

تقرير مراجع الحسابات حول القوائم المالية للهيئة لسنة 2016



تقرير مراجع الحسابات حول القوائم المالية للهيئة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

السادة أعضاء مجلس الهيئة العامة للتأمين،

1 - تنفيذاً لمهمة مراجعة الحسابات التي أسندت إلينا من طرف مجلسكم، قمنا بمراجعة القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.

مسؤولية الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية :

2 - إن إعداد القوائم المالية وضبطها وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة التونسية والقوانين والتشريعات المعمول بها هي من مسؤولية مديري ومجلس الهيئة العامة للتأمين. تشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل لقوائم مالية خالية من أي خطأ جوهري سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ وكذلك إختيار التقديرات المحاسبية المعقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مراجع الحسابات:

3 - إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أنجزنا أعمالنا وفقاً لمعايير التدقيق المتداولة في تونس. تستدعي هذه المعايير بأن نقوم بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات الضرورية لغاية الحصول على أدلة إثبات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. يقع إختيار هذه الإجراءات بالإعتماد على تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر إحتواء القوائم المالية على أخطاء جوهريّة، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ. وعند تقييم تلك المخاطر فإنّ مدقق الحسابات يأخذ في الإعتبار الرقابة الداخلية السارية المفعول بالمؤسسة والمتعلّقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بهدف تحديد إجراءات خاصة بالتدقيق تكون ملائمة للظروف المتوقّرة وليس بغرض إبداء الرأي حول مدى فاعليّته. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييماً لمدى ملائمة الطرق المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً لطريقة عرض القوائم المالية بشكل عام.

وإننا نعتقد أنّ أدلة الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس معقول لإبداء رأينا.

4 - وقع إعداد وعرض القوائم المالية لسنة 2016 طبقاً للمعايير المحاسبية التونسية وكذلك حسب نفس القواعد والطرق المحاسبية المعمول بها سابقاً.

القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2016 تبرز مجموعاً صافياً للموازنة بمقدار 19.420.917 ديناراً وربحاً بمقدار 1.647.104 ديناراً.

إبداء الرأي حول القوائم المالية :

5 - حسب رأينا، إنّ القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين والمصاحبة لهذا التقرير صحيحة وصادقة وتعبّر بصورة وافية من كافة الجوانب الجوهرية، عن مركزها المالي وعن نتيجة نشاطها بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

7 - قمنا بفحص تقرير النشاط لسنة 2016 قصد التأكد من تطابق المعلومات المالية المعروضة ضمنه مع تلك المبينة في القوائم المالية لنفس السنة، ولاحظنا عدم إحتواء هذا التقرير على معلومات متأتية من القوائم المالية.

عن إتحاد المراجعة التونسي

عبد اللطيف عباس

التقرير الخاص لمراجع الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

السادة أعضاء مجلس الهيئة العامة للتأمين،

طبقا لما نصّ عليه الفصل 9 من الأمر عدد 529 لسنة 1987 المؤرخ في 1 أفريل 1987، لنا الشرف بإعلامكم أنّه لم يقع إعلامنا من طرف إدارة الهيئة بوجود إتفاقيات أبرمت بين الهيئة العامة للتأمين وأحد أعضاء مجلسها. كما أنّه خلال القيام بأعمالنا لم نتعرّض لوجود أيّ إتفاقية أبرمت بين الهيئة العامة للتأمين وأعضاء مجلس الهيئة تدخل تحت طائلة هذا الفصل.

عن إتحاد المراجعة التونسي

عبد اللّطيف عبّاس

الموازنة في 31 ديسمبر 2016

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأصول
2015	2016		
			الأصول غير الجارية
			الأصول الثابتة
63 358	69 305	1	الأصول الثابتة الغيرالمادية
-41 645	-57 096		تطرح : الإستهلاكات
21 713	12 209		مجموع الأصول الثابتة الغيرالمادية
1 161 573	1 226 009	2	الأصول الثابتة المادية
-874 629	-1 007 269		تطرح : الإستهلاكات و المدخرات
286 944	218 740		مجموع الأصول الثابتة المادية
2 015 111	2 096 721	3	الأصول المالية
0	0		تطرح : المدخرات
2 015 111	2 096 721		
2 323 768	2 327 670		مجموع الأصول الثابتة
2 323 768	2 327 670		مجموع الأصول الغير الجارية
			الأصول الجارية
227 404	196 014	4	الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
0	0		تطرح : المدخرات
227 404	196 014		مجموع الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
274 688	474 496	5	أصول جارية أخرى
0	0		تطرح : المدخرات
274 688	474 496		مجموع الأصول الجارية الأخرى
295 646	338 167	6	توظيفات وأصول مالية أخرى
15 069 358	16 084 572	7	السيولة وما يعادل السيولة
15 867 097	17 093 248		مجموع الأصول الجارية
18 190 866	19 420 917		مجموع الأصول

الموازنة في 31 ديسمبر 2016

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأموال الذاتية والخصوم
2015	2016		
			الأموال الذاتية
200 410	200 410		الأموال المخصصة
365 705	488 643		احتياط الصندوق الاجتماعي
13 101 187	15 143 508		النتائج المؤجلة
13 667 302	15 832 561		مجموع الأموال الذاتية قبل احتساب نتيجة السنة المحاسبية
2 230 358	1 647 104		نتيجة السنة المحاسبية
15 897 659	17 479 665	8	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
			الخصوم
			الخصوم الجارية
92 024	92 997	9	المزودون والحسابات المرتبطة بهم
2 201 183	1 848 256	10	الخصوم الجارية الأخرى
2 293 207	1 941 253		مجموع الخصوم الجارية
2 293 207	1 941 253		مجموع الخصوم
18 190 866	19 420 917		مجموع الأموال الذاتية والخصوم

قائمة النتائج

لسنة 2016

(به ضبط مسموح)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2015	2016		
			إيرادات الإستغلال
5 009 195	5 340 196	11	مداخيل
5 009 195	5 340 196		مجموع إيرادات الإستغلال
			أعباء الإستغلال
168 754	223 473	12	مشتريات مستهلكة
2 340 694	2 687 022	13	أعباء الأعوان
171 478	148 091	14	مخصصات الإستهلاكات والمدخرات
1 039 429	1 398 257	15	أعباء الإستغلال الأخرى
3 720 354	4 456 843		مجموع أعباء الإستغلال
1 288 841	883 354		نتيجة الإستغلال
			إيرادات واعباء مالية
13 323	6 684	16	إيرادات مالية صافية
1 053 076	1 133 719	17	مداخيل التوظيفات
61 658	6 287	18	أرباح عادية أخرى
0	0		خسائر عادية أخرى
2 416 898	2 030 043		نتيجة الأنشطة العادية قبل إحتساب الأداء
186 541	230 686	19	خصم من المورد تحرري على مداخيل التوظيفات
2 230 358	1 799 357		نتيجة الأنشطة العادية بعد إحتساب الأداء
0	152 253	20	العناصر الطارئة (المساهمة الظرفية)
2 230 358	1 647 104		النتيجة الصافية للسنة الحسابية
			إنعكاسات التعديلات المحاسبية
2 230 358	1 647 104		النتيجة بعد التعديلات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية لسنة 2016 (به ضبط مسموح)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأصول
2015	2016		
			التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال
2 230 357	1 647 104		النتيجة الصافية
			تسوية بالنسبة لـ :
171 478	148 091		* الإستهلاكات والمدخرات
			* فوائد توظيفات لم تقبض بعد
			* تغيرات :
-227 404	31 391		- الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
-38 559	-199 807		- أصول أخرى
-100 902	-42 521		- توظيفات وأصول مالية أخرى
849 673	-351 954		- مزودون و خصوم أخرى
2 884 641	1 232 304		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستغلال
			التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
-45 918	-70 383		الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
			المقايض المتأتية من التفويت في اصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
-38 478	-81 610		الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية
			المقايض المتأتية من التفويت في اصول مالية
-84 396	-151 993		التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
			فوائد على التوظيفات
-199 018	-65 097		الصندوق الاجتماعي (صافي التدفقات)
-199 018	-65 097		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
2 601 227	1 015 213		تغيير الخزينة
12 468 131	15 069 357		الخزينة في بداية السنة المحاسبية
15 069 357	16 084 572		الخزينة عند ختم السنة المحاسبية