

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل

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

تنشر الشركة التونسية للتأمين التكافلي - الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023 و التي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 19 أبريل 2024 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيدة امنة رشيكو و السيد محمد الهادي كمون.

الموازنة الموحدة (الأصول)

في 31/12/2023

بحسب التبيان

31 ديسمبر 2022		31 ديسمبر 2023		الإيضاحات	الأصول	
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشركين *	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي			مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي
43 223	43 223	0	60 160	60 160	0	1 أصل 1 أصول غير مادية
26 681	26 681	0	43 618	43 618	0	أصل 12 تنسيقات و براءات و رخص و علامات تجارية
16 542	16 542	0	16 542	16 542	0	أصل 13 أصل تجاري
582 304	582 304	0	649 303	649 303	0	2 أصل 2 أصول مادية للإستغلال
582 304	582 304	0	649 303	649 303	0	أصل 21 تجهيزات فنية والآلات
					0	أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات
					0	أصل 23 ودائع وكفالات
76 508 122	17 800 601	58 707 521	82 709 774	17 616 421	65 093 353	3 أصل 3 توظيفات
940 765	940 765		916 821	916 821	0	أصل 31 أراض و بنايات
0	0		0	0	0	أصل 311 أراض و بنايات للإستغلال
					0	أصل 312 أراض و بنايات عدا الإستغلال
71 183 500	15 345 500	55 838 000	64 533 500	15 190 000	49 343 500	4 أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساها
150 001	0	150 001	142 858	0	142 858	أصل 322 أنون و رقاغ أصدرتها المؤسسات المرتبطة
0	0	0	0	0	0	أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
					0	أصل 324 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
1826 162	1 509 600	316 562	2 009 701	1 509 600	500 101	5 أصل 33 توظيفات مالية أخرى
1 700 000	0	1 700 000	10 300 000	0	10 300 000	أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي
4 736	4 736	0	0	0	0	أصل 332 رقاغ و سندات ذات مداخيل قارة
0	0	0	4 000 000	0	4 000 000	أصل 333 قروض أخرى
311 552	0	311 552	415 488	0	415 488	أصل 334 الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية
391 406	0	391 406	391 406	0	391 406	أصل 335 توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية
21 095 361	0	21 095 361	21 298 653	0	21 298 653	6 أصل 34 أصول مستحقات من القيم و القروض مودعة لدى شركات مسندة
3 339 288	0	3 339 288	3 216 029	0	3 216 029	5 أصل 5 حصص معيدي التأمين في المدخرات الفنية
12 438 346	0	12 438 346	13 170 743	0	13 170 743	أصل 51 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
277 239	0	277 239	277 239	0	277 239	أصل 52 مدخرات التأمين التكافلي المالي
5 040 487	0	5 040 487	4 634 642	0	4 634 642	أصل 53 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي) أصل 54 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام) *
24 572 328	4 983 125	19 589 203	30 459 613	7 616 844	22 842 769	6 أصل 6 مستحقات
98 895	0	98 895	-267 389	0	-267 389	7 أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين العاشر
9 378 737	0	9 378 737	9 916 265	0	9 916 265	أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة
4 353 364	0	4 353 364	4 544 226	0	4 544 226	أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين العاشر
4 354 058	0	4 354 058	7 570 961	0	7 570 961	أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها
594 661	594 661	0	616 758	616 758	0	8 أصل 62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
3 502 342	2 098 192	1 404 150	4 437 632	3 358 925	1 078 707	أصل 63 مستحقات أخرى
127 506	127 506		37 055	37 056	0	أصل 631 الأعران
2 162 766	2 162 766		3 604 105	3 604 105	0	أصل 632 الدولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية
					0	أصل 633 مندوبون مختلفون
					0	أصل 66 أصول مستحقات لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة ، المضاربة وغيرها من الديون)
15 232 341	2 131 317	13 101 025	17 925 247	1 667 755	16 257 491	7 أصل 7 عناصر أخرى للأصول
3 106 571	282 205	2 824 366	3 970 771	-96 570	4 067 340	9.1 أصل 71 أموال في البنك و الحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة
2 683 160	0	2 683 160	2 994 552	0	2 994 552	أصل 72 أعياء مؤجلة
4 372 278	567 328	3 804 950	4 502 861	335 620	4 167 241	9.2 أصل 721 نفقات اقتناء مؤجلة
0	0	0	0	0	0	9.3 أصل 722 أعياء أخرى للتوزيع *
2 097 898	391 854	1 706 044	1 496 815	339 940	1 156 875	9.4 أصل 73 حسابات تسوية الأصول
2 972 435	889 930	2 082 506	4 960 248	1 088 765	3 871 483	أصل 731 فوائد و معالم كراء مكتسبة غير مستحقة
0	0	0	0	0	0	أصل 733 حسابات تسوية أخرى
138 033 679	25 540 570	112 493 110	153 102 749	27 610 483	125 492 266	أصل 74 فارق التحويل
						مجموع الأصول

تم تعديل ارقام سنة 2022 للتحفظ على امكنه المقارنة مع سنة 2023 (*)

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)
في 31/12/2023

ب حساب الدينار

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			الإيضاحات	الأموال الذاتية و الخصوم
مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين *	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي موحدة	مؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين		
-674 979	0	-674 979	154 141	0	154 141	الأصول الصافية المشتركين	
0	0	0	0	0	0	أصول صافية-1 عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة	
0	0	0	0	0	0	أصول صافية-2 مخدرات توازن صندوق المشتركين	
-2 114 870	0	-2 114 870	102 493	0	102 493	أصول صافية-3 قرض حسن غير مسدد	
0	0	0	-2 943 990	0	-2 943 990	أصول صافية-4 فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية *	
-2 789 849	0	-2 789 849	-2 687 356	0	-2 687 356	أصول صافية-5 أصول صافية أخرى	
						مجموع الأصول الصافية	
						أموال ذاتية للمساهمين	
14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510	0	مال ذاتي 1 رأس مال الشركة	
326 929	326 929		647 654	647 654	0	مال ذاتي 2 احتياطات	
0	0		0	0	0	مال ذاتي 3 اسهم ذاتية	
362 294	362 294		532 573	532 573	0	مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى	
0	0		0	0	0	مال ذاتي-4 منح	
3 771 938	3 771 938		5 913 779	5 913 779	0	مال ذاتي 5 نتيجة مؤجلة	
2 642 566	2 642 566		2 558 622	2 558 622	0	مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية	
21 205 237	21 205 237		23 754 138	23 754 138	0	مجموع الأموال الذاتية	
18 415 388	21 205 237	-2 789 849	21 066 782	23 754 138	-2 687 356	10 مجموع الأصول الصافية و الأموال الذاتية	
						الخصوم	
234 992	234 992	0	577 642	577 642	0	خصم 2 مخدرات مخاطر أخرى و أعباء	
85 661 512	0	85 661 512	95 740 898	0	95 740 898	خصم 3 مخدرات فنية إجمالية	
15 234 382	0	15 234 382	15 950 567	0	15 950 567	خصم 31 مخدرات أقساطاً مبن غير مكتسبة *	
35 504 110	0	35 504 110	41 925 093	0	41 925 093	خصم 32 مخدرات التأمين التكافلي العائلي	
1 190 061	0	1 190 062	1 285 407	0	1 285 407	خصم 33 مخدرات التعميمات (تكافل عائلي)	
33 222 327	0	33 222 327	35 912 739	0	35 912 739	خصم 34 مخدرات التعميمات (تكافل عام)	
0	0	0	0	0	0	خصم 35 مخدرات التعديل و التوازن	
440 631	0	440 631	496 092	0	496 092	خصم 36 مخدرات فنية أخرى (تكافل عائلي)	
70 000	0	70 000	171 000	0	171 000	خصم 37 مخدرات فنية أخرى (تكافل عام)	
0	0	0	0	0	0	خصم 4 مخدرات فنية مرتبطة بتقود وحدات الحساب	
19 422 984	0	19 422 984	21 901 849	0	21 901 849	12 خصم 5 ديون لودا نع نفقة متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها	
13 817 835	3 996 591	9 821 244	13 246 055	3 044 443	10 201 612	13 خصم 6 ديون أخرى	
0	0	0	0	0	0	خصم 61 الديون متولدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة	
952 313	0	952 313	0	0	0	خصم 62 الديون متولدة عن عمليات إعادة التكافل	
123 163	0	123 163	60 456	0	60 456	خصم 63 ودائع و كفالات متحصل عليها	
634 398	634 398	0	524 231	524 231	0	خصم 632 الأعباء	
4 607 924	3 304 922	1 303 002	2 928 815	1 903 728	1 025 087	خصم 633 الدولة و هيكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية	
5 337 271	57 271	5 280 000	6 128 448	616 484	5 511 964	خصم 634 دائنون مختلفون	
2 162 766	0	2 162 766	3 604 105	0	3 604 105	خصم 66 الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عولة الوكالة، المضاربة وغيرها من الديون)	
480 969	103 750	377 219	569 523	234 260	335 263	14 خصم 7 خصوم أخرى	
480 969	103 750	377 219	569 523	234 260	335 263	خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى	
119 618 291	4 335 333	115 282 958	132 035 967	3 856 345	128 179 623	مجموع الخصوم	
138 033 679	25 540 570	112 493 110	153 102 749	27 610 483	125 492 266	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم	

تم تعديل أرقام سنة 2022 للحفاظ على إمكانية المقارنة مع سنة 2023 (*)

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

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			الإيضاحات
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها	إجمالي العمليات	
5 909 035	6 941 165	-2 318 895	9 260 060	15
5 909 035	6 941 165	-2 318 895	9 260 060	أر ع 1 أقساط تأمين مكتسبة
1 313 621	2 209 940	0	2 209 940	أر ع 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة
1 313 621	2 209 940	0	2 209 940	أر ع 2 إيرادات التوظيفات
				أر ع 21 مداخيل التوظيفات
				أر ع 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
7 222 656	9 151 105	-2 318 895	11 470 000	مجموع فرعي 1
0	0	0	0	أر ع 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
7 222 656	9 151 105	-2 318 895	11 470 000	مجموع فرعي 2
				أر ع 3 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
				أر ع 4 إيرادات فنية أخرى
-2 621 607	-1 636 855	810 652	-2 447 507	16
-2 239 997	-1 987 334	364 827	-2 352 161	أر ع 1 أعباء التعويضات
-381 610	350 479	445 825	-95 346	أر ع 11 المبالغ المدفوعة
				أر ع 12 تغيير مدخرات التعويضات
-2 621 606	-1 636 855	810 652	-2 447 507	مجموع فرعي 3
				أر ع 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
-3 222 162	-5 744 047	732 397	-6 476 444	أر ع 21 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
0	0	0	0	أر ع 22 المدخرات الفنية الأخرى
0	0	0	0	أر ع 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-3 222 162	-5 744 047	732 397	-6 476 444	17
				مجموع فرعي 4
-740 636	-746 081	0	-746 081	18
0	0	0	0	أر ع 3 نفقات الاستغلال
-1 098 787	-835 024	0	-835 024	أر ع 31 نفقات الاقتناء
1 197 697	994 216	994 216	0	أر ع 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
				أر ع 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين
				أر ع 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي
-641 726	-586 889	994 216	-1 581 105	مجموع فرعي 5
-336 166	-501 332	-228 921	-272 411	19
				أر ع 4 نفقات التصرف في التوظيفات
				أر ع 41 نفقات التصرف في التوظيفات
-153 593	-262 983	0	-262 983	أر ع 411 عمولة المضاربة
-182 573	-238 349	-228 921	-9 428	أر ع 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
0	0	0	0	أر ع 5 نفقات فنية أخرى
-336 166	-501 332	-228 921	-272 411	مجموع فرعي 6
0	0	0	0	أر ع 6 تغيير مدخرات التعديل و التوازن
0	0	0	0	أر ع 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-41 656	-18 783	0	-18 783	أر ع 8 الأداءات على النتيجة
359 339	663 199	-10 551	673 750	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي
0	0	0	0	أر ع 9/5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
359 339	663 199	-10 551	673 750	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي اثر التعديلات

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

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الد

من 01 جاتفي الى 31 ديسمبر س 2022*	من 01 جاتفي الى 31 ديسمبر 2023			الإيضاحات	
	العمليات الصافية	العمليات المسندة والعمليات المعاد	إجمالي العمليات		
33 074 174	35 313 173	-4 917 997	40 231 170	20	أر ع م 1 أقساط تأمين مكتسبة
33 483 463	36 152 617	-4 794 738	40 947 355		أر ع م 11 أقساط تأمين صادرة ومقبولة
-409 289	-839 444	-123 259	-716 185		أر ع م 12 تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة*
2 985 058	3 109 278	0	3 109 278		أر ع م 2 إيرادات التوظيفات
2 960 414	3 116 421	0	3 116 421		أر ع م 21 مداخيل التوظيفات
24 644	-7 143	0	-7 143		أر ع م 22 إيرادات التوظيفات الأخرى
36 059 231	38 422 451	-4 917 997	43 340 448		مجموع فرعي 1
0	183 539	0	183 539		أر ع م 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
0	0	0	0		أر ع م 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف
39 639	6 150	0	6 150		أر ع م 3 إيرادات فنية أخرى
	0				أر ع م 4 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
-26 215 475	-24 105 836	1 802 404	-25 908 240		أر ع م 1 أعباء التعويضات
-18 168 314	-20 555 859	2 560 969	-23 116 828	21	أر ع م 11 المبالغ المدفوعة
-8 047 161	-3 549 977	-758 565	-2 791 412		أر ع م 12 تغيير مدخرات التعويضات*
300 000	0	0	0		أر ع م 2 تغيير المدخرات الفنية الأخرى
0	0	0	0		أر ع م 21 مدخرات التأمين التكافلي العام
300 000	0	0	0		أر ع م 22 المدخرات الفنية الأخرى
0	0	0	0		أر ع م 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
-25 875 836	-23 916 147	1 802 404	-25 718 551		مجموع فرعي 2
-12 069 726	-14 900 406	1 371 199	-16 271 605	22	أر ع م 3 نفقات الاستغلال
-4 431 894	-5 354 578	0	-5 354 578		أر ع م 31 نفقات الاقتناء
813 224	311 392	0	311 392		أر ع م 32 تغيير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة
-9 526 168	-11 228 419	0	-11 228 419		أر ع م 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين*
1 075 112	1 371 199	1 371 199			أر ع م 34 عمولات متحصلة عليها من معيدي التأمين التكافلي
-252 512	-893 338	-67 398	-825 940	23	أر ع م 4 نفقات التصرف في التوظيفات
0					أر ع م 41 نفقات التصرف في التوظيفات
-166 506	-385 622	0	-385 622		أر ع م 411 عمولة المضاربة
-85 875	-507 716	-67 398	-440 318		أر ع م 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات
-131	0	0	0		أر ع م 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
0	0	0	0		أر ع م 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-280 887	808 798	0	808 798	24	أر ع م 5 نفقات فنية أخرى
-12 603 125	-14 984 946	1 303 801	-16 288 747		مجموع فرعي 3
0	0	0			أر ع م 6 تغيير مدخرات التعديل والتوازن
0	0				أر ع م 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
-54 480	-82 064	0	-82 064		أر ع م 8 الأداءات على النتيجة
	0				
-2 474 209	-560 706	-1 811 792	1 251 086		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام*
0	-2 943 990	-939 340	-2 004 650		أر ع م 9 / أر ع م 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
-2 474 209	-3 504 696	-2 751 132	-753 564		فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام اثر التعديلات المحاسبية*

تم تعديل أرقام سنة 2022 باعتبار التعديلات المحاسبية (*)

قائمة النتائج

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدين

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023	الإيضاحات	
10 252 224	11 592 295	25	أر 1 عمولة الوكالة
268 991	545 046	26	أر 2 عمولة المضاربة
1 262 462	1 203 480	27	أر 3 إيرادات التوظيفات
1 262 462	1 203 480		إر 31 مدا خيل التوظيفات
			إر 32 إيرادات التوظيفات الأخرى
11 783 677	13 340 821		مجموع فرعي 1
0	0		إر 33 استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
0	0		إر 34 أرباح متأتية من تحقيق التوظيفات
11 783 677	13 340 821		مجموع فرعي 1
			أع 1 نفقات التصرف في التوظيفات
-1 289	-2 065		أع 11 نفقات التصرف في التوظيفات
0	-20 420		أع 12 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات
0	0		أع 13 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
-1 289	-22 485		مجموع فرعي 2
0	0		أع 2 مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن
0	0		أع 4 استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن
11 782 388	13 318 336		إيرادات صافية لعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي
67 630	2 936		أر 5 إيرادات استغلال أخرى
-5 907 793	-6 569 734		أع 3 أعباء الأعباء
-2 120 646	-2 278 140		أع 4 أعباء استغلال أخرى
-338 350	-1 076 078	28	أع 5 مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول
3 483 230	3 397 320		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأداءات
-923 201	-838 698		أع 7 الأداءات على النتيجة
2 560 029	2 558 622		النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأداءات
82 537	0		أر 6 ارباح طارئة
0	0		أع 6 خسائر طارئة
0	0		نتيجة طارئة
2 642 566	2 558 622		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية
0	0		أع 9/ار 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
2 642 566	2 558 622		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة

في 31/12/2023

بحساب الدينار

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			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		
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 الحيطرة
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
في 31/12/2023

من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			
مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	صندوق المشتركين	
						توزيع الفائض
47 169 367	0	47 169 367	58 011 698	0	58 011 698	أقساط تأمين متحصل عليها من المشتركين
-24 542 002	0	-24 542 002	-26 826 297	0	-26 826 297	مبالغ لتسديد التعويضات
-2 856 436	0	-2 856 436	-2 984 049	0	-2 984 049	أقساط تأمين مدفوعة (عمليات مسندة)
0	0	0	0	0	0	مبالغ مدفوعة التعويضات (عمليات مسندة)
0	0	0	0	0	0	عمولات متحصل عليها (عمليات مسندة)
-4 365 943	0	-4 365 943	-5 200 464	0	-5 200 464	عمولات مدفوعة لوسطاء التأمين
-5 072 141	-4 786 583	-285 558	-6 534 868	-6 492 325	-42 543	مبالغ مدفوعة للمزودين و للأعوان
0	0	0	0	0	0	تغير ودائع الأطراف المسندة
0	0	0	0	0	0	تغير المبالغ المتحصل عليها من الأطراف المسندة لها
-38 880 000	-11 180 000	-27 700 000	-54 090 000	-12 190 000	-41 900 000	مبالغ مدفوعة لاقتناء التوظيفات المالية
21 620 100	8 579 500	13 040 600	48 187 205	11 190 000	36 997 205	مبالغ متحصل عليها من بيع التوظيفات المالية
-7 203 494	-1 258 394	-5 945 100	-13 006 028	-3 160 920	-9 845 108	أداءات مدفوعة للخزينة
4 548 020	1 313 621	3 234 399	4 106 332	1 576 728	2 529 605	مداخل التوظيفات
-69 805	-69 505	-300	0	0	0	ضرائب مدفوعة
2 740 966	0	2 740 966	0	0	0	مبالغ مسترجعة من مؤسسات التأمين الأخرى
-217 222	0	-217 222	-220 359	-126 459	-93 900	دفعات أخرى (مكافآت الحضور و غيرها)
-6 378 172	0	-6 378 172	-9 680 592	0	-9 680 592	مبالغ مدفوعة للمساهمين (عمولات وكالة ومضاربة)
6 378 172	6 378 172	0	9 680 592	9 680 592	0	مبالغ متحصل عليها من صندوق المشتركين (عمولات وكالة ومضاربة)
			0			دفعات قروض للاعوان
-7 128 590	-1 023 189	-6 105 403	1 443 171	477 616	965 555	تدفقات نقدية متأتية من الإستغلال
-676 016	-676 016	0	-492 231	-492 231	0	دفعات متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية
82 538	82 538	0	0	0	0	مقايض متأتية من توقيت أصول ثابتة غير مادية و مادية
-213 301	-1 288	-212 013	0	0	0	دفعات متأتية من اقتناء توظيفات
0	0	0	0	0	0	مقايض متأتية من توقيت توظيفات لدى مؤسسات مرتبطة أو ذات صلة
						مساهمة
-806 779	-594 766	-212 013	-492 231	-492 231	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستثمار
0	0	0	0	0	0	مقايض إثر إصدار أسهم
0	0	0	0	0	0	مداخل الصرف عن راس المال
-119 854	-119 854	0	-364 160	-364 160	0	حصص أرباح و غيرها من أنواع التوزيع
0	0	0	0	0	0	مقايض متأتية من القروض
0	0	0	0	0	0	تسديد القروض
0	0	0	0	0	0	حساب جاري للمساهمين
-119 854	-119 854	0	-364 160	-364 160	0	التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
0	0	0	0	0	0	إنعكاس تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
-8 055 225	-1 737 811	-6 317 414	586 780	-378 775	965 555	تغير الخزينة

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

ا. تقديم الشركة

- الاسم الاجتماعي: الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"،
- الصفة القانونية: شركة خفية الاسم،
- تاريخ التأسيس: 15 فيفري 2013،
- تاريخ الترخيص لمزاولة النشاط: 15 أبريل 2013 (تاريخ قرار وزير المالية)
- المقر الاجتماعي: 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073 تونس،
- غرض الشركة: تقديم خدمات التأمين باعتماد منظومة التأمين التكافلي وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وللمعايير المحاسبية التونسية الخاصة بشركات التأمين التكافلي،
- المعرف الوحيد : 1288542B ،
- المعرف الجبائي: 1288542BPM000
- الشبكة التجارية:
- ✓ 11 مركز اكتتاب مباشر
- ✓ 50 نائب تأمين،
- ✓ 26 سمسار تأمين.
- رأس المال الاجتماعي: 14.101.510 دينار مقسم إلى 1.410.151 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصة (%)
بنك البركة تونس	448.632	4.486.320	31.81
البركة SICAR	691.218	6.912.180	49.02
شركة الإعادة التونسية	90.000	900.000	6.38
مجموعة مزابي:	90.000	900.000	6.38
✓ 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	6.38
السيد عبد الإله عبد الرحيم صباحي	150	1.500	0.01
السيد عبد اللطيف شعبان	151	1.510	0.01
المجموع	1.410.151	14.101.510	100

II. الوقائع المميزة للسنة المحاسبية:

1- على مستوى القطاع:

المشاركة في اللجان المنبثقة عن الجامعة التونسية لشركات التأمين في دراسة مواضيع تخص القطاع:

- الاستعداد الى اعتماد معيار الملاءة المتركزة على المخاطر تعريفه تأمين السيارات، الانتقال الى المعايير المحاسبية الدولية (IFRS).
- المشاركة في إعداد اتفاقية التعويض عن الأضرار المادية للعربات نتيجة حوادث مرور،
- المشاركة في عديد اللجان الأخرى حول المخاطر المختلفة وإعادة التأمين، التأمين على الأشخاص وإعادة التأمين على الحياة، مجالات الاتصال والوقاية، المسائل الاقتصادية والاجتماعية والقانونية والمالية والجبائية والامتثال، العلوم الأكتوارية والتصرف في المخاطر، ...

2- على مستوى الشركة:

- شراء مجموعة بنك البركة لأسهم كل من " شركة كارت"، " شركة كارت للحياة"، " شركة كومار "و" شركة أستري "و ذلك في نطاق عرض عمومي للشراء إلزامي نشر عن طريق هيئة السوق المالية في 12 جويلية 2023.
- تأثير التعديلات المحاسبية على صافي أصول صندوق المشتركين في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ إجمالي قدره 2.943.990 دينار. وتمت التعديلات المحاسبية على النحو التالي:
 - مراجعة طريقة تحديد مخصصات الأقساط غير المكتسبة لسنة 2022. ويبلغ الأثر المباشر لهذا التعديل على صافي الأصول 2.189.495 دينار.
 - تصحيح مبلغ عمولة الوكالة المؤجلة لسنة 2022 على إثر تعديل رصيد مخصصات الأقساط غير المكتسبة. ويبلغ أثر هذا التعديل على صافي الأصول 184.845 دينار.
 - تعديل مبلغ حصص معيدي التأمين في مخصصات التعويضات واجبة السداد (التكافل العام) لسنة 2022 بمبلغ 939.340 دينار.
- بلغت النتيجة المجمعة لسنة 2023 ما قيمته 2.661.114 ديناراً مقابل 527 696 ديناراً سنة 2022 وهي مفصلة كالتالي:

التغيرات	* 2022	2023	النتيجة	
303.860	359.339	663.199	تكافل عائلي	صندوق المشتركين
1 913 503	-2 474 209	-560.706	تكافل عام *	
-83.945	2.642.566	2.558.621		صندوق المساهمين
2 133 418	527 696	2.661.114		المجموع

* أرقام 2022 معالجة

- تطور رقم معاملات الشركة بنسبة 6.5% ليبلغ 50.207.415 دينار مقارنة ب 47.158.841 دينار سنة 2022. حيث ارتفع رقم المعاملات في صنف التأمين التكافلي العام بنسبة 6,57% إلى 40.947.355 دينار

سنة 2023 مقابل 38.420.130 دينار سنة 2022 وكما ارتفع في صنف التأمين التكافلي العائلي بنسبة 5,97% ليبلغ 9.260.060 دينار سنة 2023 مقابل 8.738.711 دينار سنة 2022.

- ارتفع اجمالي التعويضات سنة 2023 إلى مبلغ 25.468.989 دينار مقابل 21.815.612 دينار سنة 2022 أي بنسبة 16,75%.

- تطورت توظيفات الشركة الصافية بنسبة 8,11% لتصل إلى 82.709.774 دينار مقارنة بمبلغ 76.508.122 دينار سنة 2022.

- تطورت المدخرات الفنية في نهاية سنة 2023 بمبلغ 10.079.387 دينار ليصل الى 95.740.899 ديناراً سنة 2023 مقابل 85.661.512 ديناراً في 2022/12/31 وهي مفصلة كما يلي:

تغيرات	2022	2023	المدخرات
716.185	15.234.382	15.950.567	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة*
2.690.412	33.222.327	35.912.739	مدخرات التعويضات (تكافل عام)
0	0	0	مدخرات التعديل والتوازن
101.000	70.000	171.000	مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
6.420.983	35.504.110	41.925.093	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
95.346	1.190.061	1.285.407	مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
55.461	440.631	496.093	مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)
10.079.387	85.661.512	95.740.899	المجموع

*أرقام 2022 معالجة

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

صندوق

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

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

يخضع النظام الداخلي لحقوق 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.

طبقا لما ورد بقرار وزير المالية المؤرخ في 15 مارس 2022 والذي شرع العمل به بداية من سنة 2023، وعملا 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:

على أساس ما سبق ذكره يحتسب المبلغ الجملي للوكالة لتغطية مصاريف الإدارة يضاف لها الاستهلاكات السنوية وهامش الربح.

• 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 ثم قبل عرض القوائم المالية السنوية على أنظار مجلس الإدارة لإيقافها يتم إعداد مذكرة متعلقة بتحديد عمولة الوكالة وطريقة احتسابها لعرضها على مصادقة هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة.

V. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها:

✓ تحديد نسبة المضاربة

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

✓ إجراءات الموافقة عليها

يتم عرض مذكرة تتعلق بطريقة تحديد نسبة المضاربة على أنظار أعضاء هيئة الرقابة الشرعيّة ومجلس الإدارة للمصادقة على النسب المقترحة.

VI. 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: الدكتور هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس سابقا متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلاميّة بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس

- عضو: الدكتور إلياس دردور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلاميّة بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلاميّة تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة

- عضو: الدكتور محمد أنور قظوم متحصل على دكتوراه في الفقه وأصوله مستشار ماليّة اسلاميّة بالأكاديمية العالميّة للبحوث والاستشارات في الماليّة الإسلاميّة (ISRA CONSULTANCY)

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

كما شهدت سنة 2023 توجيه عدد من الاستشارات الفقهية التي حظيت جميعها بالعناية اللازمة والمراجعة المعمّقة من طرف أعضاء الهيئة، وانهقدت في شأنها عدّة جلسات عمل وذلك لتقديم المؤيّدات التكميليّة والإيضاحات اللازمة.

VII. المبادئ والطرق المحاسبيّة المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم الماليّة للشركة التونسيّة للتأمين التّكافلي "الأمانة تكافل" للسنة المحاسبيّة المختومة في 31 ديسمبر 2023 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسّسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 112-96 المؤرّخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التّكافلي المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرّخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرقابة الداخليّة والتنظيم المحاسبي.

تتضمّن القوائم الماليّة: الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النّتائج لمؤسسة التأمين التكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفّقات النقديّة الموحد والإيضاحات حول القوائم الماليّة.

تتلخّص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلقة بإعداد القوائم الماليّة فيما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول الماديّة المستعلّة 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:

50 سنة	- مباني للاستغلال
5 سنوات	- معدّات نقل
5 سنوات	- معدّات مكتبيّة مختلفة
7 سنوات	- تجهيزات وعمليات تركيب وتهيئة مختلفة
3 سنوات	- معدّات إعلاميّة
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 مدّخرات 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 الأوليّة والأعباء للتوزيع وتسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجّلة حيث انه من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاحقة. يتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدّخرات الفنيّة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التأمين التكافلي (المعياران 43, 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرقابة الداخليّة والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّة في مؤسّسات

التأمين و/ أو إعادة التأمين، و قرار وزير المالية المؤرخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدد لقائمة و طريقة تقييم المدخرات الفنية و شروط توظيفها وتتكون هذه المدخرات من:

- مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
- مدخرات التعويضات تحت التسوية (التكافل العائلي والعام)
- مدخرات حسابية للتأمين التكافلي العائلي
- مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التكافل العائلي والعام)

1.4 مدخرات التعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدخرات التعويضات حسب التكلفة الجميلة 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 تحت التسوية 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 حصّة أقساط التأمين الصادرة وأقساط التأمين للإصدار والمتعلقة بالسنة المحاسبية الموالية أو السنوات المحاسبية التي تليها.

تحتسب هذه المدخرات على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة وتتعلق بقسط التأمين التجاري، ويقيد التغيير من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلقة ببند مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العام تحت بند أقساط التأمين الصادرة.

3.4 المدخرات الحسابية للتأمين التكافلي العائلي:

يقع تقييم المدخرات الفنية المتعلقة بمحفظة عقود التأمين التكافلي العائلي في نهاية كل فترة محاسبية ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المحيطة (القيمة الاكتوارية المقدرة ...) لتعهدات شركة التأمين التكافلي.

5. إيرادات الاستغلال:

يتمّ 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 لفائدتها بعنوان أقساط التأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين.

يتمّ تقييم 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 وإنّما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة:

يتمّ تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ الاشتراكات غير المكتسبة 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 01 لسنة 2021.

8. طرق التوزيع المباشر والكلّي للأعباء

وقع توزيع الأعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

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

- مخصصات الديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي (المصنفة حالياً في البند 6)،
- الاستهلاكات المتعلقة بخطة الإعلام والإشهار
- أتعاب 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 التّأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل مقابل إدارة عمليات التّأمين 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 التّأمين التكافلي

طرق ضبط القوائم المالية

- إبراز فصل واضح بين صافي الأصول للمشاركين ورأس مال مؤسسة التّأمين 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 اعادة 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 حصرا 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 الافصاح عن المعلومات المقارنة للفترة المحاسبية السابقة

VIII. 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

IX. إيضاحات حول الموازنة المجمعة للسنة المحاسبية 2023 :

الإيضاح ع-1-د: الأصول غير المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول غير المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2023 ما قدره 60.160 ديناراً وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
تسازلات و بر اءات و رخص و علامات تجارية	43 618	26 681	16 938
أصل تجاري	16 542	16 542	-
المجموع	60 160	43 223	16 938

الإيضاح ع-2-د: الأصول المادية

بلغت القيمة الصافية للأصول المادية للأمانة تكافل في موفى سنة 2023 ما قدره 649 303 ديناراً مقابل 582.304 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 66 999 ديناراً، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح ع-3-د: أراض وبناءات

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2023 والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 916.821 ديناراً يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فر عين جهويين في ولايتي سوسة و صفاقس مفصلة كالآتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 ديناراً
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 645.842 ديناراً.
- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 104.190 ديناراً

الإيضاح ع-4-د: توظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة

بلغ رصيد التوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2023 ما قدره 64.676.358 ديناراً مقابل 71.333.501 ديناراً موفى سنة 2022 مفصل كما يلي:

العناصر	مؤسسة التأمين التكافلي		صندوق المشتركين	
	الصافي 2023	الصافي 2022	الصافي 2023	الصافي 2022
مساهمات	-	-	-	-
أسهم مدرجة بالسوق المالية (BEST LEASE)	-	-	-	-
ودائع لدى مؤسسات مالية	15 190 000	15 345 500	49 343 500	55 838 000
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)	10 690 000	12 345 500	36 950 000	47 494 500
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)	4 500 000	3 000 000	12 393 500	8 343 500
المجموع	15 190 000	15 345 500	49 486 358	55 988 001

الإيضاح 5-عدد: توظيفات مالية أخرى

بلغ رصيد التوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2023 مبلغا قدره 16 725 189 دينارا مقابل 3.842.450 دينارا موفي سنة 2022، مفصل كما يلي:

العناصر	مؤسسة التأمين التكافلي		صندوق المشتركين	
	الصافي 2023	الصافي 2022	الصافي 2023	الصافي 2022
أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي	1 509 600	1 509 600	-	183 539
قروض للأعوان (قروض رهنية على عقارات) ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية	-	4 735	-	-
توظيفات أخرى وفقا للمعايير الشرعية	-	-	4 000 000	-
رقاع وسندات ذات مداخل قارة	-	-	10 300 000	1 700 000
المجموع	1 509 600	1 514 335	15 215 589	2 328 114

الإيضاح 6-عدد: حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية

بلغت حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2023 مبلغ قدره 21.298.653 ديناراً مقابل 21.095.361 ديناراً موفي سنة 2022 أي بزيادة قدرها 203.292 ديناراً مفصل كما يلي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	3 216 029	3 339 288	- 123 259
مدخرات التأمين على الحياة	13 170 743	12 438 346	732 397
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)	277 239	277 239	-
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة) *	4 634 642	5 040 487	- 405 845
المجموع	21 298 653	21 095 361	203 292

* أرقام 2022 معالجة

الإيضاح 7-عدد: مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر

بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولدة عن عملية التأمين المباشر في نهاية سنة 2023 ما قدره 14.193.101 ديناراً مقابل 13.830.996 ديناراً سنة 2022 مسجلة زيادة قدرها 362 ديناراً، مفصلة كما يلي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة	267 389	98 895	- 366 284
مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين المباشر	9 916 265	9 378 737	537 528
مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	4 544 225	4 353 364	190 861
المجموع	14 193 102	13 830 996	362 106

الإيضاح 8-عدد: مستحقات أخرى

بلغت المستحقات الأخرى في نهاية سنة 2023 ما قدره 5.091.446 ديناراً مقابل 4.224.509 ديناراً سنة 2022، مفصلة كما يلي:

العناصر	مؤسسة التأمين التكافلي		صندوق المشتركين	
	الصافي 2023	الصافي 2022	الصافي 2023	الصافي 2022
الدولة و هياكل الضمان الإجتماعي و لجامعات العمومية	3 358 925	2 098 192	1 260 733	1 404 150
الأعوان	616 758	594 661	-	-
مدينون مختلفون	37 056	127 506	-	-
المجموع	4 012 739	2 820 359	1 192 380	1 404 150

الإيضاح عودد: عناصر أخرى للأصول

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفى سنة 2023 ما قدره 3.970.770 ديناراً مقابل 3.106.571 ديناراً في سنة 2022 مفصلة كالاتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أموال في البنك	96 570 -	282 205	378 775 -	3 698 026 -	2 910 044	6 608 070 -
شيكات وأوراق للتحويل	-	-	-	178 376	4 863 053	4 684 677
الخزينة	-	-	-	91 895	54 687	37 208
أموال في الخزينة العامة	-	-	-	99 043	816 670	717 627
المجموع	96 570 -	282 205	378 775 -	4 067 340	2 824 366	1 242 974

2.9 مصاريف اقتناء مؤجلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في 2023/12/31 مبلغاً قدره 2.994.552 ديناراً مقابل 2.683.160 ديناراً في 2022/12/31.

تتضمن مصاريف الاقتناء المؤجلة أعباء اقتناء العقود و عمولات الوساطة بالنسبة للقسط الذي لا يهم سنة 2023.

خلال سنة 2023 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 2023 ما قدره 4.502.861 ديناراً مقابل 4.372.278 ديناراً سنة 2022، وهي تشمل مصاريف التأسيس والتسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مصاريف التأسيس والتسويق	335 620	567 328	231 708 -	-	-	-
الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة	-	-	-	4 167 241	3 804 950	362 291
المجموع	335 620	567 328	231 708 -	4 167 241	3 804 950	362 291

* أرقام 2022 معالجة

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2023/12/31 مبلغاً قدره 6.457.064 ديناراً مقابل 5.070.333 ديناراً في 2022/12/31 مفصلة كالاتي:

صندوق المشتركين		مؤسسة التأمين التكافلي			العناصر	
تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	
549 169	1 706 044	1 156 875	- 51 914	391 854	339 940	أرباح مطلوبة على التوظيفات المالية غير مستحقة
1 788 978	2 082 505	3 871 483	198 835	889 930	1 088 765	أعباء مسجلة مسبقاً
1 239 809	3 788 550	5 028 358	146 921	1 281 784	1 428 705	المجموع

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

1- الاموال الذاتية للمساهمين

بلغ مجموع الاموال الذاتية قبل التوزيع في 2023/12/31 قيمة 23.754.138 ديناراً مقابل 21.205.237 ديناراً في 2022 /12/31 أي بزيادة قدرها 2.548.901 ديناراً.

العناصر	الاموال الذاتية 2023	الاموال الذاتية 2022	تغيرات
رأس مال المكتب والمحزّر	14 101 510	14 101 510	-
احتياطات	647 654	326 929	320 725
نتيجة مؤجلة	6 994 213	4 852 372	2 141 841
أثر التعديلات المحاسبية	1 080 434	1 080 434	-
نتيجة السنة المحاسبية	2 558 622	2 642 566	83 944
أموال ذاتية أخرى	532 573	362 294	170 279
المجموع	23 754 138	21 205 237	2 548 901

ب- صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2023/12/31 مبلغاً بما قيمته 2.687.356 ديناراً سلبياً مقابل 2.789.849 ديناراً سلبياً في 2022/12/31. مفصل كالاتي:

العناصر	الاموال الذاتية 2023	الاموال الذاتية * 2022	تغيرات
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة	154 141	674 979	829 120
مدخرات توازن صندوق المشتركين	-	-	-
فرض حسن غير مسدد	-	-	-
أثر التعديلات المحاسبية	2 943 990	-	2 943 990
فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية *	102 493	2 114 870	2 217 362
المجموع	2 687 356	2 789 849	102 493

* أرقام 2022 معالجة

يبرز الجدول التالي تطور الاموال الذاتية المجمعة:

المجموع	نتائج السنة المحاسبية	التعديلات المحاسبية	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	نتائج مؤجلة	احتياطات	رأس المال	الغاصر
21 359 379	3 471 687	- 1 080 434	362 294	4 177 393	326 929	14 101 510	مجموع الأرصدة إلى حين 31/12/2022 قبل التخصيص
0	- 3 471 687	-	180 000	2 970 961	320 725	-	تخصيص النتيجة المحاسبية لسنة 2022 حسب الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 ماي 2023
- 292 596	2 661 114	- 2 943 990	- 9 720	-	-	-	نتائج السنة المحاسبية 2023
21 066 783	2 661 114	-4 024 424	532 574	7 148 355	647 654	14 101 510	مجموع الأرصدة إلى حين 31/12/2023 قبل التوزيع

الإيضاح ع-11 عدد: المدخرات الفنية

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 95 740 898 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 85.661.512 ديناراً في 2022/12/31 مفصل كالاتي:

تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	مدخرات فنية
716 185	15 234 382	15 950 567	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة *
6 420 983	35 504 110	41 925 093	مدخرات التأمين التكافلي العائلي
95 346	1 190 061	1 285 407	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العائلي)
2 690 412	33 222 327	35 912 739	مدخرات التعويضات (أقساط التأمين التكافلي العام)
-	-	-	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العام)
55 461	440 631	496 092	مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التأمين التكافلي العائلي)
101 000	70 000	171 000	مدخرات فنية أخرى
10 079 387	85 661 512	95 740 898	المجموع

* أرقام 2022 معالجة

• مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة

بلغت مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة في موفى سنة 2023 ما قدره 15.950.567 ديناراً مقابل 15.234.382 ديناراً في موفى سنة 2022، وقد تم احتسابها على أساس طريقة التوزيع حسب المدّة.

• مدخرات التأمين التكافل العائلي

بلغت المدخرات الفنية على الحياة في موفى سنة 2023 ما قدره 41.925.093 ديناراً مقابل 35.504.110 ديناراً في موفى سنة 2022.

مدخرات التعويضات تحت التسوية بلغت مدخرات التعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفى سنة 2023 ما قدره 35.912.739 ديناراً مقابل 33.222.327 ديناراً في موفى سنة 2022:

البيانات	مدخرات التعويضات تحت التسوية 2023 (1)	توقعات الدعاوى للتحصيل 2023 (2)	المدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2023 (3)	المجموع (1)-(2)+(3)
التأمين التكافلي العام	30 683 778	2 791 046	8 020 008	35 912 739
التأمين التكافلي على السيارات	28 995 926	2 299 961	7 608 008	34 303 973
التأمين التكافلي على النقل	101 484	293 284	25 000	- 166 800
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	1 276 728	197 802	7 000	1 085 926
تكافل جماعي على الصحة	309 640	-	380 000	689 640

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

بلغت هذه الديون في موفى سنة 2023 ما قدره 21.901.849 ديناراً مقابل 19.422.984 ديناراً في 2022/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
حصة معيدي التأمين في المدخرات على أقساط التأمين غير المكتسبة	3 216 029	1 962 315	1 253 714
حصة معيدي التأمين في المدخرات الحسابية	13 170 743	12 420 182	750 561
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات	5 515 077	5 040 487	474 590
المجموع	21 901 849	19 422 984	2 478 865

الإيضاح ع-13-د: ديون أخرى

بلغت الديون الأخرى في موفى سنة 2023 ما قدره 13.246.055 ديناراً مقابل 13.817.835 ديناراً في موفى سنة 2022، مفصلة كالتالي:

العناصر	مؤسسة التأمين التكافلي		صندوق المشتركين	
	الصافي 2023	الصافي 2022	الصافي 2023	الصافي 2022
ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر	-	-	-	-
ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين	-	-	-	952 313
ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين	-	-	60 456	123 163
الأحواز وحسابات مرتبطة بهم	524 231	634 398	-	110 167
الدولة والجماعات العمومية	1 903 728	3 304 922	-	1 401 194
دائنون متنوعون	616 484	57 271	559 213	5 280 000
الديون المسحقة لمشغل الصندوق (عسولة الوكالة، المضاربة وغيرها من الديون)	-	-	-	2 162 766
المجموع	3 044 443	3 996 591	- 952 149	9 821 244

الإيضاح ع-14-د: حسابات لتسوية خصوم أخرى

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 569.523 ديناراً في 2023/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2023.

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

الإيضاح ع-15دد: أقساط التأمين

بلغت أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2023 ما قدره 6.941.165 ديناراً مقابل 5.909.035 ديناراً في موفى سنة 2022 كما هو مبين في الجدول التالي:

تغيرات	أقساط صافية 2022	أقساط صافية 2023	أقساط مسندة	أقساط صادرة	أقساط التأمين
1 032 130	5 909 035	6 941 165	- 2 318 895	9 260 060	أقساط التأمين الصادرة والمقبولة
1 032 130	5 909 035	6 941 165	- 2 318 895	9 260 060	المجموع

الإيضاح ع-16دد: أعباء التعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفى سنة 2023 ما قدره 1.636.855 ديناراً مقابل 2.621.607 ديناراً في موفى سنة 2022، أي بانخفاض قدره 984.751 ديناراً.

الإيضاح ع-17دد: تغير المدخرات الفنية الأخرى

بلغ تغير مدخرات التأمين على الحياة في نهاية سنة 2023 ما قدره 5.744.047 ديناراً مقابل 3.222.162 ديناراً في نهاية سنة 2022.

الإيضاح ع-18دد: نفقات الاستغلال للتكافل العائلي

تتضمن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التأمين المتحصل عليها من معيدي التأمين. حيث بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2023 ما قدره 586.889 ديناراً مقابل 641.726 ديناراً في نهاية سنة 2022 أي بانخفاض قدره 54.837 ديناراً مفصّل كالتالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
نفقات الاقتناء	- 746 081	- 740 636	5 446 -
نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين	- 835 024	- 1 098 787	263 763 -
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	994 216	1 197 697	- 203 481
المجموع	- 586 889	- 641 726	54 837 -

الإيضاح ع-19دد: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2023 ما قدره 501.332 ديناراً مقابل 336.166 ديناراً في موفى سنة 2022 مفصلة كالتالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
عمولة المضاربة	- 262 983	- 153 593	- 109 390
نفقات التصرف أخرى في التوظيفات	- 238 349	- 182 573	- 55 776

المجموع	501 332	-	336 166	-	165 166	-
---------	---------	---	---------	---	---------	---

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

الإيضاح ع-20: أقساط التأمين

بلغ رصيد أقساط التأمين المكتسبة في نهاية سنة 2023 ما قدره 35.313.173 ديناراً مقابل 33 074 174 ديناراً في سنة 2022 أي بزيادة قدرها 2.238.999 ديناراً مفصلة كالاتي:

أقساط التأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2023	أقساط صافية 2022	تغيرات
أقساط التأمين الصادرة والمقبولة	40 947 355	-4 794 737	36 152 618	33 483 463	2 669 155
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	-716 185	-123 259	-839 444	-409 289	-430 155
المجموع	40 231 170	-4 917 997	35 313 173	33 074 174	2 238 999

الإيضاح ع-21: أعباء التعويضات

1.21- المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 20 555 859 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 18 168 314 ديناراً في 2022/12/31

2.21- تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 3.549.977 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 8 047 161 ديناراً في 2022/12/31.

الإيضاح ع-22: نفقات الاستغلال

بلغت نفقات الاستغلال 14.900.406 ديناراً في 2023/12/31 مقابل 12 069 726 ديناراً في 2022/12/31 أي بزيادة قدرها 2 830 680 ديناراً. وتتمثل في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصلة من معيدي التأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
نفقات الاقتناء	-5 354 578	-4 431 894	-922 685
تغير مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	311 393	813 224	-501 831
نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين	-11 228 419	-9 526 168	-1 702 251
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	1 371 199	1 075 112	296 086
المجموع	-14 900 406	-12 069 726	-2 830 680

الإيضاح ع-23: نفقات التصرف في التوظيفات

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفى سنة 2023 ما قدره 893.338 ديناراً مقابل 252.512 ديناراً في موفى سنة 2022 مفصلة كالآتي:

العناصر	الصادف 2023	الصادف 2022	تغيرات
عمولة المضاربة	- 385 622	- 166 506	- 219 116
نفقات التصرف أخرى في التوظيفات	- 507 716	- 85 875	- 421 840
نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات	-	- 131	131
المجموع	- 893 338	- 252 512	- 640 826

الإيضاح ع24-د: أعباء فنيّة أخرى

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفى سنة 2023 ما قدره 808.798 ديناراً جابياً مقابل 280.887 ديناراً سلبياً في موفى سنة 2022 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين والمؤمن لهم والأقساط المتنازع عليها.

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

الإيضاح ع25-د: عمولة الوكالة

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2023 ما قدره 11.592.295 ديناراً مقابل 10.252.224 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 1.340.071 ديناراً.

الإيضاح ع26-د: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2023 ما قدره 545.046 ديناراً مقابل 268.991 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 276.055 ديناراً.

الإيضاح ع27-د: مداخيل التوظيفات

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2023 ما قدره 1.203.480 ديناراً مقابل 1.262.462 ديناراً في موفى سنة 2022.

الإيضاح ع28-د: أعباء أخرى

بلغت أعباء أخرى خلال سنة 2023 ما قدره 9.923.952 ديناراً مقابل 8.366.789 ديناراً في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 1.557.163 ديناراً مفصلة كالآتي:

تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	اعباء الأعراف
661 941	5 907 793	6 569 734	اعباء الأعراف
261 536	4 965 345	5 226 881	خام
15 755	-	15 755	مدخرات الإحالة على التقاعد
195 017	738 039	933 056	الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
50 459	122 149	172 608	التأمين الجماعي على الصحة (كومار)
139 174	82 260	221 434	الأداء على التكوين المهني والمساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الاجراء
895 222	2 458 996	3 354 218	أعباء أخرى
157 494	2 120 646	2 278 140	اعباء استغلال أخرى
737 728	338 350	1 076 078	مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول
1 557 163	8 366 789	9 923 952	المجموع

XIII. إيضاحات حول التدفقات النقدية

الإيضاح ع-29 دد: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

تغيرات	الصافي 2022	الصافي 2023	العناصر
- 8 055 225	11 161 795	3 106 571	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
8 571 762	- 7 128 591	1 443 171	التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال
314 549	- 806 779	- 492 231	التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار
- 244 306	- 119 854	- 364 160	التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
586 780	3 106 571	3 693 351	الخزينة في نهاية السنة المحاسبية

XIV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية

المبلغ	المنطقة الجغرافية
28 646 232	تونس الكبرى
1 140 619	الشمال
2 681 413	الوطن القبلي
8 594 975	الساحل والوسط
9 510 459	الجنوب
50 573 698	المجموع

جدول للتغيرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

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	
154 141			829 120	-674 979	عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة
					مدخرات توازن صندوق المشتركين
					قرض حسن غير مسدد
0			-829 120	829 120	فائض أو عجز للسنة السابقة
102 493	102 493				فائض أو عجز للسنة الحالية
-2 943 990					أصول صافية أخرى
-2 687 356	102 493	0	0	154 141	مجموع

جدول للتغيرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي وأو إعادة التأمين التكافلي
للسنة المحاسبية المضمومة في 31/12/2023

حساب الدبتار

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
647 654			320 725	326 929	احتياطات قانونية
532 573		9 720	180 000	362 294	احتياطات أخرى
5 913 779			2 141 841	3 771 938	نتائج مزجلة
2 558 622	2 558 622		-2 642 566	2 642 566	نتيجة السنة المحاسبية السابقة
					نتيجة السنة المحاسبية الحالية
23 754 138	2 558 622	9 720	0	21 205 237	مجموع

جدول للتغيرات في عناصر الأصول
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

الرصيد في الاقفل	استهلاكات و مدخرات								مبلغ خام				العناصر
	اقفال		تخفيض (1)		ترفيح		افتتاح		اقفال	تفويت	مقتنيات	افتتاح	
	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات					
43 618 16 542		1 262 466 0				37 586 0		1 224 880 0	1 306 084 16 542		54 523	1 251 561 16 542	<u>أصول غير مادية</u> استثمار في البحث و التطوير تتازلات و براءات و رخص و علامات تجارية أصول تجارية مكتسبة دفعات مقدمة
60 160	0	1 262 466	0	0	0	37 586	0	1 224 880	1 322 626	0	54 523	1 268 103	مجموع الأصول غير مادية
649 302		2 160 337				40 907		2 119 430	2 809 639		107 905	2 701 734	<u>أصول مادية للاستغلال</u> آلات و معدّات التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء
649 302	0	2 160 337	0	0	0	40 907	0	2 119 430	2 809 639	0	107 905	2 701 734	مجموع الأصول المادية للاستغلال
916 821 142 858 64 533 500	7 143	104 190				20 194 7 143		83 996	1 021 011 150 001 64 533 500	3 750 6 650 000		1 024 761 150 001 71 183 500	<u>التوظيفات</u> أراضي وبناءات توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة - حصص في مؤسسات ذات صلة - أدون و رفاع
2 009 701 10 300 000 -	0	183 539				183 539			2 009 701 10 300 000 0		8 600 000 0	2 009 701 1 700 000 0	-توظيفات مالية أخرى -أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة - رفاع و سندات ذات مداخيل قارة - قروض رهنية على عقارات - قروض أخرى
4 000 000 415 488 391 406									4 000 000 415 488 391 406		4 000 000 103 935	0 311 552 391 406	- ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية - توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية مستحقات مسندة من القيم و النقود مودعة لدى مؤسسات مسندة
82 709 774	7 143	104 190	183 539	0	7 143	20 194	183 539	83 996	82 821 107	6 653 750	12 703 935	76 770 922	مجموع التوظيفات
83 419 236	7 143	3 526 992	183 539	0	7 143	98 687	183 539	3 428 306	86 953 372	6 653 750	12 866 363	80 740 759	المجموع العام

**الملحق عدد 11 : جدول ملخص للتوظيفات
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023**

بحساب الدينار

أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافلي)	فائض أو ناقص القيمة الكامنة	قيمة صحيحة	مبلغ صافي	مبلغ خام	
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل صندوق المشتركين			916 821 642 959	1 024 761 650 102	توظيفات عقارية وتوظيفات عقارية في طور الإنشاء اسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة ما عدا مساهمات في
صندوق المشتركين			10 300 000	10 300 000	مساهمات أخرى في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية ذات مداخيل
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل صندوق المشتركين			1 509 600 12 393 500	1 509 600 12 393 500	مساهمات في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			4 500 000	4 500 000	صكوك و سندات أخرى ذات مداخيل مماثلة
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل صندوق المشتركين					قروض أخرى الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية
صندوق المشتركين			415 488	415 488	توظيفات أخرى
صندوق المشتركين			391 406	391 406	مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة
صندوق المشتركين			40 950 000	40 950 000	توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية
مؤسسة التأمين التكافلي و- / أو إعادة التأمين التكافل			10 690 000	10 690 000	
			82 709 774	82 824 857	مجموع
			81 902 880	82 017 963	من ضمنه مقدار التوظيفات في تمثيل المدخرات الفنية
			11 708 645	11 708 645	موجودات أخرى مقبولة في تمثيل المدخرات الفنية غير مقدار التوظيفات

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات
في 31/12/2023

سنة الحدوث									سنة الجرد 2023
2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
									جرد 2023 س-2
									المبالغ المدفوعة المتراكمة مدخرات التعويضات
7 729 443 19 371 027	15 988 049 7 310 822	15 158 050 4 421 197	14 650 094 424 207	15 769 662 1 278 552	15 117 648 666 134	13 168 398 86 099	9 916 422 412 240	6 100 895 1 942 463	
27 100 469	23 298 871	19 579 246	15 074 301	17 048 215	15 783 781	13 254 498	10 328 662	8 043 358	مجموع أعباء التعويضات
40 231 170 67%	38 786 826 60%	33 550 691 58%	31 840 417 47%	29 116 956 59%	22 892 345 69%	17 494 644 76%	14 785 512 70%	9 220 790 87,2%	أقساط تأمين مكتسبة التعويضات - أقساط تأمين مكتسبة %

الملحق عدد 13 : جدول توزيع إيرادات و أعباء التوظيفات
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

مجموع	مداخل ومصروفات اخرى	مداخل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	
			مداخل التوظيفات العقارية
0	0	0	مداخل المساهمات
6 529 841	1 440 642	5 089 199	مداخل التوظيفات الأخرى
0	0	0	مداخل مالية الأخرى
6 529 841	1 440 642	5 089 199	مجموع إيرادات التوظيفات
-22 486	0	-22 486	أعباء التصرف في التوظيفات
-648 605	0	-648 605	عمولة المضاربة
-671 090	0	-671 090	مجموع أعباء التوظيفات

الملحق عدد 14 :جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تامين
(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)
للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

مجموع	تكوين الأموال	التأمين على الحياة	
336 109	-1 137 751	1 473 860	هامش التأمين
9 260 060	6 154 901	3 105 159	أقساط تأمين
-2 447 507	-1 859 469	-588 037	أعباء تقديم الخدمة
-6 476 444	-5 433 182	-1 043 262	أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى تصحيح تأمين رأس مال متغير
-1 599 889	-149 288	-1 450 601	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
-746 081	-128 555	-617 527	أعباء الإقتناء
-853 807	-20 733	-833 074	أعباء تصرف أخرى صافية
1 937 529	1 726 749	210 781	إيرادات التوظيفات الصافية
673 750	439 710	234 040	مجموع مالي
-2 318 895		-2 318 895	أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها
810 652		810 652	حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات
732 397		732 397	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
0		0	حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج
-228 921		-228 921	أعباء الودائع المتحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها
994 216		994 216	عمولات متحصّل عليها من معيدي التأمين
-10 551	0	-10 551	مجموع إعادة التأمين
663 199	439 710	223 489	فائض أو عجز
			معلومات تكميلية
			مبلغ إعادة شراء العقود
			الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية
43 706 592	28 916 350	14 790 242	المدخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال
37 134 803	23 523 913	13 610 890	المدخرات الفنية الإجمالية عند الافتتاح
			للطرح
			مدخرات مستوجبة

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

مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العائلي

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
ار ع 11 (عمود 1)	9 260 060	أقساط تأمين
اع ع 11 (عمود 1)	-2 352 161	أعباء تقديم الخدمة
اع ع 2 + اع ع 6 (عمود 1)	-6 571 790	أعباء مدخرات التأمين التكاملي العائلي و مدخرات فنية أخرى
	0	تصحيح تأمين رأس مال متغير
	336 109	مجموع خالص الإقتناء
أع ع 31	-746 081	أعباء الإقتناء
أع ع 33	-853 807	أعباء تصرف أخرى صافية
	-1 599 889	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
أر ع 21 - أ ع 411 - أ ع 412	1 708 608	إيرادات التوظيفات الصافية
	1 708 608	مجموع مالي
ار ع 1 (عمود 2)	-2 318 895	أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها
اع ع 1 (عمود 2)	810 652	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
اع ع 2 (عمود 2)	732 397	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
اع ع 34 (عمود 2)	994 216	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	218 370	مجموع إعادة التأمين
	663 199	فائض أو عجز
		معلومات إضافية
		مبالغ إعادة شراء التأمين
		عمولات فنية إجمالية للسنة
	43 706 592	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	37 134 803	مدخرات فنية إجمالية عند الإفتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

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

مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العام

للسنة المحاسبية المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

ربط	مجموع	
	40 231 170	أقساط تأمين مكتسبة
ار ع م 11 (عمود 1)	40 947 355	أقساط تأمين صادرة
ار ع م 12 (عمود 1)	-716 185	تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
	-25 908 240	أعباء تقديم الخدمة
أ ع م 11	-23 116 828	أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة
أ ع م 22 + أ ع م 12	-2 791 412	أعباء مدخرات مختلفة
	14 322 930	مجموع خالص الإقتناء
أ ع م 31 + أ ع م 32	-5 043 186	أعباء الإقتناء
أ ع م 33 + أ ع م 5 - أ ع م 3	-10 495 535	أعباء تصرف أخرى صافية
	-15 538 721	أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية
ار ع م 2 - أ ع م 4	2 466 877	إيرادات التوظيفات الصافية
	2 466 877	مجموع مالي
ار ع م 1 (عمود 2)	-4 917 997	حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة
	2 493 571	حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء
أ ع م 11 (عمود 2)	-758 565	حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات
أ ع م 34	1 371 199	عمولات مقبولة من معيدي التأمين
	-1 811 792	مجموع اعادة التأمين
	-560 706	فائض أو عجز
	15 950 567	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال
	15 234 382	مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح
	35 912 750	مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال
	33 222 327	مدخرات فنية إجمالية عند الافتتاح
	171 000	مدخرات فنية أخرى عند الإقفال
	70 000	مدخرات فنية أخرى عند الافتتاح
	0	مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال
	0	مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح
		للخصم
		مدخرات مستوجبة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،

أ. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 30 ماي 2022، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل والتي تشتمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر 2023، 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 23 فيفري 2024.

تظهر هذه القوائم الماليّة مجموع موازنة موحدة بمقدار 153 102 749 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 2 558 622 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 663 199 دينار تونسي ونتيجة سلبية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 560 706 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 2023، 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- لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى الفقرة 2 من الإيضاح المتعلق بالوقائع المميزة للسنة المحاسبية والتي تبين اجراء تعديلات محاسبية، أفضت الى تحويل الأصول الصافية للمشاركين في مفتتح السنة المالية 2023.

لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر

4- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة.

إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإنما 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. ليست لدينا أية ملاحظات في هذا الصدد.

5- 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 القائمة.

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.

6- 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 جوهرياً، 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 أخطار 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 أخطار 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 مهمة 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 2005-96 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 بأن مسؤولية تصميم وتفعيل نظام الرقابة الداخلية فضلا عن الرصد الدوري لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة. ولقد قمنا بتقديم تقرير يتناول نقاط الضعف الهامة وأوجه القصور التي تم تحديدها أثناء تدقيقنا لنظام الرقابة الداخلية إلى الإدارة العامة للشركة.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملاً بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728—د المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات 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.

3- الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقا لأحكام المادة 270 من قانون الشركات التجارية، نحيط الجلسة العامة علما بأنه في إطار اداننا لمهمة التدقيق القانوني، لاحظنا أن نسبة تغطية المدخرات الفنية في نهاية السنة المالية 2023 أقل من الحد الأدنى القانوني.

وفي نفس الإطار ندعو المؤسسة للعمل على احترام الفصل 31 مكرر من قرار وزير المالية المؤرخ في 21 فيفري 2001 كما تم تنقيحه واثامه بالقرار المؤرخ في 01 مارس 2016 والمتعلق بشروط توظيف أموال المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين التكافلي.

تونس في، 05 أفريل 2024

مراقبي الحسابات

عن/ا.س.س مزار
محمد الهادي كمون

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
امنة رشيكو

الشركة التونسية للتأمين التكافلي " الأمانة تكافل "
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي « الأمانة تكافل »
عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما
بالاتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2023.

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

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

خلال اجتماعه في 2024/02/23، أقر مجلس الإدارة قرار لجنة الاستثمار، بإستثمار مبلغ قدره
1.780.000 دينار من أرباح الشركة، في إطار عملية إستثمار تحت شكل صندوق رأس مال
مخاطر عن طريق شركة البركة سيكار.

II - عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة (خلاف 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 ب 5.280
ألف دينار وذلك لاستثماره في عمليات ضمن نشاط الشركة العام والخاص شرط ألا
تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية يكون فيها الطرف الأول موكلا والطرف الثاني
وكيلا بالاستثمار يتم استرجاعه على خمس سنوات وبهامش ربح متوقع بنسبة 8% كما
يلي :

المساهمين	تاريخ صرف المبلغ	المبلغ	فوائد في 31- 2022-12
AL BARAKA	15/12/2021	1 640 000	131 200
BEST LEASE	15/11/2021	360 000	28 800
TUNIS RE	15/12/2021	360 000	28 800
MZABI ET FILS-DELMAS	03/12/2021	120 000	9 600

- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 اتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للاتفاقية. وبلغت العمولة المحتسبة في 2023 مقدار 361 234 دينار
- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 اتفاقية 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 الاتفاقية 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 والآجلة. ويتم تجديد هذه الاتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع الاقساط الصادرة خلال سنة 2023 في إطار هذه الاتفاقية 3 030 373 ديناراً

III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

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

- طبقاً لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالامتيازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 12 000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة، (طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 30 ماي 2022)،
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2022 والمدفوع خلال 2023 ما قدره 115 462 دينار، طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023.
 - سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.
- طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14 ديسمبر 2016 يتمتع المدير العام المساعد بالامتيازات التالية:
 - أجر قار محدد بمبلغ 5 000 ديناراً شهرياً صافياً من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهراً في السنة، تم الترفيع فيه بنسبة 20% ليلبلغ 6 000 دينار طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023.
 - حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة المالية 2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2022 والمدفوع سنة 2023 ما قدره 31 372 دينار، طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023.
 - سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة		المدير العام المساعد		المدير العام		
الخصوم في 31 ديسمبر 2023	أعباء خام 2023 (***)	الخصوم في 31 ديسمبر 2023 (**)	أعباء خام 2023	الخصوم في 31 ديسمبر 2023 (**)	أعباء خام 2023	
-	114.375	59.633	160.150	160.149	359.416	الامتيازات على المدى القصير

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

(***) تتمثل في رسوم الحضور المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة في سنة 2022

تونس في، 05 أبريل 2024

مراقبي الحسابات

عن/ا.س.س مزار
محمد الهادي كمون

عن/ف.م.ب.ز.ك.ب.م.ج
امنة رشيكو