

تقرير مراجع الحسابات  
حول القوائم المالية للهيئة  
لسنة 2022





## التقرير العام لمراجع الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

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 2022، 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 27.721.522 دينار ونتيجة صافية إيجابية بـ 1.635.376 دينار.

في رأينا، إنّ القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين والمصاحبة لهذا التقرير صحيحة وصادقة وتعبر بصفة وافية من كافة الجوانب الجوهرية، عن وضعيتها المالية وعن نتائج أعمالها وعن تدفقاتها النقدية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2022 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 مستقّلون عن الهيئة وفقاً لمتطلبات معايير السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإنّنا 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، نوّد لفت إنتباهكم إلى أنّ الأصول الجارية الأخرى تحتوي على حسابات عالقة متعلقة بعمليات بنكية 16.722 دينار لم يتم تصفيتها.

### 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 تتمثّل 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 2022، إلّا أنّنا لاحظنا عدم إحتواء هذا التقرير على معلومات متأتية من القوائم المالية.

### 5 - مسؤولية الإدارة والمكّلفين بالحوكمة في إعداد القوائم المالية :

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

كما أنّ رئيس الهيئة مسؤول عن تقييم قدرة الهيئة على الإستمرار كمنشأة مستمرّة، 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 المكّلفين بمهمّة الحوكمة مسؤولون على الإشراف وعلى مراقبة عملية إعداد التقارير والقوائم المالية للهيئة.

### 6 - مسؤولية مراجع الحسابات :

تتمثّل مسؤوليتنا في الحصول على تأكيد معقول من الضّمان، بأنّ القوائم المالية ككلّ خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غشّ أو خطأ، وذلك بغاية إصدار تقرير المراجعة الذي يتضمّن رأينا.

إنّ التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنّه ليس ضمانا بأنّ عمليّة المراجعة التي جرت وفقا لمعايير التدقيق المتداولة في تونس، ستكشف دائما كلّ الأخطاء الجوهرية في حالة وجودها. إنّ الأخطاء قد تحدث نتيجة للغشّ أو الخطأ، ويتمّ إعتبارها جوهرية عندما يكون منتظرا أن تؤثر على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية، وذلك سواء كانت منفردة أو مجمّعة مع أخطاء أخرى.

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

- تحديد وتقييم مخاطر إحتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغشّ 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 غشّ تعدّ أكبر من تلك الناتجة عن خطأ، وذلك لما قد يتضمّنه الغشّ من تواطىء، 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 موضوعيّة 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 تمّ الحصول عليها، حول وجود يقين جوهري من عدمه، مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤدّي 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. إنّ إستنتاجاتنا مبنية على عناصر الإثبات التي حصلنا عليها حتّى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإنّ الأحداث أو الظروف المستقبلية، قد تؤدّي بالهيئة إلى إيقاف أنشطة إستغلالها.

• تقييم القوائم المالية في مجملها وذلك فيما يتعلّق بضيبتها، 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 عمليّة المراجعة، بالإضافة إلى أي أمور أخرى. وإتّنا نعتقد بأنّ عملية المراجعة قد وفّرت أساسا معقولا لإبداء الرأي.

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى :

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

### نجاعة نظام الرقابة الداخلية المحاسبي :

هذا، وقمنا 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 تتأثر على رأينا حول القوائم المالية.

تونس، في 15 جوان 2023  
مراجع الحسابات  
نور الهدى هنان





## التقرير الخاص لمراجع الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2022

### 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 جوان 2023  
مراجع الحسابات  
نور الهدى هنان



القوائم المالية للهيئة  
للسنة المختومة  
في 31 ديسمبر 2022



## الموازنة في 31 ديسمبر 2022

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأصول
2021	2022		
			<b>الأصول غير الجارية</b>
			الأصول الثابتة
605 869	666 460	1	الأصول الثابتة غير المادية
-434 925	-537 844		تطرح : الإستهلاكات
<b>170 944</b>	<b>128 616</b>		<b>مجموع الأصول الثابتة غير المادية</b>
10 491 679	10 794 875	2	الأصول الثابتة المادية
-1 985 214	-2 185 100		تطرح : الإستهلاكات والمدخرات
<b>8 506 465</b>	<b>8 609 775</b>		<b>مجموع الأصول الثابتة المادية</b>
819 839	568 991	3	الأصول المالية
<b>9 497 248</b>	<b>9 307 382</b>		<b>مجموع الأصول الثابتة</b>
<b>9 497 248</b>	<b>9 307 382</b>		<b>مجموع الأصول غير الجارية</b>
			<b>الأصول الجارية</b>
572 902	910 665	4	الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
0	0		تطرح : المدخرات
<b>572 902</b>	<b>910 665</b>		<b>مجموع الحرفاء والحسابات المتصلة بهم</b>
40 629	61 906	5	أصول جارية أخرى
0	0		تطرح : المدخرات
<b>40 629</b>	<b>61 906</b>		<b>مجموع الأصول الجارية الأخرى</b>
1 087 007	1 427 217	6	توظيفات وأصول مالية أخرى
14 944 221	16 014 352	7	السيولة وما يعادل السيولة
<b>16 644 759</b>	<b>18 414 140</b>		<b>مجموع الأصول الجارية</b>
<b>26 142 007</b>	<b>27 721 522</b>		<b>مجموع الأصول</b>

## الموازنة في 31 ديسمبر 2022

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأموال الذاتية والخصوم
2021	2022		
			<b>الأموال الذاتية</b>
200 410	200 410		الأموال المخصصة
1 073 849	1 238 630		احتياط الصندوق الاجتماعي
16 625 902	16 625 902		احتياطي للإستثمار في المقر الاجتماعي
5 997 469	6 771 641		النتائج المؤجلة
<b>23 897 630</b>	<b>24 836 583</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية قبل إحتساب نتيجة السنة المحاسبية</b>
860 191	1 635 376		نتيجة السنة المحاسبية
<b>24 757 821</b>	<b>24 471 959</b>	8	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص</b>
			<b>الخصوم</b>
			الخصوم الجارية
190 151	117 720	9	المزودون والحسابات المرتبطة بهم
1 194 035	1 131 843	10	الخصوم الجارية الأخرى
<b>1 384 186</b>	<b>1 249 563</b>		<b>مجموع الخصوم الجارية</b>
<b>1 384 186</b>	<b>1 249 563</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>26 142 007</b>	<b>27 721 522</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية والخصوم</b>



إيضاحات حول القوائم المالية لسنة 2022

قائمة النتائج  
لسنة 2022  
(ضبط مسموح به)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2021	2022		
			<b>إيرادات الإستغلال</b>
8 192 450	8 991 502	11	مداخل
<b>8 192 450</b>	<b>8 991 502</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال</b>
			<b>أعباء الإستغلال</b>
58 494	46 893	12	مشتريات مستهلكة
5 972 471	6 059 413	13	أعباء الأعوان
268 347	302 804	14	مخصصات الإستهلاكات والمدخرات
1 999 169	2 286 278	15	أعباء الإستغلال الأخرى
<b>8 298 481</b>	<b>8 695 388</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال</b>
<b>- 106 031</b>	<b>296 114</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
			<b>إيرادات واعباء مالية</b>
7 180	10 575	16	إيرادات مالية صافية
922 474	1 150 347	17	مداخل التوظيفات
40 249	128 902	18	أرباح عادية اخرى
<b>863 872</b>	<b>1 585 938</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية قبل إحتساب الأداء</b>
- 3 681	0		خصم من المورد تحرري على مداخل التوظيفات
<b>860 191</b>	<b>1 585 938</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية بعد إحتساب الأداء</b>
	49 438	19	أرباح إستثنائية
<b>860 191</b>	<b>1 635 376</b>		<b>النتيجة الصافية للسنة الحسابية</b>
			إنعكاسات التعديلات المحاسبية
<b>860 191</b>	<b>1 635 376</b>		<b>النتيجة بعد التعديلات المحاسبية</b>

## جدول التدفّقات النقدية لسنة 2022

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2021	2022		
			<b>التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال</b>
<b>860 191</b>	<b>1 635 376</b>		<b>النتيجة الصافية</b>
			تسوية بالنسبة لـ :
268 347	302 804		* الإستهلاكات والمدخرات
- 936 468	- 1 159 723		* فوائد توظيفات لم تقبض بعد
			<b>* تغيرات :</b>
247 027	- 337 763		- الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
36 098	- 21 276		- أصول أخرى
334 000	- 334 210		- توظيفات وأصول مالية أخرى
225 575	211 448		- مزودون و خصوم أخرى
<b>1 034 770</b>	<b>290 656</b>		<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستغلال</b>
			<b>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار</b>
- 283 112	- 363 778		الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
19 100	0		المقايض المتأتية من التفويت في اصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
			الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية
39 712	250 848		المقايض المتأتية من أصول مالية (قروض)
<b>- 224 300</b>	<b>- 112 940</b>		<b>التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل</b>
1 368 821	1 256 776		فوائد التوظيفات
- 545 791	- 364 362		الصندوق الاجتماعي (صافي التدفقات)
<b>823 030</b>	<b>892 414</b>		<b>التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>1 633 500</b>	<b>1 070 131</b>		<b>تغيير الخزينة</b>
13 310 721	14 944 221		الخزينة في بداية السنة المحاسبية
<b>14 944 221</b>	<b>16 014 352</b>		<b>الخزينة عند ختم السنة المحاسبية</b>