

+30 سنة
ans



الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير السنوي 2015

الوضع الاقتصادي لسنة 2015¹

المحيط الإقتصادي الدولي

بلغت نسبة النمو الاقتصادي العالمي خلال سنة 2015، 3,1 % حسب صندوق النقد الدولي، مقابل 3,3 % سنة 2014، وتبقى آفاق النمو العالمي متأثرة بالتباطؤ الاقتصادي في جل البلدان الصاعدة و إعادة توازن الاقتصاد الصيني و تراجع الأسعار العالمية للمواد الأساسية وقد شمل تخفيض توقعات النمو البلدان المتقدمة والصاعدة على حد سواء.

و تراجع المؤشر العام للأسعار حسب صندوق النقد الدولي بنسبة 35,3 % مقارنة بالعام 2014 وشمل هذا التراجع أسعار كافة المواد تقريبا.

وبخصوص تطور الأسعار، عرفت مستويات التضخم تباينا في أهم البلدان المصنعة وتبقى في العموم منخفضة. حيث بلغت نسبة التضخم في منطقة الاورو 0,2 % خلال شهر ديسمبر 2015 ويعزى هذا الانخفاض في نسبة التضخم أساسا إلى انخفاض أسعار الطاقة. .

وفيما يتعلق بتطور الأسواق المالية الدولية، فقد عرفت أهم البورصات العالمية تباينا في سنة 2015 وقد اقل المؤشر الامريكي داو دجونس السنة بانخفاض قدره 2,2 % متأثرا بتشديد السياسة النقدية في الولايات المتحدة وارتفاع الدولار. وفي المقابل، اختتمت اغلب البورصات الاوروبية السنة بالارتفاع بفضل دعم اجراءات المساندة التي اتخذها البنك المركزي الاوروبي كما شهد المؤشر الياباني نيكاي زيادة قدرها 9,1 % بالنسبة لكامل السنة.

نشرية الظرف الاقتصادي : البنك المركزي التونسي بتاريخ جانفي 2016¹

و على مستوى أسواق الصرف العالمية، فقد تميزت سنة 2015 بارتفاع الدولار لاسيما مقابل الاورو بقرابة 10 % . وفي المقابل قام البنك المركزي الاروبي بتعزيز إجراءاته التيسيرية و تم في بداية 2016 تسجيل ارتفاع سعر صرف الاورو مقابل الدولار نتيجة بالخصوص لتزايد المخاوف بشأن تأثير تشديد السياسة النقدية الامركية وتباطئ نمو الاقتصاد الصيني على الاقتصاد العالمي.

المحيط الإقتصادي الوطني

سجل الاقتصاد الوطني خلال سنة 2015 ركودا بلغ حد الانكماش في أهم القطاعات المنتجة باستثناء القطاع الفلاحي والصيد البحري الذي استفاد من المحصول الاستثنائي لزيت الزيتون.

وعلى مستوى القطاع الصناعي، تراجع المؤشر العام للإنتاج الصناعي خلال الأحد عشر شهرا الأولى من سنة 2015 تراجعا أكثر حدة بنسبة -1,8 % مقابل -1,2 % خلال نفس الفترة من العام السابق وذلك نتيجة لانخفاض إنتاج الحوض المنجمي -18,1 % وكذلك نتيجة لتقلص إنتاج الطاقة (-6 %).

و في المقابل عرف الإنتاج في الصناعات المعملية ارتفاعا طفيفا و ذلك بنسق اقل سرعة من العام السابق اي 0,2 % مقابل 1 % و سجل إنتاج الصناعات الغذائية انتعاشا (7,2 % مقابل -0,2 %) مقابل تواصل انخفاض الصناعات الكيماوية و صناعة النسيج والملابس و الجلود و الأحذية.

و فيما يتعلق بقطاع الخدمات فقد تواصل تردي أهم مؤشرات القطاع السياحي خلال سنة 2015 مما أدى إلى تراجع المداخل السياحية بالعملة الأجنبية إلى 35,1 % مقارنة بسنة 2014 أي ما يعادل نقصا بحوالي 2.355 مليون دينار وهو ما انعكس على قطاع النقل الجوي الذي سجل انكماشاً بحوالي 32 % خلال سنة 2015.

و تقلص العجز التجاري بحوالي 1,6 مليار دينار او 11,6 % و ذلك تبعا لانخفاض الواردات (-5,7%) بنسق أعلى من الصادرات (-2,8%) و هو ما أدى إلى تحسن نسبة التغطية بـ2% لتبلغ 69,6%.

و بحساب الأسعار القارة فقد سجلت المبادلات التجارية خلال سنة 2015 انخفاضا بـ2,2 % بالنسبة للصادرات و بـ 1,7 % للواردات .

و بلغ عجز الميزان الجاري سنة 2015، 7.602 م د أي ما يمثل 8,7% من الناتج المحلي الإجمالي خلال سنة 2015 مقابل 7.369 م د و 8,9 % في سنة 2014. و تحسّن مستوى الموجودات الصافية من العملة الأجنبية في موفى سنة 2015 ليستقر في حدود 14.102 م د أو ما يعادل 128 يوم توريد مقابل 13.097 م د او 112 يوم سنة 2014، و يعود هذا التحسن لزيادة الدخل الصافي لرؤوس الأموال الخارجية، المقدر بحوالي 8,4 مليار دينار سنة 2015 .

وحافظت نسبة التضخم إجمالا خلال سنة 2015 على نفس المعدل المسجل خلال سنة 2014 أي 4,9%.

النشاط الإعلامي والتحسيبي

لسنة 2015

حرصت شركة "كوتيناس" خلال سنة 2015 على مواصلة تفعيل دورها وتطوير نشاطها ومزيد تقريب خدماتها من المؤسسات التونسية من خلال برنامج اعلامي و تحسيبي شامل تمحور أساسا فيما يلي :

✚ وسائل الإعلام المكتوبة

- مواصلة القيام بحملات دعائية للشركة ولمنتجاتها التأمينية وذلك في مختلف وسائل الإعلام من بينها: "L'Economiste Maghrébin" ، "البيان الاقتصادية" ، "Business Life" و في عديد الكتيبات الخاصة بالمعارض القطاعية المختصة

✚ وسائل الإعلام المرئية والمسموعة

- تقديم عديد المداخلات في مختلف القنوات التلفزية والإذاعية حول دور شركة "كوتيناس" في مساندة وتدعيم الصادرات التونسية و المبيعات على السوق المحلية وتوفير منتجات تأمينية جديدة لتشجيع البنوك على تمويل الشركات المصدرة وذلك بتوفير تغطية تأمينية لهذه القروض.

✚ تدعيم التعاون مع البنوك وشركات التأمين وهاكل المساندة

- تدعيم التعاون مع البنوك عبر تطوير شراكة ناجعة بين البنوك كموّل للصادرات الوطنية و"كوتيناس" كموّمن لها.

- تدعيم التعاون مع شركات التأمين من خلال توقيع اتفاقيتي تعاون مع الشركة المتوسطة للتأمين وإعادة التأمين "كومار" و الصندوق التونسي للتأمين التعاوني الفلاحي "CTAMA" و

ذلك بهدف تسويق منتجات شركة "كوتيناس" عبر الشبكة التجارية لهتين الشركتين و تقريبا من المؤسسات الاقتصادية ، باعتبار تواجد نيابات التأمين التابعة للمؤسسات بكامل تراب الجمهورية.

▪ تدعيم التعاون مع هياكل المساندة عبر المشاركة في عدة ملتقيات نظمها مركز النهوض بالصادرات "CEPEX" مع المصدرين في الجهات وذلك بهدف تدعيم توجه شركة "كوتيناس" في تقريب خدماتها ومنتجاتها من الشركات التونسية.

✚ تنظيم ملتقيات

▪ **13 مارس 2015**: تنظيم مائدة مستديرة بالتعاون مع المعهد العربي لرؤساء المؤسسات - IACE - صفاقس حول: "تأمين وتسهيل تمويل الصادرات" لفائدة المؤسسات الاقتصادية في الجهة.

▪ **15 ديسمبر 2015** : تنظيم ملتقى بالاشتراك مع الغرفة الوطنية للصناعات الصيدلانية و البنك العالمي لفائدة مهنيي القطاع الصيدلي للتعريف بخدمات و منتجات شركة "كوتيناس" وخاصة التعريف بصندوق "ضمان فينانس" في نسخته الثالثة والآليات المتاحة لضمان و لتمويل الصادرات بالاضافة إلى تأمين الانتصاب بالخارج و تأمين مختلف الكفالات المستوجبة لانجاز العمليات التصديرية.

✚ المشاركة في الملتقيات والمعارض والبعثات الاقتصادية

شاركت شركة "كوتيناس" في عدد هام من هذه التظاهرات بهدف التعريف بخدمات ومنتجات الشركة لتأمين و تسهيل تمويل الصادرات.

▪ **24 فيفري 2015** : تقديم مداخلة ضمن المنتدى الأول الذي نظمته الجمعية الدولية للنساء صاحبات المشاريع و الذي تمحور حول "الابتكار لتصدير أفضل"

- **04-07 مارس 2015** : المشاركة في رعاية الدورة الثالثة عشر لمعرض البناء بصفاقس "Medibat 2015"
- **15 افريل 2015** : المشاركة في ورشة العمل الذي نظمتها الجمعية الدولية للنساء صاحبات المشاريع حول : "التفكير في التصدير: آفاق التصدير، وسائل الدعم و العوائق"
- **06 ماي 2015** : المشاركة في رعاية المنتدى السنوي السابع عشر لـ Economiste Magrébin و الذي تمحور حول "توجه تونس نحو التمويل الخارجي الضرورة والحدود"
- **14 ماي 2015** : المشاركة في ملتقى حول "صعوبات و آفاق التصدير بجهة صفاقس" الذي نظمته غرفة التجارة و الصناعة بصفاقس تحت اشراف وزير التجارة
- **05 جوان 2015** : تقديم مداخلة في الملتقى السادس للتصدير الذي نظمه مركز النهوض بالصادرات حول "التمركز التجاري للمؤسسات التونسية في افريقيا: متى و كيف" وذلك لمزيد تأكيد مساندة شركة "الكوتيناس" للصادرات نحو افريقيا.
- **17 سبتمبر 2015** : تقديم مداخلة حول 'آليات تأمين التجارة الخارجية' في إطار الملتقى الإقليمي بقبلي : "الجهات تصدر" و الذي نظمه مركز النهوض بالصادرات تحت إشراف وزير التجارة.
- **29 سبتمبر-03 اكتوبر 2015** : المشاركة في الصّالون العالمي الاول للصناعات الغذائية بسوسة "AGRO MED 2015"
- **10 نوفمبر 2015** : تقديم مداخلة حول "دور التأمين في تدعيم القطاعات الاقتصادية على المستوى الداخلي و الخارجي" و ذلك في إطار لقاء قرطاج الثالث عشر للتأمين و إعادة التأمين الذي انعقد تحت شعار "التأمين و الاستثمار و التنمية" وذلك بهدف التعريف بدور شركة "كوتيناس" في تدعيم القطاعات الاقتصادية على المستوى الداخلي و الخارجي.

▪ **24 نوفمبر 2015** : المشاركة في اليوم الإعلامي حول انطلاق البرنامج الثالث لتنمية الصادرات والذي انتظم تحت إشراف وزارة التجارة وتقديم مداخلة للتعريف بآلية تأمين وتمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن "**ضمان فينانس**" باعتباره مكون أساسي من مكونات هذا البرنامج.

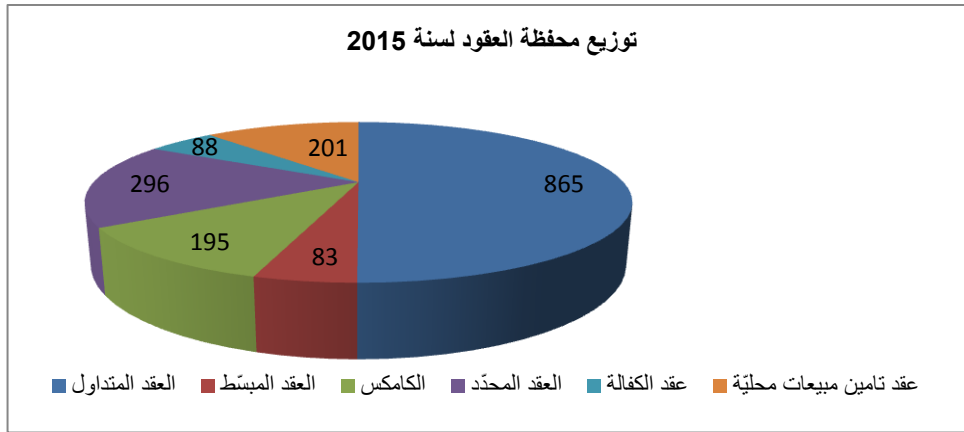
▪ **07-09 ديسمبر 2015** : شاركت شركة "**كوتيناس**" في اللقاء السنوي السادس لـ "**اتحاد أمان**" الذي انعقد في مسقط/ عمان. ويضمّ هذا الإتحاد المؤسسات العربية والإسلامية لتأمين التجارة الخارجة ويهدف إلى تطوير صناعة ائتمان الصادرات وضمان الاستثمار في الدول الأعضاء وتوفير أرضية مناسبة لتبادل المعلومات والخبرات بينها إلى جانب تقديم المساعدة الفنية لإنشاء شركات جديدة وتطوير مؤسسات الائتمان الحالية.

النشاط التقني للشركة

لسنة 2015

I- عقود التأمين

تتكوّن محفظة عقود تأمين الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية "كوتيناس" إلى حدود 31 ديسمبر 2015 من 1728 عقدا مقابل 1640 عقدا في سنة 2014 موزعة كالآتي :



و قد تمّ خلال سنة 2015 توقيع **116 عقد تأمين جديد** منها 57 عقد تأمين العمليات المتداولة (صادرات) و 20 عقود محدّدة و 24 عقد تأمين مبيعات محلية.

ومن جهة أخرى، بلغ عدد شهادات الضمان الصادرة عن صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن "ضمان فينانس" سنة 2015 ، 47 شهادة مقابل 65 شهادة سنة 2014.

وتواصل المؤسسة تدعيم استقرارية المحفظة وإحكام سياسة فسخ العقود وذلك بالاتصال المباشر بالموثّن لهم للوقوف على تطلعاتهم وانتظاراتهم. هذا ما جعل عدد العقود التي تمّ فسخها خلال سنة 2015 ينحصر في 28 عقدا مقابل 47 في سنة 2014 و 49 في سنة 2013.

II- المبادلات التجارية المؤمّنة

بلغ المجموع العام للمبادلات التجارية المؤمّنة (صادرات ومبيعات محلية) 1565,138 م.د. مسجّلة بذلك إرتفاعا بحوالي 2% مقارنة ب2014

وقد بلغت الصّادرات المؤمّنة 888,566 م.د. سنة 2015، مسجّلة بذلك انخفاضا بنسبة 9,3% مقارنة بسنة 2014

وبلغت المبيعات المحلية المؤمّنة 676,572 م.د. إلى موفى سنة 2015، مقابل حوالي 554 م.د. في سنة 2014 مسجّلة بذلك إرتفاعا ب 22%.

من حيث التوزيع الجغرافي، فقد احتلت إفريقيا لأول مرة المرتبة الأولى للصادرات التونسية المؤمّنة تليها أوروبا الغربية الوجهة التقليدية لصادراتنا المؤمّنة و التي شهدت انخفاضا هاما سنة 2015 قدر ب13% مقارنة بسنة 2014.

III- أقساط التأمين

بلغ رقم معاملات الشركة الإجمالي سنة 2015 حوالي 9,9 م.د. مقابل 9,6 م.د. في سنة 2014 ليسجّل بذلك ارتفاعا بحوالي 2,3%.

ويتوزع رقم معاملات الشركة بين 60% تأمين صادرات و 40% تأمين مبيعات محلية.

وفيما يلي توزيع أقساط التأمين حسب المخاطر:

نسبة التطور		سنة 2015	سنة 2014	سنة 2013	أقساط تأمين حسب المخاطر
2015	2014				
-4,9%	0,3%	5 702,320	5 995,923	5 976,733	مخاطر تجارية
-52,4%	-34,5%	89,721	188,300	287,317	مخاطر غير التجارية
-24,5%	9,4%	53,414	70,790	64,695	أقساط تأمين ضمان تمويل مرحلة ما قبل الشحن
-11,8%	-4,3%	1 14,592	129,965	135,787	مخاطر أخرى
-6,7%	-1,2%	5 960,047	6 384,978	6 464,532	مجموع أقساط قروض التصدير
19,8%	-3,8%	3 895,143	3 250,440	3 378,107	مجموع أقساط القروض المحلية
2,3%	-2,1%	9 855,19	9 635,418	9 842,639	مجموع أقساط التأمين

IV- التزمات

1- التزمات الشركة

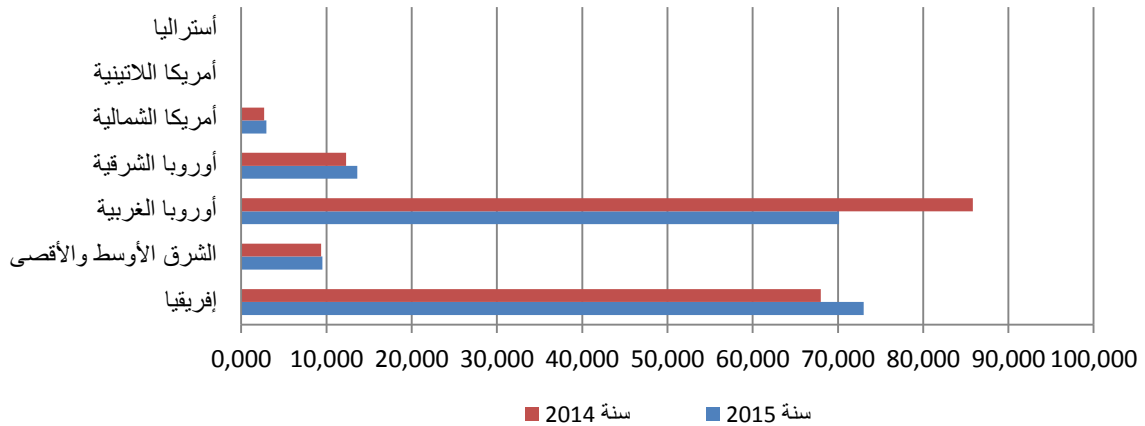
في 31 ديسمبر 2015، بلغت التزمات الشركة 849 م.د مقابل 649 م.د في سنة 2014 من بينها 501 م د بعنوان التزمات تأمين الصادرات و 348 م د بعنوان التزمات تأمين مبيعات محلية

2- التزمات صندوق ضمان مخاطر التصدير

في سنة 2015، بلغت التزمات صندوق ضمان مخاطر التصدير 169,2 م.د مقابل 178,1 م.د في سنة 2014، لتسجل تراجعاً يقدر بـ 5%.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لهذه التزمات:

تطور التزمات الصندوق حسب المنطقة الجغرافية



V- نشاط صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن "ضمان فيناس"

خلال سنة 2015، تم تأمين 47 عملية تصديرية ليرتفع بذلك عدد العمليات التصديرية المؤمنة منذ بداية نشاط الصندوق إلى 971 عملية لفائدة 253 مؤسسة تصديرية.

وبلغت قيمة الضمانات الممنوحة 7,4 م.د تتعلق بصادرات بلغت قيمتها 25,1 م.د ، فيما بلغت قيمة الضمانات المسندة منذ إنشاء الصندوق 115,8 م.د تتعلق بصادرات جمالية بلغت قيمتها 310,7 م.د.

بلغت أقساط التأمين سنة 2015 حوالي 53,4 أ.د وبذلك بلغ إجماليها منذ إنشاء الصندوق 917,5 أ.د.

IV- أعباء الحوادث

بلغت التعويضات التي قامت شركة "كوتيناس" بصرفها خلال سنة 2015، 1,4 م.د مقابل 2,4 م.د في سنة 2014 مسجلة بذلك انخفاضا بحوالي 47,6% و بلغت التعويضات التي تم صرفها إلى حدود ديسمبر 2015 لحساب صندوق ضمان مخاطر التصدير حوالي 0,763 م.د.

كما بلغت مدخّرات المخاطر العالقة بعنوان المخاطر التجارية (لحساب شركة "كوتيناس") 7,2 م.د مسجلة بذلك ارتفاعا بحوالي 14% مقارنة بسنة 2014، و بلغت قيمة مدخّرات المخاطر العالقة لحساب صندوق ضمان مخاطر التصدير 2,9 م.د مقابل 2 م.د في سنة 2014.

التوظيفات الجمليّة لسنة 2015

بلغت التوظيفات الجمليّة موفى سنة 2015 حوالي 70,4 م.د مقابل 65,3 م.د دينار موفى 2014 مسجلة تطورا بنسبة 7,7% وتتوزع هذه التوظيفات كالاتي :

- توظيفات لحساب شركة كوتيناس حوالي 43,1 م.د مقابل 40,3 م.د في موفى 2014 مسجلة بذلك تطورا بنسبة 6,8%

- توظيفات صندوق ضمان مخاطر التصدير حوالي 16,3 م.د مقابل 14,8 م.د سنة 2014 مسجلة بذلك تطورا بنسبة 10,3%

- توظيفات صندوق ضمان تأمين الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن حوالي 10,9 م.د مقابل 10,2 م.د سنة 2014 مسجلة بذلك تطورا بنسبة 7,2%.

■ النتيجة الفنية والنتيجة المحاسبية

بلغت النتيجة الفنية لشركة "كوتيناس" خلال سنة 2015، 843,782 أ.د مقابل 722,807 أ.د سنة 2014 مسجلة بذلك ارتفاعا ب17%، وبلغت النتيجة المحاسبية الصافية سنة 2015 حوالي 2,010 م.د مقابل 1,663 م.د خلال سنة 2014 مسجلة بذلك زيادة ب21%

تقارير

مراقب الحسابات لسنة 2015

تونس في 06 أفريل 2016

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير العام لمراقب الحسابات

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

تنفيذا للمهمة التي أسندت لنا من طرف جئستكم العامة العادية المنعقدة في 9 جوان 2015، نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية المختومة في 31 ديسمبر 2015.

مسؤولية الإدارة في إعداد و عرض القوائم المالية

إن إعداد القوائم المالية وضبطها وعرضها العادل وفقا لمعايير المحاسبة التونسية والقوانين والنشايح المعمول بها هي مسؤولية مجلس الإدارة. 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 اختيار التقديرات المحاسبية المعقولة بموجب الظروف المتوفرة.

مسؤولية مراقب الحسابات

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أنجزنا أعمالنا وفقا 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 احتواء 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 تقييما لمدى ملائمة الطرق المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييما لطريقة عرض القوائم المالية بشكل عام. وإننا نعتقد أنّ أدلة الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس معقول لإبداء رأينا.

إن القوائم المالية لسنة 2015 و التي تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمقدار 97.043.456 دينار وربحا صافيا بمقدار 2.009.887 دينار, وقع إعدادها وعرضها طبقا للمعايير المحاسبية التونسية وخاصة المعايير عدد 26 إلى 31 المتعلقة بقطاع التأمين و إعادة التأمين وكذلك حسب نفس القواعد والطرق المحاسبية الهامة المعمول بها سابقا.

إبداء الرأي حول القوائم المالية

في رأينا، إن القوائم المالية للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية صحيحة و صادقة و تعبر بصورة وفيّة، لكل ما هو هام نسبيا، على الوضعية المالية و عن نتائج أعمالها و تدفقاتها النقدية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية.

المراجعة الخصوصية

إن المعلومات حول الوضعية المالية وحسابات الشركة المعروضة في تقرير مجلس الإدارة وضمن الوثائق المعروضة على المساهمين هي مطابقة للمعلومات المذكورة ضمن القوائم المالية.

عملا بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، قمنا بفحص نظام الرقابة الداخلية. وتم تقديم ملاحظتنا وتوصياتنا المتعلقة بالإجراءات الإدارية والمالية والمحاسبية إلى الإدارة العامة ضمن تقرير منفرد. وتجدر الإشارة إلى أن فحصنا لنظام الرقابة الداخلية الخاص بمعالجة المعلومات المحاسبية وبإعداد وعرض القوائم المالية لم يبرز نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، فإنه لم يتبين لنا ما من شأنه الاعتقاد أن مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة لا يتوافق مع التشريع الجاري به العمل.

مراقب الحسابات
اتحاد المراجعة التونسي
عبد اللطيف عباس

تقارير

مراقب الحسابات لسنة 2015

تونس في 06 أفريل 2016

الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

التقرير الخاص لمراقب الحسابات السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

السادة مساهمي الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية

في إطار مهمة مراقبة حسابات الشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية ، نقدم لكم تقريرنا الخاص المتعلق بالإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من إحترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالترخيص والمصادقة على هذه الإتفاقيات أو العمليات، وكذلك عرضها الصحيح في القوائم الماليّة. هذا وليس من مهامنا البحث بصفة خاصة عن الوجود المحتمل لمثل هذه الإتفاقيات أو العمليات ولكنه يتعين علينا أن نعلمكم بخصائصها وشروطها الأساسية دون الحاجة إلى إبداء رأي حول جدواها وسلامة أسسها، وذلك على أساس المعلومات التي وقع مدنا بها وتلك التي تم التعرف عليها من خلال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. يتعين عليكم طبقا للفصل 200 من مجلة الشركات التجارية النظر في الفائدة المرجوة من إبرام هذه الإتفاقيات أو العمليات وذلك بغية المصادقة عليها.

أ- الإتفاقيات والالتزامات المبرمة خلال سنة 2015 :

تم في سنة 2015 إبرام ملحق لعقد الكراء الممضى في 03 جانفي 2013 بين شركة كوتيناس والهيئة العامة للتأمين، علما وأن من بين ممثلي الدولة التونسية في مجلس إدارة كوتيناس، وزارة المالية التي يمثلها مسؤول من الهيئة العامة للتأمين.

وتبعا لهذا الملحق الذي بمقتضاه تم تنقيح الفصول 1 و 2 و 3 و 4 من العقد الأصلي، فإن التسويغ يتعلق بالأجزاء التالية من العمارة الكائنة ب 7 نهج الاس بحي مونبليزير:

- الطابق الأول والرابع والخامس بداية من 01 جويلية 2015 مقابل معلوم كراء سنوي يبلغ 43.500 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة أي (ما يقابل 10.875 دينار كل ثلاثية) مع زيادة ب 5% سنويا
- شقة بالطابق الأرضي بداية من 01 ماي 2015 مقابل معلوم كراء سنوي يبلغ 7.380 دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة أي (ما يقابل 1.845 دينار كل ثلاثية) مع زيادة ب 5% سنويا

باستثناء الاتفاقية المذكورة أعلاه, لم يقع إعلامنا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات أخرى تم إبرامها خلال سنة 2015 تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

ب - الاتفاقيات والالتزامات المبرمة المتعلقة بسنوات فارطة

لم يقع إعلامنا من طرف الإدارة العامة بوجود إتفاقيات أو عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه متعلقة بسنوات فارطة ولازالت بصدد الإنجاز خلال سنة 2015 عدا عقد التسويغ المبرم سابقا مع الهيئة العامة للتأمين والذي تم تنقيحه في سنة 2015 مثلما هو مبين في الفقرة السابقة.

ت-التزامات وتعهدات شركة "كوتيناس" نحو المسيرين

1- أن الأجر و المنح والإمتيازات العينية التي تحصل عليها الرئيس المدير العام للشركة التونسية لتأمين التجارة الخارجية بعنوان سنة 2015 طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر 2013 مفصلة كالآتي:

- أجرخام: 96.656 دينار (أجر صافي 5.500 دينار)
- سيارة وظيفية وسيارة لاستعمالات شخصية
- 500 لتر من الوقود شهريا
- التكفل بأعباء المكالمات الهاتفية
- منحة سنوية يقع تحديدها من طرف مجلس الإدارة

2- كما أن الأجر و المنح والإمتيازات العينية التي تحصل عليها المدير العام المساعد إلى غاية تاريخ إحالته على التقاعد في 2015/04/04 مفصلة كالآتي:

- أجرخام: 23.112 دينار
- سيارة وظيفية
- 250 لتر من الوقود شهريا
- التكفل بأعباء المكالمات الهاتفية

2- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 9 جوان 2015 صرف مبلغ خام بمقدار 4.200 دينار لكل عضو.

هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2015 مبلغا خاما قدره 44.100 دينارا

3- يتحصل أعضاء لجنة التدقيق على مكافأة الحضور وقد قررت الجلسة العامة المنعقدة في 9 جوان 2015 صرف مبلغ خام بمقدار 4.200 دينار لكل عضو

هذا وقد بلغت قيمة مكافأة الحضور التي تم صرفها في سنة 2015 مبلغا خاما قدره 9.450 دينارا

كما أنه خلال القيام بأعمال مراقبة الحسابات لم نتعرض لوجود عمليات تدخل تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه عدا العمليات الجارية والمبرمة بشروط عادية مع شركات معيدي التأمين الممثلة في مجلس الإدارة.

مراقب الحسابات
اتحاد المراجعة التونسي
عبد اللطيف عباس

قرارات الجلسة العامة العادية

بتاريخ 27-04-2016

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية بعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة والتقرير العام والخاص لمراقب الحسابات المتعلقين بالسنة المحاسبية 2015 تصادق على تقرير التصرف لمجلس الإدارة وعلى القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015 كما تمّ عرضها على الجلسة.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني:

تأخذ الجلسة العامة العادية علماً بمحتوى التقرير الخاص لمراقب الحسابات المتعلق بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية وتصادق على الاتفاقيات المذكورة فيه.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث:

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة تبرئة تامة وبدون احتراز بعنوان تصرفهم بالنسبة للسنة المحاسبية 2015.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع:

قررت الجلسة العامة العادية، اعتماداً على اقتراح مجلس الإدارة بعد تعديله، تخصيص نتيجة السنة المحاسبية 2015 على النحو التالي:

الربح الصافي لسنة 2015	2 009 886,774 دينار
التتائج المؤجلة	3 136 667,627 دينار
المجموع	5 146 554,401 دينار
احتياطي قانوني	257 327,720 دينار
احتياطي اختياري	4 000 000,000 دينار
احتياطي الصندوق الاجتماعي	130 000,000 دينار
حصص الأسهم (نسبة 2% من القيمة الاسمية)	431 366,000 دينار
التتائج المؤجلة	327 860,681 دينار

وقع تحديد قيمة المراجيح الموزعة للسهم الواحد بـ 2,000 دينار ما يقابل قيمة اجمالية بـ 431 366,000 دينار يقع اقتطاعها بالكامل من نتائج المرحلة إلى موفى 2013/12/31 و بذلك لا تخضع للخصم من المورد

وسيتّم تسديد حصص الأرباح في أجل أقصاه 2016/08/01

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الخامس:

قرّرت الجلسة العامّة العادية توزيع مكافئات حضور لأعضاء مجلس الإدارة و لأعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق بما قيمته 4.200 دينار خامّ لكلّ عضو.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السادس:

قرّرت الجلسة العامّة العادية المحافظة على التركيبة الحالية لمجلس إدارة شركة "كوتيناس" .
و ذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي إثر انعقاد الجلسة وتبعاً لذلك، تكون تركيبة مجلس إدارة شركة "كوتيناس" العامة العادية التي تصادق على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2018 كما يلي :

- السيّدة سهيلة شبشوب : رئيس مدير عام شركة "كوتيناس" (ممثّلة الدولة)
- ممثلي الدولة : ممثّل وزارة المالية ، ممثّل وزارة التجارة و الصناعات التقليدية (مركز النهوض بالصادرات)
- المؤسسة العربية لضمان الغستثمار وائتمان الصادرات "ضمان" : 02 أعضاء
- الشركة التونسية للبنك : عضو واحد
- البنك الوطني الفلاحي : عضو واحد
- الشركة التونسية لإعادة التأمين : عضو واحد
- الشركة التونسية للتأمين و إعادة التأمين "ستار" : عضو واحد
- شركة "كومار" : عضو واحد
- " : عضو واحد Atradius Participations Holding BV - شركة "

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السابع:

تفوّض الجلسة العامة العادية كامل النفوذ للممثّل القانوني للشركة أو من ينوبه للقيام بجميع إجراءات النّشر والإيداع القانونية وغيرها من الإجراءات.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القوائم المالية لسنة 2015

الموازنة - الأصول

2014/12/31		2015/12/31		
الصافي	الصافي	الاستهلاكات والمدخرات	الخام	
				الأصول
-569 750	-397 909	119 954	-517 863	أصول غير مادية
27 949	557	-477 746	478 303	برامج إعلامية
-597 699	-398 466	597 700	-996 166	القيمة الإضافية السلبية
86 214	118 610	-1 324 451	1 443 061	أصول مادية للاستغلال
64 016 916	68 826 318	-2 194 467	71 020 785	توظيفات
349 839	337 714	-2 155 746	2 493 460	أراضي و بنايات
63 667 077	68 488 604	-38 721	68 527 325	توظيفات مالية أخرى
4 784 555	4 664 723		4 664 723	حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
18 803 165	20 747 089	-8 067 520	28 814 609	مستحقات:
16 062 125	16 445 626	-8 067 520	24 513 146	مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
2 323 804	3 992 842	-	3 992 842	مستحقات متولدة عن عمليات إعادة تأمين
417 236	308 621	-	308 621	مستحقات أخرى
2 245 359	3 084 625	-	3 084 625	عناصر أخرى للأصول
972 753	1 484 768	-	1 484 768	أموال في البنك و الخزينة
1 272 606	1 599 857	-	1 599 857	حسابات تسوية الأصول
89 366 459	97 043 457	-11 466 484	108 509 940	مجموع الأصول

(مبالغ بالدينار)

القوائم المالية لسنة 2015

الموازنة - الأموال الذاتية و الخصوم

(مبالغ بالدينار)

2014/12/31	2015/12/31	
		الأموال الذاتية
21 568 300	21 568 300	رأس المال الاجتماعي
2 270 673	2 443 939	الإحتياطيات
0	0	أموال ذاتية أخرى
2 229 393	3 136 668	نتائج مؤجلة
26 068 366	27 148 907	مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
1 663 274	2 009 887	نتيجة السنة المحاسبية
27 731 640	29 158 794	مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع
		الخصوم
252 000	252 000	مدخرات أخطار وأعباء
9 000 091	10 267 823	مدخرات فنية
5 127 544	5 955 224	ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسند إليها
21 131 337	22 941 761	ديون أخرى
2 045 276	2 548 498	ديون متولّدة عن عمليات تأمين مباشر
16 761 872	17 786 273	ديون متولّدة عن عمليات إعادة تأمين
2 324 189	2 606 990	ديون أخرى
25 557 410	27 819 874	موارد صناديق الضمان
566 435	647 981	خصوم أخرى
566 435	647 981	حسابات تسوية الخصوم
61 634 817	67 884 663	مجموع الخصوم
89 366 459	97 043 457	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

القوائم المالية لسنة 2015

قائمة النتائج الفنية

(مبالغ بالدينار)

عمليات صافية	عمليات صافية	عمليات مسندة	عمليات خام	
2014	2015	2015	2015	
				إيرادات فنية
3 616 938	3 867 559	-5 854 392	9 721 951	أقساط تأمين مكتسبة
3 640 917	3 931 396	-5 923 794	9 855 190	أقساط التأمين الصادرة و المقبولة
-23 979	-63 837	69 402	-133 239	تغير مدخرات أقساط التأمين غير مكتسبة
672 027	784 212	-	784 212	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة من قائمة النتائج
635 527	693 912	-	693 912	إيرادات فنية أخرى
				أعباء فنية
-1 617 769	-1 887 518	866 316	-2 753 834	أعباء التعويضات
-1 335 218	-957 326	1 668 418	-2 625 744	مبالغ التعويضات المدفوعة
112 470	196 757	-503 209	699 966	مبالغ التعويضات المسترجعة
-395 021	-1 126 949	-298 893	-828 056	تغير مدخرات التعويضات
-	-	-	-	تغير مدخرات الفنية الأخرى
-103 031	-87 436	109 659	-197 095	المساهمة في الأرباح والإرجاعات
-528 142	-449 093	1 672 503	-2 121 596	نفقات الإستغلال
-1 032 549	-1 136 078	-	-1 136 078	نفقات الإقتناء
7 065	23 122	-	23 122	تغير مبالغ نفقات الإقتناء المؤجلة
-1 180 552	-1 008 640	-	-1 008 640	نفقات الإدارة
1 677 893	1 672 503	1 672 503	0	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين
-1 821 596	-1 968 512	-	-1 968 512	أعباء فنية أخرى
-131 147	-109 342	-	-109 342	تغير مدخرات التعديل
722 807	843 782	-3 205 914	4 049 696	النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة

القوائم المالية لسنة 2015

قائمة النتائج

(مبالغ بالدينار)

سنة مختومة في	سنة مختومة في	
2014/12/31	2015/12/31	
		إيرادات غير فنية
722 807	843 782	النتيجة الفنية للتأمين وإعادة التأمين على غير الحياة
3 059 075	3 200 691	إيرادات التوظيفات
3 058 942	3 199 934	مداخل التوظيفات
133	757	استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات
-672 027	-784 212	إيرادات التوظيفات المخصصة و المحولة إلى قائمة النتائج الفنية للتأمين على غير الحياة
222 930	254 198	إيرادات غير فنية أخرى
		أعباء غير فنية
-440 552	-342 694	أعباء التوظيفات
-402 366	-342 694	أعباء التصرف في التوظيفات
-38 186	0	تصحيح القيمة على التوظيفات
-240 762	-630	أعباء غير فنية أخرى
2 651 471	3 171 135	النتيجة المتأتية من الأنشطة العادية قبل احتساب الأداء
-988 198	-1 161 247	الأداءات على النتيجة
1 663 274	2 009 887	النتيجة الصافية

القوائم المالية لسنة 2015

جدول التدفقات النقدية

(مبالغ بالدينار)	سنة مختومة في	سنة مختومة في	
	2014/12/31	2015/12/31	
			التدفقات النقدية المرتبطة بالإستغلال
10 075 907	11 071 376		أقساط التأمين المتحصّل عليها من المؤمن لهم مقابيض
-2 424 706	-1 351 241		لتسديد التعويضات مبالغ
315 875	533 206		مبالغ تعويضات مسترجعة
-1 645 437	-2 874 706		دفعات لمعيدي اتأمين
19 296	0		مقابيض من معيدي التأمين
-1 183 077	-1 102 195		دفعات صندوق ضمان مخاطر التصدير
	-131 516		دفعات صندوق ضمان تمويل الصادرات لمرحلة ما قبل الشحن
-5 753 044	-5 358 276		مبالغ مدفوعة إلى المزوّدين و الأعوان
-34 624 014	-39 348 796		دفعات مرتبطة باقتناء توظيفات مالية
33 300 579	38 314 816		توظيفات مالية بتفويت مقابيض مرتبطة
2 091 699	2 386 220		الإيرادات المالية المتحصّل عليها
17 762	37 326		مداخيل توظيفات عقارية
			كراءات مدفوعة مبالغ
190 840	2 176 214		التدفقات النقدية المتأتية من الإستغلال
-24 546	-95 558		متأتية من اقتناء أصول ثابتة غير مادية و مادية دفعات
-	32 770		متأتية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية مقابيض
	-1 186 934		صلة دفعات متأتية من اقتناء توظيفات من مؤسسات مرتبطة أو ذات مساهمة
-24 546	-1 249 722		التدفقات النقدية المخصصة لأنشطة الإستثمار
-414 474	-414 476		الأرباح و غيرها من أنواع التوزيع حصص
-	-		متأتية من التلرفع في رأس المال مقابيض
-414 474	-414 476		التدفقات النقدية المتأتية من أنشطة التمويل
-248 180	512 016		تغير الخزينة
1 220 934	972 753		الخزينة في بداية السنة المحاسبية
972 753	1 484 768		الخزينة في نهاية السنة المحاسبية (*)

(*) يشمل هذا الرصيد الأرصدة في البنوك والخزينة