

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

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

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021 والتي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 30 ماي 2022. هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيد منصف بوسنوقة زموري و السيد شريف بن زينة.

الموازنة الموحدة (الأصول)

في 31/12/2021

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2021			الإيضاحات	الأصول
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
290 891	290 891		138 779	138 779	-	1 أصل 1 أصول غير مادية	
274 349	274 349	0	122 237	122 237	-	أصل 12 تذاكرات و بر ابات و رخص و علامات تجارية	
16 542	16 542	0	16 542	16 542	-	أصل 13 أصول تجاري	
395 694	395 694		420 433	420 433	-	2 أصل 2 أصول مادية للإستغلال	
395 694	395 694	0	420 433	420 433	-	أصل 21 تجهيزات قبية وآلات	
						أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات	
						أصل 23 اصابا ، داتة ، كفالات	
52 739 872	14 100 237	38 639 635	59 233 699	15 222 510	44 011 189	3 أصل 3 توظيفات	
981 756	981 756		961 261	961 261		أصل 31 أراض و بناءات	
						أصل 311 أراض و بناءات للإستغلال	
						أصل 312 أراض و بناءات عدا الإستغلال	
46 258 500	11 580 000	34 678 500	53 923 600	12 745 000	41 178 600	4 أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساها ت	
126 858	0	126 858	150 001	-	150 001	أصل 322 أثرون و رفاق أصدرتها المؤسسات المرتبطة	
						أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة	
						أصل 324 رفاق و سندات ذات مداخيل قارة	
1 858 485	1 509 600	348 885	1 801 417	1 509 600	291 817	5 أصل 33 توظيفات مالية أخرى	
1 700 000	0	1 700 000	1 700 000	-	1 700 000	أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناعات المشتركة للتوظيف الجماعي	
8 881	8 881		6 649	6 649		أصل 332 رفاق و سندات ذات مداخيل قارة	
1 149 631	20 000	1 129 631	-	-	-	أصل 333 قروض أخرى	
264 355	0	264 355	299 364	-	299 364	أصل 334 الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية	
391 406	0	391 406	391 406	-	391 406	أصل 335 توظيفات أخرى وفقاً للمعيار الشرعية	
13 547 561	0	13 547 561	17 431 661	-	17 431 661	أصل 34 مستحقات من القيم و القود مودعة لدى شركات مسندة	
2 067 853	0	2 067 853	1 925 779	-	1 925 779	6 أصل 5 حصة معيدي التأمين في المدخرات القبية	
7 333 921	0	7 333 921	9 552 767	-	9 552 767	أصل 51 مدخرات أقباط التأمين غير المكتسبة	
287 555	0	287 555	141 540	-	141 540	أصل 52 مدخرات التأمين التكافلي العائلي	
3 858 232	0	3 858 232	5 811 575	-	5 811 575	أصل 53 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)	
						أصل 54 مدخرات قبية أخرى (تكافل عام)	
15 605 187	1 599 145	14 006 043	19 387 700	2 936 091	16 451 609	6 أصل 6 مستحقات	
-169 703	0	-169 703	35 834	-	35 834	7 أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين العاشر	
10 626 529	0	10 626 530	9 728 522	-	9 728 522	أصل 611 أقساطاً تأمين مكتسبة غير صادرة	
3 244 753	0	3 244 753	3 246 603	-	3 246 603	أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين العاشر	
304 463	0	304 463	1 213 286	-	1 213 286	أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	
						8 أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين	
						أصل 63 مستحقات أخرى	
-4 148	-4 148		588 063	588 063	-	أصل 631 الأخوان	
1 268 127	1 268 127		2 254 169	26 804	2 227 365	أصل 632 الدولة و هيكل الضمان الإجتماعي والجماعات العمومية	
335 165	335 165		47 691	47 691	-	أصل 633 مدينون مختلفون	
			2 273 533	2 273 533		أصل 66 مستحقات لمثل الصندوق (صعولة الوكالة ، المضاربة وغيرها من الديون)	
8 650 427	1 063 027	7 587 399	19 809 409	2 870 098	16 939 311	9 أصل 7 عناصر أخرى للأصول	
546 477	-63 585	610 062	11 161 795	2 020 016	9 141 780	أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة	
0						أصل 72 أعباء مؤجلة	
1 604 292	0	1 604 292	1 869 936	-	1 869 936	أصل 721 نفقت اقتناء مؤجلة	
3 492 372	312 670	3 179 702	4 035 524	334 121	3 701 403	أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع	
						أصل 73 حسابات تسوية الأصول	
2 952 734	759 390	2 193 343	1 624 174	408 257	1 215 918	أصل 731 فرائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة	
54 552	54 552		1 117 979	107 705	1 010 274	أصل 733 حسابات تسوية أخرى	
						أصل 74 فارق التحويل	
91 229 632	17 448 993	73 780 638,45	116 421 680	21 587 910	94 833 770	مجموع الأصول	

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)

في 31/12/2021

بحساب البنيل

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2021			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
-1 520 577	0	1 520 577,000	1 812 245	-	1 812 245	الأصول الصافية للمشركين	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-1- عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة موزجة	
-	-	-	-	-	-	أصول صافية-2- منخرات توازن صندوق المشتركين	
-291 668	-	291 668,000	1 137 266	-	1 137 266	أصول صافية-3- فرض حسن غير ممدد	
0	0	0	-	-	-	أصول صافية-4- فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية	
-1 812 245	0	-1 812 245	674 979	-	674 979	أصول صافية-5- أصول صافية أخرى	
						مجموع الأصول الصافية	
						أموال ذاتية للمساهمين	
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510		مال ذاتي 1 رأس مال الشركة	
12 172	12 172		118 932	118 932		مال ذاتي 2 احتياطات	
			182 294	182 294		مال ذاتي 3 اسهم ذاتية	
						مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى	
						مال ذاتي-4أ- منج	
231 269	231 269		1 848 444	1 848 444		مال ذاتي 5 نتيجة موزجة	
1 903 934	1 903 934		2 311 491	2 311 491		مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية	
16 248 884	16 248 884		18 562 671	18 562 671		مجموع الأموال الذاتية	
14 436 639	16 248 884	-1 812 245	17 887 692	18 562 671	- 674 979	مجموع الأصول الصافية و الأموال الذاتية	
						الخصوم	
122 304	122 304	0	126 872	126 872	-	خصم 2 منخرات مخاطر أخرى و أعباء	
59 182 758	0	59 182 758	70 237 590	-	70 237 590	خصم 3 منخرات فنية إجمالية	
12 517 512	0	12 517 512	13 411 583	-	13 411 583	خصم 31 منخرات أقساط تأمين غير مكتسبة	
21 956 225	0	21 956 225	29 627 926	-	29 627 926	خصم 32 منخرات التأمين التكافلي العائلي	
742 292	0	742 292	826 617	-	826 617	خصم 33 منخرات التعويضات (تكافل عائلي)	
23 192 165	0	23 192 165	25 773 225	-	25 773 225	خصم 34 منخرات التعويضات (تكافل عام)	
300 000	0	300 000	300 000	-	300 000	خصم 35 منخرات التعديل و التوازن	
424 564	0	424 564	227 238	-	227 238	خصم 36 منخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)	
50 000	0	50 000	71 000	-	71 000	خصم 37 منخرات فنية أخرى (تكافل عام)	
0	0	0	-	-	-	خصم 4 منخرات فنية مرتبطة ب عقود وحدات الحساب	
11 901 337		11 901 337	14 819 944	-	14 819 944	خصم 5 ديون لودا نع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها	
5 477 339	968 550	4 508 789	13 001 352	2 550 138	10 451 214	خصم 6 ديون أخرى	
2 785 642		2 785 642	981 322	-	981 322	خصم 61 ديون متولدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة	
129 745	0	129 745	131 134	-	131 134	خصم 62 ديون متولدة عن عمليات إعادة التكافل	
301 380	301 380		399 904	399 904	-	خصم 63 ودائع و كفالات متحصل عليها	
2 048 512	80 343	1 968 169	3 398 402	1 613 176	1 785 226	خصم 632 الأعوان	
212 060	212 060		5 817 058	537 058	5 280 000	خصم 633 الدفلة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية	
0	374 766	-374 766	2 273 533		2 273 533	خصم 634 دانتون مختلفون	
109 255	109 255	0	348 230	348 230	-	خصم 66 ديون المستحقة لمشتغل الصندوق (عولولة كالة ، المضاربة وغيرها من الديون)	
109 255	109 255		348 230	348 230		خصم 7 خصوم أخرى	
						خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى	
76 792 992	1 200 109	75 592 883	98 533 988	3 025 239	95 508 749	مجموع الخصوم	
91 229 632	17 448 993	73 780 638	116 421 680	21 587 910	94 833 770	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم	

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

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021			الإيضاحات	
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والمعاد إسنادها	إجمالي العمليات		
3 500 164	7 043 546	-2 139 203	9 182 748	15	أر ع 1 أقساط تأمين مكتسبة
3 500 164	7 043 546	-2 139 203	9 182 748		أر ع 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة
1 103 330	776 054	0	776 054		أر ع 2 إيرادات التوظيفات
1 103 330	776 054	0	776 054		أر ع 21 مداخيل التوظيفات
					أر ع 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
4 603 494	7 819 600	-2 139 203	9 958 803		مجموع فرعي 1
					أر ع 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					أر ع 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
					مجموع فرعي 2
					أر ع 3 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
					أر ع 4 إيرادات فنية أخرى
-1 220 156	-1 646 563	115 207	-1 761 770	16	أر ع 1 أعباء التعويضات
-1 002 539	-1 461 881	215 562	-1 677 443		أر ع 11 المبالغ المدفوعة
-217 618	-184 682	-100 355	-84 326		أر ع 12 تغيير مدخرات التعويضات
-1 220 156	-1 646 563	115 207	-1 761 770		مجموع فرعي 3
-1 638 386	-5 255 530	2 218 845	-7 474 375		أر ع 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
					أر ع 21 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
					أر ع 22 المدخرات الفنية الأخرى
					أر ع 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-1 638 386	-5 255 530	2 218 845	-7 474 375	17	مجموع فرعي 4
					أر ع 3 نفقات الاستغلال
-225 608	-374 024		-374 024		أر ع 31 نفقات الاقتناء
0	0		0		أر ع 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-521 811	-511 519		-511 519		أر ع 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
569 351	935 863	935 863			أر ع 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-178 068	50 320	935 863	-885 543	18	مجموع فرعي 5
-321 050	-468 484	-208 370	-260 114	19	أر ع 4 نفقات التصرف في التوظيفات
					أر ع 41 نفقات التصرف في التوظيفات
-127 508	-132 464		-132 464		أر ع 411 عمولة المضاربة
-193 541	-336 019	-208 370	-127 650		أر ع 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
					أر ع 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
					أر ع 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
					أر ع 5 نفقات فنية أخرى
-321 050	-468 484	-208 370	-260 114		مجموع فرعي 6
					أر ع 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
					أر ع 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-264 669	-23 699	0	-23 699		أر ع 8 الأداءات على النتيجة
981 164	475 644	922 343	-446 699		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
					أر ع 9 / أر ع 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
981 164	475 644	922 343	-446 699		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي اثر التعديلات المحاسبية

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

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021			الإيضاحات	
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها	إجمالي العمليات		
23 664 616	30 199 348	-3 351 344	33 550 691	20	أقساط تأمين مكتسبة
24 565 516	30 811 215	-3 633 548	34 444 763		أقساط تأمين صادرة ومقبولة
-900 900	-611 868	282 204	-894 072		تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
1 771 885	2 312 932	0	2 312 932		إيرادات التوظيفات
1 771 885	2 312 932	0	2 312 932		مداخيل التوظيفات
					إيرادات التوظيفات الأخرى
25 436 502	32 512 279	-3 351 344	35 863 623		مجموع فرعي 1
					إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
					أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف
16 275	19 767	0	19 767		إيرادات فنية أخرى
					فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
-15 846 449	-17 831 392	2 602 045	-20 433 437		أعباء التعويضات
-10 896 088	-16 346 014	1 485 363	-17 831 377	21	أقساط المدفوعة
-4 950 361	-1 485 378	1 116 682	-2 602 060		تغير مدخرات التعويضات
					تغير المدخرات الفنية الأخرى
					مدخرات التأمين التكافلي العام
					المدخرات الفنية الأخرى
					مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-15 846 449	-17 831 392	2 602 045	-20 433 437		مجموع فرعي 2
-9 238 427	-11 588 508	1 129 396	-12 717 904	22	نفقات الاستغلال
-3 576 345	-4 375 889	0	-4 375 889		نفقات الاقتناء
285 399	265 644	0	265 644		تغير مبالغ نفقات الاقتناء الموجلة
-6 714 395	-8 607 659	0	-8 607 659		نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
766 914	1 129 396	1 129 396			عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-315 128	-463 262	-209 078	-254 184	23	نفقات التصرف في التوظيفات
-88 476	-107 196	0	-107 196		نفقات التصرف في التوظيفات
-163 363	-322 242	-209 078	-113 164		عمولة المضاربة
-63 289	-33 824	0	-33 824		نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
					نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
					خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-860 260	-1 914 506	0	-1 914 506	24	نفقات فنية أخرى
-10 413 816	-13 966 276	920 318	-14 886 595		مجموع فرعي 3
				0	تغير مدخرات التعديل والتوازن
					ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-465 344	-72 756	0	-72 756		الإدعاءات على النتيجة
-1 272 832	661 622	171 020	490 602		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام
					أقساط 9 / أقساط 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الإدعاءات)
-1 272 832	661 622	171 020	490 602		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام أثر التعديلات المحاسبية

قائمة النتائج

بحساب الدينار

	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2020	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2021	الإيضاحات	
	7 693 144	9 637 570	25	أر 1 عمولة الوكالة
	181 500	201 395	26	أر 2 عمولة المضاربة
	1 046 174	921 693	27	أر 3 إيرادات التوظيفات
	1 046 174	921 693		إر 31 مداخيل التوظيفات
				إر 32 إيرادات التوظيفات الأخرى
	8 920 819	10 760 658		مجموع فرعي أ 1
				إر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
				إر 34 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
				مجموع فرعي 1
				أع 1 نفقات التصرف في التوظيفات
	-35 247	-596		أع 11 نفقات التصرف في التوظيفات
	-2 443	0		أع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
	-37 690	-596		أع 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
				مجموع فرعي 2
				أع 2 مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن
				أع 4 استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن
	8 883 128	10 760 063		إيرادات صافية لآعمال إدارة صندوق التأمين التكافلي
	97 477	44 124		أر 5 إيرادات استغلال أخرى
	-4 333 697	-5 076 302		أع 3 أعباء الأعباء
	-1 727 450	-1 807 857	28	أع 4 أعباء استغلال أخرى
	-725 928	-658 811		أع 5 مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول
	2 193 530	3 261 217		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأداءات
	-291 324	-952 015		الأداءات على النتيجة
	1 902 205	2 309 202		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأداءات
	1 728	2 289		أر 6 أرباح طارئة
				أع 6 خسائر طارئة
				نتيجة طارئة
	1 903 934	2 311 491		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
				أع 7/9 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
	1 903 934	2 311 491		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة
في 31/12/2021

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2020			31 ديسمبر 2021			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	صندوق المشتركين		
0	0	0	0	0	0		خ م 1 تعهدات مقبولة
0	0	0	0	0	0		خ م 2 تعهدات مقدّمة
0	0	0	0	0	0		خ م 21 الموافقة على القروض التعاقدية المقدمة وكفالتها و ضمانها
0	0	0	0	0	0		خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقتناة
0	0	0	0	0	0		خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المداخل
0	0	0	0	0	0		خ م 24 تعهدات تعاقدية تضامنية أخرى
0	0	0	0	0	0		خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعدي التأمين
0	0	0	0	0	0		خ م 4 قيم مسلمة من قبل معدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال
0	0	0	0	0	0		خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحبطة
0	0	0	0	0	0		خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة
0	0	0	0	0	0		مجموع التعهدات

قائمة موحدة للتدفقات النقدية

بحساب الدينار

من 01 جلفي الى 31 ديسمبر 2020			من 01 جلفي الى 31 ديسمبر 2021			
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين لتكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين لتكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين	
التدفقات المرتبطة بالاستغلال						
توزيع القرض						
30 461 515		30 461 515	44 334 155		44 334 155	أقساط تأمين متحصل عليها من المشتركين
-11 391 861		-11 391 861	-19 455 847		-19 455 847	مبالغ لتسديد التعويضات
						أقساط تأمين متحصل عليها (عمليات مسندة)
						مبالغ لتسديد التعويضات (عمليات مسندة)
						عمولات مدفوعة (عمليات مسندة)
-5 401 111		-5 401 111	-5 772 751		-5 772 751	أقساط تأمين مدفوعة (عمليات مسندة)
346 824		346 824	0		0	مبالغ مدفوعة التعويضات (عمليات مسندة)
						عمولات متحصل عليها (عمليات مسندة)
-2 386 386		-2 386 386	-3 264 439		-3 264 439	عمولات مدفوعة لوسطاء التأمين
-4 718 671	-4 718 671		-5 910 243	-5 910 243		مبالغ مدفوعة للمزودين و للأعوان
15 485		15 485	18 608		18 608	تخيز ودائع الأطراف المسندة
-192 729		-192 729	-918 608		-918 608	تخيز المبالغ المتحصل عليها من الأطراف المسندة لها
-1 359 600	-859 600	-500 000	-241 410	-596	-240 814	مبالغ مدفوعة لاقتناء التوظيفات المالية
20 000		20 000	0	0	0	مبالغ متحصل عليها من بيع التوظيفات المالية
-5 382 602		-5 382 602	-6 554 004		-6 554 004	أداءات على التأمين مدفوعة للخزينة
3 663 354	1 189 465	2 473 890	4 332 729	1 225 232	3 107 496	مداخل التوظيفات
-5 300	-5 300		-100 016	-21 118	-78 897	ضرائب مدفوعة
3 179 702	6 835 160	-3 655 458	10 416 655	8 240 743	2 175 911	عناصر أخرى
6 848 622	2 441 054	4 407 568	16 884 830	3 534 019	13 350 811	تدفقات نقدية متأتية من الاستغلال
التدفقات النقدية المرتبطة بالنشطة الإستثمار						
83 620	83 620		-212 647	-212 647	0	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
-252 191	-252 191		0	0	0	مقايض متأتية من توقيت أصول ثابتة غير مادية و مادية
						دفعات متأتية من اقتناء أصول مالية
						مقايض متأتية من توقيت أصول مالية
						دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
-6 515 000	-2 265 000	-4 250 000	-7 645 100	-1 145 000	-6 500 100	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
						مقايض متأتية من توقيت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة مساهمة
-6 683 571	-2 433 571	-4 250 000	-7 857 747	-1 357 647	-6 500 100	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية المرتبطة بالنشطة التمويلية						
			4 426	4 426	0	مقايض إثر إصدار أسهم
						مداخل الصرف عن رأس المال
-92 800	-92 800	0	-97 197	-97 197	0	حصول أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
						مقايض متأتية من القروض
0			0	0	0	تسديد القروض
			5 280 000	0	5 280 000	حساب جاري للمساهمين
-92 800	-92 800	0	5 187 229	-92 771	5 280 000	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
						إنعكاس تغطيات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
72 251	-85 317	157 568	14 214 312	2 083 601	12 130 711	تغير الخزينة
474 226	21 732	452 494	546 477	-63 585	610 062	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
546 477	-63 585	610 062	14 760 788	2 020 016	12 740 773	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

جدول للتغيرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين
للسنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2021

بحساب الدينار

صافي أصول صندوق المشتركين للسنة الحالية قبل التوزيع	فائض أو عجز للسنة الحالية	توزيعات	تخصيصات ومخصصات	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة السابقة قبل التوزيع	
-1 812 245			-291 668	-1 520 577	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة مدخرات توازن صندوق المشتركين
0			291 668	-291 668	فرض حسن غير مسدد
1 137 266	1 137 266				فائض أو عجز للسنة السابقة
					فائض أو عجز للسنة الحالية
-674 979	1 137 266	0	0	-1 812 245	مجموع

جدول للتغيرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2021

بحساب الدينار

أموال ذاتية للسنة الحالية قبل التوزيع	نتيجة السنة الحالية	حصص أرباح	تخصيصات ومخصصات	أموال ذاتية للسنة السابقة قبل التوزيع	
14 101 510				14 101 510	رأس مال الشركة
					منح مرتبطة برأس المال
118 932			106 760	12 172	احتياطات قانونية
182 294			182 294	0	احتياطات أخرى
1 848 444			1 614 880	231 269	نتائج مؤقتة
			-1 903 934	1 903 934	نتيجة السنة المحاسبية السابقة
2 311 491	2 311 491				نتيجة السنة المحاسبية الحالية
18 562 671	2 311 491	0	0	16 248 884	مجموع

الملحق عدد 11 جدول ملخص للتوظيفات

للسنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2021

بحساب الدينار

أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي)	فائض أو ناقص القيمة الكاملة	قيمة صحيحة	مبلغ صافي	مبلغ خام	
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			961 261	1 024 761	توظيفات عقارية وتوظيفات عقارية في طور الإنشاء
صندوق المشتركين			441 919	650 102	اسهم و سندات أخرى ذات مداخل متغيرة ما عدا مساهمات في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية
صندوق المشتركين			1 700 000	1 700 000	مساهمات أخرى في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية ذات مداخل قارة
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			1 509 600	1 509 600	
صندوق المشتركين			5 643 500	5 643 500	مساهمات في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			3 000 000	3 000 000	صكوك و سندات أخرى ذات مداخل مماثلة
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			6 649	6 649	قروض أخرى
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل					الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية
صندوق المشتركين					
صندوق المشتركين			299 364	299 364	توظيفات أخرى
صندوق المشتركين			391 406	391 406	مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة
صندوق المشتركين			35 535 000	35 535 000	توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			9 745 000	9 745 000	
			59 233 699	59 505 382	مجموع
			58 835 644	59 107 328	من ضمنه مقدار التوظيفات في تمثيل المدخرات الفنية
			5 497 448	4 899 813	موجودات أخرى مقبولة في تمثيل المدخرات الفنية غير مقدار التوظيفات

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات

في 31/12/2021

سنة الحدوث							سنة الجرد 2021
2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
							جرد 2021
							س 2
6 078 517	11 514 673	12 805 168	13 800 763	12 017 416	9 220 910	5 684 942	المبالغ المدفوعة المتراكمة
8 926 579	3 637 518	4 590 822	1 837 398	1 203 219	290 536	2 379 617	مدخرات التعويضات
15 005 096	15 152 190	17 395 990	15 638 161	13 220 635	9 511 446	8 064 559	مجموع أعباء التعويضات
33 550 691	31 840 417	29 116 956	22 892 345	17 494 644	14 785 512	9 220 790	أقساط تأمين مكتسبة
45%	48%	60%	68%	76%	64%	87,5%	التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %

الملحق عدد 13 جدول توزيع إيرادات و أعباء التوظيفات

للسنة المحاسبية المنتهية في 31/12/2021

بحساب الدينار

مجموع	مداخل ومصروفات أخرى	مداخل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	
0		0	مداخل التوظيفات العقارية
4 010 679		4 010 679	مداخل المساهمات
0		0	مداخل التوظيفات الأخرى
0		0	مداخل مالية الأخرى
4 010 679	0	4 010 679	مجموع إيرادات التوظيفات
-275 233		-275 233	أعباء التصرف في التوظيفات
-239 661		-239 661	عمولة المضاربة
-514 894		-514 894	مجموع أعباء التوظيفات

الملحق عدد 14 : جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تأمين

(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2021

بحساب الدينار

مجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
			هامش التأمين
-53 397	-583 518	530 121	أقساط تأمين
9 182 748	6 379 824	2 802 924	أعباء تقديم الخدمة
-1 677 443	-549 507	-1 127 936	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
-7 558 702	-6 413 835	-1 144 867	تصحيح تأمين رأس مال متغير
-909 242	-615 242	-294 000	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
-374 024	-259 858	-114 166	أعباء الإقتناء
-535 218	-355 384	-179 834	أعباء تصرف أخرى صافية
515 940	415 026	100 914	إيرادات التوظيفات الصافية
-446 699	-783 733	337 035	مجموع مالي
-2 139 203		-2 139 203	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
215 562		215 562	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
2 118 490		2 118 490	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0		0	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
-208 370		-208 370	أعباء الودائع المتحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها
935 863		935 863	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
922 343	0	922 343	مجموع إعادة التأمين
475 644	-783 733	1 259 377	فائض أو عجز
			معلومات تكميلية
			مبلغ إعادة شراء العقود
			الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
30 681 782	19 173 640	11 508 142	المدخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
22 608 490	12 335 241	10 273 249	المدخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح
			للطرح
			مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 16 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:

مؤسسات التأمين التكافلي و/أو اعادة التأمين التكافلي العائلي

للمتة المحاسبية المختومة في 31/12/2021

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
ار ع 11 (عمود 1)	9 182 748	أقساط تأمين
اع ع 11 (عمود 1)	-1 677 443	أعباء تقديم الخدمة
اع ع 2 + اع ع 6 (عمود 1)	-7 558 702	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى
	0	تصحيح تأمين رأس مال متغير
	-53 397	مجموع خالص الإقتناء
أع ع 31	-374 024	أعباء الإقتناء
أع ع 33	-535 218	أعباء تصرف أخرى صافية
	-909 242	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
ار ع 21 - اع ع 411 - اع ع 412	515 940	ايرادات التوظيفات الصافية
	515 940	مجموع مالي
ار ع 1 (عمود 2)	-2 139 203	أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها
اع ع 1 (عمود 2)	215 562	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
اع ع 2 (عمود 2)	2 118 490	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
اع ع 34 (عمود 2)	727 494	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	922 343	مجموع اعادة التأمين
	475643,9877	فائض أو عجز
		معلومات إضافية
		مبالغ إعادة شراء التأمين
		عمولات فنية إجمالية للسنة
	30 681 782	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	22 608 490	مدخرات فنية إجمالية عند الإفتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الملحق عدد 17 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:

مؤسسات التأمين التكافلي وأل إعادة التأمين التكافلي العام

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2021

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
	33 550 691	أقساط تأمين مكتسبة
ارعم 11 (عمود 1)	34 444 763	أقساط تأمين صادرة
ارعم 12 (عمود 1)	-894 072	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
	-20 433 437	أعباء تقديم الخدمة
أعع 11	-17 831 377	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
أعع 22 + أعع 12	-2 602 060	أعباء مدخرات مختلفة
	13 117 254	مجموع خالص الإقتناء
أعع 31 + أعع 32	-4 110 245	أعباء الإقتناء
أعع 33 + أعع 5 - ارعم 3	-10 594 921	أعباء تصرف أخرى صافية
	-14 705 166	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
ارعم 2 - أعع 4	2 078 514	إيرادات التوظيفات الصافية
	2 078 514	مجموع مالي
ارعم 1 (عمود 2)	-3 633 548	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة
أعع 11 (عمود 2)	1 485 363	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
أعع 34	1 398 887	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
	920 318	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	171 020	مجموع اعادة التأمين
	661 622	فائض أو عجز
	13 411 583	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
	12 517 512	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
	25 794 226	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	23 192 166	مدخرات فنية إجمالية عند الافتتاح
	71 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
	50 000	مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
	300 000	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

I. تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أفريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073 تونس،
- غرض الشركة: تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية الخاصة بشركات التأمين التكافلي،
- السجل التجاري: تونس B0149542013،
- المعرف الجبائي: 000 MP 1288 542B
- الشبكة التجارية:
- ✓ 4 مركز اكتتاب مباشر،
- ✓ 43 نائب تأمين،
- ✓ 26 سماسرة تأمين.
- عدد الأعوان: 72 عون موزعون كالاتي:

الوجهة	الأجر السنوي الخام	عدد الأعوان	الصنف
مخصصة لنشاط صندوق المساهمين	1.395.121	17	إطارات الإدارة
	1.525.032	33	الإطارات العليا
	381.926	10	أعوان الإشراف والإحاطة
	395.501	12	أعوان التنفيذ
	3.697.580	72	المجموع

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

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	419.850	4.198.500	29.774
مؤسسة كومار	270.000	2.700.000	19.147
مؤسسة كارت	180.000	1.800.000	12.765
مؤسسة آستري	180.000	1.800.000	12.765
مؤسسة كارت للحياة	90.000	900.000	6.382
شركة الإعادة التونسية	90.000	900.000	6.382
مجموعة مزابي:	90.000	900.000	6.382
✓ أفري فيزيون	(30.000)	(300.000)	2.127
✓ مؤسسات دالماس	(30.000)	(300.000)	2.127
✓ مطحنة سكرة	(30.000)	(300.000)	2.127
بيت الإيجار المالي التونسي السعودي	90.000	900.000	6.382
السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي	150	1.500	0.011
السيد عبد اللطيف شعبان	151	1.510	0.011
المجموع	1.410.151	14.101.510	100

II. الوقائع المميزة للسنة المحاسبية:

1- على مستوى القطاع:

- المشاركة تحت قيادة الهيئة العامة للتأمين في صياغة مشروع القرار المتعلق بواجبات الإفصاح من خلال التعديلات المجرأة على التقرير السنوي شكلا ومضمونا. والذي يهدف الى إضفاء المزيد من الشفافية وتحسين نوعية المعلومة (المرجع: الفصل 60 من مجلة التأمين).
- مشروع مراجعة طرق احتساب متوسط مدة التعويض (المرجع: المنشور عدد 2010/258 الصادر عن الهيئة العامة للتأمين).

- بدء العمل على مستوى الجامعة التونسية لشركات التأمين بالمنصة الموضوعة للتصرف في حوادث السيارات وذلك بتمكين شركات التأمين من تنزيل محاضرهم بصفة حينية.
 - الاستعداد بالتعاون مع المكتب الموحد التونسي للسيارات لاعتماد المنظومة الالكترونية لإصدار البطاقة البرتقالية.
- 2- على مستوى الشركة:**

- بلغت النتيجة المجمعة لسنة 2021 ما قيمته 3 448.8 ألف دينار مقابل 1 612.2 ألف دينار سنة 2020 وهي مفصلة كالتالي:

تغيرات	2020	2021	النتيجة	
-505 520	981 164	475 644	تكافل عائلي	صندوق المشتركين
1 934 454	-1 272 832	661 622	تكافل عام	
407 557	1 903 934	2 311 491	صندوق المساهمين	
1 836 491	1 612 266	3 448 757	المجموع	

- تطور رقم معاملات الشركة بنسبة 30% ليبلغ 43.627 ألف دينار مقارنة ب 33.466 ألف دينار سنة 2020. حيث تطور رقم معاملات صنف التأمين التكافلي العائلي ليبلغ 9.183 ألف دينار سنة 2021 مقابل 4.766 ألف دينار سنة 2020 اي بنسبة 93%. كما بلغ رقم معاملات صنف التأمين التكافلي العام 34.445 ألف دينار سنة 2021 مقابل 28.700 سنة 2020 اي بنسبة 20%.
- ارتفاع نسبة تغطية المدخرات الفنية لتبلغ نسبة 104.36% سنة 2021 مقابل 91% سنة 2020.
- ارتفاع اجمالي التعويضات سنة 2021 ليبلغ 19.509 ألف دينار سنة 2021 مقابل 12.348 ألف دينار سنة 2020 أي بنسبة 58%.
- تطور مبلغ المدخرات الفنية ليصل المبلغ الإجمالي في 2021/12/31 70.238 ألف دينار مقابل 59.183 ألف دينار في 2020/12/31 وهي مفصلة كما يلي:

تغيرات	2020	2021	المدخرات
--------	------	------	----------

894 071	12 517 512	13 411 583	مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة
2 581 060	23 192 165	25 773 225	مدخرات التعويضات (تكافل عام)
-	300 000	300 000	مدخرات التعديل والتوازن
21 000	50 000	71 000	مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
7 671 701	21 956 225	29 627 926	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
84 326	742 292	826 617	مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
- 197 326	424 564	227 238	مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)
11 054 833	59 182 758	70 237 590	المجموع

- في خصوص تقدم مشروع الانتقال للمعايير المحاسبية الدولية، تمكنت الأمانة تكافل بالاستعانة بمكتب الخبرة المساعد من إتمام التعديلات المحاسبية اللازمة لسنتي 2019 و2020 وتقديم القوائم المالية وفق المعايير الدولية للسنتين المذكورتين. كما تم عرضها على مجلس الإدارة بالإضافة الى مراسلة الهيئة العامة للتأمين ومدها بمذكرة في الغرض. هذا وتجدر الإشارة الى انه قد تم تأجيل الانتقال الفعلي للمعايير المحاسبية الدولية الى سنة 2023.

- تطور هام في توظيفات الشركة ب 16.75% ليصل إلى 58.536 ألف دينار مقارنة ب 50.138 ألف دينار سنة 2020.

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

يتكون " صندوق المشتركين" أساسا من جملة مساهمات المشتركين والتي تخصص لدفع التعويضات مع فصلها تماما عن حسابات مؤسسة التأمين التكافلي.

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

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

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

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

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

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

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

IV. قواعد احتساب عمولة الوكالة وإجراءات الموافقة عليها

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

✓ قواعد احتساب عمولة الوكالة والمضاربة:

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

*ضبط مداخيل عملية المضاربة

يتم احتساب مداخيل عملية المضاربة للسنة المالية المعنية على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة المالية بدون احتساب رأس المال كما يتم الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

*ضبط مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة

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

* احتساب نسبة الوكالة

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

✓ إجراءات الموافقة على عمولة الوكالة

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

V. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها:

✓ تحديد نسبة المضاربة

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

✓ إجراءات الموافقة عليها

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

VI. الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المحاسبية

رقم الاستشارة	موضوع الاستشارة	فتوى هيئة الرقابة الشرعية
2021/01	حول تقديم تغطية تكافلية لتعويض الكسب الفائت الناتج عن القرصنة الالكترونية والمخاطر التابعة لها	جواز تقديم تغطية تكافلية لتعويض الكسب الفائت الناتج عن القرصنة الالكترونية والمخاطر التابعة لها
2021/02	حول جواز تأمين فندق ذو نشاطات مختلفة ضد مخاطر المسؤولية المدنية المهنية	لا حرج في تأمين فندق ذو نشاطات مختلفة ضد مخاطر المسؤولية المدنية المهنية
2021/05	تضمين عنصر تقديري في عقود الادخار	جواز تضمين عنصر تقديري في عقود الادخار على أساس حصة قارة ونسبة متغيرة
2021/07	المشاركة في القرض الرقاعي لبنك الوفاق	الموافقة على الاككتاب في القرض الرقاعي لبنك الوفاق

VII. عرض لجنة الرقابة الشرعية ودورها ومسؤولياتها

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

- رئيس الهيئة: هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس سابقا متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس
- عضو: إلياس درور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة
- عضو: أنور قظوم متحصل على دكتوراه في الفقه وأصوله مستشار مالية إسلامية بالأكاديمية العالمية للبحوث والاستشارات في المالية الإسلامية (ISRA CONSULTANCY)

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

VIII. المبادئ والطرق المحاسبية المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم المالية للشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2019 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 96-112 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير المالية المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلقة بضبط القوائم المالية وبالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي

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

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

1. أصول مادية للاستغلال

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

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

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

2. التوظيفات

يقع تقييد التّوظيفات الماليّة بسعر التّكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللّازمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

عند تاريخ إقفال الحسابات، يتمّ تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدخّرات لناقص القيمة بالنّسبة للتّكلفة.

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

3. الأعباء المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوّلية والأعباء للتوزيع علماً وأنّ هاته النّفقات تعدّ ضروريّة للشّروع في عملية 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. المدخّرات الفنيّة

إن طرق تقييم المدخّرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التّأمين التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرقابة الداخليّة والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدخّرات الفنيّة في مؤسّسات التّأمين و/ أو إعادة التّأمين، و قرار وزير الماليّة المؤرخ في 27 فيفري 2001 و

المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 28 مارس 2005 و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 05 جانفي 2009، وتتكون هذه المدّخرات من:

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

1.4 مدّخرات التّعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدّخرات التّعويضات حسب التّكلفة الجميلة المقدّرة بعنوان الحوادث التي جدّت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات.

هذه المدّخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنسبة إلى كلّ تعويض.

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

2.4 مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة:

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

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

3.4 المدّخرات الحسابية للتّأمين التكافلي العائلي:

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

5. إيرادات الاستغلال:

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

أقساط التّأمين التي وقع إسنادها تمثّل أقساط التّأمين المخصّصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعيدي التّأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها، ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة. تقوم الشركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التّأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التّأمين.

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

6. نفقات اقتناء مؤجلة:

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

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التّأمين:

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

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

8. طرق التوزيع المباشر والكلّي للأعباء

وقع توزيع الاعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

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

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

9. فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية:

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

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

10. مذكرة حول الانتقال للمعايير المحاسبية 43 و44 الخاصة بمؤسسات التأمين التكافلي

طرق ضبط القوائم المالية

- إبراز فصل واضح بين صافي الأصول للمشاركين ورأس مال مؤسسة التأمين التكافلي
- تقديم بنود الأصول، الخصوم، التعهدات المقبولة والمقدمة والتدفقات النقدية بصورة منفصلة وكذلك بصورة مجمعة
- تقديم بنود الأصول بقيمتها الصافية من الاستهلاكات والمدخرات.
- ضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العام
- تضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العائلي
- ضبط قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي
- إضافة جداول افصاح تكميلية صلب الايضاحات حول القوائم المالية:
- ضبط جدول تغييرات الأصول الصافية لصندوق المشتركين
- ضبط جدول تغييرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية

طرق تخصيص نفقات الإدارة والتصرف

- تم إدراج كل نفقات التصرف في صندوق التأمين التكافلي و/ أو إعادة التأمين التكافلي ضمن حسابات مؤسسة التأمين وإعادة التأمين التكافلي باستثناء المبالغ المتعلقة بإسهامات المؤسسة في الهيئات المهنية والاعباء الجبائية المتصلة بأقساط التأمين التكافلي والتي وقع تحميلها على صندوق المشتركين مع التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لسنة 2018 لا غير.
- تم تخصيص الأعباء المتعلقة بتوظيف أموال المشتركين حصراً في حسابات صندوق المشتركين.

- تم ترتب الأعباء الداخلية والخارجية على كاهل صندوق المشتركين بحسب وجهتها وليس بحسب طبيعتها
- ولا يسمح أي تخصيص تحليلي للنفقات بين صندوق المشتركين ومؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي من خلال استخدام مفاتيح التوزيع. وبالتالي يتم، كقاعدة عامة، تخصيص النفقة من البداية إلى صندوق المشتركين أو إلى مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي.

قواعد التقييم والتقييد المحاسبي

- تم تقييد عمولات الوكالة والمضاربة على نفس الأساس الذي يتم فيه تدوين الإيرادات المتعلقة بها.
- تحتسب عمولة الوكالة على أساس نسبة مئوية من مساهمات المشتركين وتحتسب عمولة المضاربة وفقا لعقد "المضاربة" وعلى أساس نسبة مئوية من عائدات التوظيفات
- فيما عدى ذلك وباستثناء طرق تخصيص نفقات التصرف، يقع اعتماد قواعد التقييم والتقييد المحاسبي للأصول والخصوم والأموال الذاتية والأعباء والإيرادات وفقا لمعايير المحاسبة القطاعية ذات الصلة لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين، وفي غياب ذلك، تعتمد المعايير الأخرى للنظام المحاسبة للمؤسسات.

ضبط المعلومات المقارنة

- وقع الإفصاح عن المعلومات المقارنة للفترة المحاسبية السابقة

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

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

X. إيضاحات حول الموازنة المجمعّة للسنة المحاسبية 2021 :

الإيضاح ع1-د: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موقى سنة 2021 ما قدره 138.779 ديناراً وينتمي هذا البند الى الأصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع2-د: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2021 ما قدره 420.433 ديناراً مقابل 395.694 دينار في موفى سنة 2020 أي بزيادة قدرها 24.739 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الأصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح عدد 3: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2021 والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 961.261 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة وصفاقس مفصلة كالآتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 649.592 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 63.500 ديناراً

الإيضاح عدد 4: توظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة:

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2021 ما قدره 54.073.601 ديناراً مقابل 46.385.358 ديناراً موفى سنة 2020 مفصل كما يلي:

بحساب الدينار

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2021	الصافي 2020	الصافي 2021	الصافي 2020	
150.101	126.858			مساهمات
150.001	126.858	-	-	أسهم مدرجة بالسوق المالية (BEST LEASE)
-	-	-	-	اسهم غير مدرجة بالسوق المالية
41.178.500	34.678.500	12.745.000	11.580.000	ودائع لدى مؤسسات مالية
35.535.000	29.035.000	9.745.000	8.580.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)
5.643.500	5.643.500	3.000.000	3.000.000	ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)
41.328.601	34.805.358	12.745.000	11.580.000	المجموع

الإيضاح عدد 5: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2021 مبلغاً قدره 3.807.431 ديناراً مقابل 4.981.352 ديناراً موفى سنة 2020، مفصل كما يلي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		العناصر
الصافي 2021	الصافي 2020	الصافي 2021	الصافي 2020	
-	-	-	20.000	الاكتتاب الوطني
291.817	348.885	1.509.600	1.509.600	أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص

-	-	6.649	8.881	قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات)
-	1.129.631	-	-	ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية
299.364	264.355			توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
1.700.000	1.700.000	-	-	رقاع وسندات ذات مداخيل قارة
2.291.182	3.442.871	1.516.249	1.538.481	المجموع

الإيضاح ع6د: حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2021 مبلغ قدره 17.431.661 ديناراً مقابل 13.547.561 ديناراً موفى سنة 2020 أي بزيادة قدرها 3.884.100 ديناراً مفصّل كما يلي :

الصافي 2020.12.31	الصافي 2021.12.31	العناصر
2.067.853	1.925.779	حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة
7.333.921	9.552.767	مدخرات التأمين على الحياة
287.555	141.540	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)
3.858.232	5.811.575	حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة)
13.547.561	17.431.661	المجموع

الإيضاح ع7د: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2021 ما قدره 13.010.958 ديناراً مقابل 13.701.580 ديناراً سنة 2020 مسجلة انخفاضاً قدره 690.621 ديناراً، مفصلة كما يلي:

2020.12.31	2021.12.31	العناصر
(169.703)	35.834	أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
10.626.530	9.728.522	مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر (ب)
3.244.753	3.246.603	مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
13.701.580	13.010.958	المجموع

الإيضاح عدد 8: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2021 ما قدره 2.889.923 ديناراً مقابل 1.599.145 ديناراً سنة 2020، مفصلة كما يلي:

الصافي 2020	الصافي 2021	الاستهلاكات والمدخرات 2021	الخام 2021	مستحقات أخرى
1.268.127	2.254.169	-	2.254.169	الأداءات المقطعة من المورد
(4.148)	588.063	-	588.063	الأعوان
335.165	47.691	-	47.691	مدينون مختلفون (أ)
1.599.145	2.889.923	-	2.889.923	المجموع

الإيضاح عدد 9: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2021 ما قدره 11.161.795 ديناراً مقابل 546.477 ديناراً في سنة 2020 مفصلة كالاتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل :

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		أموال في البنك والخزينة
2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	
3.453.190	359.249	2.020.016	-63.585	أموال في البنك
5.025.547	36.971	-	-	شيكات وأوراق للتحويل
217.607	213.842	-	-	الخزينة
445.436	-	-	-	أموال في الخزينة العامة
9.141.780	610.062	2.020.016	-63.585	المجموع

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2021/12/31 مبلغاً قدره 1.869.936 ديناراً مقابل 1.604.292 ديناراً في 2020/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2021.

خلال سنة 2021 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 لمؤجلة في سنة 2021 ما قدره ديناراً 4.035.524 مقابل 3.492.372 ديناراً سنة 2020، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		اعباء مؤجلة
2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	
-	-	334.121	312.670	مصاريف التأسيس والتسويق
3.701.403	3.179.702	-	-	الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة
3.701.403	3.179.702	334.121	312.670	المجموع

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2021/12/31 مبلغاً قدره 2.742.153 ديناراً مقابل 3.007.286 ديناراً في 2020/12/31 مفصلة كالآتي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التامين التكافلي		حسابات تسوية الأصول
2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	
1	1	1	1	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
1 215 918	2 193 343	408 257	759 390	أعباء مسجلة مسبقاً
1 010 274		107 705	54 552	
2.226.192	2.193.343	515.961	813.942	المجموع

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

أ- الاموال الذاتية للمساهمين

بلغ مجموع الاموال الذاتية قبل التوزيع في 2021/12/31 قيمة 18.562.671 ديناراً مقابل 16.248.884 ديناراً في 2020/12/31 أي بزيادة قدرها 2.313.786 ديناراً.

الأموال الذاتية في 2021.12.31	الأموال الذاتية في 2020.12.31	العناصر
14.101.510	14.101.510	رأس مال المكتتب والمحزر
118.932	12.172	احتياطات
1.848.443	231.269	نتيجة مؤجلة
2.311.491	1.903.934	نتيجة السنة المحاسبية
182.294		أموال ذاتية أخرى
18.562.671	16.248.884	المجموع

ب- صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2021/12/31 مبلغا سلبيا بما قيمته 674.979 ديناراً مقابل 1.812.245 ديناراً سلبيا في 2020/12/31. مفصل كالاتي:

2021.12.31	2020.12.31	صافي الأصول
(1.812.245)	(1.520.577)	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة (*)
		مدخرات توازن صندوق المشتركين
		قرض حسن غير مسدد
1.137.266	(291.668)	فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
(674.979)	(1.812.245)	المجموع

يبرز الجدول التالي تطور الأموال الذاتية المجمعة:

المجموع	التعديلات المحاسبية	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	نتائج السنة المحاسبية	نتائج		رأس المال	
				مؤجلة	احتياطات		
6.794.109		2.897		-3.208.788		10.000.000	مجموع الأرصدة إلى حين 2017/12/31 بعد التخصيص
			1.379.169				نتائج السنة المحاسبية 2018
11.462.726	-812 061	2.897	1.379.169	-3.208.788		14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2018/12/31 قبل التخصيص
			1.364.546				نتائج السنة المحاسبية 2019
12.827.273		2.897	1.364.546	-2.641.680		14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2019/12/31 قبل التخصيص
			1.612.266				نتائج السنة المحاسبية 2020
14.436.639			1.612.266	-1.289.308	12 172	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2020/12/31 قبل التوزيع
			3.448.757				نتائج السنة المحاسبية 2021
17.887.692		182.294	3.448.757	36 199	118.932	14.101.510	مجموع الأرصدة إلى حين 2021/12/31 قبل التوزيع

الإيضاح ع-11: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 70.237.590 ديناراً في 2021/12/31 مقابل 59.182.758 ديناراً في 2020/12/31 مفصل كالاتي:

2020.12.31	2021.12.31	مدخرات فنية
12.517.512	13 411 583	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
21.956.225	29 627 926	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
742.292	826 617	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)
23.192.165	25 773 225	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)
50.000	300 000	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)
424.564	227 238	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)
300.000	71 000	مدخرات فنية أخرى
59.182.758	70.237.590	المجموع

• **مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة**

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موفّى سنة 2021 ما قدره 13.411.583 ديناراً مقابل 12.517.512 ديناراً في موفى سنة 2020، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

• **مدّخرات التّأمين التكافل العائلي**

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موفّى سنة 2021 ما قدره 29.627.926 ديناراً مقابل 21.956.225 ديناراً في موفى سنة 2020

• **مدّخرات التعويضات تحت التسوية**

بلغت مدّخرات التّعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفى سنة 2021 ما قدره 25.773.225 ديناراً مقابل 23.192.165 ديناراً في موفى 2020:

البيانات	مدخرات التعويضات تحت التسوية 2021 (1)	توقعات الدعاوى للتحصيل 2021 (2)	المدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2021 (3)	المجموع (1)-(2)+(3)
التأمين التكافلي العام	22.865.690	2.330.413	5.237.949	25.773.225
التأمين التكافلي على السيارات	19.898.089	1.908.880	4.551.535	22 540 744
التأمين التكافلي على النقل	701.791	369.542	78.197	410 445
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	1.713.424	51.991	73.370	1 734 803
تكافل جماعي على الصحة	552.387	-	534.847	1 087 233

• **مدّخرات فنية أخرى (مدخرات تعديل):**

تم تكوين المدخرات الفنية الضرورية ضمن القوائم المالية لسنة 2019 لمجابهة تنامي مختلف المخاطر التي تتعلق بعقود التأمين الجارية في موفى 2019 طبقاً للمعطيات المستجدة والتوقعات المتوفرة خلال هذه الفترة الى حدود 2021 والناجمة عن انتشار فيروس كورونا. وقد تم تقدير المبلغ جزافياً ب 300.000 دينار

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

بلغت هذه الديون في موفّى سنة 2021 ما قدره 14.819.944 ديناراً مقابل 11.901.337 ديناراً في 2020/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	2021.12.31	2020.12.31
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	1.195.263	949.935
حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	8.989.257	7.047.750

3.903.650	4.435.424	حصة معيدي التأمين في مذكرات التعويضات
11.901.337	14.819.944	المجموع

الإيضاح ع13-دد: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موقى سنة 2021 ما قدره 13.001.352 ديناراً مقابل 5.477.339 ديناراً موقى سنة 2020، مفصلة كالاتي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي		ديون أخرى
2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31	
-	-	-	-	ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر
981.322	2.785.643	-	-	ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين
131.134	129.745	-	-	ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين
		399.904	301.380	الأعوان وحسابات مرتبطة بهم
1.785.226	1.968.169	1.613.175	80.343	الدولة والجماعات العمومية
5.280.000	-	537.058	212.064	دائنون متنوعون
2.273.532	-374.766		374.766	الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة، المضاربة وغيرها من الديون)
10.451.214	4.508.789	2.550.138	968.550	المجموع

الإيضاح ع14-دد: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 348.230 ديناراً في 2021/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2022.

XI. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العائلي

الإيضاح ع15-دد: أقساط التأمين

بلغت أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2021 ما قدره 7.043.546 ديناراً مقابل 3.500.164 ديناراً في موقى سنة 2020 كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

أقساط صافية 2020.12.31	أقساط صافية 2021.12.31	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
3.500.164	7 043 546	-2 139 203	9 182 748	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
3.500.164	7 043 546	-2 139 203	9 182 748	المجموع

الإيضاح ع16دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2021 ما قدره 1.646.563 ديناراً مقابل 1.220.156 ديناراً في موفى سنة 2020، أي بارتفاع قدره 426.406 ديناراً.

الإيضاح ع17دد: تغير المذخرات الفنية الأخرى

بلغ تغير مَذخرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2021 ما قدره 5.255.530 ديناراً مقابل 1.638.386 ديناراً في نهاية سنة 2020.

الإيضاح ع18دد: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التّأمين المتحصّل عليها من معيدي التّأمين. بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2021 ما قدره 50.320 ديناراً مقابل 178.068 ديناراً في نهاية سنة 2020 أي بزيادة قدرها 228.388 ديناراً مفصّل كالاتي:

بحساب الدينار

2020.12.31 (*)	2021.12.31	نفقات الاستغلال
-225 608	-374 024	نفقات الاقتناء
-	-	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-521 811	-511 519	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
569 351	935 863	عمولات متحصّل عليها من معيدي التّأمين
-178 068	50.320	المجموع

الإيضاح ع19دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2021 ما قدره 468.484 ديناراً مقابل 321.050 ديناراً في موفى سنة 2020 مفصلة كالاتي :

بحساب الدينار

2020.12.31	2021.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
127 .509	132.464	عمولة المضاربة
193.541	336.019	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
321.050	468.484	المجموع

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

الإيضاح ع20دد: أقساط التّأمين

بلغ رصيد أقساط التّأمين المكتسبة في نهاية سنة 2021 ما قدره 30.199.348 ديناراً مقابل 23.664.616 ديناراً في سنة 2020 أي بزيادة قدرها 6.534.732 ديناراً مفصلة كالاتي:

أقساط صافية	أقساط صافية	أقساط	أقساط صادرة	أقساط التأمين
2020.12.31	2021.12.31	مسندة		
24.565.516	30.811.215	-3.633.548	34. 444.763	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
-900.900	-611.868	282.204	-894.072	تغير مدخرات أقساط التأمين الغير مكتسبة
23.664.616	30.199.348	-3.351.344	33.550.691	الأقساط المكتسبة

الإيضاح ع-21 دد : أعباء التعويضات

2.1 المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 16.346.014 ديناراً في 2021/12/31 مقابل 10.896.088 ديناراً في 2020/12/31

2.2 تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 1.485.378 ديناراً في 2021/12/31 مقابل 4.950.361 ديناراً في 2020/12/31.

الإيضاح ع-22 دد: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 11.588.508 ديناراً في 2021/12/31 مقابل 9.238.427 ديناراً في 2020/12/31 أي بزيادة قدرها 2.350.081 ديناراً. تتمثل تكاليف الاستغلال في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

بحساب الدينار

2020.12.31	2021.12.31	نفقات الاستغلال
3.576.345	4 375 889	نفقات الاقتناء
-285.399	-265 644	تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
6.714.395	8 607 659	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
-766.914	-1 129 396	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-9.238.427	-11.588.508	المجموع

الإيضاح ع-23 دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موقى سنة 2021 ما قدره 429 438 ديناراً مقابل 251 839 ديناراً في موقى سنة 2020 مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2020.12.31	2021.12.31	نفقات التصرف في التوظيفات
88.476	107.196	عمولة المضاربة
163.363	322.242	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
251.839	429.438	المجموع

الإيضاح ع24دد: أعباء فنية أخرى

تبلغ الأعباء الفنية الأخرى في موفى سنة 2021 ما قدره **1.914.506** ديناراً مقابل **860.260** ديناراً في موفى سنة 2020 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين و المؤمن لهم و الأقساط المتنازع عليها بما قدره **1.402.332** دينار، بالإضافة الى الخسائر الطارئة بمبلغ **512.174** دينار.

XIII. إيضاحات حول قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التكافل

الإيضاح ع25دد: عمولة الوكالة

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2021 ما قدره **9.637.570** ديناراً مقابل **7.693.144** ديناراً في موفى سنة 2020 أي بزيادة قدرها **1.944.426** ديناراً.

الإيضاح ع26دد: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2021 ما قدره **201.395** ديناراً مقابل **181.500** ديناراً في موفى سنة 2020 أي بزيادة قدرها **19.896** ديناراً.

الإيضاح ع27دد: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2021 ما قدره **921.693** ديناراً مقابل **1.046.174** ديناراً في موفى سنة 2020.

الإيضاح ع28دد: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2021 ما قدره **7.542.970** ديناراً مقابل **6.787.075** ديناراً في موفى سنة 2020 أي بزيادة قدرها **755.895** ديناراً مفصلة كالآتي:

بحساب الدينار

2020.12.31	2021.12.31	اعباء الأعوان
4.333.697	5.076.302	اعباء الأعوان
3.537.965	4.263.462	- خام
56.765	0	- مدخرات الإحالة على التقاعد

538.115	643.565	- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
138.017	88.485	- التامين الجماعي على الصحة (كومار)
62.831	80.790	- الاداء على التكوين المهني و المساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الاجراء
2020.12.31	2020.12.31	أعباء أخرى
1.727.450	1.807.857	اعباء استغلال أخرى
725.928	658.811	مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول
6.787.075	7.542.970	المجموع

XIV. إيضاحات حول التدفقات النقدية:

الإيضاح ع29- عدد: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

546.477	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
13.240.263	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال
-7.807.747	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار
5.182.803	- التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
11 161 795	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

XV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التامين بحسب المناطق الجغرافية

المبلغ	المنطقة الجغرافية
26 603 685	تونس الكبرى
697 946	الشمال
1 643 643	الوطن القبلي
6 126 432	الساحل والوسط
8 555 806	الجنوب
43.627.512	المجموع

XVI. الإيضاح ع30- عدد: ملاحظة لأحداث ما بعد الختم

تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 29 مارس 2022 وبالتالي فهي لا تعكس الأحداث التي وقعت بعد ذلك التاريخ.

وقد أعدت هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،
I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 19 أبريل 2019، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل " والتي تشمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2021، وقوائم فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وقائمة نتائج المؤسسة وجدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحدة وقائمة موحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الإدارة المنعقد في 29 مارس 2022.

تظهر هذه القوائم المالية مجموع موازنة موحدة بمقدار 116 421 680 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 2 311 491 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 475 644 دينار تونسي و نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 661 622 دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للشركة كما هي في 31 ديسمبر 2021، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا.

3- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة. إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

وفقاً لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.

وإذا استنتجنا استناداً إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. وليس لنا ملاحظات في هذا الصدد.

4- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

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

5- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غش أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون 96-2005 في 18 أكتوبر 2005 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، أجرينا مراجعات دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية التي تخص إعداد القوائم المالية. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية أحداث وتفعيل نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

بناء على مراجعتنا، لم نلاحظ وجود نقائص مهمة من شأنها أن تؤثر على القوائم المالية. وقد وافينا إدارة الشركة بتقرير حول النقائص التي تم رفعها.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عـ2728ـدد المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها. تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة. واستنادا إلى ما رأيناه ضروريا من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل باستثناء تلك المنصوص عليها ضمن قرار وزير المالية المؤرخ في 28 أوت 2006 والتي لم يتم تطبيقها كليا.

تونس في، 05 ماي 2022
مراقبي الحسابات

عن/سي.أم.سي-دي.أف.ك. العالمية
شريف بن زينة

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
منصف بوسنوفة زموري

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

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 2021.

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

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

أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2021 عقد حساب جاري للمساهمين في شكل ومضمون اتفاقية وكالة بالاستثمار بمبلغ جملي صرف خلال شهر ديسمبر يقدر ب5.280 ألف دينار وذلك لاستثماره في عمليات ضمن نشاط الشركة العام والخاص شرط ألا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية يكون فيها الطرف الأول موكلا والطرف الثاني وكيلًا بالاستثمار يتم استرجاعه على خمس سنوات و بهامش ربح متوقع بنسبة 8% كما يلي :

المساهمين	تاريخ صرف المبلغ	المبلغ	فوائد في 31-12-2021
Al baraka	15/12/2021	1 640 000	5 767
Comar	18/11/2021	1 050 000	9 923
Astree	03/12/2021	700 000	4 308
Carte	15/12/2021	700 000	2 462
Best Lease	15/11/2021	360 000	3 640
Carte Vie	16/11/2021	350 000	3 462
Tunis re	15/12/2021	350 000	1 231
Mzabi et fils-DELMAS	03/12/2021	120 000	738

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

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 إتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للإتفاقية. وبلغت العمولة المحتسبة في 2021 مقدار 83 768 دينار.

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 إتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمن بمقتضاها الشركة جميع المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك. يتم دفع معالم الاشتراكات الناتجة عن العقود المبرمة بموجب هذه الإتفاقية من قبل البنك في نهاية كل ثلاثية، فيما تلتزم شركة الأمانة تكافل بدفع مبلغ مالي يغطي مشاركتها في التكاليف يتم احتسابه على صافي الاشتراكات المستخلصة من الوصولات الفورية والأجلة. ويتم تجديد هذه الإتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع مساهمة الشركة في مصاريف الاجارة، المسجل ضمن الأعباء المحاسبية لسنة 2021 مقدار 43 334 دينار.

III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

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

- أجر قار محدد بمبلغ 12 000 دينارا شهريا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة، (طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 18 ماي 2021) ،
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2020 والمدفوع خلال 2021 ما قدره 75 000 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

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

- أجر قارّ محدد بمبلغ 5 000 دينارا شهريًا صافيا من الأداء والأعباء الإجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة،
- حافظ أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2020 و المدفوع سنة 2021 ما قدره 16 736 دينار،
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 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 2021 كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
أعباء خام ديسمبر 2021	أعباء خام 2021	الخصوم في 31 ديسمبر 2021 (**)	أعباء خام 2021	الخصوم في 31 ديسمبر 2021 (**)	أعباء خام 2021	
-	3.000	46.110	131 010	86.251	303 986	الامتيازات على المدى القصير

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

تونس في 05 ماي 2022

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