

تقرير مراجع الحسابات
حول القوائم المالية للهيئة
لسنة 2021



التقرير العام لمراجعات الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السيدات والسادة أعضاء مجلس الهيئة العامة للتأمين،

- تقرير حول القوائم المالية :

1 - الرأي :

تنفيذا لمهمة مراجعة الحسابات، قمنا بمراجعة القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021، والتي تتكوّن من الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية وقواعد القياس وعلى بيانات تفسيرية أخرى. وتظهر هذه القوائم مجموعاً صافياً للموازنة بمبلغ 26.142.007 دينار ونتيجة صافية إيجابية بـ 860.191 دينار.

في رأينا، إنّ القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين والمصاحبة لهذا التقرير صحيحة وصادقة وتعبّر بصفة وافية من كافة الجوانب الجوهرية، عن وضعيتها المالية وعن نتائج أعمالها وعن تدفقاتها النقدية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2021 وفقاً للمعايير المحاسبية التونسية.

2 - أساس الرأي :

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية. إنّ مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة "مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية". نحن مستقلون عن الهيئة وفقاً لمتطلبات معايير السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإتينا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. في إعتقادنا أنّ أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا.

3 - فقرة ملاحظة :

دون التأثير على رأينا المذكور أعلاه، نودّ لفت إنتباهكم إلى أنّ بيانات المقاربة البنكية تشتمل على عمليات قديمة عالقة تعود إلى سنوات 2020 وما قبلها، وتتلخّص في ما يلي :

السنة	عمليات غير مسجلة بحسابات الهيئة		عمليات غير مدرجة بالكشوفات البنكية	
	مقايض	دفعات	مقايض	دفعات
2014 إلى 2016	12.176	6.903	-	3.300
2017	10.291	3.308	-	300
2018	15.282	13.510	-	-
2019	6.668	2.479	-	600
2020	5.021	4.432	-	300
المجموع (بالدينار)	49.438	30.632	-	4.500

4 - تقرير النشاط السنوي :

طبقاً لأحكام الفصل 195 من مجلة التأمين، فإنّ رئيس الهيئة مسؤول عن إعداد تقرير النشاط السنوي للهيئة وبالتالي عن المعلومات المعروضة فيه.

إنّ رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات المعروضة في هذا التقرير وإنّنا لا نبدي أيّ نوع من التأكيد حولها.

إنّ مسؤوليتنا تتمثل في التأكّد من مدى تطابق المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات الهيئة المعروضة في تقرير النشاط وضمن الوثائق المعروضة على المجلس مع المعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية، وقد قمنا بفحص تقرير النشاط لسنة 2021، إلّا أنّنا لاحظنا عدم إحتواء هذا التقرير على معلومات متأتية من القوائم المالية.

5 - مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة في إعداد القوائم المالية :

إنّ رئيس الهيئة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعن عرضها بصورة وفيّة، وفقاً للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً بالبلاد التونسية، بالإضافة إلى وضع نظام رقابة داخلية بالمستوى الذي يمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الغش أو الخطأ.

كما أنّ رئيس الهيئة مسؤول عن تقييم قدرة الهيئة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية، بما في ذلك إستخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة، عند إعداد القوائم المالية، إلّا إذا كانت الإدارة تنوي إمّا تصفية الهيئة أو إيقاف عمليّاتها أو عدم وجود أيّ بديل واقعي آخر، سوى القيام بذلك.

إنّ المكلفين بمهمة الحوكمة مسؤولون على الإشراف وعلى مراقبة عملية إعداد التقارير والقوائم المالية للهيئة.

6 - مسؤولية مراجع الحسابات :

تتمثل مسؤولية رأينا في الحصول على تأكيد معقول من الضمان، بأنّ القوائم المالية ككلّ خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وذلك بغاية إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمّن رأينا.

إنّ التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنّه ليس ضماناً بأنّ عمليّة المراجعة التي جرت وفقاً لمعايير التدقيق المتداولة في تونس، ستكشف دائماً كلّ الأخطاء الجوهرية في حالة وجودها.

إنّ الأخطاء قد تحدث نتيجة للغش أو الخطأ، ويتمّ إعتبارها جوهرية عندما يكون منتظراً أن تؤثر على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل مستعملي هذه القوائم المالية، وذلك سواء كانت منفردة أو مجمّعة مع أخطاء أخرى.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير التدقيق المتداولة في تونس، فإنّنا نمارس أحكاماً مهنية، ونقوم بإعتماد تمشي نقدي طيلة هاته العملية، وكذلك نقوم بما يلي :

• تحديد وتقييم مخاطر إحتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر، والحصول على عناصر إثبات كافية وملائمة لإبداء رأينا.

• إنّ المخاطر المتعلقة بعدم إكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن غش تعدّ أكبر من تلك الناتجة عن خطأ، وذلك لما قد يتضمّنه الغش من تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمّد، أو تأكيدات غير صحيحة، أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.

• فهم عناصر نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، وذلك بغاية تصميم إجراءات تدقيق ملائمة لها.

تقييم مدى ملاءمة السياسات والطرق المحاسبية المعتمدة، ومدى موضوعية التقديرات المحاسبية التي قامت بها إدارة الهيئة بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بها.

• التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لفرضية الإستمرارية، بناء على عناصر الإثبات التي تم الحصول عليها، حول وجود يقين جوهري من عدمه، مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤدي إلى شكوك كبيرة حول قدرة الهيئة على مواصلة أنشطة الإستغلال.

وإذا ما إستنتجنا وجود هذه الشكوك، فعلينا لفت نظر قارئنا هذا التقرير وذلك بالإشارة إلى إفصاحات القوائم المالية ذات الصلة بها، أو بتعديل رأينا، إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن إستنتاجاتنا مبنية على عناصر الإثبات التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية، قد تؤدي بالهيئة إلى إيقاف أنشطة إستغلالها.

• تقييم القوائم المالية في مجملها وذلك فيما يتعلّق بضبطها، بشكلها وبمحتواها بما في ذلك الإفصاحات المقدّمة حولها، وتقدير مدى تعبيرها بصورة وفيّة عن مختلف المعاملات والأحداث الواجب أخذها بعين الإعتبار على مستوى هذه القوائم.

هذا ونقوم بالتواصل مع المسؤولين المكلفين بمهمة الحوكمة، فيما يتعلّق بنطاق وتوقيت المراجعة، وبإستنتاجاتنا المهمة بما في ذلك نقاط الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي تتكشف لنا خلال عملية المراجعة، بالإضافة إلى أي أمور أخرى.

وإننا نعتقد بأن عملية المراجعة قد وفّرت أساسا معقولا لإبداء الرأي.

II - تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

في إطار مهمة مراجعة الحسابات الموكولة إلينا، قمنا بالفحوصات الخصوصية المضمّنة بالمعايير المدرجة بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وبالتّصوص القانونية المعمول بها في هذا المجال.

نجاعة نظام الرقابة الداخلية المحاسبي :

هذا، و قمنا بتقييم عام لمدى فاعليّة ونجاعة نظام الرقابة الداخلية للهيئة وذلك فيما يتعلّق بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية. ونذكر في هذا الإطار أنّ تصميم وتطبيق هذا النظام والمتابعة الدورية لمدى نجاعته وكفاءته هي مسؤوليّة إدارة الهيئة.

ولم نلاحظ، على أساس عمليّات الفحص التي قمنا بها، وجود نقائص هامة من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

تونس، في 15 أفريل 2022
مراجع الحسابات
نور الهدى هنان





التقرير الخاص لمراجع الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السيدات والسادة أعضاء مجلس الهيئة العامة للتأمين،


طبقا للتشريع الجاري به العمل، لنا الشرف بإعلامكم أنه لم يقع إعلامنا من طرف إدارة الهيئة بوجود إتفاقيات أبرمت بين الهيئة العامة للتأمين وأحد أعضاء مجلسها.

كما أنه خلال القيام بأعمالنا لم نتعرض لوجود أي إتفاقية أبرمت بين الهيئة العامة للتأمين وأعضاء مجلس الهيئة تدخل تحت طائلة القانون.

تونس، في 15 أفريل 2022
مراجع الحسابات
نور الهدى هنان







**القوائم المالية للهيئة
للسنة المختومة
في 31 ديسمبر 2021**



الموازنة في 31 ديسمبر 2021

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأصول
2020	2021		
			الأصول غير الجارية
			الأصول الثابتة
495 409	605 869	1	الأصول الثابتة غير المادية
-334 754	-434 925		تطرح : الإستهلاكات
160 655	170 944		مجموع الأصول الثابتة غير المادية
10 399 092	10 491 679	2	الأصول الثابتة المادية
-1 841 989	-1 985 214		تطرح : الإستهلاكات والمدخرات
8 557 103	8 506 465		مجموع الأصول الثابتة المادية
859 553	819 839	3	الأصول المالية
0	0		تطرح : المدخرات
9 577 311	9 497 248		مجموع الأصول الثابتة
9 577 311	9 497 248		مجموع الأصول غير الجارية
			الأصول الجارية
819 929	572 902	4	الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
0	0		تطرح : المدخرات
819 929	572 902		مجموع الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
76 727	40 629	5	أصول جارية أخرى
0	0		تطرح : المدخرات
76 727	40 629		مجموع الأصول الجارية الأخرى
1 421 007	1 087 007	6	توظيفات وأصول مالية أخرى
13 310 721	14 944 221	7	السيولة وما يعادل السيولة
15 628 384	16 644 759		مجموع الأصول الجارية
25 205 695	26 142 007		مجموع الأصول

الموازنة في 31 ديسمبر 2021

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأموال الذاتية والخصوم
2020	2021		
			الأموال الذاتية
200 410	200 410		الأموال المخصصة
1 030 065	1 073 849		احتياط الصندوق الاجتماعي
16 625 902	16 625 902		احتياطي للإستثمار في المقر الاجتماعي
4 525 300	5 997 469		النتائج المؤجلة
22 381 677	23 897 630		مجموع الأموال الذاتية قبل إحتساب نتيجة السنة المحاسبية
1 635 743	860 191		نتيجة السنة المحاسبية
24 017 420	24 757 821	8	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
			الخصوم
			الخصوم الجارية
224 307	190 151	9	المزودون والحسابات المرتبطة بهم
963 968	1 194 035	10	الخصوم الجارية الأخرى
1 188 275	1 384 186		مجموع الخصوم الجارية
1 188 275	1 384 186		مجموع الخصوم
25 205 695	26 142 007		مجموع الأموال الذاتية والخصوم

قائمة النتائج لسنة 2021 (به ضبط مسموح)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2020	2021		
			إيرادات الإستغلال
7 728 144	8 192 450	11	مداخل
7 728 144	8 192 450		مجموع إيرادات الإستغلال
			أعباء الإستغلال
90 969	58 494	12	مشتريات مستهلكة
4 930 864	5 972 471	13	أعباء الأعوان
413 247	268 347	14	مخصصات الإستهلاكات والمدخرات
2 023 166	1 999 169	15	أعباء الإستغلال الأخرى
7 458 246	8 298 481		مجموع أعباء الإستغلال
269 898	- 106 031		نتيجة الإستغلال
			إيرادات و اعباء مالية
13 418	7 180	16	إيرادات مالية صافية
1 792 361	922 474	17	مداخل التوظيفات
7 496	40 249	18	أرباح عادية اخرى
2 083 173	863 872		نتيجة الأنشطة العادية قبل إحتساب الأداء
- 447 430	- 3 681	19	خصم من المورد تحرّري على مداخل التوظيفات
1 635 743	860 191		نتيجة الأنشطة العادية بعد إحتساب الأداء
1 635 743	860 191		النتيجة الصافية للسنة الحاسبية
			إنعكاسات التعديلات المحاسبية
1 635 743	860 191		النتيجة بعد التعديلات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية لسنة 2021

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2020	2021		
			التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال
1 635 743	860 191		النتيجة الصافية
			تسوية بالنسبة لـ :
413 247	268 347		* الإستهلاكات والمدخرات
-1 308 011	- 936 468		* فوائد توظيفات لم تقبض بعد
			* تغيرات :
-166 051	247 027		- الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
- 39 106	36 098		- أصول أخرى
68 743	334 000		- توظيفات وأصول مالية أخرى
114 032	225 575		- مزودون و خصوم أخرى
718 597	1 034 770		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستغلال
			التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
-2 221 986	- 283 112		الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
	19 100		المقاييس المتأتية من التفويت في اصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
			الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية
307 487	39 712		المقاييس المتأتية من أصول مالية (قروض)
-1 914 499	- 224 300		التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
	1 368 821		فوائد التوظيفات
-125 107	-545 791		الصندوق الاجتماعي (صافي التدفقات)
-125 107	823 030		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
-1 321 009	1 633 500		تغيير الخزينة
14 631 730	13 310 721		الخزينة في بداية السنة المحاسبية
13 310 721	14 944 221		الخزينة عند ختم السنة المحاسبية