

**تقرير مراجع الحسابات
حول القوائم المالية للهيئة
لجنة 2018**

التقرير العام لمراجع الحسابات حول القوائم المالية للهيئة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

السادة أعضاء مجلس الهيئة العامة للتأمين،

I- تقرير حول تدقيق القوائم المالية:

1 - الرأي:

1 - تنفيذاً لمهمة مراجعة الحسابات التي تفضّلتم بتكليفنا بها، قمنا بمراجعة القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017، والتي تتكوّن من الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للمبادئ والقواعد المحاسبية الهامة.

إنّ القوائم المالية لسنة 2018 تبرز مجموعاً صافياً للموازنة بمبلغ 22.850.224 دينار وربحاً بمقدار 1.867.517 دينار.

في رأينا، إنّ القوائم المالية للهيئة العامة للتأمين والمصاحبة لهذا التقرير صحيحة وصادقة وتعبّر بصفة وفية من كافة الجوانب الجوهرية، عن وضعيتها المالية وعن نتائج أعمالها وعن تدفقاتها النقدية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير المحاسبية التونسية.

2- أساس الرأي :

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية. إنّ مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة "مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية".

نحن مستقلّين عن الهيئة وفقاً لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإنّنا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

في اعتقادنا 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 2017 وما قبلها، لم يقع تسويتها بعد، وتتلخّص في ما يلي:

- دفعوات مدرجة بالكشوفات البنكية وغير مسجّلة بالمحاسبة: 14.221 دينار
- دفعوات مسجّلة بالمحاسبة وغير مدرجة بالكشوفات البنكية: 4.200 دينار
- مقابيض مدرجة بالكشوفات البنكية وغير مسجّلة بالمحاسبة: 62.775 دينار

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 2018، إلا أنّنا لاحظنا عدم إحتواء هذا التقرير على معلومات متأتية من القوائم المالية.

5 - مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية:

رئيس الهيئة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة التونسية، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غشّ أو عن خطأ. ويتمّ المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الهيئة.

عند إعداد القوائم المالية، يكون رئيس الهيئة مسؤول عن تقييم قدرة الهيئة على إستمرارية الإستغلال. ويتعيّن عليها الإفصاح عن أمور تتعلّق بإستمرارية الإستغلال وإستخدام أساس إستمرارية الإستغلال المحاسبي عندما ينطبق ذلك وما لم تنو الإدارة تصفية الهيئة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديل واقعي غير ذلك.

إنّ الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

6 - مسؤوليات المدقق حول تدقيق القوائم المالية:

إنّ أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككلّ خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غشّ أو خطأ. وإصدار تقريرنا الذي يتضمّن رأينا.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنّه ليس ضماناً بأنّ التدقيق الذي تمّ القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية سيكشف دائماً أيّ خطأ جوهري، إن وجد.

إنّ الأخطاء الجوهرية يمكن أن تنشأ من الغشّ أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل مستعملي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعمول بها في البلاد التونسية، نقوم بممارسة الإجتهد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشكّ المهني خلال التدقيق بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غشّ أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلّة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إنّ خطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غشّ أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أنّ الغشّ قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمّد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الهيئة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدّة من قبل الإدارة.
- الإستنتاج حول ملاءمة إستخدام الإدارة لأساس إستمرارية الإستغلال. وكذلك، بناء على أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها، الإستنتاج فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلّق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الهيئة على إستمرارية الإستغلال كمنشأة مستمرة. إذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنّنا مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا.
- إنّ إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تمّ الحصول عليها حتّى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنّه من الممكن أن تتسبّب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الهيئة على الإستمرار كمؤسسة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثّل المعاملات والأحداث بشكل يحقّق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تمّ تحديدها خلال تدقيقنا.

II- تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى:

نجاحة نظام الرقابة الداخلية:

- قمنا بفحص نظام الرقابة الداخلية لسنة 2018. ويقع تقديم ملاحظتنا وتوصياتنا بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى مجلس الهيئة ضمن تقرير منفرد.
- وتجدر الإشارة إلى أنّ فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية وإعداد وعرض القوائم المالية لم يبرز نقائص جوهريّة من شأنها أن تأثّر على رأينا حول القوائم المالية.

مراجع الحسابات
إتحاد المراجعة التونسي
عبد اللطيف عباس

التقرير الخاص لمراجع الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2018

السادة 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.

مراجع الحسابات
إتحاد المراجعة التونسي
عبد اللطيف عباس



**القوائم المالية للهيئة المختومة
في 31 ديسمبر 2018**

الموازنة في 31 ديسمبر 2018

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأصول
2017	2018		
			الأصول غير الجارية
			الأصول الثابتة
247 451	258 208	1	الأصول الثابتة الغير المادية
-101 230	-164 735		تطرح: الإستهلاكات
146 221	93 474		مجموع الأصول الثابتة الغير المادية
3 647 071	6 700 237	2	الأصول الثابتة المادية
-1 206 607	-1 434 936		تطرح: الإستهلاكات و المدخرات
2 440 464	5 265 301		مجموع الأصول الثابتة المادية
1 811 730	1 464 384	3	الأصول المالية
0	0		تطرح: المدخرات
1 811 730	1 464 384		
4 398 415	6 823 159		مجموع الأصول الثابتة
4 398 415	6 823 159		مجموع الأصول الغير الجارية
			الأصول الجارية
1 353	401 903	4	الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
0	0		تطرح: المدخرات
1 353	401 903		مجموع الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
553 703	312 106	5	أصول جارية أخرى
0	0		تطرح: المدخرات
553 703	312 106		مجموع الأصول الجارية الأخرى
281 596	302 060	6	توظيفات وأصول مالية أخرى
15 660 795	15 010 996	7	السيولة وما يعادل السيولة
16 497 447	16 027 065		مجموع الأصول الجارية
20 895 863	22 850 224		مجموع الأصول

الموازنة في 31 ديسمبر 2018

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأموال الذاتية والخصوم
2017	2018		
			الأموال الذاتية
200 410	200 410		الأموال المخصصة
628 096	747 735		احتياط الصندوق الاجتماعي
16 625 902	16 625 902		احتياطي للإستثمار في المقر الاجتماعي
	1 391 074		النتائج المؤجلة
17 454 408	18 965 121		مجموع الأموال الذاتية قبل احتساب نتيجة السنة المحاسبية
1 545 638	1 867 517		نتيجة السنة المحاسبية
19 000 046	20 832 637	8	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
			الخصوم
			الخصوم الجارية
262 193	128 633	9	المزودون والحسابات المرتبطة بهم
1 633 624	1 888 954	10	الخصوم الجارية الأخرى
1 895 817	2 017 587		مجموع الخصوم الجارية
1 895 817	2 017 587		مجموع الخصوم
20 895 863	22 850 224		لأموال الذاتية والخصوم

قائمة النتائج لسنة 2018 (ضبط مسموح به)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2017	2018		
			إيرادات الإستغلال
5 916 442	6 634 743	11	مداخيل
5 916 442	6 634 743		مجموع إيرادات الإستغلال
			أعباء الإستغلال
175 657	215 299	12	مشتريات مستهلكة
3 096 247	3 177 101	13	أعباء الأعوان
243 472	291 834	14	مخصصات الإستهلاكات والمدخرات
1 732 371	2 090 218	15	أعباء الإستغلال الأخرى
5 247 746	5 774 451		مجموع أعباء الإستغلال
668 696	860 291		نتيجة الإستغلال
			إيرادات واعباء مالية
20 090	7 855	16	إيرادات مالية صافية
1 068 082	1 244 645	17	مداخيل التوظيفات
321	24	18	أرباح عادية اخرى
			خسائر عادية أخرى
1 757 189	2 112 814		نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء
211 550	245 297	19	أداء تحرّري مخصوم من المورد على مداخيل التوظيفات
1 545 639	1 867 517		نتيجة الأنشطة العادية بعد احتساب الأداء
0	0		العناصر الطارئة (المساهمة الطرفية)
1 545 639	1 867 517		النتيجة الصافية للسنة الحسابية
			إنعكاسات التعديلات المحاسبية
1 545 639	1 867 517		النتيجة بعد التعديلات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية

لسنة 2018

(ضبط مرخص به)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2017	2018		
			التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال
1 545 638	1 867 517		النتيجة الصافية
			تسوية بالنسبة لـ :
243 472	291 834		* الإستهلاكات والمدخرات
			* تغيّرات :
194 660	- 400 550		- الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
- 79 207	241 597		- أصول أخرى
56 570	- 20 464		- توظيفات وأصول مالية أخرى
-45 436	121 770		- مزودون و خصوم أخرى
1 915 697	2 101 704		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستغلال
			التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
- 2 599 208	-3 063 924		الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
			المقاييس المتأتية من التفويت في أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
			الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية
284 991	347 346		المقاييس المتأتية من التفويت في أصول مالية
- 2 314 217	- 2 716 578		التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
- 25 257	- 34 924		الصندوق الاجتماعي (صافي التدفقات)
- 25 257	- 34 924		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
- 423 777	- 649 799		تغيير الخزينة
16 084 571	15 660 794		الخبزينة في بداية السنة المحاسبية
15 660 794	15 010 996		الخبزينة عند ختم السنة المحاسبية