل	مدخرات التعويضات	
4 645 621	921 374	12 147 188	504 070	7 084 263	السيارات
839 636	54 635	920 116	54 404	80 249	النقل
-7 233	15 862	75 538	15 862	82 771	الحريق
-21 621	-	78 430	-	100 051	الصحة
88 308	-	177 835	-	89 527	مخاطر مختلفة
-3 255	-	18 270	-	21 525	البناء
<b>5 541 455</b>	<b>991 871</b>	<b>13 417 376</b>	<b>574 336</b>	<b>7 458 386</b>	<b>المجموع الفرعي 1</b>
التغيير	2017.12.31		2016.12.31		صنف التّأمين
260 315		1 864 057		1 603 742	السيارات
5 250		5 250		-	النقل
15 750		15 750		-	الحريق
53 179		124 943		71 764	الصحة
<b>334 494</b>		<b>2 010 000</b>		<b>1 675 506</b>	<b>المجموع الفرعي 2</b>
<b>5 875 949</b>	<b>991 871</b>	<b>15 427 376</b>	<b>574 336</b>	<b>9 133 892</b>	<b>المجموع الجملي (2+1)</b>

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

بلغت هذه الديون في موقى سنة 2017 ما قدره 9 084 256 ديناراً مقابل 2 338 590 ديناراً في 2016/12/31 مفضّلة كالتالي:

بحساب الدينار

العناصر	2017/12/31	2016/12/31
حصّة معيدي التأمين في المدّخرات على أفساط التّأمين غير المكتسبة	612 368	643 420
حصّة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	3 949 000	-
حصّة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	4 522 888	1 695 170
<b>المجموع</b>	<b>9 084 256</b>	<b>2 338 590</b>

## الإيضاح ع13-د : ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موقى سنة 2017 ما قدره 1 633 088 ديناراً مقابل 1 477 814 ديناراً موقى سنة 2016 مفضّلة كالتالي:

بحساب الدينار

ديون أخرى	2017/12/31	2016/12/31
ودائع و كفالات متحصّل عليها من نواب و وسطاء التّأمين	119 124	52 000
الأعوان و حسابات مرتبطة بهم	164 376	226 777
الدّولة والجماعات العموميّة	806 277	433 579
دائنون متنوّعون (أ)	543 311	765 458
<b>المجموع</b>	<b>1 633 088</b>	<b>1 477 814</b>

(أ) – هذه الخانة مفضّلة كما يلي :

بحساب الدينار

مستحقات أخرى	2017/12/31	2016/12/31
ديون صندوق المشتركين في عمولة الوكالة	268 306	730 080
حسابات المزودين	275 005	35 378
<b>المجموع</b>	<b>543 311</b>	<b>765 458</b>

## الإيضاح ع14-د: حسابات تسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 254 576 ديناراً في 2017/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2018

## 8.9 إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة

للتأمين و/أو إعادة التّأمين على غير الحياة

## الإيضاح ع15-د : أفساط التّأمين

بلغ رصيد أفساط التّأمين الصّافية في نهاية سنة 2017 ما قدره 14 830 283 ديناراً مقابل 12 472 187 ديناراً في سنة 2016 أي بزيادة قدرها 2 358 096 ديناراً مفضّلة كالتالي:

بحساب الدينار

أفساط التّأمين	أفساط صادرة	أفساط مسندة	أفساط صافية 2017/12/31	أفساط صافية 2016/12/31
أفساط التّأمين الصّادرة و المقبولة	20 278 343	-2 905 971	17 372 372	13 373 145
تغيّر مدّخرات أفساط التّأمين الغير مكتسبة	-2 783 699	241 610	-2 542 089	-902 958
<b>المجموع</b>	<b>17 494 644</b>	<b>-2 664 361</b>	<b>14 830 283</b>	<b>12 472 187</b>

## الإيضاح ع16 حد : أعباء التعويضات

### 1.16 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات والمبالغ المدفوعة بمقدار 8 104 603 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 5 899 918 ديناراً في 2016/12/31.

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

### 2.16 تغيير مدخرات التعويضات

بلغ تغيير مدخرات التعويضات 3 194 013 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 3 331 440 ديناراً في 2016/12/31 .

## الإيضاح ع17 حد: نفقات الإستغلال

بلغت نفقات الإستغلال 3 244 516 ديناراً في 2017/12/31 مقابل 2 495 713 ديناراً في 2016/12/31 أي بزيادة قدرها 748 803 ديناراً.

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

#### بحساب الدينار

2016 /12 /31	2017 /12 /31	أعباء التعويضات
-3 177 395	-4 474 635	نفقات الإقتناء
541 717	1 234 879	تغير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة
-419 798	-475 253	نفقات الإدارة
559 764	470 493	عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين
-2 495 713	-3 244 516	المجموع

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 ع18 حد: أعباء فنية أخرى

تبلغ الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2017 ما قدره 1 174 098 ديناراً مقابل 1 289 429 ديناراً في موفى سنة 2016

## 9.9 إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية

للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

### الإيضاح ع19 حد: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2017 ما قدره 90 062 ديناراً مقابل 6 048 917 ديناراً في موفى سنة 2016 كما هو مبين في الجدول التالي :

#### بحساب الدينار

أقساط صافية 2016/12/31	أقساط صافية 2017/12/31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
6 048 917	90 062	-4 607 394	4 697 456	المجموع

## الإيضاح ع20-دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2017 ما قدره 747 618 ديناراً مقابل 185 647 ديناراً في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 561 971 ديناراً.

## الإيضاح ع21-دد : تغير المدخرات الفنية الأخرى

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2017 ما قدره 311 339 ديناراً مقابل 5 111 151 ديناراً في موفى سنة 2016

## الإيضاح ع22-دد: نفقات الإستغلال للتأمين على الحياة

تتضمن أعباء الإستغلال نفقات الإقتناء ونفقات الإدارة و عمولات التأمين المتحصّل عليها من معيدي التأمين. بلغ رصيد نفقات الإستغلال في نهاية سنة 2017 ما قدره 1 259 836 ديناراً مقابل 527 378 ديناراً في نهاية سنة 2016 أي بزيادة قدرها 1 787 214 ديناراً مفضّل كالآتي:

بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	نفقات الإستغلال
- 517 019	-779 862	نفقات الإقتناء
-	236 618	تغيير نفقات الإقتناء
- 36 220	- 36 220	نفقات الإدارة
25 862	1 839 701	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
-527 378	1 259 836	المجموع

## الإيضاح ع23-دد: أعباء فنية أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2017 ما قدره 260 790 ديناراً مقابل 197 885 ديناراً في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 62 905 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخليّة و النفقات الخارجيّة التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

# 10.9 إيضاحات حول قائمة النتائج

## الإيضاح ع24-دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2017 ما قدره 1 087 406 ديناراً مقابل 831 975 ديناراً في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 255 431 ديناراً مفضّلة كالآتي:

بحساب الدينار

2016/12/31	2017/12/31	إيرادات التوظيفات
579 783	686 245	مداخيل التوظيفات (التأمين على غير الحياة)
252 192	401 161	مداخيل التوظيفات (التأمين على الحياة)
831 975	1 087 406	المجموع

## 11.9 إيضاحات أخرى

### 1. معلومات حول الأطراف المرتبطة

#### - إتفاقية مع بنك البركة تونس

قدّرت أقساط التأمين المقبوضة لمخاطر متنوعة خلال سنة 2017 بـ 4 338 ألف دينار.

### 2. الأحداث اللاحقة

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة المنعقد في 23 مارس 2018.

### 3. مفاتيح التوزيع المعتمدة

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

- عدد/أعباء الأعوان

- مساحة المكاتب والفضاءات المستغلة من طرف الشركة

- استهلاك المصالح للوآزم المكتبية

- الوقت المخصّص للقيام بالوظائف

- فما يلي جدول الإنتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى أعباء حسب وجهتها لسنة 2017:

#### بحساب الدينار

القسم	الرصيد في 2017/12/31	التأمين على غير الحياة				التأمين على الحياة		
		نفقات الإقتناء	نفقات الإدارة	أعباء فنية أخرى	نفقات التصرف في التعويضات	نفقات الإقتناء	نفقات الإدارة	أعباء فنية أخرى
خدمات خارجية	764 062	325 051	48 443	50 817	196 712	71 490	12 111	46 735
خدمات خارجية أخرى	626 624	318 070	12 749	2 883	167 598	79 517	3 187	41 899
أعباء مختلفة عادية	153 387	1 406	1 406	0	120 459	0	0	30 115
أعباء الأعوان	3 223 053	1 403 523	370 763	433 365	613 415	221 461	12 935	129 319
ضرائب وأداءات ودفوعات مماثلة	329 295	288 863	5 262	6 263	9 980	15 073	1 062	1 733
مخصصات الإستهلاكات والمحذرات المتعلقة بالإستغلال	856 990	557 388	36 630	43 956	65 934	127 442	7 326	10 989
<b>المجموع</b>	<b>5 953 411</b>	<b>2 894 301</b>	<b>475 253</b>	<b>537 283</b>	<b>1 174 098</b>	<b>514 983</b>	<b>36 620</b>	<b>260 790</b>