

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقرّ الإجتماعي : 13، نهج البرجين - موندليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020 والتي عرضت للمصادقة على الجلسة العامة العادية المنعقدة يوم 18 ماي 2021. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الموازنة الموحدة (الأصول)

في 31/12/2020

بحساب البنيلر

31 ديسمبر 2019		31 ديسمبر 2020		الإيضاحات	الأصول
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي المشتركين		
363 030	363 030	0	290 891	290 891	1 أصل 1 أصول غير مادية
350 624	350 624		274 349	274 349	أصل 12 تنزلات و بر ابات و رخص و علامات تجارية
12 406	12 406		16 542	16 542	أصل 13 أصل تجاري
530 417	530 417	0	395 694	395 694	2 أصل 2 أصول مادية للاستغلال
530 417	530 417		395 694	395 694	أصل 21 تجهيزات فنية والآلات
					أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و متقولات
					أصل 23 ودائع وكفالات
43 457 894	12 278 454	31 179 440	52 739 872	14 100 237	38 639 635 أصل 3 توظيفات
712 659	712 659		981 756	981 756	3 أصل 31 أراض و بنايات
					أصل 311 أراض و بنايات للاستغلال
					أصل 312 أراض و بنايات عدا الاستغلال
41 400 000	11 515 000	29 885 000	46 258 500	11 580 000	4 أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات
132 144		132 144	126 858	0	أصل 322 أنون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة
					أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مباشرة
					أصل 324 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
406 888		406 888	1 858 485	1 509 600	5 أصل 33 توظيفات مالية أخرى
					أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
200 000		200 000	1 700 000	0	أصل 332 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
10 795	10 795		8 881	8 881	أصل 333 قروض أخرى
40 000	40 000		1 149 631	20 000	أصل 334 الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية
148 517		148 517	264 355	0	أصل 335 توظيفات أخرى وفقاً للمعيار الشرعي
406 892		406 892	391 406	0	أصل 34 مستحقات من القوم و اللقود مودعة لدى شركات مسندة
13 026 567	0	13 026 567	13 547 561	0	6 أصل 35 حصة معدي التأمين في المدخرات القفية
1 342 380	1 342 380		2 067 853	0	أصل 51 مدخرات أسباط التأمين غير المكتسبة
6 809 467	6 809 467		7 333 921	0	أصل 52 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
344 465	344 465		287 555	0	أصل 53 مدخرات للتعويضات (تكافل عائلي)
4 530 255	4 530 255		3 858 232	0	أصل 54 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
14 950 573	1 277 964	13 672 609	15 605 187	1 599 145	14 006 043 أصل 6 مستحقات
-144 081		-144 081	-169 703	0	7 أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
8 601 816	8 601 816		10 626 529	0	أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
3 608 700	3 608 700		3 244 753	0	أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر
1 606 174	1 606 174		304 463	0	أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
			0	0	أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
2 007	2 007		-4 148	-4 148	أصل 63 مستحقات أخرى
815 832	815 832		1 268 127	1 268 127	أصل 631 الأعران
460 125	460 125		335 165	335 165	أصل 632 النولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
					أصل 633 مدينون مختلفون
7 568 609	1 205 613	6 362 996	8 650 427	1 063 027	7 587 399 أصل 7 عناصر أخرى للأصول
474 226	21 732	452 494	546 477	-63 585	9 أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزائنة
			0		أصل 72 أعباء مؤجلة
1 318 893		1 318 893	1 604 292	0	أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة
2 993 067	270 306	2 722 761	3 492 372	312 670	أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع
2 617 905	749 057	1 868 848	2 952 734	759 390	أصل 73 حسابات تسوية الأصول
164 519	164 519		54 552	54 552	أصل 731 فرائد و معالم كراه مكتسبة غير مستحقة
					أصل 733 حسابات تسوية أخرى
					أصل 74 فارق التحويل
79 897 090	15 655 478	64 241 612	91 229 632	17 448 993	73 780 638 مجموع الأصول

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)					
في 31/12/2020					
بحساب الدينار					
31 ديسمبر 2019			31 ديسمبر 2020		
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين
الإيضاحات					
الأموال الذاتية و الخصوم					
الأصول الصافية المشتركة					
-995 465	-995 465	-995 465	-1 520 577	0	-1 520 577
-525 112	-525 112	-525 112	-291 668	-291 668	-291 668
-1 520 577	0	-1 520 577	-1 812 245	0	-1 812 245
مجموع الأصول الصافية					
أموال ذاتية للمساهمين					
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510	
2 897	2 897		12 172	12 172	
-1 646 215	-1 646 215		231 269	231 269	
1 889 655	1 889 655		1 903 934	1 903 934	
14 347 847	14 347 847		16 248 884	16 248 884	
12 827 271	14 347 847	-1 520 577	14 436 639	16 248 884	-1 812 245
مجموع الأصول الصافية و الاموال الذا تية					
الخصوم					
65 538	65 538		122 304	122 304	0
50 954 497	0	50 954 497	59 182 758	0	59 182 758
10 891 139	10 891 139	10 891 139	12 517 512	0	12 517 512
19 797 105	19 797 105	19 797 105	21 956 225	0	21 956 225
543 745	543 745	543 745	742 292	0	742 292
18 950 663	18 950 663	18 950 663	23 192 165	0	23 192 165
300 000	300 000	300 000	300 000	0	300 000
420 845	420 845	420 845	424 564	0	424 564
51 000	51 000	51 000	50 000	0	50 000
12 094 066	12 094 066	12 094 066	11 901 337	11 901 337	
3 848 463	1 134 837	2 713 626	5 477 339	968 551	4 508 788
1 788 336	1 788 336	1 788 336	2 785 642	2 785 642	
144 301	144 301	144 301	129 745	0	129 745
315 645	315 645	315 645	301 380	301 380	
1 210 017	429 029	780 989	2 048 512	80 343	1 968 169
390 164	390 164	390 164	212 060	212 060	
107 255	107 255	107 255	109 255	109 255	0
107 255	107 255	107 255	109 255	109 255	
67 069 819	1 307 630	65 762 189	76 792 992	1 200 110	75 592 883
79 897 090	15 655 478	64 241 612	91 229 632	17 448 993	73 780 638

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي				
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020				
بحساب الدينار				
من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020			الإيضاحات
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد	إجمالي العمليات	
3 706 721	3 500 164	-1 266 194	4 766 358	15
3 706 721	3 500 164	-1 266 194	4 766 358	أقسا طتا مين مكتسبة
1 150 073	1 103 330	0	1 103 330	أقسا طتا مين صادرة و مقبولة
1 150 073	1 103 330	0	1 103 330	إيرادات التوظيفات
				مداخيل التوظيفات
				إيرادات التوظيفات الأخرى
4 856 794	4 603 494	-1 266 194	5 869 688	مجموع فرعي 1
				إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
				أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
				مجموع فرعي 2
				فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
				إيرادات فنية أخرى
-243 207	-1 220 156	360 363	-1 580 520	16
-270 978	-1 002 539	417 272	-1 419 811	أعباء التعويضات
27 771	-217 618	-56 909	-160 709	المبالغ المدفوعة
				تغير مدخرات التعويضات
-243 207	-1 220 156	360 363	-1 580 520	مجموع فرعي 3
				تغير المدخرات الفنية الأخرى
-3 597 825	-1 638 386	524 454	-2 162 840	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
				المدخرات الفنية الأخرى
				مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-3 597 825	-1 638 386	524 454	-2 162 840	مجموع فرعي 4
				نفقات الاستغلال
-195 994	-225 608		-225 608	نفقات الاقتناء
0	0		0	تغير مبالغ نفقات الاقتناء الموجلة
-393 011	-521 811		-521 811	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
401 790	569 351	569 351	971 141	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-187 215	-178 068	569 351	-747 419	مجموع فرعي 5
-257 596	-321 050		-321 050	19
				نفقات التصرف في التوظيفات
-63 898	-127 508		-127 508	نفقات التصرف في التوظيفات
-193 698	-193 541		-193 541	عمولة المضاربة
				نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
				نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
				خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
				نفقات فنية أخرى
-257 596	-321 050		-321 050	مجموع فرعي 6
				تغير مدخرات التعديل و التوازن
				ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-11 067	-264 669	0	-264 669	الأداءات على النتيجة
559 884	981 164	187 974	793 191	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
-740 974			-740 974	أع 9/ أ أع 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
-181 090	981 164	187 974	793 191	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي أثر التعديلات المحاسبية

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

للمتة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020			الإيضاحات
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد	إجمالي العمليات	
20 742 635	23 664 616	-3 409 443	27 074 059	20 أ ر ع م 1 أقساط تأمين مكتسبة
22 771 134	24 565 516	-4 134 916	28 700 432	أ ر ع م 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة
-2 028 499	-900 900	725 473	-1 626 373	أ ر ع م 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
1 516 171	1 771 885	0	1 771 885	أ ر ع م 2 إيرادات التوظيفات
1 516 171	1 771 885	0	1 771 885	أ ر ع م 21 مداخيل التوظيفات
				أ ر ع م 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
22 258 806	25 436 502	-3 409 443	28 845 945	مجموع فرعي 1
				أ ر ع م 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
				أ ر ع م 24 أرباح متأخرة من تحقيق توظيفات و من الصرف
34 719	16 275	0	16 275	أ ر ع م 3 إيرادات فنية أخرى
-13 044 285	-15 846 449	-640 097	-15 206 352	أ ر ع م 4 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
-11 713 615	-10 896 088	31 925	-10 928 013	أ ر ع م 1 أعباء التعويضات
-1 330 670	-4 950 361	-672 022	-4 278 339	أ ر ع م 11 المبالغ المدفوعة
				أ ر ع م 12 تغيير مدخرات التعويضات
				أ ر ع م 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
				أ ر ع م 21 مدخرات التأمين التكافلي العام
				أ ر ع م 22 المدخرات الفنية الأخرى
				أ ر ع م 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-13 044 285	-15 846 449	-640 097	-15 206 352	مجموع فرعي 2
-9 135 164	-9 238 427	766 914	-10 005 341	22 أ ر ع م 3 نفقات الاستغلال
-3 106 305	-3 576 345	0	-3 576 345	أ ر ع م 31 نفقات الاقتناء
-472 943	285 399	0	285 399	أ ر ع م 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء الموجلة
-6 158 673	-6 714 395	0	-6 714 395	أ ر ع م 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
602 757	766 914	766 914	602 757	أ ر ع م 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-235 467	-315 128	0	-315 128	23 أ ر ع م 4 نفقات التصرف في التوظيفات
-75 809	-88 476	0	-88 476	أ ر ع م 41 نفقات التصرف في هويات
-141 435	-163 363	0	-163 363	أ ر ع م 411 عمولة المضاربة
-18 223	-63 289	0	-63 289	أ ر ع م 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
				أ ر ع م 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
				أ ر ع م 43 خسائر متأخرة من تحقيق التوظيفات
-601 037	-860 260	0	-860 260	24 أ ر ع م 5 نفقات فنية أخرى
-9 971 668	-10 413 816	766 914	-11 180 730	مجموع فرعي 3
-300 000			0	أ ر ع م 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
				أ ر ع م 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-62 568	-465 344		-465 344	أ ر ع م 8 الأداءات على النتيجة
-1 084 996	-1 272 832	-3 282 626	2 009 794	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
-71 974				أ ر ع م 9 / أ ر ع م 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
-1 156 970				فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام أثر التعديلات المحاسبية

قائمة النتائج			
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020			
بحساب الدينار			
الإيضاحات	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2019	
25	7 693 144	6 996 693	أر 1 عمولة الوكالة
26	181 500	139 706	أر 2 عمولة المضاربة
27	1 046 174	876 387	أر 3 إيرادات التوظيفات
	1 046 174	876 387	إر 31 مدا خيل التوظيفات
			إر 32 إيرادات التوظيفات الأخرى
	8 920 819	8 012 786	مجموع فرعي أ 1
			إر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
			إر 34 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
			مجموع فرعي 1
			أع 1 نفقات التصرف في التوظيفات
	-35 247		أع 11 نفقات التصرف في التوظيفات
	-2 443		أع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
			أع 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	-37 690		مجموع فرعي 2
			أع 2 مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن
			أر 4 استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن
	8 883 128	8 012 786	إيرادات صافية لآعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي
	97 477	20 164	أر 5 إيرادات استغلال أخرى
	-4 333 697	-4 078 927	أع 3 أعباء الأعوان
	-1 727 450	-1 288 464	أع 4 أعباء استغلال أخرى
	-725 928	-756 331	أع 5 مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول
	2 193 530	1 909 228	النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأذاعات
	-291 324	-19 573	أع 7 الأذاعات على النتيجة
	1 902 205	1 889 655	النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأذاعات
	1 728		أر 6 ارباح طارئة
			أع 6 خسائر طارئة
			نتيجة طارئة
	1 903 934	1 889 655	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
			أع 9 / أر 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأذاعات)
	1 903 934	1 889 655	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة

في 31/12/2020

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2019			31 ديسمبر 2020			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافل و / أو إعادة	مؤسسة التأمين التكافل و / أو إعادة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافل و / أو	مؤسسة التأمين التكافل و / أو	صندوق المشتركين		
0	0	0	0	0	0		خ م 1 تعهدات مقبولة
0	0	0	0	0	0		خ م 2 تعهدات مقدّمة
0	0	0	0	0	0		خ م 21 الموافقة على القروض التعاقدية المقدمة وكفالتها و ضمانها
0	0	0	0	0	0		خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقتناة
0	0	0	0	0	0		خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المداخل
0	0	0	0	0	0		خ م 24 تعهدات تعاقدية تضامنية أخرى
0	0	0	0	0	0		خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعيدي التأمين
0	0	0	0	0	0		خ م 4 قيم مسلمة من قبل معيدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال
0	0	0	0	0	0		خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحيطة
0	0	0	0	0	0		خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة
0	0	0	0	0	0		مجموع التعهدات

قائمة موحدة للتدفقات النقدية					
في 31/12/2020					
بحساب الدينار					
من 01 جاتفي الى 31 ديسمبر 2019			من 01 جاتفي الى 31 ديسمبر 2020		
صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة
التدفقات المرتبطة بالاستغلال					
توزيع الغنص					
30 461 515	27 827 874	27 827 874	30 461 515	27 827 874	27 827 874
-11 391 861	-10 129 524	-10 129 524	-11 391 861	-10 129 524	-10 129 524
-5 401 111	-2 390 305	-2 390 305	-5 401 111	-2 390 305	-2 390 305
346 824	1 151 912	1 151 912	346 824	1 151 912	1 151 912
-2 386 386	-2 183 311	-2 183 311	-2 386 386	-2 183 311	-2 183 311
-4 718 671	-5 607 617	-5 607 617	-4 718 671	-5 607 617	-5 607 617
15 485			15 485		
-192 729			-192 729		
-500 000			-859 600		
20 000			20 000		
-5 382 602	-5 026 621	-5 026 621	-5 382 602	-5 026 621	-5 026 621
2 473 890	1 839 345	1 393 285	3 663 354	446 059	1 839 345
-5 300	-70 065	-70 065	-5 300	-70 065	-70 065
6 835 160	7 136 399	7 320 530	3 179 702	7 136 399	7 136 399
-3 655 458	-184 131	-7 320 530	3 179 702	7 136 399	7 136 399
4 407 568	1 904 776	3 322 780	6 848 622	1 904 776	3 322 780
التدفقات نقدية متأتية من الاستغلال					
التدفقات النقدية المرتبطة بالنشطة الاستثمار					
83 620	-12 592	-12 592	83 620	-12 592	-12 592
-252 191			-252 191		
-2 265 000	-6 305 000	-6 305 000	-6 515 000	-6 305 000	-6 305 000
-4 250 000	-14 405 000	-8 100 000	-6 515 000	-6 305 000	-6 305 000
-4 250 000	-6 317 592	-8 100 000	-6 683 571	-6 317 592	-8 100 000
التدفقات النقدية المرتبطة بالنشطة التمويلية					
0	60 000	60 000	-92 800	60 000	60 000
-92 800			-92 800		
0	60 000	60 000	0	60 000	60 000
0	60 000	60 000	-92 800	60 000	60 000
إعكاس تطلبات أسعار الصرف على السيولة وما يعادل السيولة					
157 568	-9 130 036	-4 777 220	72 251	-85 317	-9 130 036
452 494	9 604 262	5 229 714	474 226	21 732	452 494
610 062	474 226	452 494	546 477	-63 585	474 226

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

I. تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073 تونس،
- غرض الشركة: تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية الخاصة بشركات التأمين التكافلي،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MP 1288 542B،
- الشبكة التجارية:
- ✓ 7 مركز اكتتاب مباشر،
- ✓ 39 نواب تأمين،
- ✓ 25 سمسرة.
- عدد الأعوان: 67 عون موزعون كالاتي:

الوجهة	الأجر السنوي الخام	عدد الأعوان	الصف
مخصصة لنشاط صندوق المساهمين	1.205.504	16	إطارات الإدارة
	1.284.453	29	الإطارات العليا
	381.532	12	أعوان الإشراف والإحاطة
	327.648	10	أعوان التنفيذ
	3.199.137	67	المجموع

- رأس المال الاجتماعي: 14.101.510 دينار مقسم إلى 1.410.151 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير،
- يوزع كما يلي:

الحصة (%)	القيمة (دينارا)	عدد الأسهم	المساهمون
19.147	2.700.000	270.000	بنك البركة تونس
19.147	2.700.000	270.000	مؤسسة كوما
12.765	1.800.000	180.000	مؤسسة كارت
12.765	1.800.000	180.000	مؤسسة أستري
10.627	1.498.500	149.850	شركة بيت التوفيق للتنمية
6.382	900.000	90.000	مؤسسة كارت للحياة
6.382	900.000	90.000	شركة الإعادة التونسية
6.382	900.000	90.000	مجموعة مزابي:
2.127	(300.000)	(30.000)	✓ أفري فيزيون
2.127	(300.000)	(30.000)	✓ مؤسسات دالماس
2.127	(300.000)	(30.000)	✓ مطحنة سكرة
6.382	900.000	90.000	بيت الإيجار المالي التونسي السعودي
0.011	1.500	150	السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي
0.011	1.510	151	السيد عبد اللطيف شعبان
100	14.101.510	1.410.151	المجموع

II. الوقائع المميزة للسنة المحاسبية:

- مرور البلاد التونسية كسائر البلدان بالأزمة الصحية المتمثلة في جائحة كورونا والتي كان لها أثر مباشر على مؤسسات التأمين سواء من الناحية التشريعية او الناحية المالية والإدارية. وفي هذا الإطار سعت المؤسسة الى اتخاذ جميع التدابير اللازمة لتغطية جميع المخاطر الممكن حدوثها والاستجابة الكاملة لقرارات كل من الهيئة العامة للتأمين والجمعية التونسية لمؤسسات التأمين في الخصوص.

- صدور المرسوم عدد 19 المؤرخ في 15 ماي 2020 والمتعلق بضبط أحكام استثنائية خاصة بتسديد القروض والتمويلات الممنوحة من قبل البنوك والمؤسسات المالية لحرافئها. وقد نص هذا المرسوم على أن عقود التأمين والتزامات الضمان والكفالة سواء كانت شخصية أو عينية، والمرتبطة بعقود القرض والتمويل، تبقى سارية المفعول طيلة مدة السداد الإضافية المترتبة عن التأجيل. وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن المؤسسة لم تتوصل حتى هذا التاريخ الى ابرام اتفاقيات مع المؤسسات البنكية من أجل التمديد في ضمان التامين على الوفاة حتى يشمل المدة الاضافية للسداد ورؤوس الأموال المحينة مقابل اقساط تامين إضافية تكون مناسبة لفترة التمديد. وبالتالي فإن التعهدات الفنية المحتسبة في موفى 2020 هي في حدود ما نصت عليه عقود التامين الأصلية.
- تسجيل القوائم المالية للشركة في 31 ديسمبر 2020 نقصا في مؤشر تغطية المدخرات الفنية بالأصول في حدود 6 م.د كما ورد في مراسلة الهيئة العامة للتأمين بتاريخ 24 مارس 2021.
- تطور رقم معاملات الشركة ب 7% ليصل إلى 33.466 ألف دينار مقارنة ب 31.247 ألف دينار سنة 2019.
- تطور هام في توظيفات الشركة ب 15% ليصل إلى 50.138 ألف دينار مقارنة ب 43.458 ألف دينار سنة 2019.

III. تقديم صندوق المشتركين، عملياته وأنشطته ونظامه الداخلي، بما في ذلك طرق توزيع فائض كل صندوق

يتكون " صندوق المشتركين" أساسا من جملة مساهمات المشتركين والتي تخصص لدفع التعويضات و تسديد عمولة الوكالة وتغطية المدخرات الفنية ودفع أقساط إعادة التكافل.

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

يخضع النظام الداخلي لحقوق والتزامات المشتركين وبوجه خاص طريقة تحديد فائض أو عجز الصندوق، بالإضافة إلى طريقة وترتيبات توزيعه

يستعمل الفائض التأميني في سداد القرض الحسن إن وجد ثم في تكوين مدخرات لمجابهة تقلب نسبة التعويضات حسب النسب المنصوص عليها بالقانون الجاري به العمل وينظر مجلس الإدارة في الفائض التأميني ويتخذ القرار بعد أخذ رأي هيئة الرقابة الشرعية

تستثنى عقود التأمين التكافلي التي تحتوي على آلية المشاركة في الأرباح وعقود التأمين التكافلي للادخار من توزيع الفائض التأميني.

وتقوم مؤسسة التأمين التكافلي باستبعاد جميع الاشتراكات التأمينية التي تم إلغاؤها خلال السنة المحاسبية المعنية.

كما لا تخضع اشتراكات إعادة التكافل المقبولة للمشاركة في توزيع الفائض ويجب أن يكون أساس حساب توزيع الفائض هو إجمالي الاشتراكات المكتسبة بعد خصم اشتراك إعادة التكافل الوارد.

ويتم توزيع المبلغ المقرر من صافي الفائض التأميني المحقق خلال السنة المحاسبية المعنية على المشتركين الذين تكون وثائقهم التأمينية سارية المفعول في تاريخ توزيع الفائض كل حسب نسبة مشاركته في صندوق المشتركين.

IV. قواعد احتساب عمولة الوكالة وإجراءات الموافقة عليها

عملا بمبدأ تحميل أعباء التصرف بصفة كلية ومباشرة على صندوق المساهمين كما نص على ذلك المعيار المحاسبي وأقره مجلس الإدارة الخامس لسنة 2017 بتاريخ 15 ديسمبر 2017 تمّ اعتماد الطريقة التالية لضبط نسبتي الوكالة والمضاربة:

✓ قواعد احتساب عمولة الوكالة والمضاربة:

على أساس ما سبق ذكره يحتسب المبلغ الجملي للوكالة والمضاربة لتغطية مصاريف الإدارة يضاف لها الاستهلاكات السنوية والفارق بين إيرادات توظيف رأس المال على أساس نسبة 10% ومعدل التوظيفات بالشركة.

*ضبط مداخل عمليّة المضاربة

يتم احتساب مداخل عمليّة المضاربة للسنة الماليّة المعنيّة على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة الماليّة بدون احتساب رأس المال كما يتم الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

*ضبط مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة

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

* احتساب نسبة الوكالة

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

✓ إجراءات الموافقة على عمولة الوكالة

بمناسبة اعداد الميزانية التقديرية السنوية يتم إعداد مذكرة متعلقة بتحديد عمولة الوكالة ونسبة المضاربة وطريقة احتسابها لعرضها على أنظار هيئة الرقابة الشرعية لإبداء الرأي ثم على مجلس الإدارة للمصادقة.

V. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها:

✓ تحديد نسبة المضاربة

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

✓ إجراءات الموافقة عليها

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

VI. الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المحاسبية

- ✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي الفردي " الادخار الدراسي "
- ✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي "الحيطة"
- ✓ المصادقة على الشروط العامة لمنتج التأمين التكافلي "جميع الأخطار الفلاحية"
- ✓ حكم استخلاص كامل مبلغ الاشتراك المحدد بالحكم القاضي بالنسبة للاشتراكات التأمينية غير المستخلصة المخفضة لاشتراكات نسبية.
- ✓ حكم استخلاص الفوائض القانونية التي يضبطها الحكم القضائي لفائدة الشركة واستخلاص أجره المحاماة المحددة في الحكم القضائي التي قد تكون أحيانا أعلى من الأجرة التي تحملتها الشركة.
- ✓ المصادقة على تقديم تغطية تأمينية تكافلية للمساعدة على تكاليف الجنازة في صورة وفاة المؤمن له.
- ✓ المصادقة على الاشتراك في تأمين بعض المخاطر مع شركات تأمين أخرى (تكافلية وتقليدية)
- ✓ المصادقة على توظيف أموال المساهمين في "الصندوق التونسي للتنموي 3"

VII. عرض لجنة الرقابة الشرعية ودورها ومسؤولياتها

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

- **رئيس الهيئة:** هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس
- **عضو:** إلياس دردور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة
- **عضو:** محمد أنور قزوم متحصل على دكتوراه في المالية و ماجستير في الفقه وأصوله جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة مستشار مالية اسلامية بالأكاديمية العالمية للبحوث والاستشارات في المالية الإسلامية (ISRA CONSULTANCY)

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

VIII. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 112-96 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعياريين 43 44) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي

تتضمن القوائم المالية: الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفقات النقدية الموحد والإيضاحات حول القوائم المالية.

تتلخص أسس القياس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم المالية فيما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول المادية المستغلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" ضمن الموازنة بسعر تكلفة الاقتناء، ويحتسب استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على العمر الافتراضي لكل جزء منها.

تم اعتماد النسب التالية لتسجيل الاستهلاكات:

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

2. التوظيفات

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

عند تاريخ إقفال الحسابات، يتمّ تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدّخر لناقص القيمة بالنسبة للتكلفة.

يقع تسجيل مداخل التوظيفات ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجلة

تشمل الأعباء المؤجلة المصاريف الأولية قبل بدء النشاط والأعباء للتوزيع المتكونة من نفقات التسويق وعمولة الوكالة المؤجلة.

تسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجلة وما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة.

سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدّخرات الفنية

إن طرق تقييم المدّخرات الفنية المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنية في مؤسّسات التأمين و/ أو إعادة التأمين، و قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنية و شروط توظيفها و قرار وزير المالية المؤرخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير المالية المؤرخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدّخرات من:

- مدّخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

- مدّخرات التّعويضات تحت التسوية (التكافل العائلي والعام)
- مدّخرات حسابية للتأمين التكافلي العائلي
- مدخرات المساهمة في الأرباح والإجراءات (التكافل العائلي والعام)

1.4 مدّخرات التّعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدّخرات التّعويضات حسب التكلفة الجميلة 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 تحت التسوية يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التّعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدّخرات التّعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة:

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

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

3.4 المدّخرات الحسابية للتّأمين التكافلي العائلي:

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

5. إيرادات الاستغلال:

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

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

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

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

6. نفقات اقتناء مؤجلة:

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

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التأمين:

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التأمين طبقاً لمقرر الهيئة العامة للتأمين عدد 24 لسنة 2017 على النحو التالي:

- وقع احتساب مدخرات كلية بعنوان أقساط التّأمين المتنازع عليها
- مستحقات على المؤمن له:
 - 0% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 20% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-2 وما قبل)
- مستحقات على وسطاء ونواب التأمين:
 - 80% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س)
 - 100% على المستحقات التي تعود لسنة الإصدار (س-1 وما قبلها)

8. طرق التوزيع المباشر والكلّي للأعباء

وقع توزيع الأعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

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

- مخصصات الديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي (المصنفة حالياً في البند 6)،
- أتعاب المحامين وكتاب العدل في إطار تحصيل أقساط التأمين.
- الضرائب الموظفة على رقم أعمال شركة الأمانة تكافل.

9. فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية:

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

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

- مجموع التعويضات المدفوعة، مخصصات المدخرات الفنية، مكافئة مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل وعمليات الاستثمار وكل المصاريف الأخرى المتعلقة كلياً وبصفة مباشرة بصندوق المشتركين، من جهة أخرى. عندما يكون هذا الفرق سلبياً، يسمى "عجز صندوق المشتركين".

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

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

X. إيضاحات حول الموازنة المجمعة للسنة المحاسبية 2020:

الإيضاح ع1-د: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2020 ما قدره 290.891 ديناراً وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع2-د: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2020 ما قدره 395.694 ديناراً مقابل 530.417 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بانخفاض قدره 134.723 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع3-د: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2020 والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 981.756 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة و صفاقس مفصلة كالاتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 649.592 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 43.005 ديناراً

الإيضاح 4-د: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2020 ما قدره 46.385.358 ديناراً مقابل 41.532.144 ديناراً موفي سنة 2019 مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2019	الصافي 2020	الصافي 2019	الصافي 2020	
132.144	126.858	-	-	مساهمات
132.144	126.858	-	-	أسهم مدرجة بالسوق المالية (BEST LEASE)
29.885.000	34.678.500	11.515.000	11.580.000	ودائع لدى مؤسسات مالية
26.235.000	29.035.000	6.515.000	8.580.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)
3.650.000	5.643.500	5.000.000	3.000.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)
30.017.144	34.805.358	11.515.000	11.580.000	المجموع

الإيضاح 5-د: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2020 مبلغاً قدره 4.981.352 ديناراً مقابل 806.200 ديناراً موفي سنة 2019، مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2019	الصافي 2020	الصافي 2019	الصافي 2020	
-	-	40.000	20.000	الاكتتاب الوطني
406.888	348.885	-	1.509.600	أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
-	-	10.795	8.881	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
-	1.129.631	-	-	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
148.517	264.355	-	-	توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
200.000	1.700.000	-	-	رقاع وسندات ذات مداخل قارة
755.405	3.442.871	50.795	1.538.481	المجموع

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

بلغت حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2020 مبلغ قدره 13.547.561 ديناراً مقابل 13.026.567 ديناراً موفي سنة 2019 أي بزيادة قدرها 520.994 ديناراً مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2019.12.31	الصافي 2020.12.31	العناصر
1.342.380	2.067.853	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
6.809.467	7.333.921	مدخرات التأمين على الحياة
344.465	287.555	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
4.530.255	3.858.232	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
13.026.567	13.547.561	المجموع

الإيضاح 7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

(أ) بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2020 ما قدره 13.701.580 ديناراً مقابل 12.066.435 ديناراً سنة 2019 مسجلة ارتفاعاً قدره 1.635.144 ديناراً، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	العناصر
(144.081)	(169.703)	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
8.601.816	10.626.530	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر (ب)
3.608.700	3.244.753	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
12.066.435	13.701.580	المجموع

(ب) بلغت المستحقات الأخرى المتولدة عن عملية التأمين المباشر 13.110.129 ديناراً كما بلغت المدخرات على هذه المستحقات ما قيمته 2.483.599 ديناراً وتنقسم المستحقات حسب المدة كما يلي:

المبلغ	المدة
5.597.289	أقل من سنة
7.449.271	أكثر من سنة وأقل من 5 سنوات
63.569	أكثر من 5 سنوات
13.110.129	المجموع

الإيضاح 8-د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2020 ما قدره 1.599.145 ديناراً مقابل 1.277.964 ديناراً سنة 2019، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2019	الصافي 2020	الاستهلاكات والمدخرات 2020	الخام 2020	مستحقات أخرى
815.832	1.268.127	-	1.268.127	الأداءات المقطعة من المورد
2.007	(4.148)	-	(4.148)	الأعوان
460.125	335.166	-	335.166	مدينون مختلفون (أ)
1.277.964	1.599.145	-	1.599.145	المجموع

الإيضاح 9-د: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2020 ما قدره 546 477 ديناراً مقابل 474 226 ديناراً في سنة 2019 مفصلة كالاتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل :

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		أموال في البنك والخزينة
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	
204.851	359.249	21.732	-63.585	أموال في البنك
29.421	36.971	-	-	شيكات وأوراق للتحويل
218.222	213.842	-	-	الخزينة
452.494	610.062	21.732	-63.585	المجموع

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2020/12/31 مبلغاً قدره 1.604.292 ديناراً مقابل 1.318.893 ديناراً في 2019/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2020.

خلال سنة 2020 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2020 ما قدره 3.492.372 ديناراً مقابل 2 993 067 ديناراً سنة 2019، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	اعباء مؤجلة
		270.306	312.670	مصاريف التأسيس والتسويق
2.722.761	3.179.702			الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة
2.722.761	3.179.702	270.306	312.670	المجموع

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2020/12/31 مبلغاً قدره 3.007.286 ديناراً مقابل 2.782.424 ديناراً في 2019/12/31 مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	حسابات تسوية الأصول
1.868.848	2.193.343	749.057	759.390	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
-	-	164.519	54.552	أعباء مسجلة مسبقاً
1 868 848	2.193.343	913.576	813.942	المجموع

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

الاموال الذاتية للمساهمين

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2020/12/31 قيمة 16.248.884 ديناراً مقابل 14.347.847 ديناراً في 2019/12/31 أي بزيادة قدرها 1.901.037 ديناراً.

بحساب الدينار

الأموال الذاتية في 2019.12.31	الأموال الذاتية في 2020.12.31	العناصر
14.101.510	14.101.510	رأس مال المكتتب والمحزّر
-	12.172	احتياطيات
-1.646.215	231.269	نتيجة مؤجلة
1.889.655	1.903.934	نتيجة السنة المحاسبية
2.897	-	أموال ذاتية أخرى
14.347.847	16.248.884	المجموع

ب. صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2020/12/31 مبلغا سلبيا بما قيمته 1.812.245 دينارا مقابل 1.520.577 دينارا سلبيا في 2019/12/31. مفصل كالاتي

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	صافي الأصول
(995.465)	(1.520.577)	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة (*)
		مدخرات توازن صندوق المشتركين
		قرض حسن غير مسدد
(525.112)	(291.668)	فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
(1.520.577)	(1.812.245)	المجموع

يبرز الجدول التالي تطور الأموال الذاتية المجمعة:

بحساب الدينار

المجموع	التعديلات المحاسبية	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	نتائج السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطات	رأس المال	
6.794.109		2.897		-3.208.788		10.000.000	مجموع الأرصدة إلى حين 2017/12/31 بعد التوزيع
1.379.169			1.379.169				نتائج السنة المحاسبية 2018
11.462.726	-812.061(*)	2.897	1.379.169	-3.208.788		14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2018/12/31 قبل التوزيع
1.364.543			1.364.543				نتائج السنة المحاسبية 2019
12.827.270		2.897	1.364.543	-2.641.680		14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2019/12/31 قبل التوزيع
1.612.266			1.612.266				نتائج السنة المحاسبية 2020
14.436.639			1.612.266	-1.289.308	12.172	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2020/12/31 قبل التوزيع

الإيضاح عد 11-د: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 59.182.758 دينارا في 2020/12/31 مقابل 50.954.497 دينارا في 2019/12/31 مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	مدخرات فنية
10.891.139	12.517.512	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
19.797.105	21.956.225	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
543.745	742.292	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)
18.950.663	23.192.165	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)
51.000	50.000	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)
420.845	424.564	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)
300.000	300.000	مدخرات فنية أخرى
50.954.497	59.182.758	المجموع

• مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2020 ما قدره 12.517.512 دينارا مقابل 10.891.139 دينارا في موفى سنة 2019، وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

• مدخرات التأمين التكافلي العائلي

بلغت المدخرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2020 ما قدره 21.956.225 دينارا مقابل 19.797.105 دينارا في موفى سنة 2019

• مدخرات التعويضات تحت التسوية

بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفى سنة 2020 ما قدره 23.192.165 دينارا مقابل 18.950.663 دينارا في موفى 2019:

المجموع (1)-(2)+(3)	المدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2019 (3)	توقعات الدعاوى للتحصيل 2019 (2)	مدخرات التعويضات تحت التسوية 2019 (1)	البيانات
23.192.165	5.772.595	2.567.801	19.987.369	التأمين التكافلي العام
20.012.876	4.696.896	2.223.830	17.539.811	التأمين التكافلي على السيارات
1.126.562	74.473	298.883	1.350.972	التأمين التكافلي على النقل
606.476	69.876	45.086	581.686	التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة
1.446.250	931.350	-	514.900	تكافل جماعي على الصحة

● **مدّخرات فنية أخرى (مدّخرات تعديل):**

تم تكوين المدخرات الفنية الضرورية ضمن القوائم المالية لسنة 2019 لمجابهة تنامي مختلف المخاطر التي تتعلق بعقود التأمين الجارية في موفى 2019 طبقا للمعطيات المستجدة والتوقعات المتوفرة خلال هذه الفترة من سنة 2020 والناجمة عن انتشار فيروس كورونا تم تقدير المبلغ جزافيا ب 300.000 دينار

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

بلغت هذه الديون في موفى سنة 2020 ما قدره 11.901.337 دينارا مقابل 12.094.066 دينارا في 2019/12/31 مفصلة كالتالي:

بحساب الدينار

العناصر	2020.12.31	2019.12.31
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	949.936	741.611
حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	7.047.751	6.560.051
حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	3.903.650	4.792.404
المجموع	11.901.337	12.094.066

الإيضاح ع13-د: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2020 ما قدره 5.477.339 دينارا مقابل 3.848.463 دينارا موفى سنة 2019، مفصلة كالتالي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي	2019.12.31	2020.12.31	ديون أخرى
2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	
-	-	-	-	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
1.788.336	2.785.642	-	-	ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
144.301	129.745	-	-	ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين
		315.645	301.380	الأعوان وحسابات مرتبطة بهم
780.989	1.968.169	429.029	80.343	الدولة والجماعات العمومية
-	-	390.164	212.060	دائنون متنوعون
2.713.626	4.883.555	1.134.838	593.783	المجموع

الإيضاح ع14-د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 109.255 دينار في 2020/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2020.

XI. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العائلي**الإيضاح ع15دد: أقساط التّأمين**

بلغت أقساط التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2020 ما قدره 3.500.164 ديناراً مقابل 3.706.721 ديناراً في موفى سنة 2019 كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية 2019.12.31	أقساط صافية 2020.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التّأمين
3.706.721	3.500.164	-1.266.194	4.766.358	أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة
3.706.721	3.500.164	-1.266.194	4.766.358	المجموع

الإيضاح ع16دد: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التّعويضات في موفى سنة 2020 ما قدره 1.220.157 ديناراً مقابل 243.207 ديناراً في موفى سنة 2019، أي بارتفاع قدره 976.950 ديناراً.

الإيضاح ع17دد: تغيير المدّخرات الفنيّة الأخرى

بلغ تغيير مدّخرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2020 ما قدره 1.638.386 ديناراً مقابل 3.597.825 ديناراً في نهاية سنة 2019.

الإيضاح ع18دد: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التّأمين المتحصّل عليها من معيدي التّأمين. بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2020 ما قدره 178.068 ديناراً مقابل 187.215 ديناراً في نهاية سنة 2019 أي بانخفاض قدره 9.147 ديناراً مفصّل كالاتي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات الاستغلال
-195.994	-225.608	نفقات الاقتناء
-393.011	-521.811	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
401.790	569.351	عمولات متحصّل عليها من معيدي التّأمين
187.215	178.068	المجموع

الإيضاح ع19دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2020 ما قدره 321 050 ديناراً مقابل 257 596 ديناراً في موفى سنة 2019 مفصلة كالاتي :

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
63.898	127.509	عمولة المضاربة
193.698	193.541	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
257.596	321.050	المجموع

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

الإيضاح ع-20: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين المكتسبة في نهاية سنة 2020 ما قدره 23.664.616 ديناراً مقابل 20.742.635 ديناراً في سنة 2019 أي بزيادة قدرها 2.921.981 ديناراً مفصلة كالاتي:

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط	أقساط صادرة	أقساط التأمين
2019.12.31	2020.12.31	مسندة		
22.771.134	24.565.516	-4.134.916	28.700.432	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
-2.028.499	-900.900	725.473	-1.626.373	تغير مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
20.742.635	23.664.616	-3.409.443	27.074.059	الأقساط المكتسبة

الإيضاح ع-21: أعباء التعويضات

1.21 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 10.896.088 ديناراً في 2020/12/31 مقابل 11.713.615 ديناراً في 2019/12/31

2.21 تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 4.950.361 ديناراً في 2020/12/31 مقابل 1.330.670 ديناراً في 2019/12/31.

الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 9.238.427 ديناراً في 2020/12/31 مقابل 9.135.164 ديناراً في 2019/12/31 أي بزيادة قدرها 103.263 ديناراً. تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات الاستغلال
-3.106.305	-3.576.345	نفقات الاقتناء
-472.943	285.399	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-6.158.673	-6.714.395	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
602.757	766.914	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-9.135.164	-9.238.427	المجموع

الإيضاح ع23-دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موقى سنة 2020 ما قدره 315 128 ديناراً مقابل 235 467 ديناراً في موفى سنة 2019 مفصلة كالاتي

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
75.809	88.476	عمولة المضاربة
141.435	163.363	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
18.223	63.289	نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
235.467	315.128	المجموع

الإيضاح ع24-دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موقى سنة 2020 ما قدره 860.260 ديناراً مقابل 601.037 ديناراً في موفى سنة 2019 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين و المؤمن لهم و الأقساط المتنازع عليها

XIII. إيضاحات حول قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التكافل**الإيضاح ع25-دد: عمولة الوكالة**

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2020 ما قدره 7.693.144 ديناراً مقابل 6.996.693 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 696.451 ديناراً.

الإيضاح ع26-دد: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2020 ما قدره 181.500 ديناراً مقابل 139.706 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 41.794 ديناراً.

الإيضاح ع27-دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2020 ما قدره 1.046.174 ديناراً مقابل 876.387 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 169.787 ديناراً.

الإيضاح ع28-دد: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2020 ما قدره 6.787.075 ديناراً مقابل 6.123.722 ديناراً في موفى سنة 2019 أي بزيادة قدرها 663.353 ديناراً مفصلة كالاتي:

بحساب الدينار

2019.12.31	2020.12.31	اعباء الأعوان
4.078.927	4.333.697	اعباء الأعوان
3.273.142	3.537.966	- خام

2019.12.31	2020.12.31	اعباء الأعران
65.538	56.766	- مدخرات الإحالة على التقاعد
524.637	538.116	- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
121.202	138.017	- التامين الجماعي على الصحة (كومار)
94.408	62.832	- الأداء على التكوين المهني و المساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الاجراء
2019.12.31	2020.12.31	أعباء أخرى
1.288.464	1.727.450	اعباء استغلال أخرى
756.331	725.928	مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول
6.123.722	6.787.075	المجموع

XIV. إيضاحات حول التدفقات النقدية:

الإيضاح ع29دد: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

474 226	- الخزينة في بداية السنة المحاسبية
6 848 622	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال
-6 683 571	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار
-92 800	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
546 477	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

XV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية

المبلغ	المنطقة الجغرافية
19.111.357	تونس الكبرى
324.433	الشمال
1.155.889	الوطن القبلي
5.314.898	الساحل والوسط
7.560.623	الجنوب
33.467.200	المجموع

XVI. الإيضاح ع-30دد: ملاحظة لأحداث ما بعد الختم

تم التصريح بنشر هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة بتاريخ 18 ماي 2021 وبالتالي فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ.
وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الملاحق

جدول للتغيرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

صافي أصول صندوق المشتركين للسنة الحالية قبل التوزيع	فانض أو عجز للسنة الحالية	توزيعات	تخصيصات ومخصصات	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة السابقة قبل التوزيع	
-1 520 577			-525 112	-995 465	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة مدخرات توازن صندوق المشتركين
0			525 112	-525 112	قرض حسن غير مسدد فانض أو عجز للسنة السابقة
-291 668	-291 668				فانض أو عجز للسنة الحالية
-1 812 245	-291 668	0	0	-1 520 577	مجموع

جدول للتغيرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

أموال ذاتية للسنة الحالية قبل التوزيع	نتيجة السنة الحالية	حصص أرباح	تخصيصات ومخصصات	أموال ذاتية للسنة السابقة قبل التوزيع	
14 101 510				14 101 510	رأس مال الشركة
					منح مرتبطة برأس المال
					احتياطات قانونية
0					احتياطات أخرى
243 440			1 889 655	-1 646 215	نتائج مؤجلة
			-1 889 655	1 889 655	نتيجة السنة المحاسبية السابقة
1 903 934	1 903 934				نتيجة السنة المحاسبية الحالية
16 248 884	1 903 934	0	0	14 344 950	مجموع

جدول للتغيرات في عناصر الأصول													
للمتة المحاسبية المختومة في 31/12/2020													
بحساب البيلان													
الرصيد في الاقبال	استهلاكات و مدخرات							مبلغ خام				العناصر	
	اقفال		تخفيض (1)		ترفع		افتتاح		اقفال	تقويت	مقتنيات		افتتاح
	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات					
274 349		977 212	1 401		239 626		738 987	1 251 561	16 154	178 104	1 089 611	أصول غير مادية	
16 542		0			0	0	0	16 542	0	4 135	12 406	استثمار في البحث و التطوير تترايلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصول تجارية مكتسبة دفعات مقدمة	
290 891	0	977 212	1 401	0	239 626	0	738 987	1 268 103	16 154	182 240	1 102 017	مجموع الأصول غير مادية	
395 694		1 570 516	114 601		235 655		1 449 462	1 966 210	139 260	125 591	1 979 879	أصول مادية للإستغلال	
												الآت و معدآت التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء	
395 694	0	1 570 516	114 601	0	235 655	0	1 449 462	1 966 210	139 260	125 591	1 979 879	مجموع الأصول المادية للإستغلال	
981 756		43 005			20 495		22 510	1 024 761			735 169	التوظيفات	
126 858	23 143			5 286		17 857		150 001			150 001	أراضي وبناءات توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة	
46 258 500								46 258 500	38 900 000	43 758 500	41 400 000	- حصص في مؤسسات ذات صلة - أئون و رفاع	
1 858 485	151 216			58 003		93 213		2 009 701		1 509 600	500 101	توظيفات مالية أخرى	
1 700 000								1 700 000		1 500 000	200 000	- أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة - رفاع و سندات ذات مداخيل قارة	
8 881			1 914					10 795			10 795	- قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى	
1 149 631								1 149 631	20 000	1 129 631	40 000	- ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية - توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية	
264 355								264 355		115 838	148 517	مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة	
391 406								391 406	15 485		406 892	مجموع التوظيفات	
52 739 872	174 359	43 005	1 914	63 289	20 495	111 070	22 510	52 959 151	38 935 485	48 013 569	43 591 475	المجموع العام	
53 426 458	174 359	2 590 733	0	117 916	63 289	495 777	111 070	2 210 959	56 193 464	39 090 899	48 321 400	46 673 371	

الملحق عدد 11: جدول ملخص للتوظيفات

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

مبلغ خام	مبلغ صافي	قيمة صحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامنة	أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي)
735 169	981 756			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
650 102	475 743			صندوق المشتركين
1 509 600	1 509 600			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
200 000	1 700 000			صندوق المشتركين
5 643 500	5 643 500			صندوق المشتركين
3 000 000	3 000 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
8 881	8 881			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
20 000	20 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
1 129 631	1 129 631			صندوق المشتركين
264 355	264 355			صندوق المشتركين
391 406	391 406			صندوق المشتركين
29 035 000	29 035 000			صندوق المشتركين
8 580 000	8 580 000			مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل
	52 739 872			
	51 167 644			
	52 075 230			
	5 497 448			
	47 863 771			
	4 899 813			

مجموع

من ضمنه مقدار التوظيفات في تمثيل المدخرات الفنية

موجودات اخرى مقبولة في تمثيل المدخرات الفنية غير مقدار التوظيفات

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات						
في 31/12/2020						
بحساب الدينار						
سنة الحدوث						سنة الجرد
2020	2019	2018	2017	2016	2015	جرد 2017
			7 171 306	5 077 219	3 873 546	المبالغ المدفوعة المتراكمة
			3 833 431	2 191 996	7 516 039	مدخرات التعويضات
			11 004 737	7 269 215	11 389 585	مجموع أعباء التعويضات
			17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
			62,90%	49,16%	123,52%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث						سنة الجرد
2020	2019	2018	2017	2016	2015	جرد 2018
		6 444 554	8 457 873	7 937 690	5 042 460	المبالغ المدفوعة المتراكمة
		7 799 944	3 809 239	1 082 556	3 341 907	مدخرات التعويضات
		14 244 498	12 267 112	9 020 246	8 384 367	مجموع أعباء التعويضات
		22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
		62%	70%	61%	91%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث						سنة الجرد 2019
2020	2019	2018	2017	2016	2015	جرد س-2
	5 591 580	11 158 724	10 127 402	8 602 378	5 421 591	المبالغ المدفوعة المتراكمة
	9 473 408	3 227 150	2 421 807	477 980	3 158 417	مدخرات التعويضات
	15 064 988	14 385 874	12 549 209	9 080 358	8 580 008	مجموع أعباء التعويضات
	29 116 956	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
	52%	63%	72%	61%	93,1%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %
سنة الحدوث						سنة الجرد 2019
2020	2019	2018	2017	2016	2015	جرد س-2
3 470 114	9 854 078	11 614 642	10 733 095	8 868 224	5 534 125	المبالغ المدفوعة المتراكمة
5 686 897	8 684 871	4 189 505	2 602 573	810 563	3 875 583	مدخرات التعويضات
9 157 011	18 538 949	15 804 147	13 335 668	9 678 787	9 409 708	مجموع أعباء التعويضات
31 840 417	29 116 956	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
29%	64%	69%	76%	65%	102,0%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %

الملحق عدد 13 : جدول توزيع إيرادات و أعباء التوظيفات

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

مجموع	مداخل ومصرفات اخرى	مداخل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	
0		0	مداخل التوظيفات العقارية
3 921 390		3 921 390	مداخل المساهمات
0		0	مداخل التوظيفات الأخرى
			مداخل مالية الأخرى
3 921 390	0	3 921 390	مجموع إيرادات التوظيفات
-420 193		-420 193	أعباء التصرف في التوظيفات
-215 985		-215 985	عمولة المضاربة
-636 178		-636 178	مجموع أعباء التوظيفات

الملحق عدد 14 : جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تأمين		
(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)		
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020		
بحساب الدينار		
مجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة
1 022 999	-296 580	1 319 578
4 766 358	2 692 193	2 074 165
-1 580 520	-1 159 811	-420 709
-2 162 840	-1 828 962	-333 878
		هامش التأمين
		أقساط تأمين
		أعباء تقديم الخدمة
		أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
		تصحيح تأمين رأس مال متغير
-1 012 088	-571 660	-440 428
		أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
-225 608	-127 431	-98 177
-786 480	-444 229	-342 251
		أعباء الإقتناء
		أعباء تصرف أخرى صافية
782 280	947 528	-165 248
		إيرادات التوظيفات الصافية
793 191	79 289	713 902
		مجموع مالي
-1 266 194		-1 266 194
257 571		257 571
524 454		524 454
102 793		102 793
569 351		569 351
		أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
		حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
		حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
		حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
		عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
187 974	0	187 974
		مجموع اعادة التأمين
981 165	79 289	901 876
		فائض أو عجز
		<u>معلومات تكميلية</u>
		مبلغ إعادة شراء العقود
		الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
22 608 490	12 335 241	10 273 249
		المدخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
20 340 850	10 509 999	9 830 851
		المدخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
		للطرح
		مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 15: جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تأمين

(التأمين التكافلي و/ أو إعادة التأمين التكافلي عام)

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020

بحساب الدينار

مجموع	الحوادث البنية (1500)	الصحة (1200)	المساعدة (900)	المخاطر المختلفة (500+600+700+1100)	البناء (420+410)	الحريق (300)	النقل (2)	السيارات (100)	
27 074 059	626 814	3 788 114	1 708 331	774 115	343 129	1 178 710	1 441 767	17 213 079	أقساط تأمين مكتسبة
28 700 432	626 541	3 794 737	1 695 361	931 695	530 384	1 297 266	1 345 849	18 478 599	أقساط تأمين صادرة
-1 626 373	273	-6 623	12 970	-157 580	-187 255	-118 556	95 918	-1 265 520	تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-15 206 352	3 855	-3 421 237	-25 373	-175 679	-20 171	-114 045	-154 849	-11 298 853	أعباء تقديم الخدمة
-10 928 012	0	-2 275 567	-25 373	-73 404	-26 000	-61 054	-10 327	-8 456 287	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
-4 278 339	3 855	-1 145 670		-102 275	5 829	-52 991	-144 522	-2 842 566	أعباء مدخرات مختلفة
11 867 708	630 669	366 878	1 682 958	598 436	322 958	1 064 665	1 286 918	5 914 226	مجموع خالص الإقتناء
-3 290 946	0	-267 316	-9 141	-92 249	-30 505	-204 793	-105 759	-2 581 183	أعباء الإقتناء
-8 040 000	-175 566	-1 064 016	-474 164	-262 227	-120 896	-364 503	-375 047	-5 203 581	أعباء تصرف أخرى صافية
-11 330 946	-175 566	-1 331 332	-483 305	-354 476	-151 401	-569 296	-480 806	-7 784 764	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
1 473 032	31 802	192 611	86 052	47 290	26 921	65 846	68 312	954 199	إيرادات التوظيفات الصافية
1 473 032	31 802	192 611	86 052	47 290	26 921	65 846	68 312	954 199	مجموع مالي
-4 134 916	-1 392		-916 017	-610 496	-337 501	-562 240	-1 382 306	-324 964	أقساط التأمين المسندة و المعاد إسنادها
31 925				-36 008	0	52 323	4 078	11 532	حصة معيدي التأمين في المبالغ المدفوعة
2 067 853			592 552	238 662	577 785	195 535	463 319		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في آخر السنة
-1 342 380			-374 218	-230 257	-392 364	-187 179	-158 362		حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة
3 858 231				255 046	0	122 852	1 201 887	2 278 447	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في آخر السنة
-4 530 255				-97 532	0	-148 185	-1 095 851	-3 188 687	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات في بداية السنة
766 915	1 705		195 900	156 327	85 052	192 032	135 900		عمولات مقبولة من معيدي التأمين
-3 282 626	313	0	-501 782	-324 258	-67 028	-334 863	-831 336	-1 223 672	مجموع إعادة التأمين
-1 272 832	487 218	-771 844	783 923	-33 008	131 450	226 352	43 088	-2 140 012	فائض أو عجز
12 517 511	22 854	34 298	649 971	407 683	962 985	1 008 105	573 282	8 858 333	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
10 891 139	23 127	27 675	662 942	250 103	775 730	889 549	669 200	7 592 813	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
23 192 166	5 832	1 446 250	0	205 767	94 556	300 321	1 126 562	20 012 877	مدخرات التعويضات عند الإقفال
18 912 827	9 687	300 581	0	103 492	100 385	237 330	991 040	17 170 311	مدخرات التعويضات عند الافتتاح
50 000							50 000	50 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
51 000						10 000	41 000		مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
300 000								300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
300 000								300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
									للطرح
									مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 16 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:		
مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العائلي		
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020		
بحسب الدينار		
ربط	مجموع	
11 ر ع (عمود 1)	4 766 358	أقساط تأمين
11 ع ع (عمود 1)	-1 477 728	أعباء تقديم الخدمة
6 ع ع 1 + 2 ع ع 6 (عمود 1)	-2 162 840	أعباء مخدرات التأمين التأمين التكافلي العائلي و مخدرات فنية أخرى
	0	تصحيح تأمين رأس مال متغير
	1 125 790	مجموع خالص الإقتناء
31 ع ع	-225 608	أعباء الإقتناء
33 ع ع	-521 811	أعباء تصرف أخرى صافية
	-747 419	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
412 ع ع 411 - 21 ع ع 412	782 280	إيرادات التوظيفات الصافية
	782 280	مجموع مالي
1 ع ع (عمود 2)	-1 266 194	أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها
1 ع ع (عمود 2)	257 571	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
2 ع ع (عمود 2)	524 454	حصة معيدي التأمين في أعباء المخدرات
34 ع ع (عمود 2)	569 351	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	85 181	مجموع إعادة التأمين
	1 245 833	فائض أو عجز
		معلومات إضافية
		مبالغ إعادة شراء التأمين
		عمولات فنية إجمالية للسنة
	22 608 490	مخدرات فنية إجمالية عند الإقفال
	20 340 850	مخدرات فنية إجمالية عند الإفتتاح
		للخصم
		مخدرات مستوجبة

الملحق عدد 17 : جدول ربط فانض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:		
مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العام		
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2020		
بحساب الدينار		
ربط	مجموع	
	27 074 059	أقساط تأمين مكتسبة
11 (عمود 1) ا ر ع م	28 700 432	أقساط تأمين صادرة
12 (عمود 1) ا ر ع م	-1 626 373	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
	-15 206 352	أعباء تقديم الخدمة
11 أ ع م	-10 928 013	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
12 أ ع م + 22 أ ع م	-4 278 339	أعباء مدخرات مختلفة
	11 867 707	مجموع خالص الإقتناء
32 ا ع م + 31 ا ع م	-3 290 946	أعباء الإقتناء
3 ا ع م + 33 ا ع م + 5 ا ر ع م	-7 558 381	أعباء تصرف أخرى صافية
	-10 849 327	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
4 ا ر ع م - 2 ا ر ع م	1 456 757	ايرادات التوظيفات الصافية
	1 456 757	مجموع مالي
1 (عمود 2) ا ر ع م	-3 409 443	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة
11 (عمود 2) أ ع م	-640 097	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
34 ا ع م	766 914	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
		عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	-3 282 626	مجموع اعادة التأمين
	-807 489	فانض أو عجز
	12 517 511	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
	10 891 139	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
	23 192 165	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	18 912 826	مدخرات فنية إجمالية عند الافتتاح
	50 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
	51 000	مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 أبريل 2019، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشتمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2020، وقوائم فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وقائمة نتائج المؤسسة وجدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحدة وقائمة موحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 16 مارس 2021 حسب المعطيات المتاحة حتى ذلك التاريخ في ظرف شهد تطورات متسارعة تتعلق بتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19).

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة موحدة بمقدار 91 229 632 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 1 903 934 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 981 164 دينار تونسي و نتيجة سلبية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 1 272 832 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 2020، 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- فقرة ملاحظات

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح II للقوائم المالية، المتعلق بتطبيق أحكام المرسوم عدد 19 المؤرخ في 15 ماي 2020 والمتعلق بضبط أحكام استثنائية خاصة بتسديد القروض والتمويلات الممنوحة من قبل البنوك والمؤسسات المالية لحرثائها.

ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

4- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة. إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما 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 ملاحظات في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيدات معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها 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، سواءً 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، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته 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- نسبة تمثيل المدخرات الفنية

سجلت نسبة تغطية المدخرات الفنية نقصاً في موفى 2020 حيث ناهزت 94%، وهي دون المستوى المطلوب حسب الفصل 29 من قرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 والنصوص المنقحة والمكاملة له.

2- 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.

3- 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.

4- 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، 05 ماي 2021

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

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل " التقرير الخاص لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2020

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل »

عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2020.

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 مدمكم، إنطلاقا من المعلومات التي قدمت لنا والتي تحصلنا عليها إنطلاقا من تدقيقنا، بنوعها وخاصياتها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمها. وموكل لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

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

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي إتفاقية جديدة في سنة 2020 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

II - عمليات منجزة متعلقة بإتفاقيات قديمة (خلاف لتلك المتعلقة بأجور المسيرين):

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2017 إتفاقية للإشهار في راديو مع إذاعة الزيتونة، يتم تجديدها بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، مقابل مبلغ صافي يقدر ب 60 000 دينار سنويا. هذا وتجدر الإشارة الى انه قد تمت سنة 2020 تسمية السيد رشيد تمر (عضو مجلس إدارة بالأمانة تكافل) وكيلا على راس إذاعة الزيتونة للقران الكريم المصادرة.
- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 إتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للإتفاقية. وبلغت العمولة المحتسبة في 2020 مقدار 78 177 دينار.

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 إتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمين بمقتضاها الشركة جميع المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك. يتم دفع معالم الاشتراكات الناتجة عن العقود المبرمة بموجب هذه الاتفاقية من قبل البنك في نهاية كل ثلاثية، فيما تلتزم شركة الأمانة تكافل بدفع مبلغ مالي يغطي مشاركتها في التكاليف يتم احتسابه على صافي الاشتراكات المستخلصة من الوصولات الفورية والأجلة. ويتم تجديد هذه الإتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع مساهمة الشركة في مصاريف الاجارة، المسجل ضمن الأعباء المحاسبية لسنة 2020 مقدار 36 501 دينار.

III-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:

• طبقا لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالإمتيازات التالية:

- أجر قار محدد بمبلغ 10 000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة، (طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 10 ماي 2018) ،
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2019 والمدفوع خلال 2020 ما قدره 62 500 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

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

- أجر قارّ محدد بمبلغ 5 000 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، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2019 و المدفوع سنة 2020 ما قدره 12 447 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التأمين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2020	أعباء خام 2020	الخصوم في 31 ديسمبر 2020	أعباء خام 2020	الخصوم في 31 ديسمبر 2020	أعباء خام 2020	
-	3 000	75 498(*)	126 396	72 932(*)	265 767	

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

تونس في 05 ماي 2021

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