

## بلاغ الشركات

### القوائم المالية

#### الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل

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

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 والتي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 19 ماي 2017. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

## الأصول

في 31/12/2016

بحساب الدينار

الإيضاحات	السنة المحاسبية 31/12/2016			31/12/2015 (*)
	الإجمالي	إستهلاكات و مخرجات	الصافي	
<b>أصل 1 أصول غير مادية</b>				
1	672 444	129 185	543 258	441 457
أصل 12 تنالزلات و بر اءات و رخص و علاما ت تجارية أصل 13 أصل تجاري				
<b>أصل 2 أصول مادية للإستغلال</b>				
2	1 776 939	804 570	972 370	813 153
أصل 21 تجهيزات فنية وآلات أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات أصل 23 ودائع وكفالات				
<b>أصل 3 توظيفات</b>				
3	375 169		375 169	
أصل 31 أراض و بنا ءات أصل 311 أراض و بنا ءات للإستغلال أصل 312 أراض و بنا ءات عدا الإستغلال				
4	15 660 000		15 660 000	10 149 000
أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومسا هما ت أصل 322 أنون و رقا ع أصدرتها المؤسسات المرتبطة				
5	150 001	24 286	125 715	135 715
أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة أصل 324 رقا ع و سندا ت ذات مدا خيل قارة أصل 33 توظيفات مالية أخرى أصل 331 أسهم وسندا ت أخرى ذات مدا خيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي أصل 332 رقا ع و سندا ت ذات مدا خيل قارة أصل 333 قروض رهنية على عقارات أصل 334 قروض أخرى أصل 335 ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية أصل 34 مستحقا ت من القيسم و النقود مودعة لدى شركا ت مسندة				
	16 567 339	24 286	16 543 053	10 676 898
<b>أصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية</b>				
6	2 483 163		2 483 163	1 546 366
أصل 510 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة أصل 520 مدخرات التأمين على الحياة أصل 530 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة) أصل 531 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة) أصل 560 مدخرات فنية أخرى (التأمين على الحياة)				
<b>أصل 6 مستحقا ت</b>				
7	664 664		664 664	9 606
أصل 61 مستحقا ت متولدة عن عمليات التأمين المبا شر أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة أصل 612 مستحقا ت أخرى متولدة عن عملية التأمين المبا شر أصل 613 مستحقا ت تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها أصل 62 مستحقا ت متولدة عن عمليات إعادة تأمين أصل 63 مستحقا ت أخرى أصل 631 الأصوان أصل 632 اللولة وهياكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية أصل 633 مدينون مختلفون				
8	1 347 395	250 851	1 096 544	2 194 398
أصل 621 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة أصل 622 مستحقا ت أخرى متولدة عن عملية التأمين المبا شر أصل 623 مستحقا ت تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها أصل 624 مستحقا ت متولدة عن عمليات إعادة تأمين أصل 625 مستحقا ت أخرى أصل 631 الأصوان أصل 632 اللولة وهياكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية أصل 633 مدينون مختلفون				
	7 730 381	250 851	7 479 530	3 606 985
<b>أصل 7 عناصر أخرى للأصول</b>				
9	5 289 642	1 247 973	4 041 669	3 533 902
أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة أصل 72 أعباء مؤجلة أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع أصل 73 حسابات تسوية الأصول أصل 731 فرائد و معاليم كراء مكتسبة غير مستحقة أصل 733 حسابات تسوية أخرى أصل 74 فارق التحويل				
	34 519 907	2 456 865	32 063 042	21 103 143
<b>مجموع الأصول</b>				

(\*) أعدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

## الأموال الذاتية و الخصوم

في 31/12/2016

بحساب الدينار

31/12/2015 (*)	31/12/2016	الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
			<b>أموال ذاتية</b>
10 000 000	10 000 000		مال ذاتي 1 رأس المال
-1 744 659	-3 457 039		مال ذاتي 2 احتياطات و منح مرتبطة برأس المال
12 829	7 863		مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة
			مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى
<b>8 268 170</b>	<b>6 550 824</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
-1 712 380	12 871		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
<b>6 555 790</b>	<b>6 563 695</b>	10	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع</b>
			<b>الخصوم</b>
			<b>خصم 1 خصوم مالية أخرى</b>
			خصم 13 قروض أخرى
<b>0</b>	<b>0</b>		
			<b>خصم 2 مدخرات المخاطر والأعباء الأخرى</b>
			خصم 21 مدخرات أخرى
<b>0</b>	<b>0</b>		
			<b>خصم 3 مدخرات فنية إجمالية</b>
3 703 478	4 651 664		خصم 310 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
3 012 514	8 198 898		خصم 320 مدخرات التأمين على الحياة
40 795	37 794		خصم 330 مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
5 083 088	8 559 556		خصم 331 مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
	32 599		خصم 340 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على الحياة)
	67 399		خصم 341 مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
105 983	13 122		خصم 361 مدخرات فنية أخرى (التأمين على غير الحياة)
<b>11 945 858</b>	<b>21 561 032</b>	11	
			<b>خصم 5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها</b>
<b>531 056</b>	<b>2 338 590</b>	12	
			<b>خصم 6 ديون أخرى</b>
242 119	0		خصم 61 ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
508 750	0		خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
			خصم 63 ديون أخرى
3 000	52 000		خصم 631 ودائع وكفالات متحصل عليها
213 300	226 777		خصم 632 الأعباء
396 171	433 579		خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الاجتماعي و الجماعات العمومية
507 492	765 458		خصم 634 دائرون مختلفون
<b>1 870 832</b>	<b>1 477 814</b>	13	
			<b>خصم 7 خصوم أخرى</b>
			خصم 71 حسابات تسوية الخصوم
<b>199 607</b>	<b>121 910</b>	14	خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى
<b>14 547 354</b>	<b>25 499 347</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>21 103 143</b>	<b>32 063 042</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية و الخصوم</b>

(\*) أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

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

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2016

بحسب الدينار

عمليات الصفائية 31/12/2015 (*)	عمليات الصفائية 31/12/2016	عمليات مسندة و عمليات معاد استنادها 31/12/2016	عمليات إجمالية 31/12/2016	الإيضاحات
8 144 222	13 375 145	-2 545 479	15 920 624	أر ف ح 1 أقساط تأمين مكتسبة
-1 212 782	-902 958	232 154	-1 135 112	أر ف ح 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة
<b>6 931 440</b>	<b>12 472 187</b>	<b>-2 313 325</b>	<b>14 785 512</b>	أر ف ح 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
				15
<b>256 688</b>	<b>25 035</b>	<b>0</b>	<b>25 035</b>	أر ف ح 3 إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
				أر ف ح 2 إيرادات فنية أخرى
				أر ف ح 1 أعباء التعويضات
-2 578 420	-5 899 918	786 968	-6 686 886	أر ف ح 11 المبالغ المدفوعة
-2 493 938	-3 331 440	145 028	-3 476 468	أر ف ح 12 تغيير مدخرات التعويضات
<b>-5 072 358</b>	<b>-9 231 358</b>	<b>931 995</b>	<b>-10 163 354</b>	16
<b>-105 983</b>	<b>92 861</b>		<b>92 861</b>	أر ف ح 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
<b>1 604</b>	<b>-68 048</b>		<b>-68 048</b>	أر ف ح 3 مساهمات في الأرباح و الإرجاعات
-2 260 037	-3 177 396		-3 177 396	أر ف ح 4 نفقات الاستغلال
284 730	541 717		541 717	أر ف ح 41 نفقات الاقتناء
-198 882	-419 798		-419 798	أر ف ح 42 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
364 572	559 764	559 764	0	أر ف ح 43 نفقات الإدارة
				أر ف ح 44 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
<b>-1 809 617</b>	<b>-2 495 713</b>	<b>559 764</b>	<b>-3 055 476</b>	17
<b>-1 209 759</b>	<b>-1 289 429</b>		<b>-1 289 429</b>	18
				أر ف ح 5 أعباء فنية أخرى
<b>-1 007 984</b>	<b>-494 464</b>	<b>-821 566</b>	<b>327 101</b>	ن ف ح المجموع الفرعي ( النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة )

(\*) أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

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

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2016

بحساب الدينار

الإيضاحات	عمليات إجمالية 31/12/2016	عمليات مستدة وعمليات معاد اسنادها 31/12/2016	عمليات الصفائية 31/12/2016	عمليات الصفائية 31/12/2015 (*)	
	6 251 239	-202 322	6 048 917	1 815 169	<b>إر ح 1 أقساط تأمين</b>
					إر ح 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة
<b>19</b>	<b>6 251 239</b>	<b>-202 322</b>	<b>6 048 917</b>	<b>1 815 169</b>	
	252 192		252 192	89 075	<b>إر ح 2 إيرادات التوظيفات</b>
					إر ح 21 مداخيل التوظيفات
					إر ح 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
					إر ح 23 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					إر ح 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
	<b>252 192</b>	<b>0</b>	<b>252 192</b>	<b>89 075</b>	<b>مجموع فرعي 2</b>
					<b>أع ح 1 أعباء التعويضات</b>
	-188 671	23	-188 648	-39 134	أع ح 11 مبالغ مدفوعة
	3 001		3 001	-28 452	أع ح 12 تغيير مدخرات التعويضات
<b>20</b>	<b>-185 670</b>	<b>23</b>	<b>-185 647</b>	<b>-67 585</b>	<b>مجموع فرعي 3</b>
					<b>أع ح 2 تغير المدخرات الفنية الأخرى</b>
	-5 186 384	75 233	-5 111 151	-2 047 139	أع ح 21 مدخرات التأمين على الحياة
					أع ح 22 مدخرات فنية أخرى
					أع ح 23 مدخرات على عقود بوحدات الحساب
	<b>-5 186 384</b>	<b>75 233</b>	<b>-5 111 151</b>	<b>-2 047 139</b>	<b>مجموع فرعي 4</b>
					<b>أع ح 3 مساهمات في الأرباح والإرجاعات</b>
	-32 599		-32 599		
					<b>أع ح 4 نفقات الاستغلال</b>
	-517 019		-517 019	-454 483	أع ح 41 نفقات الإقتناء
	-36 220		-36 220	-35 698	أع ح 42 تغيير مبلغ نفقات الإقتناء
	0	25 862	25 862	20 987	أع ح 43 نفقات الإدارة
	-553 240	25 862	-527 378	-469 194	أع ح 44 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
<b>22</b>	<b>-553 240</b>	<b>25 862</b>	<b>-527 378</b>	<b>-469 194</b>	<b>مجموع فرعي 5</b>
					<b>أع ح 5 أعباء فنية أخرى</b>
	-197 885		-197 885	-212 453	
<b>23</b>	<b>-197 885</b>		<b>-197 885</b>	<b>-212 453</b>	
					<b>أع ح 9 أعباء التوضيحات</b>
	0	0	0	-5 228	أع ح 91 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة
					أع ح 92 تصحيح القيمة على التوظيفات
					أع ح 93 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 228</b>	<b>مجموع فرعي 6</b>
					<b>ن ف ح المجموع الفرعي (النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على الحياة)</b>
	<b>347 654</b>	<b>-101 205</b>	<b>246 449</b>	<b>-897 356</b>	

(\*) أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

## قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2016

بحساب الدينار

(*) 31/12/2015	31/12/2016	الإيضاحات
-1 007 984	-494 464	ن غ ح النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة
-897 356	246 449	ن ف ح النتيجة الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على الحياة
497 897	579 783	24 إر غ ف 1 إيرادات التوظيفات ( التأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة ) إر غ ف 11 مداخيل التوظيفات إر غ ف 12 إيرادات التوظيفات الأخرى إر غ ف 13 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إر غ ف 14 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
497 897	579 783	مجموع فرعي 1
1 428	-22 750	أع غ ف 1 أعباء التوظيفات ( التأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة ) أع غ ف 11 أعباء التصرف في التوظيفات بما في ذلك أعباء الفائدة أع غ ف 12 تصحيح قيمة التوظيفات أع غ ف 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
1 428	-32 750	مجموع فرعي 2
-256 688	-25 035	أع غ ف 2 إيرادات التوظيفات لمخصصة والمحوكة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين و / أو إعادة التأمين على غير الحياة
19 574	-3 326	أع غ ف 2 إيرادات غير فنية أخرى
-42 813	-208 039	أع غ ف 3 أعباء غير فنية أخرى
-1 685 941	62 618	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية
-26 439	-49 747	أع غ ف 4 الأدعاءات على النتيجة
-1 712 380	12 871	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية بعد الأدعاءات
-1 712 380	12 871	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

(\* ) اعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015

الملحق عدد 6 - جدول التعهدات المقبولة والمقدّمة

السنة المحاسبية المختومة في 31/12/2016

2015	2016	
0,000	0,000	خ م 1 التعهدات المقبولة
0,000	0,000	خ م 2 التعهدات المقدمّة
		خ م 21 الموافقة على القروض المقدمّة وكفالتها و ضمانها
		خ م 22 سندات وأصول مقتناة مع التزام بإعادة البيع
		خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المدا خيل
		خ م 24 تعهدات أخرى مقدمّة
0,000	0,000	خ م 3 قيم متحصّل عليها برهن من الشركات المسند إليها والشركات التي أعيد إليها الإيس
0,000	0,000	خ م 4 قيم سلّمتها هيا كل أعيد تأ مينها مع كفالة تضامنبة أو استبدال
0,000	0,000	خ م 5 قيم تملكها مؤسسات الحيطّة
0,000	0,000	خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة لحساب الغير

## جدول التدفقات النقدية ( الطريقة المباشرة )

في 31/12/2016

بحساب الدينار

31/12/2015 (*)	31/12/2016	
<b>التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال</b>		
12 573 439	19 947 884	مقابيض أقساط التأمين المتحصل عليها من المؤمن لهم
-2 931 126	-6 231 852	مبالغ لتسديد التعويضات
-937 109	-790 601	دفعات لأقساط التأمين خاصة بعمليات مسندة
-938 282	-1 319 223	عمولات مدفوعة إلى الوسطاء
-1 135 439	-1 909 929	مبالغ مدفوعة إلى الأعوان
-1 865 679	-1 484 760	مبالغ مدفوعة إلى المزويدين
-1 568 465	-2 453 263	أداءات على التأمينات المدفوعة إلى الخزينة العامة
421 617	658 151	الإيرادات المالية المتحصل عليها
<b>3 618 955</b>	<b>6 416 407</b>	<b>تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال</b>
<b>التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستثمار</b>		
-478 793	-886 631	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
-40 909	8 100	مقابيض متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية
-200 000	-	دفعات متأتية من اقتناء أصول مالية
-2 249 000	-5 511 000	مقاييض متأتية من تفويت أصول مالية
-	-	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
-	-	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-	-	مقاييض متأتية من تفويت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
<b>-2 968 702</b>	<b>-6 389 530</b>	<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة التمويل</b>		
-	-	مقاييض إثر إصدار أسهم
-	-	مداخل الصرف عن راس المال
-	-	حصص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
-	-	مقاييض متأتية من القروض
-	-	تسديد القروض
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
-	-	إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
<b>650 253</b>	<b>26 877</b>	<b>تغير الخزينة</b>
803 214	1 453 467	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
<b>1 453 467</b>	<b>1 480 344</b>	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

(\*) أعيدت معالجة معطيات المقارنة لسنة 2015



## الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

### تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073 تونس،
- غرض الشركة: تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وطبقا للمعيار عدد 26 لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية لقطاع التأمين،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MP 1288 542B،
- الشبكة التجارية:
- ✓ 20 مركز اكتتاب مباشر،
- ✓ 24 نواب تأمين،
- ✓ 10 سمسرة.
- عدد الأعوان: 54
- الرأس المال الاجتماعي: 10.000.000 دينار مقسم إلى 1.000.000 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير، يوزع كما يلي:

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

## II. المبادئ و الطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 و طبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 26 جوان 2000 (من المعيار عدد 26 إلى المعيار عدد 31) 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 الفنية على الحياة، جدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

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

### 1. أصول مادية للاستغلال

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

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

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

## 2. التوظيفات

يقع تقييم التوظيفات الماليّة بسعر التكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييمها ضمن أعباء السنة. عند تاريخ إقفال الحسابات، يتمّ تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدّخر لناقص القيمة بالنسبة للتكلفة.

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

## 3. الأعباء المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوّليّة والأعباء للتوزيع علماً وأنّ هاته النّفقات تعدّ ضروريّة للشروع في عمليّة الاستغلال خاصّة وأنّ المؤسّسة كانت في مرحلة إنشاء. تسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجّلة وما دام من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة. سيتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

## 4. المدّخرات الفنيّة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّة في مؤسّسات التأمين و/ أو إعادة التأمين، وقرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات

الفنية و شروط توظيفها و قرار وزير المالية المؤرخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير المالية المؤرخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدخرات من:

- مدخرات التعويضات (تحت التسوية)
- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات فنية على الحياة

#### **1.4 مدخرات التعويضات:**

يقع تقييم مدخرات التعويضات حسب التكلفة الجمالية المقدرة بعنوان الحوادث التي جدت (وغير الخالصة) 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 لا يقع طرح توقعات الدعاوي للتحويل، إلا أنه يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدخرات التعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001).

#### **2.4 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة:**

مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة هي مدخرات مخصصة لتقييد حصة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.

تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدة وتتعلق بقسط التأمين التجاري، ويقيد التغيير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلقة ببند مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة النتائج الفنية تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

#### **3.4 المدخرات الحسابية للتأمين على الحياة:**

يقع تقييم المدخرات الفنية المتعلقة بمحفظه عقود التأمين على الحياة في نهاية كل فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيئة (القيمة الاكتوارية المقدرة ...) لتعهدات شركة التأمين.

#### **5. إيرادات الاستغلال**

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

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

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

يتم تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على الحياة و على غير الحياة، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنما تعتبر تغطية لأعباء تصرف الشركة.

### 6. نفقات اقتناء مؤجلة

يقع تحويل نفقات اقتناء العقود المؤجلة إلى السنة المالية نفقات اقتناء العقود المؤجلة، وقد وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالنسبة لسنة 2016 بحدود أقساط التأمين غير المكتسبة.

### 7. تقسيم الأعباء

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

## III. إيضاحات حول الموازنة للسنة المحاسبية 2016

### الإيضاح ع1-د: الأصول غير الماديّة

بلغت القيمة الصافيّة للأصول غير الماديّة للأمانة تكافل في موقى سنة 2016 ما قدره 543.258 ديناراً مفصّلة كما يلي:

العناصر	مبلغ خام		استهلاكات / مدخرات		مبلغ صافي
	الرصيد قى 2016.01.01	مقتنيات 2016	الرصيد قى 2016.01.01	ترفيغ 2016	
تطبيقات إعلامية	29.658	-	-19.029	-9.811	818
موقع إلكتروني	15.514	17.250	- 5.504	-8.873	18.387
أصول غير مادية في طور الإنجاز	445.186	164.836	-24.367	-61.601	524.053
مجموع الأصول غير المادية	490.358	182.086	-48.900	- 80.287	543.258

### الإيضاح ع2-د: الأصول الماديّة

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2016 ما قدره 972.370 ديناراً مقابل 813.153 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 159.217 ديناراً، كما يبين الجدول التالي:

مبلغ صافي في 2015.12.31	مبلغ صافي في 2016.12.31	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
		الرصيد في 2016.12.31	2016.12.31 1	الرصيد في 2016.01.01	الرصيد في 2016.12.31	مقتنيات 2016	الرصيد في 2016.01.01	
121.648	429.019	-171.263	-83.702	-87.561	600.282	391.072	209.210	معدات نقل
154.957	105.505	-201.435	-67.046	-134.389	306.940	17.594	289.346	معدات و اثاث مكاتب
54.373	40.844	-137.308	-34.863	-102.445	178.152	21.333	156.819	معدات اعلامية
477.344	393.220	-289.640	-160.859	-128.782	682.860	76.735	606.125	تجهيزات و عمليات تركيب و تهيئة
4.831	3.781	-4.924	-1.659	-3.265	8.705	609	8.096	أصول مادية اخرى
813.153	972.370	-804.570	-348.129	-456.442	1 776.939	507.343	1.269.595	مجموع الاصول المادية للاستغلال

#### الإيضاح عدد 3: أراض و بنايات

بلغ رصيد الاراض و البنايات للاستغلال 375.169 ديناراً يتمثل في اقتناء محل لبعث فرع جهوي في ولاية سوسة ليغطي نشاط الشركة في الوسط و الساحل.

#### الإيضاح عدد 4: توظيفات في المؤسسات المرتبطة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2016 مبلغاً قدره 15.785.715 ديناراً مقابل 10.284.715 ديناراً موفى سنة 2015 مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2015	الصافي 2016	الاستهلاكات والمدخرات 2016	الخام 2016	العناصر
135.715	125.715	-24.286	150.001	مساهمات
135.715	125.715	-24.286	150.001	أسهم مدرجة بالسوق المالية (Best Lease)
10.149.000	15.660.000	-	15.660.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BARAKA BANK)
10.284.715	15.785.715	-24.286	15.810.001	المجموع

#### الإيضاح عدد 5: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2016 مبلغاً قدره 382.168 ديناراً مقابل 392.183 ديناراً موفى سنة 2015، أي بانخفاض قدره 10.015 ديناراً مفصّل كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2015	الصافي 2016	الاستهلاكات والمدخرات 2016	الخام 2016	العناصر
100.000	100.000	-	100.000	الاكتتاب الوطني
18.130	16.216	-	16.216	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
74.053	65.952	-	65.952	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
200.000	200.000	-	200.000	رقاع وسندات ذات مداخل قارة
<b>392.183</b>	<b>382.168</b>	<b>-</b>	<b>382.168</b>	<b>المجموع</b>

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

بلغت حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2016 مبلغ قدره 2.483.163 ديناراً مقابل 2.030.748 ديناراً موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 452.415 ديناراً مفصّل كما يلي:

الصافي 2015.12.31	الصافي 2016.12.31	العناصر
484.382	716.536	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
-	75.233	مدخرات التأمين على الحياة
1.546.366	1.691.393	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
<b>2.030.748</b>	<b>2.483.163</b>	<b>المجموع</b>

#### الإيضاح 7-د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

2015.12.31	2016.12.31	مدخرات فنية
------------	------------	-------------

9.606	664.664	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
2.194.398	3.050.548	مستحقات متولدة عن عملية التأمين المباشر
356.005	1.033.135	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
<b>2.560.010</b>	<b>4.748.347</b>	<b>المجموع</b>

بلغت المستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2016 ما قدره 4.748.347 دينار مقابل 2.560.010 دينار سنة 2015 مسجلة زيادة قدرها 2.188.337 ديناراً، مفصلة كما يلي:

#### الإيضاح عدد 8: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2016 ما قدره 1.383.788 ديناراً مقابل 815.328 ديناراً سنة 2015، مفصلة كما يلي:

بحساب الدينار

الصافي 2015	الصافي 2016	الاستهلاكات والمدخرات 2016	الخام 2016	مستحقات أخرى
196.223	232.367	-	232.367	الآداءات المقطعة من المورد
13.455	14.591	-	14.591	الأعوان
605.650	1.136.830	-	1.136.830	مدينون مختلفون (أ)
<b>815.328</b>	<b>1.383.788</b>	-	<b>1.383.788</b>	<b>المجموع</b>

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

2015.12.31	2016.12.31	مستحقات أخرى
98.158	406.750	تسبقة للمزودين
690.745	993.182	مستحقات صندوق المساهمين في عمولة الوكالة
-183.253	-263.102	الأعباء والمصاريف المدفوعة من صندوق المشتركين
<b>605.650</b>	<b>1.136.830</b>	<b>المجموع</b>

#### الإيضاح عدد 9: عناصر أخرى للأصول

##### 1.9 أموال في البنك والخزينة



بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موقى سنة 2016 ما قدره 1.480.344 ديناراً مقابل 1.453.467 ديناراً في سنة 2015 مفصلة كالآتي:

2015.12.31	2016.12.31	أموال في البنك و الخزينة
469.710	1.225.736	أموال في البنك
932.318	209.192	شيكات وأوراق للتحصيل
51.439	45.416	الخزينة
<b>1.453.467</b>	<b>1.480.344</b>	<b>المجموع</b>

### 2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2016/12/31 مبلغاً قدره 1.681.012 ديناراً مقابل 1.139.295 ديناراً في 2015/12/31. تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهّم سنة 2016. خلال سنة 2016 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بالاعتماد على نسبة أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

### 3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء المؤجلة في سنة 2016 ما قدره 416.275 ديناراً مقابل 690.797 ديناراً سنة 2015، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق.

مبلغ صافي 2016.12. 31	استهلاكات / مدخرات			مبلغ خام			العناصر
	الرصيد في 2016.12.31	ترفع 2016	الرصيد في 2016.01.01	الرصيد في 2016.12.31	مقتنيات 2016	الرصيد في 2016.01.01	
-	-143.119	-36.542	-106.577	143.119	-	143.119	مصاريف التأسيس
416.275	-741.652	349.86 7	-391.786	1.157.927	213.50 1	944.426	مصاريف الإشهار
-	-72.648	-20.758	-51.890	72.648	-	72.648	مصاريف للتوزيع متعلقة بالنظام المعلوماتي
-	-290.554	-80.857	- 209.697	290.554	-	290.554	مصاريف للتوزيع متعلقة بأعباء الموظفين (من غرة جانفي 2013 إلى غرة أكتوبر 2013)
<b>416.275</b>	<b>-1.247.973</b>	<b>488.02 3</b>	<b>-759.950</b>	<b>1.664.248</b>	<b>213.50 1</b>	<b>1.450.747</b>	<b>مجموع المصاريف الأخرى للتوزيع</b>

### 4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2016/12/31 مبلغا قدره 464.038 ديناراً مقابل 250.344 ديناراً في 2015/12/31 مفصلة كالآتي:

2015.12.31	2016.12.31	حسابات تسوية الأصول
170.908	344.736	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
79.436	119.302	أعباء مسجلة مسبقاً
<b>250.344</b>	<b>464.038</b>	<b>المجموع</b>

#### الإيضاح ع-10: رأس المال المصرح و المدفوع

يبلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2016/12/31 قيمة 6.563.695 ديناراً مقابل 6.555.790 ديناراً في 2015/12/31 أي بزيادة قدرها 7.905 ديناراً.

بحساب الدينار

الأموال الذاتية في 2016.12.31	نتيجة 2016	الأموال الذاتية في 2015.12.31	العناصر
10 000000		10 000000	رأس مال المكتتب والمحزر
-3.457.039		-1.744.659	نتيجة مؤجلة
12.871	12.871	-1.712.380	نتيجة السنة المحاسبية
7.863		12.829	أموال ذاتية أخرى
<b>6.563.695</b>	<b>12.871</b>	<b>6.555.790</b>	<b>المجموع</b>

#### الإيضاح ع-11: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 21.561.032 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 11.945.858 ديناراً في 2015/12/31 مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2015.12.31	2016.12.31	مدخرات فنية
3.703.478	4.651.664	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
3.012.514	8.198.898	مدخرات التأمين على الحياة
40.795	37.794	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على الحياة)
5.083.088	8.559.556	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين على غير الحياة)
-	67.399	مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على غير الحياة)
-	32.599	مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التأمين على الحياة)
105.983	13.122	مدخرات فنية أخرى
<b>11.945.858</b>	<b>21.561.032</b>	<b>المجموع</b>

➤ **مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة**

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موقى سنة 2016 ما قدره 4.651.664 ديناراً مقابل 3.703.478 ديناراً في موقى سنة 2015، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

➤ **مدّخرات التّأمين على الحياة**

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موقى سنة 2016 ما قدره 8.198.898 ديناراً مقابل 3.012.514 ديناراً في موقى سنة 2015.

➤ **مدّخرات التعويضات**

بلغت مدّخرات التعويضات على غير الحياة في سنة 2016 ما قدره 8.559.556 ديناراً مقابل 5.083.088 ديناراً في 2015/12/31.

**الإيضاح ع-12 دد: ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها**

بلغت هذه الديون في موقى سنة 2016 ما قدره 2.338.590 ديناراً مقابل 531.056 ديناراً في 2015/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2016.12.31	2015.12.31
حصة معيدي التّأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	643.420	484.383
حصة معيدي التّأمين في مدّخرات التعويضات	1.695.170	46.673
<b>المجموع</b>	<b>2.338.590</b>	<b>531.056</b>

**الإيضاح ع-13 دد: ديون أخرى**

بلغت الديون الأخرى في موقى سنة 2016 ما قدره 1.477.814 ديناراً مقابل 1.119.963 ديناراً موقى سنة 2015، مفصلة كالتالي:

ديون أخرى	2016.12.31	2015.12.31
ودائع و كفالات متحصّل عليها من نواب و وسطاء التّأمين	52.000	3.000
الأعوان و حسابات مرتبطة بهم	226.777	213.300
الدّولة والجماعات العموميّة	433.579	396.171
دائنون متنوّعون (أ)	765.458	507.492

1.119.963	1.477.814	المجموع
-----------	-----------	---------

(أ) - هذه الخانة مفصلة كما يلي:

2015.12.31	2016.12.31	مستحقات أخرى
959.051	993.182	ديون صندوق المشتركين في عمولة الوكالة
-451.559	-263.102	صندوق المساهمين: الأعباء والمصاريف المستخلصة من صندوق المشتركين
-	35.378	حسابات المزودين
507.492	765.458	المجموع

#### الإيضاح ع14-د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 121.910 دينار في 2016/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2017.

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

#### الإيضاح ع15-د: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين الصافية في نهاية سنة 2016 ما قدره 12.472.187 ديناراً مقابل 6.931.440 ديناراً في سنة 2015 أي بزيادة قدرها 5.540.747 ديناراً مفصلة كالاتي:

أقساط صافية 2015.12.31 1	أقساط صافية 2016.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
8.144.222	13.375.145	-2.545.479	15.920.62 4	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
-1.212.782	- 902.958	232.154	-1.135.112	تغيير مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
6.931.440	12.472.187	-2.313.325	14.785.51 2	المجموع

#### الإيضاح ع16-د: أعباء التعويضات

#### 1.16 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع أعباء التصرف للتعويضات والمبالغ المدفوعة بمقدار 5.899.918 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 2.578.420 ديناراً في 2015/12/31.

توافق نفقات التصرف في التعويضات، النفقات الداخليّة و النفقات الخارجيّة الناجمة عن معالجة ملفّات التعويضات (نفقات الأعوان، حصّة الكراء، استهلاكات المنقولات، نفقات النزاعات ...)

## 2.16 تغيير مدخرات التعويضات

بلغ تغيير مدخرات التعويضات 3.331.440 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 2.493.938 ديناراً في 2015/12/31 أي بزيادة قدرها 837.502 ديناراً.

### الإيضاح ع-17-دد: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 2.495.713 ديناراً في 2016/12/31 مقابل 1.809.617 ديناراً في 2015/12/31 أي بزيادة قدرها 686.096 ديناراً.

تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء وتكاليف الإدارة والعمولة المتحصلة من معيدي التأمين كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2015.12.31	2016.12.31	أعباء التعويضات
-2.260.037	-3.177.396	نفقات الاقتناء
284.730	541.717	تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-198.882	-419.798	نفقات الإدارة
364.572	559.764	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-1.809.617	-2.495.713	المجموع

تشمل تكاليف الاقتناء التكاليف المباشرة (عمولة الاقتناء) و غير المباشرة (التفقات الداخلية والخارجية) الناجمة عن إبرام عقود التأمين، كما تشمل تكاليف الإدارة تكاليف مباشرة و غير مباشرة متعلقة بإدارة محفظة عقود التأمين.

### الإيضاح ع-18-دد: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2016 ما قدره 1.289.429 ديناراً مقابل 1.209.759 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 79.670 ديناراً.

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

### الإيضاح ع-19-دد: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2016 ما قدره 6.048.917 ديناراً مقابل 1.815.169 ديناراً في موفى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 4.233.748 ديناراً مفصل كالاتي:

بحساب الدينار

أقساط التأمين	أقساط	أقساط	أقساط صافية	أقساط صافية
---------------	-------	-------	-------------	-------------

2015.12.31	2016.12.31	مسندة	صادرة	
1.815.169	6.048.917	-202.322	6.251.239	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
1.815.169	6.048.917	-202.322	6.251.239	المجموع

#### الإيضاح ع-20: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موقى سنة 2016 ما قدره 185.647 ديناراً مقابل 67.585 ديناراً في موقى سنة 2015، أي بزيادة قدرها 118.062 دينار.

#### الإيضاح ع-21: تغيير المدخرات الفنية الأخرى

بلغت مدخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2016 ما قدره 5.111.151 ديناراً مقابل 2.047.139 ديناراً في نهاية سنة 2015 أي بزيادة قدرها 3.064.012 ديناراً.

#### الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال للتأمين على الحياة

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

بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2016 ما قدره 527.378 ديناراً مقابل 469.194 ديناراً في نهاية سنة 2015 أي بزيادة قدرها 58.184 ديناراً مفصّل كالتالي:

بحساب الدينار

2015.12.31	2016.12.31	نفقات الإستغلال
- 454.483	-517.019	نفقات الاقتناء
-35.698	-36.220	نفقات الإدارة
20.987	25.862	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
-469.194	-527.378	المجموع

#### الإيضاح ع-23: أعباء فنية أخرى للتأمين على الحياة

بلغت الأعباء الفنية الأخرى في موقى سنة 2016 ما قدره 197.885 ديناراً مقابل 212.453 ديناراً في موقى سنة 2015 أي بانخفاض قدره 14.568 ديناراً وهي تشمل النفقات الداخليّة والنفقات الخارجيّة التي لا يمكن توزيعها إلى إحدى الجهات.

#### VI. إيضاحات حول قائمة النتائج

#### الإيضاح ع-24: دمج/خيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2016 ما قدره 831.975 ديناراً مقابل 586.972 ديناراً في موقى سنة 2015 أي بزيادة قدرها 245.003 ديناراً مفصّلة كالتالي:

بحساب الدينار

2015.12.31	2016.12.31	إيرادات التوظيفات
497.897	579.783	مداخل التوظيفات (التأمين على غير الحياة)
89.075	252.192	مداخل التوظيفات (التأمين على الحياة)
<b>586.972</b>	<b>831.975</b>	<b>المجموع</b>

## V. إيضاحات أخرى

### 1. معلومات حول الأطراف المرتبطة:

#### (أ) اتفاقية مع بنك البركة تونس

قدرت أقساط التأمين المقبوضة لمخاطر متنوعة خلال سنة 2016 بـ 4.602 ألف دينار.

## 2. مفاتيح التوزيع المعتمدة:

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

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

فما يلي جدول الانتقال من الأعباء حسب طبيعتها إلى أعباء حسب وجهتها لسنة 2016:

التأمين على الحياة				التأمين على غير الحياة				الرصيد في 2016.1 2.31	القسم
نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الادارة	نفقات الاقتناء	نفقات التصرف في التعويضات	أعباء فنية أخرى	نفقات الادارة	نفقات الاقتناء		
11 421	51 161	11 061	40 445	45 686	204 644	44 244	161 781	570 443	91: خدمات خارجية
1 224	47 816	3 505	37 077	4 895	191 264	14 021	148 307	448 109	92: خدمات خارجية أخرى
0	13 007	0	0	0	52 030	0	0	65 037	93: أعباء مختلفة عادية
19 981	13 769	7 900	118 858	336 213	552 742	306 517	1 170 336	2 526 317	94: أعباء الأعوان
1 673	45 519	1 457	6 018	6 693	182 299	5 828	24 071	273 560	96: ضرائب وأداءات ودفوعات مماثلة
11 410	26 613	12 297	131 974	45 641	106 450	49 188	527 897	911 470	98: مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال
45 710	197 885	36 220	334 373	439 128	1 289 429	419 798	2 032 392	4 794 936	المجموع



### العمليات النقدية التي أثرت في عناصر الأصول

قيمة محاسبية صافية عند الإقفال	إستهلاكات و مدخرات							القيمة الإجمالية				العناصر	
	عند الإقفال		التخفيض		الترفيح		عند الإفتتاح		عند الإقفال	مقننات	عمليات تفويت		عند الإفتتاح
	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات	مدخرات	الإستهلاكات					
543 258		129 185					80 285	48 900	672 444		182 086	490 358	<u>أصول غير مادية</u> تتازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصل تجاري
<b>543 258</b>	<b>0</b>	<b>129 185</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80 285</b>	<b>0</b>	<b>48 900</b>	<b>672 444</b>	<b>0</b>	<b>182 086</b>	<b>490 358</b>	<b>مجموع الأصول غير مادية</b>
972 370		804 570					348 128	456 442	1 776 939		507 344	1 269 595	<u>أصول مادية للإستغلال</u> تجهيزات فنية و آلية تجهيزات أخرى و معدات و منقولات ودائع للضمان و كفالات
<b>972 370</b>	<b>0</b>	<b>804 570</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>348 128</b>	<b>0</b>	<b>456 442</b>	<b>1 776 939</b>	<b>0</b>	<b>507 344</b>	<b>1 269 595</b>	<b>مجموع الأصول المادية للإستغلال</b>
375 169									375 169		375 169		<u>توظيفات</u> أرض و بنايات للإستغلال و عدا الإستغلال توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة - حصص - أنون و رفاع توظيفات مالية أخرى - رفاع و سندات ذات مدا خيل قارة - قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى - ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية مستحقات من القيم و النقود مودعة لدى شركات مسندة
125 715	24 286				10 000			14 286	150 001			150 001	
15 660 000									15 660 000		5 511 000	10 149 000	
200 000									200 000			200 000	
16 216									16 216	1 914		18 130	
100 000									100 000			100 000	
65 952									65 952	5 101	0	71 053	
<b>16 543 053</b>	<b>24 286</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>14 286</b>	<b>0</b>	<b>16 567 339</b>	<b>7 014</b>	<b>5 886 169</b>	<b>10 688 184</b>	<b>مجموع التوظيفات</b>
<b>18 058 681</b>	<b>24 286</b>	<b>933 755</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>428 413</b>	<b>14 286</b>	<b>505 342</b>	<b>19 016 722</b>	<b>7 014</b>	<b>6 575 600</b>	<b>12 448 137</b>	<b>المجموع العام</b>

### قائمة ملخصة للتوظيفات

العناصر	القيمة الإجمالية	القيمة الصافية	القيمة الصحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامن
توظيفات عقارية و توظيفات عقارية جارية أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة غير حصص مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية	375 169	375 169	0	0
رقاع و سندات أخرى ذات مداخيل قارة	15 860 000	15 860 000	0	0
قروض رهنية على عقارات	16 216	16 216	0	0
حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة	125 715	150 001	24 286	0
قروض أخرى و أوراق مماثلة	100 000	100 000	0	0
ودائع أخرى	65 952	65 952	0	0
<b>مجموع التوظيفات</b>	<b>16 567 339</b>	<b>16 543 053</b>	<b>0</b>	<b>24 286</b>
و منه مبلغ هذه التوظيفات المقبول في تمثيل المدخرات الفنية	11 405 686	11 381 400	0	24 286
أصول أخرى مخصصة لتمثيل المدخرات الفنية عدا التوظيفات أو حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية	0	0	0	0
<b>المجموع</b>	<b>11 405 686</b>	<b>11 381 400</b>	<b>0</b>	<b>24 286</b>

## قائمة التسويات و مدخرات التعويضات تحت التسوية

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2016	2015	2014	2013	2012	
					<b>الجرد لسنة 2014</b>
		153 634	84		تسويات متراكمة
		1 052 562	3 753		مدخرات التعويضات
		<b>15 997</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>مجموع أعباء التعويضات</b>
		2 140 436	15 065	0	أقساط التأمين المكتسبة
		<b>0,75%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة</b>

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2016	2015	2014	2013	2012	
					<b>الجرد لسنة 2015</b>
		2 388 901	84		تسويات متراكمة
		4 288 455	0		مدخرات التعويضات
		<b>6 677 356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>مجموع أعباء التعويضات</b>
		9 220 790	15 065	0	أقساط التأمين المكتسبة
		<b>72,42%</b>	<b>51,75%</b>	<b>0,00%</b>	<b>% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة</b>

سنة وقوع الحادث					سنة الجرد
2016	2015	2014	2013	2012	
					<b>الجرد لسنة 2016</b>
		481 964			تسويات متراكمة
		625 672			مدخرات التعويضات
		<b>1 107 636</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>مجموع أعباء التعويضات</b>
		2 140 436	0	0	أقساط التأمين المكتسبة
		<b>51,75%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>% التعويضات / أقساط التأمين المكتسبة</b>

تقسيم أعباء و إيرادات التوظيفات

المجموع	مداخيل أخرى و نفقات مالية	نفقات مالية تهتم التوظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة	
0			مداخيل التوظيفات العقارية
831 976	831 976		مداخيل المساهمات
0	0		مداخيل التوظيفات الأخرى
831 976	831 976	0	مجموع إيرادات التوظيفات
0	0		فوائد
0	0		نفقات خارجية
0	0		نفقات أخرى
0	0	0	مجموع أعباء التوظيفات

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

المجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
6 251 239	3 679 772	2 571 467	أقساط التأمين
-142 961	-122 034	-20 926	أعباء الخدمات
-5 183 383	-3 492 955	-1 690 428	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
<b>924 895</b>	<b>64 782</b>	<b>860 113</b>	<b>رصيد الإكتتاب</b>

-182 647	-7 456	-175 191	نفقات الإقتناء
-614 187	-361 539	-252 648	أعباء تصرف أخرى صافية
<b>-796 834</b>	<b>-368 995</b>	<b>-427 839</b>	<b>أعباء اقتناء و تصرف صافية</b>

252 192	148 452	103 740	الإيرادات الصافية للتوظيفات
-32 599	-32 599		المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
<b>219 593</b>	<b>115 853</b>	<b>103 740</b>	<b>الرصيد المالي</b>

-202 322		-202 322	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
23		23	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
75 233		75 233	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0			حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
25 862		25 862	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
<b>-101 205</b>	<b>0</b>	<b>-101 205</b>	<b>رصيد إعادة التأمين</b>

<b>246 449</b>	<b>-188 360</b>	<b>434 809</b>	<b>النتيجة الفنية</b>
----------------	-----------------	----------------	-----------------------

<u>معلومات تكميلية</u>			
			مبلغ إعادة شراء العقود
			الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
8 236 692	3 652 332	4 584 360	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
3 053 308	159 376	2 893 932	المخزرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
			<b>للطرح</b>
			مدخرات أصبحت مستحقة

النتائج الفنية بحسب أصناف التأمين علي غير الحياة

العناصر	السيارات	النقل	الحريق	البناء	المخاطر المختلفة	المساعدة	الصحة	الحوادث البدنية	المجموع العام
التأمين الإجمالي الصادره	8 206 459	1 182 550	989 348	286 432	745 360	1 101 809	3 123 003	285 663	15 920 624
<b>المجموع 1: اقساط التأمين الصافي</b>	<b>8 206 459</b>	<b>1 182 550</b>	<b>989 348</b>	<b>286 432</b>	<b>745 360</b>	<b>1 101 809</b>	<b>3 123 003</b>	<b>285 663</b>	<b>15 920 624</b>
مخزرات اقساط التأمين غير المكتسبه في اخر السنه	-3 119 976	-198 606	-380 321	-408 639	-114 774	-167 389	-9 639	-252 321	-4 651 664
مخزرات اقساط التأمين غير المكتسبه في بدايه السنه	2 355 929	225 081	254 423	366 764	81 125	142 439	0	90 791	3 516 553
<b>المجموع 2: اقساط التأمين المكتسبه</b>	<b>7 442 413</b>	<b>1 209 025</b>	<b>863 450</b>	<b>244 557</b>	<b>711 711</b>	<b>1 076 860</b>	<b>3 113 364</b>	<b>124 133</b>	<b>14 785 512</b>
ايعاء للتعويضات المدفوعه	-3 505 447	-687 445	-183 762	-57 699	-65 488	-63 809	-2 119 477	-3 759	-6 686 886
نفعات مدفوعه									
مخزرات التعويضات في اخر السنه	-8 183 935	-25 845	-66 909	-21 525	-85 056	0	-171 815	-4 472	-8 559 556
مخزرات التعويضات في بدايه السنه	4 986 549	353	33 400	525	9 135	0	52 907	219	5 083 088
مخزرات فنيه اخرى في اخر السنه	0								-13 122
مخزرات فنيه اخرى في بدايه السنه	105 983							0	105 983
<b>المجموع 3: ايعاء التعويضات</b>	<b>-6 596 849</b>	<b>-712 937</b>	<b>-217 271</b>	<b>-78 699</b>	<b>-141 409</b>	<b>-63 809</b>	<b>-2 238 385</b>	<b>-21 134</b>	<b>-10 070 493</b>
<b>النتيجه الفنيه</b>	<b>845 563</b>	<b>496 088</b>	<b>646 179</b>	<b>165 858</b>	<b>570 302</b>	<b>1 013 050</b>	<b>874 979</b>	<b>103 000</b>	<b>4 715 020</b>
اقساط التأمين المسندة و المعاد اسنادها	-229 422	-915 147	-360 591	-85 236	-240 483	-714 600			-2 545 479
حصه معيدي التأمين في المبالغ المدفوعه	620 980	150 385	127 372	327 239	15 603				786 968
حصه معيدي التأمين في مخزرات اقساط التأمين غير المكتسبه في اخر السنه	151 469	86 753	86 753	-230 979	-89 705				716 536
حصه معيدي التأمين في مخزرات اقساط التأمين غير المكتسبه في بدايه السنه	-76 945	94 269	94 269		50 160				-484 383
حصه معيدي التأمين في ايعاء المخزرات في اخر السنه	1 499 692	-20 218	-25 359	0	-1 097	0			1 691 393
حصه معيدي التأمين في ايعاء المخزرات في بدايه السنه	-1 499 692	185 655	129 997	73 903	26 627	143 582			-1 546 366
عمولات مستلمه من معيدي التأمين									559 764
<b>المجموع 4: رصيد إعادة التأمين</b>	<b>-229 422</b>	<b>-6 935</b>	<b>29 320</b>	<b>84 927</b>	<b>-128 439</b>	<b>-571 018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-821 566</b>
<b>النتيجه الفنيه بعد إعادة التأمين</b>	<b>616 142</b>	<b>489 153</b>	<b>675 499</b>	<b>250 785</b>	<b>441 863</b>	<b>442 033</b>	<b>874 979</b>	<b>103 000</b>	<b>3 893 454</b>
نفعات الإقضاء	-914 108	-361 660	-481 554	-141 388	-330 346	-233 491	-661 083	-53 766	-3 177 396
تغير مبلغ نفعات الإقضاء المؤجله	174 904	56 057	71 018	14 781	61 759	78 717	79 844	4 637	541 717
نفعات الإدارة	-135 540	-43 441	-55 035	-11 454	-47 860	-61 001	-61 874	-3 594	-419 798
باء فنيه اخرى	-416 317	-133 430	-169 042	-35 183	-147 003	-187 366	-190 050	-11 038	-1 289 429
<b>المجموع 5: نفقات الإستغلال</b>	<b>-1 291 061</b>	<b>-482 474</b>	<b>-634 612</b>	<b>-173 244</b>	<b>-463 450</b>	<b>-403 141</b>	<b>-833 163</b>	<b>-63 760</b>	<b>-4 344 905</b>
إادات التوظيفات	12 725	2 022	1 472	413	1 191	1 801	5 206	208	25 036
له في الارباح و الإرجاعات	-67 399	-649							-68 048
<b>المجموع 6 : النتيجه الفنيه للتأمين على غير الحياة (لمحسبه)</b>	<b>-662 195</b>	<b>-58 698</b>	<b>41 709</b>	<b>77 954</b>	<b>-20 396</b>	<b>40 692</b>	<b>47 021</b>	<b>39 447</b>	<b>-494 464</b>

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

المجموع	Raccordement	
6 251 239	PRV 1 1°colonne	أقساط التأمين
-185 670	CHV1 1°colonne	أعباء الخدمات
-5 186 384	CHV2 1°colonne	أعباء مدخرات التأمين على الحياة و المدخرات الفنية الأخرى
0	CHV10 - PRV3 1°colonne	تعديلات التأمين ذي رأس المال المتغير
<b>879 185</b>		<b>رصيد الإكتتاب</b>
-517 019	CHV41 + CHV42	نفقات الإقتناء
-234 105	CHV43 + CHV5 - PRV4	أعباء تصرف أخرى صافية
<b>-751 124</b>		<b>أعباء اقتناء و تصرف صافية</b>
252 192	PRV2 - CHV9	الإيرادات الصافية للتوظيفات
-32 599	CHV3 1°colonne	المساهمة في النتائج و الفوائد الفنية
<b>219 593</b>		<b>الرصيد المالي 0</b>
-202 322	PRV1 2°colonne	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
23	CHV1 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
75 233	CHV2 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0	CHV3 2°colonne	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
25 862	CHV44 2°colonne	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
<b>-101 205</b>		<b>رصيد إعادة التأمين</b>
<b>246 449</b>		<b>النتيجة الفنية</b>
		<b>معلومات تكميلية</b>
		مبلغ إعادة شراء العقود
		الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
8 236 692		المخزرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
3 053 308		المخزرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
		<b>للطرح</b>
		مدخرات أصبحت مستحقة

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

المجموع	Raccordement	
		أقساط التأمين المكتسبة
15 920 624	PRNV11 1°colonne	أقساط التأمين الصادرة
-1 135 112	PRNV12 1°colonne	تغير أقساط التأمين غير المكتسبة
		أعباء الخدمات
-6 686 886	CHNV11 1°colonne	خدمات و نفقات مدفوعة
-3 383 607	CHNV12 + CHNV6 1°colonne	أعباء مدخرات الخدمات و متفرقات
<b>4 715 020</b>		<b>رصيد الإكتتاب</b>
-2 635 679	CHNV41 + CHNV42	نفقات الإقتناء
-1 709 227	CHNV43 + CHNV5 - PRNV2	أعباء أخرى صافية
<b>-4 344 906</b>		<b>أعباء اقتناء و تصرف صافية</b>
25 035	PRNT3	الإيرادات الصافية للتوظيفات
-68 048	CHNV3 1°colonne	المساهمة في النتائج
<b>-43 013</b>	<b>0</b>	<b>الرصيد المالي</b>
-2 313 325	PRNV1 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين المكتسبة
786 968	CHNV11 2°colonne	حصة معيدي التأمين في الخدمات المدفوعة
145 028	CHNV12 + CHNV2 + CHNV6 2°colonne	حصة معيدي التأمين في أعباء مدخرات الخدمات
0	CHNV3 2°colonne	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
559 764	CHNV44	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
<b>-821 566</b>	<b>0</b>	<b>رصيد إعادة التأمين</b>
<b>-494 464</b>	<b>0</b>	<b>النتيجة الفنية</b>
		<b>معلومات تكميلية</b>
4 651 664		مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
3 703 478		مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإفتتاح
8 559 556		مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإقفال
5 083 088		مدخرات التعويضات تحت التسوية عند الإفتتاح
80 521		مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
105 983		مدخرات فنية أخرى عند الإفتتاح
		<b>للطرح</b>
		مدخرات أصبحت مستحقة



## الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "

### التقرير العام لمراقبي الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف جليستكم العامة العادية بتاريخ 20 ماي 2016، نتقدم إليكم بتقريرنا حول مراقبة القوائم المالية " للشركة التونسية للتأمين التكافلي " للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 والمصاحبة لهذا التقرير وحول الفحوص الخاصة كما ينص عليها القانون والمعايير المهنية. تبرز هذه القوائم المالية مجموعا صافيا للموازنة بقيمة 32 063 042 دينار ونتيجة صافية إيجابية قدرها 12 871 دينارو تغيرا إيجابيا للخزينة ب 26 877 دينار.

#### I – الرأي حول القوائم المالية

##### 1-مسؤولية هياكل تسيير الشركة

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

##### 2 - مسؤولية مراقبي الحسابات

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

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

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

### 3-الرأي حول القوائم المالية

وفي رأينا، فإنّ القوائم الماليّة سليمة وصادقة وتعبر بصورة وقيّة، لكلّ ما هو هام نسبيا، عن الوضعيّة الماليّة للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" وعن نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

#### 4-فقرة ملاحظة

دون التأثير على رأينا المذكور أعلاه نشير إلى أن المؤسسة قامت بتدوين مبلغ صافي قدره 1 263 838 دينار ضمن النتائج المؤجلة يتمثل في تصحيح قيود محاسبية تخص تباعاً و على التوالي : عمليات إعادة تأمين بمبلغ جملي قدره 933 513 دينار، مدخرات الاقساط للإلغاء بقيمة 236 559 دينار، مدخرات المخاطر السارية بمبلغ 93 767 دينار.

### II – الفحوص الخاصة

لقد قمنا بالفحوص الخاصة المنصوص عليها في القانون والمعايير المهنية. طبقا لأحكام الفصلين 201 و 266 من مجلة الشركات التجارية، فإنه ليس لدينا ملاحظات حول أمانة المعلومات المالية الواردة بالتقرير السنوي المتعلق بنشاط الشركة لسنة 2016 ومطابقتها مع القوائم المالية.

وقمنا، في نطاق مراجعة حسابات الشركة، بفحص إجراءات المراقبة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية وذلك طبقا لمقتضيات الفصل رقم 3 من القانون عدد 94-117 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 والمنقح بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، وقد أدرجنا ملاحظتنا ضمن خطاب توصية موجه إلى اللجنة الدائمة للتدقيق والإدارة العامة للشركة.

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عـ2728 دد المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات الضرورية وليس لدينا ملاحظات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع التراتيب الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير الماليّة المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كليا.

تونس في، 28 أبريل 2017

**مراقبي الحسابات**

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوقة زموري

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "  
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل »

عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما بالإتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2016.

إن مسؤوليتنا تكمن في التثبت من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالتراخيص والمصادقة على الإتفاقيات والعمليات المبرمة مع مسيري المؤسسة وبالتالي إدراجها السليم صلب القوائم المالية. كما أنه ليس من صلاحياتنا البحث والتدقيق حول وجود تلك الإتفاقيات أو العمليات ولكن يقتصر واجبنا على مذكّم، إنطلاقا من المعلومات التي قدمت لنا والتي تحصلنا عليها إنطلاقا من تدقيقنا، بنوعها وخاصياتها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمها. وموكل لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الإتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

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

لم يتم إشعارنا من طرف مجلس إدارتكم بأي اتفاقية جديدة في سنة 2016 خاضعة لمقتضيات الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

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

**إتفاقية مع بنك البركة تونس**

أبرمت شركة " الأمانة تكافل " مع بنك البركة تونس خلال سنة 2015 إتفاقية لتأمين البنك ضد مخاطر متنوعة، وقدرت أقساط التأمين المقبوضة خلال سنة 2016 ب 4 602 ألف دينار.

### III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل شركة "الأمانة تكافل" لفائدة المسيرين كما وردت في الفقرة 5 من الفصل 200 من مجلة الشركات التجارية كما يلي:

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

- أجر قار محدد بمبلغ 8000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة،
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود بـ 500 لتر في الشهر.

• طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 يتمتع المدير العام المساعد بالإمتميازات التالية:

- أجر قارّ محدد بمبلغ 6000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة،
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014 ،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود بـ 400 لتر في الشهر.

تتمثل الإلتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 كما يلي:

رئيس مجلس الادارة		المدير العام المساعد من 2016/01/01 إلى 2016/02/29		المدير العام		الامتيازات على المدى القصير
الخصوم في 31 ديسمبر 2016	أعباء خام 2016	الخصوم في 31 ديسمبر 2016 (1)	أعباء خام 2016	الخصوم في 31 ديسمبر 2016 (1)	أعباء خام 2016	
-	26 941	-	50 421	-	175 622	

(1) تتمثل في مدّخرات العطل خالصة الأجر المحتسبة في 31 ديسمبر 2016.

تونس في، 28 أفريل 2017

مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.آف.ك. العالمية

شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج

منصف بوسنوفة زموري