

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

المقر الإجتماعي: نهج برجين مونبليزر 1073 تونس

تنشر الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2015/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 27 افريل 2016. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات : عبد اللطيف عباس.

الموازنة - الأصول

(بالدينار مبالغ)

2014/12/31	2015/12/31		إيضاح		
الصافي	الصافي	الاستهلاكات والمدخرات			الخام
-569 750	-397 909	119 954	-517 863	4	أصول غير مادية
27 949	557	-477 746	478 303		برامج إعلامية
-597 699	-398 466	597 700	-996 166		القيمة الإضافية السلبية
86 214	118 610	-1 324 451	1 443 061	4	أصول مادية للاستغلال
64 016 916	68 826 318	-2 194 467	71 020 785	5	توظيفات
349 839	337 714	-2 155 746	2 493 460		أراضي و بنايات
63 667 077	68 488 604	-38 721	68 527 325		توظيفات مالية أخرى
4 784 555	4 664 723		4 664 723	6	حصّة معيدي التأمين في المدخرات الفنيّة
18 803 165	20 747 089	-8 067 520	28 814 609		مستحققات:
16 062 125	16 445 626	-8 067 520	24 513 146	7	مستحققات متولدة عن عمليّات التأمين المباشر
2 323 804	3 992 842	-	3 992 842	8	مستحققات متولدة عن عمليّات إعادة تأمين
417 236	308 621	-	308 621	9	مستحققات أخرى
2 245 359	3 084 625	-	3 084 625		عناصر أخرى للأصول

972 753	1 484 768	-	1 484 768	10	أموال في البنك و الخزينة
1 272 606	1 599 857	-	1 599 857	11	حسابات تسوية الأصول
89 366 459	97 043 457	-11 466 484	108 509 940		مجموع الأصول

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم

(بالدينار مبالغ)

2014/12/31	2015/12/31	إيضاح	
21 568 300	21 568 300		رأس المال الاجتماعي
2 270 673	2 443 939		الإحتياطيات
0	0		أموال ذاتية أخرى
2 229 393	3 136 668		نتائج مؤجلة
26 068 366	27 148 907		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
1 663 274	2 009 887		نتيجة السنة المحاسبية
27 731 640	29 158 794	12	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
252 000	252 000		مدخرات أخطار وأعباء
9 000 091	10 267 823	13	مدخرات فنية
5 127 544	5 955 224	14	ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها

21 131 337	22 941 761		ديون أخرى
2 045 276	2 548 498	15	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
16 761 872	17 786 273	16	ديون متولدة عن عمليات إعادة تأمين
2 324 189	2 606 990	17	ديون أخرى
25 557 410	27 819 874	18	موارد صناديق الضمان
566 435	647 981		خصوم أخرى
566 435	647 981		حسابات تسوية الخصوم
61 634 817	67 884 663		مجموع الخصوم
89 366 459	97 043 457		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

3

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

قائمة النتائج الفنية

(مبالغ بالدينار)

عمليات صافية 2014	عمليات صافية 2015	عمليات مسندة 2015	عمليات خام 2015	إيضاح	
3 616 938	3 867 559	-5 854 392	9 721 951		أقساط تأمين مكتسبة
3 640 917	3 931 396	-5 923 794	9 855 190	19	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
-23 979	-63 837	69 402	-133 239	20	تغير مدخرات أقساط التأمين غير مكتسبة
672 027	784 212	-	784 212	21	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
635 527	693 912	-	693 912	22	إيرادات فنية أخرى
-1 617 769	-1 887 518	866 316	-2 753 834	23	أعباء التعويضات

إيرادات فنية

أعباء فنية

-1 335 218	-957 326	1 668 418	-2 625 744		مبالغ التعويضات المدفوعة
112 470	196 757	-503 209	699 966		مبالغ التعويضات المسترجعة
-395 021	-1 126 949	-298 893	-828 056		تغير مدخرات التعويضات
-	-	-	-		تغير مدخرات الفنية الأخرى
-103 031	-87 436	109 659	-197 095		المساهمة في الأرباح والإرجاعات
-528 142	-449 093	1 672 503	-2 121 596		نفقات الإستغلال
-1 032 549	-1 136 078	-	-1 136 078	24	نفقات الإقتناء
7 065	23 122	-	23 122		تغير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة
-1 180 552	-1 008 640	-	-1 008 640	24	نفقات الإدارة
1 677 893	1 672 503	1 672 503	0	25	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-1 821 596	-1 968 512	-	-1 968 512	24	أعباء فنية أخرى
-131 147	-109 342	-	-109 342	3-13	تغير مدخرات التعديل
722 807	843 782	-3 205 914	4 049 696		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

قائمة النتائج

سنة مختومة في

سنة مختومة في

2014/12/31	2015/12/31	إيضاح	
722 807	843 782		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة
3 059 075	3 200 691	26	إيرادات التوظيفات
3 058 942	3 199 934		مداخل التوظيفات
133	757		استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
-672 027	-784 212	21	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
222 930	254 198	27	إيرادات غير فنية أخرى
-440 552	-342 694	28	أعباء التوظيفات
-402 366	-342 694		أعباء التصرف في التوظيفات
-38 186	0		تصحيح القيمة على التوظيفات
-240 762	-630		أعباء غير فنية أخرى
2 651 471	3 171 135		النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء
-988 198	-1 161 247	29	الأداءات على النتيجة
1 663 274	2 009 887		النتيجة الصافية

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

جدول التعهدات المقبولة و المقدمة

(مبالغ بالدينار)

في 31 ديسمبر 2015

التعهدات المقدمة	إيضاح	الصادرات	المبيعات المحلية	FGRE	FGFEAE	CIAGI	ICIEC
ضمان قروض للتصدير	عقد تأمين عمليات متداولة	173 561 766	305 257 000	157 709 205	-	170 844	1 276 939
	مخاطر تجارية	173 561 766	305 257 000	156 307 420	-	170 844	1 276 939
	مخاطر غير تجارية	-	-	1 401 785	-	-	-
العقود المحددة		2 533 711	2 095 758	2 095 758	-	0	0
	مخاطر تجارية	2 533 711	1 417 622	1 417 622	-	-	-
	مخاطر غير تجارية	-	678 136	678 136	-	0	0
عقد تأمين المخاطر المتعددة للتصدير "كامكس"		1 949 000	1 949 000	1 949 000	-	-	-
<i>المجموع 1</i>		178 044 477	305 257 000	161 753 963	-	170 844	1 276 939
تعهدات بالإمضاء	ضمانات	4 159 000	-	-	-	-	-
	ضمان (دفتر ATA)	3 901 961	-	-	-	-	-
	شهادة ضمان ما قبل التصدير	-	-	-	4 220 699	-	-
<i>المجموع 2</i>		8 060 961	-	-	4 220 699	-	-
<i>المجموع العام (2+1)</i>		186 105 438	305 257 000	161 753 963	4 220 699	170 844	1 276 939

التعهدات المقدمة	إيضاح	الصادرات	المبيعات المحلية	FGRE	FGFEAE	CIAGI	ICIEC
ضمان قروض للتصدير	عقد تأمين عمليات متداولة	109 599 636	202 620 000	99 525 054	-	2 025 457	1 220 194
	مخاطر تجارية	109 599 636	202 620 000	99 238 194	-	2 025 457	1 220 194
	مخاطر غير تجارية	-		286 860	-		
العقود المحددة		2 456 556		2 699 019	-	6 804 359	6 804 359
	مخاطر تجارية	2 456 556		2 398 000	-		
	مخاطر غير تجارية	-		301 019	-	6 804 359	6 804 359
عقد تأمين المخاطر المتعددة للتصدير "كامكس"		4 270 000		4 270 000	-		
المجموع 1		116 326 192	202 620 000	106 494 073		8 829 816	8 024 553
تعهدات بالإمضاء	ضمانات	4 015		-	-		
	ضمان (دفتر ATA)	12 715 250		-	-		
	شهادة ضمان ما قبل التصدير	-		-	2 621 368		
المجموع 2		12 719 265		-	2 621 368		
المجموع العام (2+1)		129 045 457	202 620 000	106 494 073	2 621 368	8 829 816	8 024 553

6

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

سنة مختومة في
2014/12/31سنة مختومة في
2015/12/31

إيضاح

جدول التدفقات النقدية
(مبالغ بالدينار)

		التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
10 075 907	11 071 376	أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم مقاييض
-2 424 706	-1 351 241	لتسديد التعويضات مبالغ
315 875	533 206	مسترجعة مبالغ تعويضات
-1 645 437	-2 874 706	اتأمين دفعات لمعيدي
19 296	0	التأمين مقاييض من معيدي
-1 183 077	-1 102 195	مخاطر التصدير دفعات صندوق ضمان
	-131 516	صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن دفعات
-5 753 044	-5 358 276	المزودين و الأعوان مبالغ مدفوعة إلى
-34 624 014	-39 348 796	باقتناء توظيفات مالية دفعات مرتبطة
33 300 579	38 314 816	بتقويت توظيفات مالية مرتبطة مقاييض
2 091 699	2 386 220	المالية المتحصل عليها الإيرادات
17 762	37 326	عقارية مداخيل توظيفات
		مبالغ كراءات مدفوعة
190 840	2 176 214	التدفقات النقدية المتأتية من الإستغلال
-24 546	-95 558	متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية دفعات
-	32 770	متأتية من تقويت أصول ثابتة غير مادية و مادية مقاييض
	-1 186 934	متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة دفعات
-24 546	-1 249 722	التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار
-414 474	-414 476	حصص الأرباح و غيرها من أنواع التوزيع
-	-	مقاييض متأتية من الترفيع في رأس المال
-414 474	-414 476	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
-248 180	512 016	تغير الخزينة

التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل

1 220 934

972 753

الخزينة في بداية السنة المحاسبية

972 753

1 484 768

الخزينة في نهاية السنة المحاسبية (*)

(*) يشمل هذا الرصيد الأرصدة في البنوك والخزينة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الإيضاح عدد 1 : تقديم الشركة

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية "كوتيناس" هي شركة خفية الإسم تكونت في 8 سبتمبر 1984 برأس مال يبلغ 2.000.000 دينار. باعتبار الترفيع فيه في عدة مناسبات، وبعد إنجاز عملية الاندماج باستيعاب "شركة تأمين القروض التجارية" بداية من 1 جانفي 2013، يبلغ حاليا رأس المال 21.568.300 دينار مقسم إلى 215.683 سهم ذات قيمة إسمية تبلغ 100 دينار.

هدف شركة "كوتيناس" يتمثل في:

✓ ممارسة نشاط تأمين عمليات التجارة الخارجية. لهذه الغاية فهي تؤمن خصوصا:

- الأشخاص المعنويون والأشخاص الطبيعيون بعنوان المخاطر التجارية التي يمكن أن تنتج من عمليات التصدير
- مؤسسات إسناد القروض والمؤسسات المالية بعنوان القروض التي تسند إلى الأشخاص المعنويون و الأشخاص الطبيعيون الذين يحققون عمليات تصدير وكذلك حرفائهم

✓ تأمين عدم دفع العمليات التجارية لحرفائها أي تغطية وتعويض عن المعاملات التجارية لبيع السلع والخدمات التي يقدمها المؤمن لحرفائه في السوق المحلي ضد مخاطر عدم الدفع الجزئي أو الكلي مؤقت أو دائم

وبمقتضى الإتفاقية الممضاة في 8 فيفري 1999 مع وزارة المالية تطبيقا للفصل 109 من القانون عدد 24 لسنة 1997 المؤرخ في 28 أفريل 1997 المتعلق بإدراج عنوان رابع ضمن مجلة التأمين يخص تأمين الصادرات، تؤمن الشركة المخاطر الغير تجارية وكذلك المخاطر التجارية المتعلقة بعمليات التصدير التي تتضمن مصلحة أساسية للإقتصاد الوطني والتي يتكفل بإعادة تأمينها صندوق ضمان مخاطر التصدير المنصوص عليه في الفصل 107 من القانون عدد 24 لسنة 1997 المذكور أعلاه.

كما كلفت شركة "كوتيناس" بالتصرف في صناديق الضمان التالية:

- صندوق ضمان مخاطر التصدير المحدث بالفصل 107 من مجلة التأمين وتتمثل مهامه في إعادة تأمين المخاطر الغير تجارية المشار إليها بالفصل 104 من نفس المجلة. كما يمكن لهذا الصندوق إعادة تأمين المخاطر التجارية المتعلقة بعمليات التصدير التي تتضمن مصلحة أساسية للإقتصاد الوطني.

- صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن والذي وقع إحداثه بالقانون عدد 95 لسنة 1999 المؤرخ في 6 ديسمبر 1999 ويتولى ضمان قروض تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن التي تمنحها المؤسسات البنكية لفائدة المؤسسات المنصوص عليها بالفصل الأول من القانون المذكور أعلاه. و إن شروط و طرق تسيير هذه الصناديق وقع تحديدها تباعا بالأمر عدد 1690 لسنة 1998 المؤرخ في 31 أوت 1998 وبالأمر عدد 23 لسنة 2000 المؤرخ في 3 جانفي 2000 وكذلك باتفاقيات التصرف الممضاة بين شركة "كوتيناس" و وزارة المالية وكذلك طبقا لدليل الإجراءات.

تتمثل هيكل رأس مال "كوتيناس" في 2015.12.31 كما يلي:

النسبة في رأس المال	المبلغ بالدينار	عدد الأسهم	المساهمون
32,455%	7 000 000	70 000	الدولة التونسية
23,182%	5 000 000	50 000	المؤسسة العربية "ضمان"
9,640%	2 079 000	20 790	الشركة التونسية للبنك
4,050%	873 000	8 730	البنك الوطني الفلاحي
2,220%	478 800	4 788	التجاري بنك
1,040%	225 000	2 250	الإتحاد البنكي للصناعة و التجارة
6,530%	1 407 400	14 074	الشركة التونسية لإعادة التأمين
5,200%	1 120 600	11 206	الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين
3,920%	844 500	8 445	شركة ATRADIUS
3,220%	694 000	6 940	أمان بنك
2,950%	635 500	6 355	تأمينات GAT
2,780%	600 000	6 000	تأمينات أستري
1,150%	248 500	2 485	البنك العربي بتونس
1,120%	241 300	2 413	تأمينات COMAR
0,560%	120 600	1 206	تأمينات SALIM
0,000%	100	1	السيدة سهيلة شيشوب
100%	21 586 300	215 863	المجموع

الإيضاح عدد 2: الأحداث المميزة لسنة 2015

تتلخص الأحداث المميزة لسنة 2015 في مايلي:

1- تطور في الأقساط المكتسبة التي بلغت 9.721.951 دينار في سنة 2015 مقابل 9.719.089 دينار في سنة 2014.

2- بلغت النتيجة الصافية 2.009.887 دينار في سنة 2015 مقابل 1.663.274 دينار في سنة 2014 أي بارتفاع بلغ 346.613 دينار (21%)

3- بلغت التعويضات التجارية 1.398.643 دينار خلال سنة 2015 مقابل 2.428.512 دينار خلال سنة 2014. أما مدخرات التعويضات تحت التسوية فبلغت 7.162.715 دينار في 2015/12/31 مقابل 6.334.659 دينار في 2014/12/31 أي بارتفاع قدره 828.056 دينار (13%).

الإيضاح عدد 3 : التقيد بمعايير المحاسبة التونسية أسس القيس والمبادئ المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية "كوتيناس" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي وبالمداخيل وبالمدرجات الفنية وبالأعباء الفنية وبالتوظيفات في مؤسسات التأمين و/ أو إعادة التأمين.

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

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

1- أصول غير مادية و أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول الغير مادية والأصول المادية المستغلة من طرف "كوتيناس" ضمن الموازنة حسب التكلفة التاريخية. ويقع استهلاك هذه الأصول طبقا لأسلوب الاستهلاك المتساوي الأقساط
تم اعتماد النسب التالية لتسجيل الاستهلاكات :

برامج إعلامية	3 سنوات	33%
البناءات	20 سنة	5%
معدات نقل	5 سنوات	20%
معدات مكتبية	5 سنوات	20%
تجهيزات عامة وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة	10 سنوات	10%
معدات إعلامية	3 سنوات	33%

2- التوظيفات

يقع تقييد التوظيفات العقارية بسعر التكلفة وتكون موضوع إستهلاك وفق القواعد المضبوطة أعلاه ويقع تقييد التوظيفات المالية بسعر التكلفة (والذي يتضمن مبلغ حقوق الإكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الإعتبار مصاريف الإقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

عند تاريخ إقفال الحسابات، يتم تقييم التوظيفات العقارية وسندات المساهمات بحسب قيمتها الإستعمالية (أخذا بعين الإعتبار لعدة عوامل نذكر منها على سبيل المثال القيمة التجارية والأصول الصافية ونتائج وآفاق مردودية المؤسسة) ويقع تكوين مدخرات إذا كانت القيمة الاستعمالية أقل من القيمة المحاسبية.

في نفس التاريخ وزيادة على المدخرات لانخفاض القيمة والإستهلاكات يقع تكوين مدخر لمجابهة استحقاق التعهدات الفنية والذي يساوي الفارق المحتسب للتوظيفات بين المبلغ الجملي للقيمة التجارية والقيمة المحاسبية الصافية من السندات المعنية عندما يكون هذا الفارق سلبياً. ويتم تحديد القيمة التجارية بصفة منفصلة حسب كل صنف من أصناف التوظيفات على أساس مبلغ البيع ومعدل سعر البورصة المرجح للمعاملات التي أنجزت خلال الشهر وقيمة التسديد.

تقييد مداخل التوظيفات

يقع تسجيل مداخل التوظيفات (حصص الأرباح، الكراءات والفوائد) ضمن الإيرادات طبقاً لمبدأ الإستحقاق حتى وإن لم يتم تحصيلها بعد. إذ يقع تقييد حصص الأرباح ضمن الإيرادات على أساس قرار الجلسة العامة التي تنتظر في توزيع النتائج، ويقع تقييد الفوائد ضمن الإيرادات عندما تكون مطلوبة.

عند تاريخ إقفال السنة المحاسبية يقع تقييد مداخل العقارات المسوغة التي تم تحصيلها مسبقاً ضمن الخصوم في حساب إيرادات مسجلة مسبقاً

عندما يقع تحصيل التوظيفات بمبلغ يتجاوز تكلفة الإقتناء، يقع تسجيل الفارق ضمن المداخل بصفة مجدولة على إمتداد المدة الفاصلة بين تاريخ الإقتناء وتاريخ التسديد لغاية أن تكون مداخل التوظيفات مستقرة.

تخصيص إيرادات التوظيفات

يقع تسجيل إيرادات التوظيفات ضمن قائمة النتائج. وتكون هذه الإيرادات في نهاية السنة موضوع تحويل جزئي للتخصيص بغية إدراج جزء من إيرادات التوظيفات الصافية المتصل بالمدخرات الفنية وذلك حسب النسبة التالية:

المدخرات الفنية

المدخرات الفنية + الأموال الذاتية

تمثيل المدخرات الفنية

طبقا لقرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين وطريقة احتسابها وشروط توظيف أموال تلك المدخرات (الفصل 29) تقوم "كوتيناس" بتمثيل مدخراتها الفنية ضمن أصول قيمتها تتجاوز قيمة هذه المدخرات. ويقع توظيف أموال المدخرات الفنية في الأصول حسب الشروط المذكورة في الفصل 31 من القرار المذكور أعلاه والمتصلة بطبيعة هذه الأصول (سندات صادرة عن الدولة، رفاع، أسهم...) والمتصلة بهيكله هذه الأصول (توزيع حسب مجموع المدخرات الفنية)

3- المدخرات الفنية

إن طرق تقييم المدخرات الفنية المسجلة من طرف "كوتيناس" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلق بالمدخرات الفنية في مؤسسات التأمين و/ أو إعادة التأمين ولمقتضيات قرار وزير المالية بتاريخ 27 فيفري 2001 المتعلق بضبط قائمة المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين وطريقة احتسابها وشروط توظيف أموال تلك المدخرات، وتتكون هذه المدخرات من:

- مدخرات التعويضات تحت التسوية
- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات المخاطر السارية
- مدخرات التعديل

ويقع إسترداد الأعباء الناتجة عن تكوين المدخرات الفنية في السنة الموالية.

مدخرات التعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدخرات التعويضات تحت التسوية حسب التكلفة الجمالية المقدره بعنوان الحوادث التي جدد (والغير خالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات. هذه المدخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كل تعويض.

عند احتساب مدخرات التعويضات تحت التسوية لا يقع طرح توقعات الدعاوي للتحصيل، إلا أنه يأخذ بعين الإعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات تحت التسوية (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية)

ويكون عادة المبلغ المتوقع للتعويضات أقل من المستحقات الغير خالصة ويأخذ بعين الإعتبار المعايير الثلاث التالية عند إحتسابه:

- مبلغ الضمان عادة في حدود 80 بالمائة
- المبلغ الأقصى للتعويض والمحدد عادة ب 30 مرة المبلغ الأعلى بين الحد الأدنى من قسط التأمين ومجموع أقساط التأمين المدفوعة خلال السنة
- شرط التخفيض النسبي عند تفاقم الخطر

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة :

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدخرات مخصصة لتقييد حصة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلقة بالسنة الموالية أو السنوات التي تليها. تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة "التوزيع حسب المدة" وتتعلق بقسط التأمين التجاري. ويقيد التغيير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلق ببند مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

مدخرات المخاطر السارية :

تحدد مدخرات المخاطر السارية المكونة من طرف "كوتيناس" بإعتبارها المبلغ الذي يجب إدخاره لتكملة أقساط التأمين غير المكتسبة لتغطية المخاطر التي يجب تحملها وتخصص هذه المدخرات لمجابهة جميع مطالب التعويض وجميع النفقات المرتبطة بعقود التأمين الجارية و المتجاوزة لمبلغ أقساط التأمين غير المكتسبة وأقساط التأمين واجبة الأداء المتعلقة بالعقود المذكورة.

لتقييم مدخرات المخاطر السارية بعنوان كل صنف من أصناف التأمين يقع احتساب المبلغ الجملي لأعباء التعويضات المتعلقة بالسنة المحاسبية الجارية وبالسنة المحاسبية السابقة مضاف عليها نفقات الإدارة غير تلك النفقات التي تصرف مباشرة ونفقات الإقتناء المتعلقة بالسنة المحاسبية الجارية والسنة المحاسبية السابقة. ويقسم هذا المجموع على مبلغ إجمالي أقساط التأمين الصادرة أثناء السنة المحاسبية الجارية والسنة المحاسبية السابقة بعد تصحيحه في الفترة نفسها بمبلغ تغيير أقساط التأمين للإصدار وبمبلغ تغيير أقساط التأمين للإلغاء وبمبلغ تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة. وإذا فاق هذا القاسم نسبة 100% فإن الفارق المسجل بالمقارنة مع نسبة 100% يطبق على مبلغ مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة.

مدخرات التعديل:

تحتسب مدخرات التعديل التي تكونها "كوتيناس" سنويا في حدود 75% من فائض الإيرادات الفنية على الأعباء الفنية وينتهي هذا الإقتطاع متى بلغت قيمة هذا المدخر قدرا يساوي أو يفوق 150% من المبلغ السنوي الأرفع لأقساط التأمين خلال الخمس سنوات المحاسبية الماضية.

4- إيرادات الإستغلال

يتم التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد، وبالتالي دون التقييد بتاريخ إستخلاص أول قسط من المنحة.

وتجدر الإشارة إلى أن عقود تأمين المخاطر التجارية لا يتم إحتساب أقساط التأمين إلا إثر تصريح المصدر برقم المعاملات المنجز خلال الشهر.

أما بالنسبة لأقساط التأمين المرتبطة بالسنة المحاسبية الجارية والتي سيتم إستخلاصها خلال السنة الموالية يتم تقييدها ضمن الإيرادات وتحديد "أقساط مكتسبة غير صادرة" وبالتالي يتم إعتبارها مداخيل غير مفوترة.

عند نهاية السنة المحاسبية يتم إحتساب نسبة أقساط التأمين المرتبطة بفترة الضمان الخاصة بالسنة المحاسبية الجديدة عن طريق مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة وذلك بالإعتماد على قاعدة الإحتساب النسبي، وبالتالي فإن التغييرات الحاصلة من سنة محاسبية إلى أخرى يتم إعتقادها لتعديل أقساط التأمين المكتسبة للفترة المبينة ضمن قائمة النتائج الفنية.

أقساط التأمين التي وقع إسنادها

أقساط التأمين التي وقع إسنادها تمثل أقساط التأمين المخصصة من طرف كوتيناس لمعيدي التأمين ولصناديق الضمان (FGRE و FGGEAE) مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها. ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة دون تأخير.

تقوم الشركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أفساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين وفي الإتفاقيات المبرمة مع صناديق الضمان. حاليا تقدر هاته النسبة بـ 30% من أفساط التأمين التي وقع إسنادها لمعيدي التأمين و 15% من أفساط التأمين التي وقع إسنادها لصناديق الضمان. يتم تقييد هاته العمولات المتحصل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الإستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على غير الحياة، حيث أن هذه العمولات لا يقع إعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرف الشركة.

تقسيم المنح

تقوم الشركة بتحديد سقف الضمان الخاص بكل مشتري، وينضوي تحت هذا السقف مختلف حرفاء الشركة الذين يتعاملون مع نفس المشتري ويتكون هذا السقف من مختلف المبالغ المتأتية من الشركة وصناديق الضمان وشركات إعادة التأمين.

تتقسم أفساط التأمين والتعويضات حسب نفس النسبة المنفق عليها في الإتفاقيات المشتركة بين مختلف الأطراف.

أما بالنسبة لتقييم أفساط التأمين بين الشركة وباقي الأطراف (صناديق الضمان، شركات إعادة التأمين) فإنه يتم إعتقاد قاعدة النسبية وبالتالي فإن الحصص تكون متساوية مع الحصص المعتمدة في إطار الضمان الخاص بكل مشتري، نفس القاعدة يتم إعتقادها بالنسبة لتقييم المخاطر والإستردادات.

يتم إعتقاد قاعدة النسبية في مختلف عقود التأمين ما عدى العقد الخاص بالمجمع الكيميائي التونسي (الحريف الرئيسي لدى الشركة).

بالنسبة لهذا الحريف فإن التغطية تكون في حدود السقف المخول به في نطاق المخاطر التجارية العادية بالنسبة للشركة، ثم في حدود السقف المخول به بالنسبة لشركات إعادة التأمين وأخيرا السقف المخول لصناديق الضمان.

بالنسبة لتقسيم المنافع والمخاطر فإنها تتبع نفس نسب التغطية.

5- نفقات إقتناء مؤجلة

يقع تحويل إلى السنة الموالية نفقات إقتناء العقود المؤجلة. ويقع تقييم نفقات الإقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ أقساط التأمين غير المكتسبة ضارب نفقات الإقتناء الذي يحدد بمقارنة نفقات الإقتناء المقيدة في المحاسبة بأقساط التأمين الصادرة

6- مستحقات معوضة وقعت إحالتها

المستحقات الغير خالصة والتي وقع تعويضها تكون عادة موثقة ببطاقة تعويض لفائدة الشركة حتى تتمكن من القيام بالإجراءات اللازمة قصد إسترداد هاته المبالغ.

تكون الإجراءات بصفة ودية في البداية ويمكن أن تتطور وتكون قانونية وقضائية في مرحلة ثانية. هاته المستحقات التي وقعت إحالتها يتم إحتسابها ضمن الأصول، وتكون فرضية إستردادها صعبة وتستوجب متابعة خاصة جدا وبالتالي عند إحتساب النتيجة لا يقع إدراج إلا المستحقات المستردة أما البقية فيتم الإحتفاظ بها ضمن خانة الأصول المعوضة.

هاته المبالغ وقع تكوين مدخرات عليها بنسبة 100 % وهي التي تهمة الشركة أما بالنسبة للمبالغ التي تعود لمعيدي التأمين فإنه يتم الإحتفاظ بها ضمن الخصوم وتحديدا في الخانة "حصة معيدي التأمين في المستحقات المعوضة".

7- المدخرات على إنخفاض قيمة مستحقات الحرفاء

يقع تكوين مدخرات لإنخفاض قيمة مستحقات الحرفاء بنسبة 100 % على المستحقات التي تعود إلى أكثر من سنة صافية من الودائع للضمان.

كما تم تكوين مدخرات بنسبة 100 % على المستحقات التي تعود إلى عقود تم فسخها والعقود التي في طور الأولي للنزاعات.

إيضاح عدد 4: أصول غير مادية و أصول مادية

مبلغ صافي		استهلاكات / مدفوعات			مبلغ قائم						
2014.12.31	2015.12.31	الرصيد في 2015.12.31	تغيرات 2015	خروج 2015	إستهلاكات 2015	الرصيد في 2015.12.31	تغيرات 2015	خروج 2015	دفوف 2015	الرصيد في 2014.12.31	
0	0	-44 800			0	-44 800			44 800	44 800	استثمارات بحوث وتطوير
0	0	-241 610			0	-241 610			241 610	241 610	برامج إعلامية
0	0	-266 410		0	0	-266 410		0	0	266 410	مجموع الأصول الغير مادية "تأمين التجارة الخارجية"
10 699	105	-17 176			-10 594	-6 582			17 281	17 281	تأخرات وبراءات و براءات
17 250	452	-174 160			-16 798	-157 362			174 612	174 612	برامج إعلامية
27 949	557	-191 336		0	-27 382	-163 944		0	0	191 693	مجموع الأصول الغير مادية "تأمين التجارة المحلية"
-397 700	-398 467	397 699			199 233	398 466			-996 166	-996 166	القيمة الإضافية السلبية
-569 751	-339 909	11 364		0	171 841	-51 886		0	0	-517 663	مجموع الأصول الغير مادية
11 199	59 966	-168 344		-70 342	-23 193	-213 493		70 342	71 960	226 692	معدات نقل
16 327	18 606	-304 608			-13 134	-491 469			15 413	507 796	معدات إعلامية
11 526	9 932	-244 030			-7 281	-336 769			5 687	248 295	أثاث مكاتب
21 244	18 850	-211 833			-4 892	-206 991			2 498	238 233	تجهيزات وصحليات تركيب و تهيئة
60 296	107 354	-1 128 680		-70 342	-48 500	-1 150 722		70 342	36 558	1 211 018	مجموع الأصول المادية للإستغلال "تأمين التجارة الخارجية"
18 210	6 443	-86 271			-11 767	-74 304				92 714	معدات نقل
1 091	313	-57 333			-778	-56 555				57 646	معدات إعلامية
2 135	1 145	-33 103			-990	-32 115				34 250	أثاث مكاتب
4 484	3 356	-18 861			-1 128	-17 733				22 217	تجهيزات وصحليات تركيب و تهيئة
25 360	11 257	-136 570		0	0	-14 663		0	0	206 827	مجموع الأصول المادية للإستغلال "تأمين التجارة المحلية"
66 214	118 610	-1 324 451		-70 342	-63 163	-1 331 629		70 342	36 558	1 417 845	مجموع الأصول المادية للإستغلال

الإيضاحات المالية لسنة 2015

إيضاح عدد 5-توظيفات

مبلغ صافي		إستهلاكات / مدخرات				مبلغ خام				
2014.12.31	2015.12.31	الرصيد في 2015.12.31	خروج 2015	إستهلاكات 2015	الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	خروج 2015	دخول 2015	الرصيد في 2014.12.31	
269 088	256 963	-846 496		-12 125	-834 371	1 103 460			1 103 460	رصيد المستحقات التي وقعت إجمالها في 2014.12.31
80 750	80 749	-1 309 251		0	-1 309 251	1 390 000			1 390 000	أراضي وبناءات عدا الإستغلال
54 191 942	65 091 079					65 091 079	53 101 660	64 000 796	54 191 943	رقاع و سندات أخرى ذات المداخل القارة
133 127	114 268					114 268	18 859		133 127	تعويضات خلال سنة 2015
59 385	84 361					84 361	60 534	85 512	59 383	رصيد المستحقات التي وقعت إجمالها في 2015.12.31
1 208 152	2 385 995	-38 722	-9 092		-29 630	2 424 717	0	1 186 934	1 237 783	أسهم و سندات أخرى ذات مداخل متغيرة
1 330	348 617					348 617	0	347 287	1 330	كفالات
55 943 774	68 362 032	-2 194 467	-9 092	-12 125	-2 173 252	70 556 501	53 181 053	66 620 529	58 117 025	مجموع التوظيفات "تأمين الصادرات"
8 073 142	464 284					464 284	7 608 858	0	8 073 142	رقاع و سندات أخرى ذات المداخل القارة
0	0					0	0	0	0	أسهم و سندات أخرى ذات مداخل متغيرة
8 073 142	464 284	0	0	0	0	464 284	7 608 858	0	8 073 142	مجموع التوظيفات "تأمين التجارة المحلية"
64 016 916	68 826 318	-2 194 467	-9 092	-12 125	-2 173 252	71 020 785	60 789 911	66 620 529	66 190 167	مجموع التوظيفات

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية
الإيضاح عدد 5: التوظيفات

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
349 839	337 713	توظيفات عقارية
1 103 460	1 103 460	أراضي و بنايات للاستغلال
-834 371	-846 496	يطرح: الاستهلاكات
1 390 000	1 390 000	أراضي و بنايات عدا الاستغلال
-1 309 250	-1 309 250	يطرح: الاستهلاكات
55 593 935	68 024 319	توظيفات مالية أخرى
54 191 942	65 091 078	رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:
2 322 000	2 764 760	رقاع خاصة بتأمين الصادرات
2 989 500	2 000 000	رقاع صندوق ضمان مخاطر التصدير
5 098 744	1 000 000	رقاع صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
20 153 659	32 411 418	ودائع لأجل الخاصة بتأمين الصادرات (أ)
7 027 039	2 968 500	رقاع الخزينة قابلة للتظهير الخاصة بتأمين الصادرات
5 084 000	9 920 000	ودائع لأجل الخاصة بصندوق ضمان مخاطر التصدير
11 517 000	14 026 400	ودائع لأجل الخاصة بصندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
192 512	198 632	قروض للأعوان:
133 127	114 268	قروض رهنية على عقارات
59 385	84 363	قروض أخرى (إستثنائية)
1 208 151	2 385 994	مساهمات:
1 220 281	2 407 215	أسهم مدرجة بالسوق المالية
17 500	17 500	أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-29 630	-38 721	تطرح: المدخرات
1 330	348 616	ودائع وكفالات:
55 943 774	68 362 033	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"

8 073 142	464 284	توظيفات مالية أخرى
8 073 142	464 284	رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:
647 142	464 284	رقاع
7 426 000	0	ودائع لأجل

0	0	رقاع الخزينة قابلة للتظهير
0	0	مساهمات:
		أسهم مدرجة بالسوق المالية
0	0	أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
8 073 142	464 284	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
64 016 916	68 826 318	المجموع بالدينار
أ- تتضمن مبلغ 1014018 دينار كتوظيفات بالعملة الصعبة		

الإيضاحات المالية لسنة 2015

19

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 5-1: سندات المساهمات

فانض أو ناقص القيمة	القيمة الصحيحة	القيمة الصافية	المدخرات	القيمة الخام	القيمة الاسمية	عدد الأسهم	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2014.12.31
0	14 878	14 878	-2 622	17 500			أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-	9 602	9 602	-398	10 000	10	1 000	البنك التونسي للتضامن
-	5 276	5 276	-2 224	7 500	50	150	شركة تنمية التأمين
1 194 932	2 511 642	2 371 115	-36 100	2 407 215			أسهم مدرجة بالسوق المالية
9 481	696 449	686 968	-	686 968	103,3	6 657	سيكاف لبنك الوطني الفلاحي
1 358	49 658	48 300	-	48 300	4,582	11 880	البنك العربي لتونس
0	37 123	37 123	-11 467	48 590	22,695	2 141	بنك تونس و الإمارات للإستثمار
0	33 495	33 495	-1 537	35 032	16,786	2 890	بنك الإسكان
58 133	71 932	13 799	-	13 799	35,382	7 800	البنك التونسي
3 437	13 822	10 385	-	10 385	36,059	536	الإتحاد البنكي للصناعة والتجارة
60 686	500 488	439 802	-	439 802	7,504	58 612	الشركة التونسية لإعادة التأمين
	11 708	11 708	-14 625	26 333	2,002	14 348	شركة الخطوط التونسية
	3 029	3 029	-8 471	11 500	11,500	1 000	شركة إسمنت بنزرت

1 061 838	1 093 938	32 100	0	32 100	3 000	شركة النقل
		1 054 406		1 054 406	153 924	مجمع الوكيل UADH

1 194 932 2 526 520 2 385 993 -38 722 2 424 715 المجموع العام

20

**الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية
إيضاح 5-2: تقييم التوظيفات**

فائض أو ناقص القيمة	القيمة الصحيحة	القيمة الصافية	القيمة الخام	
3 438 187	3 775 900	337 713	2 493 460	التوظيفات العقارية
1 847 937	2 104 900	256 963	1 103 460	أراضي وبناءات للإستغلال
1 590 250	1 671 000	80 750	1 390 000	أراضي وبناءات عدا الإستغلال
56 146	65 147 224	65 091 078	65 091 078	رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:
18 606	2 783 366	2 764 760	2 764 760	رقاع خاصة بتأمين الصادرات
37 540	2 037 540	2 000 000	2 000 000	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2014.12.31
	1 000 000	1 000 000	1 000 000	رقاع الخزينة قابلة للتظهير صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
	32 411 418	32 411 418	32 411 418	ودائع لأجل الخاصة بتأمين الصادرات
	2 968 500	2 968 500	2 968 500	رقاع الخزينة قابلة للتظهير الخاصة بتأمين الصادرات
	9 920 000	9 920 000	9 920 000	ودائع لأجل الخاصة بصندوق ضمان مخاطر التصدير
	14 026 400	14 026 400	14 026 400	ودائع لأجل الخاصة بصندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
-	198 631	198 631	198 631	قروض للأعوان:
-	114 268	114 268	114 268	قروض رهنية على عقارات
-	84 363	84 363	84 363	قروض أخرى (إستثنائية)
140 526	2 526 519	2 385 993	2 424 715	مساهمات:
140 526	2 511 641	2 371 115	2 407 215	أسهم مدرجة بالسوق المالية
	14 878	14 878	17 500	أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-	28 080	28 080	28 080	ودائع وكفالات
-	320 536	320 536	320 536	ودائع وكفالات صندوق ضمان مخاطر التصدير
3 634 859	71 996 890	68 362 031	70 556 500	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"

0	464 284	464 284	464 284	رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:
0	464 284	464 284	464 284	رقاع
0	464 284	464 284	464 284	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
3 634 859	72 461 174	68 826 315	71 020 785	المجموع بالدينار

منها التوظيفات المقبولة لتمثيل المدخرات الفنية

القيمة الصافية	القيمة الخام			
2 968 500	2 968 500			رقاع الخزينة قابلة للتظهير
3 229 044	3 229 044			قرض رقاعي
337 713	2 493 460			توظيفات عقارية
32 411 418	32 411 418			ودائع لأجال
686 968	686 968			سيكاف الرقاعية
1 484 768	1 484 768			بنوك, حساب جاري, صكوك, خزينة
41 118 412	43 274 158			المجموع بالدينار

إيضاح عدد 6 : حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2014.12.31	
325 206	359 452	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
2 356 248	1 982 260	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
2 681 454	2 341 712	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
404 186	439 342	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
912 624	987 718	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
786 291	895 950	حصة معيدي التأمين في مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات
2 103 101	2 323 010	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
4 784 555	4 664 722	المجموع بالدينار

بتطبيق نسبة الإسناد نصيب معيدي التأمين في مدخرات التعويضات تحت التسوية حسب سنة التسويق وذلك بتطبيق نسبة الإسناد الخاصة

إيضاح عدد 7: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
617 247	689 538	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
362 412	419 895	أقساط تأمين تجارية
107 469	107 497	أقساط تأمين غير تجارية
735	121	أقساط تأمين أخرى (SIACE, CIAGI)
57 018	78 597	أقساط التأمين الدنيا CCT
6 260		ضمانات
54 362	62 201	عمولات على أقساط تأمين تجارية وقع إسنادها
16 120	16 094	عمولات التصرف في صندوق تأمين مخاطر التصدير
12 871	5 133	عمولات أخرى
1 791 445	1 570 585	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر
1 900 131	1 835 584	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة
453 120	465 429	مؤمن لهم- أعباء دعاوي
-561 806	-730 427	تطرح: المدخرات
9 846 715	10 349 443	مستحقات وقعت إحالتها (نصيب معيدي التأمين)
15 656 574	16 635 534	مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين الصادرات
-5 809 859	-6 286 091	تطرح: مدخرات (الصادرات في المستحقات التي وقعت إحالتها نصيب التأمين)
12 255 407	12 609 566	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
343 819	420 092	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
1 365 876	1 349 258	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر
1 478 509	1 473 357	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة

1 307	3 263	مؤمن لهم- أعباء دعاوي
-113 940	-127 362	تطرح: المدخرات
2 097 023	2 066 709	مستحقات وقعت إحالتها (نصيب معيدي التأمين)
3 028 427	2 988 145	مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين التجارة المحلية
-931 404	-921 436	تطرح: مدخرات (المحلية في المستحقات التي وقعت إحالتها نصيب تأمين التجارة)
3 806 718	3 836 059	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
16 062 125	16 445 626	المجموع بالدينار

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 1-7 - مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين
الصادرات

تعويضات	مستحقات	
18 685 001	23 483 604	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2014.12.31
75 445	129 621	تسوية رصيد الإفتتاح
-533 206	-666 507	إسترجاع مستحقات معوضة
1 398 643	1 748 303	تعويضات خلال سنة 2015
19 625 883	24 695 021	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2015.12.31
7 209 731	9 114 931	نصيب التأمين الصادرات في المستحقات التي وقعت إحالتها
12 416 152	15 580 091	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها

تشمل المستحقات المتولدة عن عمليات التأمين المباشر أساسا على أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة (أقساط وقع إصدارها بعد ختم السنة) والمستحقات الأخرى المتعلقة بالمؤمن لهم (أقساط وقع إصدارها وغير خالصة، مساهمة في أعباء الدعاوي...) والمستحقات المعوضة والتي وقعت إحالتها لكوتيناس.

أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة

تبلغ حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة 607.335 دينار في 31 ديسمبر 2015 ويقع عرضها ضمن الخصوم في القوائم المالية في البند "ديون متولدة عن عمليات إعادة تأمين"

مستحقات على أقساط تأمين

فضلا عن ذلك، إن المستحقات على المؤمن لهم صافية من المدخرات يقع تغطيتها بودائع الضمان البالغة

541.569 دينار في 31 ديسمبر 2015

مستحقات على أعباء الدعاوي

إن المستحقات على أعباء الدعاوي والمتمثلة في نصيب المؤمن لهم في أعباء الدعاوي التي تكفلت بها الكوتيناس (20 % من مجموع الأعباء)، البالغة 465.529 دينار في 31 ديسمبر 2015 والتي يمكن إستخلاصها عن طريق المقاصة من المبالغ المخصومة سابقا من التعويضات، غير محللة بعنوان كل سنة وكل عملية وكل مؤمن له. غير أن عمليات سنة 2015 هي محللة

إيضاح عدد 8: مستحقات متولدة عن عمليات إعادة التأمين

الرصيد في 2014.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	الرصيد في 2015.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	Traité CAMEX 2015	Traité Q/P 201	
-607 146	1 757 432	1 150 286	-192 084	1 230 486	1 038 401	32%	27%	ATRADUIS - RE
-85 645	87 659	2 014	-92 369	92 577	209	-		BEST - RE
-91 884	118 160	26 276	-35 137	191 246	156 109	11%	4,5%	TUNIS - RE
-48 358	176 787	128 429	-56 770	157 659	100 889	4%	4,5%	ICIEC
-122 945	219 365	96 420	-94 033	487 230	393 196	13%	14%	CIAGI
-118 825	160 700	41 875	-129 094	131 637	2 542			AUTRES
-1 074 803	2 520 103	1 445 300	-599 487	2 290 834	1 691 347			المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
-702 735	1 247 973	545 238	-62 278	1 926 299	1 864 021	71%	46%	ATRADUIS - RE
-7 711	7 882	171	-10 561	10 563	2			BEST - RE
-19 113	70 517	51 404	-27 966	41 216	13 250			COMAR
-24 040	168 097	144 057	-3 045	216 522	213 477	12,5%	7,5%	TUNIS - RE
-35 868	139 917	104 049	-21 372	221 491	200 119	11,5%	6,5%	CIAGI
-34 198	67 783	33 585	-45 232	55 860	10 628			AUTRES
-823 665	1 702 169	878 504	-170 454	2 471 951	2 301 497			المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
-1 898 468	4 222 272	2 323 804	-769 941	4 762 785	3 992 844			المجموع بالدينار

المستحقات والديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين

تشمل الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المستحقات والديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين. حيث تسجل هذه الحسابات أقساط التأمين التي وقع إسنادها والعمولات على أقساط التأمين المسندة والودائع المكونة للمدخرات الفنية ونصيب معيدي التأمين في التسويات اللاحقة ونصيب معيدي التأمين في التعويضات والإسترادات...

ويقع عرض رصيد الحسابات الجارية لمعيدي التأمين ضمن أصول الموازنة (مجموع العمليات الدائنة: خلاصات, عمولات على أقساط تأمين, تحرير الودائع...) وضمن خصوم الموازنة (مجموع العمليات المدينة: المقابيض, إسناد أقساط التأمين...)

إيضاح عدد 9: مستحقات أخرى

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
51 733	59 695	الأعوان- تسبقات و أقساط
39 846	19 535	فائض الأداء على الأرباح
91 579	79 230	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
14 793	0	الأعوان- تسبقات و أقساط
2 542	231	خصم من المورد خدمات
100 820	25 226	خصم من المورد على التوظيفات
201 319	201 319	فائض الأداء على الأرباح
4 902	233	فائض الأداء على القيمة المضافة
	1 101	الدولة معالم تسجيل
1 282	1 282	مزودون تسبقات
325 658	229 392	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
417 237	308 622	المجموع بالدينار

الإيضاحات المالية لسنة 2015

28

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 10: أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري و الصكوك و الخزينة

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
875 671	1 442 931	البنوك:
344 543	902 253	حسابات بالدينار
531 128	540 678	حسابات بالعملة الصعبة
4 048	3 452	الخزينة
-	-	صكوك للتحصيل
879 719	1 446 383	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
34 048	3 991	البنوك:
34 048	3 991	حسابات بالدينار
2	0	الخزينة
58 984	34 394	صكوك وكمبيالات للتحصيل
93 034	38 385	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
972 753	1 484 768	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 11: حسابات تسوية الأصول

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
167 789	190 879	نفقات إقتناء مؤجلة
1 032 549	1 136 078	نفقات إقتناء
16,25%	16,80%	نسبة (أقساط تأمين صادرة غير مكتسبة / أقساط تأمين صادرة)
716 763	1 124 465	فوائد مستحقة على التوظيفات "تأمين الصادرات"
88 828	87 019	فوائد على رفاع طويلة المدى
170 862	126 385	فوائد على رفاع الخزينة قابلة للتظهير طويلة المدى
456 244	888 543	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
829	2 976	فوائد علو ودائع
	19 542	كراءات للتحويل
26 451	151 199	أعباء مسجلة مسبقا "تأمين الصادرات"
16 768	20 970	مخزون لم يقع إستهلاكه بعد
9 683	6 433	منحة الموازنة والإنتاجية
0	123 796	نفقات بحث
284 394	19 010	فوائد مستحقة على التوظيفات "تأمين التجارة المحلية "
26 322	19 010	فوائد على رفاع طويلة المدى
258 072	0	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
64 309	80 658	إيرادات مستحقة "تأمين التجارة المحلية "
12 932	33 646	أعباء مسجلة مسبقا "تأمين التجارة المحلية "
1 272 638	1 599 857	المجموع بالدينار

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 12: جدول العمليات الواقعة على الأموال الذاتية

30

(بالدينار)

المجموع بالدينار	نتيجة السنة	نتائج موجلة	منحة إندماج	إحتياطات أخرى	حصة الأرباح	إحتياطات قانونية	رأس المال الإجتماعي	
27 731 639	1 663 274	2 229 393	607 994	1 200 637	0	462 041	21 568 300	الرصيد في 2014.12.31
0	-1 663 274	907 274	-	130 000	431 366	194 634	-	تخصيص نتيجة سنة 2014
-431 366					-431 366			أرباح مدفوعة على ربح 2014
8 983	-	-	-	8 983		-	-	فوائد على قروض الصندوق الإجتماعي
-160 350	-	-	-	-160 350		-	-	عمليات غير قابلة للسداد من الصندوق الإجتماعي
0	-	-		-		-	-	منح إستثمار مدرجة في حسابات النتائج
0								رأس مال "تأمين التجارة المحلية" بعد عملية الإدماج
2 009 887	2 009 887	-	-	-		-	-	ربح سنة 2015
29 158 793	2 009 887	3 136 667	607 994	1 179 270	0	656 675	21 568 300	الرصيد في 2015.12.31

الإيضاحات المالية لسنة 2015

إيضاح عدد 1-12- نتيجة كل سهم

1 663 274	مراييح سنة 2014
2 009 887	مراييح سنة 2015
215 683	عدد الأسهم (قيمة السهم 100 دينار)
7,712	نتيجة كل سهم لسنة 2014
9,319	نتيجة كل سهم لسنة 2015

إيضاح عدد 2-12: إحتياطيات قانونية و إحتياطيات أخرى

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
2 020 035	2 214 669	إحتياطيات قانونية
250 638	229 270	إحتياطيات للصندوق الإجتماعي (3-12)
2 270 673	2 443 939	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 3-12: إحتياطيات للصندوق الإجتماعي

الرصيد في 2015.12.31	
250 637	رصيد الإفتتاح
133 127	قروض
117 510	سيولة
138 983	موارد السنة
130 000	مخصصات الجلسة العامة العادية
8 983	فوائد على القروض
160 351	نفقات السنة
61 803	تذاكر مطعم
16 600	هدايا نهاية السنة
39 932	الودادية
16 575	نفقات الدراسة
10 741	منحة 40 % من التأمين على سيارات الأعوان

14 700

منحة عيد الإضحى

229 270

رصيد الإقفال

114 268

قروض

115 002

سيولة

33

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 13: مدخرات فنية إجمالية

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31		
5 920 242	6 694 126	(1-13)	مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 317 902	1 451 141		مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
0	0	(2-13)	مدخرات للمخاطر السارية
414 417	468 589		مدخرات نفقات التصرف
131 147	240 489	(3-13)	مدخرات التعديل
1 216 383	1 413 478		مدخرات المساهمة في المرباح
9 000 091	10 267 823		المجموع بالدينار

41 118 412
400,46%مجموع التوظيفات الصافية
نسبة تغطية المدخرات الفنية

إيضاح عدد 1-13-مدخرات التعويضات تحت التسوية

مبلغ تكونت عليه مدخرات	مبلغ مضمن	
5 019 568	6 221 242	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2014.12.31
900 674	1 098 191	تعديلات
5 920 242	7 319 433	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2014.12.31 (معدل)
1 346 440	1 675 966	مستحقات معوضة
424 430	579 796	مستحقات ساقطة
1 923 110	2 340 706	مستحقات مستخلصة 2014
2 226 262	2 722 965	تحويل التعويضات تحت التسوية لسنوات سابقة لـ 2015
10 197 587	12 788 609	تصريحات بعدم الدفع بها خلال سنة 2015
2 973 710	3 805 009	سقوط أجل (غير مؤمنة)
4 046 600	5 032 719	استخلاص
54 423	68 029	مستحقات مستخلصة 2015
3 122 854	3 882 852	تعويضات تحت التسوية صافية
1 300 000	1 514 702	تقييم الحوادث المتأخرة
45 010	55 601	تسوية تغيير سعر صرف الأورو
6 694 126	8 176 120	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2015.12.31

إيضاح عدد 13-2- مدخرات للمخاطر السارية

في 2014.12.31	في 2015.12.31	
-4 440 707	-4 357 819	نفقات الإدارة و نفقات الإقتناء للسنة الحالية و للسنة السابقة
-5 087 815	-5 143 010	أعباء التعويضات للسنة الحالية و للسنة السابقة
-9 528 522	-9 500 829	المجموع (أ)
16 441 513	16 748 625	أقساط التأمين الصادرة الخام للسنة الحالية و للسنة السابقة
12 545	69 838	تغير أقساط التأمين التي سيقع إصدارها
-57 374	-49 568	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
16 396 684	16 768 895	المجموع (ب)
-58,11%	-56,66%	القاسم (أ/ب)

القاسم الذي وقع إحتسابه لم يتجاوز نسبة 100 % و بالتالي لم يقع تكوين مدخرات للمخاطر السارية بداية من سنة 2007

إيضاح عدد 13-3- مدخرات التعديل

في 2014.12.31	في 2015.12.31	
4 252 465	4 561 472	إيرادات فنية:
3 640 917	3 931 396	أقساط تأمين مكتسبة صافية من الإسناد
-23 979	-63 836	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
635 527	693 912	إيرادات فنية أخرى
-4 077 604	-4 415 682	أعباء فنية
-1 617 769	-1 887 519	أعباء التعويضات
-1 032 549	-1 136 078	نفقات الإقتناء
-1 180 552	-1 008 640	نفقات الإدارة
1 677 893	1 672 503	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-1 821 596	-1 968 512	أعباء فنية أخرى (دون إعتبار المخصصات)
-103 031	-87 436	مشاركة مربحة
174 861	145 790	النتيجة الفنية المعدلة
0	0	تغير مدخرات التعديل (مخصصات /إسترجاع)
0	131 147	رصيد مدخرات التعديل في بداية الفترة
131 147	240 490	رصيد مدخرات التعديل في نهاية الفترة

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 14: ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسندة

	السنة المختومة في 2014.12.31			السنة المختومة في 2015.12.31			اتفاقية	اتفاقية			
	مجموع الودائع	مدخرات خاصة بالمؤمنين	مدخرات المخاطر السارية	مجموع الودائع	مدخرات خاصة بالمؤمنين	مدخرات المخاطر السارية	كماكس 2014	Q/P 2014			
	1 627 709		436 276	1 191 433	1 622 652	423 938	1 198 714	32%	27%	ATRADUIS - RE	
	1 696			1 696	1 696	0	1 696	-	-	BEST - RE	
	259 342		73 496	185 846	250 614	71 339	179 275	11%	4,5%	TUNIS - RE	
	280 984		73 904	207 080	262 726	70 496	192 231	4%	4,5%	ICIEC	
	728 825		220 828	507 997	736 702	219 387	517 316	13%	14%	CIAGI	
	47 748		2 752	44 996	31 342		31 342			AUTRES	
	2 946 304		807 256	2 139 048	2 905 733	785 159	2 120 574	60%	50%	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"	
	1 599 258	562 285	548 057	488 916	2 287 504	651 829	622 991	1 012 684	76%	46%	ATRADUIS - RE
	251 092	86 270	88 570	76 252	366 304	101 632	101 575	163 097	12,5%	7,5%	TUNIS - RE
	74 815	41 046	6 297	27 472	51 792	35 847		15 945			COMAR
	190 480	57 317	75 081	58 082	299 297	74 666	88 031	136 600	11,5%	6,5%	CIAGI
	65 594	39 373	4 723	21 498	44 594	31 977		12 617			AUTRES
	2 181 239	786 291	722 728	672 220	3 049 492	895 950	812 597	1 340 945			المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"

5 127 543

786 291

1 529 984

2 811 268

5 955 224

895 950 1 597 755

3 461 519

المجموع بالدينار

إيضاح عدد 15: ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشرة

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
949 809	1 016 383	مؤمن لهم- ودائع ضمان
505 113	541 569	مؤمن لهم- ودائع وكفالات محصلة
375 678	695 503	مؤمن لهم- تسبقة على أقساط تأمين
42 452	42 656	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
-4 678	-4 678	مؤمن لهم- تعويضات جارية
1 868 373	2 291 434	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
359	35 010	مؤمن لهم- ودائع ضمان
7 812		مؤمن لهم-وسطاء تأمين
19 279	96 151	مؤمن لهم- تسبقة على أقساط تأمين
13 753	5 725	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
135 700	120 177	مؤمن لهم- تعويضات جارية
176 903	257 065	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
2 045 276	2 548 498	المجموع بالدينار

تمثل ودائع الضمان المبالغ المحتفظ بها (من 3% إلى 5%) في إطار التعويض وذلك لتغطية أعباء الدعاوي التي تقوم بها تأمين لصادرات.

يقع قبض الودائع و الضمانات من طرف المؤمن لهم عند إمضاء العقد ويقع إرجاعها لهم عند إنتهاء العقد أو في أقصى الحالات طرحها من الديون الغير خالصة للمؤمن لهم.

تمثل الأرصدة الدائنة لحسابات الحرفاء أساسا التسبيقات على أقساط التأمين (خاصة أقساط التأمين الفردية) و باقي الودائع التي لم يسترجعها المؤمن له (في نهاية العقد أو عند فسخ العقد)

إيضاح عدد 16: ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
9 846 715	10 349 443	صيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها "تأمين الصادرات"
15 656 574	16 635 534	مستحقات معوضة وقعت إحالتها إلى تأمين الصادرات
-5 809 859	-6 286 091	صيب تأمين الصادرات
2 097 023	2 066 709	صيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها "تأمين التجارة المحلية "
3 026 222	2 988 145	مستحقات معوضة وقعت إحالتها إلى "تأمين التجارة المحلية "
-929 200	-921 436	صيب "تأمين التجارة المحلية "
2 520 103	2 290 834	لرصيد الدائن لمعيدي التأمين "تأمين الصادرات"
1 702 170	2 471 951	لرصيد الدائن لمعيدي التأمين "تأمين التجارة المحلية "
393 717	355 152	صيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة "تأمين الصادرات"
181 206	209 947	قساط تأمين تجارية
107 469	107 469	قساط تأمين غير تجارية
105 041	37 736	قساط تأمين أخرى (SIACE, CIAGI)
202 145	252 155	صيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة "تأمين التجارة المحلية "
16 761 872	17 786 244	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 17: ديون أخرى

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
563 940	934 564	الأعوان
343 360	654 052	منح للخلاص
217 917	277 167	إيجازات ستستوفى
1 795	731	الأعوان- أجور مستحقة
868	2 614	الأعوان-معارضات على أجور
253 567	259 624	الدولة, هياكل إجتماعية
89 518	69 224	خصم من المورد
7 386	7 701	ضرائب و أدايات أخرى
135 107	158 402	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي /الإجتماعي الصندوق الوطني للتقاعد و الحيطة الإجتماعية
21 555	24 297	الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين
150 911	211 219	داننون متنوعون:
39 685	105 037	حساب مرتقب
51 817	49 773	مزودو الأصول
59 409	56 409	تسبقة على أتعاب مساعدة
38 772	55 662	شركاء حصص أرباح للدفع
364 825	271 869	أداء على المرائب
1 372 015	1 732 938	المجموع بالدينار " تأمين الصادرات "
93 589	50 565	الأعوان
43 186	0	منح للخلاص
48 972	48 972	إيجازات ستستوفى
1 432	1 432	الأعوان- أجور مستحقة
	162	الأعوان-معارضات على أجور
48 244	5 219	الدولة, هياكل إجتماعية
28 880	0	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
3 744	3 744	الدولة أداء على التكوين المهني
15 620	1 025	التأمين الجماعي
0	450	أداء على القيمة المضافة

41

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

دائنون متنوعون:

مزودو الأصول

منح حضور (ATRADIUS)

مزودو استغلال

أداء على المرائب

75 905 83 832

113 0

18 795 18 795

56 997 65 037

734 435 734 435

952 174 874 052

المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"

2 324 190 2 606 990

المجموع بالدينار

إيضاح عدد 18: موارد خاصة

الرصيد في 2014.12.31	الرصيد في 2015.12.31	
صندوق ضمان مخاطر التصدير		
14 755 151	15 265 418	الرصيد في بداية الفترة
14 108 500	14 506 500	توظيفات
646 651	758 918	مكونات أخرى
510 267	1 668 477	التغيير
1 473 730	1 164 822	أقساط تأمين
-221 060	-174 723	عمولات على أقساط التأمين
-1 759 954	-763 352	تعويضات خالصة
80 000	158 658	إسترجاع على تعويضات
-9 034	-15 314	نفقات الدعاوي
71 148	47 710	مدخرات نفقات الدعاوي مخصومة من المؤمن لهم
875 437	930 141	إيرادات مالية
	320 536	استرجاع إيداع بالخزينة العامة
		إجراءات رئاسية
15 265 418	16 933 895	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
14 506 500	16 346 936	التوظيفات
758 918	586 959	مكونات أخرى
صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن		
9 763 506	10 291 992	الرصيد في بداية الفترة
9 623 744	10 182 744	توظيفات
139 761	109 248	مكونات أخرى
528 486	593 987	التغيير
70 790	53 414	أقساط تأمين
-10 618	-11 874	عمولات على أقساط التأمين
-13 050	0	تعويضات خالصة
0	8 102	إسترجاع على تعويضات
-2 941	-897	نفقات الدعاوي
-64 446	-63 168	إسترجاع مصاريف عامة
548 752	608 410	إيرادات مالية
10 291 992	10 885 979	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
10 182 744	10 920 000	التوظيفات
109 248	-34 021	مكونات أخرى
25 557 410	27 819 874	المجموع بالدينار (أ) + (ب)

إيضاح عدد 19: أقساط تأمين صادرة ومقبولة

السنة المختومة في 2014.12.31			السنة المختومة في 2015.12.31			
أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط صافية	أقساط مسندة	أقساط صادرة	
2 349 091	-2 512 168	4 861 259	2 404 430	-2 337 353	4 741 783	أقساط صادرة تأمين الصادرات:
2 237 842	-2 512 168	4 750 009	2 307 076	-2 337 353	4 644 429	أقساط أخطار تجارية
2 051 202	-2 339 249	4 390 451	2 048 630	-2 328 547	4 377 177	خطز تجاري قصير المدى
144 139		144 139	221 265		221 265	أقساط تأمين دنيا
12 806		12 806	11 150		11 150	خطز وقف الصفقة
29 694		29 694	26 030		26 030	العقد المبسط
0	-172 919	172 919	0	-8 806	8 806	العقد الاختياري
101 643		101 643	89 128		89 128	خطز الكفالة
9 606		9 606	8 226		8 226	خطز الضمان
-	-1 452 929	1 452 929	-	-1 164 850	1 164 850	أقساط صادرة صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-194 210	194 210	-	-95 009	95 009	أقساط أخطار سياسية
-	-188 300	188 300	-	-89 721	89 721	خطز تجاري قصير المدى
-	-	-	-	-	-	تأمين إستثمارات
-	-5 910	5 910	-	-5 288	5 288	خطز وقف الصفقة
-	-1 258 720	1 258 720	-	-1 069 841	1 069 841	أقساط أخطار تجارية خارقة للعادة
-	-1 258 720	1 258 720	-	-1 069 041	1 069 041	خطز تجاري قصير المدى
-	-	-	-	-800	800	خطز وقف الصفقة
-	-70 790	70 790	-	-53 414	53 414	أقساط صادرة صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-70 790	70 790	-	-53 414	53 414	ضمان قروض التمويل

2 349 091	-4 035 887	6 384 978	2 404 430	-3 555 617	5 960 047	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
1 291 826	-1 958 614	3 250 440	1 526 966	-2 368 177	3 895 143	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
3 640 917	-5 994 501	9 635 418	3 931 396	-5 923 794	9 855 190	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 20: تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
94 430	-68 492	تغيير المدخرات الخام "تأمين الصادرات"
-650 412	-718 904	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
744 842	650 412	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-10 759	-64 747	تغيير المدخرات الخام "تأمين التجارة المحلية"
-667 490	-732 237	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
656 731	667 490	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
83 671	-133 239	المجموع بالدينار
-84 457	34 246	تغيير المدخرات المسندة "تأمين الصادرات"
325 206	359 452	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-409 663	-325 206	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-23 193	35 156	تغيير المدخرات المسندة "تأمين التجارة المحلية"
404 186	439 342	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-427 379	-404 186	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-107 650	69 402	المجموع بالدينار
-23 979	-63 837	المجموع الجملي بالدينار

إيضاح عدد 21: إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
9 000 091	10 267 823	المدخرات الفنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (أ)
35 068 457	37 416 729	أموال ذاتية ومدخرات فنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (ب)
25,66%	27,44%	نسبة (أ/ب)
3 058 942	3 199 934	إيرادات التوظيفات
-440 553	-342 964	أعباء التوظيفات
133	757	إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
2 618 522	2 857 727	إيرادات التوظيفات الصافية (ت)
672 027	784 212	إيرادات التوظيفات المخصصة بالدينار (النسبة * (ت))

إيضاح عدد 22: إيرادات فنية أخرى

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
262 669	294 724	مساهمو المؤمن لهم في النفقات
232 897	258 658	نفقات التحقيق و المراقبة
16 693	22 607	نفقات دراسة املفات
13 079	13 459	نفقات الدعاوي
72 878	33 827	إيرادات فنية ومساعدة قانونية
335 547	328 551	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
166 501	211 975	المساهمة في أرباح معيدي التأمين
133 480	153 386	نفقات التحقيق و المراقبة
299 980	365 361	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
635 527	693 912	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 23: أعباء التعويضات

السنة المختومة في 2014.12.31			السنة المختومة في 2015.12.31			
عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	
967 409	-2 667 730	3 635 139	730 827	-1 103 321	1 834 148	مبالغ مدفوعة:
967 409	-974 727	1 942 136	730 827	-506 729	1 237 556	تعويضات تأمين الصادرات:
787 380	-1 071 198	1 858 579	530 866	-716 329	1 247 195	تعويضات تجارية CCT
-	-	-	-	-	-	تعويضات تجارية CAMEX
241 481	-	241 481	329 549	-	329 549	نفقات التصرف في التعويضات
-38 049	53 007	-91 056	-129 588	209 600	-339 188	دعاوي تجارية (إسترجاع)
-23 404	43 464	-66 868	0	0	0	دعاوي تجارية CAMEX
-	-1 679 954	1 679 954	-	-604 694	604 694	تعويضات صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-1 759 954	1 759 954	-	-763 352	763 352	تعويضات
-	80 000	-80 000	-	158 658	-158 658	دعاوي (إسترجاع)
-	-13 050	13 050	-	8 102	-8 102	تعويضات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-13 050	13 050	-	8 102	-8 102	تعويضات
-	0	0	-	0	0	دعاوي (إسترجاع)
570 865	-329 152	900 016	323 775	373 988	-50 213	تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية
2 413 094	-2 356 248	4 769 342	2 736 869	-1 982 260	4 719 129	تكوين مدخرات التعويضات تحت التسوية
-1 842 230	2 027 096	-3 869 326	-2 413 094	2 356 248	-4 769 342	تحرير مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 538 273	-2 996 882	4 535 156	1 054 602	-729 333	1 783 935	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
255 339	-377 523	632 862	29 745	-61 887	91 632	تعويضات "تأمين التجارة المحلية":
191 603	-378 330	569 933	52 228	-99 220	151 448	تعويضات تجارية CCT
67 335	-	67 335	0	-	0	نفقات التصرف في التعويضات
-51 018	91 636	-142 653	-67 168	126 849	-194 017	دعاوي تجارية (إسترجاع)
47 418	-90 828	138 247	44 685	-89 516	134 201	مدخرات مساهمة في الأرباح

-175 844	313 403	-489 247	803 175	-75 094	878 269	تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية
652 693	-912 624	1 565 317	1 455 868	-987 718	2 443 586	تكوين مدخرات التعويضات تحت التسوية
-828 537	1 226 027	-2 054 563	-652 693	912 624	-1 565 317	تحرير مدخرات التعويضات تحت التسوية
79 495	-64 120	143 615	832 920	-136 981	969 901	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
1 617 768	-3 061 002	4 678 770	1 887 519	-866 316	2 753 835	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 24- أعباء الإقتناء و أعباء التصرف والأعباء الأخرى

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
927 507	1 136 078	نفقات الإقتناء الداخلية و الخارجية "تأمين الصادرات"
105 041	0	نفقات الإقتناء الداخلية و الخارجية "تأمين التجارة المحلية "
1 032 549	1 136 078	مجموع نفقات الإقتناء
783 341	1 008 640	نفقات الإدارة الداخلية و الخارجية "تأمين الصادرات"
397 211	0	نفقات الإدارة الداخلية و الخارجية "تأمين التجارة المحلية "
1 180 551	1 008 639	مجموع نفقات الإدارة
1 544 827	1 955 090	أعباء تقنية أخرى "تأمين الصادرات" (1)
1 539 329	1 786 469	أعباء تقنية أخرى خاصة بنفقات التصرف الداخلية والخارجية
5 498	168 621	مدخرات ديون مشكوك في خلاصها
276 769	13 422	أعباء تقنية أخرى "تأمين التجارة المحلية " (2)
305 213	0	أعباء تقنية أخرى خاصة بنفقات التصرف الداخلية والخارجية
-28 444	13 422	مدخرات ديون مشكوك في خلاصها
1 821 596	1 968 512	مجموع أعباء تقنية أخرى (1)+(2)

إيضاح عدد 1-24- تقسيم الأعباء حسب طبيعتها

المجموع	
1 136 078	خدمات خارجية
1 008 640	خدمات خارجية أخرى
329 549	أعباء الأعوان
1 786 468	معاليم وأداءات
4 260 735	المجموع

إن هذه الأعباء وقع تقسيمها حسب وجهتها وتظهر في قائمتي النتائج في الحسابات المفتوحة في الغرض حسب الوجهة

إيضاح عدد 25: عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
820 613	751 871	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
819 294	749 601	على أقساط تأمين تجارية مسندة
1 320	2 270	مساهمات في الأرباح
217 939	174 697	عمولات على أقساط تأمين مسندة (صندوق ضمان مخاطر التصدير)
10 618	11 874	عمولات على أقساط تأمين مسندة (صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن)
1 049 171	938 442	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
628 722	734 060	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين "تأمين التجارة المحلية "
1 677 893	1 672 502	المجموع بالدينار

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

إيضاح عدد 26: إيرادات التوظيفات (تأمين على غير الحياة)

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
2 451 060	2 842 623	مداخل التوظيفات
1 366 553	1 825 643	مداخل ودائع لأجال ورقاع الخزينة قابلة للتظهير
500 697	524 913	مداخل الرقاع وسندات المستحقات القابلة للتداول
52 795	57 003	مداخل الأسهم والسندات ذات المداخل القارة
135 767	142 555	مداخل مباني الاستغلال
17 762	37 326	مداخل المباني عدا مباني الاستغلال
9 059	8 421	مداخل توظيفات أخرى
368 428	246 762	أرباح الصرف المحققة على التوظيفات
133	757	إسترجاع على مدخرات على التوظيفات
2 451 193	2 843 380	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
607 882	357 312	مداخل التوظيفات
607 882	357 312	مداخل توظيفات أخرى
		مداخل الأسهم والسندات ذات المداخل القارة
607 882	357 312	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
3 059 075	3 200 692	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 26-1- تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات

في 31/12/2015		
تأمين التجارة المحلية	تأمين الصادرات	
	179 881	مداخل التوظيفات العقارية
324 136	1 834 064	مداخل ودائع لأجل ورقاع الخزينة قابلة للتظهير
33 176	524 913	مداخل الرقاع وسندات المستحقات القابلة للتداول
0	57 003	مداخل الأسهم و السندات ذات المداخل القارة
	247 518	مداخل مالية أخرى
357 312	2 843 379	مجموع إيرادات التوظيفات بالدينار
45 163	54 149	فوائد
0	233 535	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	9 848	نفقات مالية أخرى
45 163	297 532	مجموع أعباء التوظيفات بالدينار

إيضاح عدد 27: إيرادات غير فنية أخرى

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
18 448	54 604	إيرادات غير فنية أخرى
0	5 879	- تأمينات ستار
	15 955	- تأمينات إحالة على التقاعد
	32 770	- بيع سيارة مصلحة
18 448	0	- إيرادات أخرى
18 448	54 604	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
891	0	- استرجاع (منحة مرض، تكوين...)
0	360	- استرجاع مصاريف
4 358	0	- إيرادات أخرى
5 249	360	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
199 233	199 233	- استرجاع على القيمة الإضافية السلبية
222 931	254 197	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 28: أعباء التوظيفات

السنة المختومة في 2014.12.31	السنة المختومة في 2015.12.31	
55 219	63 997	أعباء التصرف في التوظيفات بإعتبار أعباء الفوائد
38 958	37 412	فوائد على ودائع معيدي التأمين
14 150	16 737	فوائد بنكية
2 111	9 848	أعباء الفوائد الأخرى
38 186	0	تصحيح القيمة على التوظيفات
38 186	0	مخصصات للإستهلاك التوظيفات العقارية
-	-	مخصصات لمدخرات على التوظيفات
276 198	233 535	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
276 198	233 535	خسائر الصرف المحققة
369 603	297 532	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
55 627	45 163	فوائد على ودائع معيدي التأمين
15 130	0	فوائد بنكية
193	0	خسائر الصرف المحققة
70 950	45 163	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
440 553	342 695	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 29: جدول إحتساب النتيجة الجبائية

السنة المختومة في 2015.12.31	
3 171 134	الربح المحاسبي قبل الأداء
275 681	إعادة إدماج:
0	مدخرات للمخاطر والأعباء
197 669	مدخرات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
9 848	مدخرات لإنخفاض قيمة الأسهم
	<u>أعباء غير قابلة للطرح خلال السنة</u>
3 695	خطايا تأخير
8 819	خصم من المورد تحملتها الشركة
55 650	منح حضور
119 118	الطرح:
15 626	إستردادات على مدخرات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
13 227	أرباح الصرف الغير متحققة
57 003	مداخل الأوراق المالية
33 262	مداخل الودائع بالعملة الصعبة
3 327 697	الربح الجبائي قبل خصم النتائج المؤجلة
9 848	مدخرات لإنخفاض قيمة الأسهم المدرجة بالبورصة
3 317 849	الربح الجبائي
-	مخصصات لإنخفاض قيمة حسابات الحرفاء
3 317 849	الربح الخاضع للضريبة قبل إعادة الإستثمار المعفى
-	إعادة إستثمار معفى من الضريبة
3 317 849	الربح الخاضع للضريبة
1 161 247	الأداء على المربح 35 %

الإيضاح عدد 30 : مذكرات التعهدات خارج الموازنة

الإيضاح عدد 30 . 01

تعهدات الشركة في إطار عقود المخاطر التجارية تنقسم حسب المخاطر التجارية والمخاطر غير التجارية سواء كان المشتري خاص أو هيكل عمومي. المخاطر التجارية تكون مؤمنة عادة من الشركة وفي حالات خاصة بصفة مشتركة مع صندوق ضمان المخاطر.

ينجر عن هاته الوضعية تعهدات محتملة، تتمثل في مبالغ التغطية الممنوحة على كل مشتري وتعهدات حقيقية تتمثل في المبالغ المؤمنة .
التعهدات الحقيقية يتم إحتسابها بالإعتماد على مدة الضمان.
عند تقييم التعهدات المتعلقة بعقود المخاطر التجارية، يتم الأخذ بعين الإعتبار للضمانات التي وقع طرحها والمتعلقة بالفترة ما قبل تاريخ نهاية السنة المحاسبية.

الإيضاح عدد 30 . 02

مثلما هو الشأن بالنسبة لعقود المخاطر التجارية، فإنه لا يقع ضم التعهدات الخاصة بالعقود الفردية التي تغطي المخاطر التجارية من ناحية والمخاطر غير التجارية من ناحية أخرى.
وفي أغلب الأحيان فإن هاته التعهدات تهم نفس الصادرات ونفس الضمان في هذا الإطار، تكون التعهدات شبه نهائية إذا كانت تتعلق بصادرات ظرفية أو بعقد غير قابل للمراجعة.

الإيضاح عدد 30 . 03

عقود CAMEX تغطي مختلف مخاطر عدم الدفع وتكون متعلقة عادة بالمخاطر المتصلة بالمشتري و توفر تغطية تكاملية للمخاطر التي يغطيها صندوق ضمان الصادرات في مرحلة ما قبل الشحن

الإيضاح عدد 30 . 04

تعهدات الشركة في إطار الضمان يتم تقييمها على أساس المبالغ المؤمنة لفائدة الديوانة التونسية والتي تكون موثقة بشهادة صالحة إلى غاية 31 ديسمبر 2015.

الإيضاح عدد 30 . 05

تعهدات الشركة في إطار ضماناتها في نظام القبول الوقتي (ATA) يتم تقييمها في نهاية السنة المحاسبية على أساس مدة صلوحيتها وهي 33 شهر مثلما تنص عليه عادة العقود المبرمة. وتجدر الإشارة إلى أن هاته المدة يمكن أن تكون أقل من 33 شهرا إذا ما نصت عليها العقود المبرمة.

الإيضاح عدد 30 . 06

تعهدات الشركة في إطار الضمانات المقدمة من قبل صندوق ضمان المخاطر ما قبل التصدير لفائدة البنوك قصد تمكين المصدر من قرض بنكي للتصدير يتم تقييمها على أساس مبلغ القروض المؤمن الذي لم يقع إستخلاصه بعد.

احتمالات ووقائع لاحقة لتاريخ الختم

لم يقع أي حدث له تأثير على نشاط أو الحالة المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية منذ تاريخ ختم السنة المحاسبية الموافق لـ 2015/12/31.

تونس في 06 أفريل 2016

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير العام لمراقب الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

تنفيذا للمهمة التي أسندت لنا من طرف جلتكم العامة العادية المنعقدة في 9 جوان 2015، نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية المختومة في 31 ديسمبر 2015.

مسؤولية الإدارة في إعداد و عرض القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية وضبطها وعرضها العادل وفقا لمعايير المحاسبة التونسية والقوانين والتشريع المعمول بها هي مسؤولية مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل لقوائم مالية خالية من أي خطأ جوهري سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ وكذلك اختيار التقديرات المحاسبية المعقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مراقب الحسابات

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أنجزنا أعمالنا وفقا لمعايير التدقيق المتداولة في تونس. تستدعي هذه المعايير بأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات الضرورية لغاية الحصول على أدلة إثبات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. يقع إختيار هذه الإجراءات بالإعتماد على تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهريّة، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ. وعند تقييم تلك المخاطر فإنّ مدقق الحسابات يأخذ في الإعتبار الرقابة الداخلية السارية المفعول بالمؤسسة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بهدف تحديد إجراءات خاصة بالتدقيق تكون ملائمة للظروف المتوفرة وليس بغرض إبداء الرأي حول مدى فاعليته.

تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لمدى ملائمة الطرق المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييما لطريقة عرض القوائم المالية بشكل عام. وإننا نعتقد أن أدلة الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس معقول لإبداء رأينا.

إن القوائم المالية لسنة 2015 و التي تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمقدار 97.043.456 دينار وربحا صافيا بمقدار 2.009.887 دينار, وقع إعدادها وعرضها طبقا للمعايير المحاسبية التونسية وخاصة المعايير عدد 26 إلى 31 المتعلقة بقطاع التأمين و إعادة التأمين وكذلك حسب نفس القواعد والطرق المحاسبية الهامة المعمول بها سابقا.

إبداء الرأي حول القوائم المالية

في رأينا، إن القوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية صحيحة و صادقة و تعبر بصورة وفيّة، لكل ما هو هام نسبيا، على الوضعية المالية و عن نتائج أعمالها و تدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

المراجعة الخصوصية

إن المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات الشركة المعروضة في تقرير مجلس الإدارة وضمن الوثائق المعروضة على المساهمين هي مطابقة للمعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية.

عملا بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 و الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بفحص نظام الرقابة الداخلية. وتم تقديم ملاحظتنا وتوصياتنا المتعلقة بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى الإدارة العامة ضمن تقرير منفرد. وتجدر الإشارة إلى أن فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد وعرض القوائم المالية لم يبرز نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، فإنه لم يتبين لنا ما من شأنه الاعتقاد أن مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة لا يتوافق مع التشريع الجاري به العمل.

مراقب الحسابات

اتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس

تونس في 06 أفريل 2016

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير الخاص لمراقب الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

في إطار مهمة مراقبة حسابات الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية ، نقدم لكم تقريرنا الخاص المتعلق بالإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من إحترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الإتفاقيات أو العمليات، وكذلك عرضها الصحيح في القوائم الماليّة. هذا وليس من مهامنا البحث بصفة خاصة عن الوجود المحتمل لمثل هذه الإتفاقيات أو العمليات ولكنه يتعين علينا أن نعلمكم بخصائصها وشروطها الأساسية دون الحاجة إلى إبداء رأي حول جدواها وسلامة أسسها، وذلك على أساس المعلومات التي وقع مدنا بها وتلك التي تم التعرف عليها من خلال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. يتعين عليكم طبقا للفصل 200 من مجلة الشركات التجارية النظر في الفائدة المرجوة من إبرام هذه الإتفاقيات أو العمليات وذلك بغية المصادقة عليها.

أ- الإتفاقيات والالتزامات المبرمة خلال سنة 2015 :

تم في سنة 2015 إبرام ملحق لعقد الكراء الممضى في 03 جانفي 2013 بين شركة كوتيناس والهيئة العامة للتأمين، علما وأن من بين ممثلي الدولة التونسية في مجلس إدارة كوتيناس، وزارة المالية التي يمثلها مسؤول من الهيئة العامة للتأمين.

وتبعا لهذا الملحق الذي بمقتضاه تم تنقيح الفصول 1 و 2 و 3 و 4 من العقد الأصلي، فإن التسويغ يتعلق بالأجزاء التالية من العمارة الكائنة ب 7 نهج ألاس بحي مونبليزير:

- الطابق الأول والرابع والخامس بداية من 01 جويلية 2015 مقابل معلوم كراء سنوي يبلغ 43.500 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة أي (ما يقابل 10.875 دينار كل ثلاثية) مع زيادة ب 5% سنويا
- شقة بالطابق الأرضي بداية من 01 ماي 2015 مقابل معلوم كراء سنوي يبلغ 7.380 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة أي (ما يقابل 1.845 دينار كل ثلاثية) مع زيادة ب 5% سنويا

باستثناء الاتفاقية المذكورة أعلاه، لم يقع إعلامنا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات أخرى تم إبرامها خلال سنة 2015 تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

ب - الإتفاقيات والالتزامات المبرمة المتعلقة بسنوات فارطة

لم يقع إعلامنا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه متعلقة بسنوات فارطة ولا زالت بصدد الإنجاز خلال سنة 2015 عدا عقد التسويغ المبرم سابقا مع الهيئة العامة للتأمين والذي تم تنقيحه في سنة 2015 مثلما هو مبين في الفقرة السابقة.

ت-إلتزامات وتعهدات شركة "كوتيناس" نحو المسيرين

1- أن الأجر و المنح والإمتيازات العينية التي تحصل عليها الرئيس المدير العام للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية بعنوان سنة 2015 طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر 2013 مفصلة كالآتي:

- أجر خام: 96.656 دينار (أجر صافي 5.500 دينار)
- سيارة وظيفية وسيارة لاستعمالات شخصية
- 500 لتر من الوقود شهريا
- التكفل بأعباء المكالمات الهاتفية
- منحة سنوية يقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة

2- كما أن الأجر و المنح والإمتيازات العينية التي تحصل عليها المدير العام المساعد إلى غاية تاريخ إحالته على التقاعد في 2015/04/04 مفصلة كالآتي:

- أجر خام: 23.112 دينار
- سيارة وظيفية
- 250 لتر من الوقود شهريا
- التكفل بأعباء المكالمات الهاتفية

2- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 9 جوان 2015 صرف مبلغ خام بمقدار 4.200 دينار لكل عضو.

هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2015 مبلغا خاما قدره 44.100 ديناراً

3- يتحصل أعضاء لجنة التدقيق على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 9 جوان 2015 صرف مبلغ خام بمقدار 4.200 دينار لكل عضو هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2015 مبلغا خاما قدره 9.450 دينارا

كما أنه خلال القيام بأعمال مراقبة الحسابات لم نتعرض لوجود عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه عدا العمليات الجارية والمبرمة بشروط عادية مع شركات معيدي التأمين الممثلة في مجلس الإدارة.

مراقب الحسابات
اتحاد المراجعة التونسي
عبد اللطيف عباس