

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل

المقرّ الإجماعي : 13، نهج البرجين - مونبليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 20 ماي 2015. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوفة زموري و السيد شريف بن زينة.

الأصول

في 31/12/2015

بحساب الدينار

31/12/2014	السنة المحاسبية 31/12/2015			الإيضاحات	الأصول
	الصافي	الصافي	إستهلاكات و مخزرات		
222 323	441 457	48 900	490 358	1	أصل 1 أصول غير مادية أصل 12 تـلـزلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل 13 صل تجاري
222 323	441 457	48 900	490 358		
805 996	813 153	456 442	1 269 595	2	أصل 2 أصول مادية للإستغلال أصل 21 تجهيزات فنية وآلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات أصل 23 ودائع وكفالات
805 996	813 153	456 442	1 269 595		
7 900 000	10 149 000	14 286	10 149 000	3	أصل 3 أصول آرض و بنايات أصل 31 آرض و بنايات للإستغلال أصل 32 أصول للإستغلال
134 287	135 715		150 001		
20 043	18 130	74 053	200 000	4	أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات أصل 322 تون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة أصل 324 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة أصل 33 توظيفات ما لية أخرى أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في لصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي أصل 332 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة أصل 333 قروض رهنية على عقارات أصل 334 قروض أخرى أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية أصل 336 من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
100 000	100 000		100 000		
30 144	74 053	74 053	74 053		
8 184 474	10 676 898	14 286	10 691 183		
555 482	1 114 473		1 114 473	5	أصل 5 حصّة معيدي التأمين في المدخرات الفنية أصل 510 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة أصل 530 مدخرات التعويضات (لتأمين على الحياة) أصل 531 مدخرات التعويضات (لتأمين على غير الحياة)
13 531	1 546 366		1 546 366		
569 013	2 660 839		2 660 839		
1 260 842	2 194 398	42 813	2 237 211	6	أصل 6 مستحقات أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر أصل 611 قساط تأمين مكتسبة غير صادرة أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين أصل 63 مستحقات أخرى أصل 631 لأعوان أصل 632 لدولة وهيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية أصل 633 هيكل مؤسسون مختلفون
125 450	356 005		356 005		
1 000	13 455		13 455	7	
114 966	196 223		196 223		
646 591	605 650		605 650		
2 148 850	3 606 985	42 813	3 649 798		
803 214	1 453 467		1 453 467	7	أصل 7 عناصر أخرى للأصول أصل 71 أموال في البنك والحساب البريدي الجاري والصكوك والخزائنة أصل 72 أعباء مؤجلة أصل 721 نفقات هتساء مؤجلة أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع أصل 73 حسابات تسوية الأصول أصل 731 فواتر و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة أصل 733 حسابات تسوية أخرى أصل 74 فارق تحويل
854 565	1 139 295		1 139 295		
566 857	690 797	759 950	1 450 747		
107 460	170 908		170 908	8	
270 481	79 436		79 436		
2 602 577	3 533 902	759 950	4 293 852		
14 533 232	21 733 234	1 322 390	23 055 624		مجموع الأصول

الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2015

ب حساب الدينار

31/12/2014	31/12/2015	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
			أموال ذاتية
10 000 000	10 000 000		مال ذاتي 1 رأس المال
			مال ذاتي 12 احتياطي و منح مرتبطة برأس المال
-364 897	-1 744 659		مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
	12 829		مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
9 635 103	8 268 170		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
-1 379 762	-448 542		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
8 255 341	7 819 628	9	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
			الخصوم
			خصم 1 خصوم مالية أخرى
			خصم 13 قروض أخرى
0	0		
			خصم 2 مخدرات المخاطر والأعباء الأخرى
			خصم 21 مخدرات أخرى
0	0		
			خصم 3 مخدرات فنية إجمالية
2 374 870	3 703 478		خصم 310 مخدرات أقساط تأمين غير مكتسبة
965 374	3 012 514		خصم 320 مخدرات التأمين على الحياة
12 343	40 795		خصم 330 مخدرات التعويضات (التأمين على الحياة)
1 056 315	5 083 088		خصم 331 مخدرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
1 604			خصم 340 مخدرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
	12 217		خصم 361 مخدرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)
4 410 506	11 852 092	10	
			خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها
171 345	531 056	11	
			خصم 6 ديون أخرى
	5 560		خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
286 947	205 328		خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
	3 000		خصم 63 ديون أخرى
163 996	213 300		خصم 631 ودائع وكفالات متحصل عليها
208 507	396 171		خصم 632 عنوان
820 732	507 492		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
			خصم 634 ديون مختلفون
1 480 182	1 330 851	12	
			خصم 7 ديون أخرى
			خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
215 858	199 607	13	خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
6 277 891	13 913 606		مجموع الخصوم
14 533 232	21 733 234		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2015

بحسب الدينار

عمليات الصفحة 31/12/2014	عمليات الصفحة 31/12/2015	عمليات مسندة و عمليات معاد اسنادها 31/12/2015	عمليات إجمالية 31/12/2015	الإيضاحات
3 657 958	8 889 007	-1 660 392	10 549 399	14
-1 737 591	-769 618	558 991	-1 328 609	
1 920 367	8 119 390	-1 101 401	9 220 790	
103 930	256 688		256 688	
				أرغ ح 1 أقساط تأمين مكتسبة
				أرغ ح 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة
				أرغ ح 12 تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
				أرغ ح 3 إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
				أرغ ح 2 إيرادات فنية أخرى
				أع غ ح 1 أعباء التعويضات
-278 926	-2 578 420	113 578	-2 691 997	15
-1 042 656	-2 506 155	1 532 835	-4 038 990	
-1 321 582	-5 084 574	1 646 413	-6 730 987	
				أع غ ح 11 المبالغ المدفوعة
				أع غ ح 12 تغير مدخرات التعويضات
				أع غ ح 2 غير المدخرات الفنية الأخرى
				أع غ ح 3 مساهمات في الأرباح و الإرجاعات
				أع غ ح 4 نفقات الاستغلال
-1 595 338	-2 282 791		-2 282 791	16
772 768	284 730		284 730	
-158 809	-198 882		-198 882	
184 162	364 264	408 071	-43 806	
-797 217	-1 832 679	408 071	-2 240 750	
				أع غ ح 41 نفقات الاقتناء
				أع غ ح 42 تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
				أع غ ح 43 نفقات الإدارة
				أع غ ح 44 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
				أع غ ح 5 أعباء فنية أخرى
				ن ف غ ح المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة)
-984 286	250 671	953 083	-702 412	

قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2015

بحساب الدينار

عمليات الصفافية 31/12/2014	عمليات الصفافية 31/12/2015	عمليات مسندة وعمليات معاد استنادها 31/12/2015	عمليات إجمالية 31/12/2015	الإيضاحات
832 500	1 820 353	-152 149	1 972 502	إر ح 1 أقساط تأمين
832 500	1 820 353	-152 149	1 972 502	إر ح 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة
29 615	89 075		89 075	إر ح 2 إيرادات التوظيفات
29 615	89 075	0	89 075	إر ح 21 مداخيل التوظيفات إر ح 22 إيرادات التوظيفات الأخرى إر ح 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إر ح 24 ربح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف مجموع فرعي 2
				أع ح 1 أعباء التعويضات
-12 343	-39 134	58 892	-98 026	أع ح 11 مبالغ مدفوعة
-12 343	-28 452	58 892	-28 452	أع ح 12 تغيير مدخرات التعويضات مجموع فرعي 3
				أع ح 2 المدخرات الفنية الأخرى
-959 003	-2 047 139		-2 047 139	أع ح 21 مدخرات التأمين على الحياة أع ح 22 مدخرات فنية أخرى أع ح 23 مدخرات على عقود بوحدات الحساب مجموع فرعي 4
-959 003	-2 047 139		-2 047 139	
				أع ح 3 مساهمات في الأرباح والإرجاعات
				أع ح 4 نفقات الاستغلال
-354 680	-454 483		-454 483	أع ح 41 نفقات الاقتناء
-42 201	-35 698		-35 698	أع ح 42 تغيير مبلغ نفقات الاقتناء
5 544	20 987	20 987		أع ح 43 نفقات الإدارة
-391 337	-469 194	20 987	-490 181	أع ح 44 عوالات متحصل عليها من معيدي التأمين مجموع فرعي 5
-173 424	-212 453		-212 453	أع ح 5 أعباء فنية أخرى
				أع ح 9 أعباء التوظيفات
	-5 228		-5 228	أع ح 91 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفايدة أع ح 92 تصحيح القيمة على التوظيفات أع ح 93 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات مجموع فرعي 6
	-5 228		-5 228	
-673 993	-892 172	-72 270	-819 903	المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2015

بحساب الدينار

31/12/2014	31/12/2015	الإيضاحات
-984 286	250 671	ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
-673 993	-892 172	ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة
395 774	497 897	إر غ ف 1 إيرادات التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة) إر غ ف 11 مداخيل التوظيفات إر غ ف 12 إيرادات التوظيفات الأخرى إر غ ف 13 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إر غ ف 14 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
395 774	497 897	مجموع فرعي 1
-15 714	1 428	أع غ ف 1 أعباء التوظيفات (التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة) أع غ ف 11 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة أع غ ف 12 تصحيح قيمة التوظيفات أع غ ف 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-15 714	1 428	مجموع فرعي 2
-103 930	-256 688	أع غ ف 2 إيرادات التوظيفات لمخصصة والمحوكة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة
13 856	19 574	أع غ ف 2 إيرادات غير فنية أخرى
	-42 813	أع غ ف 3 أعباء غير فنية أخرى
-1 368 292	-422 103	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية
-11 470	-26 439	أع غ ف 4 الأدعاءات على النتيجة
-1 379 762	-448 542	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأدعاءات
-1 379 762	-448 542	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

جدول التعهدات المقبولة والمقمنة
السنة المحاسبية المختومة في 31/12/2015

2014	2015	
	0,000	خ م 1 التعهدات المقبولة
	0,000	خ م 2 التعهدات المقمنة
		خ م 21 الموافقة على القروض المقمنة وكفالتها و ضمانها
		خ م 22 سندات وأصول مقمنة مع التزام بإعادة البيع
		خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المد ا خيل
		خ م 24 تعهدات أخرى مقمنة
	0,000	خ م هيم متحصل عليها برهن من الشركات المسند إليها و الشركات التي أعيد إليها الإسناد
	0,000	خ م قيم سلمتها هيا كل أعيد تأ مينها مع كفالة تضامنية أو استبدال
	0,000	خ م 5 قيم تملكها مؤسسات الحيطرة
	0,000	خ م 6 قيم أخرى تحت الحيلة للساب الغير

جدول التدفقات النقدية (الطريقة المباشرة)

في 31/12/2015

بحساب الدينار

31/12/2014	31/12/2015	
		فقات النقدية المرتبطة بالاستغلال
4 351 535	12 573 439	مقايض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
-286 278	-2 931 126	مبالغ لتسديد التعويضات
-168 804	-937 109	دفعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
-236 461	-938 282	عوامل مدفوعة إلى الوسطاء
-824 207	-1 135 439	مبالغ مدفوعة إلى الأعوان
-1 311 311	-1 865 679	مبالغ مدفوعة إلى المزودين
		دفعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
		مبلغ مدفوع لمزودين الاعباء المؤجلة
-756 290	-1 568 465	أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
328 367	421 617	الإيرادات المالية المتحصل عليها
		دفعات قروض للاعوان
1 096 551	3 618 955	تدفقات نقدية متأتية من الاستغلال
		لتدفقات النقدية المرتبطة بنشاط الاستثمار
-404 378	-478 793	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
		مقايض متأتية من تقيوت أصول ثابتة غير مادية و مادية
-30 144	-40 909	دفعات متأتية من اقتناء أصول مالية
		مقايض متأتية من تقيوت أراض و بنايات معدة للاستغلال
		دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
-100 000	-2 249 000	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
100 000		مقايض متأتية من تقيوت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-434 522	-2 968 702	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية المرتبطة بنشاط التمويل
		مقايض إثر إصدار أسهم
		مداخل الصرف عن رأس المال
		حصص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
		مقايض متأتية من القروض
		تسديد القروض
0	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
		إنعكاس تطلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
662 029	650 253	تغير الخزينة
141 185	803 214	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
803 214	1 453 467	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

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 أبريل 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 وتطبيق المعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين،
 - السجل التجاري: تونس B0149542013،
 - المعرف الجبائي: B0149542013 MP 1288 542B
 - الشبكة التجارية:
 - ✓ 18 مركز اكتتاب مباشر،
 - ✓ 26 نواب تأمين،
 - ✓ 10 سمسرة.
 - عدد الأعوان: 42
 - الرأسمال الاجتماعي: 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير،
- يوزع كما يلي:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	18
مؤسسة كومار	179.999	1.799.990	17.9999
مؤسسة أستري	180.000	1.800.000	18
شركة بيت التوفيق للتنمية	99.900	999.000	9.99
شركة الإعادة التونسية	60.000	600.000	6
مجموعة مزابي:	60.000	600.000	6
✓ أفري فيزيون	(20.000)	(200.000)	2
✓ مؤسّسات دالماس	(20.000)	(200.000)	2
✓ مطحنة سكرة	(20.000)	(200.000)	2
بيت الإيجار المالي التونسي السّعودي	60.000	600.000	6
السيد عبد الإله عبد الرّحيم صباحي	100	1.000	0.01
السيد عبد اللّطيف شعبان	1	10	—
المجموع	1 000.000	10 000.000	100

II. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكايفي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسّسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرّخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرّخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي وبالمداخيل وبالمدرّجات الفنيّة وبالأعباء الفنيّة وبالتوظيفات في مؤسّسات التأمين و/ أو إعادة التأمين.

تتضمّن القوائم المالية: الموازنة، قائمة التّناج الفنيّة للتأمين على غير الحياة، قائمة التّناج الفنيّة على الحياة، جدول التدفّقات النقديّة والإيضاحات حول القوائم المالية.

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

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول الماديّة المستغلّة من طرف شركة "الأمانة تكافل" ضمن الموازنة بسعر تكلفة الإقتناء، ويحتسب استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على العمر الافتراضي لكلّ جزء منها.

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

5 سنوات	معدّات نقل	-
5 سنوات	معدّات مكتبيّة مختلفة	-
7 سنوات	تجهيزات و عمليّات تركيب وتهيئة مختلفة	-
3 سنوات	معدّات إعلاميّة	-

2. التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات الماليّة بسعر التكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الإقتناء 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 المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوّليّة والأعباء للتوزيع، علماً وأنّ هاته النفقات تعدّ ضروريّة للشروع في عمليّة الاستغلال خاصّة وأنّ المؤسسة كانت في مرحلة إنشاء.

تسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجّلة وما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة. سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. 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 التّأمين و/ أو إعادة التّأمين، وقرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدّخرات من:

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

1.4 مَدَّخَرَات التَّعْوِيضَات:

يقع تقييم مَدَّخَرَات التَّعْوِيضَات حسب التَّكَلْفَة الجَمَلِيَّة المَقْدَّرَة بعنوان الحَوَادِث التي جَدَّت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التَّعْوِيضَات. هذه المَدَّخَرَات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كلِّ تعويض.

عند احتساب مَدَّخَرَات التَّعْوِيضَات لا يقع طرح توقُّعات الدَّعَاوِي للتَّحْصِيل، إلا أنه يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التَّعْوِيضَات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مَدَّخَرَات التَّعْوِيضَات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير الماليَّة المؤرَّخ في 27 فيفري 2001).

2.4 مَدَّخَرَات أَقْساط التَّأْمِين غير المكتسبة:

مَدَّخَرَات أَقْساط التَّأْمِين غير المكتسبة هي مَدَّخَرَات مخصَّصة لتقييد حصَّة أَقْساط التَّأْمِين الصادرة وأقساط التَّأْمِين للإصدار والمتعلِّقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.

تحتسب هذه المَدَّخَرَات على أساس طريقة التوزيع حسب المدَّة وتتعلَّق بقسط التَّأْمِين التجاري، ويقيد التغيُّر من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلِّق ببند مَدَّخَرَات أَقْساط التَّأْمِين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أَقْساط التَّأْمِين الصادرة.

3.4 المَدَّخَرَات الحِسابِيَّة للتَّأْمِين على الحياة:

يقع تقييم المَدَّخَرَات الفنيَّة المتعلِّقة بمحفظة عقود التَّأْمِين على الحياة في نهاية كلِّ فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المُحِينَة (القيمة الاكتوارية المقدَّرة ...) لتعهدات شركة التَّأْمِين.

5. إيرادات الاستغلال

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

أقساط التَّأْمِين التي وقع إسنادها تمثل أقساط التَّأْمِين المخصَّصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعيدي التَّأْمِين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها، ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة.

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

يتمّ تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التّأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على الحياة و على غير الحياة، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإبّما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنّة المالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة، وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2015 بحدود أفساط التّأمين غير المكتسبة.

7. تقسيم الأعباء

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

III. إيضاحات حول الموازنة للسنة المحاسبية 2015

الإيضاح ع1- عدد: الأصول غير الماديّة

بلغت القيمة الصافيّة للأصول غير الماديّة للأمانة تكافل في موقى سنة 2015 ما قدره 441.457 ديناراً مفصّلة كما يلي:

العناصر	مبلغ خام		استهلاكات / مدخرات		مبلغ صافي
	الرصيد في 2015.01.01	مقتنيات 2015	الرصيد في 2015.12.31	ترفيح 2015	
تطبيقات إعلامية	29.658	-	9.032 -	-9.997	10.629
موقع إلكتروني	15.514	-	113 -	-5.391	10.010
أصول غير مادية في طور الإنجاز	197.497	247.689	11.201 -	-13.166	420.818
مجموع الاصول غير المادية	242.669	247.689	20.346 -	-28.554	441.457

الإيضاح ع2- عدد: الأصول الماديّة

بلغت القيمة الصافيّة للأصول الماديّة للأمانة تكافل في موقى سنة 2015 ما قدره 813.153 ديناراً مقابل 805.996 دينار في موقى سنة 2014 أي بزيادة قدرها 7.157 ديناراً، كما يبين الجدول التالي:

مبلغ خام	استهلاكات / مدخرات	مبلغ صافي في	مبلغ صافي في
----------	--------------------	--------------	--------------

العناصر	الرصيد قى 2015.01.01	مقتنيات 2015	الرصيد قى 2015.12.31	الرصيد قى 2015.01.01	2014.12.31 1	الرصيد قى 2015.12.31	2015.12.31
معدات نقل	209.210	-	209.210	-45.690	-41.871	-87.561	163.520
معدات و ااث مكاتب	274.300	15.046	289.346	-72.398	-61.991	-134.389	201.902
معدات اعلامية	123.930	32.889	156.819	-47.867	-54.578	-102.445	76.063
تجهيزات و عمليات تركيب و تهيئة	431.052	175.073	606.125	-66.541	-62.241	-128.782	364.511
أصول مادية اخرى	-	8.096	8.096	-	-3.265	-3.265	-
مجموع الاصول المادية للاستغلال	1.038.492	231.104	1.269.595	-232.496	-223.946	-456.442	805.996

الإيضاح عدد 3: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2015 مبلغا قدره 10.284.715 ديناراً مقابل 8.034.287 ديناراً موفى سنة 2014 مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2014	الخام 2015	الاستهلاكات والمدخرات 2015	الصافي 2015
مساهمات	134.287	150.001	-14.286	135.715
أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)	134.287	150.001	-14.286	135.715
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BARAKA BANK)	7.900.000	10.149.000	-	10.149.000
المجموع	8.034.287	10.299.001	-14.286	10.284.715

الإيضاح عدد 4: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2015 مبلغا قدره 392.183 ديناراً مقابل 150.187 ديناراً موفى سنة 2014، أي بزيادة قدرها 241.996 ديناراً مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

العناصر	الصافي 2014	الخام 2015	الاستهلاكات والمدخرات 2015	الصافي 2015
الاكتتاب الوطني	100.000	100.000		100.000
قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)	20.043	18.130		18.130
ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية	30.144	74.053		74.053

200.000		200.000	-	رقاع وسندات ذات مداخيل قارّة
392.183	-	392.183	150.187	المجموع

الإيضاح ع5-د: حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2015 مبلغ قدره 2.660.839 ديناراً مقابل 569.013 ديناراً موفى سنة 2014 أي بزيادة قدرها 2.091.826 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2014/12/31	الصافي 2015/12/31	العناصر
555.482	1.114.473	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
13.531	1.546.366	حصة معيدي التأمين فيمدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
569.013	2.660.839	المجموع

الإيضاح ع6-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت المستحقات المتولدة عن عمليّة التأمين المباشر في نهاية سنة 2015 ما قدره 2.560.010 ديناراً مقابل 1.386.292 ديناراً سنة 2014 مسجلة زيادة قدرها 1.173.718 ديناراً،

2014/12/31	2015/12/31	مدخرات فنيّة
-	9.606	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
1.260.842	2.194.398	مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر
125.450	356.005	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
1.386.292	2.560.010	المجموع

مفصلة كما يلي:

الإيضاح ع7د: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2015 ما قدره 815.328 ديناراً مقابل 762.557 ديناراً سنة 2014، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2015	الاستهلاكات والمدخرات 2015	الخام 2015	الصافي 2014	مستحقات أخرى
196.223	-	196.223	114.966	الإدعاءات المقطوعة من المورد
13.455	-	13.455	1.000	الأعوان
605.650	-	605.650	646.591	مدينون مختلفون (أ)
815.328	-	815.328	762.557	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

الرصيد	مستحقات أخرى
98.158	تسبقة للمزودين
690.745	مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة
-183.253	الأعباء والمصاريف المدفوعة من صندوق المشتركين
605.650	المجموع

الإيضاح ع8د: عناصر أخرى للأصول

1.8 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2015 ما قدره 1.453.467 ديناراً مقابل 803.214 ديناراً في سنة 2014 مفصلة كالاتي:

2014/12/31	2015/12/31	أموال في البنك و الخزينة
347.274	469.710	أموال في البنك
439.182	932.318	شيكات وأوراق للتحويل
16.758	51.439	الخزينة
803.214	1.453.467	المجموع

2.8 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2015/12/31 مبلغاً قدره 1.139.295 ديناراً مقابل 854.565 ديناراً في 2014/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهّم سنة 2015.

خلال سنة 2015 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.8 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2015 ما قدره 690.797 ديناراً مقابل 566.857 ديناراً سنة 2014، وهي تشمل مصاريف التأسيس و التسييق.

مبلغ صافي	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
	الرصيد في 31.12.2015	ترفيح 2015	الرصيد في 01.01.2015	الرصيد في 31.12.2015	مقتنيات 2015	الرصيد في 01.01.2015	
36.542	-106.577	-47.389	-59.188	143.119		143.119	مصاريف التأسيس
552.640	-391.786	-	-145.860	944.426	538.486	405.940	مصاريف الإشهار
20.758	-51.890	-24.468	-27.422	72.648		72.648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
80.857	-	-96.764	-112.933	290.554		290.554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
690.797	-759.950	414.547	-345.403	1.450.747	538.486	912.260	مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع

4.8 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2015/12/31 مبلغاً قدره 250.344 ديناراً مقابل 377.941 ديناراً في 2014/12/31 مفصلة كالاتي:

بحساب الدينار

2014-12-31	2015/12/31	حسابات تسوية الأصول
107.460	170.908	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
270.481	79.436	أعباء مسجلة مسبقاً
377.941	250.344	المجموع

الإيضاح عدد: رأس المال المصرح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2015/12/31 قيمة 7.819.628 ديناراً مقابل 8.255.341 ديناراً في 2014/12/31 أي بانخفاض قدره 435.713 ديناراً.

بحساب الدينار

الأموال الذاتية في 2015/12/31	نتيجة 2015	الأموال الذاتية في 2014/12/31	العناصر
10 000000		10 000000	رأس مال المكتتب والمحزر
- 1.744.659		-364.897	نتيجة مؤجلة
-448.542	-448.542	-1.379.762	نتيجة السنة المحاسبية
12.829			أموال ذاتية أخرى

المجموع 8.255.341 - 448.542 7.819.628

الإيضاح ع10-د: المدّخرات الفنيّة

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 11.852.092 دينار في 2015/12/31 مقابل 4.410.506 ديناراً في 2014/12/31 مفصل كالتالي:

بحسابالدينار

2014.12.31	2015.12.31	مدّخرات فنيّة
2.374.870	3.703.478	مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة
965.374	3.012.514	مدّخرات التّأمين على الحياة
12.343	40.795	مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين على الحياة)
1.056.315	5.083.088	مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين على غير الحياة)
1.604	-	مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات
-	12.217	مدخرات فنية أخرى
4.410.506	11.852.092	المجموع

➤ مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موقى سنة 2015 ما قدره 3.703.478 ديناراً مقابل 2.374.870 ديناراً في موقى سنة 2014، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدة.

➤ مدّخرات التّأمين على الحياة

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موقى سنة 2015 ما قدره 3.012.514 ديناراً مقابل 965.374 ديناراً في موقى سنة 2014.

➤ مدّخرات التعويضات

بلغت مدّخرات التعويضات على غير الحياة في سنة 2015 ما قدره 5.083.088 ديناراً مقابل 1.056.315 ديناراً في 2014/12/31.

الإيضاح ع11-د: ديون لودائع نقدية متحصّلة عليها من المؤسسات المسند إليها

بلغت هذه الديون في موقى سنة 2015 ما قدره 531.056 ديناراً مقابل 171.345 ديناراً في 2014/12/31 مفصلة كالتالي:

2014/12/31	2015/12/31	العناصر
157.814	484.383	حصة معيدي التّأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة
13.531	46.673	حصة معيدي التّأمين في مدّخرات التعويضات

171.345	531.056	المجموع
---------	---------	---------

الإيضاح ع12-دد : ديون أخرى

1.12 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقات و الديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين.

بلغت الديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين في موفى سنة 2015 ما قدره 205.328 ديناراً مقابل 286.947 ديناراً في موفى سنة 2014.

2.12 ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2015 ما قدره 1.116.963 ديناراً مقابل 1.193.235 ديناراً موفى سنة 2014, مفصلة كالآتي:

2014/12/31	2015/12/31	ديون أخرى
163.996	213.300	الأعوان و حسابات مرتبطة بهم
208.507	396.171	الدولة والجماعات العمومية
820.732	507.492	دائنون متنوعون (أ)
1.193.235	1.116.963	المجموع

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

الرصيد	مستحقات أخرى
959.051	ديون صندوق المشتركين في عمولة الوكالة
-451.559	صندوق المساهمين: الأعباء والمصاريف المستخلصة من صندوق المشتركين
507.492	المجموع

الإيضاح ع13-دد : حسابات تسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 199.607 دينار في 2015/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2016.

IV. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنية للتأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

الإيضاح ع14-دد : أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التّأمين الصّافية في نهاية سنة 2015 ما قدره 8.119.390 ديناراً مقابل 1.920.367 ديناراً في سنة 2014 أي بزيادة قدرها 6.199.023 ديناراً مفصّلة كالآتي:

أقساط صادرة	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صافية	أقساط التّأمين
2014.12.31	2015.12.31		2014.12.31	
10.549.399	8.889.007	1.660.392	3.657.958	أقساط التّأمين الصادرة و المقبولة
1.328.609	- 769.618	558.991	-1.737.591	تغيّر مدخّرات أقساط التّأمين الغير مكتسبة
9.220.790	8.119.390	-1.101.401	1.920.367	المجموع

الإيضاح ع15-د : أعباء التعويضات

1.15 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرّف للتعويضات والمبالغ المدفوعة بمقدار 2.578.420 ديناراً في 2015/12/31 مقابل 278.926 ديناراً في 2014/12/31.

توافق نفقات التصرّف في التعويضات، النفقات الدّاخلية و النفقات الخارجيّة النّاجمة عن معالجة ملفّات التعويضات (نفقات الأعوان، حصّة الكراء، استهلاكات المنقولات، نفقات التّزاعات ...)

2.15 تغيّر مدخّرات التعويضات

بلغ تغيّر مدخّرات التعويضات 2.506.155 ديناراً في 2015/12/31 مقابل 1.042.656 ديناراً في 2014/12/31 أي بزيادة قدرها 1.463.499 ديناراً.

الإيضاح ع16-د : نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 1.832.679 ديناراً في 2015/12/31 مقابل 797.217 ديناراً في 2014/12/31 أي بزيادة قدرها 1.035.462 ديناراً.

تتمثّل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء وتكاليف الإدارة والعمولة المتحصّلة من معيدي التّأمين كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2014/12/31	2015/12/31	أعباء التعويضات
-1.595.338	-2.282.791	نفقات الاقتناء
772.768	284.730	تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة

نفقات الإدارة	-198.882	-158.809
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	364.264	184.162
المجموع	-1.832.679	-797.217

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

الإيضاح ع17-دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2015 ما قدره 1.209.759 ديناراً مقابل 888.179 ديناراً في موفى سنة 2014 أي بزيادة قدرها 321.580 ديناراً.

V. إيضاحات حول قائمة النتائج الفنيّة للتأمين و/أو إعادة التّأمين على الحياة

الإيضاح ع18-دد: أقساط التّأمين

بلغ رصيد أقساط التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2015 ما قدره 1.820.353 ديناراً مقابل 832.500 ديناراً في موفى سنة 2014 أي بزيادة قدرها 987.853 ديناراً مفصّل كالتّالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية 2014/12/31	أقساط صافية 2015/12/31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التّأمين
832.500	1.820.353	-152.149	1.972.502	أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة
832.500	1.820.353	-152.149	1.972.502	المجموع

الإيضاح ع19-دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2015 ما قدره 67.585 ديناراً مقابل 12.343 ديناراً في موفى سنة 2014, أي بزيادة قدرها 55.242 ديناراً.

الإيضاح ع20-دد: تغيير المدخّرات الفنيّة الأخرى

بلغت مدخّرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2015 ما قدره 2.047.139 ديناراً مقابل 959.003 ديناراً في نهاية سنة 2014 أي بزيادة قدرها 1.088.136 ديناراً.

الإيضاح ع21-دد: نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة وعمولات التأمين المتحصّل عليها من معيدي التأمين.

بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2015 ما قدره 469.194 ديناراً مقابل 391.337 ديناراً في نهاية سنة 2014 أي بزيادة قدرها 77.857 ديناراً مفصّل كالاتي:

بحساب الدينار

2014/12/31	2015/12/31	نفقات الإستغلال
-354.680	- 454.483	نفقات الاقتناء
-42.201	-35.698	نفقات الإدارة
5.544	20.987	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
-391.337	-469.194	المجموع

الإيضاح ع22-د: أعباء فنيّة أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2015 ما قدره 212.453 ديناراً مقابل 173.424 ديناراً في موفى سنة 2014 أي بزيادة قدرها 39.029 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخليّة والنفقات الخارجيّة التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

VI. إيضاحات حول قائمة النتائج

الإيضاح ع23-د: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2015 ما قدره 497.897 ديناراً مقابل 395.774 ديناراً في موفى سنة 2014 أي بزيادة قدرها 102.123 ديناراً مفصّلة كالاتي:

بحساب الدينار

2014/12/31	2015/12/31	إيرادات التوظيفات
395.774	497.897	مداخيل التوظيفات
395.774	497.897	المجموع

V. إيضاحات أخرى

1. معلومات حول الأطراف المرتبطة:

(أ) اتفاقية مع بنك البركة تونس

قدرت أقساط التأمين المقبوضة لمخاطر متنوعة خلال سنة 2015 بـ 1 297 ألف دينار.

(ب) اتفاقية مع بيت الإيجار المالي التونسي السعودي

تساهم الأمانة تكافل في مصاريف عقود التأمين بنسبة 8% من الاشتراكات الصافية المقبوضة خلال نفس الفترة وبلغت هذه المساهمة خلال سنة 2015 ما قدره 77,239 ألف دينار.

وقع فسخ هذه الاتفاقية بداية من غرة جويلية 2015 تماشيا مع قرار الجمعية العامة العادية لسنة 2014 المنعقدة في 14 ماي 2015.

2. مفاتيح التوزيع المعتمدة:

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

- عدد/أعباء الأعوان
- مساحة المكاتب والفضاءات المستغلة من طرف الشركة
- إستهلاك المصالح للوازم المكتبية
- الوقت المخصص للقيام بالوظائف

فما يلي جدول الانتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى أعباء حسب وجهتها لسنة 2015:

التأمين على الحياة				التأمين على غير الحياة				الرصيد في 12/31 2015	القسم
نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الادارة	نفقات الاقتناء	نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الادارة	نفقات الاقتناء		
-	35.110	5.18 6	32.60 8	21.253	198.2 45	23.3 46	141.4 15	457.163	91: خدمات خارجية
-	41.837	924	14.58 1	3.385	240.5 65	3.45 8	89.09 2	393.841	92: خدمات خارجية أخرى
-	3.695	-	-	-	21.29 8	-	-	24.993	93: أعباء مختلفة عادية
3.067	78.378	17.5 02	168.3 15	177.60 0	450.4 57	119. 375	974.5 05	1.989.20 0	94: أعباء الأعوان
52	22.656	311	2.899	2.990	130.5 82	2.10 7	16.84 2	178.438	96: ضرائب وأداءات ودفوعات مماثلة
-	30.777	11.7 75	70.61 0	44.485	168.6 11	50.5 95	288.1 25	664.978	98: مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال
3.119	212.45 3	35.6 98	289.0 13	249.71 2	1.209 .759	198. 882	1.509 .979	3.708.61 3	المجموع

العمليات النقدية التي أثرت في عناصر الأصول

قيمة محاسبية صافية عند الإقفال	إستهلاكات و مدخرات								القيمة الإجمالية			العناصر	
	عند الإقفال		التخفيض		الترفيح		عند الإفتتاح		عند الإقفال	مقتنيات	عند الإفتتاح		
	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات					
441 457		48 900					28 554	20 346	490 358		247 689	242 669	أصول غير مادية تترازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل تجاري
441 457	0	48 900	0	0	0	28 554	0	20 346	490 358	0	247 689	242 669	مجموع الأصول غير مادية
813 153		456 442					223 946	232 496	1 269 595		231 103	1 038 492	أصول مادية للإستغلال تجهيزات فنية و آلية تجهيزات أخرى و معدات و منقولات ودائع للضمان و كفالات
813 153	0	456 442	0	0	0	223 946	0	232 496	1 269 595	0	231 103	1 038 492	مجموع الأصول المادية للإستغلال
135 715 10 149 000 200 000 18 130 100 000 71 053	14 286		1 428					15 714	150 001 10 149 000 200 000 18 130 100 000 71 053		2 249 000 200 000 1 913 40 909	150 001 7 900 000 200 000 20 043 100 000 30 144	توظيفات أرض و بنايات للإستغلال و عدا الإستغلال توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة - حصص - أدون و رفاع توظيفات مالية أخرى - رفاع و سندات ذات مدا خيل قارة - قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى - ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية مستحققات من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
10 673 898	14 286	0	1 428	0	0	0	15 714	0	10 688 184	1 913	2 489 909	8 200 188	مجموع التوظيفات
11 928 508	14 286	505 342	1 428	0	0	252 500	15 714	252 842	12 448 137	1 913	2 968 701	9 481 349	المجموع العام

قائمة ملخصة للتوظيفات

العناصر	القيمة الإجمالية	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامن
توظيفات عقارية و توظيفات عقارية جارية أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة غير حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة قروض رهنية على عقارات حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة قروض أخرى و أوراق مماثلة ودائع أخرى	10 349 000 18 130 150 001 100 000 71 053	10 349 000 18 130 135 715 100 000 71 053	0	14 286
مجموع التوظيفات	10 688 184	10 673 898	0	14 286
و منه مبلغ هذه التوظيفات المقبول في تمثيل المدخرات الفنية أصول أخرى مخصصة لتمثيل المدخرات الفنية عدا التوظيفات أو حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية	6 176 047	6 161 761		14 286
المجموع	6 176 047	6 161 761	0	14 286

قائمة التسويات و مدخرات التعويضات تحت التسوية

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2015	2014	2013	2012	2011	
					الجرد لسنة 2013
		15 868			تسويات متراكمة
		129			مدخرات التعويضات
		15 997	0	0	مجموع أعباء التعويضات
		15 065	0	0	أقساط التأمين المكتسبة
		106,19%	0,00%	0,00%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2015	2014	2013	2012	2011	
					الجرد لسنة 2014
	153 634	84			تسويات متراكمة
	1 052 562	3 753			مدخرات التعويضات
	1 206 196	3 837	0	0	مجموع أعباء التعويضات
	2 140 436	15 065	0	0	أقساط التأمين المكتسبة
	56,35%	25,47%	0,00%	0,00%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2015	2014	2013	2012	2011	
					الجرد لسنة 2015
2 388 901	207 019	84			تسويات متراكمة
4 194 688	900 617	0			مدخرات التعويضات
6 583 589	1 107 636	84	0	0	مجموع أعباء التعويضات
9 220 790	2 140 436	15 065	0	0	أقساط التأمين المكتسبة
71,40%	51,75%	0,56%	0,00%	0,00%	% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة

تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات

المجموع	مداخيل أخرى و نفقات مالية	نفقات مالية تهم التوظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة	
0			مداخيل التوظيفات العقارية
586 972	586 972		مداخيل المساهمات
0	0		مداخيل التوظيفات الأخرى
586 972	586 972	0	مجموع إيرادات التوظيفات
0	0		فوائد
0	0		نفقات خارجية
0	0		نفقات أخرى
0	0	0	مجموع أعباء التوظيفات

النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين (التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة)

المجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
1 972 502	161 534	1 810 968	أقساط التأمين
-126 478	-10 358	-116 120	أعباء الخدمات
-2 047 139	-159 376	-1 887 763	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
-201 116	-8 200	-192 916	رصيد الإكتتاب
-454 483	-37 219	-417 264	نفقات الإقتناء
-248 151	-20 322	-227 829	أعباء تصرف أخرى صافية
-702 634	-57 541	-645 093	أعباء اقتناء و تصرف صافية
83 847	6 866	76 981	الإيرادات الصافية للتوظيفات
			المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
83 847	6 866	76 981	الرصيد المالي
-152 149	0	-152 149	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
58 892	0	58 892	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
0		0	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0		0	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
20 987	0	20 987	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-72 270	0	-72 270	رصيد إعادة التأمين
-892 172	-58 874	-833 298	النتيجة الفنية
			معلومات تكميلية
			مبلغ إعادة شراء العقود
			الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
3 053 309		3 053 309	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
977 717		977 717	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
			للطرح
			مدخرات أصبحت مستحقة

النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين علي غير الحياة

العناصر	السيارات	النقل	لعرق	البناء	المخاطر المختلفة	المساعدة	الصحة	الحواث البدنية المجموع العام	التأمين الإجمالي الصادر
	6 472 678	650 873	488 908	585 946	213 697	601 037	1 314 076	222 184	10 549 399
مجموع 1: اقساط التأمين الصافي	6 472 678	650 873	488 908	585 946	213 697	601 037	1 314 076	222 184	10 549 399
مخدرات اقساط التأمين غير المكتسبه في اخر السنه	-2 727 181	-225 081	-271 139	-369 106	-81 413	-11 771	0	-17 786	-3 703 478
مخدرات اقساط التأمين غير المكتسبه في بدايه السنه	1 694 132	120 739	312 331	70 932	159 783	5 084	0	11 870	2 374 870
مجموع 2: اقساط التأمين المكتسبه	5 439 629	546 530	530 099	287 772	292 067	594 350	1 314 076	216 267	9 220 790
اعباء التعويضات المنفرعه	-1 922 842	-98 904	-49 652	0	-21 800	0	-598 799	0	-2 691 997
نفقات مدفوعه	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مخدرات التعويضات في اخر السنه	-4 998 766	-353	-33 400	-525	-9 135	0	-52 907	-219	-5 095 305
مخدرات التعويضات في بدايه السنه	1 043 748	11 163	1 404	0	0	0	0	0	1 056 315
مجموع 3: اعباء التعويضات	-5 877 860	-88 094	-81 647	-525	-30 935	0	-651 707	-219	-6 730 987
النتيجه الفنيه	-438 231	458 436	448 452	287 247	261 132	594 350	662 370	216 048	2 489 803
اقساط التأمين المسندة و المعاد اسنادها	-203 942	-389 792	-243 004	-192 836	-166 914	-463 905	0	0	-1 660 392
حصه معيدي التأمين في المبالغ المنفرعه	308	71 737	41 413	0	120	0	0	0	113 578
حصه معيدي التأمين في مخدرات اقساط التأمين غير المكتسبه في اخر السنه	0	256 032	159 615	126 663	109 636	304 712	0	0	956 659
حصه معيدي التأمين في مخدرات اقساط التأمين غير المكتسبه في بدايه السنه	0	-114 466	-283 202	0	0	0	0	0	-397 668
حصه معيدي التأمين في اعباء المخدرات في اخر السنه	1 499 692	20 218	25 359	0	1 097	0	0	0	1 546 366
حصه معيدي التأمين في اعباء المخدرات في بدايه السنه	0	-6 864	-6 667	0	0	0	0	0	-13 531
عمولات مسئله من معيدي التأمين	0	111 072	98 335	63 309	14 060	77 488	0	0	364 264
مجموع 4: رصيد إعادة التأمين	1 296 058	-52 063	-208 150	-2 864	-42 001	-81 704	0	0	909 276
النتيجه الفنيه بعد إعادة التأمين	857 827	406 373	240 302	284 383	219 132	512 645	662 370	216 048	3 399 080
نفقات الإقضاء	-1 046 689	-185 305	-131 237	-121 244	-72 307	-297 143	-375 326	-53 541	-2 282 791
تغير مبلغ نفقات الإقضاء المؤجله	167 971	16 876	16 369	8 886	9 019	18 353	40 578	6 678	284 730
نفقات الإدارة	-117 327	-11 788	-11 434	-6 207	-6 300	-12 819	-28 343	-4 665	-198 882
باء فنيه اخرى	-713 674	-71 704	-69 548	-37 755	-38 319	-77 978	-172 406	-28 374	-1 209 759
مجموع 5: نفقات الإستغلال	-1 709 719	-251 920	-195 850	-156 320	-107 907	-369 588	-535 497	-79 902	-3 406 702
ادات النوظيفات	157 493	15 837	11 896	14 257	5 200	14 624	31 974	5 406	256 688
بء في الارباح و الإرجاعات	0	1 604	0	0	0	0	0	0	1 604
مجموع 6 : النتيجه الفنيه للتأمين على غير الحياة (محاسبية)	-694 398	171 894	56 349	142 320	116 424	157 682	158 847	141 552	250 671

**جدول ربط النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين بالقوائم المالية
مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين على الحياة**

المجموع	
1 972 502	أقساط التأمين
-126 478	أعباء الخدمات
-2 047 139	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
0	تعديلات التأمين ذي رأس المال المتغير
-201 116	رصيد الإكتتاب
-454 483	نفقات الإقتناء
-248 151	أعباء تصرف أخرى صافية
-702 634	أعباء اقتناء و تصرف صافية
83 847	الإيرادات الصافية للتوظيفات
0	المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
83 847	الرصيد المالي
-152 149	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
58 892	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
0	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
20 987	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-72 270	رصيد إعادة التأمين
-892 172	النتيجة الفنية
	معلومات تكميلية
	مبلغ إعادة شراء العقود
3 053 309	الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
977 717	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
	للطرح
	مدخرات أصبحت مستحقة

جدول ربط النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين بالقوائم المالية
مؤسسات التأمين و/أو إعادة التأمين على غير الحياة

المجموع	
	أقساط التأمين المكتسبة
10 549 399	أقساط التأمين الصادرة
-1 328 609	تغير أقساط التأمين غير المكتسبة
	أعباء الخدمات
-2 691 997	خدمات و نفقات مدفوعة
-4 038 990	أعباء مدخرات الخدمات و متفرقات
2 489 803	رصيد الإكتتاب
-1 998 061	نفقات الإقتناء
-1 452 447	أعباء أخرى صافية
-3 450 508	أعباء اقتناء و تصرف صافية
256 688	الإيرادات الصافية للتوظيفات
1 604	المساهمة في النتائج
258 293	الرصيد المالي
-1 101 401	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة
113 578	حصة معيدي التأمين في الخدمات المدفوعة
1 532 835	حصة معيدي التأمين في أعباء مدخرات الخدمات
0	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
408 071	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
953 083	رصيد إعادة التأمين
250 671	النتيجة الفنية
	معلومات تكميلية
3 703 478	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
2 374 870	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإفتتاح
5 095 305	مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإقفال
1 056 315	مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإفتتاح
	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
1 604	مدخرات فنية أخرى عند الإفتتاح
	للطرح
	مدخرات أصبحت مستحقة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف الجمعية العامة التأسيسية بتاريخ 15 فيفري 2013، نتقدم إليكم بتقريرنا حول مراقبة القوائم المالية " للشركة التونسية للتأمين التكافلي " للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 والمصاحبة لهذا التقرير وحول الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية. تبرز هذه القوائم المالية مجموعا صافيا للموازنة بقيمة 21 733 234 دينار ونتيجة صافية سلبية قدرها 448 542 دينارو تغيرا إيجابيا للخزينة ب 650 253 دينار.

I – الرأي حول القوائم المالية

1-مسؤولية هياكل تسيير الشركة

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

2 - مسؤولية مراقبي الحسابات

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

إنّ تدقيق القوائم المالية يستوجب القيام بإجراءات لغاية الحصول على الأدلة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. يركز إختيار هذه الإجراءات وتقييم احتمال وجود إخلالات ناتجة عن غش أو عن أخطاء على تقييم مراقب الحسابات لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد وتقديم القوائم المالية مما يمكنه من تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف دون أن يكون الهدف من ذلك إبداء رأي حول فاعلية هذا النظام. كما تشمل إجراءات التدقيق أيضا على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي تجريها الإدارة وكذلك تقييم العرض الشامل للقوائم المالية ككل.

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

3-الرأي حول القوائم المالية

وفي رأينا، فإنّ القوائم المالية سليمة وصادقة وتعبّر بصورة وافية، لكلّ ما هو هام نسبياً، عن الوضعية المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية.

II – الفحوص الخاصة

لقد قمنا بالفحوص الخاصة المنصوص عليها في القانون والمعايير المهنية.

طبقاً لأحكام الفصلين 201 و266 من مجلة الشركات التجارية، فإنه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي المتعلق بنشاط الشركة لسنة 2015 ومطابقتها مع القوائم المالية.

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

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

تونس في، 29 أفريل 2016

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.أف.ك. العالمية

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوفة زموري

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

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 2015.

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 (خلافًا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) : إتفاقية مع بنك البركة تونس

أبرمت شركة " الأمانة تكافل " مع بنك البركة تونس خلال سنة 2015 إتفاقية لتأمين البنك ضد مخاطر متنوعة، وقدرت أقساط التأمين المقبوضة خلال سنة 2015 ب 1 297 ألف دينار.

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

إتفاقية مع بيت الإيجار المالي التونسي السعودي

أبرمت الأمانة تكافل خلال سنة 2014 إتفاقية شراكة، تؤمن بمقتضاها الشركة المنقولات والعقارات الممولة من طرف بيت الإيجار المالي التونسي السعودي.

تساهم الأمانة تكافل في مصاريف عقود التأمين بنسبة 8% من الاشتراكات الصافية المقبوضة خلال نفس الفترة وبلغت هذه المساهمة خلال سنة 2015 ما قدره 77,239 ألف دينار.

تم فسخ هذه الإتفاقية بداية من غرة جويلية 2015، طبقا لقرار الجمعية العامة العادية لسنة 2014 المنعقدة في 14 ماي 2015.

III - الإلتزامات 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 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،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب500 لتر في الشهر.

• طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتيازات التالية:

- أجر قارّ محدد بمبلغ 6000 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،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب400 لتر في الشهر.

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 كما يلي:

رئيس مجلس الادارة		المدير العام المساعد		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31ديسمبر2015	أعباء خام 2015	الخصوم في 31ديسمبر2015 (1)	أعباء خام 2015	الخصوم في 31ديسمبر 2015 (1)	أعباء خام 2015	
15 828	10 161	25 352	124 862	-	151 961	

(1) تتمثل في مدخرات العطل خالصة الأجر المحتسبة في 31 ديسمبر 2015.

تونس في، 29 أفريل 2016

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