

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Mohammed KHEIDER –Biskra

Faculté des Sciences Économiques,
Commerciales et Sciences de Gestion

Département des Sciences Commerciales



جامعة محمد خيضر – بسكرة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية

الموضوع:

واقع المحاسبة في شركات التأمين

دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين -CAAR- بسكرة

الأستاذة الدكتور(ة):

الحاج عامر

إعداد الطلبة:

بن نجاعي ضحي

قيصران بوزيدي أمينة

أعضاء لجنة المناقشة:

رئيسا	جامعة بسكرة	أستاذ محاضر أ	د/ قطاف عقبة
مقررا	جامعة بسكرة	أستاذ محاضر أ	د/ عامر الحاج
مناقشا	جامعة بسكرة	أستاذ مساعد	بن زاف لبنى

السنة الجامعية: 2024 / 2023

سورة التوبة

شكر و تقدير

نشكر الله عزوجل الذي وفقنا وأعاننا على إنجاز هذا البحث وفتح لنا الأبواب

من حيث لا نعلم فما كنا لنصل ما وصلنا إليه لو لا أن وفقنا الله، فالحمد لله

كثيرا.

ونسأله تعالى أن يجازي عنا خيرا كل من قدم لنا يد المساعدة لإنجاز هذا البحث.

ونتقدم بجزيل الشكر وأسمى عبارات التقدير إلى الأستاذ الحاج عامر على قبوله

الإشراف على إنجاز هذا البحث وعلى توجيهاته المستمرة.

كما نتقدم بفائق الاحترام والتقدير إلى لجنة المناقشة ونشكرها على قبول مناقشة

هذه المذكرة.

كما نتوجه بجزيل الشكر والعرفان على جميع أساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة محمد خيضر بسكرة، الذين يعود لهم الفضل في وصولنا إلى هذا المستوى من العلم والمعرفة.

ونتقدم بالشكر الجزيل إلى كل من قدم يد العون من قريب وبعيد وإلى كل من لم تسعفني الذاكرة لذكرهم .

الإهداء

من قال أنا لها "نالها" و أنا لها و إن أبت رغما عنها أتيت بها، نلتها و عانقت اليوم مجدا عظيما، فعلتها بعد أن كانت مستحيلة، كانت دروبا قاسية و طرقا خسرت بها الكثير و لكني وصلت و الحمد لله .

ولهذا أهدي ثمرة جهدي إلي:

الذي لديه القدرة على فك المستحيل، على صانع الأقدار، إليك يا الله أقدم لك جهدي وشكري، فالحمد لله الذي يحكم بالحق ويجزي كل نفس بما تسعى.

إلى صاحب السيرة العطرة والفكر المستنير إلى من شجعني على المثابرة طوال العمر، إلى الرجل الأبرز في حياتي إلى من كان قوتي و سندي عندما تسلل التعب إلى قلبي، الداعم الأول لي أبي حفظه الله.

إلى من أفضلها على نفسي، إلى من وضعتني على طريق الحياة إلى التي ذوقتني الحنان والمحبة، إلى من بما أعلو وبها أرتكز، إلى القلب المعطاء أمي الحبيبة حفظها الله.

إلى من عشت معهم أجمل لحظات حياتي و إلى شموع دربي إلى من شهدوا معي متاعب الدراسة وسهر الليالي جميع إخوتي: جعفر، شيماء، فاطمة، محمد، حميد وابن أخي أحمد أسيد حفظهم الله

وفي الأخير أهدي تحياتي إلى عائلتي أعمامي جميعا وكل معارفي الذين شجعوني بالكلام الطيب،

إلى أستاذي المشرف على بحثي الذي لم يقصر في مد العون لي الأستاذ الحاج عامر صاحب الفضل في توجيهنا ومساعدتنا في تجميع المادة البحثية فجزاه الله كل الشكر.

ضحى بن نجاعي

الإهداء

انتهت مرحلتي الدراسية،

بعد تعب ومشقة دامت سنين في سبيل الحلم والعلم حملت طبائها أمنيات الليالي، وأصبح عنائي اليوم للعين
قرة، ها أنا اليوم أقف على عتبة تخرجني أقطف ثمار تعبي وأرفع قبعتي بكل فخر، فاللهم لك الحمد قبل أن
ترضى ولك الحمد إذا رضيت ولك الحمد بعد الرضا، لأنك وفققتني على إتمام هذا النجاح وتحقيق حلمي.

وبكل حب أهدي ثمرة جهدي وتخرجي:

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار الذي حصد الأشواك عن دربي ليمهد لي طريق العلم. طاب بك العمر يا سيد

الرجال وطبت لي عمرا يا أبي الغالي الله يمد في عمرك لتري ثمارا قد حان قطافها بعد طول الانتظار.

إلى قدوتي الأولى ومعنى الحب والتفاني إلى بسمة الحياة وسر الوجود إلى من كان دعاؤها سر نجاحي وحنانها

بلسم جراحي الي من أرشدتني ورافقتني في كل مشاوير حياتي ولا تزال تفعل إلى الآن .. اللهم احفظها وأرقها

العفو والعافية أمي الحبيبة.

إلى ضلعي الثابت الذي لا يميل. إلى من رزقت بهم سندا وملاذي الأول والأخير إخوتي: إسلام , محاسن ,

فرح، زيان , هدى زوجة أخي.

إلى كل الأهل والعائلة الكريمة والأصدقاء كل باسمه ومقامه

وأخيرا أتقدم بجزيل الشكر للأستاذ الفاضل المخلص الذي لم يألوا جاهدا في مساعدتنا في بحثنا الأستاذ

الحاج عامر صاحب الفضل في توجيهنا في هذه الدراسة فجزاه الله كل الخير .

أمينة قيصران بوزيدي

الملخص:

تهدف الدراسة الى معرفة واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين و معرفة أوجهالتشابه والإختلاف بينها و بين المؤسسات الاقتصادية الأخرى، فقمنا بدراسة نظرية و تطبيقية للمحاسبة في شركات التأمين وتوصلنا انا نظام المحاسبي المالي المطبق لشركات التأمين يختلف عن النظام المحاسبي المالي المطبق في الشركات الأخرى في بعض الجوانب خاصة المجموعة الرابعة و الخامسة, و تشابه معه في المجموعة الأولى و الثانية مع وجود بعض الإختلافات .

الكلمات المفتاحية: التأمين، إعادة التأمين , عقد التأمين , تسجيل المحاسبي لعمليات التأمين

SUMMARY

The study aims to understand the reality of the application of the financial accounting system in insurance companies and to identify its similarities and differences with other economic institutions.

We conducted a theoretical and practical study of accounting in insurance companies and found that the financial accounting system applied in insurance companies differs from the financial accounting system applied in other companies in some aspects, particularly in the fourth and fifth groups.

It resembles them in the first and second groups, with some differences .

Keywords : Insurance, Reinsurance, Insurance contract, Accounting for insurance Operations .

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات	
	الاهداء
	الشكر والعرفان
	ملخص الدراسة
	فهرس المحتويات
	فهرس الجداول
	فهرس الأشكال
ب	مقدمة
الفصل الأول: عموميات حول التأمين وشركات التأمين	
2	تمهيد
المبحث الأول: عموميات التأمين عقد التأمين وإعادة التأمين	
3	المطلب الأول: ماهية التأمين
9	المطلب الثاني: ماهية عقد التأمين
10	المطلب الثالث: ماهية إعادة التأمين

15	المبحث الثاني: ماهية شركات التأمين
15	المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين وتصنيفها
18	المطلب الثاني: شروط قيام شركات التأمين و خصائصها
19	المطلب الثالث : التنظيم التقني و الإداري لشركات التأمين و وظائفها:
23	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين
25	تمهيد
26	المبحث الأول مدخل نظري للمحاسبة في شركات التأمين
26	المطلب الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين , طبيعتها و وظائفها
28	المطلب الثاني: أهداف المحاسبة و خصائص المحاسبة في شركات التأمين
30	المطلب الثالث: القوائم المالية و مدونة الحسابات الخاصة بشركات التأمين
37	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لأهم عمليات التأمين وإعادة التأمين
37	المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الانتاج والتحصيل والتحويلات النقدية
41	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات الأضرار والتسديد
44	المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات التسوية وإعادة التأمين

48	خلاصة الفصل
	الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وكالة بسكرة CAAR
52	تمهيد
53	المبحث الأول: تقديم عام للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين
53	المطلب الأول: لمحة تاريخية عن نشأة الشركة
55	المطلب الثاني: التعريف بالشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وهيكلها التنظيمي
60	المطلب الثالث: تقديم وكالة التأمين وإعادة التأمين فرع بسكرة وهيكلها التنظيمي
63	المبحث الثاني: التسجيلات المحاسبية على المصالح وعمليات التسوية
63	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للإنتاج , القبض و التحويلات النقدية
73	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للأضرار و التعويض
86	المطلب الثالث: وثائق التسوية و المعالجة المحاسبية لها
89	المبحث الثالث: ملخص التسجيل المحاسبي لمختلف عمليات وكالة بسكرة
89	المطلب الأول: القيد الإفتتاحي لوكالة بسكرة
91	المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات خلال الدورة
94	المطلب الثالث: عرض مختلف القوائم المالية

101	خلاصة الفصل
103	الخاتمة
107	قائمة المراجع
113	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
72	سجل الحوادث المصرحة	01

قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01	رسم توضيحي لعملية إعادة التأمين	12
02	الوحدات الجهوية للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين	57
03	الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR بسكرة	58
04	الهيكل التنظيمي لشركة التأمين وإعادة التأمين فرع بسكرة 509	59

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
113	الميزانية	01
116	حساب النتائج	02
118	تدفقات النقدية	03
120	مدونات الحسابات الخاصة بشركة التأمين	04
125	facteur	05
127	Piece de recette	06
126	Piece dimputation des cessions inter unites	07
128	Piece de depense	08
132	Balance generale	09
129	Bilan actif et passif	10
131	Comptes de resultats	11

مقدمة

التأمين نشاط لم يكن حديث العهد بل نشاطا قديما حيث تطور وانتشر في السنوات الأخيرة بشكل كبير حتى أصبح من الصناعات الأكثر قوة ومن أهم الركائز الأساسية التي تدعم النشاط الاقتصادي في الدولة، فالشركات والهيئات المختلفة تجد في التأمين الدرع الواقي والوسيلة الفعالة لحماية ممتلكاتها ورؤوس أموالها ضد المخاطر المتوقعة وضمان استمرارها، والأهم من ذلك كله أنه يعمل على تعبئة المدخرات في سبيل تمويل الاستثمارات المنتجة والتي تعتبر ركيزة للتقدم.

كما تشغل شركات التأمين حيزا كبيرا في النشاط الاقتصادي على اعتبارها من المنظمات المالية الكبيرة التي تهدف إلى تحقيق الرخاء الاقتصادي والاجتماعي، بالإضافة إلى الخدمات الاجتماعية التي تقدم إلى أفراد المجتمع لتأمينهم من الأخطار التي يتعرضون لها، حيث تقوم بدور الوسيط بين الأفراد المعرضون لنفس الخطر وهي كغيرها من الشركات الأخرى تسعى لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق الربح، فمن الطبيعي إذن أن يكون لشركات التأمين محاسبة تعالج جميع عملياتها التجارية من حيث جمع الأقساط وتوظيف المدخرات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها وذلك اعتبارها وسيلة هامة لتسجيل وقياس المعلومات والبيانات الاقتصادية، والقوائم المالية لتحديد نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة ونظرا لأهمية نشاط شركات التأمين ساهمت مختلف الهيئات والمنظمات الممثلة للمحاسبة في الجزائر خاصة المجلس الوطني للمحاسبة لإنجاح عملية الإصلاح المحاسبي حيث تم إصدار الإشعار رقم 89 الذي يتضمن قواعد سير الحسابات والقوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين وفق متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF "الضخامة الأموال المجمعة لدى شركات التأمين و العمليات والخدمات المتنوعة التي تؤديها كان من الطبيعي وضع مخطط محاسبي خاص تعالج فيه شركات التأمين جميع عملياتها المالية من توظيف مدخرات تكوين مؤونات تقسيم مختلف الأضرار وطرق تعويضها كما إن التسجيل المحاسبي في شركات التأمين لم يقتصر على عملية قيد في سجلات وإعداد الدفاتر وإنما يعتمد على استخدام هذه العمليات وتحليلها من اجل اتخاذ القرارات المناسبة.

1. إشكالية الدراسة

ومما سبق يمكننا دراسة ومناقشة الإشكالية المطروحة كالتالي:

➤ ماهو واقع المحاسبة في شركات التأمين

ولمعالجة الإشكالية السابق ذكرها يمكن طرح التساؤلات التالية:

- ما المقصود بالتأمين وإعادة التأمين؟
- كيف تتم المعالجة المحاسبية لمختلف عمليات التأمين؟
- كيف يتم الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين؟
- فرضيات الدراسة
- من أجل الإجابة على التساؤلات السابقة طرحنا الفرضيات التالية:
- تعتمد شركات التأمين في المعالجة المحاسبية على قواعد المحاسبة الخاصة في شركات التأمين؛
- محاسبة الشركات التأمين تختلف عن المحاسبة العامة في بعض الحسابات التي يضمها النظام المحاسبي المالي للتأمينات والمتعلقة بنشاط التأمين؛
- التنظيم المحاسبي يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين؛
- تعتبر المحاسبة المنظم الأساسي لنشاط شركات التأمين.

2. أهداف الدراسة

يهدف هذا البحث الأساسي معرفة كيف تتم المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين ويتفرع هذا الهدف في الأساس إلى الأهداف التالية:

- التعرف على التأمين وأهميته؛
- إعطاء صورة واضحة ومبسطة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين؛
- إبراز الدفاتر والسجلات وكيفية التسجيل المحاسبي؛
- الاحتكاك بالواقع الميداني من خلال دراسة حالة الشركة الوطنية التأمين – CAAR بسكرة.

3. أهمية الدراسة

تتجلى أهمية الدراسة في إبراز الدور الأساسي للتأمين والمتمثل في الدور المزدوج الذي يؤديها نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية من خلال توفيره للضمانات اللازمة لتحقيق خطط هذه الأخيرة وتجميع حصيلة معتبرة من الموارد المالية تستفيد منها المشاريع المنتجة، إضافة نتائج الدراسة الميدانية في الشركة الوطنية للتأمين التي تبرز عملية التأمين والمعالجات المحاسبية المتعلقة بها.

4. أسباب اختيار الموضوع

- الرغبة الشخصية التي أدت بنا إلى البحث في هذا الموضوع بما أنه يتدرج ضمن التخصص؛
- أهمية الموضوع تكمن في التأمين الذي أصبح قطاع مهم وحساس في الاقتصاد؛
- إعطاء صورة مبسطة وموضحة عن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين؛
- التعرف على النشاطات المحاسبية للشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمين CAAR من خلال الدراسة الميدانية بوكالة بسكرة؛

- فتح آفاق مستقبلية أخرى لمن أراد البحث في هذا الموضوع.

5. منهج الدراسة

تستدعي طبيعة موضوع الدراسة استخدام المنهج الوصفي التحليلي، حيث استخدمنا المنهج الوصفي عند تناول الإطار النظري، واعتمدنا على منهج دراسة الحالة في الجانب التطبيقي.

6. هيكل الدراسة

للإجابة عن التساؤلات المطروحة ولاختبار الفرضيات وتحقيق أهداف هذه الدراسة ارتأينا أن يكون تقسيم هذا الموضوع إلى ثلاثة فصول كالتالي:

الفصل الأول: عموميات حول التأمين وشركات التأمين

ويحتوي على مبحثين والذي يتمثلان في المبحث الأول عموميات التأمين، عقد التأمين وإعادة التأمين، المبحث الثاني ماهية شركات التأمين.

الفصل الثاني: المحاسبة في شركات التأمين

يحتوي على مبحثين والذي يتمثلان في المبحث الأول عبارة عن مدخل نظري للمحاسبة في شركات التأمين والمبحث الثاني المعالجة المحاسبية لأهم عمليات التأمين وإعادة التأمين.

الفصل الثالث: دراسة ميدانية للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة CAAR

تضمن هذا الفصل على ثلاث مباحث، الأول كتقديم للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين والثاني حول التسجيلات المحاسبية وعمليات التسوية والمبحث الثالث ملخص التسجيل المحاسبي لمختلف عمليات وكالة بسكرة.

7. الدراسات السابقة

1- مصطفى حاج بوشكارا ماجيستير ,في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير جامعة محمد خيضر بسكرة 2018 بعنوان المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين و التي تدور اشكالياتها حول كيف تتم المعالجة المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية ولقد تم تقسيم هذه الدراسة الى ثلاث جوانب حيث تم التطرق في الجانب الأول الى عموميات حول التأمين وشركات التأمين اما الجانب الثاني فقد تمثل في المعالجة المحاسبية في شركات التأمين وفي الأخير الجانب التطبيقي الذي تمثل في دراسة ميدانية في شركة الوطنية لتأمين saa

2- طابيلب فاتح: الدراسة عبارة عن مذكرة ماجيستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة ، بومرداس ، 2014- 2015 ، بعنوان محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية. دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين و اعادة التأمين CAAR

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة توافق النظام وعرض القوائم المالية لشركات المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير الدولية. كما هدفت لإبراز كل التطورات الحاصلة في مجال محاسبة الشركات المستوى الدولي او المحلي، اضافة الى محاولة تسليط الضوء على واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في هذه الشركات.

3-طبايية سليمة: الدراسة عبارة عن رسالة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف -1- 2013، 2014، بعنوان محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية دراسة حالة: الشركات الجزائرية للتأمين، تناول هذا البحث دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية، ومدى التزام شركات التأمين الجزائرية بمتطلبات الافصاح والعرض التي تقرها معايير المحاسبة الدولية والمحلية وبما يتلائم وحاجات مستخدمي القوائم المالية، ومدى قدرتها على التأقلم مع متطلبات تطبيق معيار عقود التأمين ومعرفة التشريعات والقوانين ذات العلاقة بنشاط التأمين، ومدى شركات التأمين الجزائرية بتلك المعايير والقوانين .

4-طابق بثنية، عباسي سلسبيل: الدراسة عبارة عن مذكرة ماستر في العلوم التجارية، وكلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر - بسكرة - 2019، 2020، بعنوان المحاسبة شركات التأمين دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين (SAA) - وكالة بسكرة.

الفصل الأول:

عموميات حول التأمين

وشركات التأمين

تمهيد:

يتعرض الفرد أثناء ممارسة نشاطه إلى جملة من الأخطار قد لا يستطيع مواجهتها بإمكانيته الخاصة، لذلك بحث عن أساليب لتقليل حجم الخسائر في حالة وقوع هذه الأخطار والوسيلة التي اهتدى إليها التأمين، حيث يعتبر التأمين في عصرنا حصنا ومبعثا للأمان بالنسبة للفرد والأسرة والمجتمع ككل حيث سنتطرق في هذا الفصل إلى مبحثين هما:

- المبحث الأول: عموميات التأمين وعقد التأمين واعداد التأمين.
- المبحث الثاني: ماهية شركات التأمين.

المبحث الأول: عموميات التأمين، عقد التأمين وإعادة التأمين

التأمين يسعى الى تحقيق مجموعة من الأهداف على المستوى الفردي او الاجتماعي فهو يعد وسيلة هامة لتقوية الشعور بالأمان كما انه يحقق فوائد اقتصادية كثيرة فهو يشجع الائتمان ويقلل من اثار الخسائر الناتجة عن وقوع الكوارث والأخطار من خلال نشر الوعي التأميني بين المؤمن والمؤمن له.

■ سنحاول من خلال هذا المبحث التعمق في التأمين من خلال تعريفه والتعرف على التأمين، إعادة التأمين وشركات التأمين.

المطلب الأول: ماهية التأمين

الفرع الأول: تعريف التأمين

أولاً: تعريف التأمين في اللغة:

التأمين في اللغة مشتق من الأمن، وهو طمأنينة النفس وزوال الخوف.

وله معان:

منها إعطاء الأمان مثل تأمين الحربي إذا نزل على بلد المسلمين، ومنها التأمين على الدعاء، وهو قول أمين: أي استجب. وجدير بالذكر في هذا الشأن أن مصطلح التأمين قد ورد بمعنى أمان في القرآن الكريم في آيات عدة منها قوله تعالى:

﴿وهذا البلد الأمين﴾ سورة التين، الآية 3

﴿...وآمنهم من خوف﴾ سورة قريش، الآية 4

﴿وإذ جعلنا البيت مثابة للناس وأمناً﴾ سورة البقرة، الآية 125

(وإذ قال إبراهيم رب اجعل هذا بلداً آمناً، وارزق أهله من الثمرات من آمن منهم﴾ سورة البقرة، آية 126 (جبر،

2012، صفحة 41)

ثانيا: تعريف التأمين اصطلاحا:

تنحصر فكرة التأمين في الاحتياط في المستقبل والتسلح عند خطر الخسائر المادية التي تسببها الكوارث التي تقع على عاتق الإنسان في المستقبل سواء على الممتلكات وهنا نشأ التأمين على الممتلكات أو تقع على الإنسان نفسه وهنا نشأ ما يسمى بالتأمين على الحياة، وأصبح بشقيه نظام من أهم النظم التي تقوم عليها الحضارة الحديثة (عمران، 2014، صفحة 15/14)

ثالثا: التعريف القانوني:

يكمن تعريف التأمين من الناحية القانونية حسب المادة 619 من القانون المدني الجزائري بأنه عقد يلزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلي المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال، أو إيرادا، أو أي تعويض مالي آخر في حالة وقوع الحادث أتتحقق الخطر المبين بالعقد وذلك مقابل قسط أو اية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن. (المادة 619 من القانون المدني الجزائري)

رابعا: التعريف الاقتصادي:

من تعريفات الاقتصاديين ثمة تعريف فيردمان وسافاج اللذان يعرفان التأمين بقولهم "إن الفرد الذي يقوم بشراء تأمينات من الحريق على منزله، ويفضل تحمل خسارة مالية صغيرة مؤكدة (قسط التأمين) بدلا من أن يبقى متحملا خليطا من احتمال ضعيف لخسارة مالية كبيرة (قيمة المنزل كاملة) واحتمال كبير بالأ يخرس شيئا، وهذا يعني أنه يفضل حالة التأكد عن حالة عدم التأكد. (عمران، 2014، صفحة 14)

- التأمين هو العقد الذي بمقتضاه يقوم شخص اعتباري المؤمن بالالتزام في المقابل الحصول على مبلغ من المال.
- هو قسط التأمين، بدفع تعويض محدد سواء للشخص المؤمن عليه والذي قام بتوقيع العقد، او أشخاص آخرين محددين في هذه الوثيقة، وذلك عند وقوع حادث غير معين وفي المستقبل يوصف على انه خطر. (اسماعيل، 2006، صفحة 1).

من خلال ما سبق " التأمين هو عبارة عن وسيلة لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها الإنسان في كيانه أو أمواله،

أو هو ذلك النظام الذي يهدف إلى حماية الأفراد أو المنشآت من الخسائر المادية المحتملة، وذلك عن طريق عقد يبرمه كل من المؤمن له والمؤمن والشركة حيث يتعهد هذا الأخير بتعويض الطرف الآخر عن كل أو جزء من الخسارة المالية وذلك مقابل أقساط محددة.

الفرع الثاني: أهمية التأمين

تختلف أهمية التأمين من الناحية الاقتصادية والنفسية والاجتماعية حيث:

أولاً: الأهمية الاقتصادية:

1. تعويض الأضرار ومنح العوض المالي للمستفيدين للحفاظ على القدرة الشرائية للأفراد داخل الاقتصاد.
2. يسمح للمؤسسات التي مسها الخطر من مواصلة نشاطها والحفاظ على مستوى عمالتها وإنتاجها.
3. يعتبر محركاً أساسياً للتنمية الاقتصادية كضمان الاستثمار، وتجميع رؤوس الأموال وتنشيط.
4. الائتمان، والوقاية من الأخطار وتدعيم التجارة الدولية. (محمد، 2006/2005، صفحة 14)

ثانياً: الأهمية النفسية:

1. إثارة الغير على النفس: ويتمثل بوضوح في التأمين على حياة ذويه أو من يهتم على نفسه.
2. التعاون والتضامن: وهو جوهر التأمين والأساس الذي يقوم عليه ويتمثل في توزيع أثر الخطر على الجميع وهذا تعاون على الخير ضد النكبات وغيره من آثار التأمين.
3. يؤدي إلى تحقيق الأمان وإزالة الخوف من بال المؤمن له من أخطار الصدفة، ويصبح يشعر.
4. بنوع من الارتياح على مستقبله ومستقبل نشاطاته.
5. يتحلى بروح من المبادرة الخالقة، والاطمئنان من كل الصدف والمفاجآت اليومية، كعدم قدرته.
6. على كسب الرزق لأسباب مختلفة: كالبطالة، وإصابات العمل والحوادث، والشيوخوخة.
7. والكوارث الطبيعية والمخاطر التي تنجم عن النشاطات الصناعية والتجارية. (السعود، 2000، صفحة 35)

ثالثا: الأهمية الاجتماعية:

1. تخفيض الأضرار ومنح التعويض المالي للأفراد في حالة الأزمات التي يتعرضون لها.
2. تحقيق الاستقرار الاجتماعي وخلق نوع من الأمان والاطمئنان لدى الأفراد.
3. المساعدة على توفير الرفاهية للفرد فالتأمين الاجتماعي يسعى لمساعدة السر على العيش.
4. الحسن وخاصة في حالة الوفاة، العجز، المرض، البطالة والخسارة في الممتلكات فهذا الدور.
5. جعل من الحكومات تعمل على تخفيض معدلات الضرائب. (الزاوي، 2017/2016، صفحة 29)
6. محاربة الفقر: تبرز الأهمية الاجتماعية للتأمين من خلال الدور الذي يلعبه في محاربة الفقر الذي يترتب عن البطالة والمرض والعجز وبلوغ من الشيخوخة والوفاة ويكون ذلك عن طريق التأمين الاجتماعي أو الخسارة في الممتلكات بسبب الحريق أو السرقة أو الغرق عن طريق التأمين التجاري مما جعل بعض الدول تعمل على تنظيمه وتشجيعه بإعفاء أقساطه من الضرائب أو تخفيف معدلات الضرائب عليها.
7. تنمية الشعور بالمسؤولية والعمل على تقليل الحوادث: إن ما يميز به التأمين هو أن المؤمن له لا يستحق التعويض في بعض فروع التأمين إذا ما كان هناك إرادة للمؤمن له في تحقيق الخطر المؤمن منه، كما أنه في بعض أنواع التأمين لا يستحق المؤمن له تعويضا إلا إذا زادت الخسارة عن حد معين، ووجود مثل هذه الشروط والتحفظات بالتأمين تنمي لدى الفرد الشعور بالمسؤولية لتجنب تحقق الخطر المؤمن منه بقدر الإمكان هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى فإن شراء الفرد لعقد التأمين حياة يوفر لأسرته معاشا يضمن لها حياة الكريمة بعد مماته. (اسماء، الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات و ضرورة تجاوز المعوقات دراسة السوق الجزائرية، 2011/2012، صفحة 43)

الفرع الثالث: الإجراءات الرئيسية لعملية التأمين ومبادئه

أولا: الإجراءات الرئيسية لعملية التأمين

- 1- تقديم الطلب: يتقدم الراغب في التأمين ضد خطر معين بطلب إلى شركة التأمين، إما بطريقة مباشرة في مكتبها أو غير مباشرة بواسطة وكيلها العام.

2- إشعار التغطية: يكون بمثابة قبول مؤقت لتغطية الخطر من قبل المؤمن ويتضمن اتفاق مبدئي للطرفين في انتظار إعلان الرد النهائي.

3- إصدار عقد التأمين: يلتزم المؤمن والمؤمن له بكل ما يرد في العقد من شروط وذلك بعد إصداره وهي آخر مرحلة لإتمام عملية التأمين.

4- المطالبة بالتعويض: يعتبر دفع التعويض عند وقوع الخطر الوظيفة التي يؤديها التأمين فالمؤمن لا يمكنه أن يفني بتعهده والتزامه بدفع التعويض ما لم يستلم إشعار بالمطالبة من قبل المؤمن. (راشد، التأمينات البرية الخاصة ، 1992، صفحة 60)

ثانيا: مبادئ التأمين

يخضع التأمين لمبادئ أساسية مستمدة من القوانين والتشريعات التي تصدرها الدولة لتنظيم مختلف عملياته وتمثل في:

1. مبدأ حسن النية:

يفصح كل من طرفي العقد عن جميع الحقائق للطرف الآخر بحيث يخفي البيانات الجوهرية. فإذا أخل أحدهما بهذا المبدأ، يكون العقد باطل. ففي التأمين على الحياة يعتبر المؤمن له لم يتبع هذا المبدأ إذا أخفى عن المؤمن أنه أصيب بمرض معين أثناء التعاقد، أو عدم التصريح بوجود أمراض وراثية في أسرته أو إعطاء بيان غير صحيح عن عمره. أما في التأمين ضد الحريق، فيعتبر عدم التصريح بوجود مواد ملتهبة، هو من الأمور المتعمدة وهذا ما يؤدي إلى بطلان التعاقد (سليمة ط.، 2014، صفحة 25)

مما سبق، يمكن الاستنتاج أنه إذا عمد المؤمن له بإدلاء بيانات خاطئة يصبح العقد قابلاً للبطلان، أما إذا كان الخطأ غير متعمد فإنه يبقى ساري المفعول. كما أن الإخلال بهذا المبدأ قد يكون من قبل المؤمن نفسه حيث يظلل المؤمن له بمعلومات كاذبة فيصبح لهذا الأخير الحق في فسخ العقد.

2. مبدأ السبب القريب:

ويضبط هذا المبدأ بأنه لا يؤخذ إلا السبب القريب في وقوع الخطر للمؤمن وليس السبب البعيد. والمقصود بالقرب هنا السبب الزمن، أي السبب المباشر الذي أدى وقوعه إلى سلسلة من الحوادث أدت بدورها في النهاية إلى وقوع الخطر المؤمن منه.

3. مبدأ التعويض:

في عقود التعويضات، يجوز أن يحصل المؤمن له على تعويض أكبر من قيمة الخسارة الفعلية المحققة نتيجة وقوع الخطر المؤمن منه وعلى ذلك، فإن مبلغ التأمين المحدد في وثيقة التأمين يعتبر الحد الأقصى للتعويضات ويجوز دفع تعويضات تزيد عن مبلغ التأمين. ويطبق هذا المبدأ في كافة عقود التأمين يخالف عقد تأمين الأشخاص. (محمود، 1992، صفحة 102)

4. بدأ المصلحة التأمينية:

يعني بها توافر المنفعة المادية للمستفيد من التأمين في بقاء أو عدم تضرر الشيء موضوع التأمين، ذلك أن تحقق الخطر يسبب خسارة مادية للمؤمن له، ويقضي هذا المبدأ بأن صحة عقد التأمين تتوقف على أن يكون للمؤمن له مصلحة مادية من وراء الشيء موضوع التأمين، كما يشترط أيضا أن كون هذه المصلحة مشروعة.

5. مبدأ الحلول في الحقوق:

وهو فرع لأصل مبدأ التعويض، ويقضي هذا المبدأ بإعطاء المؤمن الحق في الحلول محل المؤمن له في مطالبة طرف ثالث بتعويض قام بدفعه للمؤمن له. يمتد هذا الحق ليشمل حلول المؤمن مكان المؤمن له في اتخاذ أية إجراءات قانونية ضد الطرف الثالث بعد إتمام تسوية المطالبة، أو قبل ذلك حسب مقتضى الحال.

6_ مبدأ المشاركة في التأمين :

يرى هذا المبدأ فرعا آخر لأصل مبدأ التعويض، وينطبق على العقود التي تخضع لهذا المبدأ، ويعمل على الحيلولة دون حصول المؤمن له على تعويض يفوق خسارته الفعلية، إذا ما اتفق أن توفر للمؤمن له أكثر من وثيقة على نفس الشيء موضوع التأمين لدى أكثر من مؤمن. و تحرص هيئات التأمين على أن تتضمن وثائقها في الغالب على نص يتناول هذا المبدأ. (الهادي، 2014، صفحة 133)

المطلب الثاني: ماهية عقد التأمين

الفرع الأول: مفهوم عقد التأمين

مفهوم عقد التأمين: يمكن تعريف عقد التأمين في أبسط صورة بأنه: إتفاق بين الطرفين بموجبه يتعهد الطرف الأول بأن يدفع للطرف الثاني مبلغا معيناً عند وقوع حدث معين محدد في العقد وذلك في مقابل قيام الطرف الثاني بدفع مبلغ بسيط نسبياً.

ويسمى الطرف الأول المؤمن ويسمى الطرف الثاني المؤمن له المستأمن، أما المبلغ الذي يدفعه المؤمن فيسمى مبلغ التأمين بينما يسمى المبلغ الذي يدفعه المؤمن له أما مرة واحدة أو على دفعات قسط التأمين ويطلق على الشخص أو الشيء المعرض لوقوع الخطر الشيء موضوع التأمين كما يطلق على المستند الذي يثبت العقد ويحتوي على بنوده وشروطه وثيقة أو بوليصة التأمين. (طائي، 2020، صفحة 57)

ايضا يلتزم به المؤمن (شركة التأمين) أن تؤدي للمؤمن له أو إلى المستفيد مبلغاً من المال أو إيراداً أو أي عوض مالي آخر في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده وذلك مقابل أقساط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له إلى المؤمن.

وكذلك يسمى عقد التأمين ببوليصة التأمين في الممارسة العملية، حيث تتعهد شركة التأمين اتجاه المؤمن له (شخص طبيعي أو معنوي) بتغطية العواقب المالية التي يتحملها المؤمن له نتيجة تعرضه لمخاطر بدفع قسط حسب ما هو متفق عليه في العقد. (Pozzana, 2015, p. 09)

الفرع الثاني: عناصر عقد التأمين

لكي يتم عقد التأمين يجب توفر عدة عناصر أساسية وهي كالتالي:

- المؤمن: وهي الجهة أو الهيئة أو الشركة التي تقوم بدفع مبلغ التأمين أو التعويض في حالة تحقق الحادث المنصوص عليه.

- المؤمن له: أو المستأمن أو المتعاقد، وهو صاحب الشيء موضوع التأمين والذي يقوم عادة بالتعاقد مع المؤمن بغرض تغطية الخسارة المتوقعة كما عليه بسداد القسط.
- بوليصة التأمين وثيقة التأمين: وهي المستند التي تبرهن على وجود عقد التأمين، وتحتوي بيانات التأمين الكاملة وإصدار وثيقة التأمين، لا بد من توافر المعلومات الأساسية والتي يعرفها بالكامل طرف واحد هو المؤمن له، والذي يلتزم بنقلها بأكبر قدر ممكن من الدقة إلى الطرف الآخر وهو المؤمن ويكون ذلك من خلال تعبئة نموذج خاص يعرف بطلب التأمين.
- قسط التأمين: ويمثل التزام المؤمن له في عقد التأمين، وهو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له مقابل التزام الأخير بتحمل تبعه الخطر، وهذه الأقساط المتجمعة لدى شركات التأمين تقوم باستثمارها حسب التزاماتها المتوقعة.
- مبلغ التأمين: وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن ضده. والعلاقة بين قسط التأمين ومبلغ التأمين عالقة طردية، ومبلغ التأمين يمثل الحد الأعلى للالتزام المؤمن اتجاه المؤمن له أو المستفيد.
- مدة التأمين: حيث أن عقد التأمين يعتبر من العقود الزمنية، أي أنها مرتبطة بمدة محددة تبينها وثيقة التأمين ويكون خلالها عقد التأمين سارياً. ففي تأمينات الممتلكات تكون المدة سنة، وفي تأمينات النقل قد تكون المدة أقل من سنة حتى وصول البضاعة، أما في تأمينات الحياة فتكون أكثر من سنة، وفي تأمينات أخطار المقاولات تكون المدة حتى انتهاء تنفيذ المشروع. (فلاح، 2008، صفحة 16/15)

المطلب الثالث: ماهية إعادة التأمين

الفرع الأول: مفهوم إعادة التأمين وعناصره

أولاً: مفهوم إعادة التأمين

لإعادة التأمين عدة تعاريف نذكر منها:

عملية إعادة التأمين بأنها عبارة عن توزيع المخاطر على عدد من شركات التأمين يطلق عليها معيدي التأمين بدلاً من أن تتحمله شركة واحدة وهي الشركة المسندة ويتم ذلك بموجب إتفاق بين كل من الشركة المسندة

والذي بموجبه توافق على إسناد حصة من عمليات التأمين التي تقبلها الشركة أو أكثر من شركات معيدي التأمين بحيث توافق كل منهما على ذلك بشروط محددة بالإتفاق. (طائي، 2020).

عملية ينقل بمقتضاه المؤمن المباشر إلى المؤمن آخر يقال له المؤمن المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضمائها إذا تحققت سعيًا وراء تحقق أكبر قد من التناسق بينهما .

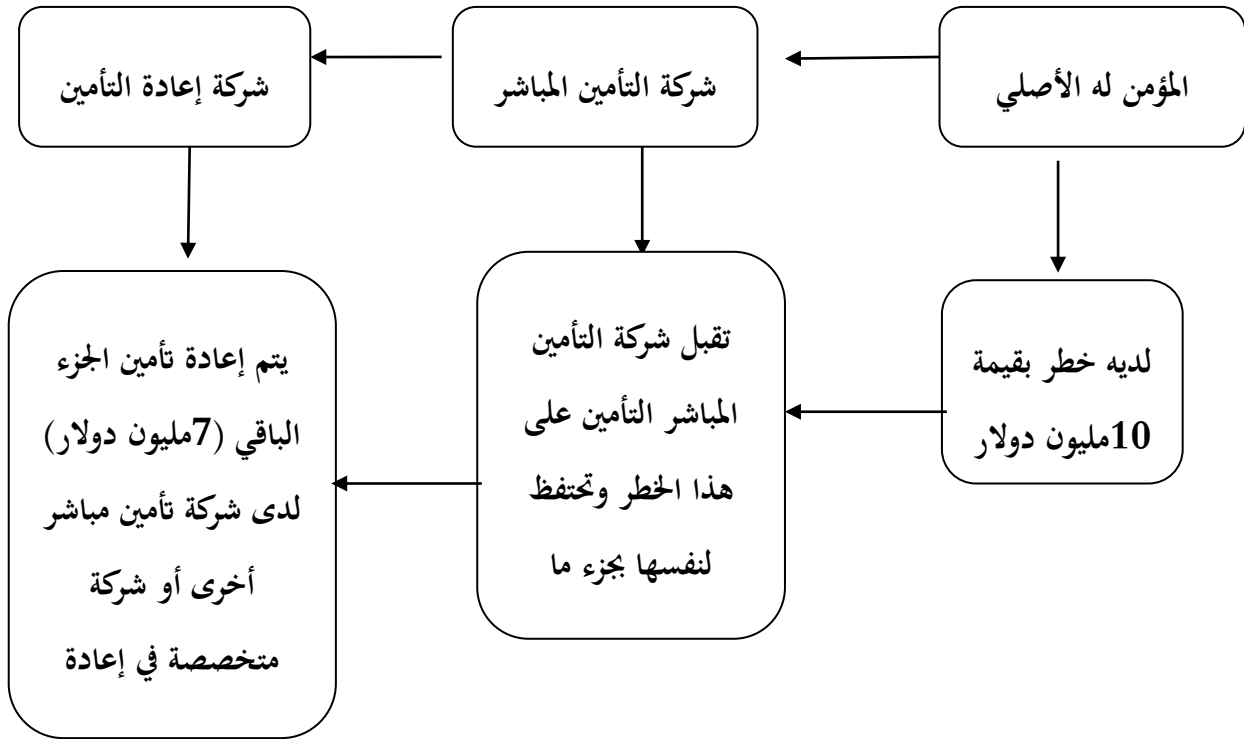
يتضح من مفهوم عقد إعادة التأمين أنه عقد منفصل ومستقل عن وثيقة التأمين الأصلية وان طرقي عقد إعادة التأمين هما: الشركة المتنازلة (المؤمن المباشر) ومعيد التأمين. (ثنيان، 1993، صفحة 74)

ثانيا: العناصر الأساسية لإعادة التأمين

تتكون عملية إعادة التأمين من عدة عناصر تتمثل بالمؤمن المباشر معيد التأمين، المبلغ المعاد تأمينه، المبلغ المحتفظ به، قسط إعادة التأمين، وعقد إعادة التأمين سنتناولها على النحو الآتي: (موسى، 2006، صفحة 170)

1. المؤمن المباشر: (الشركة المسندة، المتنازلة، المحولة) وهي شركة التأمين الأصلية التي قبلت العملية التأمينية كبيرة الحجم، فاحتفظت بجزء لنفسها وتنازلت عن الجزء المتبقي لصالح شركات تأمين أخرى.
2. معيد التأمين: (الشركة الضامنة، المشتري، المتنازل لها) تمثل شركة إعادة التأمين الطرف الثاني في عملية إعادة التأمين والتي قبلت إعادة تأمين جزء من العملية لديها .
3. المبلغ المعاد تأمينه: يمثل بالمبلغ الذي تنازلت عنه شركة التأمين المسندة من عملية التأمين لصالح شركة إعادة التأمين.

الشكل رقم (01): رسم توضيحي لعملية إعادة التأمين



المرجع (السيفو، 2004، صفحة 251)

الفرع الثاني: أهمية إعادة التأمين (السيفو، 2004، صفحة 259/258)

إن لعملية التأمين دور وأهمية بالغة سواء على مستوى صناعة التأمين بتوفير التأمين للمنشآت الضخمة التي لا تستطيع شركات التأمين أن توفرها بسبب الملاءة المahlية، أو على مستوى الاقتصاد الوطني ونوضحها كالتالي:

- التقليل من حجم الأخطار المركزة، وبذلك تتحول إلى أخطار قابلة للتأمين مما يساعد على توفير الحماية التأمينية لمثل هذه الأخطار؛
- تشجيع إعادة المؤمنين على زيادة قدرتهم الاستيعابية وذلك بقبول الاكتتاب في عمليات كثيرة، مهما كانت مسؤولياتهم لأن المؤمن المباشر يعلم مقدما انه بإمكانه الاحتفاظ لنفسه بجزء من هذه المعلومات التي تتلاءم مع قدرته المالية وإعادة التأمين ما يزيد عن قدرته المالية المشار إليها؛

- تساعد إعادة التأمين من الناحية التمويلية المؤمن المباشر ومعهد التأمين على تحويل الأقساط والتعويضات بينهما بالصورة والعملية المناسبة المتفق عليها ذات أهمية بالغة لأطراف التعاقد هنا؛
- تؤدي إعادة التأمين إلى توفير نوع من الرقابة على كل من معدلات الخسارة ومعدل المصروفات بما تبذله شركات إعادة التأمين المتخصصة الكبرى من جهد لتطور هذه الصناعة بجانب تزويدها لشركات التأمين المباشر بالخبرة الفنية والإدارية التي تحتاج إليها لدراسة وفحص العمليات الجديدة المركزة قبل الاكتتاب فيها، بالإضافة إلى أن وجود حق المراقبة والتفتيش لمعيد التأمين على سجلات المؤمن المباشر بعمليات إعادة التأمين بالاتفاقيات له تأثير كبير في تحقيق هذه الوظيفة؛
- توفير العملة الصعبة من خلال قيام الشركات الوطنية بتأمين منشآت الدول الأخرى التي ترغب في إعادة تأمينها؛
- تفادي خسائر الاقتصاد القومي من خلال إعادة التأمين خارج الوطن، وكسر احتكارها من طرف شركات التأمين عالمية .

الفرع الثالث: خصائص عملية إعادة التأمين

تتميز عمليات إعادة التأمين بالخصائص التالية: (طائي، 2020، صفحة 135/136)

- عقد إعادة التأمين يختلف عن عقد التأمين حيث لا يعد من عقود الإذعان وأن طرفيه من مركز واحد من القوة ويتمكنان من منافسة شروط وبنود العقد بجدية؛
- كما أن إعادة التأمين هو من العقود السببية إذ يرتبط وجودها بوجود عقد تأمين سابق لها كما في الإعادة الاختيارية أو لاحق عليها كما في الإعادة الاتفاقية؛
- وقد يكون عقد إعادة التأمين عقد خاص يتعلق بإعادة التأمين بالجزء والكل من خطر واحد أو أخطار على مال المؤمن عليه واحد أو شخص مؤمن عليه واحد أو يكون عقدا عاما يشمل غطاءه كافة الأخطار التي أجريت الشركة المسندة التأمين عليها لفرع من فروع التأمين خلال سريان عقد الإعادة وبجزء من هذه الأخطار أو بأكملها؛
- هو عقد بين المؤمن وشركة التأمين المباشرة التي تجري المؤمن له التأمين لديها وبين شركة الإعادة والمؤمن له ليس طرف في هذا العقد حيث لا تربطه علاقة إلا بالمؤمن المباشر الذي أبرم مع عقد التأمين الأصلي؛

- إن أركان عقد إعادة التأمين ثلاثة هي التراضي والمحل والسبب وأن المحل الذي فيه العقد هو الجزء المعاد تأمينه من الخطر المؤمن منه، أي من مسؤولية الشركة المسندة تجاه المؤمن لهم في عقود التأمين وأن للشركة المسندة المصلحة التأمينية في إعادة تأمينها المخاطر التي قبلت التأمين عليها أو جزءا منها وأساس هذه المصلحة هي عقود التأمين الأصلية.
- ويشبه عقد الإعادة عقد التأمين في خصائصه من أنه عقد رضائي لا شكلي وعقد احتمالي أيضا وهو عقد معاوضة وعقد تجاري وعقد شرطي.
- عقد الإعادة هو من عقود حسن النية المتناهي حيث يجب على المؤمن المباشر أن يحيط المؤمن المعيد بكافة البيانات والحقائق الجوهرية المتعلقة بالأخطار التي يعيد تأمينها، ومن هذه الحقائق تلك التي تتعلق بطبيعة الأخطار المراد إعادة تأمينها وعن الخبرة السابقة للمؤمن المباشر في مثل هذه الأخطار والإحصائيات المتميزة لديه. وعن الخبرة السابقة في التعامل مع معيدين سابقين وأن من المعلومات الجوهرية الواجب الإفصاح عنها الخسائر السابقة التي وقعت للمؤمن.

المبحث الثاني: ماهية شركات التأمين

تمهيد:

تعمل شركات التأمين عمل مزدوج فهي تتلقى الأموال من المؤمن لهم وتعويضهم عند تحقق الأخطار المؤمن ضدها، كما تعمل كوسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم ثم تعيد استثمارها نيابة عنهم مقابل عائد، لذا سنتعرض إلى تعريف شركات التأمين وكيفية تصنيفها شروط قيامها وتنظيمها الإداري والتقني.

المطلب الأول: مفهوم شركات التأمين وتصنيفها

الفرع الأول: مفهوم شركات التأمين

هناك عدة تعاريف لشركات التأمين نذكر منها:

تمثل شركات التأمين أحد مكونات النظام المالي للدولة، فهي بمثابة وسيط مالي تقوم بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن لهم وهم أصحاب بوليصيات التأمين لحمايتهم أو حماية ممتلكاتهم ضد مخاطر معينة. وفي نفس الوقت تقوم هذه الشركات بإقراض هذه الأموال إلى مؤسسات الأعمال الأخرى العاملة في المجتمع، وكذلك قد تقوم بإقراض هذه الأموال للمؤمن لهم بضمان أقساط التأمين المدفوعة. (أخرون، 2010/2009، صفحة 153)

تحصل شركات التأمين على الأموال لتعيد استثمارها في مقابل عائد شأنها في ذلك شأن البنوك التجارية وصناديق الاستثمار، هذا العائد يشارك فيه المؤمن له إما بطريقة مباشرة كما هو الحال في بعض وثائق التأمين على الحياة أو بصفة غير مباشرة من خلال دفع أقساط التأمين. (سليمة ط.، 2014، صفحة 32)

مما سبق نستنتج أن شركات التأمين هي شركات لها ميزة تعاقدية بينها وبين جمع المؤمن لهم، من خلال وثائق التأمينية المصدرة من قبلها والتي تتعهد فيها بدفع مبلغ التعويض لجمهور المستأمنين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه، مقابل أقساط أو اشتراكات متفق عليها في فترة زمنية محددة، تقوم خلالها شركة التأمين باستثمار مبالغ الأقساط المجمعة لديها، بهدف تحقيق العائد للوفاء بالتزاماتها اتجاه زبائنها (المؤمنلم حملة الوثائق).

الفرع الثاني: تصنيف شركات التأمين

تصنف شركات التأمين وفقا لتشكيلة الأنشطة التأمينية، وعلى أساس المعيار الفني والقانوني.

أولاً: التصنيف وفق تشكيلة الأنشطة التأمينية

1. شركات التأمين على الحياة

2. شركات التأمين العام

3. صناديق الضمان الاجتماعي: تعمل على تغطية تكاليف عاجل المؤمن له، حيث يلتزم هذا الأخير بتحمل حد أدنى من تكاليف عاجله ويدفع الصندوق الأجزاء الباقي.

4. الشركات الشاملة: تصدر كافة الوثائق التأمين التي تصدرها الأنواع الثلاثة السابقة، وتكون غير متخصصة في نوع معين.

ثانياً: المعيار الفني:

شركات التأمين على الحياة: مثل شركات التأمين على الحياة احد مكونات النظام المالي في أي دولة، فهي بمثابة وسيط مالي تقوم بتحصيل أقساط التأمين من المؤمن لهم وهم أصحاب وثائق التأمين لحمايتهم ضد المخاطر الناشئة عن الوفاة أو العجز أو الشيخوخة، وفي نفس الوقت تقوم هذه الشركات بإقراض هذه المبالغ إلى مؤسسات الأعمال الأخرى العاملة في المجتمع، كما قد تقوم بإقراض جزء من هذه الأموال للمؤمن لهم بضمان أقساط التأمين المدفوعة ومن ثم فإن شركات التأمين على الحياة تقوم بتجميع الأموال من خلال أقساط التأمين وإعادة وإعادة ضخها إلى سوق رأس المال. (اسماء، الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات و ضرورة تجاوز المعوقات دراسة السوق الجزائرية، 2011/2012، صفحة 29)

ومن بين أنواع المخاطر التي يغطيها هذا النوع من التأمين خطر الوفاة وخطر الحياة يمكن القول بأن شركات التأمين على الحياة تلعب دوراً حيوياً في عملية التنمية الاقتصادية من خلال تحويل المدخرات إلى استثمارات رأسمالية حقيقية، فالتأمين على الحياة يعتبر ادخار طويل الأجل.

شركات التأمين العام: عادة ما يقصد بشركات التأمين العام كافة أنواع التأمين عدا التأمين على الحياة، وهكذا ينحصر التأمين العام في التأمين على الممتلكات والمسؤولية المدنية اتجاه الغير، وعادة ما يغطي تأمين الممتلكات

أخطار الحريق والسرقة وتأمين النقل بأنواعه يغطي الأخطار التي تتعرض لها البضاعة المشحونة أما وثائق المؤولة المدنية فمن أمثالها التأمين ضد حوادث السيارات حيث يدفع مبلغ التأمين للتعويض عن الخسائر التي لحقت بالغير أو ممتلكاتهم.

وينظر إلى هذا النوع من التأمين على أنه يقوم بمهمة شبيهة بالمهمة التي تقوم بها شركات الاستثمار من خلال استثمارها في شكل أسهم وسندات بهدف الحصول على المزيد من العوائد في صورة توزيعات أو فوائد أو أرباح رأسمالية، وكذلك تقف هذه الأموال المستثمرة كخط دفاع في مواجهة أي خسائر غير متوقعة في مجال نشاط التأمين. (اسماء، الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات و ضرورة تجاوز المعوقات ، صفحة 30)

ثالثا: المعيار القانوني

1- شركات المساهمة: في شركات المساهمة تكون الملكية في أيدي حملة الأسهم العادية الذين يختارون مجلس الإدارة الذي يتولى إدارة وتسيير الشركة بالإضافة إلى ذلك يكون لديهم الحق في الربح الصافي الذي تحققه الشركة وعلى هذا الأساس يكون رأس مال الشركة كبير بافتراض كبير عدد مساهميها وتعتبر من أكثر صور المؤمن (شركات التأمين) انتشارا كبيرا لممارسة التأمين من الناحية الاقتصادية والفنية . (الهندي، 1999، صفحة 406/405)

2- شركات الصناديق: هذه الشركات تشبه إلى حد كبير شركات الاستثمار، فهي لا تصدر أسهمها إذ حل محلها وثائق التأمين المكتتب فيها، أما إدارتها فتوكل خبراء متخصصين في مجال التأمين، حيث أن عائدات استثماراتها لها أثر كبير فهو يعطي ارتفاع تكلفة التأمين مقارنة بشركات المساهمة. (الغفار، 2000، صفحة 127)

3- الحكومة كمؤمن: حيث تتدخل الدولة لتغطية أخطار الحروب والزلازل والبراكين وغيرها من الأخطار المتعلقة بالجماعات المحلية في النطاق الجغرافي للدولة عن طريق إسناد هذه المهام إلى أحد هيئات التأمين الأخرى والهدف هو الإصلاح الاجتماعي وتوزيع المداخل بعدالة وحماية الأفراد من الفقر والعجز. (الهندي، 1999، صفحة 407)

4- الجمعيات التعاونية للتأمين: يقصد بها الجمعية المؤلفة من أشخاص تجمعهم روابط المهنة الواحدة أو يعملون لدى رب عمل واحد، وهذه الجمعيات تقوم على أساس فكرة التعاون بين جماعة من الناس تربطهم رابطة واحدة إذ أنها تنشأ برأس مال غير محدود، وتحدد مسؤولية كل عضو وفق لقيمة الاشتراك التي يدفعها.

ومن أبرز تلك الجمعيات جمعة اللويدز في بريطانيا التي تمارس نشاطها في كافة أنحاء العالم، فالشكل القانوني لهذه الجماعة يبدو وكأنه اتحاد أو هيئة تقوم على تنظيم الأعضاء حيث يعملون في جماعات صغيرة تتكون كل منها 10 أو 20 عضواً أو أكثر يقومون بتغطية خطر معين، وهناك مجلس إدارة يتولى تسييرها. (الهندي، 1999، صفحة 408)

المطلب الثاني : شروط قيام شركات التأمين وخصائصها

الفرع الأول: شروط قيام شركات التأمين

- الشروط الواجب توفرها لقيام شركات التأمين تختلف من دولة لأخرى ومن منطقة لمنطقة وذلك استناداً بالظروف ومن خلال جمع القواسم المشتركة والمختلفة بين شركات التأمين يمكن حصرهم الشروط فيما يلي: (الشمري، 1995، صفحة 161)
- إجازات أو رخصة التأمين: والمتمثلة في الأذونات القانونية الممنوحة من الدولة حتى تتمكن من ممارسة أعمالها وتحمل تبعاتها.
- رأس مال: يشترط في شركات التأمين ككل أنواع الشركات المالية ألا يقل رأس مالها عن الحد المعين الذي تعتمد عليه الدولة مقر شركة التأمين وهو يعتمد كذلك على نوع التأمين الذي تقدمه الشركة.
- السجلات والدفاتر: حيث تلزم شركات التأمين بالاحتفاظ بمجموعة من الدفاتر والسجلات التي يتم من خلالها تقييد العمليات المتعلقة بالتأمين وحقوق مؤمنيهها.
- العمل على استثمار الأقساط: وذلك على أساس اعتبار شركة التأمين وعاء ائتمان كبير يقوم بجمع الأموال من الأقساط الافراد، فيجب عليه استثمارها إما في مشاريعها الخاصة أو تقديمها في شكل قروض.
- الالتزامات تجاه المؤمن لهم: عن الالتزام بدفع جميع المستحقات العينية والنقدية المترتبة عليهم عند حصول الخطر.
- الوديعة: وهي عبارة عن مبلغ أو رهن يتم إيداعه عند السلطات النقدية في الدولة لحماية حقوق المؤمن عندهم في حالة الإفلاس أو العجز عن دفع التعويضات المستحقة للأفراد من قبل شركات التأمين. (الشمري، 1995، صفحة 161)

ثانيا: خصائص شركات التأمين

- تتميز خدماتها المقدمة بأنها آجلة وليست آنية، وثبات أسعارها والتي تحدد وفقا لأسس الرياضية والاحتمالات، كما أنها لا تخضع لقوانين العرض والطلب؛ (معوش، 2014/2013، صفحة 16)
- أنها من أكثر المؤسسات المالية خصوصا في مجال استثمار رؤوس الأموال، وذلك بتعيين نسب محددة بها في النصوص واللوائح القانونية مع ضرورة الالتزام بها، بهدف ضمان قدرتها على الوفاء بالتزاماتها؛
- تتميز عن باقي المؤسسات المالية بتقديم خدمات تأمينية لزبائنها في شكل عقود معاوضة من ناحية، واستثمار الأموال المحصل عليها قصد الإيفاء بتعهداتها وتحقيق ربح من ناحية أخرى؛
- التزاماتها وأهدافها تدفعها للتكيف أكثر في التعامل مع مجالات استثمار أموالها المحددة قانونيا، بالتركيز على الاستثمار في الميادين الأقل مخاطرة؛
- انعكاس دورة الإنتاج فيها، حيث لا يتسنى لشركة التأمين معرفة مداخيلها إلا في المستقبل، ألن خاصية طول أجل التزاماتها اتجاه العملاء للسنوات القادمة من تاريخ الاكتتاب، بمعنى أن قيمة العائد لا يمكن تحديدها إلا بصفة استدلالية (بناء على خبرة الشركة) لأن مبلغ التأمين متعلق بتحقيق الخسائر وحجمها. (بالي، 2018/2017، صفحة 81/80)

المطلب الثالث: التنظيم التقني والاداري لشركات التأمين وظائفها

الفرع الأول: التنظيم التقني والإداري لشركات التأمين (2011، صفحة 120/121)

شركة التأمين طبيعة نشاطها تختلف عن غيره من الأنشطة في المؤسسات الاقتصادية الأخرى، حيث يتركز على تأمين المخاطر المؤكدة و غير مؤكدة إضافة إلى انعكاس دورة لاستغلال في هذا النوع من الشركات، نتيجة لتحصيل الإيرادات في شكل أقساط تأمين من المؤمن لهم قبل تحمل التكاليف كتعويضات مدفوعة لهم، الأمر الذي يستدعي ضرورة وجود هيكل تنظيمي كفاء في شركة التأمين، به أقسام تقنية يتم من خلالها تأدية الخدمة التأمينية، وأقسام إدارية تقوم بتقديم خدمات للأقسام التقنية حتى تؤدي هذه الخدمة التأمينية دورها في الوقت المناسب وبالجودة المناسبة، ومن بين أهم أقسام شركة التأمين نجد:

1. القسم التقني (الفني):

تحرص شركة التأمين على تسمية القسم المعني بالنشاط التأميني بالقسم التقني والتسمية الأدق قسم التأمين، حيث يهتم بالمنتجات التأمينية وتطويرها خصوصا من الناحية التقنية، وتقديم المشورة في مجال اختصاصه، وقد يكون هنا قسم لإصدار الوثائق (قسم الاكتتاب) وقسم لخدمة الوثائق (قسم التعوي) ، أو أن يتعارض القسمين الأخيرين بأقسام تأمينية نوعية، حيث يحمل القسم اسم نوع أو أكثر من المنتجات التأمينية الممارسة من قبل شركة التأمين، على سبيل المثال (قسم تأمين السيارات) تناط له عملية الاكتتاب والإصدار لعقود تأمين السيارات، بالإضافة إلى تسديد التعويضات المتعلقة بالمتضرر من هذه العقود. (2011، صفحة 120/121)

2. قسم المالية والمحاسبة:

تناط له مهمة إدارة الموارد والاستخدامات التي تضمنت التدفق النقدي مالي شركة من و إلى شركة التأمين، و القيام بكل الإجراءات الكفيلة لتحقيق ذلك، من تحصيل للأقساط كإيراد وأداء التعويض كمصروف، واختيار الاستثمارات ودراستها من حيث الربحية والمخاطرة وتماشيا مع الأنظمة والقوانين المعمول بها في المنطقة محل نشاط الشركة، إضافة إلى إعداد موازين المراجعة والحسابات الختامية والقوائم المالية الأخرى. (اخرون، 2010/2009، صفحة 210)

3. القسم القانوني:

يتخصص هذا القسم في شركات التأمين بالشؤون القانونية بوج عام، ولكن يقوم بصفة خاصة بفض المنازعات والمشاكل المتعلقة بعقود التأمين، أو رفع الدعاوى أو متابعة الإجراءات القانونية بشأن القضايا والمنازعات بين شركة التأمين والغير. (اخرون، 2010/2009، صفحة 209)

4. قسم المراقبة والتفتيش:

يعتني برقابة سيرورة النشاط التقني والمالي في شركة التأمين، وذلك بتبع لمختلف العمليات على مراحل مختلفة من الإنجاز وعلى مستويات متباينة سواء إداريا أو جغرافيا، وهذا بقياس أداء الأفراد ومراقبة الأعمال التقنية والمالية والمحاسبية، بدءا التوجيهات لتخطي العقبات والانحرافات والعمل على تحديد المسارات الصحيحة بما يحقق الخطة المقررة. (اخرون، 2010/2009، صفحة 209)

يكلف هذا القسم في شركة التأمين، بإدارة الموارد البشرية كالتعيين والتدريب ومتابعة شؤون العاملين إلى غاية الإحالة على التقاعد. (اخرن، 2010/2009، صفحة 209)

الفرع الثاني: وظائف شركات التأمين

لشركات التأمين عدة وظائف أساسية نذكر أهمها:

1. وظيفة الاكتتاب: يشير الاكتتاب إلى عملية اختيار وتصنيف طالبي التأمين، والمكاتب هو الشخص الذي يقرر قبول أو رفض الطلبات ويحدد الشروط اللازمة والسعر والقسط. (الهندي، 1999، صفحة 83/82)
2. وظيفة التسعير: تهتم هذه الوظيفة بمعرفة القسط الواجب استيفاءه من المؤمن له نظير خطر معين ينوي التأمين ضده وبالتالي فإن وظيفة التسعير تضع سعر معين لكل نوع من أنواع التأمينات المختلفة يتناسب مع درجة احتمال تحقق الخطر كما يتناسب مع مبلغ التأمين كما يتناسب مع الظروف المحيطة بالشيء أو الخطر المؤمن ضده كما أنه يتناسب وبصورة عكسية مع معدل الفائدة.
3. وظيفة الإنتاج: ويعني بها في مجال التأمين المبيعات والنشاطات التسويقية وعمليات البيع التي تقوم بها شركات التأمين هي الخدمة التأمينية .
4. وظيفة الاستثمار: وتعتبر وظيفة الاستثمار جوهر النشاط في شركات التأمين، إذ تقوم بتجميع أقساط التأمين وإعادة استثمارها لتحقيق عوائد.
5. وظيفة تسوية المطالبات: تتعلق بدفع المبلغ التأمين أو دفع التعويضات المستحقة للمؤمن له عند تحقق الخطر المؤمن ضده. (بالي، 2018/2017، صفحة 409)
6. وظيفة إعادة التأمين: يقصد بها نقل جزء من الخطر الى جهة أخرى أقدر على تحمله، وهذه الجهة هي شركات إعادة التأمين. (موسى، 2006، صفحة 163)

خلاصة الفصل:

لقد احتلت شركات التأمين منذ فترات طويلة أهمية بالغة في الحياة الاقتصادية، ولقد ازداد القطاع خاصة مع التطورات التي تحدث على مستوى الاقتصاد الوطني من جهة، وتحولات الحاصلة في المحيط الدولي من جهة، فحاولنا في هذا الفصل عرض مختلف المفاهيم والتقنيات التي يعتمد عليها قطاع التأمين والتي يتميز بها باقي القطاعات الأخرى.

الفصل الثاني:

المحاسبة في شركات التأمين

تمهيد:

علم المحاسبة علم لا غنى عنه في حوكمة العمليات المالية فلا يكاد يخلو أي هيكل تنظيمي لأي مؤسسة مالية من قسم المحاسبة، حيث تعطي هذه المؤسسات اهتماما بالغا بالقسم المحاسبي كما تحرص على السير الحسن لأعماله، هذا الاهتمام لم يأتي من فراغ بل له أسبابه كون المحاسبة بشكل عام تراقب حركة الأموال في هذه المؤسسات من الدخول والخروج، وأيضا التطبيق الجيد لها في هذه المنشآت يزيد من مصداقية وشفافية المعلومات المقدمة منها لعملائها وبالتالي يزيد من ثقة هؤلاء العملاء اتجاه هذه المؤسسات.

ان شركات التأمين واحدة من هذه المنشآت المالية فسنحاول قدر الإمكان التعرف على المحاسبة في هذه الشركات وتسجيل المحاسبي لها وسنت هذه المنشآت يزيد من المصداقية وشفافية المعلومات المقدمة منها لعملائها وبالتالي يزيد من ثقة هؤلاء العملاء اتجاه هذه المؤسسات، ان شركات التأمين واحدة من هذه المنشآت المالية فسنحاول قدر الإمكان التعرف على المحاسبة في هذه الشركات والتسجيل المحاسبي وسنتطرق للمحاسبة في شركات التأمين، من خلال مبحثين وهما:

- المبحث الأول: مدخل النظري للمحاسبة لشركات التأمين
- المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية في شركات التأمين

المبحث الأول: مدخل نظري للمحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في المهام الأساسية المشككة للهم التنظيمي في شركات التأمين، وترتبط المحاسبة ارتباطا وثيقا بنشاط

التأمين في هذه الشركات لذا سنحاول التعرف على المحاسبة في المؤسسات التأمين

المطلب الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين، طبيعتها ووظائفها

الفرع الأول: مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

وللمحاسبة في شركات التأمين عدة تعاريف نذكر منها ما يلي:

- هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة، الذي يهتم بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والنظريات والقواعد والسياسات المحاسبية على النشاط التأمين بما يتوافق وطبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا الفرع من النشاط. (فاتح، 2015/2014، صفحة 22)
- وهي تقنية ذات قواعد وأنظمة، مهمتها الرئيسية تحديد نتائج الشركة بالنسبة لنشاطها التأمينية الداخلية أو بعلاقتها مع الغير، حيث تقوم بالحسابات وتحليل العمليات وترجمتها على شكل أرقام نقدية. (الفسفوس، 2010، صفحة 263)

الفرع الثاني: طبيعة المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة على عمليات شركات التأمين، شأنها شأن المحاسبة على العمليات المالية في الشركات الاقتصادية الأخرى، من حيث التزامها بنفس المبادئ والقواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية ثم تبويبها في الدفاتر لإعداد القوائم المالية الختامية خلال كل فترة محاسبية. (جعفر، 2007، صفحة 321)

الحسابات التي يتضمنها دليل الحسابات في شركات التأمين لا بد أن تتفق مع طبيعة العمليات التأمينية، على سبيل المثال هناك حسابات المخصصات الفنية، وغيرها من الحسابات التي تتماشى مع عمليات شركات التأمين

.ينعكس أثر النشاط التأمين لشركات التأمين على الحسابات التي يتم من خلالها تسجيل وتبويب العمليات، كما أن طبيعة النشاط يحدد شكل وعدد الدفاتر المحاسبية المستخدمة وكذلك تعدد أنواع العمليات التأمينية يؤثر على عدد ونوعية لحسابات الختامية التي يتم إعدادها في آخر الفترة المالية، حيث يتم إعداد حسابات ختامية لبيان نتيجة أعمال كل فرع من فروع التأمين المستندات والوثائق المؤدية لعمليات التأمين يحددها القانون. (جعفر، 2007، صفحة 322)

الفرع الثالث: وظائف المحاسبة في شركات التأمين

تقوم المحاسبة في شركات التأمين بالوظائف التالية:

- إجراء مزج بين المفاهيم المحاسبية والمفاهيم التأمينية وصولاً إلى مجموعة من المفاهيم المحاسبية التأمينية التي تعكس طبيعة نشاط التأميني.
- قياس وتحليل وتسجيل الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بالنشاط التأميني في ضوء المتطلبات القانونية مع مراعاة أن يتم التسجيل أول بأول حسب تواريخ وقوع العمليات المالية وتسلسلها الزمني.
- تبيان المعالجة المحاسبية الدقيقة والتوجيه المحاسبي السليم لكل مفردة من المفردات المحاسبية الخاصة بالتأمين، مع بيان أثر هذه البنود على الحسابات والنواتج الختامية لشركات التأمين. (شطية مسعود، 2013/2012، صفحة 04)

المطلب الثاني: أهداف و خصائص المحاسبة في شركات التأمين

الفرع الأول: أهداف المحاسبة في شركات التأمين

تعمل المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- قياس نتيجة أعمال النشاط التأمين من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير حسابات الإيرادات والمصروفات لفروع التأمين المختلفة، كل فرع على حدى وإعداد وتصوير الأرباح والخسائر لشركة التأمين ككل.

- قياس نتيجة أعمال النشاط التأمين من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وذلك من خلال إعداد وتصوير.
- بيان المركز المالي للشركة أو الهيئة المزاولة للتأمين في نهاية كل فترة محاسبية، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل.
- المساهمة في المحافظة على الأموال سواء كانت أموال المساهمين أو أموال محلة الوثائق.
- إظهار نتيجة تنمية الأموال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها.
- موال حيث يساعد النظام المحاسبي على تزويد إدارة الشركة بالمعلومات عن عوائد الاستثمارات وتقييمها.
- إظهار حقوق والتزامات كل المساهمين والوثائق التأمينية وذلك لمعرفة الوضع الحالي لكل منهما في أي لحظة من الزمن.
- قياس نتيجة النشاط الإجمالي والأنشطة الفرعية خلال فترة زمنية معينة من الربح أو الخسارة.
- تبني المركز المالي لشركة التأمين على فترات دورية قصيرة الذي يعكس أداء الشركة في تشغيل الأموال (استخدامات الاموال).
- عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والرقابة والإشراف وتقييم الأداء واتخاذ القرارات الرئيسية. (قابل، 2001، صفحة 79)

الفرع الثاني: خصائص المحاسبة في شركات التأمين

خصائص المحاسبة في شركات التأمين تتمثل في نقاط التالية: (شحادة، 2008، صفحة 291)

1. خضوع وقيام محاسبة العمليات في شركات التأمين وفق أحكام القوانين التي تنظم مهنة التأمين في البلد: يعتبر خضوع محاسبة التأمين وتأثرها بالقوانين والقرارات التشريعية التي تصدرها الدولة لتحديد واجبات وحقوق كمال من طرفي العقد من أهم الخصائص التي تميز محاسبة شركات التأمين عن باقي أنواع المحاسبة الأخرى، لأن هذه المحاسبة يجب أن تبرر تلك الخصائص المعكوسة في تلك القوانين من خلال الالتزام بنماذج معينة عند إعداد سجلاتها

وحساباتها وذلك فيما يتعلق بكل فرع من فروع التأمين، حيث حددت القوانين المنظمة لأعمال التأمين شكل ومضمون النماذج وأيضاً الكيفية التي يمكن استخدامها ومواعيد إعدادها واعتمادها .

2. عمليات شركات التأمين تتأثر بعوامل المخاطرة وعدم التأكد: إن الصفة الأساسية لعمليات التأمين أنها تقوم على عامل الخطر للمؤمن ضده، حيث هناك تلازم بين الخطر وقيمة القسط الواجب تحصيله من المستأمنين وقيمة مبلغ التأمين الذي يجب أن ينص عليه في وثيقة التأمين

وقد ترتب على هذه القضايا السابقة الذكر عمليات معقدة لحساب القسط الواجب على المستأمن والذي يمثل المورد الأساسي لشركات التأمين، ما يتبع ذلك من تحديد لقيمة التعويضات عند تحقق الخطر موضوع التأمين، حيث غالباً ما تثار مشاكل متعددة بين شركات التأمين والمستأمنين حول قيمة تلك التعويضات، هذه الأمور السابقة الذكر سوف تنعكس بشكل مباشر على القياسات المحاسبية لعمليات التأمين من حيث مواعيد تحقق الإيرادات "الأقساط" ومواعيد تحقق المصروفات "التعويضات" وانعكاسات ذلك على القوائم المالية التي تعدها شركات التأمين.

3. تعدد وكثرة التسويات الجردية للعمليات التأمينية في نهاية العام: تتطلب المحاسبة في شركات التأمين إجراء العديد من التسويات الجردية للعمليات التأمينية في نهاية الدورات المالية ويرجع السبب بالرئيسي في ذلك إلى عدة عوامل منها:

- أن عقود التأمين وبشكل خاص تأمينات الحياة هي عقود طويلة الأجل وربما تتميز إلى أكثر من خمس وعشرين عام وفي هذا تداخل بين الدورات المالية للإيرادات والمصروفات والتعويضات والإحتياطات الواجبة التكوين.
- عدم اتفاق بداية ونهاية عقد التأمين مع تاريخ بداية ونهاية الفترة الحالية للشركة هذا الأمر يؤدي إلى
- تداخل نتائج الفترات الحالية بعضها البعض، هذا الأمر يستوجب إجراء العديد من التسويات المحاسبية في نهاية الفترة المالية.

4. تعدد حسابات النتيجة تبعاً لتعدد فروع التأمين في الشركات: تقوم محاسبة شركات التأمين على مبدأ مسك حسابات مستقلة خاصة بكل فرع من فروع التأمين على حده وطبقاً لهذا فشركات التأمين ملزمة بعمل حسابات

نتيجة خاصة بكل فرع من فروع التأمين، بحيث تتضمن حسابات الإيرادات والمصروفات لفرع معين من فروع التأمين، فضالاً عن حسابات الإيرادات والمصروفات العامة المتعلقة بالشركة ككل.

هذا الأمر ناتج عن خصوصية كل نوع من أنواع التأمين من حيث قواعد وقوانين حساب الأقساط والتعويضات والاحتياطات السنوية في نهاية العام. (شهادة، 2008، صفحة 292)

المطلب الثالث: القوائم المالية ومدونة الحسابات الخاصة بشركات التأمين

الفرع الأول: القوائم المالية لشركات التأمين

أولاً: الميزانية العمومية

1. تعريف الميزانية: تعرف الميزانية على أنها صورة فوتوغرافية لوضعية المؤسسة المالية في تاريخ محدد، أي أنها تظهر ذمة المؤسسة التي تمثل في عناصر الأصول وعناصر الخصوم، أي أن لكل مؤسسة ذمة مالية توضح مالها من حقوق وعليها من التزامات. (شنوف، 2013، صفحة 119)

2. مضمون الميزانية: تتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين شأنها في ذلك جميع المؤسسات التجارية والصناعة والزراعة وأيضا المؤسسات المالية -الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة: (السجاعي، 2006، صفحة 106)

• الأصول: التي تعرف على أنها منافع اقتصادية متوقع الحصول عليها في المستقبل، وأن الوحدة المحاسبية قد اكتسبت حق الحصول على هذه المنافع أو السيطرة عليها نتيجة أحداث وقعت أو عمليات تمت في الماضي. (المطارنة، 2009، صفحة 44)

• الخصوم: التي تعرف على أنها تضحيات محتملة بمنافع اقتصادية ناشئة عن الالتزامات المالية لمؤسسة معينة بنقل أو تحويل أصول أو توفير خدمات لأصول أخرى في المستقبل نتيجة لمعاملات أو أحداث ماضية. (حماد، 2007، صفحة 23)

3. شكل الميزانية (أنظر الملحق رقم 01)

ثانيا: جدول حساب النتائج

1. تعريف جدول حساب النتائج:

حساب النتائج هو بيان ملخص للأعباء والمنتجات المنجزة من الكيان خلال السنة المالية ولا يأخذ في الحساب تاريخ التحصيل أو تاريخ السحب ويبرز بالتمييز النتيجة الصافية للسنة المالية ربح أو خسارة. (القرار المؤرخ في 26/07/2008 الصفحة 24)

2. العناصر المكونة لجدول حساب النتائج:

يتكون جدول حساب النتائج من ثلاثة عناصر أساسية وهي: الإيرادات والأعباء والنتيجة الصافية.

● الإيرادات (المنتجات): تتمثل منتوجات السنة المالية في تزايد المزايا الاقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول أو انخفاض في الخصوم، كما تمثل المنتوجات استعادة خسارة في القيمة والاحتياطات المحددة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية. (المرسوم التنفيذي رقم 08-156 / 2008 الصفحة 13)

● الأعباء: تتمثل أعباء السنة المالية في تناقص المزايا الاقتصادية التي حصلت خلال السنة المالية في شكل خروج أو انخفاض أصول في شكل ظهور خصوم، وتتمثل الأعباء مخصصات الاهتلاكات أو الاحتياطات وخسارة القيمة المحددة بموجب قرار من الوزير المكلف بالمالية.

● النتيجة الصافية: تساوي النتيجة الصافية للسنة المالية الفرق بين مجموع الإيرادات ومجموع الأعباء لتلك السنة المالية، ويكون لتغير الأموال الخاصة بين بداية السنة المالية ونهايتها ماعدا العمليات التي تؤثر مباشرة على مبلغ رؤوس الأموال الخاصة ولا تؤثر على الأعباء والإيرادات.

● وفي التأمين الإيرادات تتكون أساس من أقساط التأمين والمنتجات المالية المتأتية من الاستثمارات أما الأعباء فتكون أساس من أقساط التأمين والتكاليف المالية للمؤسسة. (المرسوم التنفيذي رقم 08-156 / 2008 الصفحة 14/13)

3 شكل جدول حساب النتائج (أنظر الملحق رقم 02)

ثالثا: جدول تدفقات الخزينة (قائمة التدفقات النقدية)

1. تعريف قائمة التدفقات النقدية:

وهي عبارة عن كشف تحليلي لحركة تغيرات النقدية التي حصلت في المؤسسة سواء بالزيادة او بالنقصان والتعرف على أسباب هذه التغيرات، بمعنى أنها تصور لمجموع المعاملات النقدية الداخلة ومجموع المعاملات النقدية الخارجية. (زناد، 2006، صفحة 111)

2. مكونات قائمة التدفقات النقدية:

- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: يقصد بالأنشطة الاستثمارية بأنها عبارة عن أنشطة اقتناء واستبعاد الأصول طويلة الأجل والاستثمارات الأخرى التي لا تدخل في حكم النقدية؛
- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: الأنشطة التشغيلية هي جميع العمليات والأحداث الأخرى التي لا تعرف على أنها أنشطة استثمارية أو تمويلية، وبشكل عام تشمل التشغيلية السلع المنتجة أو المسلمة والخدمات المقدمة (أي التي تدخل في تحديد صافي الدخل).
- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: أنشطة التمويل هي الأنشطة التي ينتج عنها تغييرات في حجم ومكونات حقوق الملكية والاقتراض بالمنشأة. (لطفي، 2007، صفحة 284/285)

3. شكل جدول تدفقات الخزينة (أنظر الملحق رقم 03)

رابعا: جدول تغيير الأموال الخاصة

1. مفهوم جدول تغيير الأموال: يشكل جدول تغيير الأموال الخاصة تحليلا للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية.
2. المعلومات الدنيا المطلوب تقديمها في هذا الجدول تخص الحركات المرتبطة بما يلي:

- النتيجة الصافية للسنة المالية؛

- تغيرات الطريقة المحاسبية وتصحيحات الأخطاء المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس أموال؛
- المنتوجات والأعباء الأخرى المسجلة مباشرة في رؤوس الأموال الخاصة ضمن إطار تصحيح أخطاء هامة؛
- عمليات الرسملة (الارتفاع، الانخفاض، التسديد...)
- توزيع النتيجة والتخصيصات المقررة خلال السنة المالية. (القرار المؤرخ في 2009/03/25 الصفحة 27/26).

3. شكل جدول تغير الأموال الخاصة (أنظر الملحق رقم 4)

الفرع الثاني: مدونة الحسابات الخاصة بشركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

شركات التأمين وإعادة التأمين ملزمة باحترام مدونة الحسابات وفق النظام المحاسبي المالي إلا أنه يمكنها إضافة حسابات فرعية تتناسب مع عملياتها المحاسبية، وتمثل حسابات شركة التأمين وفق ما يلي: (نبيل بوفليح، الصفحة 17)

المجموعة الأولى: حسابات رؤوس الأموال وتضم الحسابات التالية: حسابات (10،11،12،13،13،15،16،17،18) لم تتغير نفسها في المخطط المحاسبي العام.

ح/14 مؤونات تقنية ويتفرع إلى:

ح/140 مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين)

ح/141 مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية).

ح/142 مؤونات الأخطاء والكوارث.

ح/19 ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية ويتفرع إلى:

ح/190 كيانات ذات صلة.

ح/191 كيانات المساهمة.

ح/192 كيانات أخرى.

المجموعة الثانية: حسابات الأصول الثابتة وهي نفسها.

المجموعة الثالثة: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين.

ح/30 مؤونات فنية لعمليات مباشرة "التأمين على الأضرار.

ح/31 مؤونات فنية على العمليات المقبولة "التأمين على الأضرار.

ح/32 مؤونات على العمليات المباشرة "التأمين على الأشخاص.

ح/33 مؤونات على العمليات المقبولة "التأمين على الأشخاص.

ح/38 حصة التأمين الافتراضي المسندة.

ح/39 حصة إعادة التأمين المسندة.

المجموعة الرابعة: حسابات الغير.

ح/40 الديون الناشئة.

ح/41 المؤمنون وسطاء التأمين المستندة.

حسابات (42،43،44،45،46،48،49) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي المالي العام لا تتغير بالنسبة للعمليات التأمينية.

المجموعة الخامسة: الحسابات المالية وهي نفسها في المخطط المحاسبي المالي العام لم تتغير.

المجموعة السادسة: حسابات الأعباء.

ح/60 فوائد (مطالبات) على الكوارث والنكبات

حسابات (62،63،64،65،66،67،68،69،61) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي المالي العام لم

تتغير بالنسبة للعمليات التأمينية.

المجموعة السابعة: حسابات المنتوجات

ح/70 الاشتراكات (أقساط الاشتراكات).

ح/71 الاشتراكات مؤجلة.

ح/72 عمولات إعادة التأمين

الحسابات (73،74،75،76،77،78) نفس الحسابات في المخطط المحاسبي المالي العام لم تتغير.

للاطلاع على مدونة الحسابات أنظر الملحق رقم (04)

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لأهم العمليات التأمين وإعادة التأمين

إن شركات التأمين كباقي المنشآت تقوم بالعديد من العمليات التي تفسر نشاطها، تبدأ من وقت إبرام عقد التأمين بين الطرفين والتي تعرف بعمليات الإنتاج والمستمدة من وثيقة التأمين، إلى مرحلة التعويض والتي تعرف بعمليات الأضرار، إضافة إلى عمليات أخرى هذه العمليات تتطلب تسجيلاً محاسبياً خاصاً، من خلال هذا المبحث سنتطرق بمدونة حسابات شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي وأهم التسجيلات المحاسبية للأنشطة التأمين.

المطلب الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج والتحصيل والتحويلات النقدية

يتم تسجيل مختلف عمليات الإنتاج في شركات التأمين المستندة من وثيقة التأمين، وقبل التعرض لعملية التسجيل لعمليات الإنتاج يجدر بنا الإشارة إلى كيفية حساب القسط.

القسط الإجمالي للقسط الصافي + الإضافات + الطواع + الرسم على القيمة المضافة

(محسوب على الأقساط) + صندوق ضمان السيارات

القسط الصافي = يمثل مجموع الضمانات الممنوحة

الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج

التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج تقوم شركة التأمين بتسجيله على ثلاثة مراحل كما يلي: (نبيل بوفليح، الصفحة 17)

1- مرحلة إثبات عملية الإنتاج: تتم بإمضاء العقد وينتج عنها حق للمؤسسة على المؤمن له:

XXXX	ح/أقساط صادرة للتحصيل	411
XXXX	ح/القسط التجاري الصافي	7000
XXXX	ح/الإضافات	7003
XXXX	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450
XXXX	ح/الصندوق الخاص بالسيارات	4431
XXXX	ح/الطابع	4427
	-إثبات عملية الإنتاج-	

الفرع الثاني: : التسجيل المحاسبي لعمليات التحصيل

يقوم المؤمن له بتسديد القسط حسب مبلغ قد يكون التسديد نقدا او عن طريق البنك كالتالي: (نبيل بوفليح،

الصفحة 17)

	XXXX	ح/البنك	512
			أو
	XXXX	ح/الصندوق	53
		ح/ أقساط صادرة للتحصيل	411
XXXX		-تسديد القسط-	

ملاحظة:

يمكن للتسجيلات المحاسبية السابقة لعملية الإنتاج أن يتم إلغاؤها، وهنا يطلب من المؤمن له، وبالتالي يتحمل حقوق الطابع للحجم على عاتقه، أو برغبة من شركة التأمين في حالة تأخر المؤمن له في دفع اشتراكاته من الأقساط ويتم تسجيل ما يلي:

	XXXX	ح/القسط التجاري الصافي	7000
	XXXX	ح/الإضافات	7003
	XXXX	ح/أقساط صادرة للتحصيل	4450
	XXXX	ح/الصندوق الخاص بالسيارات	4431
	XXXX	ح/الطابع	4427
XXXX		ح/ أقسام صادرة للتحصيل	411
		-الغاء العمليات-	

الفرع الثالث: التحويلات النقدية

هذه العملية تتمثل في قيام أمين الصندوق بإيداع جميع المبالغ الموجودة في الصندوق إلى الحساب البنكي يوميا وتكون المعالجة المحاسبية لهذه العملية كما يلي: (نبيل بوفليح، الصفحة 19)

	XXXX	ح/ تحويلات مالية		5810
XXXX		ح/الصندوق	53	
		- سحب مبلغ من الصندوق لإيداعه في الحساب البنكي		
	XXXX	ح/الصندوق		512
XXXX		ح/ تحويلات مالية	5812	
		إيداع المبلغ المسحوب في البنك		

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لعمليات الأضرار والتعويض

الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الأضرار: (محاسبة قطاعية،الصفحة 32)

عندما يقوم المؤمن له بتصريح الحادث المؤمن ضده لدى شركة التأمين، تقوم هذه الأخيرة بفتح ملف، غير أن عملية تقدير مبلغ التأمين تتطلب وقتا، بحيث تقوم أولا بإعطاء قيمة تقديرية تسجلها في وثيقة الإشعار عن الحادث، وبعد ذلك عليها تعيين خبير ليفصل في قيمة المبلغ النهائي الواجب تسديده للمؤمن له وفي هذا المطلب سنتوقف عند مختلف التسجيلات المحاسبية لعمليات الأضرار.

عملية إثبات الأضرار والمصاريف على العمليات المباشرة ويتم إثبات الأضرار بالقيود التالي:

XXXX	XXXX	ح/أضرار على العمليات المباشرة	60XXX
	XXXX	ح/المصاريف ملحقة مع الأضرار	6003
		ح/أضرار ومصاريف للدفع	306XXX
		-إثبات عمليات الأضرار -	

الفرع الثاني: التسجيل المحاسبي لعملية التعويض او التسديد

أولا: إثبات مبلغ التعويض: (محاسبة قطاعية،الصفحة 33)

بعد الاطلاع على خلفيات الحادث وكذا جميع الضمانات الممنوحة للمؤمن له وبعد الحصول على تقرير الخبير يتم تحديد مبلغ التعويض أي مبلغ الواجب دفعه للمؤمن له ويكون التسجيل المحاسبي هنا كالتالي:

XXXX	XXXX	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدف ح/ مؤونة تسوية التعويض على... -إثبات مبلغ التعويض-	306XXX	600XXXX
------	------	----------------------------------------------------------------------------------------	--------	---------

ثانيا: التعويض او التسديد : (محاسبة قطاعية،الصفحة 34)

بعد إن يتأكد المحاسب من وجود رصيد كافي يسمح بتغطية قيمة التعويض يتم تحرير الشيك للمؤمن له وتسجل محاسبيا

XXXX	XXXX	ح/ مؤونة تسوية التعويض على..... ح/البنك -تسديد قيمة التعويض- بشيك-	51221	306XXX
------	------	--------------------------------------------------------------------------	-------	--------

المطلب الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات التسوية وإعادة التأمين

الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات التسوية

أولا: حق الطابع

تتم تسوية حق الطابع بدف المبلغ المستحق لدى مصلحة الضرائب، أما الوثيقة المعتمدة عليها في التسجيل هي الأمر بالتسديد إلى قباضة الضرائب ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المالية والمحاسبة وتسجل محاسبيا

كالتالي: (قابل، 2001، صفحة 91)

	XXXX	ح/ حق الطابع		4427
XXXX		ح/البنك	512	
		تسوية حق الطابع		

ثانيا: الصندوق الخاص بالتعويضات FGA

- وتتم تسوية الدين مباشرة من طرف الوكالة الى خزينة الولاية بواسطة شيك بنكي، اما الوثيقة المعتمد عليها في التسجيل هي الامر بالتسديد الى الصندوق الخاص بالتعويضات ممضي من طرف مدير الوكالة ورئيس مصلحة المالية والمحاسبة وتسجل محاسبيا كالتالي : (الفسفوس، 2010، صفحة 273)

	XXXX	ح/ الصندوق الخاص بالتعويضات		443
XXXX		ح/البنك	512	
		تسوية الصندوق الخاص بتعويضات		

ثالثاً: تسوية اتعاب الخبير

تقوم الوكالة بتسديد اتعاب الخبير عن طريق شيك بنكي، وهذا المقابل الخبرة التي يكون قد قام بها لصالح الوكالة ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي: قابل، 2001، صفحة 93)

XXXX	XXXX	ح/ تعويض ضرر مادي	6006XXX
XXXX	XXXX	ح/ الرسم على القيمة المضافة	44536
XXXX		ح/ البنك	512
		-تسوية اتعاب الخبير-	

الفرع الثاني: إعادة التأمين

أولاً-عمليات القبول:

أ- عند إبرام عقد إعادة التأمين تكون المؤسسة هي الطرف المتنازل له فيشمل تسجيل أفساط التأمين المقبولة في رقم أعمالها كما يتم دفع عمولة للمتنازل كتعويض عن المصاريف التي تحملها عند إبرام عقد التأمين الأصلي ويكون القيد كما يلي: (سليمة ط.، 2014، صفحة 304)

	XXXX	ح/جاري التنازل		402
	XXXX	ح/عمولة ممنوحة لتأمين الاخطار		7290
	XXXX	ح/عمولة ممنوحة لتأمين الأشخاص		7292
XXXX		ح/أقساط مقبولة لتأمين الاخطار	70100	
XXXX		ح/أقساط مقبولة لتأمين الأشخاص	70300	
		عمليات إعادة التأمين		

ب- حين تلتحق أضرار للمؤمن يتصل بمؤسسة التأمين التي أمن لديها للمطالبة بالتعويض وبدورها تتصل بالمؤسسة التي تنازلت لها عن أقساط التأمين في إطار إعادة التأمين فيتم نفس الإجراءات في عملية التأمين العادي المذكور سلفا وبالشكل التالي: (سليمة ط.، 2014، صفحة 301)

	XXXX	ح/ مؤونة الأضرار مخاطر		601009
	XXXX	ح/ مؤونة الأضرار أشخاص		30309
XXXX		ح/أداءات ومصاريف للدفع أضرار	31600	
XXXX		ح/ أداءات ومصاريف للدفع أشخاص	33600	
		عمليات إعادة التأمين		

ج- ويتم ترصيد المؤونة بقلب نفس القيد عند تسديد التعويض يتم تسوية المؤونة كما يلي:

	XXXX	ح/ أضرار مخاطر		60100
	XXXX	ح/ أضرار أشخاص		60300
XXXX		ح/البنك	512	
		-تسديد قيمة التعويض-		

ثانيا: عمليات التنازل:

أ- تعتبر عملية التنازل عن أقساط التأمين في إطار إعادة التأمين تنازلا عن جزء من رقم الأعمال ومع هذه العملية تتحصل المؤسسة المتنازلة على عمولات إعادة التأمين وتتم التسجيلات كما يلي: (سليمة ط.، 2014، صفحة 305)

XXXX	ح/ أقساط متنازل عنها تأمين أخطار	70900
XXXX	ح/ أقساط معاد متنازل عنها تأمين أخطار	70910
XXXX	ح/ أقساط متنازل عنها تأمين أشخاص	70920
XXXX	ح/ أقساط معاد متنازل عنها تأمين أشخاص	70930
XXXX	ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم	401
XXXX	ح/ عمولة عن عملية التنازل تأمين	7210
XXXX	ح/ عمولة عن عملية إعادة التنازل تأمين أخطار	7211
XXXX	ح/ عمولة عن عملية التنازل تأمين أشخاص	7212
XXXX	ح/ عمولة عن عملية إعادة التنازل تأمين أشخاص	7213
	التنازل عن أقساط التأمين	

ب - في حالة وقوع الضرر المؤمن له الأول سيحصل على تعويض من مؤسسته الأصلية التي أمن لديها والتي بدورها تتحصل على تعويض من المؤسسة المتنازل لها وتسجل إنشاء مؤونة في دفاتر المؤسسة المتنازل لها كما يلي: (محاسبة قطاعية، الصفحة 37/36)

XXXX	ح/ أداءات ومصاريف للاستلام تأمين أخطار	39060
XXXX	ح/ أقساط معاد متنازل عنها تأمين أخطار	39160
XXXX	ح/ أقساط متنازل عنها تأمين أشخاص	39260
XXXX	ح/ أقساط معاد متنازل عنها تأمين أشخاص	39360
XXXX	ح/ حسابات جارية للمتنازل لهم	60909
XXXX	ح/ عمولة عن عملية التنازل تأمين أخطار	60919
XXXX	ح/ عمولة عن عملية إعادة التنازل تأمين أخطار	60929
XXXX	ح/ عمولة عن عملية التنازل تأمين أشخاص	60939
	- قيد انشاء المؤونة -	

ج- عند ترصيد المؤونة يقلب هذا القيدو عند تحصيل التعويض يتم تسوية المؤونة ويكون ذلك بالشكل التالي:

	XXXX	ح/ البنك		512
XXXX		ح/أداءات تأمين أخطار	60900	
XXXX		ح/أداءات إعادة تأمين أخطار	60910	
XXXX		ح/ أداءات تأمين أشخاص	60920	
XXXX		ح/أداءات إعادة التنازل أشخاص	60930	
		ترصيد مؤونة		

خلاصة الفصل :

من خلال هذا الفصل عالجنا المحاسبة في شركات التأمين، حيث تطرقنا للكيفية التي تتم بها المحاسبة في شركات التأمين من خلال ذكر طبيعة وخصائص وأهداف المحاسبة في التأمين والمعالجة المحاسبية في المؤسسات التأمينية الجزائية والتي تشمل عدة أدوات والمتمثلة في: السجلات والدفاتر والمستندات المحاسبية، الكشوف المالية والتسجيلات المحاسبية لاهم العمليات التأمينية.

الفصل الثالث

دراسة حالة الشركة الوطنية الجزائرية

للتأمين و إعادة التأمين-

CAAR-وكالة بسكرة

تمهيد

بعدها تطرقنا في الجانب النظري إلى التأمينات شركات التأمين و كذا الممارسات المحاسبية في شركات التأمين سنحاول من خلال هذا الفصل أن نسقط الدراسة النظرية على الوقع الميداني لذلك قمنا بدراسة حالة ميدانية لحالة الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين -CAAR- وكالة بسكرة -للتعرف على مدى التزام هذه الشركة بتطبيق هذه الشركة بالنظام المحاسبي المالي و عليه قمنا في هذا الفصل بتقسيمه إلى مبحثين:

المبحث الأول التقديم العام للشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين

المبحث الثاني: التسجيلات المحاسبية على مستوى المصالح و عمليات التسوية.

المبحث الثالث: ملخص التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات في وكالة بسكرة

المبحث الأول: تقديم عام للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين

المطلب الأول: لمحة تاريخية عن نشأة الشركة

تعد الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين من أولى الشركات العاملة في صناعة التأمين في الجزائر وهي شركة مساهمة برأس مال اجتماعي قدره 12 مليار دج، ويتراوح عدد العاملين فيها حاليا 1798 موظف على المستوى الوطني، ونشأت بموجب القانون 197/63 المؤرخ في 8 جوان 1963 باسم الصندوق الوطني للتأمين وإعادة التأمين، منذ نشأتها شهدت الشركة تحولات عديدة عرفت من خلالها تغيرا مستمرا في نشاطها وطرق تسييرها وتطورت تبعا لتطور السياسة الاقتصادية للبلاد، وتبعا لشكل سوق التأمين الجزائري.

ويمكن تقسيم مراحل التطور كالاتي:

أولا: مرحلة ما بعد الاستقلال (1963-1965)

أمام سوق مستغلة من طرف مؤسسات من طرف مؤسسات تأمين أجنبية، قامت الدولة الجزائرية بإنشاء شركة جزائرية للتأمين هي الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (ش.ج.ت.إ.ت) وهذا لتسيير التنازل القانوني الإجمالي طبقا للمرسوم الصادر في تاريخ 1963/10/15، والذي بموجبه أجبرت شركات التأمين الأجنبية التي كانت تمارس نشاطها في الجزائر على التنازل 10% من جميع فئات المخاطر المكتتب بها لهذه الشركة المحلية، إضافة لهذا الدور الحيوي (ش.ج.ت.إ.ت) بممارسة الرقابة على شركات التأمين الأجنبية العاملة في الجزائر من خلال الدور الاستشاري في منح أو سحب الاعتماد الذي يشكل العنصر الضروري لممارسة نشاط التأمين، وهذا بهدف الحماية و الحفظ على مصالح المؤمن لهم. رغم العراقيل المختلفة ومشكل نقص الموارد البشرية المختصة، سمحت وزارة المالية لهذه الشركة في 1964/02/26 بتوسيع حيز نشاطها وتمديده للممارسة عمليات التأمين المباشر على جانب النشاط الرئيسي والأصلي المتعلق بإعادة التأمين.

ثانيا: مرحلة الاحتكار (1966-1975)

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

في هذه المرحلة قامت الدولة الجزائرية بتأميم قطاع التأمين، بموجب رقم 66-127 بتاريخ 1966 وأصبح لزاما على الشركة الجزائرية لتأمين وإعادة التأمين أن تحل محل الشركات الأجنبية المغادرة، لتجد نفسها وبقيّة شركات التأمين وحدها لتغطية المخاطر ليس فقط على المستوى سوق التأمين الجزائرية بالإضافة إلى دور الوطاء الذي حذف وعوض بوكالات مباشرة.

ثالثا: مرحلة التخصص (1976-1984)

بهدف تحسين خدماتها شهدت هذه المرحلة صدور قوانين تحدد تخصص كل شركة عاملة في القطاع، حيث خضعت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين للتخصص من خلال الحد من نشاطها وحصره في تغطية مجموعة عمليات التأمين ذات الطابع الصناعي لحساب الدولة ابتداء من 1976/10/01. تتمثل المخاطر الصناعية في مجموع المخاطر التي تخص الوحدات والورشات الصناعية، البناءات تأمين الحريق والانفجارات، التأمينات الهندسية، تأمينات المخاطر المتعددة، تأمينات النقل.

رابعا: مرحلة إعادة الهيكلة (1985-1994)

لقد مست إعادة الهيكلة التي أجرتها الدولة الجزائرية في بداية الثمانينات الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين حيث بموجب المرسوم 82/85 المؤرخ في 1985/04/30 تمت إعادة هيكلة الشركة التي نتجت عنها مؤسسة عمومية أخرى هي الشركة الجزائرية لتأمين النقل CAAT من خلال سحب الاعتماد من الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بضمّان فروع تأمينات السيارات والفروع البحرية والجوية وإسناده إلى الشركة الجديدة. كما صدرت قوانين أخرى منظمة لسوق التأمين في نهاية الثمانينات لإعطائه ديناميكية جديدة وهيئة لدخول اقتصاد السوق، حيث عمل قانون المالية الصادر في 1989/02/15 على إنهاء الاحتكار المؤسسة في 1966 والسماح لشركة واحدة بتغطية كافة المخاطر، مما أدى إلى مراجعة القانون التأسيسي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين لشركة واحدة بتغطية بضمّان فروع تأمينات السيارات والفروع البحرية و الجوية وإسناده إلى الشركة الجديدة. كما صدرت قوانين أخرى منظمة لسوق التأمينات في نهاية الثمانينات لإعطائه ديناميكية جديدة وهيئة لدخول اقتصاد السوق حيث عمل قانون المالية الصادر في 1989/02/15 على إنهاء الاحتكار المؤسس في 1966 والسماح لشركة واحدة بتغطية كافة المخاطر، مما أدى إلى مراجعة القانون التأسيسي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين لتصبح بذلك شركة

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

ذات أسهم. بإلغاء التخصص دفع هذه الأخيرة للخوض في حيز المنافسة مع مختلف الشركات العمومية والسعي للبحث عن حصص جديدة في سوق التأمين.

خامسا: مرحلة تحرير السوق (ما بعد 1995)

خلال هذه المرحلة تم إصدار القانون 07/95 والمتعلق بالتأمينات، حيث نص على تحرير سوق التأمين الجزائرية والسماح للمتعاملين الخواص بممارسة أنشطة التأمين كنتيجة لذلك وجدت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين نفسها على غرار بقية شركات التأمين الجزائرية الأخرى أما منافسة شديدة تقودها للتحرر من القيود الإدارية المفروضة عليها، والعمل على استغلال طاقتها البشرية والمادية بالصورة التي تراها كفيلة لضمان بقائها واستمرار نشاطها.

المطلب الثاني: التعريف بالشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وهيكلها التنظيمي

الفرع الأول: تعريف بالشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين

تعتبر إحدى المؤسسات العمومية الكبرى بقطاع التأمين في الجزائر، تأسست في 1963 وتم تكليفها بمتابعة و مراقبة عمليات التنازل القانوني، وكان الهدف من عا المؤسسة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين هو السماح للدولة الجزائرية على مراقبة سوق التأمين، حيث كانت تلزم أي مؤسسة تباشر نشاطها في الجزائر أن تتنازل عن أقساطها ما نسبته 10% لصالح المؤسسة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR. وبعد مرور سنة من ذلك يسمح لها بممارسة عمليات التأمين المباشرة، وتحرص على تكوي محفظة متنوعة الفروع.

تعتبر المؤسسة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، مؤسسة ذات أسهم (SA)، وقدر رأس مالها سنة 2007 بمبلغ 8000 مليون دج، فهي تشارك في رأسمال اجتماعي لعدة مؤسسات اقتصادية، وبلغ عدد عمالها الدائمين سنة 2007 ب: 1645 عامل.

كما تشمل نشاطات الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين ما يلي:

- عمليات التأمين، وهنا تقوم الشركة بعرض الخدمات التأمينية بكافة أنواعها كالتأمين على الممتلكات، تأمين المسؤولية المدنية، تأمين الأشخاص، تأمين أخطار النقل وغيرها؛

- عملية إعادة التأمين بكل فروعها؛
- ممارسة نشاط التأمين المشترك؛
- ممارسة النشاط المالي كعمليات التوظيف والمساهمات عن طريق شراء الأسهم و السندات الخ.

الفرع الثاني : الهيكل التنظيمي للشركة

تتسم شركات التأمين عموما بالضخامة، ويرجع ذلك لتعدد وتنوع عملياتها وأنشطتها، وضخامة حجم معاملاتها، وبالتالي فإن الهيكل التنظيمي لمثل هذه الشركات يتكون عموما من مجموعتين من المديريات: مديرية تقنية تشمل المديريات متخصصة في تقديم مختلف الخدمات التأمينية مثل مديرية تأمينات الحياة، ومديرية تأمينات النقل، وهي بدورها تنقسم إلى مديريات فرعية متخصصة، ومديرية إدارية تتولى تسيير أعمال وشؤون الشركة التقليدية مثل مديرية المالية والمحاسبة، ومديرية الموارد البشرية وهي بدورها أيضا تنقسم إلى مديريات فرعية.

1. المديرية العامة: المسؤول عن هذه المديرية هو الرئيس المدير العام والذي تقع على عاتقه مهمة اتخاذ

القرارات الإستراتيجية للشركة، ويساعد الرئيس المدير العام المدراء المساعدين التاليين:

- المدير العام المساعد التقني؛
- المدير العام المساعد للنشاط التجاري؛
- المدير العام المساعد للنشاط المالي ونشاطات الشركة.

2. المديريات المركزية: تتضمن نوعان من المديريات:

أ- المديرية المركزية التقنية والتجارية: تتنوع هذه المديرية بتنوع الفروع المختلفة للتأمين بالشركة، وتقع تحت مسؤولية مديرين، مدير القسم التجاري ومدير القسم التقني:

● القسم التجاري يتكون من:

- مديرية التسويق؛
- مديرية التنشيط الشبكات والاستقبال؛
- مديرية التأمين على الحياة.

● القسم التقني يتكون من:

- مديرية إدارة المخاطر؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- مديرية الأخطار الكبيرة المحققة؛

- مديرية الأخطار العامة ماعدا البسيط؛

- مديرية تأمينات النقل؛

- مديرية أخطار الصدمات؛

- مديرية إعادة التأمين.

ب. المديرية المركزية للجانب المالي والمساهمات للشركة: تتكون هي أيضا من قسمين:

✓ قسم التنظيم والإدارة يتكون من:

- مديرية نظم الإعلام والتنظيم؛

- مديرية الموارد البشرية؛

- مديرية إدارة الوسائل.

✓ قسم المالية والمساهمات: يتكون من:

- مديرية المالية والتوظيفات؛

- مديرية مراقبة التسيير.

ت. هياكل اللامركزية: تضم جميع الهياكل الموجودة في المستوى القاعدي للهيكل التنظيمي العام للشركة

وتشمل:

1) الوحدات الجهوية: وتضم الشركة حاليا خمس وحدات جهوية:

❖ وحدتين بالجزائر العاصمة (شراكة، بوزريعة)؛

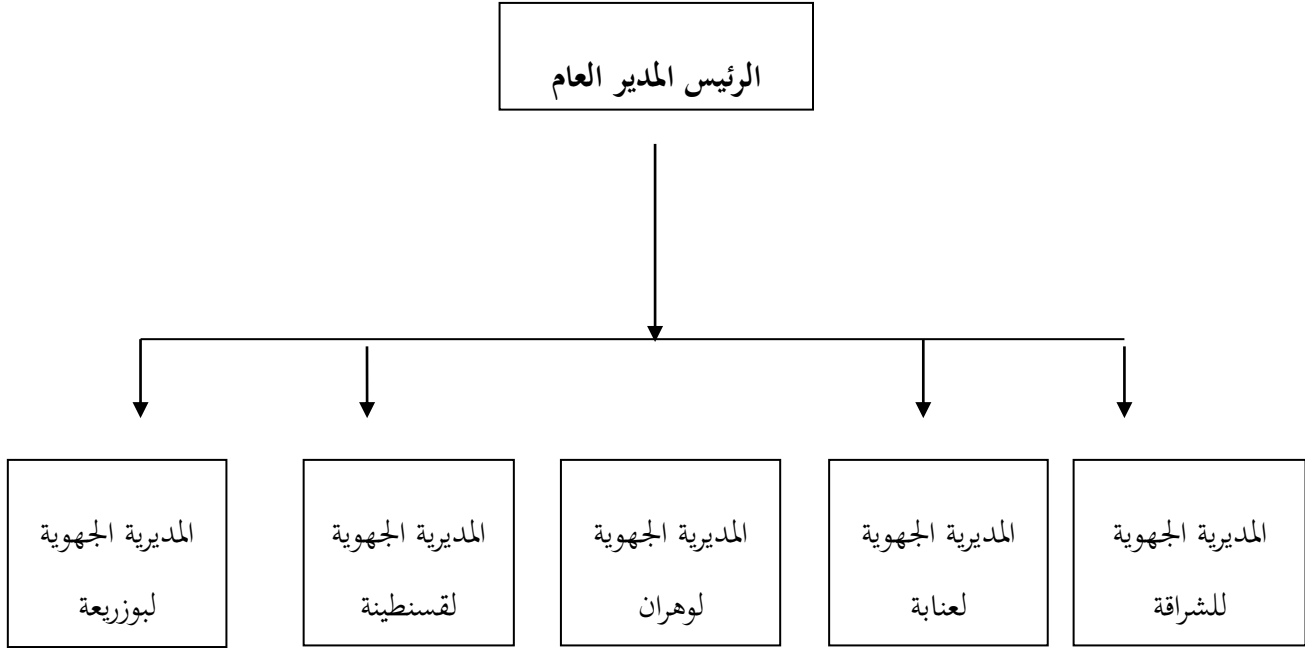
❖ وحدة وهران؛

❖ وحدة قسنطينة؛

❖ وحدة عنابة.

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

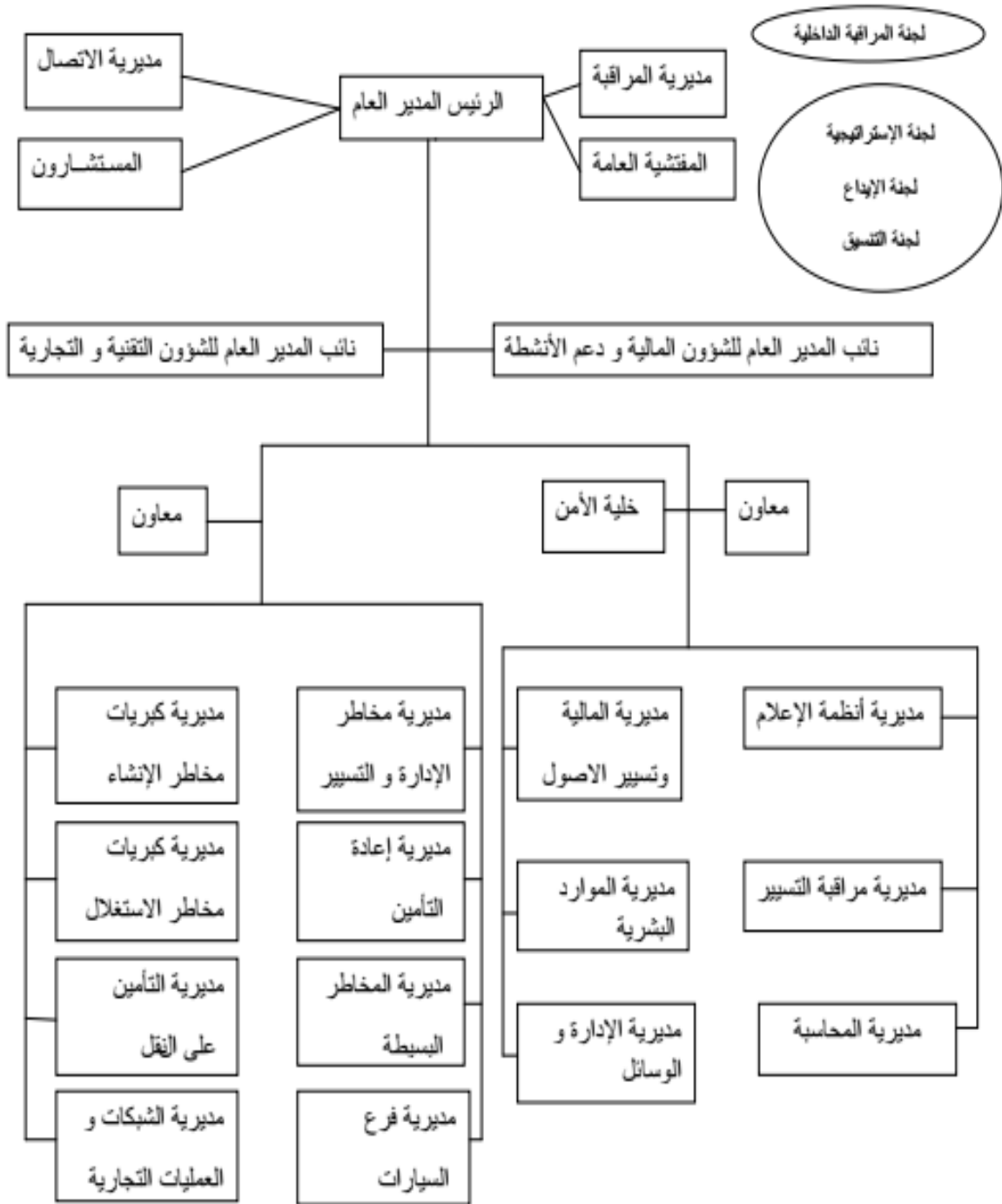
الشكل رقم (02): الوحدات الجهوية للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين



المصدر: من إعداد لا كار- عدد خاص لذكرى الخمسون للشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين ، ص 47

(2) الوكالات المباشرة: تعرف هذه الأخيرة بمكاتب الاكتتاب المباشر، ويبلغ عددها 121 وكالة تتوزع عبر مناطق الوطن، كما تضم الشركة شبكة توزيع غير مباشر تضم 38 وكيلة عامل للتأمين وللتوضيح أكثر نلخص الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR كما يلي :

الشكل رقم (03): الهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAAR



المصدر: من إعداد لكار-عدد خاص لذكرى الخمسون للشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين ، ص 46

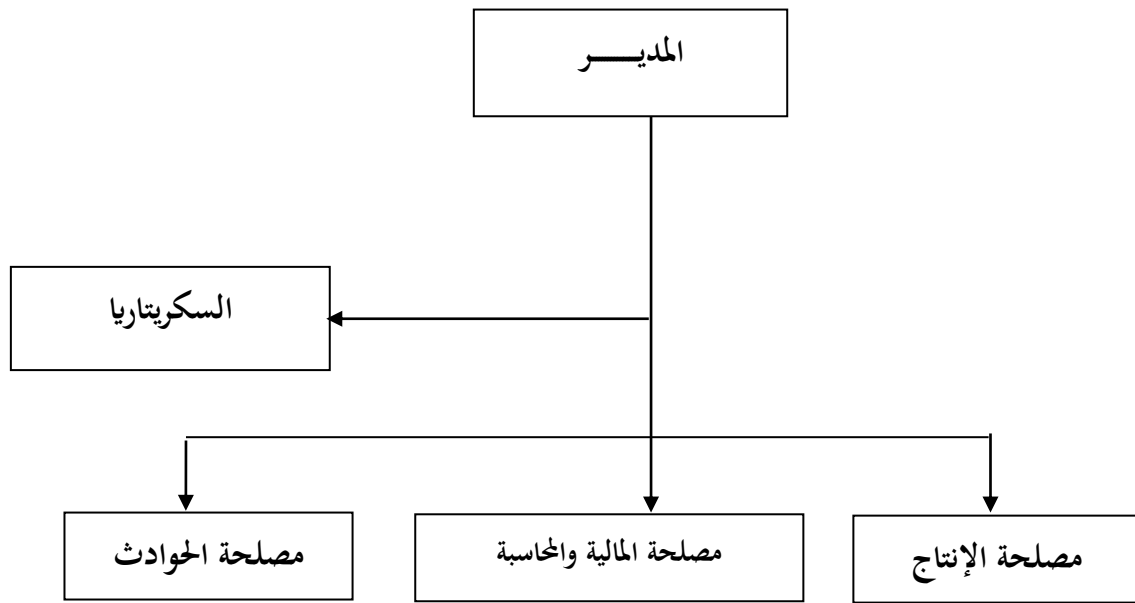
الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

المطلب الثالث: تقديم وكالة التأمين وإعادة التأمين فرع بسكرة وهيكلها التنظيمي

الفرع الأول : تقديم وكالة التأمين و إعادة التأمين فرع بسكرة

وكالة التأمينات CAAR بسكرة هي فرع تابع للوحدة الجهوية قسنطينة تحمل رقم تسلسلي 509 الذي يعتبر كمركز للوكالة، و قد تأسس هذا الفرع سنة 1987، بمقرها الكائن في حي 1000 مسكن بسكرة توجد في الوكالة عدة مصالح مقسمة إلى: رئيس الوكالة، مصلحة المالية والمحاسبة، مصلحة الإنتاج، مصلحة الحوادث، إضافة إلى السكريتاريا وتكمن أهمية الوكالة في توفيرها الكثير من أنواع التأمين.

الشكل رقم (04) : الهيكل التنظيمي لشركة التأمين وإعادة التأمين فرع بسكرة 509



المصدر : وكالة التأمين و إعادة التأمين فرع -بسكرة -

الفرع الثاني: مهام كل مصلحة

سنقوم بذكر بعض المهام لكل مصلحة من المصالح الموجودة في الهيكل التنظيمي للوكالة كما يلي:

- مدير الوكالة: فهو مراقب الأمانة العامة المقسمة إلى 3 مصالح التي سبق ذكرها في الهيكل التنظيمي؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

مصلحة الإنتاج: تقوم بجميع إجراءات التأمين بجميع أنواعها؛

- مصلحة المالية والمحاسبة: القيام بجميع الإجراءات المحاسبية من مداخيل ومصاريف والتعويضات والقيام بالمقارنة مع البنك؛

- مصلحة الحوادث: مهمتها القيام باستعمال تصريحات المواطنين من حوادث بجميع أشكالها ومباشرة إجراءات التعويض.

يتمثل دور مصلحة المحاسبة والمالية في القيام بعدة أنشطة محاسبية يقوم بها المحاسب ومن بين النشاطات نذكر منها:

- مسك السجلات المحاسبية المالية؛
- تسجيل العمليات في البرنامج؛
- تسديد مصاريف التسيير وتعويض الحوادث؛
- إعداد جدول المقاربة البنكية؛
- تحصيل ديون العملاء.

كما تستخدم هذه الوكالة أيضا نظام المعلومات ORASS الذي يسمح بمسك المحاسبة ويستخدم هذا النظام مجموعة من اليوميات نذكر منها بعد تعريف المعلومات ORASS.

نظام ORASS: هو النظام المستخدم على مستوى الوكالة وهو برنامج معلوماتي بكل النشاطات التي تقوم بها الوكالة بدأ بمصلحة الإنتاج ومصلحة الحوادث ومصلحة المحاسبة، بإمكان هذا البرنامج القيام بكل العمليات المحاسبية من اليومية إلى الميزانية الختامية واليوميات المساعدة التي نذكر منها :

- اليومية الافتتاحية؛
- يومية البنك؛
- يومية الصندوق؛
- يومية الأجور؛
- يومية المبيعات (الإنتاج)؛

- يومية العمليات المختلفة.

أما السجلات التي يمسكها المحاسب يدويا سنذكرها وبشرح موجز كما يلي:

- سجل المقاربة البنكية: يعتبر هذا السجل من أهم السجلات لدى المحاسب، نظرا للأهمية المطلقة في تسجيل كل العمليات البنكية التي تخص الوكالة، سواء تعلق الأمر بالإيرادات (أقساط التأمين) أو النفقات (تسديد تعويضات للزبائن و تسديد المصاريف العامة) ويحتوي هذا السجل على عدة أعمدة فيها: التاريخ، رقم الوثيقة المحاسبية، طبيعة العملية، قيمة المبلغ وطبيعته (دائن و مدين) ، الرصيد وتاريخ العملية البنكية وأهمية هذا السجل تكمن في عملية التقارب البنكي وهي مراقبة ومقارنة عمليات التي تخص حساب الوكالة بين ما يقوم به المحاسب بصفة دورية وما يقوم به البنك.
- سجل الديون: هو أحد السجلات المحاسبية يسجل فيه العقود الأصلية وكل الديون التي تخص الوكالة بالتفصيل، رقم العقد، المعني (المستفيد)، المبلغ، تاريخ إبرام العقد، تاريخ التحصيل.
- سجل الشيكات الصادرة: وهو سجل يقيد فيه كل الشيكات المحصلة للغير.
- سجل الصندوق: وهو سجل خاص بالصندوق يسجل فيه كل القيم المالية النقدية شكل يومي وحيث لا بد أن يكون هناك رصيد يومي للصندوق.
- سجل اليومية العامة (الجريدة اليومية): هو أهم سجل لدى المحاسب يكون مؤشر من طرف المحكمة يسجل فيه أرصدة الشهرية وحيث تكون هذه الأرصدة النهائية لا يجوز الشطب أو التغيير أو التمزيق بتاتا.
- سجل الجرد: هو سجل يسجل فيه كل القيم الغير منقولة التي تخص الوكالة ويتم تجديده بصفة سنوية.

المبحث الثاني: التسجيلات المحاسبية للإنتاج ، التحصيل و التحويلات النقدية

في هذا المبحث سنقوم بإبراز و دراسة مختلف عمليات المحاسبية التي تتم في الشركة التأمين وإعادة التأمين --CAAR-- بسكرة على مستوى مختلف أقسام الشركة وبصفة خاصة على مستوى قسم المالية و المحاسبة.

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية للإنتاج والتحصيل

الفرع الأول : المعالجة المحاسبية للإنتاج

أولا :الإنتاج

عندما يرغب شخص ما بأن يؤمن ضد خطر معين يتجه إلى وكالة التأمين أين يستقبل في مصلحة الإنتاج من طرف المحرر أو المنتج أو المكلف بالتأمين..

فمثلا في تأمين السيارات يتقد الشخص إما لطلب عقد التأمين أو تعديله، فإذا قبلت وكالة التأمين أن تؤمن ضد الخطر المطلوب ضمانه، تكون وثيقة التأمين بين المؤمن والمؤمن له، حيث يشمل هذا العقد بالإضافة إلى توقيع الطرفين المكتتبين على البيانات الإجبارية المحررة بحروف واضحة تتمثل في:

- اسم كل من الطرفين المتعاقدين وعنوانه؛
- الشيء المؤمن عليه أو الشخص المؤمن له؛
- نوع الأخطار المضمونة؛
- تاريخ سريان العقد ومدته، تاريخ الاكتتاب؛
- مبلغ الضمان؛
- مبلغ القسط.

فمثلا قسم تأمين السيارات تكون عملية سير التأمين كما يلي:

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

يقدم الزبون الوثائق التالية: رخصة السياقة، البطاقة الرمادية للاطلاع عليها وإدخال المعلومات الضرورية اللازمة في الحاسوب وبعد عملية التلقين يتم تكوين شهادة التأمين بالإضافة إلى وثيقة الشروط الخاصة لعقد التأمين.

- أما في حالة إبرام عقد لمجموعة من السيارات يقوم المحرر بنفس الإجراءات، ويتم تكوين وثيقة "DETAIL FLATTE" للمؤمن له.

- وفي حالة تعديل عقد السيارات (AVENANT) يطلب المحرر من المؤمن له شهادة لأخذ المعلومات الضرورية ثم يدخل التعديل حسب رغبة المؤمن له (في حلة انتقال ملكية السارة ، استبدالها....)

وفي نهاية محرر العقد في 03 نسخ ويمضي الطرفين:

- تعطى للزبون النسخة الأصلية للعقد وبيان الدفع.
- مصلحة الإنتاج تأخذ نسخة من العقد وبيان الدفع.
- أما النسخة الثالثة من العقد ترسل إلى المديرية الجهوية.

ويتم إرجاع الوثائق (بطاقة رمادية ورخصة السياقة) إلى المؤمن له حيث تسجل هذه العقود المبرمة المختلفة على مستوى مصلحة الإنتاج يوميا في سجل واحد يسمى سجل المقبوضات حيث يسجل فيه رقم الوثيقة والقسط ونوعية القبض.

القسط الخام = القسط الصافي + مصاريف مباشرة وغير مباشرة

- يقدم المحرر المكلف بتأمين السيارات كل العقود المتعلقة بتأمين الزبائن والمحررة في اليوم إلى المكلف بحفاظ الإيداع (BORDEAU) ويقوم هذا الأخير بأخذ المعلومات من العقود لتتملأ في حوافظ الإيداع .

وهناك حوافظ إيداع خاصة بالتعديلات كما تنجز حوافظ الإيداع في 03 نسخ :

- يتم إرسال حوافظ الإيداع إلى مصلحة المحاسبة بمراقبة الحسابات في حوافظ الإيداع؛
- يتم إرسال حوافظ الإيداع من طرف المحاسب إلى رئيس الوكالة للتوقيع؛
- بعد مراجعة رئيس الوكالة لحوافظ الإيداع المستلمة يوقعها وترسل نسخة إلى المديرية الجهوية مرفقة بالعقد ونسخة تبقى في مصلحة الإنتاج؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- وترسل نسخة إلى المحاسب وأيضا مبالغ النقود المحصلة على شكل سيولة وشيكات لتتم المراقبة بواسطة سجل المقبوضات وتحويل هذه المبالغ إلى البنك المتعامل معه بواسطة وصل الدفع كما تسجل عمليات القبض والتحويل إلى البنك يوميا في السجل المحاسبي .

و من مهام المحاسب أيضا إعداد محاسبة التأمينات في كل 10 أيام وهذا على مستوى مصلحة الإنتاج ومصلحة المحاسبة وترسل نسخة من هذه الوثيقة إلى DÉPARTEMENT DE COMPTABILITÉ، كما تحضر شهريا أيضا.

- إن المبلغ المترتب على المؤمن له تجاه المؤمن في مقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده، هو إيراد يسجل محاسبيا في ح/700 ويحدد القسط بشكل عام عن طريق الاتفاق ويشمل جزئين:

الجزء الأول: ويدعى القسط الصافي وهو نسبة معينة ومحددة في الجدول تقتطع هذه النسبة من قيمة الشيء المؤمن عليه (النسب المحددة قانونا)، مثلا في السيارات تحدد النسبة على حسب (الطاقة، نوعيتها، المدة) وهي كل الضمانات الممنوحة إجباريا والغير إجبارية بدون رسوم .

الجزء الثاني : يدعى بالقسط الإجمالي أو الخام وهي المصاريف والأعباء التي تتحملها الوكالة والتي يتم تحصيلها من كل قسط .

القسط الخام: القسط الصافي + المصاريف المباشرة

القسط الإجمالي = القسط الصافي + TD + TGRAD

FGA+TVA19%

مثال: تقدم السيد أحمد لتأمين سيارته لدى شركة التأمين و إعادة التأمين (وكالة بسكرة CAAR) فيقوم الموظف المكلف بالتأمين أولا بتعريف العقد وذكر الضمانات الخاصة بذلك العقد للزبون ولهذا الأخير حرية الاختيار، ويحتوي العقد على سبيل المثال على المعلومات التالية :

المعلومات الخاصة بالمؤمن (الشركة)

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

• الوحدة: الجهوية قسنطينة

• الوكالة: وكالة بسكرة

• السنة: 2023

• الرقم: 1100068317-509

• مفعول العقد: 2023/05/16

• الانقضاء: 2024/05/ 15

• المدة: سنة واحدة

*أما بالنسبة للملحق الرقم (05)(facteur) فيتعلق بحالات معينة مثل: تغيير السيارة أو تغيير إسم المؤمن، تذكر فيه المعلومات التالية: تاريخ سريان المفعول، تاريخ انتهاء المفعول

❖ المعلومات الخاصة بالمؤمن له:

- الاسم واللقب:
- العنوان:
- المهنة:
- رقم الهاتف:
- المركبة:
- مبلغ المركبة: 1560000.00
- رقم الرخصة السياقة:
- صنف رخصة السياقة B
- رقم التسجيل: 00742911507
- الرقم التسلسلي للطراز: KL1TM5CY5
- الطراز: CHEVROLET
- الصنف: AYEO
- السنة الأولى من الاستعمال: 2015

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- عدد الركاب المؤمنين: 05
- ❖ الضمانات الممنوحة :
- المسؤولية المدنية: 1.556.29
- الدفاع و المتابعة: 2.500.00
- أضرار التصادم مع أو بدون خصم: 1.560.000.00
- السرقة و الحريق: 1.560.000.00
- الزجاج : 150.00
- الأشخاص المنقولة: 20.00
- إسعاف السيارات :...../.....

ثانيا: التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج

- القسط الصافي: 1214629.00
- الإضافات: 20000.00
- الرسم على القيمة المضافة: 2345.80
- صندوق الخاص بالتعويضات: 52.69
- الطوابع: 779.39
- القسط الإجمالي: 15524.17

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

التسجيل المحاسبي عند تحرير العقد:

	15524.17	ح/العملاء المؤمنين	4110
1214629.00		ح/التأمين على السيارات	700111111
200.00		ح/أقساط مقبولة	70031111
2345.80		ح/ الرسم على القيمة المضافة	445
52.6		ح/الصندوق الخاص بالتعويضات	443110
779.39		ح/الطوابع	4427
		- إبرام عقد تأمين السيارات -	

الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التحصيل

هناك عدة احتمالات في تحصيل القسط الإجمالي لعملية التأمين وكل احتمال له تسجيل خاص نوضحه كالتالي:

أولا: إذا كان التحصيل نقدا: تحمل العملية في كشف تحمل العملية في كشف أو سجل حسابات الصندوق ويكون التسجيل المحاسبي لها كالتالي:

	15524.17	ح/الصندوق	53
155524.17		ح/العملاء المؤمنين	4110
		- قيد التحصيل نقدا -	

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

ثانيا: إذا كان التحصيل بشيك: تسجل أو تحمل العملية في سجل العمليات البنكية و تقدم هذه الشيكات في شكل جدول محاسبي في حسابات المدخلات الخاص بالوكالة، والتسجيل المحاسبي يكون كالتالي:

15524.17	15524.17	ح/الشيكات التحصيل	5111
15524.17	15524.17	ح/ العملاء المؤمنين	4110
		-استلام الشيك بقيمة العقد-	
15524.17	15524.17	ح/ البنك (BNA)	51221
15524.17		ح/ شيكات التحصيل	5111
		-تحصيل قيمة الشيك-	

الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية للتحويلات النقدية:

تتمثل في القيام أمين الصندوق بإيداع جميع المبالغ الموجودة في الصندوق إلى حساب الحساب البنكيوميا تحرر هذه العملية في وثيقة (PIECE DE RECETTE) (الملحق رقم 06) ويتم التسجيل المحاسبي لهذه الحالة كالتالي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

	190000.00	/ح/تحويلات مالية	581
190000.00		/ح/ الصندوق	5301
		سحب مبلغ من الصندوق إ الحساب البنكي	
	19000.00	/ح/ البنك (BNA)	51221
190000.00		/ح/ تحويلات مالية	581
		ايداع المبلغ المسحوب في البنك	

● هناك بعض الحالات الخاصة في إبرام عقود التأمين يتم مثلا عقد التأمين لدى وكالة سطيف و التحصيل أو التسديد لقيمة هذا العقد تتم في وكالة بسكرة أو العكس، وهنا تقوم كل من الوكالتين بالتسجيل المحاسبي المناسب لها تتم تسوية هذه الحسابات من طرف المديرية الجهوية لهما، وهنا أيضا تقوم كل من الوكالتين بالتسجيل المحاسبي المناسب لها، و لكل من هذه الحالات تسجيل محاسبي خاص بها كالتالي :

الحالة 1: إذا تم إبرام العقد على مستوى الوكالة المعنية بالدراسة (وكالة بسكرة) والتسديد لدى وكالة أخرى (وكالة سطيف) يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

	2811.42	ح/العملاء المؤمنين		4110
2265.89		ح/التأمين على السيارات	700111111	
500.00		ح/الأقساط مقبولة	70031111	
440.02		ح/ الرسم على القيمة المضافة	445	
15.51		ح/الصندوق الخاص بالتعويضات	443110	
40.00		ح/الطوابع	4427	
		- إبرام عقد تأمين لدى وكالة بسكرة		

بعدها تقوم المديرية الجهوية بتسوية هذه الوضعية وذلك بإرسال وثيقة (PIECE D'inputation des)

(الملحق رقم 07) يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

	2811.42	ح/حساب ما بين الوحدات		18500
2811.42		ح/العملاء المؤمنين	4110	
		إبرام التسوية		

الحالة 2: إذا تم تحصيل قيمة العقد على مستوى الوكالة المعنية بالدراسة (وكالة بسكرة) وإبرام العقد لدى وكالة

أخرى (وكالة سطيف مثلا) هنا يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

	2811.42	ح/القبض لحساب الغير		46799
2811.42		ح/الصندوق	5301	
		تحصيل قيمة العقد		

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

بعدها تقوم مديرية الجهوية بتسوية هذه الوضعية و ذلك بإرسال نفس الوثيقة السابقة و عندها يكون التسجيل

المحاسبي كالتالي :

2811 .42	ح/حساب مابين الوحدات	18500
2811 .42	ح/ القبض لحساب الغير	46799
	تسوية الوضعية	

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للحوادث والتعويض

الفرع أول: المعالجة المحاسبية للحوادث

سنتطرق إلى الحوادث المادية والحوادث الجسمانية

أولاً-وقوع حادث مادي: يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث ويصرح بالحادث حيث يحرر في أربع نسخ :
النسخة الأصلية للوكالة، نسخة للخبير، نسخة للمديرية الجهوية والأخيرة للمؤمن له ويحتوي تصريح الحادث على
إسم المؤمن له و عنوانه، رقم عقد التأمين، تاريخ السرطان، تاريخ الإنقضاء، رقم رخصة السياقة ورقم الهاتف .

- يجب على المؤمن له أن يصرح بالحادث في مهلة 7 أيام من تاريخ إطلاعه على وقوع الحادث.
 - أما في حالة السرقة تكون المهلة ثلاثة أيام، حيث أن عدم إحترام هذه المدة يؤدي إلى تخفيض الأقساط إلى الحد الذي يراه المؤمن مناسباً.
 - إجراء المعاينة الودية لحادث السيارة (constat) بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمؤمن له، وهناك معلومات أخرى خاصة بالخصم إن وجد (ORDRE DE SERVICE) للقيام بالخبرة للسيارة في مركز الخبرة.
1. مراقبة كل المعلومات الموجودة في التصريح:

بمعنى مراقبة الضمانات أب أن هذه العملية تتركز على فحص الضمانات الموجودة في العقد وهل الحادث يدخل في نوع الأخطار المغطاة أم لا.

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

الضمانات يجب أن تكون مدونة بوضوح في ملف الحوادث وفي ملف تصريح الحادث، إذا كان الضمان غير مغطى فلا داعي إلى المعينة.

2. فتح ملفات الحوادث

تصريح الحادث يوضح في ملف الحوادث الذي يجب أن يطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد ويوضح للملف رقم خاص بالحادث ويسجل التصريح في سجل الحوادث المصرحة تتمثل أهمية هذا السجل في مراجعة الملفات في مصلحة الحوادث والشكل العام لهذا السجل كالتالي :

جدول رقم 01: سجل الحوادث المصرحة

رقم الملف	تاريخ الحادث	إسم المؤمن له	الضد	إسم الوكالة المضادة
001	22.10.2023	X	Y	وكالة Z

تم فتح حوافظ لكل حادث في حوافظ الحوادث المصرحة و يرسل شهريا إلى المديرية الجهوية ، بعد مرور فترة زمنية ترسل إلى الوكالة نسخة من الخبرة زائد كشف الأتعاب و صور الحوادث ، وفي هذه الحلة يمكن للمؤمن له أن يتقدم للوكالة و يأخذ التعويض ، لكن بعد الاطلاع على العقد و أخذ الضمانات.

*سواء كان الحادث ماديا أو جسمانيا، في حالة فتح ملفات الحوادث يتبع فيها نفس الخطوات المذكورة سابقا، مع فارق بسيط أين تسجل هذه الحوادث في السجل الخاص يكون كل على حدى يعني الحوادث المادية السجل الخاص والحوادث الجسمانية في سجل الخاص بها هي أيضا .

ثانيا - وقوع حادث جسماني: يتقدم المؤمن له إلى مصلحة الحوادث عند وقوع حادث جسماني في طلب المعاينة ويذكر في المعاينة ظروف الحادث، وفي حوادث المرور لا بد أن يكون فيه تحقيق (PV) محضر الشرطة او الدرك، فعندما يتقدم المؤمن له بتصريح بان هناك محضر (PV) تطلبه مباشرة، و ان لم تحصل عليه في مدة 10 أيام في هذه الحالة تتصل الوكالة بوكيل الجمهورية وتطلب المحضر (PV).

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

مكونات الحادث الجسماني :

يتكون من محضر الشرطة او الدرك (PV) ومحضر الخبرة وتبقى الوكالة تنظر المحكمة، ولكن في نفس الوقت تدرس الملف من خلال الاطلاع على أسباب الحادث وظروفه والتحقق من المعلومات أيضا "الإسم، اللقب، السائق، رقم الوثيقة، تاريخ الحادث، تاريخ الانقضاء، اسم المؤسسة المؤمنة، فروع الضحية "

يوجد طريقتين للتسديد

● طريقة ودية: بالنسبة للتسوية الودية: هي عبارة عن إتفاق بين الضحية والمؤسسة (الوكالة) من أجل تسديد الخسائر المسببة وهذا طبقا لجدول ثابت قانوني، ويتنازل الضحية عن الحكم وذلك بهدف:

1- التخفيض من عدد الملفات الواجب تسديديها؛

2- الرفع من نسبة التسديد المبكر؛

3- تخفيض عبء المصاريف على الوكالة.

أما الوثائق الأساسية المطلوبة في حالة جروح و الوفاة في هذه الحالة هي كالاتي:

أ/ الجروح: تتمثل الوثائق الأساسية في :

○ شهادة طبية تحدد العجز عن العمل؛

○ تقرير الطبيب الشرعي؛

○ كشف الأجور للشهر السابق لتاريخ الحادث؛

○ شهادة شفاء من الجروح؛

○ شهادة التعويض من صندوق الضمان الاجتماعي (ATTestation de Débours) إذا استفاد من التعويض.

ب/ الوفاة: تتمثل الوثائق الأساسية في:

○ شهادة تثبيت الوفاة؛

○ شهادة عائلية؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- كشف الأجور؛
- فريضة في حالة وفاة الأبوين أي توضيح ذوي الحقوق.
- طريقة قضائية: أما التسوية القضائية: تسدد الوكالة عن طريق وثيقة حكم تحتوي على المبلغ الواجب التسديد لكن قبل التسديد تتحقق الوكالة من المبلغ الذي أصدرته المحكمة مع ما يوجد في القانون 31/88
- إذا كان الفرق كبير بين ما أصدرته المحكمة و ما هو مقرر في 31/88 لا من أخذ الموافقة من المديرية الجهوية، ويحضر الطعن عن الحكم لان المحامي المعين من الوكالة يبقى دائما يتابع القضية و كل حكم متبوع بصيغة تنفيذية.
- الوثائق الإجبارية المطلوبة حسب هذه الطريقة كالاتي:

أ/ الجروح : تتمثل الوثائق في :

- وثيقة أصلية للحكم؛
- شهادة شخصية؛
- شهادة عائلية؛
- كشف الأجور؛
- شهادة التعويض من صندوق الضمان الاجتماعي (ATTestation de Débours) إذا استفاد من التعويض.

ب/ الوفاة: تتمثل الوثائق في :

- وثيقة أصلية للحكم؛
- شهادة شخصية أو عائلية؛
- شهادة وفاة؛
- كشف الأجور.

الفرع الثاني : المعالجة المحاسبية للتعويض

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

بعد مرحلة التصريح بالحادث و مرحلة التأكد من أن الحادث المصرح به يشمل عقد التأمين و المرور بمرحلة تقويم الأضرار من طرف الخبير تأتي مرحلة التعويض، حيث أن هناك عدة عوامل وميكانيزمات تأخذ بعين الاعتبار قبل التسديد، كما أن عملية التعويض تقوم على أساس عنصرين هما: المسؤولية و الأضرار.

كما أن كل ضمان يسدد من الأقساط الموجهة إليه، حيث لا يمكن أن نغطي خسائر الحرائق بالأقساط الموجهة لانكسار الزجاج مثلا.

أولا - التعويض على أساس عنصر الضرر: حيث أن عملية حساب التعويض في هذه الطريقة يؤخذ فيه كقاعدة أساسية نوع الخطر المؤمن منه ونوع العقد وهذا الأخير يلعب دورا مهما في عملية الحساب حيث قيمة التعويض الذي يتحصل عليه المؤمن له وقيمة الاقتطاع .

وهناك أيضا نوع المركبة المؤمنة واستعمالها (سيارة نفعية، سيارة سياحية، نقل المسافرين، نقل عمومي للبضائع... الخ)، والتي تؤخذ من أجل حساب النسبة المئوية للتثبيت.

*سيارة سياحية 4% - سيارة نفعية 6%

● مرحلة متابعة الملف:

- إذا كان المؤمن له مسؤول عن الحادث فإنه يقبض قسط التعويض الخاص بأضرار التصادم فقط دون زيادة إذ أن باقي الأضرار إذا تجاوزت حد الضمان فإنه يتحمل هو ما زاد عن ذلك، في حين تقوم الشركة المؤمن لديها بتعويض الغير الذي وقع له الضرر على أساس المسؤولية المدنية (RC).

- أما إذا كان المؤمن له غير مسؤول عن الحادث، فإن الشركة تقوم بمراسلة المسؤول المدني للخصم الذي وقع معه الحادث من أجل الحصول على تعويض إجمالي للضرر وإعداد مراسلة (Mise en cause) مرفقة بنسخة من التصريح بالحادث ونسخة من المحضر الخاص بالأضرار وصور شمسية للمركبة.

ثانيا - التعويض على أساس المسؤولية:

إذا كان المؤمن له هو المسؤول عن الحادث فهنا التعويض يكون على أساس المسؤولية ولهذا الأخيرة أيضا عملية حسابية خاصة لتقييم التعويض وهي تختلف عن العملية الأولى في بعض العناصر:

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- حيث أن الاقتطاع في هذه العملية لا يؤخذ بعين الاعتبار؛

- نسبة التثبيت هنا لا تحتسب بالنسب المتووية بل بعدد الأيام وكذا نوع المركبة حيث أن التثبيت يحسب بقيم ثابتة محددة سلفا وهي كالتالي:

- سيارة نفعية 100 دج لليوم الواحد؛

- سيارة سياحية 50 دج لليوم الواحد؛

- العتاد الفلاحي 120 دج لليوم الواحد؛

نقل المسافرين، النقل العمومي للبضائع 180 دج لليوم الواحد.

● مرحلة التسوية النهائية للملف:

بعد أن تحصل المؤسسة على مبلغ التعويض المستحق من طرف المسؤول المدني (إعادة تكون مؤسسة التأمين أخرى أو وكالة أخرى) تتم عملية حساب المبلغ المسترجع حيث أن مصلحة الحوادث تقوم بإعداد جدول يسمى جدول الطعون يحدد فيه قيمة التعويض المتحصل عليه، و يقع الفصل بين المبلغ المدفوع مسبقا وهو المبلغ الذي تدفعه المؤسسة كتسبيق للمؤمن له والذي يدخل مباشرة في احتياطات المؤسسة وما زاد عن ذلك يدفع إلى المؤمن له مباشرة .

مثال 1: بتاريخ 04/07/2023 تم تسجيل حادث خاص بانكسار زجاج سارة، تم فتح الملف على مستوى مصلحة الحوادث والقيام بالإجراءات اللازمة:

- قيمة الضمان : 100000.00

- مبلغ الأضرار 600000.00

- المبلغ الإجمالي للضرر (10797.94) التقييم الأخير

- مبلغ التعويض الصافي = 10797.94 ويساوي المبلغ الذي قدمه الخبير لان تعويض الزجاج لا يتأثر بنسبة التثبيت ونسبة القدم.

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

و يتم التسجيل المحاسبي لقيمة التعويض في وثيقة (pièce de dépense) (الملحق رقم 08) ويسجل محاسبيا كما يلي :

ثم يقوم المحاسب بالتأكد من وجود رصيد كافي يسمح بتغطية مبلغ التعويض لكي يقوم بتحرير الشيك وتسليمه للمؤمن له:

10797.94	10797.94	> /أداء و تعويضات واجبة الدفع	6000001195
10797.94	10797.94	>/مؤونة تسوية التعويض على تأمين السيارات	3060091195
		- قيد اثبات مبلغ التسديد -	
10797.94	10797.94	>/ مؤونة تسوية التعويض على تأمين السيارات	3060091195
10797.94		>/البنك	51221
		- تسديد قيمة التعويض بشيك -	

مثال 2 : التعويض على أسال المسؤولية

بتاريخ 11/11/2023 على الساعة 45 : 9 تعرض المؤمن له لحادث مرور

- مبلغ الأضرار = 25500.00 دج

- مبلغ التثبيت (سيارة نفعية 5 أيام) = 500.00 دج

25000.00

- مبلغ القدم (20% من مبلغ الأجهزة 12000.00 دج 2400.00 دج

- مبلغ التعويض يقدر بـ: 22600.00 دج

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

في هذا المثال إذا كان المؤمن له غير مسؤول عن الحادث فإن وكالة الخصم المسؤولة عن هذا الحادث هي التي تهدف التعويض إلى وكالة هذا الزبون، عن طريق شيك باسم هذه الوكالة الأخيرة، حيث تقوم كذلك هذه الوكالة بالفصل بين المبلغ المدفوع مسبقا و تسترده لصالحها والباقي تدفعه للمؤمن له.

- مبلغ التعويض الذي تدفعه الوكالة الضد 22600.00 دج
- التسبيق الذي يدفع مسبقا للمؤمن له 4700.00 دج

والتسجيل المحاسبي لدفع التسبيق للمؤمن له يكون كالتالي:

	4700.00	ح/ أداءات وتعويضات واجبة الدفع		6000001195
		ح/ مؤونة تسوية التعويض على التأمين على السيارات	30600	
		- قيد إثبات مبلغ التسبيق -	91195	
4700.00				

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

470000.00	470000.00	ح/مؤونة تسوية التعويض على التأمين على السيارات ح/ البنك -تسديد قيمة التسبيق بشيك-	51221	3060091195
-----------	-----------	----------------------------------------------------------------------------------------------------	-------	------------

- المبلغ المتبقي الذي يدفع للمؤمن له = مبلغ التعويض الذي تدفعه الوكالة الضد - التسبيق

- 17 90000.00 = 2260000.00 - 470000.00 دج

يدفع هذا المبلغ 17 90000.00 دج للمؤمن له بعد أن تحصل الوكالة المؤمنة على المبلغ التعويض المقدر بـ

22 6000 0.00 دج من وكالة الخصم ، بعد طرح مبلغ التسبيق 470 000.00 دج من مبلغ التعويض

المقدم من وكالة الخصم و تسجل كالتالي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

1790000.00	1790000.00	ح/ أداءات و تعويضات واجبة الدفع	6000001195
1790000.00	1790000.00	ح/ مؤونة تسوية التعويض على التأمين على السيارات - قيد إثبات مبلغ التسبيق -	3060091195
1790000.00	1790000.00	ح/ مؤونة تسوية التعويض على التأمين على السيارات ح/ البنك - تسديد قيمة التسبيق بشيك -	3060091195 51221

و في حالة التعويض عن حادث جسماني نوضحها في المثال التالي:

بتاريخ 23/08/2023 تعرض أحد المؤمنین لحادث سيارة تسبب في وفاته، قامت الوكالة بحساب التعويض المادي و المعنوي و كذا مصاريف الجنازة.

في القانون 31/88 المتمم و المعدل لأمر 15/74 فإن أساس حساب التعويض عن الأضرار المادية الناجمة عند وفاة الضحية يحدد على أساس الرأس مال التأسيسي لكل مستفيد بضرب قيمة النقطة الاستدلالية المقابلة للأجر أو الدخل المهني السنوي للضحية في نسبة 100% و يوزع هذا الرأس مال التأسيسي كما يلي:

- الزوج (الأزواج)؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- كل واحد من الأبناء القصر تحت كفالة 15% ؛

- الأب و الأم 10% لكل واحد منهما و 20% في حالة عدم ترك الضحية زوج وولد.

ويستفيد الأولاد اليتامى بأقساط متساوية من شطر التعويض المقرر في حالة وقوع حادث بالنسبة لزوج الضحية.

وتجدر الإشارة أنه لا يمكن أن يتجاوز مبلغ الرأس مال التأسيسي قيمة النقطة المطابقة للأجر أو الدخل المهني السنوي للضحية في نسبة 100% و في حالة تجاوز هذه القيمة ستكون الحصة العائدة لكل فئة من ذوي الحقوق موضوع تخفيض نسبي أي أنه إذا كان عدد ذوي الحقوق كبير سيؤدي ذلك إلى زيادة مجموع نسبهم و بالتالي سوف يفوق هذا المجموع 100% و هنا نلجأ إلى التخفيض النسبي في حساب النسب لذوي الحقوق و تحسب كالتالي:

النسب على أساس التخفيض النسبي = النسبة القانونية (30% مثلا للزوجة) نضربها في 100 ثم نقسمها على مجموع النسب ذوي الحقوق (140% مثلا)

حيث أن هذا المؤمن ترك خلفه: زوجة 2 أطفال قصر ووالدته

1- التعويض المادي: تعوض الزوجة و الأطفال القصر ووالدته

الحساب يكون على أساس الأجر القاعدي المصروف وقت الحادث وإذا لم يكن له دخل تؤخذ على أساس الأجر الوطني الأدنى 18 000.00 دج

حيث أن هذا المؤمن كان يتقاضى 45 000.00 دج شهريا

و بالرجوع إل N الجريدة الرسمية 31/88 نجد أن النقط الاستدلالية الموافقة لأجر هذا العميل هي :

2 440.00 دج

و من يتم حساب قيمة التعويض المادي بناء على النسب المذكورة أعلاه كالتالي :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

720.00	الزوجة (2400.00×0.3)
720.00	2 الأطفال قصر $2400.00 \times 1.5 = 3600$ لكل طفل
240.00	الوالدة = 2400.00×0.1
16 800 .00	المبلغ الإجمالي للضرر المادي

2- التعويض المعنوي :

لحساب التعويض المعنوي نقوم بضرب الأجر القاعدي في 3

5400	الزوجة 18000.00×0.3 دج
5400	2 الأطفال قصر
5400	الوالدة 18000.00×3
16 200	المبلغ الإجمالي للضرر المعنوي

3- مصاريف الجنازة: أما مصاريف الجنازة فتقدم للزوجة فقط

90 000.00	الزوجة 18000.00×5
90 000.00	المبلغ الإجمالي لمصاريف الجنازة

ومنه فإن مبلغ التعويض الإجمالي يتمثل في مجموع التعويض المادي والتعويض المعنوي ومصاريف الجنازة

$$\text{مبلغ التعويض الإجمالي} = 90000.00 \text{ دج} + 16200 \text{ دج} + 16800 \text{ دج} = 123000 \text{ دج}$$

أما التسجيل المحاسبي يكون كالتالي:

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

	368580.00	ح/ أداءات و تعويضات واجبة الدفع على تأمين الأشخاص		6000001196
368580.00		ح/ مؤونة تسوية التعويض على التأمين على الأشخاص	3060091196	
		- قيد إثبات مبلغ التعويض -		
	368580.00	ح/ مؤونة تسوية التعويض على التأمين على الأشخاص		3060091196
368580.00		ح/ البنك	51221	
		تسديد قيمة التعويض بشيك		

المطلب الثالث: وثائق التسوية و المعالجة المحاسبية لها

الفرع الأول : وثائق التسوية

أولاً: بعد القيام بالتسجيلات المحاسبية لكل عملية تأمينية عند التعويض (التسديد) على مدى، وبعد مرور 10 أيام تجمع كل الحوالات التي تم تسديدها وتعاد إلى مصلحة الحوادث، وتسجل الحوادث المسددة ثم في حوافظ الحوادث المسددة .

- تحتفظ مصلحة الحوادث بنسخة من حوافظ الحوادث المسددة؛

- النسخة الثانية يحتفظ بها المحاسب؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

- النسخة الأصلية ترسل إلى مديرية الجهوية؛
 - في كل ملف هناك وثائق التسديد لا بد أن تبقى وثيقة كمبررا وإثبات التسديد التي قام بها المحاسب؛
 - كما يتم إعداد حوافظ الأتعاب الخاصة بأتعاب المحامين والأطباء الشرعيين.
- و من مهام المحاسب إعداد في نهاية كل 10 أيام وثيقة حالة المبالغ المستلمة، فتسجل فيها كل المبالغ المستلمة خلال هذه المدة (10أيام) مقسمة إلى فروع:

● فرع خاص بالسيارات؛

● فرع خاص بالحوادث المختلفة؛

● فرع خاص بتأمينات الأفراد.

وتحدد فيها: المبلغ الصافي ، TV ، FGA، و يؤشر عليها المحاسب ورئيس الوكالة وترسل إلى المديرية الجهوية

ثانيا: وثيقة حالة المبالغ المسددة:

تتمثل هذه الوثيقة في المصاريف التي أنفقتها الوكالة سواء في تسديد للضحايا، أو تسديد أتعاب المحامين، أو الأطباء الشرعيين، وتحضر في نهاية كل 10أيام وكل فرع من أنواع الحوادث له حساب خاص وتصادق من طرف رئيس الوكالة وترسل إلى المديرية الجهوية .

ثالثا. وثيقة الحصيلة المالية الشهرية:

هي عبارة عن ملخص لمجمل المبالغ المستلمة والتسديدات والمصاريف

- تحتوي على جانب مدين وآخر دائن كما تتضمن حسابات الصنف الرابع، الخامس، السادس والسابع.

يحدد في هذه الوثيقة تحويلات رأس المال الذي يرسل إلى المديرية الجهوية بعد تحويله في حساب البنك.

*الوثائق الثلاثة المذكورة أعلاه تحضر في نهاية كل شهر أيضا وترسل إلى المديرية الجهوية.

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

رابعا: وثيقة الوثائق الغير مسددة:

تبين فيها المبالغ محصلة من الزبائن خلال الشهر وترسل إلى المديرية الجهوية بعدما يصادق عليها رئيس الوكالة بالإضافة إلى كل هذه التسجيلات بالسجلات الخاصة بكل عملية محاسبية وكذا إعداد الوثائق المحاسبية اللازمة،

الفرع الثاني: المعالجة المحاسبية لعمليات التسوية

1- تسوية حق الطابع: تتم من طرف المديرية الجهوية بقسنطينة، وذلك بقيامها بدفع مبلغ حق الطابع كل نهاية شهر إلى مصلحة الضرائب و يكون التسجيل المحاسبي كالتالي :

يقوم المحاسب بتسوية المستحقات في نهاية كل شهر

2- الصندوق الخاص بالتعويضات FGH:

43427	ح/حق طابع التسجيل	184 474.45	184 474.45
18500	ح/حساب ما بين الوحدات		
	تسوية حق الطابع		

و تتم تسوية هذا الدين أيضا من طرف المديرية الجهوية بقسنطينة و يتم التسجيل كالتالي :

443110	ح/الصندوق الخاص بالتعويضات	190 000	190000
18500	ح/ حساب ما بين الوحدا		
	تسوية التعويضات		

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

3- تسوية أتعاب الخبير :

تقوم الوكالة بتسديد أتعاب الخبير عن طريق شيك بنكي، وهذا مقابل الخبرة التي يكون قد قام بها لصالح الوكالة، وذلك بتشخيصه للأضرار وتقييمه لها، حيث يقوم الخبير أولا بإرسال فاتورة ثم يقوم المحاسب بتحرير الشيك بقيمة الفاتورة

750 000	ح/مؤونة تسوية التعويض على تأمين السيارات	306009119
50 000	ح/ الرسم على القيمة المضافة	44536
800 000	ح/البنك	51221
	-تسديد أتعاب الخبير بشيك-	

المبحث الثالث: ملخص التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات في وكالة بسكرة

يتم التسجيل المحاسبي في شركات التأمين مثل الشركات الأخرى على ثلاث مراحل هي:

- القيد الافتتاحي؛
- تسجيل مختلف العمليات خلال الدورة؛
- عرض مختلف القوائم المالية.

وسنتطرق لهذه المراحل فيما يلي:

المطلب الأول: القيد الافتتاحي من وكالة —CAAR بسكرة

تسجيل القيد الافتتاحي ومختلف العمليات خلال الدورة الخاصة بالوكالة و ذلك بالاعتماد على الملحق رقم

balance general (09) الميزانية العامة للوكالة.

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

65094195.67	> /حساب الارتباط بين الوحدات	18
51336443.89	> /المؤمنين وسطاء التأمين والحسابات ملحقة	41
1031871.15	> /المجمع والشركاء	45
2462255.99	> /مختلف الدائنين ومختلف المدينين	46
59666.67	> /البنوك والمؤسسات المالية	48
1069790.02	> /الصندوق	51
56926.48		53
17440577025	> /نتيجة السنة المالية	12
21419.07	> /الارتباط بين الوحدات	18
35008872	> /تأمينات الأضرار	30
608099.61	> /تأمينات الأشخاص	32
348912.74	> /المؤمنين وسطاء التأمين والحسابات الملحقة	41
6000.00		
1582184.41	> /المستخدمين والحسابات الملحقة	42
1031871015	> /الهيئات الدولية والحسابات الملحقة	44
2462255.99	> /المجمع والشركاء	45

الفصل الثالث:دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

2330214.24		> /مختلف الدائنين ومختلف المدنين	46	
		> /خسائر القيمة حسابات الغير	49	
		-القييد الافتتاحي-		

المطلب الثاني: التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات خلال الدورة:

لا يستطيع تسجيل مختلف العمليات التي قامت بها الوكالة خلال الدورة لأنه بالاعتماد على ميزان المراجعة يمكننا معرفة أثر هذه العمليات على مختلف الحسابات الممنوحة في المؤسسة وذلك بالاعتماد على الملحق(09)كمايلي:

19550232.90	>/الارتباط بين الوحدات	18
12491318.59	>/الأرصدة التقنية على العمليات المباشرة	30
34700.00	>/تأمينات الاضرار	32
35061862.9	>/المؤمنون وسطاء التأمين و الحسابات الملحقة	41
10521703.58	>/الهيئات الدولية والحسابات الملحقة	44
1613613.78	>/المجمع والشركاء	45
94163.00	>/ مختلف الدائنين ومختلف المدنين	46
8605953.57	> /خسائر القيمة حسابات الغير	49
2493441654	> /البنوك والمؤسسات المالية	51

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

2866893.38	ح / الصندوق	53
2875161.50	ح/تحويلات داخلية	58
509347842.32	ح/أداءات الحوادث	60
123490.15	ح/مشتريات و خدمات خارجية	61
47412.65	ح/خدمات خارجية أخرى	62
4545839.62	ح/أعباء المستخدمين	63
2004830.00	ح/الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	64
20000.00	ح/الأعباء العملياتية الأخرى	65
1489821.60	ح/مخصصات الاهتلاك و المؤونات و خسائر القيمة	68
66850.00	ح/أقساط صادرة على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار)	70
19413479.94	ح/أقساط مؤجلة	71
10346568.60	ح / الارتباط بين الوحدات	18
530 522 812.59	ح/تأمينات الأضرار	30
34 200.00	ح / تأمينات الأشخاص	32
24 885 253.29	ح/المؤمنون وسطاء	41
80 000.00	ح/التأمين والحسابات الملحقه	42

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

40 500.00	/> المستخدمين والحسابات الملحقه	44
295933.70	/> الهيئات الدولية والحسابات الملحقه	46
59 666.67	/> مختلف الدائنين ومختلف المدنين	48
1 498 821.60	/> خسائر القيمة حسابات الغير	49
25 103 054.50	/> البنوك والمؤسسات المالية	51
285 205.50	/> الصندوق	53
2 875 161.50	/> تحويلات داخلية	58
6 899 585.31	/> أداءات الحوادث	60
1 025 513.23	/> الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	64
2 708 744.98	/> أقساط صادرة على العمليات المباشرة	70
8 605 953.57	/> الاسترجاعات عن خسائر القيمة	78
	-عمليات خلال الدورة-	

المطلب الثالث: عرض مختلف القوائم المالية

لا يمكن عرض القوائم المالية الأربعة المعروفة وذلك على مستوى وكالة بسكرة فقط يتم عرض الميزانية وحساب النتائج. وذلك بالاعتماد على الملحق رقم (10)

1- عرض الميزانية: بالاعتماد على الملحق رقم (10) لوكالة بسكرة — CAAR تقدم الميزانية كالتالي:

جانب الأصول :

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

القيمة الصافية	الاهتلاكات	القيمة الأصلية	الأصول
			أصول غير جارية
00	00	00	فارق بين اقتناء
00	00	00	أصول ثابتة معنوية
00	00	00	أصول ثابتة عينة
00	00	00	أراضي
00	00	00	مباني
00	00	00	أصول ثابتة مادية أخرى
00	00	00	أصول ثابتة ممنوح امتيازها أصول ثابتة جاري إنجازها
00	00	00	أصول ثابتة مالية
00	00	00	سندات موضوعة موضع معادلة
00	00	00	مساهمات أخرى وحسابات دائنة ملحقة أخرى
00	00	00	سندات أخرى مثبتة
00	00	00	قروض وأصول مالية أخرى غير جارية
00	00	00	ضرائب مؤجلة عن الأصل

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

00	00	00	مجموع الأصل الغير جاري
			أصول جارية
00	00	00	مؤونات فنية لعمليات التأمين
00	00	00	حصة التأمين الافتراضي المستندة
00	00	00	حصة إعادة التأمين المستندة
34622374.43	2548910.31	36271284.74	حسابات دائنة واستخدامات مماثلة
			الموجودات وما شبهها
00	00	00	الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى
5585787.29	00	5585787.29	الخزينة
40 308 161.72	2 548 910.31	42 585 787.29	مجموع الأصول الجارية
40 308 161.72	2 548 910.31	42 585 787.29	المجموع العام للأصول

2- جانب الخصوم:

المبالغ	الخصوم
---------	--------

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

	رؤوس الأموال الخاصة
00	رأس المال تم إصداره
00	رأس مال مكتتب غير مدفوع
00	علاوة الاحتياطات
00	فوارق إعادة التقييم
00	فارق المعادلة
-394 366 631.52	النتيجة الصافية
	رؤوس أموال خاصة أخرى/الترحيل من جديد
	حصة الشركة المدججة
	حصة ذو الأقلية
-394 366 631.52	المجموع

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

<p>-79 273 000.01</p>	<p>الخصوم غير الجارية</p> <p>قروض وديون مالية</p> <p>ضرائب (مؤجلة ومرصود لها)</p> <p>ديون أخرى غير جارية</p> <p>مؤونات تقنية</p> <p>مؤونات ومنتجات ثابتة</p>
<p>-79 273 000.01</p>	<p>مجموع الخصوم غير الجارية 2</p>
<p>504 808 776.78</p>	<p>الخصوم الجارية</p> <p>أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين</p> <p>مؤونات فنية لعمليات التأمين</p> <p>عمليات مباشرة</p>

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

	الموافقات
	ديون وموارد وحسابات ملحقة
	المتنازل له والحسابات الملحقة
811 881.56	مؤمنين، وسطاء التأمين دائنون
4 755 935.31	ضرائب
3 571 199.60	ديون أخرى
513 947 793.25	مجموع الخصوم الجارية
240 308 161.7	مجموع الخصوم

بعد دراستنا لميزانية هذه الوكالة نلاحظ أن أغلب الحسابات لم تستعمل ورصيدا معدوم لأن أغلب عمليات هذه الحسابات تكون على المستوى الجهوي (المديرية الجهوية قسنطينة) أو على المستوى المركزي (المديرية العامة الجزائر) مثل:

حصة إعادة التأمين المستندة: هذا الحساب و الذي يعالج إعادة تأمين بعض المنشآت الكبرى ذات قيمة مالية كبيرة التي لا تستطيع شركة التأمين - CAAR - تعويضها في حالة حصول حادث كلي أو حادث ذا قيمة معتبرة التي تفوق قدرات الشركة؛

مؤهلات فنية لعمليات التأمين: كذلك عملياتها دقيقة وتعالج على المستوى المركزي؛

حصة التأمين الافتراضي المستندة: تعالج على المستوى المركزي؛

أصول ثابتة معنوية: تعالج على المستوى المركزي؛

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

أصول ثابتة عينة: تعالج على المستوى المركزي؛

أراضي: تعالج على المستوى المركزي؛

مباني: تعالج على المستوى المركزي؛

أصول ثابتة مالية: عمليات خاصة بالوحدة المركزية (المديرية العامة) ؛

سندات موضوعة موضع معادلة: عمليات خاصة بالمركزية (المديرية العامة) .

2- جدول حساب النتائج: دراسة جدول حساب النتائج الخاص بشركة التأمين وكالة بسكرة بالاعتماد على الملحق

رقم

المبالغ	البيان
100 241 500.18	أقساط مكتبية على العمليات المباشرة
	أقساط مكتوبة مؤجلة
792 .861.56	أقساط مقبولة مؤجلة
99 448 638.62	أقساط مكتبية للسنة
-490 649 820.73	خدمات على العمليات المباشرة
	خدمات بالموافقة
	خدمات مطالبات السنة
	عمولات مقبولة لإعادة التأمين

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

	عمولات مدفوعة لإعادة التأمين
	عمولات اعادة التأمين
	عمولات مدفوعة
	اعانات الاستغلال لنشاط التأمين
-391 201 182.11	1-هامش التأمين الصافي
-1 345 501.62	الخدمات والاستهلاكات الأخرى
-21 983 946.71	أعباء المستخدمين
-1 503 622.50	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
	الإنتاج المثبت
92 670.15	المنتجات التشغيلية الأخرى
-21 350.00	الأعباء التشغيلية الأخرى
-1 012 640.70	مخصصات الاهتلاك، المؤونات و خسائر القيمة
22 608 941.36	الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات
-394 366 632.13	2-النتيجة التشغيلية
0.61	المنتجات المالية
00	الأعباء المالية
00.61	3-النتيجة المالية

الفصل الثالث: دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين وكالة بسكرة رقم 509

-394 366 631.52	4- النتيجة العادية قبل الضريبة الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية
122 150 250.74	مجموع منتجات الأنشطة العادية
-516 516 882.26	مجموع أعباء الأنشطة العادية
-394 266 631.52	5- النتيجة الصافية للأنشطة العادية العناصر غير العادية - المنتجات
	6- النتيجة غير العادية
-394 366 631.52	7- النتيجة الصافية للسنة المالية حصة الشركات الموضوعة موضع المعادلة في النتيجة الصافية
	8- النتيجة الصافية للمجموع المدمج

بعد دراستنا لجدول حسابات النتائج الملحق رقم (11) الخاص بالوكالة

نلاحظ أن حسابات إعادة التأمين معدومة وذلك يعود لمعالجتها على المستوى الجهوي (المركزي)؛

ونلاحظ أيضا أن الضرائب تدفع على المستوى الجهوي (المركزي).

خلاصة الفصل:

من خلال دراستنا الميدانية و التي خصصناها من أجل ابراز مدى تطبيق المحاسبة في شركات التأمين من قبل الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين فتوصلنا الى أن هناك التزام كامل لهذه الشركة بما جاءت المحاسبة كما تطرقنا لتقديم و عرض المحاسبة المالية لها من وثائق و سجلات محاسبية لمختلف العمليات من انتاج و تحصيل تعويض و تسديد و كذا التسوية في نهاية كل شهر توصلنا أيضا الى أن المحاسبة تحتاج الى المصالح التقنية (مصلحة الإنتاج ومصلحة الحوادث) للقيام بالمعالجات المحاسبية و بما ان أكثر الحوادث انتشارا حوادث المرور قمنا بالتركيز على تأمين السيارات كمثال للخطوة الأولى للمؤمن له و هو ابرام عقد التأمين الى اخر خطوة أي التعويض ، و كذا تطرقنا الى اعداد ملخص التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات في الوكالة و ذلك باعداد القيد الافتتاحي و تسجيل لمختلف العمليات خلال الدورة و عرض مختلف القوائم المالية.

الخاتمة

الخاتمة:

هدفت هذه الدراسة إلى المحاسبة في شركات التأمين ذلك للدور الذي تقوم به هذه الشركات ومن خلال الدراسة النظرية والتطبيقية لاحظنا أن المحاسبة الخاصة بشركات التأمين مستمدة من المحاسبة العامة و نظرا لخصوصية القطاع التأميني فقد وجدت بعض الاختلافات بين المحاسبة في شركات التأمين و الشركات الأخرى حيث شركات التأمين لها حسابات خاصة بها و هذا حسب احتياجات قطاع التأمين و قد توصلنا من خلال هذه الدراسة الى مايلي:

أولا: إختيار الفرضيات:

إنطلاقا من الجانب النظري والتطبيقي للدراسة، توصلنا أثناء اختبار الفرضيات إلى النتائج التالية

الفرضية الأولى :

من خلال دراستنا توصلنا الى ان شركات التأمين تعمل بمبادئ محاسبية خاصة رغم التشابه بين مبادئ نظام المحاسبة المالية الا أنها تبقى ذات نشاط مختلف عن الشركات العادية وهذا مايجعلها مختلف او متفردة بمبادئها الخاصة ولو كانت متشابهة مع المبادئ المتعارف عليها.

الفرضية الثانية:

لشركات التأمين مدونة حسابات خاصة بما أي تختلف عن المحاسبة المالية في بعض الحسابات التي يضمها النظام المحاسبي و هذا ما يؤكد صحة الفرضية

الفرضية الثالثة:

لقد أكد صحة هذه الفرضية لأن النظام المحاسبي المالي ماجاء إلا للرفعي بالتنظيم المحاسبي المالي وجعله مواكبا للأنظمة المحاسبية الدولية أخذا بعين الإعتبار إحتياجات شركات التأمين.

الفرضية الرابعة :

محاسبة التأمين تركز على المبادئ الأساسية للمحاسبة المالية بالإضافة الى القواعد الفنية الخاصة بتأمين التي تتطلبها أعمال شركات التأمين

ثانيا: نتائج الدراسة:

- التأمين ماهوآلا أداة لحماية الفرد من المخاطر المحيطة به.
- إعادة التأمين هو وسيلة تلجئ الشركة إليها من اجل تدارك قسط التأمين الذي يفوق طاقتها.
- يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة والقطاعات أي أن هناك حسابات خاصة بهذا القطاع
- المحاسبة في شركات التأمين هي فرع من فروع المحاسبة الخاصة.
- إن الوكالة لا تقوم بإعداد القوائم المالية الختامية بل تتولى هذه المهمة المديرية العامة لهذه الوكالة
- تتنوع عقود التأمين المقدمة من طرف الشركات وذلك حسب المنتجات المقدمة في كل شركة.
- تركز شركة ال CAAR- في إعداد قوائمها المالية المدجة على الميزانية وجدول حسابات النتائج، إذ يعتبران من أهم القوائم المالية التي تقدم معلومات هامة وتعبّر عن الصورة الحقيقية للحالة أو الوضعية المالية للشركة و الوكالات التابعة لها.

ثالثا: الإقتراحات :

من خلال هذه الدراسة والنتائج المتوصل إليها يمكن تقديم التوصيات التالية:

- استخدام طرق تقنية حديثة لتدعيم المحاسبين في شركات التأمين وتعزيز قدرتهم على اكتشاف الانحرافات التي قد تحدث .
- إنشاء مراكز خاصة قصد تكوين إطارات متخصصة في محاسبة التأمين .
- زيادة الإفصاح المحاسبي في شركات التأمين لتحقيق الإستفادة القصوى من مخرجات النظام المحاسبي المعتمد .
- ضرورة نشر الوعي التأميني في الوسط الاجتماعي فالكثير من الأشخاص يجهلون أهمية التأمين في الحياة اليومية.

رابعاً: آفاق الدراسة:

و في الأخير يمكن القول أن المعالجات المحاسبية في شركات التأمين ساهمت في تحويل أحداث عمليات التأمين المختلفة إلى أرقام و حسابات بسيطة سهلة الفهم و على هذا الأساس نأمل أن نكون بهذا البحث قد فتحنا مجالاً للقيام بدراسات أخرى أوسع من ذلك ،من شأنها مساعدة شركات التأمين في تحسين أدائها.

بعد دراستنا لهذا الموضوع تبين لنا أن هناك جوانب عديدة يمكن أن تكون محل إشكاليات لبحوث

مستقبلية تستحق الدراسة ومن بينها:

- محاسبة التكاليف في شركات التأمين
- المعالجة المحاسبية و المالية لعملية إعادة التأمين

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية:

1-الكتب:

1. اسامة عزمي سلام/شقيري نوري موسى. (2006). ادارة الخطر و التامين. عمان: الطبعة الاولى/ دار حامد للنشر و التوزيع عمان .
2. الهانسي المختار محمود. (1992). مقدمة في الخطر و التامين . مصر: جامعة الإسكندرية راشد راشد. (1992). التامينات البرية الخاصة. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية .
3. رسمية قرياقص /حنفي عبد الغفار. (2000). اسواق المال. الاسكندرية: الدار الجامعية.
4. رمضان ابو السعود. (2000). اصول التامين. الاسكندرية: دار المطبوعات الجامعية.
5. سليمان بن براهيم بن ثيان. (1993). التامين و احكامه . بيروت/ لبنان: دار العواصم المتحدة للنشر .
6. شقيري نوري موسى /محمود ابراهيم نور و اخرون. (2010/2009). ادارة المخاطر . عمان /الاردن: دار المسيرة للنشر و التوزيع .
7. صدقي عبد الهادي. (2014). التامين و رياضياته. القاهرة/مصر: الطبعة الاولى الشركة العربية المتحدة للتسويق و التوريدات .
8. عز الدين فلاح. (2008). التامين مبادئه _انواعه. الاردن: الطبعة الاولى دار اسامة للنشر و التوزيع .
9. عيد احمد ابو بكر /وليد اسماعيل السيفو. (2004). ادارة الخطر و التامين. الاردن: ادارة الخطر و التامين.
10. كريمة عيد عمران. (2014). التامين الاسلامي التنمية الاقتصادية و الاجتماعية . عمان: دار اسامة للنشر و التوزيع.
11. م.م حميد جاسم علوان/م.م فوزي علاوي طائي. (2020). ادارة الخطر و التامين. بغداد: دار الكتب و الوثائق
12. منير ابراهيمي الهندي. (1999). ادارة الاسواق و المنشآت المالية. الاسكندرية: منشأة المعارف.
13. ناضم محمد الشمري. (1995). النقود و المصارف . مصر: الدار الجامعية.
14. محمد هشام جبر. (2012). ادارة الخطر و التامين. رام الله فلسطين: جامعة بير الزيت.
15. نبيلة اسماعيل. (2006). التامين في مجال المعلوماتية و الشبكات. مصر: دار الجامعة الجديدة.
16. سامي عبد الرحمان قابل. (2001). محاسبة المنشآت الطبعة الثانية . مصر: المكتبة العالمية بالمنصورة يوسف حجيم طائي/سنان كاظم موسى. (2011). الاردن: دار البازوري العلمية للنشر و التوزيع عمان.
17. امين احمد السيد لطفى. (2007). التحليل المالي اغراض تقييم و مراجعة الاداء و الاستثمار في البورصة. الاسكندرية: الدار الجامعية.
18. مؤيد راضي خنفر، غسان صلاح المطارنة. (2009). تحليل القوائم المالية. عمان: الطبعة الثانية دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة.
19. مؤيد عبد الرحمن الدوري، نورا لدين أبو زناد. (2006). التحليل المالي باستخدام الحاسوب . الأردن: الطبعة الثانية ،دار وائل للنشر عمان
20. شعيب شنوف. (2013). التحليل المالي الحديث طبقا لمعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS، الطبعة الثانية . لأردن : دار زهران للنشر و التوزيع .
21. طارق عبد العال حماد. (2007). مبادئ المحاسبة المالية. الإسكندرية: الدار الجامعية
22. عبد الاله نعمة جعفر. (2007). النظم المحاسبية في البنوك و شركات التامين. الاردن: دار المنهج للنشر و التوزيع.
23. فؤاد الفسفوس. (2010). محاسبة المنشآت المالية البنوك /شركات التامين. عمان /الاردن: دار كنوز المعرفة.

24. محمد هلاي/عبد الرزاق شحادة. (2008). محاسبة المؤسسات المالية البنوك التجارية وشركات التأمين . الاردن : الطبعة الاولى دار المناهج للنشر و التوزيع.
25. محمود محمود السجاعي. (2006). محاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية في شركات التأمين . مصر : ، جامعة المنورة.

2-المذكرات والرسائل العلمية:

1. حدباوي اسماء. (2011/2012). الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات و ضرورة تجاوز المعوقات دراسة السوق الجزائرية. مذكره ماستر. مسيلة، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير : جامعة مسيلة .
2. طبيايية سليمة. (2014). محاسبة شركة التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية-دراسة حالة شركات الجزائرية للتأمين . سطيف : كلية العلوم الاقتصادية جامعة سطيف1.
3. .
4. محمد الامين معوش. (2014/2013). دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الاضرار لتعزيز ملاءمتها المالية. رسالة لنيل شهادة الماجستير . سطيف، كلية علوم الاقتصادية و التجارية و علوم التجارية و علوم التسيير، الجزائر: جامعة سطيف1.
5. محمد النعيمي محمد الزاوي. (2017/2016). العوامل الداخلية المؤثرة على ربحية شركات التأمين في الجزائر. رسالة لنيل شهادة الماجستير. الاردن، كلية ادارة المال و الاعمال، الاردن: جامعة ال البيت.
6. مصعب بالي. (2018/2017). مساهمة قطاع التأمين في النمو الاقتصادي الجزائري . اطروحة لنيل شهادة الدكتورا. الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، ورقلة: جامعة قاصدي مرياح ورقلة.
7. هدى بن محمد. (2006/2005). رسالة لنيل شهادة الماجستير. تحليل مالي و المردودية شركات التأمين. الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، فسنطينة : جامعة توري.
8. شطية مسعود. (2013/2012). التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي. مذكره ماستر تخصص دراسات محاسبية و جبائية معمقة . كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير : جامعة قاصدي مرياح /ورقلة.
9. طايلب فاتح. (2015/2014). محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية CAAR. الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير : جامعة الجزائر 3.

3-القوانين والمراسيم التنظيمية:

1. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، القرار المؤرخ في 26/07/2008 المادة 02، المتضمن قواعد التنظيم و المحاسبة و محتوى الكشوف المالية و عرضها و كذا مدونة الحسابات و قواعد سيرها ، العدد 19 الجزائر 2009.
2. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، المرسوم التنفيذي رقم 08-156، المتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07/11 المتعلق بالنظام المحاسبي المالي، المواد:25-26-28.
3. الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، رئاسة الجمهورية ،القانون المدني،فصل 3،قسم 1 مادة 619، 2007.

4-المطبوعات:

- محاسبة خاصة، محاسبة قطاعية مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة باتنة 2015، 2015/1

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية:

france: fondation pour une culture de .assurance d'entreprise&gestion du risque .(2015) .TONY Pozzana
securite endustrielle

الملاحق

الملحق رقم (01): حصيد السنة المالية المغلقة في.....

صافي N-1	صافي N	إهلاك الرصيد	إجمالي N	ملاحظة	الأصل المالي
					أصول غير جارية فارق بين الاقضاء-المنتوج الايجابي أو السلبي أصول ثابتة معنوية أصول ثابتة عينية أراضي مباني أصول ثابتة مادية أخرى أصول ثابتة بمنح امتيازها أصول ثابتة الجاري إنجازها أصول ثابتة مالية سندات موضوعة موضع معادلة مساهمات أخرى و حسابات دائنة منلحقة أخرى سندات أخرى مثبتة قروض و أصول مالية أخرى غير جارية ضرائب موجلة عن الأصل
					مجموع الأصل الغير جاري
					أصول جارية مؤونات فنية لعمليات التامين حصة التامين الافتراضي المستندة حصة إعادة التامين المستندة حسابات دائنة واستخدامات مماثلة الموجودات و ما شاعها الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى الخزينة
					مجموع الأصول الجارية
					المجموع العام للأصول

المرصوم

حصيلة السنة المالية المغفلة في

N-1	N	ملاحظة	الخصوم المالية
			رؤوس الأموال الخاصة راس المال تم إصداره راس المال مكتتب غير مدفوع علاوة واحتياطات (احتياطات مدمجة) فوارق إعادة التقييم فارق المعادلة
			النتيجة الصافية (نتيجة صافية حصة المجمع)
			رؤوس أموال خاصة أخرى / الترحيل من جديد حصة الشركة المدمجة حصة ذوي الأقلية
			المجموع
			الخصوم غير الجارية قروض و ديون مالية ضرائب (موجلة و مرصود لها) ديون أخرى غير جارية مؤونات تقنية مؤونات و منتجات ثابتة مسبقا
			مجموع الخصوم غير الجارية 2
			الخصوم الجارية أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين مؤونات فنية لعمليات التأمين عمليات مباشرة الموافقات ديون و موارد و حسابات ملحقه المتنازل له و الحسابات الملحقه مؤمنين، وسطاء التأمين داتون ضرائب

حقوق

			ديون أخرى
			عزينة سلبية
			مجموع الخصوم الجارية 3
			مجموع عام للخصوم

الملحق رقم (02): جدول حساب النتيجة (حسب الطبيعة)

السنة المالية N-1	السنة المالية N	ملاحظة	البيان
			1 أقساط مكنتية على العمليات المباشرة
			أقساط مقبولة
			أقساط مكنتية مؤجلة
			2 أقساط مقبولة مؤجلة
			أقساط مقبولة مؤجلة
			3 أقساط مكنتية للسنة
			4 خدمات (مطالبات) على العمليات المباشرة
			خدمات (مطالبات) بالموافقة
			5 خدمات (مطالبات) السنة
			عمولات مقبولة لإعادة التأمين
			عمولات مدفوعة لإعادة التأمين
			عمولات إعادة التأمين
			عمولات مدفوعة
			إعانات الاستغلال لنشاط التأمين
			6 I-هامش التأمين الصافي
			7 الخدمات و الاستهلاك الأخرى
			8 أعباء المستخدمين
			9 الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
			الإنتاج المثبت
			10 المنتوجات التشغيلية الأخرى
			11 الأعباء التشغيلية الأخرى
			12 مخصصات الإهلاك، المؤونات و خسائر القيمة
			13 الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات
			14 2-النتيجة التشغيلية
			15 المنتوجات المالية
			16 الأعباء المالية
			17 3-النتيجة المالية
			18 4-النتيجة العادية قبل الضريبة (2+3)
			الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية

			الضرائب الموجلة (تغيرات) حول النتائج العادية	
			بمجموع منتجات الأنشطة العادية	١٤
			بمجموع أعباء الأنشطة العادية	١٥
			5- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	١٦
			العناصر غير العادية-المنتجات (يطلب بيانها)	
			6- النتيجة غير العادية	
			7- النتيجة الصافية للسنة المالية	١٧
			حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية	
			منها: حصة ذوي الأقلية	
			حصة المجموع	
			8- النتيجة الصافية للمجموع المدمج	

الملحق رقم: (03) جدول تدفقات الخزينة (الطريقة المباشرة)

من الفترة.....إلى.....

السنة المالية N-1	السنة المالية N	الملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية التحصيلات المقبوضة عن نشاط التأمين وإعادة التأمين المبالغ المدفوعة للموردين والمستخدمين المبالغ المدفوعة للدولة والهيئات المختلفة الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة تدفقات الخزينة قبل العناصر غير العادية (الاستثنائية) تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية(أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار المسحوبات عن اقتناء تبيئات عينية أو معنوية المسحوبات عن عمليات التنازل عن تبيئات مالية الفوائد التي تم تحصيلها الترضيمات التالية الحصص والأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار(ب)
			تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل التحصيلات الناتجة عن إصدار الأسهم الحصص وغيرها من التعويضات التي تم القيام بها التحصيلات المتأتية من القروض تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة
			صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل(ج)
			تأثير تغيرات سعر الصرف على السيولات تغير الخزينة للفترة (أ،ب،ج)
			أموال الخزينة ومعدلاتها عند افتتاح السنة المالية
			أموال الخزينة ومعدلاتها عند إقفال السنة المالية
			أموال تغير الخزينة خلال الفترة
			المقارنة مع النتيجة المحاسبية

جدول تدفقات الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

من الفترة.....إلى.....

السنة المالية N-1	السنة المالية N	الملاحظة	البيان
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة المالية تصحيحات (تسويات) لـ: الاحتلاكات و المؤونات تغير الضرائب المؤجلة تغير المؤونات التقية (الحوادث و الاشتراكات) تغير الحقوق/المستأمن، وسطاء التأمين و المتنازلين تغير الديون/المستأمن، وسطاء التأمين و المتنازلين نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب
			تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)
			تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار مسحوبات من اقتناء تسيئات تحصيلات التنازل عن التسيئات تأثير تغيرات محيط الإدماج (التجميع) (1)
			تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)
			تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات التمويل الحصص المدفوعة للمساهمين زيادة رأس المال النقدي إصدار قروض تسديد قروض
			تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
			تغير الخزينة للفترة (أ+ب+ج) الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية تأثير تغيرات سعر المعاملات الأجنبية
			تغير الخزينة خلال الفترة

• الملحق رقم 11: مدونة حسابات شركات التأمين حسب النظام المحاسبي المالي

الصف الأول: حسابات رؤوس الأموال	
10 رأس المال، الاحتياطات، وما يماثلها	12 نتيجة السنة المالية.
101 رأس المال الصادر أو الأموال المخصصة أو أموال الاستغلال	121 نتيجة السنة (ربح)
103 علاوات مرتبة برأسمال الشركة	129 نتيجة السنة (خسارة)
104 فارق التقييم	13 للتوجهات و الأعباء للوحلة خارج دورة الاستغلال
105 فارق إعادة التقييم	14 مؤونات نظامية (غير المؤونات التقية)
106 الاحتياطات (القانونية، القانونية الأساسية، العادية و المقننة)	16 الاقتراضات و الديون المائلة
107 فارق المعادلة	17 الديون المرتبطة بالمساهمات
108 فارق المستغل	19 الأموال أو الأوراق المالية المقبوضة من شركات إعادة التأمين للمقابلة للالتزامات التقية
109 شركاء: مساهمات غير المطلوبة.	الصف الثاني: حسابات التثبيتات
1011 مساهمات الأفراد غير المطلوبة	20 التثبيتات المعنية:
1012 مساهمات الأفراد المطلوبة غير محررة.	203 مصاريف التنمية المقابلة للتثبيت
1013 مساهمات الأفراد المطلوبة والمحررة.	204 برمجيات المعلوماتية و ما يماثلها
1061 احتياطات قانونية.	205 الامتيازات و الحقوق المائلة و البراعات و الرخص و العلامات
1062 احتياطات اختيارية.	21 تثبيطات عينية:
11 الترحيل من جديد	211 أراضي
110 الترحيل من جديد (رصيد دائن)	212 عمليات ترتيب و تمهية الأراضي
119 الترحيل من جديد (رصيد مدين)	213 مبان.
	215 معدات وأدوات

2180 معدات نقل.	الصف الرابع: حسابات الغير
2184 تجهيزات مكتب.	40 معيدي التأمين، المنازل عن التأمين و الحسابات الملحقه
221 الأراضي المنوح امتيازها	401 حساب جاري لمعدي التأمين.
23 التثبيتات الجاري انجازها:	402 حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل.
24 متاح.	403 الحسابات الجارية لسماسة التأمين
25 متاح.	41 المؤمنين وسطاء التأمين و الحسابات الملحقه
26 مساهمات و حسابات دائنة مرتبطة بالمساهمات	411 العملاء المؤمنين
27 تثبيتات مالية أخرى:	4114 مؤمنون الدفع بأجل.
28 احتلاك التثبيتات	416 مؤمنين مشكوك فيهم.
29 خسائر القيمة عن التثبيتات	419 المؤمنون الدائنين - تسبيقات مقبوضة تخفيضات المطلوب
الصف الثالث: حسابات الأرصدة التقنية	منحها و الموجودات الأخرى المطلوب إعدادها
30 الأرصدة التقنية على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار):	4195 تخفيضات وتبريلات ممنوحة.
300 ديون الأقساط	42 المستخدمين و الحسابات الملحقه
3069 مطالبات و طعون للتحويل.	43 الهيئات الاجتماعية و الحسابات الملحقه
3060 مؤونة تسوية التعويض على تأمين الأضرار	431 الضمان الاجتماعي
31 الأرصدة التقنية المقبولة (تأمينات الأشخاص)	44 الدولة الجماعات العمومية الهيئات الدولية الحسابات الملحقه
32 أرصدة تقنية على العمليات المباشرة (تأمينات الأشخاص)	441 الدولة و الجماعات العمومية الأخرى، إعانات مطلوب
33 أرصدة تقنية عند القبول (تأمينات الأشخاص)	استلامها
38 حصة التأمين المشترك المنازل عنها من الأرصدة التقنية	442 الدولة، الضرائب والرسوم القابلة للتحويل من أطراف
39 حصة إعادة التأمين المنازل عنها من الديون التقنية	أخرى
	4427 حق الطابع DT.

491 خسائر القيمة عن حسابات المؤمنین و وسطاء التأمين	4428 طوابع عامة TG
<u>الصف الخامس: الحسابات المالية.</u>	4430 صندوق الكوارث FCN
50 القيم المنقولة للتوظيف:	4431 صندوق ضمان السيارات FGA
501 الحصص في المؤسسات المرتبطة.	444 الدولة، الضرائب على النتائج
502 الأسهم الخاصة.	445 الدولة، الرسوم على رقم الأعمال TVA.
51 البنوك، المؤسسات المالية و ما يمثلها	4456 الرسوم على رقم الأعمال الواجب استرجاعها.
511 قيم التحصيل	4457 الرسوم على رقم الأعمال المحصلة.
5112 شيكات للتحصيل.	446 الهيئات الدولية
512 البنوك الحسابات الجارية	447 الضرائب الأخرى و الرسوم و التسديدات للمائلة
515 الخزينة العمومية المؤسسات العمومية	44701 TAP واجب الدفع.
516 أموال موضوعة لدى الموثق	45 الجمع و الشركاء
517 الهيئات المالية الأخرى	451 عمليات الجمع
52 الأدوات المالية المشتقة	455 الشركاء- الحسابات الجارية
53 الصندوق	456 الشركاء، العمليات على رأس المال
531 الصندوق الرئيسي	45621 شركاء: مساهمات مطلوبة.
532 الصندوق الفرعي	457 الشركاء، الحصص الواجبة الدفع
54 وكالات التسيقات و الاعتمادات	46 مختلف الدائنين و مختلف المدينين
58 تحويلات داخلية	47 الحسابات الانتقالية أو الانتظارية
581 التحويلات المالية	49 خسائر القيمة عن حسابات الغير
588 التحويلات الداخلية الأخرى	490 خسائر القيمة عن حسابات المتنازعين عن التأمين و معيدي التأمين

الصفحة السادسة: حسابات الأعباء	59
60 أدايات الحوادث:	حسابات القيمة على العمليات المالية الجارية
600 أدايات على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار)	64 الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
6006 مصاريف التعويضات على تأمين ضد الأضرار.	65 الأعباء العملية الأخرى
601 أدايات على القبول (تأمينات الأضرار)	66 الأعباء المالية
602 أدايات على العمليات المباشرة (تأمينات الأشخاص)	67 العناصر الغير عادية، الأعباء
603 أدايات على القبول (تأمينات الأشخاص)	68 مخصصات الاحتلاك و الموزونات و حسابات القيمة
608 حصص الشريك للتنازل عنها في الأدايات (دائن)	69 الضرائب عن النتائج و ما يمثلها
609 حصص إعادة التأمين للتنازل عنها في الأدايات (دائن)	الصفحة السابعة: حسابات المتوجات
6090 أدايات وتعويضات واجبة الدفع على عمليات إعادة التأمين ضد الأضرار	70 أقساط:
6092 أدايات وتعويضات واجبة الدفع على عملية إعادة التأمين على الأشخاص.	700 أقساط صادرة على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار)
61 مشتريات و خدمات خارجية	700111 تأمين على السيارات.
62 خدمات خارجية أخرى	700212 تأمين على أخطار متعددة (سرقة، حريق...)
622 أجور الوسطاء و الأتعاب	700313 تأمين على النقل.
623 الإشهار، النشر و العلاقات العمومية	700414 تأمين على الأشخاص
624 نقل السلع والنقل الجماعي للمستخدمين	701 أقساط مقبولة (تأمينات الأضرار)
625 التقلات و المهمات و الاستقبالات	702 أقساط صادرة على العمليات المباشرة (تأمينات الأشخاص)
63 أعباء المستخدمين	703 أقساط مقبولة (تأمينات الأشخاص)
631 أجور المستخدمين	705 مبيعات الدراسات عن نشاط التأمين
	706 تقديم الخدمات الأخرى
	708 حصص التأمين المشترك للتنازل عنها من الأقساط.

7090 أقساط متنازل عنها عن تأمين الأضرار.	709 حصص إعادة التأمين من الأقساط (مدين)
7092 أقساط متنازل عنها عن تأمين الأشخاص.	74 إعانات الاستغلال
71 أقساط موجلة	75 المنتوجات العملياتية الأخرى
715 أقساط للتأجيل.	76 للمنتوجات المالية
721 عمولات مقبوضة من إعادة التأمين	763 فوائد مقبوضة عن ودائع لدى مؤسسات التأمين المتنازل لها أو المعاد التنازل عنها
729 عمولات مدفوعة عن أقساط إعادة التأمين	77 العناصر غير العادية ، المنتوجات
73 الإنتاج المئيت	78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات

POLICE RC & Dommages -Particuliers
N° : 509 - 1100068317

Conditions Particulières

Police

Unité 500 CONSTANTINE
Agence 509 BISKRA
Adresse CITE EL AMEL 1000 LGTS BP 80 Star El Moulouk 7000 BISKRA
Téléphone (033)54.15.22 Fax (033)54.10.32
Produit 1121 RC & Dommages -Particuliers
Date d'effet 16/05/2023 à 17:00 Date d'échéance 15/05/2024 Contrat Ferme Annuelle (Automobile)

Subscripteur

Raison sociale [REDACTED]
Adresse CITE 1000 LOGTS-BISKRA 7000 BISKRA
Activité Finances (banques, Assurances) Profession Fonctionnaire
Mobile 06 06 05 05 00 E-Mail

Véhicule

Tarif : Genre : 00-Vehicules particuliers sans remorque
Usage : Affaire
Zone : Sud
Véhicule : CHEVROLET - AVEO - N° Im. : 007429.115.07
M.E.C. le : 01/01/2015 - Energie : Essence
N° Chassis : KL1M5CY5 N° Moteur : BB735477 Carrosserie : C.I.
Puissance : 6 CV Nombre Places : 5
Conducteur : [REDACTED] - Né le : 08/06/1982 - sexe : M
Personnes transp. : Permis : B Numero : L00153357 délivré le : 19/05/2007 à BISKRA
Option B - Nombre de places : 5

Caractéristiques

Valeur à neuf 1.560.000,00 DA
Valeur venale 1.560.000,00 DA

Garanties	Capital	Taux	Prime
Responsabilité Civile			1.556,29
Defense & Recours	2.500,00		60,00
Dommages avec/sans collisions	1.560.000,00		7.800,00
Franchise: 2.500,00			
Vol & Incendie	1.560.000,00		1.560,00
Bris de glaces			150,00
Personnes Transportées			20,00
Formule 0 (<=50km)			1.000,00

Décompte de prime

Prime Nette	Acc.	T.V.A	FGA	Timbres	Taxe sur Véhicules
12.146,29	200,00	2.345,80	52,69	779,39	0,00
Prime Totale					15.524,17

84 - 84

الملحق رقم (07)



PIECE D'IMPUTATION DES
CESSIONS INTER-UNITES

SUCCURSALE : CONSTANTINE
AGENCE : SUCCURSALE

N° 00/ 2023

OPERATION COMPTABLE - DEBIT

NATURE DE L'OPERATION		N° DES COMPTES	MONTANT
Objet :	POUR L'UNITE OU L'AGENCE		
	EMETTRICE		
	(QUI FOURNIT)		
	TOTAL	-	
	POUR L'UNITE OU L'AGENCE		
	DESTINATAIRE		
	(QUI REÇOIT)		
	TOTAL	-	

OPERATION COMPTABLE - CREDIT

NATURE DE L'OPERATION		N° DES COMPTES	MONTANT
Objet :	POUR L'UNITE OU L'AGENCE		
	EMETTRICE		
	(QUI FOURNIT)		
	TOTAL	-	
	POUR L'UNITE OU L'AGENCE		
	DESTINATAIRE		
	(QUI REÇOIT)		
	TOTAL	-	

Arrêtée la présente situation à la somme de D.A :

CENT QUATRE VINGT QUATRE MILLE QUATRE CENT SOIXANTE QUATORZE DINARS et 45
cts

A : BISKRA Le

LE RESPONSABLE FINANCIER
ET LE COMPTABLE EMETTEUR

LE DIRECTEUR D'AGENCE
OU DE SUCCURSALE EMETTRICE

A CONSTANTINE Le

LE RESPONSABLE FINANCIER
ET LE COMPTABLE DESTINATAIRE

LE DIRECTEUR D'AGENCE
OU DE SUCCURSALE DESTINATRICE

المصدر

Édité le : 29/05/2024 09:29

Tableau N°1: BILAN ACTIF
AU 31/12/2022

CUAR

Unité : 509 BISWA

Designation des Comptes	NOTES	MONTANT BRUT N	AMORT PROV N	MONTANT NET N	MONTANT NET N-1
ACTIF NON COURANT					
Ecart d'acquisition		,00	,00	,00	,00
Immobilisations incorporelles		,00	,00	,00	,00
Immobilisations corporelles		,00	,00	,00	,00
Terrains		,00	,00	,00	,00
Bâtiements		,00	,00	,00	,00
Immobilies de placement		,00	,00	,00	,00
Autres immobilisations corporelles		,00	,00	,00	,00
Immobilisations en concession		,00	,00	,00	,00
Immobilisations en cours		,00	,00	,00	,00
Immobilisations financières		,00	,00	,00	,00
Titre mis en équivalence-entreprise associée		,00	,00	,00	,00
Autres participations et créances rattachées		,00	,00	,00	,00
Autres titres immobilisés		,00	,00	,00	,00
Déts et autres actifs financiers non courants		,00	,00	,00	,00
Impôts différés - Actif		,00	,00	,00	,00
Fond-val déposés auprès cédant-rétrocess en repré		,00	,00	,00	,00
TOTAL ACTIF NON COURANT		,00	,00	,00	,00
ACTIF COURANT					
Provisions techniques d'assurance		,00	,00	,00	,00
Part de la réassurance cédée dans les provision		,00	,00	,00	,00
Part de la consurance cédée dans les provision		,00	,00	,00	,00
Cessionnaires- Cédants et comptes rattachés		,00	,00	,00	,00
Assurés- Intermédiaires d'assurances et comptes		33.020.295,61	2.315.480,31	30.704.815,30	,00
Créances et emplois assimilés		191.322,46	233.430,00	3.957.892,46	,00
Autres débiteurs		,00	,00	,00	,00
Impôts et assimilés		,00	,00	,00	,00
Autres créances et emplois assimilés		59.666,67	,00	59.666,67	,00
Disponibilités et assimilés		,00	,00	,00	,00
Placements et autres actifs financiers courants		40	,00	5.985.787,29	,00
Trésorerie		5.585.787,29	,00	5.985.787,29	,00
TOTAL ACTIF COURANT		42.857.072,03	2.548.910,31	40.308.161,72	,00
TOTAL GENERAL ACTIF		42.857.072,03	2.548.910,31	40.308.161,72	,00

المصادر

المطابق

مالية مطاب

Tableau N° 2 : BILAN PASSIF
Au 31/12/2022

البيانات

Édité le : 29/05/2024 09:30

CNAR

Unité : 509 BLSKGA

Designation des Comptes	NOTES	MONTANT NET N	MONTANT NET N-1
CAPITAUX PROPRES			
Capital émis (ou comptes de l'exploitation)		,00	,00
Capital souscrit non appelé		,00	,00
Primes et Réserves (réserves consolidées)		,00	,00
Ecart de réévaluation		,00	,00
Ecart d'équivalence		-394.366.631,52	,00
Résultat Net		,00	,00
Autres Capitaux Propres-Report à nouveau			
PART DE LA SOCIÉTÉ CONSOLIDANTE			
PART DES MINORITAIRES			
TOTAL (I) CAPITAUX PROPRES		-394.366.631,52	
PASSIF NON COURANT			
Emprunts et dettes assimilés		,00	,00
Impôts différés - Passif		,00	,00
Autres dettes non courantes		,00	,00
Provisions réglementées (autres que provisions et		,00	,00
Provisions et produits comptabilisés d'avance		-79.273.000,01	,00
Compte de liaison		,00	,00
Fonds-val sans cesse et rétrocess en repris d en		,00	,00
TOTAL (II) - PASSIF NON COURANT		-79.273.000,01	
PASSIF COURANT			
Provisions techniques d'assurance		504.808.776,76	,00
Opérations directes		,00	,00
Acceptations		,00	,00
Dettes et ressources rattachées		,00	,00
Cessionnaires- Cédants et comptes rattachés		811.881,56	,00
Assurés- Intermédiaires d'assurances et comptes		4.755.935,31	,00
Impôts		3.571.199,60	,00
Autres dettes		,00	,00
Trésorerie Passif		513.947.793,25	,00
TOTAL (III) - PASSIF COURANT		40.308.161,72	
TOTAL GENERAL PASSIF			

بإسناد

Tableau N° 3 : COMPTES DE RESULTATS
Au 31/12/2022

CMAR

Unité : 509 BISKDA

Édité le : 29/05/2024 09:30

Designation des Comptes	NOTES	OPERATIONS BRUTES N CSSIONS ET RETROCESSES OPERATIONS NETTES N OPERATIONS NETTES N-1
Primes émises sur opérations directes (Assurance)	1	100.241.500,18
Primes acceptées - Assurances de Dommages -	2	-792.861,56
Primes émises reportées des exercices antérieurs	3	99.448.638,62
I - Primes acquises à l'exercice	4	-490.649.820,73
Prestations sur opérations directes (Assurances)	5	-490.649.820,73
II - Prestations de l'exercice	6	-391.201.182,11
Commissions reçues en réassurance	7	-1.345.501,62
III - Commissions de réassurance	8	-21.983.946,71
Subventions d'exploitation	9	-1.503.622,50
IV - MARGE D'ASSURANCE NETTE	10	92.670,15
Achats et Services extérieurs	11	-21.350,00
Charges de personnel	12	22.608.941,36
Impôts- taxes et versements assimilés	13	-1.012.640,70
Production immobilisée	14	-394.366.631,52
Autres produits opérationnels	15	,61
Autres charges opérationnelles	16	,00
Reprises sur pertes de valeur et provisions	17	,00
Dotations aux amortissements- provisions et part	18	-394.366.631,52
V - RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	19	,61
Produits financiers	20	,00
Charges financières	21	,00
VI - RESULTAT FINANCIER	22	,61
VII - RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL AVANT IMPO	23	,00
Impôts exigibles sur le résultat ordinaire	24	-394.366.631,52
Impôts différés (variations) sur le résultat ord	25	,00
TOTAL DES PRODUITS ORDINAIRES	26	122.150.250,74
TOTAL DES CHARGES ORDINAIRES	27	-516.516.882,26
VIII - RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES	28	-394.366.631,52
Éléments extraordinaires - Produits	29	,00
Éléments extraordinaires - Charges	30	,00
IX - RESULTAT EXTRAORDINAIRE	31	,00
X - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	32	-394.366.631,52
Part dans les résultats nets des sociétés mises	33	,00
XI - RESULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDE	34	,00

Edizione : 16/03/2023 08:33:55
Page : 1 / 11

balance GENERALE

Balance Au 31/12/2022

Arrêté Du : 01/01/2023



CAAR

Intermédiaire : 509 BISKRA

ملاحق

N° Compte	Intitulé des Comptes	Nouveaux		Anciens		Nouveaux		Anciens	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
32	Résultat de l'exercice		17.460.577,25			17.460.577,25		17.460.577,25	
38	Résultats de l'exercice en cours								
39	Comptes liés aux établissements et sociétés en participation			19.550.232,96	30.344.368,46	149.212.087,24	66.526.119,70	86.487.557,84	
39000	Stage socouraux V Constantine			19.550.232,96	30.344.368,46	149.212.087,24	66.526.119,70	86.487.557,84	
39002	Agence 001-Constantine -tousseuf-								
39008	Agence 004-Selif								
39009	Agence 006-91 slla								
39012	Agence 012-Constantine -0101 Mahrak-								
39014	Agence 014 Oue El Bouagha								
39	Provisions techniques sur opérations								
39001111	R.e.o. v/3an auto/oc/pas			12.482.310,50	538.227.413,17	123.895.471,43	674.596.759,54	650.701.216,11	
39001122	R.e.o. v/3an auto/dow/par				3.444,26		6.401,82	3.257,84	
39001122	R.e.o. v/3an auto/dow/par				13.041.326,60		26.469.487,98	13.427.786,28	
39001122	R.e.o. v/3an auto/dow/par				7.787.192,66		15.374.285,35	7.810.156,06	
39001123	R.e.o. v/3an inc/r				479.258,62		1.023.890,17	583.037,28	
39001123	R.e.o. v/3an inc/r				679.076,64		1.258.153,20	679.076,64	
39001122	R.e.o. v/3an multi/hab				5.082,91		25.475,66	12.880,13	
39001124	R.e.o. v/3an multi/ann				86.896,10		208.019,33	91.450,62	
39001120	R.e.o. v/3an t/c				21.499,25		21.499,25	20.421,38	
39001141	R.e.o. v/3an t/c/oc				39.480,46		69.307,63	63.090,41	
39001141	R.e.o. v/3an t/c/oc				54.847,95		116.426,26	15.237,20	
39001144	R.e.o. v/3an t/c/ta				6.429,12		21.685,49		
39001146	R.e.o. v/3an t/c/taef				4.191,78		4.131,78		
39001142	R.e.o. v/3an t/c/prod				34.569,27		106.120,54	54.569,27	
39001151	R.e.o. v/3an d/c				8.429,13		18.384,18	9.873,97	
39001151	R.e.o. v/3an t/c				4.834,93		10.497,95	5.623,02	
39001150	R.e.o. v/3an val/war				20.617,15		60.931,07	32.014,42	
39001150	R.e.o. v/3an val/pers				4.035,14		8.169,39	3.534,25	
39001151	R.e.o. v/3an t/c				465.994,20		943.455,95	471.430,67	
39001152	R.e.o. v/3an t/c				81.821,92		171.457,54	95.025,62	
39001151	R.e.o. v/3an d/c/ta				14.139,70		25.842,65	15.022,95	
39001155	R.e.o. v/3an d/c/taef				4.246,50		8.493,16	4.246,50	
39001151	R.e.o. v/3an p/c/ta				126.331,41		252.256,10	125.924,60	

CAAR 411

Información : 509 MUSKRA

Balance GENERAL
Balance Au 31/12/2022

Actualizado Du : 01/01/2022

Edición lo : 16/03/2023 08:33:05
Page : 2 / 11
Cierre de In : 16/03/2023

N° Cuentas	Intitulos des Comptes	Mouvements		Mouvements de la periode		Mouvements Cumule		Saldo Cumule	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
300011001	R.a.d. w/Jan prov/Jan	117,079,36		117,079,36		117,079,36		117,079,36	
30001202	R.a.d. w/Jan fv/activ	17,179,90		17,179,90		17,179,90		17,179,90	
30001202	R.a.d. w/Jan cl/vac								
300014031	R.a.d. w/Jan calcul immobilier	260,479,26		8,052,79		30,544,33		8,052,79	
300014032	R.a.d. w/Jan calcul commercial ou industriel	012,612,51		174,321,60		620,481,30		244,159,70	
300014033	R.a.d/Jan calc.mse	105,766,01		14,202,76		120,766,01		120,766,01	
300011005	Provisions et frais à payer de l'exercice	9,002,184,07		7,402,702,71		9,002,184,07		9,002,184,07	
300011011	Provisions et frais à payer de l'exercice	6,262,573,20		1,400,426,50		6,002,144,67		6,002,144,67	
300011012	R.d.m. w/o.d. mult/Inc de l'exercice	2,115,301,47		212,020,62		1,115,301,47		2,000,000,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice			408,202,407,22		110,000,00		110,000,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					1,400,426,50		1,400,426,50	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					110,000,00		110,000,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					297,700,00		297,700,00	
300011014	R.d.m. w/o.d.			135,000,00		135,000,00		135,000,00	
300011014	R.d.m. w/o.d.			134,700,00		699,100,00		699,100,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					259,229,20		247,332,00	
300011014	R.d.m. w/o.d. autre dommage aux biens	209,609,26		6,295,00		60,000,000,00		60,000,000,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					4,032,072,00		7,229,947,70	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					7,170,771,01		13,512,729,24	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					2,307,377,28			
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					123,780,00			
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices	123,780,00				510,000,00		510,000,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					101,300,15		101,300,15	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					2,000,000,00		2,000,000,00	
300011014	R.d.m. w/o.d. autre/autre	2,000,000,00		4,019,802,51		31,306,065,04		31,306,065,04	
300011014	R.d.m. w/o.d. autre/autre			17,205,040,20		16,002,025,26		16,002,025,26	
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices			1,504,486,18		2,402,284,33		2,402,284,33	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice			2,282,000,00		839,007,00		839,007,00	
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices			246,126,91		7,000,00		7,000,00	
300011014	Provisions et frais à payer de l'exercice					2,000,000,00		2,000,000,00	
300011014	R.d.m. w/o.d. autre/autre					31,306,065,04		31,306,065,04	
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices					16,002,025,26		16,002,025,26	
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices					2,402,284,33		2,402,284,33	
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices					839,007,00		839,007,00	
300011014	R.d.m. w/o.d. mult/Inc des exercices					7,000,00		7,000,00	

CAAR

Intermédiaire : 509 BIERKA

Balance GÉNÉRALE
Balance Au 31/12/2022

Acroté Du : 01/01/2022

Edition le : 16/03/2023 08:33:55
Page : 3 / 11
Générée le : 16/03/2023

N° Compte	Intitulé des Comptes	Moyens de la période		Mouvements Comptes		Soldes Comptes	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
2000001324	5-p.ec. a/c.o.d. n/aut/ann		65,239,14		65,239,14		
2000001414	5-p.ec. a/c.o.d. ex/an		2,000,00		2,000,00		
2000001413	5-p.ec. a/c.o.d. n/csg		4,128,900,00		4,128,900,00		
2000001521	5-p.ec. a/c.o.d. tel		23,494,54		23,494,54		
2000001641	5-p.ec. a/c.o.d. tel		607,194,63		607,194,63		
2000001551	5-p.ec. a/c.o.d. div/pe		549,429,20		549,429,20		
2007001106	Provisions decaissements anticipés		56,414,64		56,414,64		
2007001106	Provisions decaissements anticipés		1,558,402,49		1,558,402,49		
2007001106	Provisions decaissements anticipés		823,200,26		823,200,26		
2007001106	Provisions decaissements anticipés		24,750,00		24,750,00		
2000001435	5-d.m. a/c.o.d		381,015,60		381,015,60		
2000001435	5-d.m. a/c.o.d		207,437,54		207,437,54		
2000001435	5-d.m. a/c.o.d		362,046,99		362,046,99		
2000004211	Provisions et Frais à payer des garanties		35,705,49		35,705,49		
2000004211	Provisions et Frais à payer des garanties		34,209,08		34,209,08		
4110	Amortissement des immobilisations corporelles		3,506,104,49		3,506,104,49		
4110	Amortissement des immobilisations corporelles		24,424,148,00		24,424,148,00		
4162	Maisons de bureaux par sections N-1		26,353,742,22		26,353,742,22		
4162	Maisons de bureaux par sections N-2		12,113,046,46		12,113,046,46		
4163	Maisons de bureaux par sections N-3		39,492,25		39,492,25		
4164	Maisons de bureaux par sections N-4		744,132,77		744,132,77		
419	Maisons de bureaux par sections N-5		248,812,74		248,812,74		
4194	Maisons de bureaux par sections N-6		33,020,62		33,020,62		
4194	Maisons de bureaux par sections N-7		79,410,50		79,410,50		
4194	Maisons de bureaux par sections N-8		60,000,60		60,000,60		
4194	Maisons de bureaux par sections N-9		60,000,60		60,000,60		
4194	Maisons de bureaux par sections N-10		125,200,30		125,200,30		
4194	Maisons de bureaux par sections N-11		47,257,739,13		47,257,739,13		
4194	Maisons de bureaux par sections N-12		62,780,00		62,780,00		
4194	Maisons de bureaux par sections N-13		1,515,000,00		1,515,000,00		
4194	Maisons de bureaux par sections N-14		28,200,00		28,200,00		
4194	Maisons de bureaux par sections N-15		122,120,00		122,120,00		
4194	Maisons de bureaux par sections N-16		3,044,570,00		3,044,570,00		
4194	Maisons de bureaux par sections N-17		276,806,78		276,806,78		
4194	Maisons de bureaux par sections N-18		225,024,25		225,024,25		
4194	Maisons de bureaux par sections N-19		41,812,19		41,812,19		

CAAR

Informations : 509 DESERRA

Balance GENERALE
Balance Au 31/12/2022

Année Du : 01/01/2022

Edition le : 16/03/2023 08:33:55
Page : 4 / 11

Général : 16/03/2023

N° Compte	Intitulé des Comptes	Début		Crédit		Mouvements de la période		Solde	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
44100	T.V.A. facturée sur ventes		7,381,739,30	3,519,117,60	499,059,25	15,002,917,00	24,571,545,16		4,749,627,20
44101	T.V.A. collectée sur encaissement de factures			3,506,402,60	3,504,459,65	15,789,382,00	19,789,282,00		
44102	T.V.A. récupérable sur autres biens et services			46,423,20	46,423,20	894,319,00	894,319,00		
44103	T.V.A. des			3,030,339,83	3,024,030,00	3,030,313,83	3,030,349,23		
45	groupe et associés			1,613,631,70		2,645,502,25	1,031,871,16		1,613,631,70
46	opération financière courante			1,613,631,70		2,645,502,25	1,031,871,16		1,613,631,70
461	Régularisation d'actif et d'actif divers			94,143,20	295,933,70	6,805,465,20	6,467,366,70		439,130,12
462	Dépenses diverses		233,430,20			223,430,20			233,430,20
463	Dépenses accessoires		432,441,20		13,121,70	5,529,713,20	459,398,63		432,252,63
464	Dépenses annuées pour compte		2,391,022,21		170,509,00	2,315,192,97	2,294,066,08		2,315,192,97
465	Evénement déductible pour compte			2,902,26	2,902,26	116,002,22	116,002,22		
466	Dépenses déductibles pour compte			23,232,96	108,971,50	590,201,67	8,629,093,45		1,613,631,70
467	Autres produits divers à recevoir		37,003,68			21,003,68			37,003,68
48	Divulgué ou produits constatés d'avance et produits déductibles d'avance		29,666,67		39,666,67	39,666,67	39,666,67		
49	Parten de valeur sur comptes de clients			8,602,451,20	1,438,421,60	31,945,408,70	49,741,733,20		15,113,503,12
491	Parten de valeur sur comptes de clients		13,739,586,21		1,438,421,60	31,945,408,70	49,741,733,20		1,438,421,60
492	Parten de valeur sur comptes de clients		1,637,450,42			11,094,108,44	23,290,214,24		11,496,029,06
493	Parten de valeur sur comptes de clients		30,347,16		6,957,842,80	6,956,706,46	10,256,075,19		1,389,309,71
494	Parten de valeur sur comptes de clients		491,219,57		547,74	547,74	521,256,73		521,219,97
495	Parten de valeur sur comptes de clients		233,430,00			233,430,00			233,430,00
51	Banque - établissements financiers et assimilés		24,258,412,56		25,183,604,60	147,073,120,41	141,521,788,04		5,510,231,67
511	Banque - établissements financiers et assimilés			3,072,026,63		3,072,026,63			3,072,026,63
512	Compte chèque		1,069,399,60		21,711,259,41	23,432,639,25	130,287,664,49		2,439,204,04
513	Compte pour CAAR AP Investies			117,779,26	1,623,134,62	1,725,290,87	1,725,290,87		
514	Compte pour CAAR AP Investies			22,289,02	57,280,60	1,000,253,25	1,000,253,25		
515	Compte pour CAAR AP Investies			2,606,099,26	2,645,205,20	37,262,315,62	37,262,315,62		37,262,315,62
52	Caisses		36,926,48		3,787,939,00	2,725,475,00	36,948,698,82		36,948,698,82
521	Caisses principales			189,077,80	119,720,20	927,017,00	647,017,00		79,485,02
522	Caisses annexes			2,475,151,20	2,675,151,20	27,621,686,01	27,621,686,01		27,621,686,01
53	Virements Internes			509,347,042,22	6,019,045,20	359,832,049,44	22,417,763,48		537,025,229,01
531	Virements de Fonds								
532	Virements (arrivées)								

CAAR ٤ ٤

Información: 509 MEXENA

Balance GENERAL
Balance An 31/12/2022

Acreditó Da: 01/01/2022

Edición n: 18/03/2023 08:33:55
Page : 5 / 11
Generado En : 16/03/2023

N° Compta	Intitulé des Comptes	Mouvements		Mouvements Comptes		Soldes Comptes	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
6050011305	Provisions en principal de l'exercice		13,976,997,25		30,700,642,40		20,723,645,15
6050011306	Provisions en principal de l'exercice	608,200,00		608,200,00		608,200,00	
6050011311	Provisions en principal de l'exercice	4,483,412,25		1,629,212,31		1,029,212,20	
6050011312	Provisions en principal de l'exercice	336,307,00		336,307,00		336,307,00	
6050011324	Provisions en principal de l'exercice	69,450,00		69,450,00		69,450,00	
6050011321	Provisions en principal de l'exercice			609,200,00		609,200,00	
6050011341	Provisions en principal de l'exercice			1,899,229,00		1,899,229,00	
6050011351	Provisions en principal de l'exercice			245,000,00		245,000,00	
6050011352	Provisions en principal de l'exercice			245,000,00		245,000,00	
6050011353	Provisions en principal de l'exercice			9,154,329,07		9,154,329,07	
6050011354	Provisions en principal de l'exercice			15,500,429,75		15,500,429,75	
6050011355	Provisions en principal de l'exercice			1,504,000,33		1,504,000,33	
6050011356	Provisions en principal de l'exercice			123,700,00		123,700,00	
6050011357	Provisions en principal de l'exercice			4,198,260,00		4,198,260,00	
6050011358	Provisions en principal de l'exercice			1,375,616,37		1,375,616,37	
6050011359	Provisions en principal de l'exercice			29,317,22		29,317,22	
6050011360	Provisions en principal de l'exercice			153,038,77		153,038,77	
6050011361	Provisions en principal de l'exercice			15,469,93		15,469,93	
6050011362	Provisions en principal de l'exercice			7,088,06		7,088,06	
6050011363	Provisions en principal de l'exercice			4,789,54		4,789,54	
6050011364	Provisions en principal de l'exercice			2,000,00		2,000,00	
6050011365	Provisions en principal de l'exercice			23,456,61		23,456,61	
6050011366	Provisions en principal de l'exercice			60,210,17		60,210,17	
6050011367	Provisions en principal de l'exercice			26,182,79		26,182,79	
6050011368	Provisions en principal de l'exercice			148,020,07		148,020,07	
6050011369	Provisions en principal de l'exercice			274,052,58		274,052,58	
6050011370	Provisions en principal de l'exercice			14,359,62		14,359,62	
6050011371	Provisions en principal de l'exercice			838,202,56		838,202,56	
6050011372	Provisions en principal de l'exercice			1,234,046,66		1,234,046,66	
6050011373	Provisions en principal de l'exercice			891,528,30		891,528,30	
6050011374	Provisions en principal de l'exercice			21,887,314,31		21,887,314,31	
6050011375	Provisions en principal de l'exercice			3,025,974,90		3,025,974,90	
6050011376	Provisions en principal de l'exercice			1,016,281,00		1,016,281,00	
6050011377	Provisions en principal de l'exercice			030,205,56		030,205,56	
6050011378	Provisions en principal de l'exercice			2,334,046,66		2,334,046,66	
6050011379	Provisions en principal de l'exercice			891,528,30		891,528,30	

CMAR . . .

Información : 509 RESERVA

Balance GENERAL
Balance Au 31/12/2022

Arrabá Du : 01/01/2022

Edition le : 18/03/2023 08:33:55
Page : 6 / 11
Généralée le : 15/03/2023

N° Comptes	Intitulé des Comptes	Mouvements		Mouvements Cumulés		Soldes Cumulés	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
0009011312	Provision et rajustement des provisions de réserves		460.352.907,28	460.352.907,28		460.352.907,28	
0009011324	Construction et rajustement des prov. de réserves		110.000,00	110.000,00		110.000,00	
0009011414	Provision et rajustement des prov. de réserves		1.000,00	1.000,00		1.000,00	
0009011419	Provision et rajustement des prov. de réserves		102.000,00	102.000,00		102.000,00	
0009011431	Construction et rajustement des prov. de réserves		110.000,00	110.000,00		110.000,00	
0009011521	Construction et rajustement des prov. de réserves		503.890,00	503.890,00		503.890,00	
0009011531	Reserves n/c.d.		155.000,00	155.000,00		155.000,00	
0009011541	Prov. et rajust. des prov. de réserves de réserves		134.728,00	699.100,00		699.100,00	
0009011551	Construction et rajustement des prov. de réserves		6.822,00	347.232,00		347.232,00	
0009011611	Construction et rajustement des prov. de réserves		60.000.000,00	60.000.000,00		60.000.000,00	
0009011616	Construction et rajustement des prov. de réserves		1.664.810,00	4.633.072,00		4.633.072,00	
0009011621	Construction et rajustement des prov. de réserves		1.578.100,32	7.110.771,62		7.110.771,62	
0009011626	Construction et rajustement des prov. de réserves		734.234,52	2.307.377,32		2.307.377,32	
0009012111	Construction et rajustement des prov. de réserves		2.000.000,00	2.000.000,00		2.000.000,00	
0009012112	Construction et rajustement des prov. de réserves		7.500,00	7.500,00		7.500,00	
0009012113	Construction et rajustement des prov. de réserves		2.000.000,00	2.000.000,00		2.000.000,00	
0009012114	Construction et rajustement des prov. de réserves		500,00	500,00		500,00	
0009012115	Construction et rajustement des prov. de réserves		233.490,18	439.314,78		439.314,78	
0009012116	Construction et rajustement des prov. de réserves		2.340,48	76.849,76		76.849,76	
0009012117	Construction et rajustement des prov. de réserves		975,00	156.287,35		156.287,35	
0009012118	Construction et rajustement des prov. de réserves		119.666,67	8.689,00		8.689,00	
0009012119	Construction et rajustement des prov. de réserves		47.413,20	23.860,00		23.860,00	
0009012120	Construction et rajustement des prov. de réserves		43.453,00	179.666,67		179.666,67	
0009012121	Construction et rajustement des prov. de réserves		509,00	726.489,77		726.489,77	
0009012122	Construction et rajustement des prov. de réserves		276.790,00	256.540,00		256.540,00	
0009012123	Construction et rajustement des prov. de réserves		3.000,00	279.790,00		279.790,00	
0009012124	Construction et rajustement des prov. de réserves		138.850,00	2.000,00		2.000,00	
0009012125	Construction et rajustement des prov. de réserves		10.500,00	138.850,00		138.850,00	
0009012126	Construction et rajustement des prov. de réserves		2.500,00	10.500,00		10.500,00	
0009012127	Construction et rajustement des prov. de réserves		16.500,00	2.500,00		2.500,00	
0009012128	Construction et rajustement des prov. de réserves		14.007,07	14.007,07		14.007,07	

CAMR

Intermédiaire : 509 BIRERRA

Balance GÉNÉRALE
Balance Au 31/12/2022

Accès le : 01/01/2022

Edition le : 16/03/2023 08:33:55
Page : 8 / 11
Générateur le : 16/03/2023

N° Compte	Inclure ou Comptes	Monnaie	Mouvements de la période		Mouvements Cumulés		Solides Cumulés	
			DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
70001122	Prixons entrees auto/dm/Elc							
70001211	Prixons entrees Inc/rt		66.050,00		26.904.016,77		38.037.159,77	
70001212	Prixons entrees			8.307,96	13.272.731,15		4.632.729,29	
70001292	Prixons entrees mol/L/oa			41.079,26	4.450.799,20		26.825,28	
70001324	Prixons entrees mol/L/oa			203,42	36.829,28		243.279,00	
70001311	Prixons entrees mol/L/oa				316.394,50		374.284,02	
70001412	Prixons entrees mol/L/oa				110.000,00		110.000,00	
70001415	Prixons entrees mol/L/oa			1.270,87	28.737,96		22.737,08	
70001416	Prixons entrees mol/L/oa				16.270,00		16.270,00	
70001419	Prixons entrees mol/L/oa				1.558.544,23		1.558.544,23	
70001425	Prixons entrees mol/L/oa				1.346.897,85		1.346.897,85	
70001426	Prixons entrees mol/L/oa				478.075,64		478.075,64	
70001427	Prixons entrees mol/L/oa				2.354,45		2.354,45	
70001428	Prixons entrees mol/L/oa				162.069,00		162.069,00	
70001429	Prixons entrees mol/L/oa				1.041.750,00		1.041.750,00	
70001430	Prixons entrees mol/L/oa				329.151,94		329.151,94	
70001431	Prixons entrees mol/L/oa				37.889,00		37.889,00	
70001432	Prixons entrees mol/L/oa				4.868.429,57		4.868.429,57	
70001433	Prixons entrees mol/L/oa			9.437,25	2.482.184,00		2.482.184,00	
70001434	Prixons entrees mol/L/oa			241,15	562.159,52		860.129,00	
70001435	Prixons entrees mol/L/oa				1.580,00		1.580,00	
70001436	Prixons entrees mol/L/oa				102.030,00		102.030,00	
70001437	Prixons entrees mol/L/oa				671.525,49		671.525,49	
70001438	Prixons entrees mol/L/oa				703.489,09		703.489,09	
70001439	Prixons entrees mol/L/oa				152.259,00		152.259,00	
70001440	Prixons entrees mol/L/oa				38.480,00		38.480,00	
70001441	Prixons entrees mol/L/oa				430.828,51		430.828,51	
70001442	Prixons entrees mol/L/oa				6.373.234,72		6.373.234,72	
70001443	Prixons entrees mol/L/oa				1.644.071,97		1.644.071,97	
70001444	Prixons entrees mol/L/oa				1.400,00		1.400,00	
70001445	Prixons entrees mol/L/oa				644.000,00		644.000,00	
70001446	Prixons entrees mol/L/oa				72.000,00		72.000,00	
70001447	Prixons entrees mol/L/oa							
70001448	Prixons entrees mol/L/oa							
70001449	Prixons entrees mol/L/oa							
70001450	Prixons entrees mol/L/oa							
70001451	Prixons entrees mol/L/oa							
70001452	Prixons entrees mol/L/oa							
70001453	Prixons entrees mol/L/oa							
70001454	Prixons entrees mol/L/oa							
70001455	Prixons entrees mol/L/oa							
70001456	Prixons entrees mol/L/oa							
70001457	Prixons entrees mol/L/oa							
70001458	Prixons entrees mol/L/oa							
70001459	Prixons entrees mol/L/oa							
70001460	Prixons entrees mol/L/oa							
70001461	Prixons entrees mol/L/oa							
70001462	Prixons entrees mol/L/oa							
70001463	Prixons entrees mol/L/oa							
70001464	Prixons entrees mol/L/oa							
70001465	Prixons entrees mol/L/oa							
70001466	Prixons entrees mol/L/oa							
70001467	Prixons entrees mol/L/oa							
70001468	Prixons entrees mol/L/oa							
70001469	Prixons entrees mol/L/oa							
70001470	Prixons entrees mol/L/oa							
70001471	Prixons entrees mol/L/oa							
70001472	Prixons entrees mol/L/oa							
70001473	Prixons entrees mol/L/oa							
70001474	Prixons entrees mol/L/oa							
70001475	Prixons entrees mol/L/oa							
70001476	Prixons entrees mol/L/oa							
70001477	Prixons entrees mol/L/oa							
70001478	Prixons entrees mol/L/oa							
70001479	Prixons entrees mol/L/oa							
70001480	Prixons entrees mol/L/oa							
70001481	Prixons entrees mol/L/oa							
70001482	Prixons entrees mol/L/oa							
70001483	Prixons entrees mol/L/oa							
70001484	Prixons entrees mol/L/oa							
70001485	Prixons entrees mol/L/oa							
70001486	Prixons entrees mol/L/oa							
70001487	Prixons entrees mol/L/oa							
70001488	Prixons entrees mol/L/oa							
70001489	Prixons entrees mol/L/oa							
70001490	Prixons entrees mol/L/oa							
70001491	Prixons entrees mol/L/oa							
70001492	Prixons entrees mol/L/oa							
70001493	Prixons entrees mol/L/oa							
70001494	Prixons entrees mol/L/oa							
70001495	Prixons entrees mol/L/oa							
70001496	Prixons entrees mol/L/oa							
70001497	Prixons entrees mol/L/oa							
70001498	Prixons entrees mol/L/oa							
70001499	Prixons entrees mol/L/oa							
70001500	Prixons entrees mol/L/oa							

"CAAR" 1

Intermodalisme : 509 MKSINKA

Balance GÉNÉRALE

Balance Au 31/12/2022

Apprécié Du : 01/01/2022

Edition le : 16/03/2023 08:33:55
 Page : 9 / 11
 Généré le : 16/03/2023

N° Compte	Intitulé des Comptes	Movements		Mouvements Cumulés		Soldes Cumulés	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
70031212	Compte de polices int/fin		600,00		17.050,00		19.049,00
70031222	Compte de polices int/c/fin		1.000,00		1.000,00		1.000,00
70031234	Compte de polices int/c/hab		2.300,00		2.300,00		2.300,00
70031244	Compte de polices int/c/m		4.800,00		4.800,00		4.800,00
70031411	Compte de polices int/c/m		5.000,00		5.000,00		5.000,00
70031419	Compte de polices int/com		500,00		500,00		500,00
70031414	Compte de polices int/c/m		50,00		2.000,00		2.050,00
70031415	Compte de polices int/c/m				2.300,00		2.350,00
70031416	Compte de polices int/c/m				10.500,00		10.500,00
70031419	Compte de polices int/c/m				3.000,00		3.000,00
70031421	Compte de polices int/c/m				1.800,00		1.200,00
70031429	Compte de polices int/c/m				500,00		500,00
70031511	Compte de polices int/c/m				9.000,00		9.000,00
70031521	Compte de polices int/c/m				12.000,00		12.000,00
70031532	Compte de polices int/c/m				8.500,00		8.500,00
70031541	Compte de polices int/c/m				10.000,00		10.000,00
70031542	Compte de polices int/c/m				2.500,00		2.500,00
70031551	Compte de polices int/c/m				15.000,00		15.000,00
70031552	Compte de polices int/c/m				500,00		500,00
70031553	Compte de polices int/c/m				7.500,00		7.500,00
70031611	Compte de polices int/c/m				2.500,00		2.000,00
70031621	Compte de polices int/c/m				1.800,00		1.800,00
70031622	Compte de polices int/c/m				1.800,00		1.800,00
70031631	Compte de polices int/c/m				1.800,00		1.800,00
70031632	Compte de polices int/c/m				1.800,00		1.800,00
70031633	Compte de polices int/c/m				60.000,00		60.000,00
70031634	Compte de polices int/c/m				35.000,00		35.000,00
70031635	Compte de polices int/c/m				3.100,00		3.100,00
70031636	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031637	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031638	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031639	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031640	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031641	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031642	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031643	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031644	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031645	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031646	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031647	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031648	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031649	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031650	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031651	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031652	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031653	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031654	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031655	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031656	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031657	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031658	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031659	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031660	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031661	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031662	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031663	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031664	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031665	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031666	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031667	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031668	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031669	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031670	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031671	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031672	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031673	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031674	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031675	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031676	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031677	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031678	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031679	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031680	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031681	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031682	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031683	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031684	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031685	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031686	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031687	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031688	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031689	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031690	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031691	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031692	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031693	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031694	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031695	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031696	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26
70031697	Compte de polices int/c/m				13.041.320,00		13.041.320,00
70031698	Compte de polices int/c/m				7.564.109,28		7.564.109,28
70031699	Compte de polices int/c/m				24.871.775,13		24.871.775,13
70031700	Compte de polices int/c/m				3.444,26		3.444,26

CAAR

Información: 509 XRSRUA

Recibido Du : 01/01/2022

Balance GENERAL
Balance Au 31/12/2022

Edición le : 16/03/2023 08:33:56
Page : 10 / 11
Generado en : 16/03/2023

N° Compa	Detalle des Compa	Movements		Movements de la période		Movements Cumule	
		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
718011212	P.a.r. w/Jan mil/L/m				510,000,00		510,000,00
718011222	P.a.r. w/Jan mil/L/m				679,076,64		679,076,64
718011234	P.a.r. w/Jan mil/L/m				12,627,53		12,627,53
718011251	P.a.r. w/Jan mil/L/m				184,580,71		184,580,71
718011411	P.a.r. w/Jan mil/L/m				21,489,25		21,489,25
718011413	P.a.r. w/Jan mil/L/m				39,695,65		39,695,65
718011414	P.a.r. w/Jan mil/L/m				54,541,92		54,541,92
718011416	P.a.r. w/Jan mil/L/m				6,430,12		6,430,12
718011421	P.a.r. w/Jan mil/L/m				4,131,70		4,131,70
718011511	P.a.r. w/Jan mil/L/m				54,000,27		54,000,27
718011521	P.a.r. w/Jan mil/L/m				6,430,12		6,430,12
718011531	P.a.r. w/Jan mil/L/m				4,034,55		4,034,55
718011532	P.a.r. w/Jan mil/L/m				28,617,14		28,617,14
718011541	P.a.r. w/Jan mil/L/m				4,630,14		4,630,14
718011542	P.a.r. w/Jan mil/L/m				489,956,20		489,956,20
718011551	P.a.r. w/Jan mil/L/m				81,621,92		81,621,92
718011552	P.a.r. w/Jan mil/L/m				14,139,70		14,139,70
718011553	P.a.r. w/Jan mil/L/m				4,246,92		4,246,92
718011611	P.a.r. w/Jan mil/L/m				120,331,41		120,331,41
718011621	P.a.r. w/Jan mil/L/m				117,073,96		117,073,96
718011632	P.a.r. w/Jan mil/L/m				17,776,55		17,776,55
718011911	P.a.r. w/Jan mil/L/m				240,478,56		240,478,56
718011912	P.a.r. w/Jan mil/L/m				615,412,51		615,412,51
718011913	P.a.r. w/Jan mil/L/m				188,766,01		188,766,01
718011921	P.a.r. w/Jan mil/L/m				28,415,09		28,415,09
718011922	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011932	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011933	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011934	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011935	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011936	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011937	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011938	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011939	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011940	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011941	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011942	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011943	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011944	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011945	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011946	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011947	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011948	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011949	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011950	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011951	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011952	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011953	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011954	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011955	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011956	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011957	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011958	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011959	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011960	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011961	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011962	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011963	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011964	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011965	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011966	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011967	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011968	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011969	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011970	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011971	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011972	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011973	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011974	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011975	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011976	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011977	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011978	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011979	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011980	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011981	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011982	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011983	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011984	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011985	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011986	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011987	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011988	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011989	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011990	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011991	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011992	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011993	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011994	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011995	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011996	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011997	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011998	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718011999	P.a.r. w/Jan mil/L/m						
718012000	P.a.r. w/Jan mil/L/m						

CAAR

Intermédiaire : 509 NISRENA

Balance GÉNÉRALE
Balance Au 31/12/2022

Arrêté Du : 01/01/2022

Edition le : 16/03/2023 08:33:55
Page : 11 / 11
Général le : 16/03/2023

N° Compte	Intitulé des Comptes	Niveau de la période		Niveau de l'exercice		Solde Courant
		DEBTE	CREDIT	DEBTE	CREDIT	
715011411	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011413	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			62.090,41		62.090,41
715011414	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			14.469,02		14.469,02
715011421	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			24.060,27		24.060,27
715011511	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			9.873,97		9.873,97
715011521	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			5.653,02		5.653,02
715011532	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			23.202,98		23.202,98
715011533	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			3.034,22		3.034,22
715011541	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			71.480,07		71.480,07
715011542	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			92.025,62		92.025,62
715011551	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			14.707,04		14.707,04
715011552	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			4.246,26		4.246,26
715011561	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			125.524,69		125.524,69
715011562	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			117.073,92		117.073,92
715011563	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			10.167,36		10.167,36
715011564	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			0.023,75		0.023,75
715011565	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			284.123,76		284.123,76
715011566	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			713.674,62		713.674,62
715011567	P.a.m/r. w/Jan w/Jan			194.097,11		194.097,11
715011568	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011569	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011570	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011571	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011572	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011573	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011574	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011575	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011576	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011577	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011578	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011579	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011580	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011581	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011582	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011583	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011584	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011585	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011586	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011587	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011588	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011589	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011590	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011591	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011592	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011593	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011594	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011595	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011596	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011597	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011598	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011599	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011600	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011601	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011602	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011603	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011604	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011605	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011606	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011607	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011608	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011609	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011610	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011611	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011612	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011613	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011614	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011615	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011616	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011617	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011618	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011619	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011620	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011621	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011622	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011623	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011624	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011625	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011626	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011627	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011628	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011629	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011630	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011631	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011632	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011633	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011634	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011635	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011636	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011637	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011638	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011639	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011640	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011641	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011642	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011643	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011644	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011645	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011646	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011647	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011648	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011649	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011650	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011651	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011652	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011653	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011654	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011655	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011656	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011657	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011658	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011659	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011660	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011661	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011662	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011663	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011664	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011665	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011666	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011667	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011668	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011669	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011670	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011671	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011672	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011673	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011674	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011675	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011676	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011677	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011678	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011679	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011680	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011681	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011682	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011683	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011684	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011685	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011686	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011687	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011688	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011689	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011690	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011691	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011692	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011693	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011694	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011695	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011696	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011697	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011698	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011699	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011700	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011701	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011702	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011703	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011704	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011705	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011706	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011707	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011708	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011709	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011710	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011711	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011712	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011713	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011714	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011715	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011716	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011717	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011718	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011719	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011720	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011721	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011722	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011723	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011724	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011725	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011726	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011727	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011728	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011729	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011730	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					
715011731	P.a.m/r. w/Jan w/Jan					