

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

المقر الإجماعي: نهج برجين موندليزر 1073 تونس

تنشر الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2014/12/31 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 09 جوان 2015. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات : عبد اللطيف عباس.

2013/12/31		2014/12/31		الموازنة
الصافي		الصافي	الاستهلاكات والمدخرات	الأصول
			الخام	(مبالغ بالدينار)
-734 961	-569 750	-51 887	-517 863	أصول غير مادية
61 972	27 949	-450 354	478 303	برامج إعلامية
-796 933	-597 699	398 467	-996 166	القيمة الإضافية السلبية
123 295	86 214	-1 331 630	1 417 844	أصول مادية للاستغلال
61 818 536	64 016 916	-2 173 251	66 190 167	توظيفات
400 150	349 839	-2 143 621	2 493 460	أراضي و بنايات
61 418 387	63 667 077	-29 630	63 696 707	توظيفات مالية أخرى
4 722 668	4 784 555		4 784 555	حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
18 934 494	18 803 165	-7 417 009	26 220 174	مستحقات:
14 008 598	16 062 125	-7 417 009	23 479 134	مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
4 567 318	2 323 804	-	2 323 804	مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
358 578	417 236	-	417 236	مستحقات أخرى
2 602 452	2 245 359	-	2 245 359	عناصر أخرى للأصول
1 220 933	972 753	-	972 753	أموال في البنك و الخزينة
1 381 519	1 272 606	-	1 272 606	حسابات تسوية الأصول
87 466 484	89 366 459	-10 973 777	100 340 236	مجموع الأصول

الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم
(مبالغ بالدينار)

2013/12/31	2014/12/31	إيضاح	
21 568 300	21 568 300		رأس المال الاجتماعي
2 141 645	2 270 673		الإحتياطيات
0	0		أموال ذاتية أخرى
1 396 865	2 229 393		نتائج مؤجلة
25 106 810	26 068 366		مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
1 540 776	1 663 274		نتيجة السنة المحاسبية
26 647 586	27 731 640	12	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
12 000	252 000		مدخرات أخطار وأعباء
8 285 027	9 000 091	13	مدخرات فنية
5 419 974	5 127 544	14	ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها
22 004 258	21 131 337		ديون أخرى
1 812 714	2 045 276	15	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
17 353 652	16 761 872	16	ديون متولدة عن عمليات إعادة تأمين
2 837 892	2 324 189	17	ديون أخرى
24 518 657	25 557 410	18	موارد صناديق الضمان
578 983	566 435		خصوم أخرى
578 983	566 435		حسابات تسوية الخصوم
60 818 899	61 634 817		مجموع الخصوم
87 466 484	89 366 459		مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

قائمة النتائج الفنية

(مبالغ بالدينار)

عمليات صافية 2013	عمليات صافية 2014	عمليات مسندة 2014	عمليات خام 2014	إيضاح	
3 108 014	3 616 938	-6 102 151	9 719 089		أقساط تأمين مكتسبة
3 172 415	3 640 917	-5 994 501	9 635 418	19	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
-64 401	-23 979	-107 650	83 671	20	تغير مدخرات أقساط التأمين غير مكتسبة
555 053	672 027	-	672 027	21	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
599 655	635 527	-	635 527	22	إيرادات فنية أخرى
-1 242 165	-1 617 769	3 061 002	-4 678 772	23	أعباء التعويضات
-1 236 523	-1 335 218	3 313 360	-4 648 579		مبالغ التعويضات المدفوعة
138 257	112 470	-268 107	380 577		مبالغ التعويضات المسترجعة
-143 900	-395 021	15 749	-410 770		تغير مدخرات التعويضات
-	-	-	-		تغير مدخرات الفنية الأخرى
-51 612	-103 031	153 787	-256 819		المساهمة في الأرباح والإرجاعات
-471 219	-528 142	1 677 893	-2 206 036		نفقات الإستغلال
-955 365	-1 032 549	-	-1 032 549	24	نفقات الإقتناء
23 058	7 065	-	7 065		تغير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة
-1 272 241	-1 180 552	-	-1 180 552	24	نفقات الإدارة
1 733 330	1 677 893	1 677 893	0	25	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-2 105 490	-1 821 596	-	-1 821 596	24	أعباء فنية أخرى
0	-131 147	-	-131 147	3-13	تغير مدخرات التعديل
392 235	722 807	-1 209 469	1 932 273		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

سنة مختومة في 2013/12/31	سنة مختومة في 2014/12/31	إيضاح	قائمة النتائج (مبالغ بالدينار)
392 236	722 807		النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة
2 555 672	3 059 075	26	إيرادات غير فنية إيرادات التوظيفات
2 555 672	3 058 942		مداخل التوظيفات
	133		استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
-555 053	-672 027	21	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
228 038	222 930	27	إيرادات غير فنية أخرى
-318 594	-440 552	28	أعباء غير فنية أعباء التوظيفات
-252 427	-402 366		أعباء التصرف في التوظيفات
-66 167	-38 186		تصحيح القيمة على التوظيفات
-1 063	-240 762		أعباء غير فنية أخرى
2 301 237	2 651 471		النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء
-760 460	-988 198	29	الأداءات على النتيجة
1 540 776	1 663 274		النتيجة الصافية

جدول التعهدات المقبولة و المقدمة
(مبالغ بالدينار)

في 31 ديسمبر 2013						في 31 ديسمبر 2014						إيضاح	التعهدات المقدمة	
ICIEC	CIAGI	FGFEAE	FGRE	ASSURCREDIT	COTUNACE	ICIEC	CIAGI	FGFEAE	FGRE	ASSURCREDIT	COTUNACE			
886 319	765 632	-	99 373 187	173 853 000	306 632 456	1 220 194	2 025 457	-	99 525 054	202 620 000	109 599 636	30.1	عقد تأمين عمليات متداولة	ضمان قروض للتصدير
886 319	765 632	-	80 637 404	173 853 000	306 632 456	1 220 194	2 025 457	-	99 238 194	202 620 000	109 599 636		مخاطر تجارية	
		-	18 735 783		-			-	286 860		-		مخاطر غير تجارية	
6 804 359	6 804 359	-	4 524 714		2 889 321	6 804 359	6 804 359	-	2 699 019		2 456 556	30.2	العقود المحددة	
		-			2 889 321			-	2 398 000		2 456 556		مخاطر تجارية	
6 804 359	6 804 359	-	4 524 714		-	6 804 359	6 804 359	-	301 019		-		مخاطر غير تجارية	
		-	3 720 596		3 720 596			-	4 270 000		4 270 000	30.3	عقد تأمين المخاطر المتعددة للتصدير "كامكس"	
7 690 678	7 569 991		107 618 497	173 853 000	313 242 373	8 024 553	8 829 816		106 494 073	202 620 000	116 326 192			
		-	-		3 966 173			-	-		4 015	30.4	ضمانات	تعهدات بالإمضاء
		-	-		11 674 264			-	-		12 715 250	30.5	ضمان (دفتر ATA)	
		1 685 237	-		-			2 621 368	-		-	30.6	شهادة ضمان ما قبل التصدير	
		1 685 237	-		15 640 437			2 621 368	-		12 719 265			
7 690 678	7 569 991	1 685 237	107 618 497	173 853 000	328 882 810	8 024 553	8 829 816	2 621 368	106 494 073	202 620 000	129 045 457		المجموع العام (2+1)	

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية
جدول التدفقات النقدية
(مبالغ بالدينار)

6

سنة مختومة في
2013/12/31

سنة مختومة في
2014/12/31

إيضاح

سنة مختومة في 2013/12/31	سنة مختومة في 2014/12/31	إيضاح	
			التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
10 286 188	10 075 907	مقايض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم	
-2 056 206	-2 424 706	مبالغ لتسديد التعويضات	
397 516	315 875	مبالغ تعويضات مسترجعة	
-2 903 313	-1 645 437	دفعات لمعيدي اتمام	
90 974	19 296	مقايض من معيدي التأمين	
-846 659	-1 183 077	دفعات صندوق ضمان مخاطر التصدير	
-43 333		دفعات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن	
-4 926 915	-5 753 044	مبالغ مدفوعة إلى المزددين و الأعوان	
-29 434 208	-34 624 014	دفعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية	
26 687 326	33 300 579	مقايض مرتبطة بتفويت توظيفات مالية	
1 535 733	2 091 699	الإيرادات المالية المتحصل عليها	
64 194	17 762	مداخل توظيفات عقارية	
-48 998		مبالغ كراءات مدفوعة	
-1 197 702	190 840	التدفقات النقدية المتأتية من الإستغلال	
			التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار
-36 706	-24 546	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية	
-	-	مقايض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية	
		دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة	
-36 706	-24 546	التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار	
			التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل
-378 120	-414 474	حوص الأرباح و غيرها من أنواع التوزيع	
310 245	-	مقايض متأتية من التلر فيع في رأس المال	
-67 875	-414 474	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل	
-1 320 283	-248 180	تغير الخزينة	
2 523 216	1 220 934	الخزينة في بداية السنة المحاسبية	
1 220 934	972 754	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية (*)	

(*) يشمل هذا الرصيد الأرصدة في البنوك والخزينة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

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 المعنويين و الأشخاص الطبيعيين 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 بها كإعادة تأمين 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 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 بإتفاقيات التصرف الممضاة بين شركة "كوتيناس" و وزارة المالية وكذلك طبقا لدليل الإجراءات.

تتمثل هيكله رأس مال "كوتيناس" في 2014.12.31 كما يلي:

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

الإيضاح عدد 2 :الأحداث المميزة لسنة 2014

تتلخص الأحداث المميزة لسنة 2014 في مايلي:

1- تطور في الأقساط المكتسبة التي بلغت 9.719.089 دينار في سنة 2014 مقابل 9.701.595 دينار في سنة 2013 أي بارتفاع بلغ 17.494 دينار (2 %).

2- بلغت النتيجة الصافية 1.663.274 دينار في سنة 2014 مقابل 1.540.776 دينار في سنة 2013 أي بارتفاع بلغ 122.498 دينار (8 %)

3- بلغت التعويضات التجارية 2.428.512 دينار خلال سنة 2014 مقابل 2.172.101 دينار في سنة 2013. أما مدخرات التعويضات تحت التسوية فبلغت 6.334.659 دينار في 2014/12/31 مقابل 5.923.889 دينار في 2013/12/31 أي بارتفاع قدره 410.770 دينار (7 %).

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 2014 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 وبالمدخرات 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 للإستغلال

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)

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 سلبيا. 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 طبقا 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 مسبقا ضمن الخصوم في حساب إيرادات مسجلة مسبقا

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 المقدرة بعنوان الحوادث التي جددت (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 احتسابه:

- 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 إعتماؤها 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 أقساط 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 أقساط التأمين التي وقع إسنادها لمعيدي التأمين و 15% من أقساط 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 المتأتمية من الشركة وصناديق الضمان وشركات إعادة التأمين.

تتقسم أقساط التأمين والتعويضات حسب نفس النسبة المتفق عليها في الإتفاقيات المشتركة بين مختلف الأطراف.

أما بالنسبة لتقييم أقساط 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 المالية 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		إستهلاكات / مدخرات					مبلغ خام					
2013.12.31	2014.12.31	الرصيد في 2014.12.31	تعديلات 2014	خروج 2014	إستهلاكات 2014	الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	تعديلات 2014	خروج 2014	دخل 2014	الرصيد في 2013.12.31	
0	0	-44 800			0	-44 800	44 800				44 800	استثمارات بحوث وتطوير
3 497	0	-241 610			-3 497	-238 113	241 610				241 610	برامج إعلامية
3 497	0	-286 410		0	-3 497	-282 913	286 410	0	0	0	286 410	مجموع الأصول الغير مادية "تأمين التجارة الخارجية"
11 092	10 699	-6 582			-393	-6 189	17 281				17 281	تنازلات وبراءات و رخص
47 383	17 250	-157 362			-30 133	-127 229	174 612				174 612	برامج إعلامية
58 475	27 949	-163 944		0	-30 526	-133 418	191 893	0	0	0	191 893	مجموع الأصول الغير مادية "تأمين التجارة المحلية"
-796 933	-597 700	398 466			199 233	199 233	-996 166				-996 166	القيمة الإضافية السلبية
-734 961	-569 751	-51 888		0	165 210	-217 098	-517 863	0	0	0	-517 863	مجموع الأصول الغير مادية
27 809	11 199	-215 493			-16 610	-198 883	226 692				226 692	معدات نقل
20 973	16 327	-491 469			-14 896	-476 573	507 796		10 250		497 546	معدات إعلامية
15 987	11 526	-236 769			-7 239	-229 530	248 295		2 778		245 517	أثاث مكاتب
18 229	21 244	-206 991			-5 092	-201 899	228 235		8 107		220 128	تجهيزات وعمليات تركيب و تهيئة
82 998	60 296	-1 150 722		0	-43 837	-1 106 885	1 211 018	0	21 135	1 189 883	مجموع الأصول المادية للإستغلال "تأمين التجارة الخارجية"	
27 996	18 210	-74 504	-512		-11 547	-63 469	92 714	512	1 761		91 465	معدات نقل
3 563	1 091	-56 555	-2 512		-2 584	-56 483	57 646	2 512	112		60 046	معدات إعلامية
2 891	2 135	-32 115			-1 582	-30 533	34 250		826		33 424	أثاث مكاتب
5 850	4 484	-17 733	-637		-1 241	-17 129	22 217	762			22 979	تجهيزات وعمليات تركيب و تهيئة
40 300	25 920	-180 907	-3 661	0	-16 954	-167 614	206 827	3 786	0	2 699	207 914	مجموع الأصول المادية للإستغلال "تأمين التجارة المحلية"
123 298	86 216	-1 331 629	0	-60 791	-1 274 499	-1 274 499	1 417 845	3 786	0	23 834	1 397 797	مجموع الأصول المادية للإستغلال

إيضاح عدد 5-توظيفات

مبلغ صافي		إستهلاكات / مدخرات				مبلغ خام				
2013.12.31	2014.12.31	الرصيد في 2014.12.31	خروج 2014	إستهلاكات 2014	الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	خروج 2014	دخول 204	الرصيد في 2013.12.31	
281 213	269 088	-834 371		-12 125	-822 246	1 103 460			1 103 460	أراضي وبناءات للإستغلال
118 936	80 749	-1 309 251		-38 186	-1 271 065	1 390 000			1 390 000	أراضي وبناءات عدا الإستغلال
52 690 495	54 191 943					54 191 943	41 884 566	43 386 014	52 690 495	رقاق و سندات أخرى ذات المداخل القارة
158 792	133 127					133 127	25 665		158 792	قروض رهنية على عقارات
63 485	59 383					59 383	63 701	59 600	63 484	قروض أخرى
1 210 129	1 208 153	-29 630	-1 978		-27 652	1 237 783	0		1 237 783	أسهم و سندات أخرى ذات مداخل متغيرة
1 330	1 330					1 330	0		1 330	كفالات
54 524 380	55 943 773	-2 173 252	-1 978	-50 311	-2 120 963	58 117 025	41 973 932	43 445 614	56 645 343	مجموع التوظيفات "تأمين الصادرات"
126 155	8 073 142					8 073 142	9 674 858	10 580 000	7 168 000	رقاق و سندات أخرى ذات المداخل القارة
7 168 000	0					0	126 155	0	126 155	أسهم و سندات أخرى ذات مداخل متغيرة
7 294 155	8 073 142	0	0	0	0	8 073 142	9 801 013	10 580 000	7 294 155	مجموع التوظيفات "تأمين التجارة المحلية"
61 818 535	64 016 915	-2 173 252	-1 978	-50 311	-2 120 963	66 190 167	51 774 945	54 025 614	63 939 498	مجموع التوظيفات

إيضاح عدد 1-5: سندات المساهمات

فائض أو ناقص القيمة	القيمة الصحيحة	القيمة الصافية	المدخرات	القيمة الخام	القيمة الإسمية	عدد الأسهم	المساهمات
0	14 121	14 121	-3 379	17 500			أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-	8 763	8 763	-1237	10 000	10	1 000	البنك التونسي للتضامن
-	5 358	5 358	-2 142	7 500	50	150	شركة تنمية التأمين
199 826	1 393 856	1 194 029	-26 252	1 220 281			أسهم مدرجة بالسوق المالية
7 377	694 345	686 968	-	686 968	103,3	6 657	سيكاف لبنك الوطني الفلاحي
3 354	51 654	48 300	-	48 300	4,582	11 880	البنك العربي لتونس
4 117	52 707	48 590	-	48 590	22,695	2 141	بنك تونس و الإمارات للإستثمار
0	16 507	16 507	-9 175	25 682	16,786	1 530	بنك الإسكان
67 610	81 409	13 799	-	13 799	35,382	5 850	البنك التونسي
3 267	13 652	10 385	-	10 385	36,059	432	الإتحاد البنكي للصناعة والتجارة
114 102	430 726	316 624	-	316 624	7,394	42 820	الشركة التونسية لإعادة التأمين
	16 572	16 572	-9 761	26 333	2,002	14 348	شركة الخطوط التونسية
	6 431	6 431	-5 069	11 500	11,500	1 000	شركة إسمنت بنزرت
	29 853	29 853	-2 247	32 100		3 000	شركة النقل
199 826	1 407 977	1 208 150	-29 631	1 237 781			المجموع العام "تأمين الصادرات"
	0	0	0	0			أسهم غير مدرجة بالسوق المالية
-	0	0		0			FCP
0	0	0	0	0			المجموع العام "تأمين التجارة المحلية"
199 826	1 407 977	1 208 150	-29 631	1 237 781			المجموع العام

القيمة الخام	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فائض أو ناقص القيمة
2 493 460	349 838	3 775 900	3 426 062
1 103 460	269 088	2 104 900	1 835 812
1 390 000	80 750	1 671 000	1 590 250
التوظيفات العقارية			
أراضي وبناءات للإستغلال			
أراضي وبناءات عدا الإستغلال			
54 191 942	54 191 942	54 254 353	62 411
2 322 000	2 322 000	2 346 871	24 871
2 989 500	2 989 500	3 027 040	37 540
5 098 744	5 098 744	5 098 744	
20 153 659	20 153 659	20 153 659	
7 027 039	7 027 039	7 027 039	
5 084 000	5 084 000	5 084 000	
11 517 000	11 517 000	11 517 000	
رقاق و سندات أخرى ذات مداخيل قارة:			
رقاق خاصة بتأمين الصادرات			
رقاق الخزينة قابلة للتظهير صندوق ضمان مخاطر التصدير			
رقاق الخزينة قابلة للتظهير صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن			
ودائع لأجال الخاصة بتأمين الصادرات			
رقاق الخزينة قابلة للتظهير الخاصة بتأمين الصادرات			
ودائع لأجال الخاصة بصندوق ضمان مخاطر التصدير			
ودائع لأجال الخاصة بصندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن			
قروض للأعوان:			
قروض رهنية على عقارات			
قروض أخرى (استثنائية)			
192 512	192 512	192 512	-
133 127	133 127	133 127	-
59 385	59 385	59 385	-
مساهمات:			
أسهم مدرجة بالسوق المالية			
أسهم غير مدرجة بالسوق المالية			
1 237 781	1 208 152	1 407 979	199 827
1 220 281	1 194 030	1 393 857	199 827
17 500	14 122	14 122	
ودائع وكفالات			
1 330	1 330	1 330	-
المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"			
58 117 025	55 943 774	59 632 074	3 688 300
8 073 142	8 073 142	8 073 142	0
647 142	647 142	647 142	0
7 426 000	7 426 000	7 426 000	0
0	0	0	0
0	0	0	0
المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"			
66 190 167	64 016 916	67 705 216	3 688 300
المجموع بالدينار			
منها التوظيفات المقبولة لتمثيل المدخرات الفنية			
القيمة الخام			
القيمة الصافية			
7 027 039	7 027 039	7 027 039	
2 969 142	2 969 142	2 969 142	
349 838	2 493 460	349 838	
27 579 659	27 579 659	27 579 659	
686 968	686 968	686 968	
972 753	972 753	972 753	
39 585 399	41 729 021	39 585 399	39 585 399
المجموع بالدينار			

إيضاح عدد 6 : حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
409 663	325 206	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
2 027 096	2 356 248	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
2 436 759	2 681 454	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
427 379	404 186	حصة معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
1 226 027	912 624	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات
632 504	786 291	حصة معيدي التأمين في مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات
2 285 910	2 103 101	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
4 722 669	4 784 555	المجموع بالدينار

يقع إحتساب 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 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
623 138	617 247	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
379 268	362 412	أقساط تأمين تجارية
128 270	107 469	أقساط تأمين غير تجارية
5 339	735	أقساط تأمين أخرى (SIACE, CIAGI)
25 635	57 018	أقساط التأمين الدنيا CCT
	6 260	ضمانات
62 579	54 362	عمولات على أقساط تأمين تجارية وقع إسنادها
19 240	16 120	عمولات التصرف في صندوق تأمين مخاطر التصدير
2 807	12 871	عمولات أخرى
		عمولات خاصة بالإجراء الرئاسي (50%)
1 210 643	1 791 445	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر
1 326 910	1 900 131	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة
440 041	453 120	مؤمن لهم- أعباء الدعاوي
-556 308	-561 806	تطرح: المدخرات
8 750 744	9 846 715	مستحقات وقعت إحالتها (نصيب معيدي التأمين)
13 695 281	15 656 574	مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين الصادرات
-4 944 537	-5 809 859	تطرح: مدخرات (الصادرات في المستحقات التي وقعت إحالتها نصيب التأمين)
10 584 525	12 255 407	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
438 625	343 819	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
1 167 532	1 365 876	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر
1 307 893	1 478 509	مؤمن لهم- فواتير غير خالصة
2 023	1 307	مؤمن لهم- أعباء الدعاوي
-142 384	-113 940	تطرح: المدخرات
1 817 915	2 097 023	مستحقات وقعت إحالتها (نصيب معيدي التأمين)
2 596 989	3 028 427	مستحقات معوضة ووقعت إحالتها لتأمين التجارة المحلية
-779 074	-931 404	تطرح: مدخرات (المحلية في المستحقات التي وقعت إحالتها نصيب تأمين التجارة)
3 424 072	3 806 718	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
14 008 597	16 062 125	المجموع بالدينار

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

تعويضات	مستحقات	
16 292 270	20 484 170	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2013.12.31
264 797	339 516	تسوية رصيد الإفتتاح
-300 577	-375 722	إسترجاع مستحقات معوضة
2 428 512	3 035 640	تعويضات خلال سنة 2012
18 685 002	23 483 604	رصيد المستحقات التي وقعت إحالتها في 2014.12.31
6 741 263	5 632 943	نصيب التأمين الصادرات في المستحقات التي وقعت إحالتها
11 943 738	14 850 661	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها

تشمل المستحقات المتولدة عن عمليات التأمين المباشر أساساً 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 595.861 دينار في 31 ديسمبر 2014 ويقع عرضها ضمن الخصوم في القوائم المالية في البند "ديون متولدة عن عمليات إعادة تأمين"

مستحقات على أقساط تأمين

فضلاً عن ذلك، إن المستحقات على المؤمن لهم صافية من المدخرات يقع تغطيتها بودائع الضمان البالغة 505.113 دينار في 31 ديسمبر 2014

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 454.427 دينار في 31 ديسمبر 2014 والتي يمكن إستخلاصها عن طريق المقاصة من المبالغ المخصومة سابقاً من التعويضات، غير محللة بعنوان كل سنة وكل عملية وكل مؤمن له. غير أن عمليات سنة 2014 هي محللة

إيضاح عدد 8: مستحقات متولدة عن عمليات إعادة التأمين

الرصيد في 2013.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	الرصيد في 2014.12.31	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة	Traité CAMEX 2014	Traité Q/P 2014	
-1 248 731	2 967 992	1 719 261	-607 146	1 757 432	1 150 286	32%	27%	ATRADUIS - RE
-73 796	230 944	157 148	-85 645	87 659	2 014	-	-	BEST - RE
-19 399	319 914	300 515	-91 884	118 160	26 276	11%	4,5%	TUNIS - RE
18 955	272 878	291 833	-48 358	176 787	128 429	4%	4,5%	ICIEC
-28 452	410 819	382 367	-122 945	219 365	96 420	13%	14%	CIAGI
-67 367	334 563	267 196	-118 825	160 700	41 875			AUTRES
-1 418 790	4 537 110	3 118 320	-1 074 803	2 520 103	1 445 300			المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
-264 137	1 062 423	798 286	-702 735	1 247 973	545 238	71%	46%	ATRADUIS - RE
-7 088	9 633	2 545	-7 711	7 882	171			BEST - RE
19 298	123 782	143 079	-19 113	70 517	51 404			COMAR
44 539	187 086	231 625	-24 040	168 097	144 057	13%	7,5%	TUNIS - RE
29 335	116 834	146 169	-35 868	139 917	104 049	11,5%	6,5%	CIAGI
22 261	105 032	127 293	-34 198	67 783	33 585			AUTRES
-155 792	1 604 790	1 448 998	-823 665	1 702 169	878 504			المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
-1 574 582	6 141 900	4 567 318	-1 898 468	4 222 272	2 323 804			المجموع بالدينار

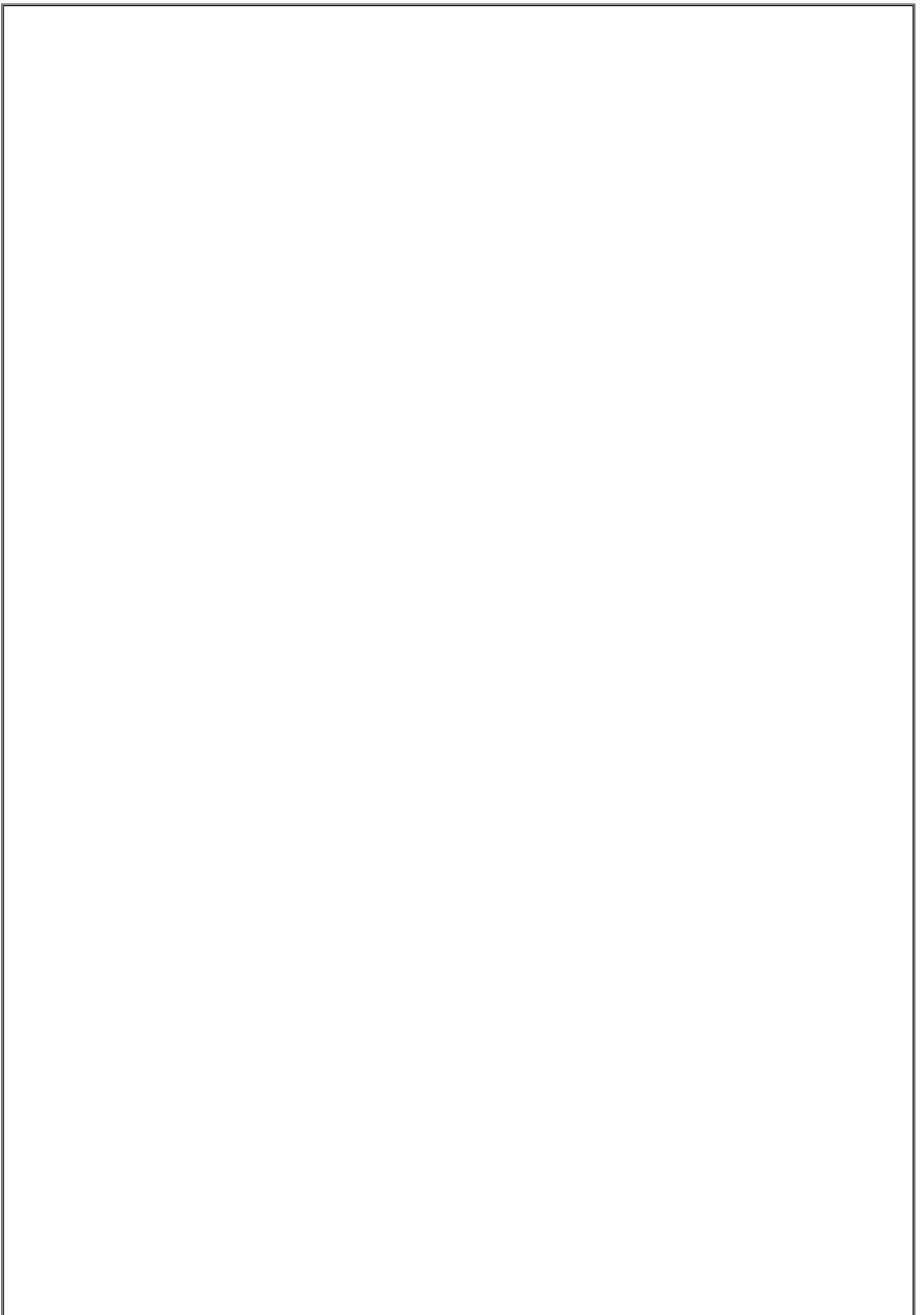
المستحقات والديون المتولدة عن عمليات إعادة التأمين

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 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
56 539	51 733	الأعوان- تسبقات و أقساط
19 529	39 846	فائض الأداء على الأرباح
0	0	منح للتحصيل (FGEAE)
		حساب مرتقب و للتسوية
76 068	91 579	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
	14 793	الأعوان- تسبقات و أقساط
2 230	2 542	خصم من المورد خدمات
70 553	100 820	خصم من المورد على التوظيفات
201 319	201 319	فائض الأداء على الأرباح
7 069	4 902	فائض الأداء على القيمة المضافة
1 340	1 282	مزودون تسبقات
282 510	325 658	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
358 578	417 237	المجموع بالدينار



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

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
456 998	875 671	البنوك:
237 321	344 543	حسابات بالدينار
219 677	531 128	حسابات بالعملة الصعبة
2 750	4 048	الخزينة
-	-	صكوك للتحويل
459 748	879 719	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
710 977	34 048	البنوك:
710 977	34 048	حسابات بالدينار
71	2	الخزينة
50 138	58 984	صكوك وكمبيالات للتحويل
761 186	93 034	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
1 220 934	972 753	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 11: حسابات تسوية الأصول

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
160 692	167 789	نفقات إقتناء مؤجلة
955 365	1 032 549	نفقات إقتناء
16,82%	16,25%	نسبة (أقساط تأمين صادرة غير مكتسبة / أقساط تأمين صادرة)
833 299	716 763	فوائد مستحقة على التوظيفات "تأمين الصادرات"
74 255	88 828	فوائد على رفاع طويلة المدى
240 981	170 862	فوائد على رفاع الخزينة قابلة للتظهير طويلة المدى
517 894	456 244	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
169	829	فوائد علو ودائع
23 697	26 451	أعباء مسجلة مسبقا "تأمين الصادرات"
14 906	16 768	مخزون لم يقع إستهلاكه بعد
		مصاريف عامة Assurcrédit
8 791	9 683	منحة الموازنة والإنتاجية (عادل عويني و مريم طاغوتي)
239 997	284 394	فوائد مستحقة على التوظيفات "تأمين التجارة المحلية"
33 633	26 322	فوائد على رفاع طويلة المدى
110 136		فوائد على رفاع الخزينة قابلة للتظهير طويلة المدى
96 228	258 072	فوائد على توظيفات قصيرة المدى
92 933	64 309	إيرادات مستحقة "تأمين التجارة المحلية"
30 901	12 932	أعباء مسجلة مسبقا "تأمين التجارة المحلية"
1 381 519	1 272 638	المجموع بالدينار

ملاح عدد 12: جدول العمليات الواقعة على الأموال الذاتية

(بالدينار)

المجموع بالدينار	نتيجة السنة	نتائج مؤجلة	منحة إندماج	إحتياطات أخرى	حصص الأرباح	إحتياطات قانونية	رأس المال الإجتماعي	
26 647 585	1 540 776	1 396 865	607 994	1 218 491	0	315 159	21 568 300	الرصيد في 2013.12.31
0	-1 540 776	832 528	-	130 000	431 366	146 882	-	سبب نتيجة سنة 2013
-431 366					-431 366			ح مدفوعة على ربح 2013
12 741	-	-	-	12 741		-	-	د على قروض الصندوق الإجتماعي
-160 595	-	-	-	-160 595		-	-	يات غير قابلة للسداد من الصندوق الإجتماعي
0	-	-		-		-	-	إستثمار مدرجة في حسابات النتائج
0								س مال "تأمين التجارة المحلية" بعد عملية الإندماج
1 663 274	1 663 274	-	-	-		-	-	ر سنة 2014
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

إيضاح عدد 1-12- نتيجة كل سهم

1 540 776	مربح سنة 2013
1 663 274	مربح سنة 2014
215 683	عدد الأسهم (قيمة السهم 100 دينار)
7,144	نتيجة كل سهم لسنة 2013
7,712	نتيجة كل سهم لسنة 2014

إيضاح عدد 12-2: إحتياطات قانونية و إحتياطات أخرى

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
1 873 153	2 020 035	إحتياطات قانونية
268 492	250 638	(3-12) إحتياطات للصندوق الإجتماعي
2 141 645	2 270 673	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 12-3: إحتياطات للصندوق الإجتماعي

الرصيد في 2014.12.31	
268 492	رصيد الإفتتاح
158 792	قروض
109 700	سيولة
142 741	موارد السنة
130 000	مخصصات الجلسة العامة العادية
12 741	فوائد على القروض
160 594	نفقات السنة
62 011	تذاكر مطعم
16 740	هدايا نهاية السنة
41 132	الودادية
16 250	نفقات الدراسة
9 311	منحة 40 % من التأمين على سيارات الأعوان
15 150	منحة عيد الإضحى
250 637	رصيد الإقفال
133 127	قروض
117 510	سيولة

إيضاح عدد 13: مدخرات فنية إجمالية

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31		
5 569 993	5 920 242	(1-13)	مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 401 573	1 317 902		مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
0	0	(2-13)	مدخرات للمخاطر السارية
353 896	414 417		مدخرات نفقات التصرف
0	131 147	(3-13)	مدخرات التعديل
959 565	1 216 383		مدخرات المساهمة في المربح
8 285 027	9 000 091		المجموع بالدينار

39 585 399
439,83%

مجموع التوظيفات الصافية
نسبة تغطية المدخرات الفنية

إيضاح عدد 13-1 مدخرات التعويضات تحت التسوية

مبلغ تكونت عليه مدخرات	مبلغ مضمن	
5 569 992	6 860 730	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2013.12.31
		تعديلات
5 569 992	6 860 730	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2013.12.31 (معدل)
2 317 056	2 874 709	مستحقات معوضة
201 495	238 440	مستحقات ساقطة
989 670	1 203 523	مستحقات مستخلصة 2013
2 061 771	2 544 058	تحويل التعويضات تحت التسوية لسنوات سابقة لـ 2014
9 571 891	1 927 400	تصريحات بعدم الدفع بها خلال سنة 2014
-2 314 946	-272 902	سقوط أجل (غير مؤمنة)
-4 437 727	-506 818	استخلاص
2 819 218	1 147 680	تعويضات تحت التسوية صافية
5 920 241	7 319 433	رصيد التعويضات تحت التسوية في 2014.12.31

إيضاح عدد 13-2- مدخرات للمخاطر السارية

في 2013.12.31	في 2014.12.31	
-4 553 812	-4 440 707	نفقات الإدارة و نفقات الإقتناء للسنة الحالية و للسنة السابقة
-1 002 805	-5 087 815	أعباء التعويضات للسنة الحالية و للسنة السابقة
-5 556 617	-9 528 522	المجموع (أ)
16 760 867	16 441 513	أقساط التأمين الصادرة الخام للسنة الحالية و للسنة السابقة
155 213	12 545	تغير أقساط التأمين التي سيقع إصدارها
146 225	-57 374	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
17 062 305	16 396 684	المجموع (ب)
-32,57%	-58,11%	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 2013.12.31	في 2014.12.31	
3 707 668	4 252 465	إيرادات فنية:
3 172 415	3 640 917	أقساط تأمين مكتسبة صافية من الإسناد
-64 401	-23 979	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
599 655	635 527	إيرادات فنية أخرى
-3 893 543	-4 077 604	أعباء فنية
-1 242 165	-1 617 769	أعباء التعويضات
-955 365	-1 032 549	نفقات الإقتناء
-1 272 241	-1 180 552	نفقات الإدارة
1 733 330	1 677 893	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-2 105 490	-1 821 596	أعباء فنية أخرى (دون إعتبار المخصصات)
-51 612	-103 031	مشاركة مربحة
-185 875	174 861	النتيجة الفنية المعدلة
0	0	تغير مدخرات التعديل (مخصصات /إسترجاع)
0	0	رصيد مدخرات التعديل في بداية الفترة
0	131 147	رصيد مدخرات التعديل في نهاية الفترة

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

السنة المختومة في 2013.12.31				السنة المختومة في 2014.12.31				□ □ □ □ □	□ □ □ □ □	
مجموع الودائع	مدخرات خاصة بالمؤمنين	مدخرات المخاطر السارية	مدخرات التعويضات تحت التسوية	مجموع الودائع	مدخرات خاصة بالمؤمنين	مدخرات المخاطر السارية	مدخرات التعويضات تحت التسوية	□ □ □ □ □	Q/P	
								2014	2014	
1 720 235		473 060	1 247 175	1 720 235		473 060	1 247 175	32%	27%	ATRADUIS - RE
6 687			6 687	6 687			6 687	-	-	BEST - RE
288 318		79 731	208 587	288 318		79 731	208 587	11%	4,5%	TUNIS - RE
341 739		94 316	247 423	341 739		94 316	247 423	4%	4,5%	ICIEC
678 563		189 372	489 191	678 563		189 372	489 191	13%	14%	CIAGI
123 324		32 277	91 047	341 739		94 316	247 423			AUTRES
3 158 866		868 756	2 290 110	3 377 281		930 795	2 446 486	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"		
1 597 211	444 914	539 954	612 342	1 597 211	444 914	539 954	612 342	71%	46%	ATRADUIS - RE
107 761	32 302	35 214	40 245	107 761	32 302	35 214	40 245	4,5%	3%	AFRICA - RE
242 469	67 170	82 167	93 132	242 469	67 170	82 167	93 132	17%	7%	TUNIS - RE
140 476	40 140	46 953	53 384	140 476	40 140	46 953	53 384		4%	COMAR
173 192	47 978	58 691	66 523	173 192	47 978	58 691	66 523	7,5%	5%	CIAGI
2 261 109	632 504	762 979	865 627	2 261 109	632 504	762 979	865 627	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"		
5 419 975	632 504	1 631 734	3 155 737	5 638 390	632 504	1 693 773	3 312 113	المجموع بالدينار		

إيضاح عدد 15: ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشرة

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
878 561	949 809	مؤمن لهم- ودائع ضمان
454 352	505 113	مؤمن لهم- ودائع وكفالات محصلة
325 705	375 678	مؤمن لهم- تسوية على أقساط تأمين
42 452	42 452	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
-2 061	-4 678	مؤمن لهم- تعويضات جارية
1 699 008	1 868 373	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
359	359	مؤمن لهم- ودائع ضمان
	7 812	مؤمن لهم- وسطاء تأمين
42	19 279	مؤمن لهم- تسوية على أقساط تأمين
7 200	13 753	مؤمن لهم- دعاوي على تعويضات
106 105	135 700	مؤمن لهم- تعويضات جارية
113 705	176 903	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
1 812 714	2 045 276	المجموع بالدينار

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

يقع قبض الودائع و الضمانات من طرف المؤمن لهم عند إمضاء العقد ويقع إرجاعها لهم عند إنتهاء العقد أو في أقصى الحالات بطرحها 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 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
8 750 744	9 846 715	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها "تأمين الصادرات"
13 695 281	15 656 574	مستحقات معوضة وقعت إحالتها إلى تأمين الصادرات
-4 944 537	-5 809 859	نصيب تأمين الصادرات
1 817 915	2 097 023	نصيب معيدي التأمين في المستحقات التي وقعت إحالتها "تأمين التجارة المحلية "
2 594 784	3 026 222	مستحقات معوضة وقعت إحالتها إلى "تأمين التجارة المحلية "
-776 869	-929 200	نصيب "تأمين التجارة المحلية "
4 537 109	2 520 103	الرصيد الدائن لمعيدي التأمين "تأمين الصادرات"
1 604 791	1 702 170	الرصيد الدائن لمعيدي التأمين "تأمين التجارة المحلية "
357 521	393 717	نصيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة "تأمين الصادرات"
208 597	181 206	أقساط تأمين تجارية
128 270	107 469	أقساط تأمين غير تجارية
20 654	105 041	أقساط تأمين أخرى (SIACE, CIAGI)
285 571	202 145	نصيب معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة "تأمين التجارة المحلية "
17 353 651	16 761 872	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 17: ديون أخرى

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
434 906	563 940	الأعوان
297 949	343 360	منح للخلاص
105 682	217 917	إجازات ستستوفى
31 009	1 795	الأعوان- أجور مستحقة
266	868	الأعوان-معارضات على أجور
290 703	253 567	الدولة, هياكل إجتماعية
141 802	89 518	خصم من المورد
2 968	7 386	ضرائب و أداءات أخرى
130 262	135 107	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي/الإجتماعي الصندوق الوطني للتقاعد و الحيغة الإجتماعية
15 671	21 555	الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين
874 108	150 911	دائنون متنوعون:
795 737	39 685	حساب مرتقب
46 982	51 817	مزودو الأصول
31 389	59 409	تسبقة على أتعاب مساعدة
21 880	38 772	شركاء حصص أرباح للدفع
278 393	364 825	أداء على المرابيح
1 899 989	1 372 015	المجموع بالدينار " تأمين الصادرات"
106 517	93 589	الأعوان
52 922	43 186	منح للخلاص
51 137	48 972	إجازات ستستوفى
2 331	1 432	الأعوان- أجور مستحقة
127		الأعوان-معارضات على أجور
99 540	48 244	الدولة, هياكل إجتماعية
43 339	0	خصم من المورد
36 399	28 880	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
	3 744	الدولة أداء على التكوين المهني
19 802	15 620	التأمين الجماعي
85 189	75 905	دائنون متنوعون:
1 009	113	مزودو الأصول
11 295	18 795	منح حضور (ATRADIUS)
72 885	56 997	مزودو استغلال
646 656	734 435	أداء على المرابيح
937 902	952 174	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية "
2 837 891	2 324 189	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 18: موارد خاصة

الرصيد في 2013.12.31	الرصيد في 2014.12.31	
صندوق ضمان مخاطر التصدير		
12 801 462	14 755 151	□□□□□□□□□□□□□□□□
12 173 500	14 108 500	توظيفات
627 962	646 651	مكونات أخرى
1 953 689	510 267	□□□□□□□□
1 395 769	1 473 730	أقساط تأمين
-209 365	-221 060	عمولات على أقساط التأمين
-2 158 430	-1 759 954	تعويضات خالصة
94 668	80 000	إسترجاع على تعويضات
	-9 034	نفقات الدعاوي
166 577	71 148	مدخرات نفقات الدعاوي مخصومة من المؤمن لهم
667 195	875 437	إيرادات مالية
2 002 089		إسترجاع إيداع بالخزينة العامة
-4 815		إجراءات رئاسية
14 755 151	15 265 418	(1) □□□□□□□□□□□□□□□□
14 108 500	14 506 500	التوظيفات
646 651	758 918	مكونات أخرى
صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن		
9 342 826	9 763 506	□□□□□□□□□□□□□□□□
9 213 744	9 623 744	توظيفات
129 081	139 761	مكونات أخرى
420 681	528 486	□□□□□□□□
64 695	70 790	أقساط تأمين
-9 704	-10 618	عمولات على أقساط التأمين
0	-13 050	تعويضات خالصة
7 647	0	إسترجاع على تعويضات
-3 781	-2 941	نفقات الدعاوي
-84 068	-64 446	إسترجاع مصاريف عامة
445 892	548 752	إيرادات مالية
9 763 507	10 291 992	(1) □□□□□□□□□□□□□□□□
9 623 744	10 182 744	التوظيفات
139 763	109 248	مكونات أخرى
24 518 657	25 557 410	المجموع بالدينار (أ) + (ب)

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية
إيضاح عدد 19: أقساط تأمين صادرة ومقبولة

السنة المختومة في 2013.12.31			السنة المختومة في 2014.12.31			
أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية	
2 031 510	-2 920 197	4 951 707	2 349 091	-2 512 168	4 861 259	أقساط صادرة تأمين الصادرات:
1 915 568	-2 920 197	4 835 765	2 237 842	-2 512 168	4 750 009	خطر تجاري قصير المدى
1 744 699	-2 555 686	4 300 385	2 051 202	-2 339 249	4 390 451	أقساط تأمين دنيا
127 159		127 159	144 139		144 139	خطر وقف الصفقة
13 702		13 702	12 806		12 806	العقد المبسط
30 009		30 009	29 694		29 694	العقد الاختياري
0	-364 510	364 510	0	-172 919	172 919	
105 653		105 653	101 643		101 643	
10 289		10 289	9 606		9 606	
-	-1 448 131	1 448 131	-	-1 452 929	1 452 929	أقساط صادرة صندوق ضمان مخاطر التصدير:
-	-293 461	293 461	-	-194 210	194 210	خطر تجاري قصير المدى
-	-287 317	287 317	-	-188 300	188 300	تأمين إستثمارات
-	-	-	-	-	-	خطر وقف الصفقة
-	-6 143	6 143	-	-5 910	5 910	
-	-1 154 670	1 154 670	-	-1 258 720	1 258 720	خطر تجاري قصير المدى
-	-1 154 670	1 154 670	-	-1 258 720	1 258 720	خطر وقف الصفقة
-	-	-	-	-	-	
-	-64 695	64 695	-	-70 790	70 790	أقساط صادرة صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن:
-	-64 695	64 695	-	-70 790	70 790	
2 031 510	-4 433 023	6 399 838	2 349 091	-4 035 887	6 384 978	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
1 140 905	-2 237 202	3 378 107	1 291 826	-1 958 614	3 250 440	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
3 172 415	-6 670 225	9 777 945	3 640 917	-5 994 501	9 635 418	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 20: تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
-155 392	94 430	تغير المدخرات الخام "تأمين الصادرات"
-744 842	-650 412	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
589 450	744 842	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
14 347	-10 759	تغير المدخرات الخام "تأمين التجارة المحلية"
-656 731	-667 490	تكوين مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
671 078	656 731	تحرير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-141 045	83 671	المجموع بالدينار
85 466	-84 457	تغير المدخرات المسندة "تأمين الصادرات"
409 663	325 206	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-324 197	-409 663	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-8 822	-23 193	تغير المدخرات المسندة "تأمين التجارة المحلية"
427 379	404 186	تكوين نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
-436 201	-427 379	تحرير نصيب معيدي التأمين في مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
76 644	-107 650	المجموع بالدينار
-64 401	-23 979	المجموع الجملي بالدينار

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

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
8 285 027	9 000 091	المدخرات الفنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (أ)
33 391 837	35 068 457	أموال ذاتية ومدخرات فنية قبل إسترجاع مدخرات التعديل (ب)
24,81%	25,66%	نسبة (أ/ب)
2 555 672	3 058 942	إيرادات التوظيفات
-317 890	-440 553	أعباء التوظيفات
-704	133	إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
2 237 078	2 618 522	إيرادات التوظيفات الصافية (ت)
555 053	672 027	إيرادات التوظيفات المخصصة بالدينار (النسبة * (ت))

إيضاح عدد 22: إيرادات فنية أخرى

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
247 466	262 669	مساهمو المؤمن لهم في النفقات
215 763	232 897	نفقات التحقيق و المراقبة
23 189	16 693	نفقات دراسة املفات
8 514	13 079	نفقات الدعاوي
25 225	72 878	إيرادات فنية ومساعدة قانونية
272 691	335 547	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
165 599	166 501	المساهمة في أرباح معيدي التأمين
161 364	133 480	نفقات التحقيق و المراقبة
326 963	299 980	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
599 655	635 527	المجموع بالدينار

السنة المختومة في 2013.12.31			السنة المختومة في 2013.12.31			
عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات إجمالية	
895 938	-2 958 912	3 854 850	967 409	-2 667 730	3 635 139	مبالغ مدفوعة:
895 938	-902 797	1 798 735	967 409	-974 727	1 942 136	: □□□□□□□□□□□□□□□□
710 538	-978 202	1 688 740	787 380	-1 071 198	1 858 579	تعويضات تجارية CCT
-	-	-	-	-	-	تعويضات تجارية CAMEX
227 776	-	227 776	241 481	-	241 481	نفقات التصرف في التعويضات
-42 376	75 405	-117 781	-38 049	53 007	-91 056	دعاوي تجارية (إسترجاع)
-	-2 063 762	2 063 762	-23 404	43 464	-66 868	دعاوي تجارية CAMEX
-	-2 158 430	2 158 430	-	-1 679 954	1 679 954	: □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□
-	94 668	-94 668	-	80 000	-80 000	تعويضات
-	7 647	-7 647	-	-13 050	13 050	دعاوي (إسترجاع)
-	0	0	-	-13 050	13 050	: □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□□□ □□□□ □□□□□□
-	7 647	-7 647	-	0	0	تعويضات
						دعاوي (إسترجاع)
-661	181 398	-182 059	570 865	-329 152	900 016	تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية
1 842 230	-2 027 096	3 869 326	2 413 094	-2 356 248	4 769 342	تكوين مدخرات التعويضات تحت التسوية
-1 842 891	2 208 494	-4 051 385	-1 842 230	2 027 096	-3 869 326	تحريير مدخرات التعويضات تحت التسوية
895 277	-2 777 514	3 672 791	1 538 273	-2 996 882	4 535 156	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
202 329	-194 717	397 046	255 339	-377 523	632 862	: " □□□□□□□□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□□
160 415	-322 946	483 361	191 603	-378 330	569 933	تعويضات تجارية CCT
102 530	-	102 530	67 335	-	67 335	نفقات التصرف في التعويضات
-95 881	198 198	-294 079	-51 018	91 636	-142 653	دعاوي تجارية (إسترجاع)
35 265	-69 969	105 234	47 418	-90 828	138 247	مدخرات مساهمة في الأرباح
144 560	56 234	88 326	-175 844	313 403	-489 247	تغير مدخرات التعويضات تحت التسوية
828 536	-1 226 027	2 054 563	652 693	-912 624	1 565 317	تكوين مدخرات التعويضات تحت التسوية
-683 976	1 282 261	-1 966 237	-828 537	1 226 027	-2 054 563	تحريير مدخرات التعويضات تحت التسوية
346 889	-138 483	485 372	79 495	-64 120	143 615	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
1 242 165	-2 915 997	4 158 162	1 617 768	-3 061 002	4 678 770	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 24- أعباء الإقتناء و أعباء التصرف والأعباء الأخرى

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
792 096	927 507	نفقات الإقتناء الداخلية و الخارجية "تأمين الصادرات"
163 269	105 041	نفقات الإقتناء الداخلية و الخارجية "تأمين التجارة المحلية "
955 365	1 032 549	مجموع نفقات الإقتناء
795 885	783 341	نفقات الإدارة الداخلية و الخارجية "تأمين الصادرات"
476 357	397 211	نفقات الإدارة الداخلية و الخارجية "تأمين التجارة المحلية "
1 272 241	1 180 551	مجموع نفقات الإدارة
1 463 152	1 544 827	أعباء تقنية أخرى "تأمين الصادرات" (1)
1 388 849	1 539 329	أعباء تقنية أخرى خاصة بنفقات التصرف الداخلية والخارجية
74 303	5 498	مدخرات ديون مشكوك في خلاصها
642 338	276 769	أعباء تقنية أخرى "تأمين التجارة المحلية" (2)
523 387	305 213	أعباء تقنية أخرى خاصة بنفقات التصرف الداخلية والخارجية
118 951	-28 444	مدخرات ديون مشكوك في خلاصها
2 105 490	1 821 596	مجموع أعباء تقنية أخرى (1)+(2)

إيضاح عدد 24-1- تقسيم الأعباء حسب طبيعتها

المجموع	تأمين التجارة المحلية	تأمين الصادرات	
662 230	203 300	458 930	خدمات خارجية
468 800	75 211	393 589	خدمات خارجية أخرى
2 757 826	492 700	2 265 126	أعباء الأعوان
234 897	56 111	178 786	معاليم وأداءات
4 123 753	827 322	3 296 431	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 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
797 058	820 613	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
776 539	819 294	على أقساط تأمين تجارية مسندة
20 519	1 320	مساهمات في الأرباح
221 243	217 939	عمولات على أقساط تأمين مسندة (صندوق ضمان مخاطر التصدير)
9 704	10 618	عمولات على أقساط تأمين مسندة (صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن)
1 028 005	1 049 171	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
705 324	628 722	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين "تأمين التجارة المحلية "
1 733 330	1 677 893	المجموع بالدينار

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

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
2 137 624	2 451 060	مداخل التوظيفات
1 020 481	1 366 553	مداخل ودائع لأجال ورقاع الخزينة قابلة للتظهير
523 114	500 697	مداخل الرقاع وسندات المستحقات القابلة للتداول
50 235	52 795	مداخل الأسهم والسندات ذات المداخل القارة
129 302	135 767	مداخل مباني الاستغلال
64 194	17 762	مداخل المبان عدا مباني الاستغلال
7 122	9 059	مداخل توظيفات أخرى
343 176	368 428	أرباح الصرف المحققة على التوظيفات
	133	إسترجاع على مدخرات على التوظيفات
2 137 624	2 451 193	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
418 048	607 882	مداخل التوظيفات
401 209	607 882	مداخل توظيفات أخرى
16 839		مداخل الأسهم والسندات ذات المداخل القارة
418 048	607 882	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
2 555 672	3 059 075	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 1-26- تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات

في 31/12/2014		
تأمين التجارة المحلية	تأمين الصادرات	
	153 529	مداخل التوظيفات العقارية
563 562	1 375 612	مداخل ودائع لأجال ورقاع الخزينة قابلة للتظهير
0	500 697	مداخل الرقاع وسندات المستحقات القابلة للتداول
44 320	52 795	مداخل الأسهم و السندات ذات المداخل القارة
	368 561	مداخل مالية أخرى
607 882	2 451 193	مجموع إيرادات التوظيفات بالدينار
70 757	53 108	فوائد
	38 186	تصحيح قيمة التوظيفات
193	276 198	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	2 111	نفقات مالية أخرى
70 950	369 603	مجموع أعباء التوظيفات بالدينار

إيضاح عدد 27: إيرادات غير فنية أخرى

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
1 171	18 448	إيرادات غير فنية أخرى
1 171	18 448	- إيرادات أخرى
1 171	18 448	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
6 398	891	- استرجاع (منحة مرض تكوين...)
15 944	0	- استرجاع على مدخرات
5 292	4 358	- إيرادات أخرى
27 634	5 249	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
199 233	199 233	- استرجاع على القيمة الإضافية السلبية
228 038	222 931	المجموع بالدينار

إيضاح عدد 28: أعباء التوظيفات

السنة المختومة في 2013.12.31	السنة المختومة في 2014.12.31	
76 347	55 219	أعباء التصرف في التوظيفات باعتبار أعباء الفوائد
53 200	38 958	فوائد على ودائع معيدي التأمين
15 002	14 150	فوائد بنكية
8 145	2 111	أعباء الفوائد الأخرى
66 167	38 186	تصحيح القيمة على التوظيفات
66 167	38 186	مخصصات للإستهلاك التوظيفات العقارية
-	-	مخصصات لمخدرات على التوظيفات
68 164	276 198	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
68 164	276 198	خسائر الصرف المحققة
210 678	369 603	المجموع بالدينار "تأمين الصادرات"
42 614	55 627	فوائد على ودائع معيدي التأمين
65 234	15 130	فوائد بنكية
68	193	خسائر الصرف المحققة
107 916	70 950	المجموع بالدينار "تأمين التجارة المحلية"
318 594	440 553	المجموع بالدينار

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 (الوسقات التي قام المصدر بالتصريح بها وتم قبولها من الشركة).

التعهدات الحقيقية يتم إحتسابها بالإعتماد على مدة الضمان وهي 180 يوما كما يمكن أن تكون المدة أقل من ذلك حين تتوفر لدى الشركة المعلومات الكافية حول مدة خلاص المشتري (نذكر على سبيل المثال المجمع الكيميائي التونسي).

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 الوسقات ونفس الضمان في هذا الإطار، تكون التعهدات شبه نهائية إذا كانت تتعلق بوسقات ظرفية أو بعقد غير قابل للمراجعة.

الإيضاح عدد 30 . 03

عقود CAMEX تغطي مختلف مخاطر عدم الدفع وتكون متعلقة عادة بالمخاطر المتصلة بالمشتري كما يمكن أن تغطي المخاطر ما قبل التصدير المؤمنة من قبل الصندوق.

الإيضاح عدد 30 . 04

تعهدات الشركة في إطار الضمان يتم تقييمها على أساس المبالغ المؤمنة لدى الديوانة التونسية والتي تكون موثقة بشهادة صالحة إلى غاية 31 ديسمبر 2014.

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 2014/12/31.

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير العام لمراقب الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

تنفيذا للمهمة التي أسندت لنا من طرف جيلتكم العامة العادية المنعقدة في 18 جوان 2012, نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية المختومة في 31 ديسمبر 2014.

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 أنّ أدلة الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس معقول لإبداء رأينا.

إن القوائم المالية لسنة 2014 و التي تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمقدار 89.366.458 دينار وربحا صافيا بمقدار 1.663.274 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 2014 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 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بفحص نظام الرقابة الداخلية. وتم تقديم ملاحظاتنا وتوصياتنا المتعلقة بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى الإدارة العامة ضمن تقرير منفرد. وتجدر الإشارة إلى أن فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية و بإعداد 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 الإعتقاد أن مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة لا يتوافق مع التشريع الجاري به العمل.

اتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس

تونس في 13 ماي 2015

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير الخاص لمراقب الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2014

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 المالية. 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 والإلتزامات المبرمة خلال سنة 2014 :

تم في سنة 2014 إبرام عقد كراء 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.

ويتمثل الكراء في مكتب بالطابق الأرضي من العمارة الكائنة ب 7 نهج ألاس بحي مونبليزير وتم الاتفاق على مدة الكراء للفترة الممتدة من 2014/11/01 إلى غاية 2015/04/30 مقابل معلوم كراء يبلغ 3.600 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة.

باستثناء الاتفاقية المذكورة أعلاه، لم يقع إعلامنا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات أخرى تم إبرامها خلال سنة 2014 تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

ب - الإتفاقيات والالتزامات المبرمة المتعلقة بسنوات فارطة

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقية قد أبرمت سنة 2013 مازالت سارية المفعول خلال سنة 2014 وتتمثل في إبرام عقد كراء 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.

ويتمثل الكراء في الطابق الأول من العمارة الكائنة ب 7 نهج ألاس بحي مونبليزير وتم الاتفاق على مدة الكراء بسنة قابلة للتجديد بمبلغ 12.800 دينار سنويا دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة مع زيادة ب 5% سنويا.

باستثناء الاتفاقية المذكورة أعلاه، لم يقع إعلامنا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه متعلقة بسنوات فارطة ولازالت بصدد الإنجاز خلال سنة 2014.

ت-الالتزامات 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 2014 طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر 2013 مفصلة كالآتي:

- أجرخام: 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 مفصلة كالآتي:

- أجرخام: 53.473 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 24 جويلية 2014 صرف مبلغ خام بمقدار 4.200 دينار لكل عضو.

هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2014 مبلغا خاما قدره 31.500 ديناراً

3- يتحصل أعضاء لجنة التدقيق على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 24 جويلية 2014 صرف مبلغ خام بمقدار 4.200 دينار لكل عضو

هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2014 مبلغا خاما قدره 8.400 ديناراً

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.

اتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس