

تقرير مراجع الحسابات حول القوائم المالية للهيئة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

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 2015.

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 للقوائم المالية 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 والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بهدف تحديد إجراءات خاصة بالتدقيق تكون ملائمة للظروف المتوفرة وليس بغرض إبداء الرأي حول مدى فاعليته. 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 2015 طبقاً للمعايير المحاسبية التونسية وكذلك حسب نفس القواعد والطرق المحاسبية المعمول بها سابقاً.

القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015 تبرز مجموعاً صافياً للموازنة بمقدار 18.190.865 ديناراً وربحاً بمقدار 2.230.357 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 2015.

6 - بدون التأثير على رأينا المبين أعلاه، نريد الإشارة إلى الحالة التالية:

منذ تاريخ إحداث الصندوق الإجتماعي في جوان 2011 وإلى غاية 31 ديسمبر 2015 تمّ تحويل ما قيمته 1.154.507 دينار لفائدة الصندوق، بحيث تجاوز هذا المبلغ الجملي الإعتمادات المحددة بـ 10 % من النتيجة المحاسبية الصافية، طبقا للفصل 4 من النظام الداخلي للصندوق الإجتماعي، وذلك بمبلغ قدره 139.757 دينارا. وبالتالي يتعيّن تسوية هذه الوضعية.

7 - قمنا بفحص تقرير النشاط لسنة 2015 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 2015

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 2015

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأصول
2014	2015		
			الأصول غير الجارية
			الأصول الثابتة
54 247	63 358	1	الأصول الثابتة الغير المادية
-22 899	-41 645		تطرح :الإستهلاكات
31 348	21 713		مجموع الأصول الثابتة الغير المادية
1 124 766	1 161 573	2	الأصول الثابتة المادية
-721 897	-874 629		تطرح :الإستهلاكات و المدخرات
402 869	286 944		مجموع الأصول الثابتة المادية
1 976 633	2 015 111	3	الأصول المالية
0	0		تطرح : المدخرات
1 976 633	2 015 111		
2 410 850	2 323 768		مجموع الأصول الثابتة
2 410 850	2 323 768		مجموع الأصول الغير الجارية
			الأصول الجارية
0	227 404	4	الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
0	0		تطرح : المدخرات
0	227 404		مجموع الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
236 129	274 688	5	أصول جارية أخرى
0	0		تطرح : المدخرات
236 129	274 688		مجموع الأصول الجارية الأخرى
194 743	295 646	6	توظيفات وأصول مالية أخرى
12 468 133	15 069 358	7	السيولة وما يعادل السيولة
12 899 005	15 867 097		مجموع الأصول الجارية
15 309 856	18 190 865		مجموع الأصول

الموازنة

في 31 ديسمبر 2015

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	الأموال الذاتية والخصوم
2014	2015		
			الأموال الذاتية
200 410	200 410		الأموال المخصصة
218 036	365 705		احتياط الصندوق الاجتماعي
11 815 105	13 101 187		النتائج المؤجلة
12 233 551	13 667 302		مجموع الأموال الذاتية قبل احتساب نتيجة السنة المحاسبية
1 632 771	2 230 357		نتيجة السنة المحاسبية
13 866 322	15 897 658	8	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
			الخصوم
			الخصوم الجارية
123 591	92 024	9	المزودون والحسابات المرتبطة بهم
1 319 943	2 201 183	10	الخصوم الجارية الأخرى
1 443 534	2 293 207		مجموع الخصوم الجارية
1 443 534	2 293 207		مجموع الخصوم
15 309 856	18 190 865		مجموع الأموال الذاتية والخصوم

قائمة النتائج لسنة 2015

(به ضبط مسموح)

أعداد وقع جبرها بالدينار

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر		إيضاحات	البيانات
2014	2015		
			إيرادات الإستغلال
4 498 295	5 009 195	11	مداخيل
4 498 295	5 009 195		مجموع إيرادات الإستغلال
			أعباء الإستغلال
101 669	168 754	12	مشتريات مستهلكة
2 429 936	2 340 694	13	أعباء الأعوان
145 300	171 478	14	مخصصات الإستهلاكات والمدخرات
1 107 399	1 225 970	15	أعباء الإستغلال الأخرى
3 784 303	3 906 895		مجموع أعباء الإستغلال
713 992	1 102 300		نتيجة الإستغلال
			إيرادات واعباء مالية
61 010	13 323	16	إيرادات مالية صافية
852 259	1 053 076	17	مداخيل التوظيفات
5 510	61 658	18	أرباح عادية أخرى
0	0		خسائر عادية أخرى
1 632 771	2 230 357		نتيجة الأنشطة العادية قبل إحتساب الأداء
0	0		ضرائب على المربح
1 632 771	2 230 357		نتيجة الأنشطة العادية بعد إحتساب الأداء
0	0		العناصر الطارئة (أرباح / خسائر)
1 632 771	2 230 357		النتيجة الصافية للسنة الحاسبية
			إنعكاسات التعديلات المحاسبية
1 632 771	2 230 357		النتيجة بعد التعديلات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية لسنة 2015

(به ضبط مسموح)

أعداد وقع جبرها بالدينار

البيانات		إيضاحات	سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر	
			2015	2014
التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال				
النتيجة الصافية			2 230 357	1 632 770
تسوية بالنسبة لـ :				
* الإستهلاكات والمدخرات			171 478	145 300
* فوائد توظيفات لم تقبض بعد				
* تغيرات :				
- الحرفاء والحسابات المتصلة بهم			-227 404	
- أصول أخرى			-38 559	-59 264
- توظيفات وأصول مالية أخرى			-100 902	-82 282
- مزودون و خصوم أخرى			849 673	396 591
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الإستغلال			2 884 641	2 033 115
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار				
الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية			-45 918	-158 587
المقاييض المتأتية من التفويت في اصول ثابتة مادية وأصول غير مادية				
الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية			-38 478	-1 831 856
المقاييض المتأتية من التفويت في اصول مالية				
التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار			-84 396	-1 990 443
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل				
فوائد على التوظيفات				
الصندوق الاجتماعي			-199 018	-180 742
التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل			-199 018	-180 742
تغيير الخزينة			2 601 227	-138 070
الخزينة في بداية السنة المحاسبية			12 468 131	12 606 202
الخزينة عند ختم السنة المحاسبية			15 069 358	12 468 131