



الموضوع

النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بين SCF

و المعيار IFRS17

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة - بسكرة -

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة
تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

د. زعرور نعيمة

إعداد الطالبان:

نور الهدى

بن عيسى يمينة

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	تومي ميلود	أستاذ	رئيسا	جامعة بسكرة
2	زعرور نعيمة	محاضر أ	مشرفا	جامعة بسكرة
3	بركات ربيعة	محاضر ب	ممتحنا	جامعة بسكرة



الموضوع

النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بين SCF والمعيار IFRS17 دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة - بسكرة -

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة
تخصص: محاسبة

الأستاذ المشرف:

د. زعرور نعيمة

إعداد الطالبان:

✚ نين نور الهدى

✚ بن عيسى يمينة

لجنة المناقشة

الرقم	أعضاء اللجنة	الرتبة	الصّفة	مؤسسة الانتماء
1	تومي ميلود	أستاذ	رئيسا	جامعة بسكرة
2	زعرور نعيمة	محاضر أ	مشرفا	جامعة بسكرة
3	بركات ربيعة	محاضر ب	ممتحنا	جامعة بسكرة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شكر و عرفان

قال تعالى بعد بسم الله الرحمن الرحيم " إن شكرتم لأزيدنكم " صدق الله العظيم
الحمد والشكر لله الذي أنار لنا درب العلم والمعرفة وأعاننا على أداء هذا الواجب ووفقنا لإنجاز
وإتمام هذا العمل المتواضع .
كما نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى كل من ساعدنا من قريب أو من بعيد في إنجاز هذا العمل
وطلب المعرفة ونخص بالذكر:
الأستاذة المشرفة " زهرور نعيمة " على تدريسنا أولا وعلى قبولها الإشراف على هذا العمل المتواضع
ثانيا وأخيرا على توجيهاتها ونصائحها القيمة التي لم تخطئ علينا بها في تذليل ما واجهنا من صعوبات .
كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير لأعضاء لجنة المناقشة : الرئيس الأستاذ تومي ميلود والمناقش
الأستاذة بركات ربيعة
ونتقدم بوافر الشكر والعرفان إلى الأستاذ "نين ابراهيم" والأستاذة " نين حليلة" الذين كانوا
السباقيين في العطاء
كذلك كل موظفي الشركة الوطنية للتأمين - Saa وكالة بسكرة - بالأخص مدير الشركة السيد
محمد الحميد بونس و محاسب الشركة السيد خابر همد محقبة على ما قدمناه من عون في سبيل إتمام
هذا العمل
نتوجه بالتحية و الشكر إلى كافة أساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة
محمد خيضر بسكرة ونخص بالذكر أساتذتنا المحترمين الذين تلقينا عنهم مبادئ البحث العلمي عبر
كامل مشوارنا الدراسي الجامعي

يعتبر التأمين من الركائز الأساسية التي تقوم عليها الحياة الاقتصادية بإعتباره المعيار المتميز في عصرنا الحديث , حيث جاءت دراستنا بهدف الاطلاع على قطاع التأمين في الجزائر بشكل عام و توضيح المعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين بشكل خاص من خلال فهم النظام المحاسبي والتعرف على الحسابات الخاصة به بالإضافة الى توضيح تأثير تبني المعايير المحاسبية الدولية من خلال معرفة اهم نقاط الاختلاف بين القواعد المحاسبية التي أتت بها المعايير المحاسبية الدولية IFRS17. إضافة الى محاولة تسليط الضوء على النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين من خلال إجراء دراسة تطبيقية في الشركة الوطنية للتأمين saa وكالة بسكرة لتوضيح المعالجة المحاسبية للعمليات التي تقوم بها من انتاج وتعويض وكذا معالجة الضرائب و الرسوم وعرض لقوائمها المالية .

وقد تم التوصل لمجموعة من النتائج تمثلت أهمها أن النظام المحاسبي المالي scf يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين ، فبالرغم من تميز قطاع التأمين بخصائص تشكل مفارقه بينه و بين باقي القطاعات الا أن هذا النظام ساعد في تنظيم محاسبة قطاع التأمين بما يتلاءم مع خصوصياتها ،وان تطبيق النظام المحاسبي المالي scf للتأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإبلاغ المالي الدولي ifrs17. كما تم الاشارة لمجموعة من التوصيات منها لا بد من تحديث المعالجات المحاسبية وفق النظام المحاسبي بما يتوافق مع المعايير الدولية باعتبارها مرجعا شاملا للمحاسبة الدولية، ويجب توفيق خبراء في التقييم ، حيث لا يتم التقييم الفعلي الصحيح لالتزامات التأمين الا بوجود هذا النوع من الخبراء وكذلك محاولة خلق التوافق بين كل من النظام المحاسبي المالي و المعايير الدولية للمحاسبة دون إغفال النظام الجبائي ، لخلق قوائم موحدة و مقبولة دوليا لتوسيع الاستثمار في هذا القطاع

الكلمات المفتاحية :

تأمين ،شركات تأمين، معيار إبلاغ مالي دولي ifrs17 ،معالجة محاسبية، نظام محاسبي مالي SCF

Abstract

Insurance is a main pillar in economy as it represents the outstanding standard in our modern times. Our study aims at finding out details on insurance sector in Algeria in general and explaining accounting treatment done in insurance companies in particular. We attempted to understand the accounting system and learn about the related accounts. We also sought to explain the impact of the International Accounting Standards by pointing out the most major differences between accounting rules brought by the International Financial Reporting Standard **IFRS17**.

Furthermore, we shed light on the financial accounting system of insurance companies through an applied study at the Biskra based-agency of the National Insurance Company SAA. We aimed at explaining its accounting treatment operations including production , indemnity, tax and fees treatment and presenting its financial statements.

Finally, we have reached the following results The financial accounting system **SCF** is convenient for insurance activity nature. Although the characteristic of the insurance sector which make it different from other sectors, SCF enabled to organize the insurance sector accounting. The application of **SCF** system is not in conformity with the International Financial Reporting Standard **IFRS17**.

We have pointed out a set of recommendations Accounting treatment should be updated in conformity with the International Accounting Standards as a comprehensive reference for international accounting. Assessment experts should be available. An effective and correct assessment of insurance commitments can not be done without those experts. A conformity should exist between the financial accounting system and the International Accounting Standards. Tax system should not be neglected in order to create unified and internationally accepted statements. This would expand investment in the insurance sector.

Key words :

Insurance, insurance companies, the International Financial Reporting Standard **IFRS17**, accounting treatment, financial accounting system **SCF**.

قائمة الاشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
ث	نموذج الدراسة	01
14	مراحل عملية التأمين	02
20	مبادئ النظام المحاسبي في شركات التأمين	03
36	التسجيل المحاسبي عند إبرام العقد	04
36	التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد نقدا	05
37	التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد بشيك	06
37	التسجيل المحاسبي عند تأجيل تحصيل قيمة العقد	07
38	التسجيل المحاسبي عند إلغاء العقد	08
39	التسجيل المحاسبي عند التصريح بالحادث	09
39	التسجيل المحاسبي عند التقييم الموجب	10
39	التسجيل المحاسبي عند التقييم السالب	11
40	التسجيل المحاسبي عند تسديد قيمة التعويض	12
41	التسجيل المحاسبي عندما يكون المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى	13
42	التسجيل المحاسبي لقسط إعادة التأمين عند شركة إعادة التأمين	14
42	التسجيل المحاسبي لقسط إعادة التأمين عند الشركة الأصلية	15
43	التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين عند شركة إعادة التأمين	16
43	التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين عند الشركة الأصلية	17
44	التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين الإجباري عند شركة إعادة التأمين	18
44	التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين الإجباري عند الشركة الأصلية	19
45	التسجيل المحاسبي لتسديد عقد إعادة التأمين عند شركة إعادة التأمين	20
45	التسجيل المحاسبي لتسديد عقد إعادة التأمين عند الشركة الأصلية	21

قائمة الاشكال

57	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى المركزي)	22
61	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى الجهوي)	23
66	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى المحلي)	24
68	نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة الإنتاج	25
69	مكونات وثيقة التأمين	26
70	موضوع العقد وخصائصه	27
71	الضمانات	28
72	المخالصة	29
73	نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة التعويض	30
74	الاطلاع	31
75	خصائص الحادث	32
76	المتدخلون	33
77	محضر المعاينة	34
78	التقييم	35
79	التسجيل المحاسبي عند إبرام العقد	36
79	التسجيل المحاسبي عند تأجيل تحصيل قيمة العقد	37
79	التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد	38
80	التسجيل المحاسبي عند تشكيل المؤونة	39
81	التسجيل المحاسبي عند تقييم حجم الأضرار	40
81	التسجيل المحاسبي عند تسديد أتعاب الخبير	41
82	التسجيل المحاسبي عند تسليم الشيك	42
82	التسجيل المحاسبي عند تحصيل الشيك	43
83	التسجيل المحاسبي عند تسوية قيمة التعويض	44

قائمة الاشكال

83	التسجيل المحاسبي عند تسديد قيمة التعويض	45
84	التسجيل المحاسبي عند إلغاء مؤونة التعويض	46
85-84	التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على النشاط المهني	47
85	التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد الرسم على النشاط المهني	48
86	التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم صندوق ضمان السيارات	49
86	التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم صندوق ضمان السيارات	50
87	التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على القيمة المضافة والطابع الضريبية	51
88	التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على القيمة المضافة والطابع الضريبية	52
88	التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم المركبات	53
89	التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد رسم المركبات	54

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
16	أركان عقد التأمين	01
35	الحسابات الفرعية للحساب الرئيسي ح/ 700	02
35	بعض الرموز المهمة	03
45	خط إشراف المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين SAA ولاية باتنة	04
48-46	ميزانية الشركة الوطنية للتأمين SAA (جانب الأصول)	05
64-63	ميزانية الشركة الوطنية للتأمين SAA (جانب الخصوم)	06
90	جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين SAA	07
92-92	جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين SAA	08
97-95	جدول تغير الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين SAA	09
101-99	أوجه التشابه بين نظام SCF و المعيار IFRS17	10
104-103	المقاربات بين نظام SCF و المعيار IFRS17	11

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	الصفحة
01	مدونة حسابات شركة التأمين	119-121
02	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa المستوى المركزي	122
03	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa المستوى الجهوي	123
04	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa المستوى المحلي	124
05	التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين	125
06	التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين	126
07	التسجيل المحاسبي لتكوين المؤونة	127
08	التسجيل المحاسبي لأتعاب الخبير	128
09	التسجيل المحاسبي لتسليم الشيك إلى البنك	129
10	التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض	130
11	التسجيل المحاسبي لإلغاء مؤونة التعويض	131
12	التسجيل المحاسبي للتصريح بقيمة TAP	132
13	التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة FGA المجمع	133
14	التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TVA و الطوابع	134
15	التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة رسم المركبات	135
16	عقد تأمين سيارة	136-137
17	معاينة ودية لحادث سيارة	138-139
18	أمر بمهمة	140
19	محضر الخيرة	141
20	أتعاب الخبير	142
21	المطالبة بالتعويض	143
22	بيان دفع التعويض	144
23	وثيقة التصريح الشهري G50	145-147

قائمة الملاحق

149-148	الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa جانب الأصول	24
151-150	الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa جانب الخصوم	25
154-152	جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa	26
157-155	جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa	27
159	جدول تغيرات الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa	28

المقدمة

تعتبر شركات التأمين نوعا من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي مؤسسة تقدم خدمة تأمينية لمن يطلبها، كما أنها مؤسسة مالية تحصل على الأموال من المؤمن لهم لتعيد استثمارها في مقابل عائد. ويعد نشاط الاستثمار أحد الأنشطة الرئيسية لشركات التأمين لدرجة أن تقييم أدائها قد يعتمد اعتمادا كبيرا أو شبه كامل على ما تفسر عنه نتائج هذا النشاط .

ومن الطبيعي أن يكون لشركات التأمين محاسبة خاصة بها كغيرها من الشركات الأخرى، وذلك باعتبارها وسيلة هامة لتسجيل وقياس المعلومات والبيانات الاقتصادية، وإنتاج القوائم المالية لتحديد نتيجة النشاط ومعرفة المركز المالي للشركة.

كما تلعب هذه المحاسبة دورا هاما في توفير المعلومات للأطراف المستعملة حتى تساعد على اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص واستخدام الموارد، غير أن انفرادها ببعض الخصائص غالبا ما يجعل من المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي لهذه الشركات مختلفة نوعا ما عن تلك المعلومات المالية المتعلقة بالأنشطة الاقتصادية الأخرى.

ولتكون المعلومات المالية موحدة وفعالة لاتخاذ القرارات الاقتصادية على المستوى الدولي ظهرت هيئة ذات طابع دولي ترمي إلى الحد من أثر اختلاف الأنظمة المحاسبية على الأنشطة المالية العالمية خاصة في ظل تعدد وتشابك الارتباطات بين الأسواق المالية الدولية والأنشطة التجارية والمالية، وذلك من خلال توحيد معايير إعداد تلك المعلومات من خلال ما يعرف بالمعايير المحاسبية الدولية، حيث تم تخصيص معيار خاص بشركات التأمين IFRS 17 دون إغفال المعايير الأخرى ذات العلاقة، وهذا لتشكيل حزمة كاملة ومتكاملة من المعايير المحاسبية المطبقة على شركات التأمين، بهدف رفع مستوى وجودة المعلومات المالية التي ينتجها النظام المحاسبي، وكذا من أجل توحيد الممارسات المحاسبية عبر العالم.

أ. إشكالية الدراسة

ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية الآتية:

• ما مدى إستجابة شركات التأمين لنظام المحاسبي المالي SCF و معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS17 ؟

و حتى تتمكن من الإحاطة بكل جوانب البحث فقد ارتأينا تقسيم التساؤل الرئيسي إلى أسئلة فرعية يمكن صياغتها كما يلي:

- 1 - ما هو الدور الذي يلعبه التأمين في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية ؟
- 2 - ما هو واقع الشركة الجزائرية للتأمين تجاه تطبيق النظام المحاسبي المالي ؟
- 3 - ما مدى استجابة شركة التأمين الوطنية SAA لتطبيق النظام المحاسبي المالي و معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 ؟

ب. الدراسات السابقة:

- دراسة سليمة طبائبية، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية ، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم، جامعة سطيف ، سطيف 1، 2014.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية و الإطلاع على واقع شركات التأمين في الجزائر بشكل عام ومعرفة بنيتها المالية بشكل خاص، ومن بين النتائج المتوصل إليها هي أنه

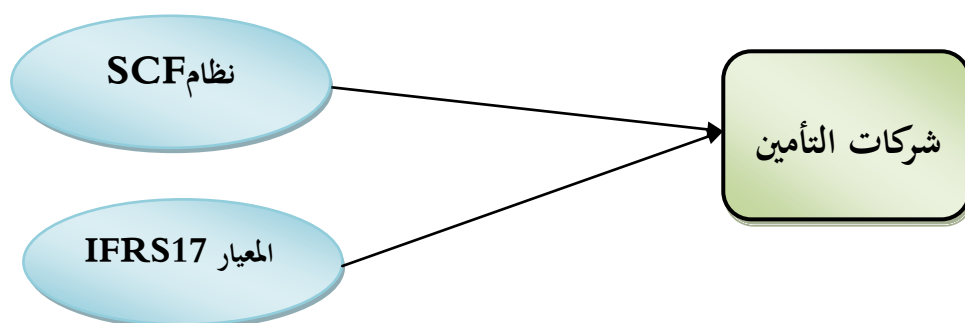
معيّار الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) ينطبق على كافة عقود التأمين بما فيها عقود إعادة التأمين التي تقوم شركة التأمين بإصدارها وعقود إعادة التأمين التي تحوزها، كما يتطلب المعيار من شركة التأمين إجراء اختبارات لكفاية التزامات التأمين المعترف بها و اختبار انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين.

– دراسة طابيلب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، جامعة أمّجد بوقرة بومرداس، 2015.

هدفت هذه الدراسة الى معرفة مدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير المحاسبية الدولية. كما هدفت لإبراز كل التطورات الحاصلة في مجال محاسبة شركات التأمين سواء على المستوى الدولي أو المحلي، إضافة إلى محاولة تسليط الضوء على واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في هذه الشركات من خلال إجراء دراسة تطبيقية في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، ليتم في النهاية التوصل لمجموعة من النتائج تمثلت أهمها أن النظام المحاسبي المالي للتأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإقلاع المالي الرابع IFRS 4 وكذلك إن تطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين يواجه عدة صعوبات خاصة في ظل غياب البيئة الاقتصادية المناسبة

ت. نموذج وفرضيات الدراسة

شكل رقم 01 : نموذج الدراسة



المصدر : من إعداد الطالبتين

• فرضيات الدراسة

لغرض الإجابة على الأسئلة السابقة المطروحة نعتمد على الفرضيات التالية :

- 1 - الدور الذي يلعبه التأمين في مختلف المجالات الاقتصادية لما يتميز بسمات خاصة لا توجد في القطاعات الأخرى.
- 2 - قامت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بتطبيق كل متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث التسجيل المحاسبي والتقييم والإفصاح .
- 3 - استجابة شركة التأمين الوطنية SAA لتطبيق النظام المحاسبي المالي و عدم الإلتزام بمعيار الإبلاغ المالي الدولي .

ث. التوضع الايستمولوجي و منهجية الدراسة

• بالنسبة التوضع الاستمولوجي للباحث و للبحث

اتبعت هذه الدراسة النموذج التفسيري أي المقاربة التفسيرية و ذلك لفهم واقع شركات التأمين وفق scf و المعيار 17 ifrs لتوصل في الأخير بالنتيجة أي ان تطبيق النظام المحاسبي المالي scf للتأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإبلاغ المالي الدولي ifrs17.

• بالنسبة لمنهجية الدراسة:

- لقد اعتمدنا في دراستنا المنهج الوصفي الذي يعتمد على التحليل النظري والمسح المكتبي للحصول على المعلومات النظرية عن الموضوع من خلال ما تم استخلاصه من الدراسات السابقة والكتب والمقالات العلمية، المجالات والمداخلات و الجرائد الرسمية.

- أما فيما يخص الجانب تطبيقي فقد حاولنا إسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي وذلك باستخدامنا أسلوب دراسة حالة بال شركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة الذي حيث قمنا بفهم مختلف جوانب الموضوع من خلال الاطلاع على الوثائق و السجلات المحاسبية و الإدارية.

ج. تصميم البحث :

1. هدف الدراسة : نهدف من وراء هذا البحث إلى:

- التعريف بالتأمين وإبراز أهم تقسيماته.

- المعالجة المحاسبية لمختلف عمليات في شركات التأمين.

- فهم طبيعة النظام المحاسبي المالي و معيار الإبلاغ المالي الدولي لشركات التأمين

- أن يؤخذ هذا البحث مستقبلا كمرجع يمكن الاعتماد عليه في دراسات مستقبلية.

2. نوع الدراسة: وصف لواقع شركة التأمين و المعالجة المحاسبية.

3. التخطيط للدراسة: وهي غير مخططة (ميدانية).

4. وحدة التحليل مجتمع الدراسة: تمت هذه الدراسة بالشركة الوطنية للتأمين Saa بولاية بسكرة.

5. المدى الزمني: كانت دراسة مقطعية و حددت المدة الزمنية للدراسة بسنة دراسة 2020 - 2021.

ح. أهمية الدراسة :

هذه الدراسة تستمد أهميتها من الاهتمام البالغ لمجلس معايير المحاسبة الدولية بموضوع محاسبة شركات التأمين، من خلال إعداد معيار كامل تتحدد من خلاله المعالم الأساسية التي يجب اتخاذها عند المحاسبة عن عقود التأمين (IFRS 17)، من أجل الحد من المشاكل التي تطرحها التطبيقات المحاسبية على مستوى هذه الشركات.

تمثل أهمية هذا الموضوع في كونه يعالج جانب مهم من المحاسبة وبالتحديد استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين

خ. خطة مختصرة :

لمعالجة إشكالية الدراسة وللإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار الفرضيات إرتقمنا أن يكون تقسيم موضوع الدراسة إلى ثلاث فصول على النحو التالي :

- الفصل الأول: النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين.
 - سيتم فيه التطرق إلى ماهية النظام المحاسبي المالي ومفاهيم أساسية حول التأمين وكذا تنظيم المحاسبي في شركات التأمين .
 - الفصل الثاني: معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 و التسجيلات المحاسبية .
 - فسيتم التطرق فيه إلى نطاق المحاسبة عن عقود التأمين و المعالجة المحاسبية لشركات التأمين وفق SCF و IFRS17 .
 - الفصل الثالث: حالة للشركة الوطنية للتأمين (S.A.A) -بسكرة-
- فسيتم القيام بدراسة حالة للشركة الوطنية للتأمين (S.A.A) أين سيتم فيه تقديم هذه الشركة وكيفية معالجتها لمختلف العمليات المحاسبية وأخيرا التعرف على القوائم والتقارير المالية الخاصة بالشركة .

الجزء النظري

الفصل الأول:

النظام المحاسبي المالي
في شركة التأمين

تمهيد :

النظام المحاسبي هو مجموعة من القواعد والممارسات المحاسبية التي تسود بلد معين، فهو الاطار الذي يشمل القواعد والأسس التي تساعد المؤسسة على تبويب وتسجيل العمليات واثباتها في الدفاتر والسجلات المحاسبية واستخراج البيانات والقوائم المالية، ومن هذا المنظور وبنا على النظام الاقتصادي الذي اختارته الجزائر المتمثل في الاقتصاد الموجه أو الاشتراكي أوجب التفكير في إعادة هيكلة النظام المحاسبي المتوارث عن الاستعمار، والمعروف بالمخطط الحفاسبي الوطني سنة 1957 الذي لم يساير أهداف وطموح اقتصاد الدولة ورغبتها، لهذا قامت وزارة المالية سنة 1972 بإنشاء المجلس الأعلى للمحاسبة الذي أوكلت له مهمة إعداد مخطط محاسبي جديد، وكان ذلك بمثابة تغيير جذري في هذا المجال، وعرف هذا الأخير عدة اصلاحات كان آخرها سنة 1998، الا أنه مع بداية تحول الاقتصاد الجزائري من اقتصاد مركز إلى اقتصاد السوق تماشيا مع الاصلاحات التي باشرتها السلطات العمومية في الجزائر، أصبح من الضروري تكييف المنظومة المحاسبية الدولية، وبذلك تبنت الجزائر خيار إعادة تشكيل نظام محاسبي منبثق من معايير المحاسبة الدولية ويتوافق معها إلى حد كبير من حيث الاطار المفاهيمي، طرق التسجيل والتقييم، ومن حيث عرض القوائم المالية ومدونة الحسابات، وحدد اول تطبيق للنظام المحاسبي المالي في 01 جانفي 2010، وستتناول في هذا الفصل :

- المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي.

- المبحث الثاني: ماهية التقييم.

- المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي في شركات التأمين.

المبحث الأول: ماهية النظام المحاسبي المالي

يشكل النظام المحاسبي المالي خطوة هامة لتطبيق معايير المحاسبية الدولية في الجزائر في ظل متطلبات اقتصاد السوق وعملة الاقتصاديات باعتبار أن هذه المعايير تستجيب لمتطلبات العملة الاقتصادية على عكس المخطط الوطني الذي لا يستجيب لمتطلبات إدارية وجبائية للاقتصاد المخطط.

المطلب الأول: تعريف النظام المحاسبي المالي

لقد اعتمدت الجزائر نظاما محاسبيا ماليا يستجيب للمعايير الدولية للمحاسبية منذ 2007، وبدا هذا النظام حيز التنفيذ مع مطلع سنة 2010، وأصبح إجباري التطبيق على كل المؤسسات الاقتصادية التي تحكمها قواعد القانون التجاري. صدر النظام المحاسبي المالي بموجب القانون رقم 07 / 11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007، وطبقا لهذا القانون فإن " المحاسبة المالية نظام التنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية". (2007، صفحة 03)

المطلب الثاني: أهمية النظام المحاسبي المالي.

يكتسي النظام المحاسبي المالي أهمية بالغة كونه يستجيب لمختلف احتياجات المهنيين والمستثمرين، كما أنه يشكل خطوة هامة نحو تطبيق المعايير المحاسبية الدولية، حيث تكمن أهمية النظام المحاسبي المالي فيما يلي: (مداخلة ضمن المحور الثاني بعنوان طرق تكييف المؤسسة الجزائرية مع النظام المحاسبي المالي الدولي الجديد)

- يسمح بتوفير المعلومة المالية المفصلة والدقيقة تعكس الصورة الصادقة للوضعية المالية للمؤسسة.
- توضيح المبادئ المحاسبية الواجب مراعاتها عند التسجيل المحاسبي.
- يساهم في تحسين تسيير المؤسسة من خلال فهم أفضل للمعلومات التي تشكل أساس لاتخاذ القرار و تحسين اتصالها مع مختلف الأطراف المهتمة بالمعلومة المالية .

- يسمح بالتحكم في التكاليف مما يشجع الاستثمار و يدعم القدرة التنافسية للمؤسسة .
- يسهل عملية مراقبة الحسابات التي تتركز على مبادئ محددة بوضوح.
- تحسين تسيير القروض من طرف البنوك من خلال توفير وضعية مالية وافية من قبل المؤسسة.
- يؤدي إلى زيادة ثقة المساهمين بحيث يسمح لهم بمتابعة أموالهم في المؤسسة.
- يسمح للمؤسسات الصغيرة بتطبيق محاسبة مالية مبسطة.
- انسجام النظام المحاسبي المالي المطبق في الجزائر مع الأنظمة المحاسبية العالمية .

المطلب الثالث: اهداف تبني النظام المحاسبي المالي.

سيساهم تقديم المعلومة المالية وفق متطلبات المكتب الدولي للمعايير المحاسبية بلا شك في تحسين جودتها وسيساعد في تحقيق أهداف عدة يمكن تلخيصها فيما يلي:

- إيجاد حلول محاسبية للعمليات التي لم يعالجها المخطط المحاسبي الوطني .

- تقريب ممارساتنا المحاسبية من الممارسات الدولية القائمة على المعايير المحاسبية الدولية.

- تمكين المؤسسات الاقتصادية من تقديم معلومات مالية ذات نوعية وأكثر شفافية.

- تقييم عناصر الميزانية وفق مبدأ "الصورة الوافية والعادلة".

وهذا فضلا عن الأهداف التالية:

- تبسيط قراءة القوائم المالية بلغة محاسبية موحدة.

- فرض رقابة على المؤسسات التابعة والفروع للمؤسسة الأم.

- تقليص التكاليف الناتجة عن عملية ترجمة أو تحويل القوائم المالية من النظام المحاسبي للبلد الذي تعمل به المؤسسات التابعة والفروع إلى النظام المحاسبي للمؤسسة الأم.

ومنه نستخلص أن الهدف من النظام المحاسبي الجديد هو تقديم إطار مفاهيمي يخدم أساسا المساهمين، ثم بعد ذلك الأطراف الأخرى مثل البنوك والموردين والزبائن وإدارة الضرائب..... الخ، لان المستعملين الأساسيين المستهدفين أولا هم المساهمين في النظام الجديد، عوض إدارة الضرائب في المخطط القديم، وأصبحت المعلومات كمية ونوعية في نفس الوقت. (طايلب، الصفحات 33-34)

المطلب الرابع: فوائد تبني النظام المحاسبي المالي و خصوصياته.

بغض النظر عن التطورات الأساسية التي أحدثتها النظام المحاسبي المالي بالمقارنة مع المخطط الوطني للمحاسبة، يمكن سرد فوائده وخصوصياته فيما يلي:

الفرع الأول: فوائد تبني النظام المحاسبي المالي

إن تطبيق المؤسسة الجزائرية للمعايير المحاسبية الدولية في ظل النظام المحاسبي المالي قد ينجر عنه فوائد جمة تعود على الاقتصاد ككل وعلى المؤسسة نفسها، نذكر من أهمها: (طايلب، صفحة 34)

- نشر معلومة أكيدة، كاملة، عادلة، موثوق فيها، ذات شفافية لكي تساهم في تشجيع المستثمرين وضمان لهم متابعة مرضية لأموالهم .

- قراءة جيدة للقوائم المالية من طرف مختلف المستعملين.

- تحسين نظام المعلومات للمؤسسات بفضل تنوع المعلومات التي سيقدمها النظام.

- أفضل فهم لاتخاذ القرارات وتسيير المخاطر لكل الفاعلين في السوق، بما فيها السلطات العمومية.

- يساعد على تطبيق مبادئ حوكمة المؤسسات .

- تبني وتطبيق الممارسات المحاسبية العالمية من شأنه فتح الأبواب للمنافسة على المستوى الدولي.

- الانتقال من المحاسبة التاريخية إلى المحاسبة المالية المستقبلية (أي الانتقال من ميزانية محاسبية مسجلة بقيم تاريخية إلى ميزانية مالية قابلة للتحليل على حالتها دون إجراء تغييرات عليها).

الفرع الثاني: خصوصيات تبني النظام المحاسبي المالي

تعتبر معايير المحاسبة الدولية المرجع الأساسي للنظام المحاسبي المالي، ولكن رغم ذلك توجد بعض الفروقات بين النظام المحاسبي المالي SCF ومعايير المحاسبة الدولية، فلا يمكن القول بأن النظام المحاسبي المالي متوافق بصفة كاملة مع المعايير المحاسبية الدولية فهو يتميز عنها بما يلي: (نوال، 2011، الصفحات 135-136)

- يعالج النظام المحاسبي المالي بطريقة مختصرة القطاعات الخاصة، كالبنوك والتأمينات والأدوات المالية، عقارات التوظيف والزراعة، وتكون المؤسسات الخاضعة له مجبرة على القيام بالجرد الدائم، وهو إجراء تسمح به وليس إجباري في المعايير المحاسبية الدولية:
- نص النظام المحاسبي المالي على قواعد خاصة بمسك وتنظيم المحاسبة، مدونة حسابات وتسجيل العمليات في هذه الحسابات، وهي العناصر التي لم تعالج في معايير المحاسبة الدولية.
- تطرق النظام المحاسبي المالي إلى المحاسبة الخاصة بالمؤسسات المصغرة التي يسمح لها بمسك محاسبة تركز على حركات الخزينة، بينما معايير المحاسبة الدولية لم تنص على أي إجراء بخصوص هذه المؤسسات.
- معايير المحاسبة الدولية يسهل تطويرها وتحديثها من طرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية، لأنها تصدر تباعاً وتعالج الظروف الجديدة، بينما النظام المحاسبي المالي يكون وقت إعداده يحتوي فقط على نصوص المعايير الصادرة في ذلك الوقت، ويكون الإشكال بالنسبة للمعايير التي تصدر مستقبلاً، هل يتم احتوائها من خلال قوانين أو مراسيم أو يتم إعادة تشكيل النظام المحاسبي المالي.
- يمتاز النظام المحاسبي المالي بغياب القيود المحاسبية ذات الطابع الجبائي، لأنها لا تعكس الحقيقة الاقتصادية بشكل كامل.
- لم يتطرق النظام المحاسبي المالي للمعلومة المالية المرحلية، المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم 34 وكذلك إلى التسديدات بالأسهم المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي IFRS2، بالإضافة إلى المعيار الدولي للمعلومة المالية IFRS8 الخاص بالمعلومة حسب القطاعات.
- يمكن استعمال القيمة العادلة في تقييم مختلف الأصول والخصوم حسب معايير المحاسبة الدولية، بينما وفق النظام المحاسبي المالي لا يمكن القيام بذلك إلا لبعض الأصول والخصوم فقط، مثل الأصول البيولوجية وبعض أنواع الأدوات المالية التي تقيم بالقيمة الحقيقية أو القيمة العادلة.
- لم يبين النظام المحاسبي المالي ما يجب فعله عندما لا تكون شروط التسجيل ضمن الأصول والخصوم محققة بشكل كامل، وتحتاج إلى تحقيق أحداث وعوامل غير مؤكدة في المستقبل، عندما يستحيل مثلاً تقدير موثوق به أو احتمال ضعيف في الحصول على المنافع الاقتصادية للأصل في المستقبل، لكن معايير المحاسبة الدولية أشارت إلى ذلك من خلال المعيار رقم IAS 37 بحيث تعتبر ذلك من الأصول والخصوم المحتملة لا يتم تسجيلها في الميزانية، إلا أنه يجب تقديم التفاصيل اللازمة عنها في الملحق

المبحث الثاني: ماهية التأمين.

يعتبر التأمين في مفهومه البسيط إعطاء الأمان من أجل مواجهة الخطر المحتمل وقوعه في المستقبل ، وذلك حتى يعطي الثقة اللازمة للمستثمر من أجل اختراق عالمه المجهول، وهي بيئة الإستثمار. فيعد هذا الأخير أي التأمين العنصر الداحض إلى كل العراقل الإجتماعية و الإقتصادية وحتى الأمنية منها في بعض الأحيان، وذلك من خلال ميزته الخاصة في دعم الإنسان المستثمر في حالة وقوع الضرر. ولذلك سيسارع الإنسان منذ الأزل إلى ابتكار هذه التقنية التي توفر له الظروف المناسبة للإنتاج و العمل، فيا ترى فيما يتجلى هذا التأمين تعريفاً و متى نشأ وما هي فوائده و تقسيمات التأمين التي يقوم عليها ، و مصادر و انواعه كل ذلك سندرجه في هذا المبحث.

المطلب الأول : مفهوم التأمين

كان الإنسان في القديم يعتمد على ادخاره الخاص في تغطية المخاطر التي قد يتعرض لها، وتبين مع مرور الزمن أن الفرد مهما كانت ثروته فإنه في كثير من الحالات لا يستطيع تغطية نتائج المخاطر نظراً لضخامتها، لذا راح يسعى للتعاون مع أطراف أخرى قد تتعرض لنفس الخطر، وبالتدريج تطورت هذه الأفكار إلى أن تشكل لدينا التأمين بمفهومه الحالي.

أولاً: التطور التاريخي لمفهوم التأمين: (هاني و سامر، 2010، صفحة 94)

المرحلة 01: من ظهور الانسان على ظهر الأرض ولكنها كانت تأخذ أشكالاً ومسميات تختلف باختلاف المستوى الحضاري والمدني للإنسان . ويعتبر التأمين البحري من أقدم أشكال التأمين والذي وجد زمن البابليين وعرفوه على أنه شكل من أشكال القروض التي يقدمها أصحاب الأموال لأصحاب السفن بقيمة السفينة وما تحمله من بضائع، بحيث إذا وصلت السفينة وما تحمله من بضاعة إلى اليابسة سالمة ، فعلى صاحبها سداد القرض مضافاً له الفوائد والتي تكون عادة كبيرة، أما في حال غرق السفينة وما عليها فيسقط حق هؤلاء المقرضين بالمطالبة بدينهم .

وانتشر هذا الشكل من التأمين البحري خلال الحضارات المتعاقبة كالحضارة الإغريقية والرومانية ، وفي القرن الرابع عشر وكنتيجة للسياسة التجارية بين ضفتي البحر الأبيض المتوسط ، زاد انتشار هذا النوع من القرض البحري ، وبقيت الأمور دون رابط أو نظام أو قانون يحكم عملية الاقتراض والسداد وتحديد الفوائد بين المتعاقدين وذلك حتى بداية القرن السابع عشر حيث صدر في عام 1601 م القانون البحري الانجليزي وتضمن تنظيماً لعملية التأمين البحري بحيث أبعد فكرة التأمين عن كونه فكرة أشبه متكون بالمقامرة ، وحرص على حقوق المشتركين في عقد التأمين . وتبنا مثل هذا القانون كل من فرنسا وإيطاليا وهولندا وإسبانيا .

المرحلة 02:

في عام 1666 م وقع حريق هائل في مدينة لندن تسبب في إحراق معظم الأبنية في المدينة، وعلى إثر هذا الحريق ظهر التأمين البري، حيث أن الحريق تسبب باحتراق وإتلاف 13000 منزلاً و حوالي 100 كنيسة. وتطور نشاط التأمين بعد ذلك مع بداية الثورة الصناعية وانتشار الآلات في القرن التاسع عشر، فظهر التأمين على المسؤولية القانونية وحقوق العمال والتأمين على الحياة ، وظهر التأمين على حوادث المرور بسبب انتشار المركبات والسيارات . وتنوعت صور التأمين في القرن العشرين مع تطور وظهور التكنولوجيا المختلفة . فظهر التأمين على النقل بري والجوي ومخاطر الحرب ، والتأمين على الزواج والأولاد ، كما أنشأت أول شركة للتأمين البحري في إنجلترا عام 1720 م ، وبعدها انتشرت شركات التأمين في الدول الأوروبية ودول العالم بأسره

ثانياً: في الجزائر (سالم، 2015، الصفحات 27-28)

المرحلة 01:

بدأ التأمين في الجزائر نتيجة جلب المستعمر الفرنسي المستوطنين وزيادة معاملاتهم فازداد الطلب على التأمين من المخاطر التي تصيب الفرد وأملاكه لذلك عملت فرنسا على إنشاء وكالات تأمين فرنسية ونظمت عملية التأمين في الجزائر بوضع نصوص قانونية من بينها المرسوم التشريعي عام 1939 والمتعلق بمحاسبة التأمينات وقانون التأمين على المؤسسات الاستشفائية العمومية وقانون التأمين الاجتماعي عام 1943 والقانون الصادر في عام 1946 الخاص بتأمين بعض الشركات الخاصة بالتأمين وصناعة التأمين.

في عام 1947 أصدرت فرنسا عدة نصوص تشريعية منها مرسوم خاص بتنظيم الإدارة العامة لمراقبة شركات التأمين وفي عام 1958 صدر قانون التأمين الإلزامي على السيارة.

المرحلة 02:

وفي عام 1963 وبعد استقلال الجزائر صدر قانون رقم 63/167 لتنظيم قطاع التأمين في الجزائر (وتم إنشاء أول شركة تأمين جزائرية والمتمثلة في الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، وفي نفس العام تأسست الشركة الوطنية للتأمين وهي شركة مختلطة جزائرية مصرية ثم تم تأميمها عام 1966. و في عام 1964 تم تأسيس الشركة التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة ويقتصر نشاطها على ممارسة عملية تأمين السيارات والأخطار المتعلقة لهؤلاء العمال. في عام 1972 تأسس الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي وذلك لمزاولة عمليات التأمين التعاوني.

المرحلة 03:

بعد عام 1995 ظهرت عدة شركات تأمين خاصة إما كفروع الشركات الأجنبية أو مؤسسات جزائرية وسمح لها بمزاولة كل عمليات التأمين وإعادة التأمين، وفي عام 1997 تأسست شركة ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين وهي شركة ذات أسهم برأسمال مشترك جزائري بحريني و قطري. في عام 1998 تأسست الشركة الجزائرية للتأمين لمزاولة عمليات التأمين وإعادة التأمين برأسمال قدره 500 مليون جزائري. في عام 2001 تأسست شركة البركة والأمعان برأسمال قدر 480 مليون دينار وشركة الريان للتأمين برأسمال مشترك بين الجزائر وقطر 27% للجزائر والباقي لقطر وشركة العامة للتأمين المتوسطة برأسمال وطني قدره 500 مليار دينار جزائري والشركة العابرة للقارات للتأمين وإعادة التأمين. و في عام 2004 بلغ عدد المؤسسات التي تزاوّل نشاط التأمين في الجزائر 18 مؤسسة منها 6 مؤسسات كانت تنشط قبل 1995 وهي مؤسسات ممثلة بشركات عمومية وشركات خاصة ومؤسسات تعاضديه وشركات متخصصة. حالياً يبلغ عدد شركات التأمين في الجزائر 16 شركة.

وبسبب هذا الانتشار لفكرة التأمين واعتباره جزءاً من النشاط الاقتصادي لأي دولة أصبح من الضرورة وضع تعريفات واضحة لمصطلح التأمين:

1/ مفهوم التأمين:

أ - التعريف اللغوي للتأمين:

التأمين من أَمَّنَ، أي اطمأن و زوال خوفه، و هو بمعنى سكن قلبه، و كذلك تستعمل كلمة الأمن عند الخوف . (زرزوقي و بدري، صفحة 3).

ب - التعريف الاصطلاحي للتأمين:

التأمين هو وسيلة يهدف بصفة أساسية إلى حماية الأفراد والهيئات من الخسائر المادية الناشئة عن تحقق الأخطار المحتملة الحدوث والتي يمكن أن تقع مستقبلاً وتسبب خسائر يمكن قياسها مادياً ولا دخل الإرادة الأفراد أو الهيئات في حدوثها. يركز التعريف على: (عيد أحمد و السيفو، 2009، صفحة 92)

- التأمين هو وسيلة أو أداة اقتصادية تهدف إلى حماية الأفراد أو الهيئات من الخسائر المادية.
- يحقق التأمين هدفه من خلال استبدال الخسارة الكبيرة المحتملة الحدوث بأخرى صغيرة مؤكدة الحدوث.
- أن تكون الأخطار محتملة الحدوث في المستقبل .
- أن يكون الخطر لا إرادي.

ج- التعريف القانوني للتأمين:

فقد عرفه المشرع الجزائري في المادة 619 من القانون المدني الجزائري:

"هو اتفاق يلتزم بمقتضاه الطرف الأول (المؤمن) Insurer أن يؤدي إلى الطرف الثاني (المؤمن له) Insured أو إلى (المستفيد) Beneficiary الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو مرتباً أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين Sum Insured) في حال وقوع الحادث أو تحقق (الخطر) Risk المبين بالعقد وذلك مقابل (قسط) Premium أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن . " (2007، صفحة 102)

ومن تعريفات أساتذة التأمين للتأمين كما يلي:

د. سلامة عبد الله سلامة: يعرف التأمين بأنه « نظام يقلل من ظاهرة عدم التأكد الموجودة لدعم المستأمن وذلك عن طريق نقل عبء أخطار معينة إلى المؤمن والذي يتعهد بتعويض المؤمن له عن كل أو جزء من الخسارة المالية التي يتكبدها » (الكويدلاوي، 2015، صفحة 172)

ومما سبق من التعاريف يمكن القول أن التأمين

التأمين هو نظام يهدف إلى تخفيض الخطر الذي يواجه الفرد أو المنشأة وفيه يحصل المؤمن له على تعهد لصالحه أو لصالح الغير من الطرف الآخر وهو المؤمن والذي يدفع بمقتضاه مبلغ معين عند تحقق الخطر وذلك نظير سداد قسط التأمين على أن يقوم المؤمن بتجميع الأخطار المشابهة والتنبيؤ بقيمة الالتزامات المالية المترتبة على تحققها".

المطلب الثاني: فوائد التأمين

تبرز أهمية التأمين من حيث تقديم الخدمة للأفراد والجهات المختلفة مقابل تكلفة يُقدّمها الأفراد على شكل القسط التأميني. ويمكن إجمال فوائد التأمين من خلال الجوانب التالية: (هاني و سامر، 2010، الصفحات 96-101).

1/ النمو الاقتصادي: Economic Growth

يعمل التأمين على زيادة النمو الاقتصادي من خلال :

أ - زيادة الإنتاج: Production Increasing

إن وجود التأمين يُشجع الأفراد والمؤسسات على الخطر، ميادين استثمارية جديدة ما كانوا ليدخلوها لولا وجود التأمين، حيث أن عملية التأمين ستوفر هؤولاء أجواء استثمارية عن طريق تخفيض درجة (عدم التأكد) والتي تولد لدى المستثمر جوا من القلق والخوف على ضياع ثروته، ذلك أن التأمين يُحقق ضماناً ضد الخسائر المالية التي يُحتمل أن تصيبهم نتيجة وقوع الخطر، وبدل أن يُجمد المستثمرون جزءاً من رأسمالهم لمواجهة الأخطار المختلفة فإنهم يدفعون قسطاً معيناً لشركة التأمين مقابل تعويض الشركة عن الخسائر المتوقعة .

ومثل هذه الأنواع من التأمينات تشجع المستثمرين على القيام بنشاطاتهم الاستثمارية ، وتزيد من الإنتاجية في الاقتصاد والمجتمع بشكل عام .

ب - حفظ مصادر ثروة المجتمع : Society Resource Preservation

ويتم ذلك من ناحيتين :

الأولى : قيام شركة التأمين بتعويض المؤمن له عند التعرض للخسارة الخسائر، الخطر .

الثانية : أنها تقدم النصح والمشورة إلى جهات التي تتطلبها قبل وخلال قيام المشاريع .

ذلك ثروة المجتمع هي عبارة عن مجموعة ما يمتلكه كل فرد من أفراد هذا المجتمع. فالمصنع الذي يمتلكه صاحبه هو جزء من ما يمتلكه المجتمع كاملاً، وكذلك المتاجر و المركبات والمخزون والمحاصيل وغيرها.

لذا تكون خسارة الفرد الواحد لأي من ممتلكاته هي خسارة للمجتمع، وقيام شركات التأمين بتعويض المتضرر عن خسارته فكأنها تقوم بتعويض المجتمع عن الخسارة التي أصابته.

كذلك وبسبب تنوع الأخطار التي تقوم شركات التأمين بالتأمين ضدها ، فإن هذه الشركات ستكتسب الخبرة في نوع الأخطار التي تصيب كل نوع من أنواع النشاط الاقتصادي وكيفية التعامل معه وكيفية الحد منه ، وبالتالي تستطيع تقديم النصح والإرشاد بناء على البيانات الإحصائية والدراسات العلمية التي تتوفر لديها .

ج - زيادة الائتمان: Enhancing Financial Credibility

يعتبر التأمين من عوامل زياد الائتمان على القروض المقدمة مقابل رهن ذلك أن الجهات المقرضة لا تقبل تقديم القرض إلا بوجود وثيقة ائتمان تضم لهم حقوقهم ، وهذه الوثيقة عبارة عن رهن مقدم كضمان للقرض .ولكن هذا الرهن لا يمكن قبوله كضمان ما لم يكن مؤمناً ضد التلف والفاء، ذلك أنه وفي حالة الفناء يقوم التأمين مكان الأصل المرهون.

د- خلق رؤوس الأموال : Capital Creation

يأتي ذلك ومن خلال استيفاء شركات التأمين الأقساط من مجموع المؤمنين المهم يتجمع لدى هذه الشركات رؤوس أموال كبيرة من مبالغ صغيرة يمكن الاستفادة منها بعد احتجاز ما يلزم لأغراض مواجهة الالتزامات المادية عن طريق استثمار هذه الأموال في مختلف نواحي النشاط الاقتصادي . حيث تقوم شركات التأمين بتمويل قطاعات الصناعة والتجارة والزراعة والاستثمارات الأخرى، وذلك عن طريق المساهمة بشكل مباشر في هذه المشاريع . هذا فضلاً عن أن اتساع نطاق التأمين وتحوله للعالم أجمع يُساعد الدولة على تنمية نشاطاتها التجارية، وذلك عن طريق أقساط التأمين التي يدفعها المؤمن لهم في الخارج إلى شركات التأمين.

2/ التنمية الاجتماعية: Social Improvement

يعتبر التأمين عاملاً هاماً تعتمد عليه الدولة في محاربة الفقر الناتج عن المرض والعجز وبلوغ سن الشيخوخة والوفاء والخسارة في الممتلكات سبب الحريق أو السرقة أو الغرق وغيرها. وبذلك يخلق التأمين جواً من الراحة والطمأنينة لدى أفراد المجتمع ، الأمر الذي يجعل الحكومات تصدر القوانين المختلفة لتنظيم عملية التأمين وتشجيعه بإعفاء أقساط التأمين من الضرائب أو تخفيف معدلات الضرائب على شركات التأمين ، بل إن بعض الحكومات جعلت بعض أنواع التأمين إجبارية ، وبعضها قامت بدور شركات التأمين حتى يتخلص المؤمن لهم من مغالاة شركات التأمين في فرض الرسوم على أقساط .

3/ المعرفة و الخبرة في تقليل الخطر: Experience in reducing risk

إن قيام شركات التأمين بتجميع الأخطار وتحليلها أدى إلى أن يتجمع لديها إحصاءات كثيرة عن كل نوع من أنواع الأخطار والأسباب الشائعة لوقوعه ، وبذلك توفر لها رصيد هائل من المعرفة والخبرة التي تفيد في التعرف على أنجح الطرق لمنع أو تقليل الخسائر إلى أدنى مستوياتها الممكنة .

4/ التوازن الاقتصادي: Economic Balance

ويعتبر التأمين في هذه الحالة من العوامل التي تساعد على إعادة توازن الاقتصاد ، ذلك أنه وفي حالة التضخم يمكن التوسع في التأمينات الإجبارية وخاصة التأمينات الاجتماعية ، وذلك لامتنع سحب السيولة النقدية المتداولة بين أيدي الناس، وهذا بدوره يؤدي إلى تخفيض ميولهم الاستهلاكي وبالتالي المساهمة في خفض مستوى التضخم ، أما في حالة الكساد فيمكن للدولة أن تسن قوانين تزيد من تعويضات المرضى والعجز والبطالة ، وذلك لزيادة السيولة النقدية وبالتالي زيادة القدرة الشرائية لأفراد المجتمع

5/ تحقيق التوازن في ميزان المدفوعات : Balance the balance of payments

إن ما تحصل عليه شركات التأمين من عملات أجنبية مقابل الخدمات التي تقوم بها في البلدان الأجنبية ونتيجة عمليات إعادة التأمين التي تمارسها يؤدي إلى زيادة الصادرات غير الملموسة ، مما يُساعد على تحسين ميزان المدفوعات ويُساهم في اتساع حجم التجارة الخارجية.

المطلب الثالث: أنواع التأمين

يعرف التأمين بأنه مجال شاسع للغاية بحيث أن نطاق تطبيقه غير محدود، فكلما تعددت الأخطار ظهرت أنواع جديدة من التأمين، لذلك فإن تقسيم أنواع التأمين يرجع تبعاً للخطر المؤمن ضده، أو على أساس الإدارة العملية حسب الغرض من التأمين أي تبعاً للهيئات التي تمارس عمليات التأمين.

و بذلك نستطيع أن نميز بين أنواع مختلفة من التقسيم نستخلصها في الآتي:

1/ من حيث طبيعة الغرض من التأمين: وينقسم إلى قسمين: (بالي و صديقي، الصفحات 22-23)

أ - التأمين الخاص (الاختياري ، التجاري) **Private insurance**: يشمل جميع أنواع التأمين التي يكون بموجبها للشخص الحرية في أن يختار بين أن يؤمن أو لا يؤمن دون أي إلزام من أي جهة كالتأمين البحري ، تأمينات الحياة وتأمينات الحوادث.

ب - التأمين الاجتماعي (الإلزامي، إجباري) **Social insurance**: فيشمل هذا التأمين الأنواع التي يكون فيها الشخص المعرض للخطر ملزماً بالتأمين ضد هذا الخطر إما بحكم القانون أو بأي حكم آخر. وهذه الأنواع غالباً ما يفرضها القانون لأغراض اجتماعية لخدمة قطاعات واسعة من المواطنين كالعمال والموظفين حماية لهم وضمانة لمستقبل عائلاتهم.

والتأمين الاجتماعي هو أحد أوجه الضمان الاجتماعي الذي تنظمه الدولة ويشترك الأفراد في أقساط هذا التأمين كما يشترك أصحاب العمل إلزاماً في هذا التأمين مثل تأمين معاشات التقاعد، والتأمين الصحي، وتأمين العجز وإصابات العمل.

2/ من حيث الخطر المؤمن ضده: و ينقسم إلى: (شقيري و عزمي سلامة، 2006، الصفحات 93-94)

أ - تأمينات الأشخاص **Personal Insurances**: هو التأمين الذي يكون موضوعه شخص المؤمن له ذاته وليس ماله ، ويلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين المتفق عليه بكامله ، والذي يحدد مسبقاً عند التعاقد بطريقة جزافية. حيث يقوم الإنسان بالتأمين ضد الأخطار التي تحدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته أو قدرته على العمل، وله عدة صور منها:

- التأمين على الإصابات والحوادث.
- التأمين على المرض.
- التأمين على الزواج والأولاد.
- التأمين على الحياة والوفاة.

ب - تأمينات الممتلكات **Property Insurances**: وفي هذا النوع من التأمينات يكون الخطر يتعلق بتملكات المؤمن له كالتأمين ضد الحريق ، والتأمين البحري ، والتأمين ضد السرقة ، وتأمين المحاصيل الزراعية ضد الظواهر الطبيعية.

ج - تأمينات المسؤولية المدنية **Liability Insurances**: وفي هذا النوع من التأمين يكون الخطر المؤمن ضده من أخطار المسؤولية التي قد تترتب على المؤمن له تجاه الغير مثل تأمين إصابات العمل وأمراض المهنة وتأمين المسؤولية المهنية .

3/ من حيث طبيعة العمل داخل شركة التأمين:

يقسم التأمين حسب العمل في شركات التأمين كما يلي: (شقيري و عزمي سلامة، 2006، الصفحات 95-100)

- أ - **تأمينات الحياة Life Insurances**: في هذا النوع من التأمينات يتعهد المؤمن في مقابل أقساط محددة بأن يدفع للمؤمن له أو المستفيد مبلغاً من المال عند الوفاة أو عند بقاءه حياً بعد مدة معينة أو راتباً بشكل دوري وذلك بحسب ما يتفق عليه طرفا عقد التأمين مثل التأمين الحالة الوفاة والتأمين الحالة البقاء على قيد الحياة ، والتأمين المختلط .
- ب - **التأمينات العامة General Insurances**: وتندرج تحت هذا التأمين كل أنواع التأمينات الأخرى التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة، وفيما يلي ذكر لأهمها:

- **تأمين الحوادث الشخصية Personal Accident Insurance**:

في هذا النوع من التأمين يتم دفع مبلغ نقدي للمستفيد في حالة وفاة المؤمن له حادث يقع له أو يتم دفع مبالغ نقدية للمؤمن له إذا أدى الحادث إلى عجزه بسبب حادث يقع له أو به كلياً أو جزئياً وتعطله عن الكسب .

- **تأمين السيارات Motors Insurance**:

يغطي هذا التأمين المسؤولية المدنية التي قد تلحق بأصحاب السيارات عند إلحاقهم الضرر بالغير (إصابات جسمانية ، إتلاف ممتلكات) من جراء استخدامهم لهذه السيارات . كما يمكن أن يتضمن تعويض للحوادث " اصطدام ، حريق ، سرقة وما إلى ذلك من أخطار يتفق عليها " .

- **التأمين ضد خطر الحريق Fire Insurance**:

يتضمن هذا التأمين تعويض المؤمن له عن الأضرار التي تلحق بممتلكاته من جراء تحقق خطر الحريق، وعادة ما تمتد التغطية الممنوحة في وثائق التأمين ضد الحريق لتشمل أخطار أخرى يتفق عليها مثل الصاعقة، العواصف، الانفجار، سقوط الطائرات، أعمال الشغب. كما يمكن أن يلحق بالحريق أخطار إضافية أخرى تلازمه ويمكن تأمينها مثل : خسارة الإيجار الناجمة عن الحريق ، خسارة الأرباح اللاحقة لحادث الحريق ، المسؤولية المدنية للمالك قبل الجيران ، المسؤولية المدنية للمستأجر قبل المالك.

- **التأمين ضد خطر السطو السرقة Insurance against theft burglary risk**:

ويهدف هذا التأمين إلى تعويض المؤمن له عن الخسائر المادية التي تنجم عن استيلاء الغير على أمواله عن طريق اقتحام المباني التي تحوي هذه الأموال الممتلكات أو أجزاء منها سواء باستخدام العنف أو التهديد باستخدامه ، كما ويعوض عن الخسائر الناجمة عن عملية الاقتحام بحد ذاتها . ونادراً ما تقوم شركات التأمين بالتأمين ضد خطر السرقة التي لا يستخدم فيها عنف أو إكراه

- **التأمين ضد إصابات العمل وأمراض المهنة Insurance against work injuries and occupational diseases**:

occupational diseases:

وتهدف هذه التأمينات إلى تعويض أصحاب العمل عن المبالغ التي يلتزمون قانوناً لمستخدميهم عند إصابتهم بحوادث تتعلق بالعمل أثناء تأديته وبسببه أو عند إصابتهم بمرض مهني مرتبط بالمهنة التي يمارسونها يؤدي إلى عجز أو قد يسبب الوفاة لهم .

- تأمين الطيران **Aviation Insurance**:

يضمن هذا التأمين تعويض مالكي الطائرات عن الخسارة المادية التي تلحق بهم من جراء تضرر طائراتهم بسبب خطر مؤمن ضده أو من جراء المسؤولية التي قد تترتب عليهم تجاه الغير.

- التأمين البحري **Marine Insurance**: ويمكن تقسيمه إلى أربعة أقسام:

- تأمين أجسام السفن Hulls Insurance.
- التأمين على البضائع Goods insurance.
- تأمين أجرة الشحن Freight Insurance.
- تأمين مسؤولية صاحب السفينة Insurance of the owner of the ship.

- تأمين الأموال **Money insurance**:

ويكون ذلك أثناء النقل أو في الخزانة ويهدف هذا التأمين إلى تعويض المؤمن له عن الخسائر التي تتعرض لها الأموال سواء أثناء نقلها أو أثناء وجودها داخل ممتلكاته.

- التأمين ضد خيانة الأمانة **Fidelity Guarantee insurance**:

لتعويض المؤمن له عن الخسائر التي تلحق به نتيجة خيانة الأمانة من قبل مستخدميه سواء بالسرقة أو الاختلاس أو التبيد...
4/ من حيث الهيئة التي تقوم بدور التأمين: و ينقسم إلى: (بجياوي، 2014-2015، الصفحات 20-21)

أ - التأمين التبادلي **Mutual insurance**:

وهو أن يتفق عدد من الأشخاص عندما يتعرض كل منهم لخطر معين وعندما يكون من الممكن تقدير الخسارة المالية التي يمكن أن تحمل بهم عند وقوع الخطر أن يساهموا جميعا في تكوين رصيد يعوض به كل من تحمل به الخسارة منهم، وكذلك توزيع الأرباح التي يمكن أن تتحقق عن نشاط جمعيتهم فيما بينهم، كما يلتزم كل منهم بدفع حصته من مبلغ إضافي قد تحتاجه الجمعية عندما لا يكفي رصيدها لتعويض الخسائر التي تنتج فعلا عن تحقق الخطر لبعض منهم.

ب -التأمين التعاوني **Cooperative insurance**

ويقوم هذا التأمين على التعاون، حيث أن الجمعيات التعاونية هي التي تقوم بهذا النوع من التأمين والتي تنشأ فقط لهذا الغرض أو لأغراض مختلفة يكون التأمين واحدا منها، وإذا نظرنا إلى هذه الجمعيات كهيئات تأمين نجد أنها تقوم على التعاون وليس الربح، كما أنها تقوم بالتأمين للأعضاء وغير الأعضاء بالإضافة على أن لها رأس مال غير محدود وتكون مسؤولية العضو في هذه الجمعية محدودة القسط الذي يدفعه وهي تشبه إلى حد كبير شركة التضامن.

ت -التأمين الذاتي **Self-insurance**:

يقوم هذا التأمين على شكل إدخارات حيث يرى بعض الأشخاص وخاصة منهم رجال الأعمال أن ما يدفعونه لشركات التأمين من أقساط يفوق ما تدفعه من تعويضات عند تعرضهم لخطر معين، لذلك يعتقدون أنهم قادرين على تكوين احتياطي خاص بهم يعوضون به الخسائر التي قد تنتج عند وقوع هذا الخطر.

المطلب الرابع: ماهية عقد التأمين

نظام التأمين يقوم على عقد ما بين طرفين (المؤمن أو المؤمن له) ، و يتميز عقد التأمين بمجموعة من الخصائص التي ينفرد بها عن باقي أنواع العقود الأخرى أثناء مراحل إبرامه، بالإضافة إلى الأركان الأساسية التي يقوم عليها هذا العقد.

الفرع الأول : مفهوم عقد التأمين

أولاً : تعريف عقد التأمين

يعرف عقد التأمين بأنه " عقد اتفاق يلتزم به المؤمن ، أن يؤدي إلى المؤمن له ، أو إلى المستفيد، الذي اشترط التأمين لصالحه ، مبلغاً من المال ، أو إيراداً أو مرتباً ، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) ، في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد، وذلك نظير قسط أو أية دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن. (صدي و الزماميري، 2014، صفحة 71) وعليه فان أطراف التأمين هي :

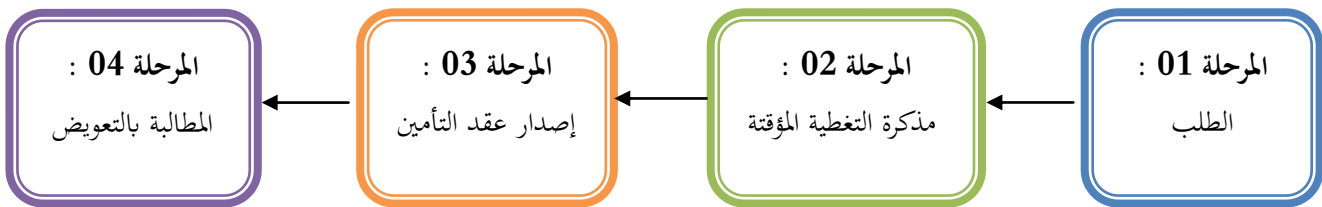
أطراف التأمين (Insurance parties) : (عبد اللطيف ناصر، 2015، صفحة 13)

- أ. المؤمن (Insurer) : ويتمثل في شركة التأمين التي تقوم بتحصيل قيمة أقساط التأمين، وتكون ملتزمة بسداد قيمة التعويضات المتفق عليها متى تحققت المخاطر المقررة .
- ب. المؤمن له (Insured) : ويتمثل في الشخص الذي يلتزم بسداد قيمة أقساط التأمين في مواعيدها المتفق عليها ، ويحصل هو أو المستفيد على قيمة التعويضات المتفق عليها متى تحققت المخاطر المقررة .
- ج. المستفيد (beneficiary) : وهو الطرف الذي يمثل المستفيد الفعلي من قيمة التأمين ، وقد يتمثل في المؤمن نفسه أو طرف ثالث كما هو الحال في بعض حالات التأمين على الحياة .

ثانياً : مراحل إبرام عقد التأمين

مما سبق نستنتج أن عملية إبرام عقد التأمين تمر بالمراحل التالية:

شكل رقم 02: مراحل عملية التأمين



المصدر : من إعداد الطالبتين استناداً على المعلومات السابقة

1. الطلب : يتقدم الراغب في التأمين ضد خطر معين بطلب إلى شركة التأمين ، يأخذ الطلب شكل استمارة تتضمن عدة أسئلة تتطلب الإجابة عليها بالدقة والصرحة ، فتجمع لدى شركة التأمين البيانات الضرورية التي على أساسها تقرر قبوله أو رفضه .

(طبايية، 2014، الصفحات 15-16)

2. مذكرة التغطية المؤقتة : خلال الفترة التي تقع بين تقديم الطلب من قبل طالب التأمين وبين البت في هذا الطلب من قبل المؤمن يكون الخطر الذي قدم بشأنه طلب التأمين غير مغطى ، ولذلك فإن الطرفين قد يلجآن إلى إبرام اتفاق مؤقت وبموجب هذا الاتفاق يضمن المؤمن لطالب التأمين موضوع التأمين إذا وقع الخطر خلال هذه الفترة ، وهذا الاتفاق يسمى مذكرة التغطية المؤقتة . (الكويدلاوي، 2015، صفحة 233)
3. إصدار عقد التأمين : يتم إعداد العقد لإصداره وفقا لالتزام المؤمن له بكل ما يرد في العقد من شروط وهي آخر مرحلة لإتمام عملية التأمين . (مؤمن عاطف، 2014، صفحة 39)
4. المطالبة بالتعويض : يعتبر دفع التعويض المترتب على التأمين عند وقوع الخطر الوظيفة التي يؤديها التأمين للمجتمع ، فالمؤمن لا يمكنه أن يفني بتعهده والتزامه بدفع التعويض ما لم يستلم إشعار بالمطالبة من قبل المؤمن له . (مؤمن عاطف، 2014، صفحة 39)

ثالثا : انقضاء عقد التأمين

- ينتهي عقد التأمين تلقائيا بانقضاء مدته ، غير أنه قد يطرأ عليه من الظروف ما يحتم انتهائه قبل انتهاء أجله أو إطالة مدته ، هناك ثلاث حالات لانقضاء عقد التأمين هي : (الجمال، الصفحات 503-513)
1. انقضاء العقد بانقضاء مدته : الأصل أن لا ينقضي العقد إلا بانقضاء مدته ، فعقد التأمين من العقود المستمرة ومثل هذه العقود تربط طرفيها إلى أجل و تنتهي بانتهائه .
 2. امتداد العقد بعد انقضاء مدته : إن استمرار الرابطة التأمينية يكون مصدره شرط صريح في العقد وليس إرادة ضمنية في تجديده . لذلك فالأمر يتعلق بامتداد مدو الوثيقة الأصلية وليس بتجديد ضمني للعقد .
 3. انقضاء العقد قبل انقضاء مدته : كثيرا ما يحدث ما يؤثر في إمكانية استمرار عقد التأمين حتى انتهاء مدته ، كأن يتوفى أو يفلس كل من المؤمن له أو المؤمن ، أو كأن يهلك الشيء المؤمن عليه أو يتصرف فيه إلى مالك جديد . يمكن للمؤمن له أن يتحلل من العقد مع مراعاة في ذات الوقت مصلحة المؤمن ، فقد ألزم المؤمن له إذا ما أراد إنهاء العقد أن يخاطبه برغبته كتابة في الإنهاء .

الفرع الثاني : خصائص عقد التأمين وأركانه

أولا : خصائص عقد التأمين

1. عقد التأمين من العقود الرضائية (The insurance contract is a consensual contract) : من العقود التي تبرم بمجرد توافق الإيجاب والقبول ، ولم يشترط القانون شكلا أو إجراء محددًا لانعقاده الا أن ذلك لا يمنع من اتفاق المتعاقدين على تحرير وثيقة التأمين . (تكاروي، صفحة 203)
2. عقد التأمين من العقود الملزمة (The insurance contract is a contract binding) : تبين هذه الخاصية الصفة التبادلية بين طرفي العقد ، فهناك التزامان متقابلان ، حيث يلتزم أحد الأطراف بدفع الأقساط ويلتزم الطرف الثاني بدفع عوض التأمين . (رمضان، 2000، صفحة 393)

3. عقد التأمين من عقود المعاوضة (Insurance contract from netting contracts) : وذلك لأن كل طرف فيه يأخذ مقابلا لما يعطي ، فالمؤمن يدفع الأقساط المستحقة عليه في مقابل حصوله على مبلغ التأمين من المؤمن إذا ما تحقق الخطر والعكس بالنسبة للمؤمن . (المصاورة، 2008، صفحة 93)
4. عقد التأمين من العقود الاحتمالية (The insurance contract of probabilistic contracts) : عقد التأمين من عقود الغرر فوقت إبرام العقد لا يعرف المؤمن له أو المؤمن مقدار ما يعطيان أو مقدار ما يأخذان فذلك متوقف على وقوع الخطر . (عبد الله، 2002، الصفحات 194-195)
5. عقد التأمين من العقود الزمنية (Insurance contract is a time contract) : الزمن عنصرا جوهريا في العقد حيث التزام أحد الطرفين أو كليهما هو عبارة عن عدة أداءات مستمرة مع الزمن . (عبد الله، 2002، صفحة 195)
6. عقد التأمين من عقود الإذعان (The insurance contract is a compliance contract) : المؤمن له هو الطرف الذي لا يملك الحق في مناقشة الشروط التي يضعها المؤمن فهي ترد في وثيقة التأمين معروضة على الناس كافة ، فكل ما على المؤمن هو القبول أو الرفض. (خضراوي، 2013، صفحة 201)

ثانيا : أركان عقد التأمين

يقوم العقد على أركان إن توافرت وخلت من العيوب التي تشوب صحتها انعقد عقد التأمين

جدول رقم 01 : أركان عقد التأمين

ركن السبب	ركن المحل	ركن التراضي
يعتبر سبب التعاقد هو الركن الثالث من أركان انعقاد العقد بشكل عام، ولا يخرج عقد التأمين عن هذه القاعدة العامة فكل تعاقد ينبغي أن يكون قائما على سبب مشروع وإلا اعتبر باطلا .	ونقصد بركن المحل الشيء المعقود عليه ، ويجب أن يكون هذا الشيء معينا أو قابلا للتعين وموجودا أو قابلا للوجود وقت التعاقد وأن يكون التعامل به مشروعا .	والمقصود بالتراضي حصول اتفاق بين طرفي العقد على إبرامه ، ويتم هذا الاتفاق بارتباط الإيجاب الصادر عن أحد الطرفين مع قبول الطرف الآخر على وجه ينتج أثره في المعقود عليه

المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على (قادة، 2012، صفحة 41)

المبحث الثالث: تنظيم المحاسبي في شركات التأمين

يلعب التأمين دورا هاما في المجتمعات الحديثة، فبالإضافة إلى الحماية مادية التي يوفرها التأمين لكثير من المشروعات فهو يساهم في تجميع المدخرات اللازمة لتمويل خطط التنمية في المجتمعات النامية أو للاستثمار في أوعية اقتصادية متعددة في المجتمعات المتقدمة اقتصاديا.

يقصد بالتنظيم المحاسبي مجموعة الدفاتر والسجلات المستخدمة والطريقة المحاسبية المتبعة والتي تلائم طبيعة عمليات المشروع وأيضا الوسائل المحاسبية المتبعة سواء كانت يدوية أو آلية أو كليهما معا.

المطلب الأول : مفهوم المحاسبة في شركات التأمين

المحاسبة في مجال المعرفة الذي يختص بقياس نشاط الوحدات الاقتصادية وتفسير وتوصيل المعلومات المالية المتعلقة بها. وبعض مهمات المحاسبة لا تختلف عن ما هو موجود في شركات غير تأمينية وبعضها يختلف بسبب طبيعة عمل التأمين، وبهذا سيتم التأكيد على ما هو مختلف أو غير متشابه.

أولاً : تعريف المحاسبة في شركات التأمين

هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يهتم بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والقواعد على النشاط التأميني بما يتوافق مع طبيعة وخصائص هذا النشاط، وفي إطار المتطلبات القانونية للتنظيم المحاسبي لهذا النوع من النشاط . فالمحاسبة في شركات التأمين تهتم بقياس وتحليل وتسجيل وتبويب الأحداث (العمليات) المالية المتعلقة بنشاط التأمين في ضوء المتطلبات القانونية . (قابل، 1987، صفحة 70)

ثانياً : أهداف المحاسبة في شركات التأمين

تسعى المحاسبة في شركات التأمين إلى تحقيق الأهداف التالية : (صفحة 29)

- قياس نتيجة أعمال النشاط التأميني من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة لفروع التأمين المختلفة .
- بيان المركز المالي للشركة في نهاية كل فترة محاسبية ، وذلك بإعداد وتصوير الميزانية للشركة ككل .
- عرض وتحليل وتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية اللازمة للرقابة واتخاذ القرارات الرشيدة .

بالإضافة إلى ما سبق تهدف كذلك المحاسبة في شركات التأمين إلى : (خناقوي، 2015، صفحة 11)

- معرفة حجم الالتزامات والتعهدات المترتبة على الشركة وطريق تشغيل المبالغ الفائضة عن الحاجة بهدف الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة وتكوين الاحتياطات .
- إيجاد الصيغ الملائمة لكيفية استخدام حسابات النتيجة والوضع المالي والبيانات الإحصائية .

المطلب الثاني: مفهوم النظام المحاسبي في شركات التأمين

يتكون النظام المحاسبي من :

- مثله مثل أي نظام
- من مجموعة أو نسق مترابط من الأجزاء أو العناصر والتي تشكل في مجموعها الأساس العلمي لهذا النظام وذلك بهدف تحقيق مجموعة من الأهداف والتي صمم أصلاً من أجلها.

ومنه تم تعريف النظام المحاسبي المالي وفق المادة 03 من القانون رقم 07 - 11 المتضمن النظام المحاسبي المالي الصادر بتاريخ 2007/11/25 بأنه :

" نظام لتنظيم المعلومة المالية بحيث يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة ، يتم تصنيفها ، تقييمها ، تسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان (الشخص المعنوي أو الطبيعي) وضعية خزينته في نهاية السنة المالية " . (القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، المادة 03، 2007)

كما يمكن تعريف النظام المحاسبي في شركات التأمين على أنه : " نسق متكامل من الموارد البشرية والمادية التي تعمل على إعداد المعلومات المالية ، عن طريق جمع وتجهيز وتشغيل البيانات بغية الوصول إلى مجموعة من التقارير والقوائم ، تعد في ضوء شروط معينة ويجب أن يتوافق هذا النظام مع الهيكل التنظيمي لشركة التأمين ، بقصد خدمة الأطراف الداخلية والخارجية " . (علي الهلالي و شحادة، 2009، صفحة 287)

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركات التأمين

يعتمد نجاح وفعالية النظام المحاسبي في تحقيق أهدافه المرجوة على سلامة الهيكل التنظيمي وتعاون الأفراد ومدى رغبتهم في تحقيق وبلوغ الأهداف. كما أن طبيعة الأعمال التي تقوم بها شركات التأمين تنعكس على هيكلها التنظيمي، ولها خصوصية معينة على تنظيم وإجراء العمليات المحاسبية. لذلك لا بد من التعرف على هذه الأعمال قبل الخوض في الهيكل التنظيمي لشركات التأمين.

أولاً: العمليات التقنية التي تقوم بها شركة التأمين. (الخطيب، 2009، صفحة 13)

إن الأنشطة الأساسية التي تباشرها شركات التأمين بصفة عامة تتلخص في الآتي:

- تلقي عمليات التأمين وإبرام عقودها عن طريق الاتصال المباشر الذي يتم بين الشركة والعملاء، أو عن طريق وكلاء الشركة وممارسة التأمين.
- كما يتم كذلك تلقي العمليات عن طريق شركات التأمين الأخرى في إطار عمليات إعادة التأمين.
- تحصيل أقساط التأمين وفقاً للعقود المبرمة عن طريق المصادر المختلفة واستثمار هذه الأقساط في أوجه الاستثمار المختلفة في إطار الحدود المصرح بها طبقاً للقوانين المنظمة لهذه الشركات.
- احتساب المخصصات المتعلقة بعمليات التأمين المختلفة والتي يجب الاحتفاظ بها لمقابلة المخاطر المؤمن ضدها، وكذلك احتساب الأقساط الواجبة الأداء مقابل عمليات التأمين المختلفة.
- تقدير التعويضات الواجبة الأداء عن المخاطر التي تعرض لها المؤمن لهم وسداد هذه التعويضات.

ثانياً: أقسام شركة التأمين.

وحتى يمكن لشركات التأمين مزاوله المهام اللازمة لأداء الأنشطة السابقة ونظراً لتفاوت طبيعة كل نوع من أنواع التأمين المختلفة فإن الهيكل التنظيمي لشركات التأمين يمكن أن ينقسم إلى شقين: (علي الهلالي و شحادة، 2009، الصفحات 289-290)

1- الأقسام الإدارية: وتضم في داخلها الأقسام الرئيسية التالية:

- قسم القضايا .
- قسم الدعاية والإعلان .
- الرقابة الداخلية والتفتيش .
- قسم الإحصاء .

- قسم الأرشيف. - قسم المحاسبة.

2- الأقسام التقنية:

وتتضمن عادة شعب أو أقسام مهمتها القيام بأعمال التأمين على الخطر معين تختص به شركة التأمين، قسم التأمين على الحرائق، قسم التأمين على الحياة، قسم التأمين على السيارات... الخ.

بالإضافة إلى الأقسام السابقة الذكر هناك أقسام أخرى داخل شركات التأمين ولا يمكن تصنيفها ضمن القسمين السابقين وهي:

- قسم الحساب التقني:

وهو القسم الذي يختص بحساب المخصصات الخاصة بعمليات التأمين على الحياة، كذلك إعداد موازين المراجعة وجداول الأقساط لكل نوع من أنواع التأمينات على الحياة المختلفة التي تمارسها شركة التأمين.

- قسم الاستثمارات:

مهمة هذا القسم وضع القواعد العامة بمجالات الاستثمارات لدى شركة التأمين، كما يقوم هذا القسم بتنفيذ القرارات التي تتخذها إدارة الشركة بخصوص محفظة الاستثمارات وفق القوانين التي تحدد مجالات الاستثمارات الشركات التأمين.

- قسم الإنتاج:

هو القسم الذي يتولى شؤون الاتصال بالعملاء للحصول على طلبات التأمين تمهيدا لإصدار وثائق تأمين خاصة بهم.

- قسم الحسابات العامة:

فهو يتولى مهمة تسجيل عمليات الأقسام المختلفة لشركة التأمين في حساباتها ودفاترها، ومن ثم إعداد الحسابات الختامية.

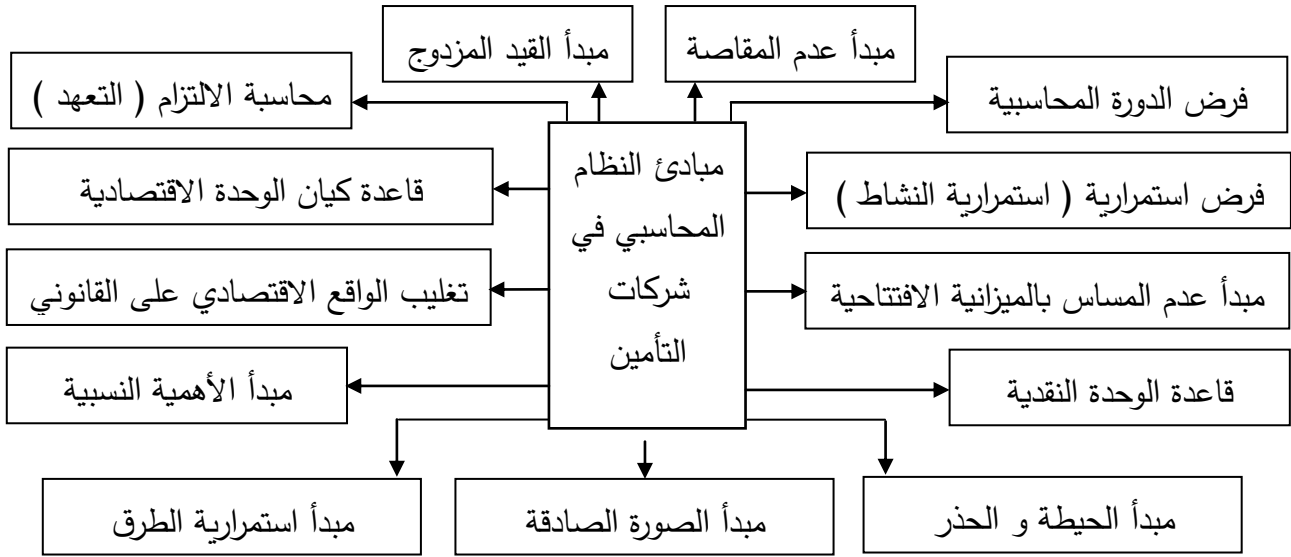
المطلب الرابع: مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين

تتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من مجموعة من المبادئ التي يقوم عليها بالإضافة إلى دليل حسابات يضم كافة حسابات النظام، وهذا ما جاء به المرسوم التنفيذي 08 - 156 المتضمن تطبيق أحكام القانون 07 - 11 و الإشعار 89 الصادر عن وزارة المالية والمجلس الوطني للمحاسبة (المرسوم التنفيذي 08-156 المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 و الإشعار 89 الصادر عن وزارة المالية و المجلس الوطني للمحاسبة).

الفرع الأول : مبادئ النظام المحاسبي في شركات التأمين

تبني مشروع النظام المحاسبي المالي مختلف المبادئ المحاسبية المعروفة والموضحة في الشكل التالي :

شكل رقم 03 : مبادئ النظام المحاسبي في شركات التأمين



المصدر : من إعداد الطالبتين استنادا على المعلومات اللاحقة

1. مبدأ عدم المقاصة : تنص المادة 15 من القانون 07 - 11 على أنه لا يمكن إجراء أي مقاصة بين عنصر من الأصول وعنصر من الخصوم ولا بين عنصر من الأعباء مع عنصر من المنتجات الا إذا تمت هذه المقاصة على أساس قانوني أو تعاقدي . (المادة 15 من القانون 07-11) .
2. مبدأ القيد المزدوج : المادة 16 من القانون 07 - 11 تنص على أن الكتابات المحاسبية تحرر وفقا لمبدأ القيد المزدوج ، يجب أن يوفر كل تسجيل محاسبي على الأقل على حسابين أحدهما مدين وآخر دائن كما يجب أن تكون المبالغ المدبنة مساوية للدائنة . (المادة 16 من القانون 07-11)
3. فرض الدورة المحاسبية : تنص المادة 30 من القانون 07 - 11 مدة السنة المالية المحاسبية 12 شهرا تغطي السنة المدنية وأشارت إلى أن هناك حالات خاصة (في حال كانت السنة المالية أقل أو أكثر من 12 شهرا يجب على الكيان تحديد المدة و تبريرها) . (المادة 30 من القانون 07-11)
4. محاسبة الالتزام (التعهد) : حسب المادة 6 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 تسجل المعاملات على أساس محاسبة الالتزام عند حدوثها وتعرض في الكشوف المالية للسنوات التي ترتبط بها. (المادة 6 من المرسوم التنفيذي 08-156)
5. فرض استمرارية (استمرارية النشاط) : حسب المادة 7 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 تعد الكشوف المالية على أساس استمرارية النشاط . (المادة 7 من المرسوم التنفيذي 08-156)
6. قاعدة كيان الوحدة الاقتصادية : تعتبر المؤسسة كوحدة اقتصادية مستقلة ومنفصلة عن ملاكها ، أي لها شخصية معنوية مستقلة عن مالكي المشروع . (6 , p. 2009).

7. قاعدة الوحدة النقدية : المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 ألزمت المؤسسات على احترام اتفاقية الوحدة النقدية ، بأن تمسك محاسبتها بالدينار الجزائري وتحول العمليات المدونة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوطنية. (المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08-156)
8. مبدأ الأهمية النسبية : تكون المعلومة ذات معنى أي ذات أهمية إذا أثر غيابها أو تحريفها عن القوائم المالية في القرارات المتخذة من طرف المستخدمين لهذه القوائم . (طارق عبد العال، 2006، صفحة 91)
9. مبدأ الحيطة والحذر : ويقصد بذلك الالتزام بدرجة من الحذر في إعداد التقديرات في ظل عدم التأكد بحيث لا تؤدي هذه التقديرات إلى تضخيم وإفراط في قيمة الأصول والإيرادات أو التقليل من قيمة الخصوم والتكاليف. (Robert, 2002, p. 53)
10. مبدأ استمرارية الطرق : ويقصد به دوام تطبيق القواعد والطرق المحاسبية المتعلقة بتقييم العناصر وعرض المعلومات من أجل التمكن من المقارنة خلال فترات سابقة أو مواءمة وكل تغيير لا بد أن يبرر في الملحق . (بوتين، 2007)
11. مبدأ عدم المساس بالميزانية الافتتاحية : حسب المادة 17 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 يجب أن تكون الميزانية الافتتاحية للسنة المالية مطابقة لميزانية إقفال السنة المالية السابقة. (المادة 17 من المرسوم التنفيذي 08-156)
12. قاعدة تغليب الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني : نصت المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 على أن العمليات تقيد وتعرض في القوائم المالية طبقا لطبيعتها وواقعها المالي والاقتصادي ، دون التمسك بمظهرها القانوني . (المادة 18 من المرسوم التنفيذي 08-156)
13. مبدأ الصورة الصادقة : جاء في المادة 19 من المرسوم التنفيذي 08 - 156 يجب أن تستجيب القوائم المالية بطبيعتها ونوعيتها وضمن احترام المبادئ والقواعد المحاسبية إلى هدف إعطاء صورة صادقة بمنح معلومات مناسبة عن الوضعية المالية للكيان . (المادة 19 من المرسوم التنفيذي 08-156)

الفرع الثاني : مدونة حسابات شركة التأمين

يتبع النظام الحالي لمحاسبة شركات التأمين النظام المحاسبي المالي (SCF) الصادر سنة 2007 والذي بدأ تطبيقه سنة 2010 ، وذلك بعد تكييفه بموجب الإشعار رقم 89 الصادر في تاريخ 10 مارس 2011 والمتعلق بمخطط وقواعد سير الحسابات لشركات التأمين وإعادة التأمين. (الإشعار رقم 89 المتعلق بمخطط وقواعد سير الحسابات لشركات التأمين و إعادة التأمين، 2011)

تضمنت مدونة الحسابات الخاصة بقطاع التأمينات مجموعة من التعديلات لتصبح ملائمة لطبيعة النشاط تتمثل فيما يلي :

(طاليل، الصفحات 106-108)

1. الصنف الأول " الأموال الخاصة "

- الحساب 14 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي أصبح مخصصا لـ " المؤونات المقننة " التي يفرضها القانون لمواجهة التعهدات التقنية التي قدمتها شركة التأمين أو إعادة التأمين للمؤمن لهم .

- يستخدم الحساب 19 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي لتسجيل الأموال المستلمة والقيم المدوعة من قبل المتنازل لهم تحت عنوان " أموال أو قيم مستلمة من معيدي التأمين "
2. الصف الثاني " القيم الثابتة "
- نظرا لعدم وجود المعدات والتجهيزات الصناعية في شركات التأمين ، تم حذف الحسابات الخاصة بها والخاصة باهتلاكاتها ونقص قيمتها (الحسابات 215 ، 225 ، 2915 ، 2815)
 - الحساب 277 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي خصص لتسجيل المبالغ المدوعة لدى المتنازلين من طرف شركة إعادة التأمين تحت عنوان " أموال أو قيم مودعة لدى المتنازلين " والتي تمثل التعهدات المقدمة للمتنازلين لقاء عقود إعادة التأمين المبرمة معهم .
3. الصف الثالث " المؤونات التقنية "
- نظرا لعدم دلالة المخزونات من المواد واللوازم في شركات التأمين من جهة وأهمية المؤونات التقنية من جهة أخرى ، تم تخصيص حسابات هذه المجموعة للمؤونات المرتبطة بنشاط التأمين والمفروضة من المشرع ، وتمثل هذه المؤونات الجانب المهم والأكثر خصوصية في محاسبة شركات التأمين وإعادة التأمين . تظهر حسابات هذه المجموعة في كل من عناصر الأصول والخصوم كما يلي :
 - حسابات الخصوم تتعلق بالالتزامات اتجاه المؤمن لهم والمستفيدين من عقد التأمين والمتنازلين
 - حسابات الأصول تتعلق بالحقوق على شركات التأمين المشترك وإعادة التأمين (حصة التأمين المشترك وإعادة التأمين في هذه الالتزامات) .
4. الصف الرابع " حسابات الغير "
- الحساب 40 يمثل الحساب الجاري للعمليات المنجزة مع (المتنازل لهم ، المتنازلين) والذين يعتبرون في النشاط الموردين الرئيسيين للخدمات .
 - الحساب 41 زبائن في النظام المحاسبي المالي أصبح (المؤمن لهم ، وسطاء التأمين وحسابات ملحقة) والذي يمثل الحقوق الناتجة عن تسجيل عمليات التأمين .
 - على مستوى الحساب 46 المدينون والدائنون المختلفون نجد الحساب 460 الموردين خلفا للحساب 401 في النظام المحاسبي المالي .
5. الصف الخامس " القيم المالية "
- حسابات القيم المالية هي نفسها في النظام المحاسبي المالي لم يطرأ عليها أي تغيير فيما يخص نشاط التأمين .
6. الصف السادس " الأعباء "
- الحساب 60 مشتريات مستهلكة في (SCF) ، أصبح يستعمل لتسجيل الخدمات المتعلقة بالتعويضات المقدمة عن الأضرار التي تمثل الأعباء الأساسية لنشاط التأمين وإعادة التأمين .
 - أنشئ الحساب الفرعي 610 لتسجيل الاستهلاكات من المواد واللوازم المختلفة .

- على مستوى الحساب 66 الأعباء المالية نجد الحساب الفرعي 663 الفوائد المدفوعة على الودائع لتسجيل المكافآت على الودائع المدفوعة إلى المتنازل لهم .
- 7. الصف السابع " الإيرادات "
- الخدمة المقدمة في قطاع التأمينات هي تغطية الأخطار ، الحساب 70 تسجل فيه الأقساط التي تمثل الجانب المهم لهذه التغطية
- الحساب 71 الذي كان متاحا في النظام المحاسبي المالي ، أصبح " أقساط مؤجلة " يسجل فيه الجزء الخاص بالسنوات اللاحقة من أقساط التأمين .
- نظرا لغياب مفهوم الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزن في شركات التأمين وإعادة التأمين يستخدم الحساب 72 لأجل تسجيل المكافآت المستحقة من قبل المتنازل لهم فيما يخص عملية التنازل وإعادة التنازل في إعادة التأمين تحت عنوان "عمولات إعادة التأمين " .
- على مستوى الحساب " 76 الإيرادات المالية نجد الحساب الفرعي 764 " الفوائد المستلمة على الودائع " لتسجيل المكافآت على الودائع لدى المتنازليين .

خلاصة الفصل الأول :

حاولنا في هذا الفصل و بشكل مختصر إبراز وتوضيح مختلف المفاهيم التي تستند عليها شركات التأمين، كما تطرقنا إلى مفهوم النظام المحاسبي المالي في المحاسبة المالية هي نظام لتنظيم المعلومات المالية حيث يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية وكذلك كل أهمية و أهداف و فوائد هذا النظام .

كما تعرضنا كذلك بشكل مختصر إلى المفاهيم الأساسية لكل من التأمين وهو نظام يهدف إلى تخفيض الخطر الذي يواجه الفرد أو المنشأة وفيه يحصل المؤمن له على تعهد لصالحه أو لصالح الغير من الطرف الآخر وهو المؤمن والذي يدفع بمقتضاه مبلغ معين عند تحقق الخطر وذلك نظير سداد قسط التأمين على أن يقوم المؤمن بتجميع الأخطار المشابهة والتنبؤ بقيمة الالتزامات المالية المترتبة على تحققها. وكذا كل من فوائده و أنواعه و تعريف عقد التأمين وهو عقد اتفاق يلتزم به المؤمن ، أن يؤدي إلى المؤمن له ، أو إلى المستفيد، الذي اشترط التأمين لصالحه ، مبلغا من المال ، أو إيرادا أو مرتبا ، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) ، في حال وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد مما جعلنا نستنتج أن العقد يلعب دورا هاما في تحديد العلاقة القانونية بين طرفيه اللذان يمثلان الركيزة الأساسية للعملية التأمينية في حالة عقد تأمين أو إعادة التأمين .

وفي نهاية هذا الفصل تطرقنا إلى شركات التأمين فقد حاولنا من خلال هذا الفصل إبراز وتوضيح مفهوم المحاسبة في شركات التأمين و هي ذلك الفرع من فروع المحاسبة الذي يهتم بتطبيق المبادئ والأصول والمفاهيم والفروض والقواعد على النشاط التأميني بما يتوافق مع طبيعة وخصائص هذا النشاط . وكذا مفهوم النظام المحاسبي في شركات التأمين الذي يمثل مجموعة أو نسق مترابط من الأجزاء أو العناصر والتي تشكل في مجموعها الأساس العلمي لهذا النظام وذلك بهدف تحقيق مجموعة من الأهداف والتي صمم أصلا من أجلها. ول التوضيح تناولنا الهيكل التنظيمي لشركات التأمين وكذا مقومات النظام المحاسبي فيها .

الفصل الثاني:

معيار الإبلاغ المالي الدولي 4
و التسجيلات المحاسبية

ان نشاط التأمين كان أحد التحديات الكبيرة لواضعي معايير المحاسبة الدولية نظرا لطبيعة النشاط المتخصص والجوانب التقنية التي يتضمنها والنواحي الرياضية والاكتوارية التي يستند عليها لذلك استغرق بحث المعايير الخاصة بالتأمين فترة طويلة بدأت منذ سنة 1999 ولحين استكمال المسودة وصدور النسخة الأولى من المعيار (IFRS 4) سنة 2004، ليتم تطبيقه في سنة 2005. و في 01 جانفي 2017 تم تغيير المعيار (IFRS 4) الى المعيار (IFRS 17) وهذا من أجل السماح لشركات التأمين بالامتثال لتبني معايير المحاسبة الدولية وذلك لإضفاء تحسينات محدودة على الممارسة المحاسبية السائدة وفهم الجوانب البارزة التي ترتبط بمحاسبة التأمين. ومن خلال هذا الفصل سيتم التطرق إلى أبرز التقاطات المتعلقة بمحاسبة شركات التأمين التي قدمتها هيئة معايير المحاسبة الدولية، وذلك من خلال المباحث التالية:

المبحث الأول: معايير الإبلاغ المالي IFES17

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لتأمين وفق SCF و IFRS17

المبحث الثالث: مقارنة النظام المحاسبي المالي للتأمينات بالمعيار الدولي للإبلاغ المالي 17.

المبحث الأول: معيار الإبلاغ المالي IFRS17

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) هو معيار يصدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية حول عقود التأمين وقد تم تقديم المعيار للسماح لشركات التأمين بالامتثال لتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وذلك لإضفاء تحسينات محدودة على الممارسة المحاسبية السائدة وفهم الجوانب البارزة التي ترتبط بمحاسبة التأمين.

ومن خلال ما سبق سيتم التطرق المطلب الأول إلى نطاق المحاسبة في عقود التأمين وفي المطلب الثاني نتناول الاعتراف والقياس بعقود للتأمين أما المطلب الثالث فتحدث عن الإفصاح عن العقود المالية.

المطلب الأول : نطاق المحاسبة عن عقود التأمين

يتناول هذا المطلب تعريف عقد التأمين وفق IFRS 17 وكذلك هدف هذا المعيار ونطاقه، وعلاقة عقود التأمين بالمشتقات الضمنية، ومخرئة مكونات الإيداع، والتغيرات في السياسات المحاسبية.

أولاً: تعريف عقد التأمين وفق IFRS17:

يعرف مجلس معايير المحاسبة الدولية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (4) عقد التأمين بأنه عبارة عن: "العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين بخطر تأميني هام من طرف آخر حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن منه) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. (طايلب، صفحة 76)

ثانياً: هدف المعيار IFRS17

يهدف هذا المعيار إلى تحديد طريقة إعداد التقارير المالية الخاصة بعقود التأمين الخاصة بشركات التأمين، ويتطلب هذا المعيار ما يلي: نطاق محدود من التعديلات التي يتم إدخالها على نظم المحاسبة في شركات التأمين فيما يتصل بعقود التأمين. الإفصاح الذي يحدد ويوضح المبالغ التي تظهر في القوائم المالية الخاصة بشركة التأمين والتي تنشأ عن عقود التأمين بما يساعد مستخدمي القوائم المالية في فهم وتقييم وتوقيت ومدى عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية عن عقود التأمين.

ويشتمل هذا المعيار على تعريف جديد لعقد التأمين، الأمر الذي سيؤدي إلى إعادة تحديد العديد من سياسات التأمين، كعقود استثمار وخضوعها للمعيار المحاسبي الدولي 39، وحسب هذا المعيار فإن عقد التأمين هو العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف وهو شركة التأمين بخطر تأمين هام من طرف آخر هو حامل الوثيقة، بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي محدد غير مؤكد الوقوع وهو الحدث المؤمن منه، يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. (شونوف، 2016، صفحة 279)

ثالثاً: نطاق المعيار IFRS17

ينبغي على شركات التأمين تطبيق هذا المعيار على ما يلي:

- عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها.
- الأدوات المالية التي تصدرها والتي تتسم بأحد أشكال المشاركة الاختيارية ويتطلب هذا المعيار الإفصاح عن الأدوات المالية، بما في ذلك الأدوات المالية التي تحتوي على تلك الأشكال.

- لا يتناول هذا المعيار المعالجات المحاسبية التي تقوم بها شركة التأمين مثل المعالجة المحاسبية الأصول المالية التي تحتفظ بها شركة التأمين والالتزامات التي تصدرها.

كما يجب الإشارة إلى أن هذا المعيار يتناول عقود التأمين من حيث المعالجة المحاسبية للتقرير عن عقود التأمين، والإفصاح المتعلق بتحديد وتفسير المبالغ ذات العلاقة بعقود التأمين. لكن تعتبر الإجراءات المذكورة في المعيار غير كاملة بالمقارنة مع المراجعة الشاملة المحاسبية التأمين حسب تصور مجلس المعايير المحاسبية الدولية. (شونوف، 2016، الصفحات 279-280)

رابعاً: المشتقات الضمنية.

يمكن أن تكون هناك مشتقات يتضمنها عقد التأمين، وهنا يجب قياسها بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل من خلال الربح والخسارة، وذلك بمعزل عن عقد التأمين الذي يعتبر في هذه الحالة العقد المضيف.

يمكن أن يكون عقد التأمين هو ذاته مشتقة ضمنية، وفي هذه الحالة لا يوجد حاجة لفصلها عن بعضهما البعض، وقياسها بالقيمة العادلة إذا تم تحديد قيمة ثابتة في العقد بالاستناد إلى معدل فائدة ثابتة ويتطلب المعيار IAS 39 إجراء هذا فصل إذا تحققت الشروط التالية:

- أن تلي الخاصية أو الصفة الضمنية باعتبارها عنصر منفصل تعريف المشتقة المالية.

- لا يتم قياس الأداة المالية العقد المركب أو المختلط) بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

وبالتالي إذا تم محاسبة العقد المركب بشكل مشابه لمحاسبة مشتقة معينة فلا يوجد حاجة الفصل الخاصية المشتقة.

- المخاطر الاقتصادية وخصائص المشتقات الضمنية لا ترتبط بشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الأساسي. (الجماعات، 2008، صفحة 3)

خامساً: تجزئة مكونات الإيداع.

في بعض الحالات تحمل عقود التأمين جزء مقابل التأمين والجزء الآخر كوديعة يتم استثمارها لصالح المستفيد، حيث يسمح بتجزئتها عند تحقق شرطين هما: (طايلب، 2012، صفحة 79)

- إمكانية فصل وقياس المكون الإبداعي.

- السياسة المحاسبية لا تتطلب تحديد كافة الالتزامات والحقوق التي تنشأ عن المكون الإبداعي.

وتكون التجزئة مسموحاً بها وغير مشروطة إذا حققت شرطين هما:

- إمكانية فصل وقياس المكون الإبداعي.

- السياسات المحاسبية الخاصة تتطلب الاعتراف بكافة الالتزامات والحقوق التي تنشأ عن المكون الإبداعي وبغض النظر عن الأساس المستعمل لقياس الحقوق والالتزامات.

وتكون التجزئة غير مسموح بها إذا استحالت إمكانية قياس المكون الإبداعي.

وفي حالة عدم تجميع العقد فإنه يتوجب على شركة التأمين ما يلي:

– تطبيق هذا المعيار (IFRS 4) على مكونات أو جزء التأمين

– تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) على مكونات أو جزء الوديعة.

سادسا: التغييرات في السياسات المحاسبية.

يمكن لشركة التأمين أن تغير سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين إذا كان هذا التغيير سيجعل القوائم المالية أكثر ملامسة ولكن

ليس أقل موثوقية لاحتياجات متخذي القرارات ومستخدمي القوائم المالية.

عند تغيير السياسة المحاسبية بالنسبة للالتزامات التأمين يمكن أن تعيد شركات التأمين تصنيف بعض أو كل أصولها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومن العوامل الهامة التي تسمح بتغيير السياسات المحاسبية لدى شركات التأمين عند تغيير أسعار الفائدة السوقية الحالية والتي تؤثر على قياس التزامات التأمين ويتم الاعتراف بأثر هذه التغييرات في قائمة الدخل.

يمكن لشركة التأمين الاستمرار في الممارسات التالية (مع عدم السماح ببدء إحداها):

– قياس التزامات التأمين على أساس غير محصوم.

– قياس الحقوق التعاقدية لرسم الاستثمار المستقبلية بمبلغ يتجاوز قيمتها العائلة بالمقارنة بقيمتها السوقية.

– استخدام السياسات المحاسبية غير الموحدة بالنسبة لعقود التأمين للشركات التابعة فيما عدا ما تسمح به معايير التقارير المالية الدولية. (حميدات و أبو نصار، صفحة 779)

المطلب الثاني: الاعتراف والقياس بعقود التأمين.

يجدر الإشارة إلى أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قرر الشركات التأمين إعفاءات مؤقتة من بعض المعايير الدولية الأخرى لإعداد التقارير المالية، كما ذكر مجموعة من العوامل التي يجب مراعاتها عند القياس والاعتراف بعقود التأمين بالإضافة إلى معاملة خاصة لعقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج الأعمال أو نقل المحفظة (طايلب، 2012، الصفحات 79-83)

الفرع الأول: الإعفاء المؤقت من تطبيق معايير التقارير المالية الدولية.

لقد تضمن المعيار IFRS17 إعفاء مؤقتا من تطبيق بعض معايير التقارير المالية الدولية وذلك فيما يتعلق بالأسلوب الوارد في المعيار 8 IAS لوضع سياسة محاسبية مناسبة وذلك بالنسبة للمؤمن تتعلق بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين، ولكن المعيار في أحيان أخرى لا يعفي المؤمن من تأثيرات الأسلوب المنوه عنه سابقا في الحالات التالية:

– لا يجوز له الاعتراف بأي مخصصات تتعلق بمطالبات مستقبلية ممكنة كالتزامات إذا ظهرت بموجب

عقود تأمين غير قائمة في تاريخ الإبلاغ المالي.

– تنفيذ اختبار كفاية الالتزام.

- إلغاء التزام التأمين من الميزانية عند إطفائه ولا يجوز للمؤمن إجراء مقاصة بين أصول إعادة التأمين

والتزامات التأمين، أو كذلك بين الإيرادات والأعباء من عقود إعادة التأمين مع الأعباء والإيرادات من عقود التأمين ذات العلاقة.

الفرع الثاني: اختبار كفاية الالتزام .

وفقا للمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع ومن خلال المرحلة الأولى تكون شركات التأمين معفاة من التسجيل المحاسبي بالقيمة السوقية لجملة التزاماتها، وفي كثير من الأحيان يطلب مجلس معايير المحاسبة الدولية منها إجراء اختبارات تتعلق بمدى كفاية التزاماتها عند كل تاريخ إقفال لحساباتها. هذا الاختبار يوجه للتأكد من أن الالتزامات التأمينية لم يتم تقييمها بأقل من قيمتها الحقيقية، وهذا دائما في إطار الإبقاء على الإجراءات المحاسبية المفروضة من قبل المعايير المحلية. ولاختبار مدى كفاية وملائمة الالتزام يجب على شركة التأمين أن :

- تأخذ في الاعتبار التقديرات الحالية لجميع تعاقدها والتدفقات النقدية ذات الصلة بها.

- تعترف بكامل العجز أو النقص في قائمة الدخل.

الفرع الثالث: انخفاض قيمة أصول إعادة التأمين.

إذا وجد انخفاض بأصل إعادة التأمين أو حامل بوليصة إعادة التأمين فإنه يجب تخفيض القيمة المعدلة القيمة الدفترية الجديدة طبقا لذلك، وأن يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة الدخل ويحدث انخفاض القيمة في أصل إعادة التأمين عندما:

- يوجد دليل موضوعي أن حامل البوليصة بمقتضى عقد إعادة التأمين قد لا يتلقى كل المبالغ المستحقة له بمقتضى أحكام العقد.

- حدوث حدث له تأثير على المبالغ التي سوف يتسلمها حامل بوليصة عقد إعادة التأمين من شركة التأمين.

الفرع الرابع: معدلات الفائدة السوقية الجارية.

حيث يسمح للشركة بتغيير سياستها المحاسبية وذلك من خلال قيامها بإعادة قياس التزامات إعادة التأمين المخصصة لتعكس أسعار الفائدة الحالية في السوق والاعتراف بهذه التغييرات في قائمة الدخل.

الفرع الخامس: الحيلة والحذر.

لا يحتاج المؤمن أن يغير السياسات المحاسبية لعقود التأمين لإلغاء الحذر المفرط، ومع ذلك إذا قام المؤمن بقياس عقود تأمينه بحذر كاف فإنه لا يتوجب عندئذ استخدام أي حذر إضافي.

الفرع السادس: هوامش الاستثمارات المستقبلية.

لا يلزم الشركة التأمين تغيير سياساتها المحاسبية لاستبعاد هوامش الاستثمار المستقبلية، ومع هذا يوجد افتراض مسبق بأن القوائم المالية لشركة التأمين ستصبح أقل ملائمة وأقل موثوقية إذا هي أخذت في الحسبان سياسة محاسبية تعكس هوامش الاستثمار المستقبلية في قياس عقود التأمين، ما لم تؤثر هذه الهوامش على مدفوعات التأمين، وفيما يلي مثالان للسياسات المحاسبية التي تعكس هذه الهوامش:

- استخدام سعر خصم يعكس العائد المقدر على أصول شركة التأمين.

- تخطيط العائدات على هذه الأصول بمعدل عائد تقديري وخصم هذه العوائد المخططة بمعدل مختلفشاملا النتيجة في قياس الالتزام.

الفرع السابع: مبدأ محاسبة الظل.

قبل أن يقوم المعيار IFRS 17 بتبني المرحلة الثانية قام بفرض استخدام مبدأ محاسبة الظل من خلال المرحلة الأولى، لغرض تقليص الفروقات بين الأصول المقيمة بالقيمة السوقية وفقا للمعيار IAS39 والالتزامات المسجلة كليا وفق المعيار المحلي حسب المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع كما هو مقرر في المرحلة الأولى.

وتسمح محاسبة الظل لشركة التأمين من تغيير طرقها المحاسبية حتى يتم تقدير زائد أو ناقص قيمة الكامنة والمسجلة محاسبيا في الأصول وتأثيرها على الالتزامات التأمينية بنفس الطريقة التي تأثر بها ناقص أو زائد قيمة المحققة فعلا، هذا المبدأ يسمح من تقليص الفوارق المحاسبية الموجودة قبل دخول المرحلة الثانية حالتها التطبيقية.

أي تسمح هذه الممارسة لشركات التأمين بتعديل التزاماتها فيما يخص أي تغيرات تطرأ إذا تم تحقيق أية أرباح وخسائر غير محققة من الأوراق المالية. ويمكن الاعتراف بأي حركات في الالتزام ضمن حقوق الملكية بالانسجام مع الاعتراف بأرباح أو خسائر الاستثمار غير المحققة.

ثامنا: عقود التأمين المقتناة في اندماج الأعمال.

يشير مجلس معايير المحاسبة الدولية في IFRS 17 إلى أنه من أجل الالتزام بأحكام المعيار IFRS 3 فإنه على شركة التأمين في ميعاد الشراء أن تقيم بالقيمة العادلة التزامات التأمين التي تتحملها وأصول التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج الأعمال، وأيضا ينطبق على شركة التأمين التي تتلقى محفظة عقود التأمين. ويمكن للمؤمن بدون إلزام التوسع في العرض بما يؤدي إلى فصل القيمة العادلة إلى جزأين:

- الأول ويرتبط بالالتزام الذي تم قياسه بالاستناد إلى سياسات المؤمن المحاسبية.
- الثاني الأصل الطارئ الذي يمثل الفرق بين القيمة العادلة لحقوق المؤمن التعاقدية المقتناة أو التي يفترض اقتناؤها والالتزام الذي تم قياسه بالاستناد إلى سياسات المؤمن المحاسبية.

تاسعا: ميزات المشاركة الاختيارية

يجب على شركة التأمين عند الاعتراف والقياس لعقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج أعمال أو نقل المحفظة مراعاة ميزات المشاركة الاختيارية كما يلي:

1- ميزات المشاركة الاختيارية في عقود التأمين يشير مجلس معايير المحاسبة الدولية في IFRS04

إلى أنه يعرض عقود التأمين تتضمن ميزة المشاركة الاختيارية وعنصر مضمون، ولذلك ينطبق على مصدر القيد ما يلي:

- يجوز له إلا أنه غير ملزم بذلك أن يعترف بالقصر المضمون بشكل منفصل عن ميزة المشاركة الاختيارية، وإذا لم تقم شركة التأمين بالاعتراف بمما بشكل منفصل فإن عليها أن تصنف العقد بكامله كالتزام، وإذا قام بتصنيفهما بشكل منفصل فإن عليه أن يصنف العنصر المضمون كالتزام.

- عليه إذا اعترف بميزة المشاركة الاختيارية بشكل منفصل عن العنصر المضمون أن يصنف هذه الميزة إما كالتزام أو عنصر ملكية منفصل، ولا يحدد IFRS 04 كيف تحدد شركة التأمين ما إذا كانت الميزة التزام أو حق ملكية، وبالتالي على شركة تأمين أن تصل هذه الميزة إلى التزام وحق ملكية .

- يجوز للشركة الاعتراف بكافة المزايا التي يتم الحصول عليها كعوائد دون فصل أي قسم يتعلق بمكون حق الملكية وعليه فإنه يجب الاعتراف بأي تغيرات ناتجة في العنصر المضمون ويجب الاعتراف فيه ربح أو خسارة، أما إذا تم تصنيف ميزة المشاركة الاختيارية كلها أو جزءا منها كحق ملكية فان جزما من الربح أو الخسارة يمكن أن ينسب لها يتم معاملتها بنفس طريقة حقوق الخلية)

2- ميزات المشاركة الاختيارية في الأدوات المالية

أما بخصوص ميزات المشاركة الاختيارية في الأدوات المالية فيتم تطبيق نفس المعايير الواردة أعلاه بالإضافة إلى مراعاة ما يلي:

- إذا تم تصنيف كامل ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام قال عنها أن تقوم بإجراء اختبار الملائمة لكامل العقد.
- إذا تم تصنيف كل أو جزء من هذه الميزة كمكون حق ملكية منفصل فإن الالتزام المعترف به لكامل العقد يجب أن لا يقل عن المقدار الذي سينتج عن تطبيق المعيار الدولي 39.
- بالرغم من كون هذه العقود أدوات مالية، فإنه يمكن للمصدر الاستمرار بالاعتراف بالعبءات كإيراد، والاعتراف بالالتزام بقيمته الدفترية كعبء.

- يجب عند تصنيف العقود كأدوات مالية الإفصاح عن عبء الفائدة الإجمالي المعترف به في قائمة الدخل، ولا يلزمه احتساب عبء الفائدة باستخدام أسلوب الفائدة الفعال .

عشرا: عقود الكفالات المالية.

بتاريخ 18 أوت 2005 عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية في نطاق المعيار IAS39 ليشمل

عقود الكفالات المالية الصادرة، ومع ذلك إذا أكد مصدر عقود الكفالات المالية مسبقا وبصراحة اعتبار تلك العقود كعقود تأمين واستخدمت فيها المحاسبة المطبقة على عقود التأمين، فيكون للمؤمن الاختيار في تطبيق المعيار IAS 39 أو المعيار IFRS 17 لعقود الكفالات المالية هذه. (الجماعات، 2008، الصفحات 351-352)

المطلب الثالث: الإفصاح عن عقود التأمين

المعلومات الواجب الإفصاح عنها في الملحق فيما يخص عقود التأمين يمكن الرجوع إليها من خلال: (طايلب، 2012، صفحة 84)

- المعيار IFRS 17 نفسه.

- المعيار IFRS 7 فيما يخص حساسية التزامات التأمين المخاطر القرض، السيولة والسوق.

- إرشادات تنفيذ المعيار IFRS 4.

ويشير مجلس معايير المحاسبة الدولي في المعيار IFRS 17 إلى أنه يجب على شركة التأمين الإفصاح عن توضيح المبالغ المعترف بها، وطبيعة ومدى المخاطر الناتجة من عقود التأمين.

أولاً: معلومات عن توضيح المبالغ المعترف بها.

يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تحدد وتوضح المبالغ الناشئة عن عقود التأمين في بياناتها المالية، أي أن تفصح عما يلي: (طايلب، 2012، صفحة 84)

- السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء المرتبطة بها.
 - أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء الناجمة عن عقود التأمين.
 - التدفقات النقدية بالطريقة المباشرة اخطري .
 - فيما إذا قام المؤمن بتمويل حقوق التأمين الطرف آخر فإنه يتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية
 - معلومات عن الافتراضات التي لها أكبر أثر قياس الأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء بما في ذلك الإفصاح الكمي عن هذه الافتراضات كلما كان ذلك ممكناً.
 - أثر التغييرات في الافتراضات.
 - تسويات التغييرات في الالتزامات وأصول إعادة التأمين، وتكاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة عند وجودها.
- ثانياً: معلومات عن طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن عقود التأمين.

يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تساعد المستخدمين على فهم البيانات المالية لتقديم طبيعة ومدى الخطر الناتج من عقود التأمين، فضلاً عن الوقت وعدم التأكد حول النفقات النقدية المستقبلية مبني على الأساسين التاليين: (طايلب، 2012، الصفحات 85-86)

- يجب أن يكون هناك توازن بين الإفصاحات الكمية والنوعية بما يمكن المستخدمين من فهم طبيعة التعرض للخطر والتأثير المحتمل لها.
- يجب أن يكون الإفصاح متوافقاً مع الكيفية التي ترى فيها الإدارة نشاطاتها ومخاطرها والأساليب التي تستخدمها إدارة هذه المخاطر، ومن شأن هذا الأسلوب أن:

✓ و ينتج عنه بيانات ذات قيمة تنبؤية أعلى من المعلومات المبنية على فرضيات وأساليب لا تستخدمها الإدارة مثل دراسة قدرة شركة التأمين على التصرف في المواقف غير المواتية

✓ و يكون أكثر فاعلية في التكيف مع التغيير المستمر في إدارة المخاطر وتقنيات الإدارة والتطورات في البيئة الخارجية على مدى الزمن أي يجب أن تفصح عما يلي :

- أهداف وسياسات إدارة المخاطر:

- أجال وشروط عقود التأمين التي لها أثر هام على قيم التدفقات النقدية المستقبلية للمؤمن وتوقيتها ودرجة عدم التأكد المحيطة بها .

- معلومات عن مخاطر التأمين (قبل وبعد تخفيف المخاطر بواسطة إعادة التأمين)، ويشمل ذلك معلومات عن:

❖ حساسية الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للتغيرات في العوامل التي لها اثر هام عليها. تركز مخاطر التأمين.

❖ المطالبات الفعلية مقارنة بالتقديرات السابقة حتى أقصى فترة عشر سنوات (التطور المطالبات).

❖ التعرضات لمخاطر سعر الفائدة أو مخاطر السوق مع المشتقات المدجة التي تحتويها عقود التأمين حينما لا تكون المشتقات المدجة مقاسة بالقيمة العادلة

❖ مخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأمان بموجب متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (7) "الأدوات المالية، الإفصاحات"

فمن خلال المرحلة الأولى تم التركيز على التسجيل المحاسبي المتعلق بالالتزامات التأمينية التي حددها وفق المعايير المحلية لكن مع وجود قيود و تعديلات وتعني كاختيار كفاية الالتزام ومحاسبة الظل، مما أدى إلى حدوث تشوه محاسبي بين الأصول والخصوم. كما أن المعايير الوطنية أو المحلية كانت تختلف بصورة كبيرة، الأمر الذي لم يسمح بمقارنة القوائم المالية بين الشركات خلال هذه المرحلة. وكل هذه النقائص دفعت (IASB) إلى إجراء عمليات تصحيحية بتوجيه الجهود نحو العمل على استكماله من خلال مرحلة ثانية تتلخص بتغييرات الدولية، وما يوافق ذلك مع أهم التطبيقات المحلية في هذا المجال.

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية للتأمين وفق SCF و IFRS17

إن شركات التأمين تضع نظام محاسبي لتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث المرتبطة بعمليات التأمين، ومن خلال هذا المبحث سيتم التطرق إلى كيفية المعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين والسجلات المتعلقة بها

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لشركات التأمين وفق SCF

تقوم شركات التأمين بوضع نظام محاسبي لتسجيل البيانات الخاصة بالأحداث المرتبطة بعمليات التأمين، حيث سيتم التطرق في هذا المبحث إلى كيفية المعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين والسجلات المتعلقة بها.

الفرع الأول: التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج

خصص النظام المحاسبي المالي للتأمينات (ح/ 700) حساب الإنتاج حيث يسجل فيه الأقساط المكتتبة للمؤمن لهم لحماية المصالح الشخصية لهم عن طريق تغطية الأخطار المتوقعة .

يتفرع الحساب (ح/ 700) إلى حسابات فرعية كما مبين في الجدول التالي :

جدول رقم 02 : الحسابات الفرعية للحساب الرئيسي ح/ 700

اسم الحساب	رقم الحساب
تأمين على السيارات	ح/ 700111
تأمين على الأخطار (سرقة - حريق)	ح/ 700212
تأمين على النقل	ح/ 700313
تأمين على الأشخاص	ح/ 700414

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (دبابش، 2014)

للتعرف على كيفية حساب قسط التأمين يجب علينا التطرق لبعض المصطلحات الموضحة في الجدول التالي :

جدول رقم 03 : بعض الرموز المهمة

الرمز	دلالتة	الرمز	دلالتة
RC	المسؤولية المدنية	DT	حق الطابع
CP	حقوق الورق	TG	طوابع عامة
DC	أضرار التصادم	FCN	صندوق الكوارث الطبيعية
PT	أشخاص محمولة	FGA	صندوق ضمان السيارات
AR	أخطار أخرى	BDG	انكسار الزجاج
DR	حق الدفاع	TVA	الرسم على القيمة المضافة

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (حمزة، 2020)

أولاً : حساب قسط التأمين (حمزة، 2020)

قسط التأمين هو المبلغ المترتب على المؤمن له اتجاه شركة التأمين مقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده

1. حساب القسط الصافي :

$$\text{DR} + \text{AR} + \text{PT} + \text{DC} + \text{BDG} + \text{CP} + \text{RC} = \text{القسط الصافي على السيارات}$$

2. حساب القسط الإجمالي :

$$\text{FGA} + \text{TG} + \text{DT} + \text{TVA} + \text{القسط الصافي} = \text{القسط الإجمالي على السيارات}$$

$$\text{FCN} + \text{DT} + \text{TVA} + \text{القسط الصافي} = \text{القسط الإجمالي الأخرى}$$

ملاحظة 01 :

$$\text{FGA} = (3\% \text{ من المسؤولية المدنية})$$

$$\text{FCN} = (1\% \text{ من مجموع الأخطار الصناعية البسيطة و الكوارث الطبيعية})$$

يتم تسجيل قيمة القسط في دفتر اليومية كما يلي :

شكل رقم 04: التسجيل المحاسبي عند إبرام العقد

	القسط الإجمالي	ح/ المؤمن له	411
القسط الصافي		ح/ تأمين على.....	700_
		ح/ حق الطابع	4427
		ح/ طوابع عامة	4428
		ح/ صندوق الكوارث الطبيعية	4430
		ح/ صندوق ضمان السيارات	4431
		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450
		إبرام عقد التأمين	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على (حمزة، 2020)

ثانيا : تحصيل قيمة عقد التأمين (حمزة، 2020)

يقوم المؤمن له بدفع القسط الإجمالي للتأمين حيث يتم تسجيلها في يومية القبض ، وتسجل محاسبيا استنادا على طريقة التحصيل نقدا أو عن طريق شيكات أو لأجل .

1. في حالة التحصيل نقدا :

شكل رقم 05 : التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد نقدا

	القسط الإجمالي	ح/ الصندوق	53
القسط الإجمالي		ح/ المؤمن له	411
		تحصيل قيمة العقد نقدا	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على (حمزة، 2020)

1. في حالة التحصيل بشيك :

شكل رقم 06 : التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد بشيك

القسط الإجمالي	القسط الإجمالي	ح/ شيكات للتحصيل ح/ المؤمن له استلام الشيك //	411	5112
	القسط الإجمالي	ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل تحصيل الشيك	5112	512

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (حمزة، 2020)

1. في حالة الدفع بأجل :

شكل رقم 07 : التسجيل المحاسبي عند تأجيل تحصيل قيمة العقد

القسط الإجمالي	القسط الإجمالي	ح/ دفع بأجل ح/ المؤمن له تأجيل تحصيل قيمة العقد	411	4114
----------------	----------------	---	-----	------

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (حمزة، 2020)

رابعا : إلغاء عقد التأمين (حمزة، 2020)

يمكن للمؤمن له أن يقوم بإلغاء عقد التأمين في بعض الحالات ، ويتم حساب القيمة الملغاة كما يلي :

المدة الملغاة

$$\text{القيمة الملغاة} = [\text{القسط الصافي} + \text{TVA} + (\text{FCN أو FGA})] \times \frac{\text{مدة الملغاة}}{\text{مدة العقد}}$$

مدة العقد

ومنه يتم إجراء قيد لإثبات الأقساط الملغاة كما يلي :

شكل رقم 08: التسجيل المحاسبي عند إلغاء العقد

	القيمة الملغاة من ق ص	ح/ تأمين على...		700 _
	القيمة الملغاة من FCN	ح/ صندوق الكوارث الطبيعية		4430
	أو FGA	ح/ صندوق ضمان السيارات		4431
	القيمة الملغاة من TVA	ح/ الرسم على القيمة المضافة		4450
		ح/ مؤمنين دائنين	4190	
		إلغاء عقد التأمين		
		//		
	القيمة الملغاة	ح/ مؤمنين دائنين		4190
القيمة الملغاة		ح/ البنك	512	
القيمة الملغاة		ح/ الصندوق	53	
		التسديد		

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على (حمزة، 2020)

أولاً: السجلات المتعلقة بعمليات التعويض

1. سجل التعويضات : يقوم قسم التأمين الخاص بالتعويضات بتسجيل ما يتعلق بها في هذا السجل ، ويحتوي هذا السجل على

البيانات التالية : (سرايا، 2008، الصفحات 395-396)

- تاريخ طلب التعويض
- اسم مقدم الطلب و عنوانه
- تاريخ بدأ و نهاية التأمين
- بيانات عن الحادث أو الخطر
- اسم المؤمن له أو المستفيد
- قيمة المقدر

2. سجل الصندوق : هذا السجل مخصص لتسجيل جميع العمليات الخاصة بيومييات الصندوق المساعدة لكل قسم من أقسام التأمين

، كما يسجل فيه أيضاً العمليات النقدية الأخرى (المقبوضات والمدفوعات) التي تحصلها أو تدفعها شركة التأمين .

ثانياً: التسجيل المحاسبي لعمليات التعويض

أثناء المعالجة المحاسبية لعملية التعويض تصادفنا حالتين :

أولاً : المتسبب في الحادث مجهول (زعرور، 2015)

تمر عملية التعويض في حالة المتسبب في الحادث مجهول بمجموعة من المراحل أهمها ما يلي:

المرحلة 01 (التصريح بالحادث) : عند تحقق الضرر المؤمن عليه يقوم المؤمن له بإعلام شركة تأمينه وبدورها تقوم بتشكيل مؤونة خاصة بالضرر وتحدد قيمتها بحسب نوع الضرر ، يكون التسجيل كما يلي :

شكل رقم 09 : التسجيل المحاسبي عند التصريح بالحادث

مبلغ تقديري	ح/أداءات و تعويضات واجبة الدفع لتأمين على .. ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على ... ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص استلام طلب التعويض من المؤمن له	600 - 3060 3260	مبلغ تقديري
-------------	---	-----------------------	-------------

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

المرحلة 02 (تقييم حجم الأضرار) : بعد استلام طلب التعويض من المؤمن له يتم تعيين خبير لتحديد قيمة الأضرار الفعلية ليتم التسجيل المحاسبي كما يلي :

1. حالة التقييم موجب : المبلغ الفعلي في المرحلة الثاني أكبر من المبلغ الأولي في المرحلة الأولى .

شكل رقم 10 : التسجيل المحاسبي عند التقييم السالب

بالفرق	ح/أداءات و تعويضات واجبة الدفع لتأمين على .. ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على .. ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص تقييم موجب	600 - 3060 3260	بالفرق
--------	---	-----------------------	--------

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

2- حالة التقييم سالب : المبلغ الفعلي في المرحلة الثانية أقل من المبلغ الأولي في المرحلة الأولى .

شكل رقم 11 : التسجيل المحاسبي عند التقييم السالب

بالفرق	ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص ح/أداءات و تعويضات واجبة الدفع لتأمين على ... تقييم سالب	3060 3260 600 -	بالفرق
--------	---	-----------------------	--------

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

المرحلة 03 (تسديد قيمة التعويض) : في هذه المرحلة يتم ترصيد حساب المؤونة بقيمة مبلغ التعويض ، ويكون التسجيل المحاسبي لترصيد المؤونة وتسديد قيمة التعويض كما يلي :

شكل رقم 12 : التسجيل المحاسبي عند تسديد قيمة التعويض

	المبلغ الفعلي للأضرار	ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على ...	3060
		ح/ مؤونة تسوية تعويضات تأمين على الأشخاص	3260
		ح/ حوادث تحت التسوية	
المبلغ الفعلي للأضرار		تسوية قيمة التعويض	4679
		//	
	المبلغ الفعلي للأضرار	ح/ حوادث تحت التسوية	
		ح/ البنك	4679
المبلغ الفعلي للأضرار		تسديد قيمة التعويض	512

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زغور، 2015)

ثانيا : المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى (زعرور، 2015)

في هذه الحالة يقوم المؤمن له بتقديم تصريح على الضرر، فتقوم الوكالة بالاتصال بوكالة الخصم وتصفية الملف معها ، وعند استلام مبلغ التعويض فإنه يتم التسجيل المحاسبي كما يلي :

شكل رقم 13 : التسجيل المحاسبي عندما يكون المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى

المبلغ الفعلي للاضرار	المبلغ الفعلي للاضرار	ح/ شيكات للتحصيل ح/ مطالبات و طعون استلام شيك //	3069	5112
المبلغ الفعلي للاضرار	المبلغ الفعلي للاضرار	ح/ البنك ح/ شيكات للتحصيل تحصيل شيك //	5112	512
المبلغ الفعلي للاضرار	المبلغ الفعلي للاضرار	ح/ مطالبات و طعون ح/ تعويضات محصلة تسوية قيمة التعويض //	4169	3069
المبلغ الفعلي للاضرار	المبلغ الفعلي للاضرار	ح/ تعويضات محصلة ح/ البنك تسديد قيمة التعويض للعميل	512	4169

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

الفرع الثالث: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين

اولا : السجلات المتعلقة بعمليات إعادة التأمين

كما يحتفظ كل قسم من أقسام التأمين بسجل للإصدار ، وسجل للتجديدات ، فإنه يحتفظ كذلك بسجل أو مجموعة من السجلات لإثبات عمليات إعادة التأمين وكذلك العمولات : (عيساوي، 2012، صفحة 44)

1. سجل إعادة التأمين : ويذكر في هذا السجل بيانات تفصيلية عن كل وثيقة من وثائق التأمين هذه على نفس النمط المتبع في سجل التجديدات ، ويعتبر سجل إعادة التأمين بمثابة دفتر يومية مساعدة تثبت فيه العمليات وبالتفصيل ، وفي نهاية كل فترة دورية يجرى قيد إجمالي في دفتر اليومية العامة الموجودة بقسم الحسابات العامة .

2. سجل العمولات : تتعدد أنواع العمولات ، فهناك عمولات تدفعها شركة التأمين للغير وعمولات أخرى تحصل عليها من الغير وكل هذا يتم إثباته في سجل خاص .

ثانياً: التسجيل المحاسبي لعمليات إعادة التأمين

خصص النظام المحاسبي للتأمينات الحسابين /حـ/ 4001 " حساب جاري لمعيدي التأمين " و/حـ/ 4002 " حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل " لتسجيل العمليات إعادة التأمين التي تتم كما يلي :

أولاً : المعالجة المحاسبية لقسط إعادة التأمين (زعرور، 2015)

تنقسم عمليات إعادة التأمين حسب موقع شركة التأمين بالنسبة للعملية إلى نوعين ، النوع الأول وهي عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين الطرف معيد التأمين ، أما النوع الثاني وهي عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين الطرف المتنازل ، يكون التسجيل المحاسبي للقسط عند الطرفين كما يلي :

1. شركة إعادة التأمين

شكل رقم 14 : التسجيل المحاسبي لقسط إعادة التأمين عند شركة إعادة التأمين

4002	/حـ/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	بقسط إعادة التأمين	بقسط إعادة التأمين
7010	/حـ/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على...		
7030	/حـ/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص		
	إبرام عملية إعادة التأمين		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

2. الشركة الأصلية

شكل رقم 15 : التسجيل المحاسبي لقسط إعادة التأمين عند الشركة الأصلية

6010	/حـ/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على...	بقسط إعادة التأمين	بقسط إعادة التأمين
6030	/حـ/ أقساط متنازل عنها لإعادة تأمين على الأشخاص		
4001	/حـ/ حساب جاري لمعيدي التأمين		
	إبرام عملية إعادة التأمين		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

ثانياً: المعالجة المحاسبية لعمولة عملية إعادة التأمين (زعرور، 2015)

في حالة إعادة تأمين الاتفاقي والاختياري تقدم الشركة الأصلية عمولة لشركة إعادة التأمين نظير قبولها للعملية ، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

1. شركة إعادة التأمين

شكل رقم 16: التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين عند شركة إعادة التأمين

بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل ح/ عمولات مستلمة لإعادة التأمين إثبات قيمة العمولة	721	4002
	بقية العمولة	ح/ البنك ح/ الصندوق		512 53
بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل تسديد قيمة العمولة	4002	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زغور، 2015)

2. الشركة الأصلية

شكل رقم 17 : التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين عند الشركة الأصلية

بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ عمولة مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين إثبات قيمة العمولة	4001	629
	بقية العمولة	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ البنك ح/ الصندوق	512 53	4001
بقية العمولة	بقية العمولة	تسديد قيمة العمولة		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زغور، 2015)

في حالة إعادة تأمين إجباري تقدم الشركة الأصلية عمولة لشركة إعادة التأمين نظير قبولها للعملية ، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

1. شركة إعادة التأمين

شكل رقم 18 : التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين الإجباري عند شركة إعادة التأمين

قيمة العمولة	قيمة العمولة	ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل إثبات قيمة العمولة //	4002	629
	قيمة العمولة	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل ح/ البنك ح/ الصندوق تسديد قيمة العمولة	512 53	4002

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

2. الشركة الأصلية

شكل رقم 19 : التسجيل المحاسبي لعمولة إعادة التأمين الإجباري عند الشركة الأصلية

بقية العمولة	بقية العمولة	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين ح/ عمولات مستلمة لإعادة التأمين إثبات قيمة العمولة //	721	4001
	بقية العمولة	ح/ البنك ح/ الصندوق ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين تسديد قيمة العمولة	512 53 4001	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

ثالثاً: المعالجة المحاسبية لتسديد عقد إعادة التأمين (زعرور، 2015)

عند تسديد عقد إعادة التأمين يرصد "ح/ 4002" بالنسبة لشركة إعادة التأمين و"ح/ 4001" بالنسبة للشركة الأصلية مع الحسابات المالية وذلك وفقاً لطريقة التسديد .

شكل رقم 20 : التسجيل المحاسبي لتسديد عقد إعادة التأمين عند شركة إعادة التأمين

	بقيمة قسط إعادة التأمين	ح/ البنك	512
		ح/ الصندوق	53
بقيمة قسط إعادة التأمين		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	4002
		تحصيل قيمة عقد إعادة التأمين	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

الشركة الأصلية

شكل رقم 21 : التسجيل المحاسبي لتسديد عقد إعادة التأمين عند الشركة الأصلية

	قيمة قسط إعادة التأمين	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	4001
		ح/ البنك	512
قيمة قسط إعادة التأمين		ح/ الصندوق	53
		تسديد قيمة عقد إعادة التأمين	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على (زعرور، 2015)

المطلب الثاني : مقارنة النظام المحاسبي المالي للتأمينات بالمعيار الدولي للإبلاغ المالي 17

جدول رقم 04 : أوجه التشابه بين نظام SCF و معيار IFRS17

أوجه التشابه	النظام المحاسبي المالي SCF	المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS17
تعريف عقد التأمين وفق:	فقد عرفه المشرع الجزائري في المادة 619 من القانون المدني الجزائري: "هو اتفاق يلتزم بمقتضاه الطرف الأول (المؤمن) أن يؤدي إلى الطرف الثاني (المؤمن له) أو إلى (المستفيد) الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال أو إيراداً أو مرتباً أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) في حال وقوع الحادث أو تحقق (الخطر) المبين بالعقد وذلك مقابل (قسط) أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن	يعرف مجلس معايير المحاسبة الدولية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (4) عقد التأمين بأنه عبارة عن: "العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين بخطر تأميني هام من طرف آخر حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحادث المؤمن منه) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة.

المصدر : من إعداد الطالبتين استناداً على المعلومات السابقة

جدول رقم(05) : المقاربات بين النظام المحاسبي المالي للتأمينات و المعيار الدولي للإبلاغ المالي

و من خلال الجدول التالي يمكن عرض أهم المقاربات بين النظام المحاسبي المالي للتأمينات و المعيار الدولي للإبلاغ المالي:

المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS17	النظام المحاسبي المالي SCF	
<p>ينبغي على شركات التأمين تطبيق هذا المعيار على ما يلي:</p> <p>- عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها .</p> <p>- الأدوات المالية التي تصدرها والتي تتسم بأحد أشكال المشاركة الاختيارية ويتطلب هذا المعيار الإفصاح عن الأدوات المالية، بما في ذلك الأدوات المالية التي تحتوي على تلك الأشكال.</p> <p>- لا يتناول هذا المعيار المعالجات المحاسبية التي تقوم بها شركة التأمين مثل المعالجة المحاسبية الأصول المالية التي تحتفظ بها شركة التأمين والالتزامات التي تصدرها.</p> <p>كما يجب الإشارة إلى أن هذا المعيار يتناول عقود التأمين من حيث المعالجة المحاسبية للتقرير عن عقود التأمين، والإفصاح المتعلق بتحديد وتفسير المبالغ ذات العلاقة بعقود التأمين. لكن تعتبر الإجراءات المذكورة في المعيار غير كاملة بالمقارنة مع المراجعة الشاملة المحاسبة التأمين حسب تصور مجلس المعايير المحاسبية الدولية</p>	<p>تطبق أحكام نظام المحاسبة المالية على كل شخص طبيعي أو معنوي على وجه الالتزام بموجب نص قانوني أو تنظيمي ، ويستثنى من مجال التطبيق الأشخاص المعنويين الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية".</p> <p>تلتزم المؤسسات التالية بمسك محاسبة مالية</p> <p>- الشركات والمؤسسات الخاضعة لأحكام القانون التجاري والتعاونيات.</p> <p>- الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين المنتجون للسلع والخدمات التجارية وغير التجارية ، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة.</p> <p>- وكل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي.</p> <p>ويستثنى من تطبيق المحاسبة المالية الأشخاص المعنويين الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.</p>	مجال التطبيق
<p>يتم الإشارة لها و لكن لم يتم إعطاء شكل معين .</p>	<p>موجودة و تشمل: الميزانية، جدول حسابات النتائج، جدول سيولة الخزينة، جدول تغير الأموال الخاصة، الملاحق.</p>	القوائم المالية
<p>لا يتناول المعالجة المحاسبية التي تقوم بها شركات التأمين مثل:</p> <p>المعالجة المحاسبية للأصول المالية .</p>	<p>المعالجة المحاسبية لجميع مراحل إبرام عقد التأمين .</p>	المعالجة المحاسبية
<p>القيمة العادلة .</p>	<p>القيمة الحقيقية .</p>	المشتقات المالية

<p>يمكن لشركة التأمين أن تغير سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين إذا كان هذا التغيير سيجعل القوائم المالية أكثر ملامسة ولكن ليس أقل موثوقية لاحتياجات متخذي القرارات ومستخدمي القوائم المالية.</p>	<p>يجب على المؤسسة الإفصاح عن كل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، إضافة إلى تحديد أسباب تغيير سياسة معينة مع إيضاح أن كان التغيير اجبارياً بموجب معيار محاسبي دولي، أو كان اختيارياً مع بيان الدوافع والأسباب والآثار الناجمة عن هذا التغيير.</p>	<p>السياسات المحاسبية</p>
<p>ويعني التأكد من أن الإلتزامات لم يتم تقييمها بأقل من قيمتها الحقيقية .</p>	<p>تسجيل المعاملات على أساس محاسبة الإلتزام عند حدوثها و تعرض في الكشوف المالية للسنوات التي ترتبط بها.</p>	<p>مقاربة الإلتزام</p>
<p>لا يحتاج المؤمن أن يغير السياسات المحاسبية لعقود التأمين لإلغاء الحذر المفرط، ومع ذلك إذا قام المؤمن بقياس عقود تأمينه بحذر كاف فإنه لا يتوجب عندئذ استخدام أي حذر إضافي.</p>	<p>و يعني إعداد التقديرات في ظل عدم التأكد .</p>	<p>الحيطة و الحذر</p>
<p>إذا وجد انخفاض بأصل إعادة التأمين أو حامل بوليصة إعادة التأمين فإنه يجب تخفيض القيمة المعدلة القيمة الدفترية الجديدة طبقاً لذلك، وأن يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قائمة الدخل.</p>	<p>/</p>	<p>قيمة أصول إعادة التأمين</p>
<p>حيث يسمح للشركة بتغيير سياستها المحاسبية وذلك من خلال قيامها بإعادة قياس التزامات إعادة التأمين المخصصة لتعكس أسعار الفائدة الحالية في السوق والاعتراف بهذه التغييرات في قائمة الدخل.</p>	<p>/</p>	<p>معدلات الفائدة السوقية الجارية</p>
<p>لا يلزم الشركة التأمين بتغيير سياساتها المحاسبية لاستبعاد هوامش الاستثمار المستقبلي، ومع هذا يوجد افتراض مسبق بأن القوائم المالية لشركة التأمين ستصبح أقل ملائمة وأقل موثوقية.</p>	<p>/</p>	<p>هوامش الاستثمار المستقبلية</p>
<p>وتسمح محاسبة الظل لشركة التأمين من تغيير طرقها المحاسبية حتى يتم تقدير زائد أو ناقص قيمة الكامنة والمسجلة محاسبياً في الأصول وتأثيرها على الإلتزامات التأمينية بنفس الطريقة التي تأثر بها ناقص أو زائد قيمة المحققة فعلاً، هذا المبدأ يسمح من تقليص الفوارق المحاسبية الموجودة قبل دخول المرحلة الثانية حالتها التطبيقية.</p>	<p>/</p>	<p>محاسبة الظل</p>

<p>يشير مجلس معايير المحاسبة الدولية في IFRS 17 إلى أنه من أجل الالتزام بأحكام المعيار IFRS 3 فإنه على شركة التأمين في ميعاد الشراء أن تقيم بالقيمة العادلة التزامات التأمين التي تتحملها وأصول التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج الأعمال، وأيضاً ينطبق على شركة التأمين التي تتلقى محفظة عقود التأمين</p>		<p>عقود التأمين المقتناة في اندماج الأعمال</p>
<p>يجب على شركة التأمين عند الاعتراف والقياس لعقود التأمين التي تم الحصول عليها من خلال اندماج أعمال أو نقل المحفظة مراعاة ميزات المشاركة الاختيارية.</p>		<p>المشاركة الإختيارية</p>
<p>أكد مصدر عقود الكفالات المالية مسبقاً وبصراحة اعتبار تلك العقود كعقود تأمين واستخدمت فيها المحاسبة المطبقة على عقود التأمين، فيكون للمؤمن الاختيار في تطبيق المعيار IAS 39 أو المعيار IFRS 17 لعقود الكفالات المالية هذه</p>		<p>الكفالات المالية</p>

المصدر : من إعداد الطالبتين استناداً على المعلومات السابقة

خلاصة الفصل الثاني :

لقد تناولنا في هذا الفصل معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 و التسجيلات المحاسبية ، حيث تطرقنا من خلاله إلى التعرف على نطاق المحاسبة عن عقود التأمين الذي يتناول تعريف عقد التأمين وفق IFRS 17 بأنه عبارة عن: "العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين بخطر تأميني هام من طرف آخر حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن منه) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. وكذلك هدف هذا المعيار ونطاقه، وعلاقة عقود التأمين بالمشتمقات الضمنية، وتجزئة مكونات الإيداع، والتغيرات في السياسات المحاسبية. والإشارة إلى كيفية الاعتراف والقياس بعقود التأمين والافصاح عنها.

كما قمنا بإبراز أوجه التشابه بين النظام المحاسبي المالي للتأمينات و المعيار الدولي للإبلاغ المالي 17 و المتمثل في تعريف عقد التأمين وكذا إجراء مقارنة و عرض أهم المقاربات بينهم وذلك من خلال القوائم المالية و المعالجة المحاسبية و السياسات المحاسبية و غيرها من المقاربات.

في نهاية هذا الفصل تطرقنا إلى المعالجة المحاسبية لعمليات شركات التأمين والسجلات المتعلقة بها. ومخرجات شركة التأمين المتمثلة في التقارير المالية بصفة عامة والقوائم المالية بصفة خاصة، بالإضافة إلى إدراج مجموعة من النماذج الموضحة لذلك.

الجزء التثبيتي

الفصل الثالث:

المعالجة المحاسبية في

الشركة الوطنية للتأمين Saa

وكالة بسكرة

تمهيد :

تم التعرض في الجانب النظري الى الفصلين السابقين حيث تم إعطائه بعدا آخر من خلال إجراء دراسة تطبيقية في الشركة الوطنية للتأمين Saa باعتبارها من أكبر وأهم الشركات الوطنية في مجال التأمينات .

و ذلك بالاستعانة بالوثائق الرسمية للشركة ، سواء المحاسبية منها أو المالية وتحليل محتوياتها ، بالإضافة إلى المقابلة الشخصية مع كل من مدير الوكالة ، ورئيس مكتب المحاسبة والمالية ، وذلك من أجل التعرف على كيفية المعالجة المحاسبية للعمليات في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي ، تتم هذه الدراسة في الشركة الوطنية للتأمين saa وكالة بسكرة ، حيث تم تقسيم الفصل إلى ثلاثة مباحث كما يلي :

- المبحث الأول : عموميات حول الشركة الوطنية للتأمين Saa
- المبحث الثاني : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة
- المبحث الثالث : معالجة الأجور، الضرائب والرسوم للشركة وعرض قوائمها المالية

المبحث الأول : عموميات حول الشركة الوطنية للتأمين Saa

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين Saa من أهم مؤسسات التأمين في الجزائر باعتبارها تلعب دورا هاما في سوق التأمينات الجزائرية ، لذا سنعرض في هذا المبحث أهم التطورات التي مرت بها الشركة وأهدافها والهيكل التنظيمي الخاص بما على المستوى العام والجهوي والمحلي .

المطلب الأول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين Saa

الفرع الأول : لمحة تاريخية عن الشركة الوطنية للتأمين Saa ((www.saa.dz))

قبل التعرف على الشركة الوطنية للتأمين Saa من حيث نشأتها وتطورها يجب علينا التطرق إلى قطاع التأمين في الجزائر .

أولا : قطاع التأمين في الجزائر و أهم الشركات الناشطة

من أجل التنظيم القانوني لقطاع التأمين في الجزائر أنشئت جمعية تحت اسم الإتحاد الجزائري لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين (U.A.R) سنة 1994 ، تضم كل من مؤسسات التأمين الناشطة في قطاع التأمينات بالجزائر فكان رد فعل الدولة والوزارة الوصية بالنسبة لهذا التأسيس إجراء تحويلات عميقة على القوانين التي تنظم النشاط في هذا القطاع وهذا بإصدار الأمر 95 – 07 بتاريخ 25 / 01 / 1995 المتعلق بالتأمينات ليلغي احتكار الدولة لعمليات التأمين مما يفتح المجال للمستثمرين جزائريين كانوا أم أجانب لإنشاء شركات التأمين في الجزائر، كما يسمح هذا القرار للشركات أن تمارس عمليات التأمين عن طريق الوسطاء المعتمدين ، أي الوكلاء (معتمدين من طرف الشركة) والسماسة (معتمدين من طرف وزارة المالية) ، وقد تم إحداث رقابة صارمة من طرف الدولة وإنشاء جهاز استشاري يدعى المجلس الوطني للتأمينات (C.N.A) .

أما عن المؤسسات أو شركات التأمين التي تنشط في الجزائر فهي عبارة عن 15 مؤسسة تتمثل في :

أ. الشركات الثلاثة ذات الأقدمية في قطاع التأمين وهي شركات عمومية تطبق كل فروع التأمين وإعادة التأمين وهي :

1. الشركة الوطنية للتأمين (Saa) .
 2. الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) .
 3. الشركة الجزائرية لتأمينات النقل (CAAT) والتي انضمت إليها شركة جديدة تطبق أيضا كل عمليات التأمين وهي (CACH)
- ب. أربع شركات أخرى وهي خاصة تطبق كل عمليات التأمين وهي :
1. (TRUST) التي أنشئت سنة 1998 .
 2. الجزائرية للتأمينات (2A) ، (CIAR) والتي أنشئت سنة 1999 .
 3. مؤسسة البركة والأمان التي أسست سنة 2000 .
 4. بالإضافة إلى شركة عمومية تهتم فقط بإعادة التأمين والاتفاقيات الدولية وهي (CCR) .

ت. تعاضدين من أهم وأبرز شركات التأمين في هذا النوع وهي كل من :

1. التعاونية الجزائرية لتأمين عمال التربية والثقافة (MAATEC) .
2. الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (CNMA) .

ثانيا : نشأة وتطور الشركة وأهم أهدافها

1. نشأة وتطور الشركة :

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين (Saa) في 12 / 12 / 1963 كمؤسسة مختلطة جزائرية مصرية بنسبة 61 % و 39 % من رؤوس الأموال على التوالي، وهذا نظرا لافتقار الجزائر عقب الاستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات .

بدأت المؤسسة نشاطها ابتداء من سنة 1964 بواسطة مؤطرين مصريين وعمال جزائريين إلا أنه بعد ذلك وتحديدًا في 27 / 05 / 1966 تم تأميم الحصة المصرية خلال قمة الهرم وذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين .

في سنة 1976 وفي نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين SAA على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات، التأمين على الحيا، الأخطار البسيطة للخوادم كالتجار والحرفيين .

سنة 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين Saa على استقلاليتها المالية وتحولت من مؤسسة عمومية إلى شركة ذات أسهم (SPA) برأسمال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليترفع في سنة 1992 إلى 500 مليون دينار جزائري ، ليصل في سنة 1998 إلى 2,5 مليار ليلعب سنة 2005 رأسمالها 3,8 مليار دينار جزائري .

سنة 1995 وإثر قرار وزاري من خلال التعلية 95 / 07 حول التأمينات التي منحت الوسطاء الخوادم الحرة لمزاولة نشاط التأمين، بالإضافة إلى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع والنقل والمسؤولية المدنية وأيضًا التأمين المتعلق بقطاع البناء وبالتالي رفع احتكار الدولة لنشاط التأمين. (www.saa.dz)

2. تعريف الشركة :

هي شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 20 مليار دينار جزائري ، ويقع مقر الشركة المتمثلة في المديرية العامة بالجزائر العاصمة في 05 شارع ارنستو " شي غيفارا " تتوسع على المستوى الوطني وتتحكم في 15 مديرية جهوية ، كل مديرية مسؤولة عن عدد معين من الوكالات التي قدر عددها على المستوى الوطني بـ 293 وكالة بالإضافة إلى 125 وكيل عام يقوم بتوزيع منتجات الشركة نيابة عنها و 16 سمسار، وبالإضافة إلى 03 مراكز للتكوين وحوالي 35 مركز خبرة يقوم بإعداد التقارير الخاصة بالحوادث .

تشارك الشركة الوطنية للتأمين في رأس مال عدة شركات منها الوطنية والأجنبية ، وأهم هذه الشركات ما يلي : تمتلك حصة تقدر بنسبة 100 % في الشركة الوطنية للخبرة " SAE " وتمتلك حصة تقدر بنسبة 50 % في الشركة الوطنية للطباعة " Filial " imprimerie de assurances ، كما تمتلك ما مقداره 34 % في الشركة " ALFA " و " amana " ، وتمتلك كذلك نسبة مقدرة بـ 33.33 % في شركة " SICAV – CELIM " بالإضافة إلى شركات أخرى لكنها تمتلك حصص صغيرة .

(www.saa.dz)

الفرع الثاني : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa ومحيطها

أولا : الهيكل التنظيمي للشركة

إن تنظيم الشركة الوطنية للتأمين يتكون من 3 مستويات : (www.saa.dz)

1. المستوى المركزي :

تتبع الشركة الوطنية للتأمين (Saa) فرع من إدارة العمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف رئيس مدير عام (PDG) ، بالإضافة إلى مديرين عامين مساعدين (مدير عام مكلف بالجانب الإداري مرتبط بمديريات مركزية ، والآخر مكلف بالجانب التقني و مكلف بالأقسام)

2. المستوى الجهوي :

الشركة الوطنية للتأمين تضم 15 مديرية جهوية .

3. المستوى المحلي :

المتمثل في الوكالات المباشرة ، تضم الشركة الوطنية للتأمين (Saa) حوالي 450 وكالة .

الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين (Saa) يتكون من مديريتين كما يلي : (www.saa.dz)

1. المديرية العامة الإدارية :

تحتوي على مديريات فرعية ، لكل مديرية من المديريات الفرعية للشركة مهام كالتالي :

أ. مديرية الموارد البشرية :

- إعداد العلاقات الاجتماعية في الشركة .
- تكوين الموارد البشرية في المؤسسة من أجل التكيف مع المحيط .
- التنسيق بين مخطط المديريات .
- تنظيم الشركة .

ب. مديريات الممتلكات :

- تقديم الوسائل اللازمة : المادية ، المالية والتقنية .
- مراقبة ومتابعة تسيير الممتلكات .
- إعداد الدراسات ومراقبة البرامج الجديدة .

ج. مديرية المراقبة العامة :

- تقديم التقارير السنوية .
- البحث عن الفروقات المسجلة .
- متابعة الإستراتيجية الموضوعية من طرف مجلس الإدارة

د. مديرية التنظيم ومعالجة المعلومات :

- تحليل المعلومات المحاسبية والإحصائية .
- إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديرية .
- إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير الشركة .

هـ. مديرية المالية والمحاسبة :

- تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية .
- إعداد الميزانية العامة وجدول حسابات النتائج .
- تسيير الخزينة .
- دفع الضرائب .
- متابعة دفع الأجور وتغطية الديون .

2. المديرية العامة التقنية :

تتكون من مجموعة من الأقسام يحتوي كل قسم على مديريات فرعية كما يلي :

أ. قسم التسويق :

- مديرية الدراسات والتخطيط
- مديرية شبكة التوزيع

ب. قسم الأخطار البسيطة :

- مديرية الإنتاج
- مديرية التعويض

ج. قسم أخطار المؤسسة :

- مديرية تأمينات النقل
- مديرية الأخطار الصناعية
- مديرية الأخطار الزراعية

د. قسم تأمين السيارات :

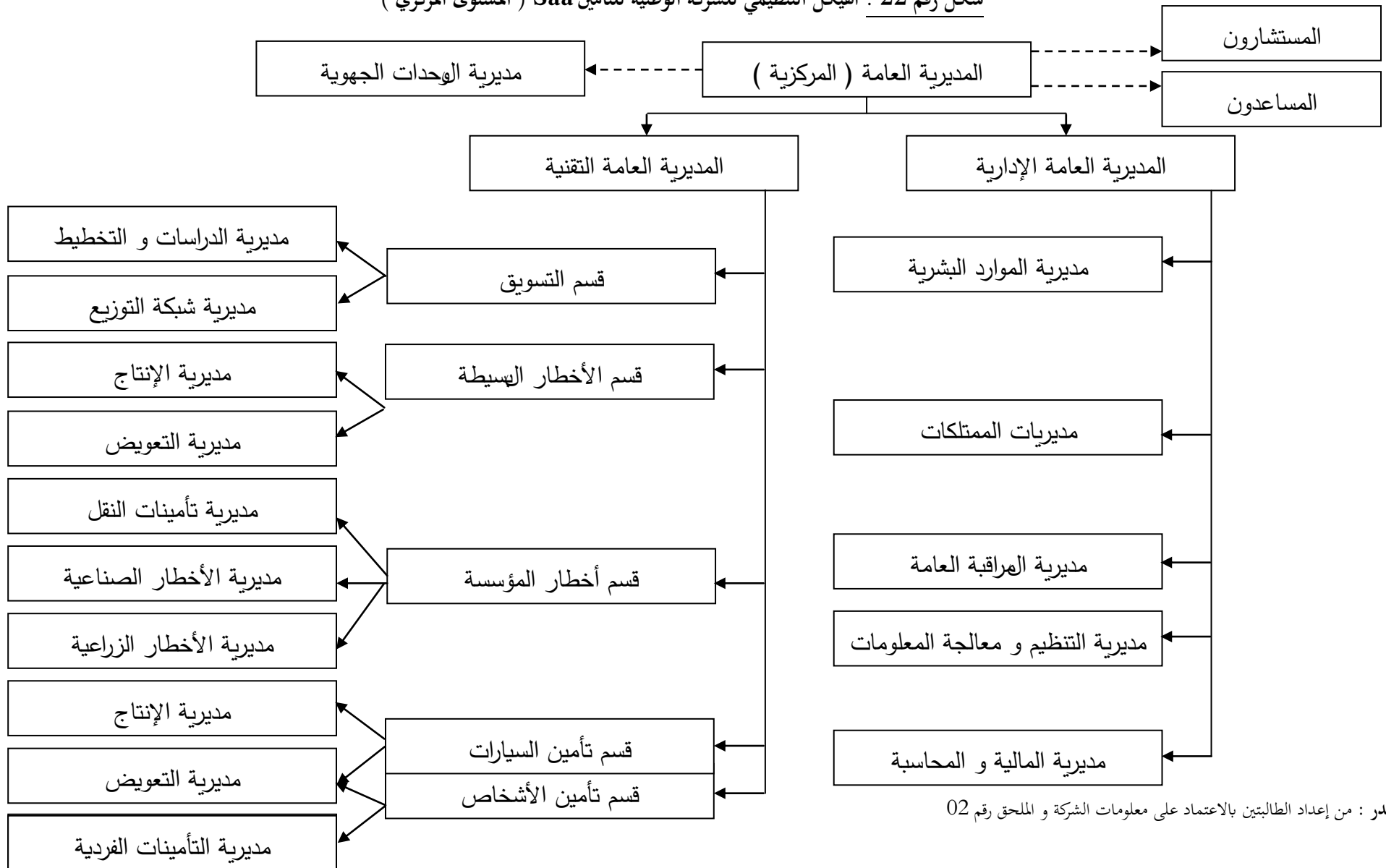
- مديرية التعويض
- مديرية الإنتاج

هـ. قسم تأمين الأشخاص :

- مديرية التأمينات الفردية
- مديرية التأمينات الجماعية

لقيام أي شركة بوظائفها يجب أن تتميز بتنظيم هيكلي يساعدها على أداء عملها من أجل تحقيق أهدافها.

شكل رقم 22 : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa (المستوى المركزي)



المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الشركة و الملحق رقم 02

ثانيا : محيط الشركة

1. المحيط الخارجي : (www.saa.dz)

يتكون المحيط من كل العوامل التي تحيط بالشركة والتي يتم من خلالها وضع ومتابعة سياساتها ونظرا لكون المحيط واسع جدا يمكن التطرق إلى الجوانب العريضة ، السياسية ، الاقتصادية ، الاجتماعية والتكنولوجية

أ. المحيط السياسي :

يتميز قطاع التأمين بتدخل واسع للدولة من أجل تنظيم ومراقبة جيدة لهذا القطاع الحساس من خلال القوانين وذلك من أجل حماية مصلح الزبون (المؤمن له) وترقية سوق التأمينات في الجزائر ، وتغيير الأمر 95 / 07 المتعلق بالتأمينات كأداة لإحداث رقابة صارمة وإنشاء جهازا استشاري هو المجلس الوطني للتأمينات (CNA)

ب. المحيط الاقتصادي :

يتميز المحيط الاقتصادي في الجزائر بالتدهور خاصة من حيث القدرة الشرائية للمستهلك الذي يكرس مدخوله للحاجيات الضرورية وأهم ينظرون إلى التأمين على أنه تكلفة إضافية .

ج. المحيط الاجتماعي والثقافي :

باعتبار أن أغلبية العائلات الجزائرية من أصل ريفي فإن مفهوم الحماية لديهم محدود ، أما بالنسبة لثقافة المجتمع الجزائري فهي تعتمد على العقيدة الدينية وبالتالي يكون هناك تأثير (مثل التأمين على الحياة) بالإضافة إلى أن ثقافتهم التأمينية ناقصة ، وبالتالي يمكن للثقافة أن تكون عائقا لجزء من النشاط .

د. المحيط التكنولوجي :

يتميز المحيط التكنولوجي بتطور سريع خاصة في جانب المعلوماتية والتي تمكن المؤسسات من معالجة المعطيات وتسهيل تسيير عقود التأمين ، بالإضافة إلى شبكة الانترنت (Internet) التي تعتبر وسيلة للإطلاع على الأسواق العالمية للتأمين .

2. المحيط الداخلي : (www.saa.dz)

ويمكن دراسة المحيط الداخلي من خلال نقاط القوة ونقاط الضعف للشركة الوطنية للتأمين (Saa) فالأولى على المؤسسة المحافظة عليها وتطويرها أما الثانية فعليها بتصحيحها وتحسينها .

أ. نقاط قوة الشركة الوطنية للتأمين (Saa) :

نقاط القوة هي الخصائص التي تتميز بها المؤسسة عن غيرها من المؤسسات التي تعمل في نفس القطاع ، ويمكن تلخيصها كما يلي :

- وجود مديرية التسويق .
- تغطية جغرافية هامة على المستوى الوطني .

- حصة سوقية مهمة .
- وجود مديرية الموارد البشرية .
- للمؤسسة ثلاث مراكز للتكوين (في كل من باتنة ، تيزي وزو، وهران) .
- السمعة الحسنة للمؤسسة .
- استعمال الحسابات التقديرية و التنبؤية .
- أسعارها منافسة .
- محفظة نشاط مهمة .
- سياسة اتصالية داخلية مناسبة داخل المؤسسة .
- نظام معلومات متقدم (الحصول على معلومات حول المنافسة) .
- تحوي على البحث و التطوير.

ب. نقاط ضعف الشركة الوطنية للتأمين (Saa) :

وتتمثل في النقاط السلبية والنقائص التي تعاني منها المؤسسة بالمقارنة مع المؤسسات المنافسة بدرجة أقل ومن أهمها :

- نقص في الاتصال الخارجي .
- إجراءات الدفع والتعويض أقل مرونة .
- غياب توعية وتحسيس اتجاه المستهلكين .
- تكاليف إدارية مرتفعة .
- ضعف تسيير الأضرار.
- قنوات التوزيع شبه منعدمة .
- تبعية في فرع تأمين السيارات .

المطلب الثاني : تقديم المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين Saa ولاية باتنة

استوجب علينا التطرق إلى تقديم المديرية الجهوية لولاية باتنة التابعة لها الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة أين تمت الدراسة .

الفرع الأول : التعريف بالمديرية الجهوية و هيكلها التنظيمي

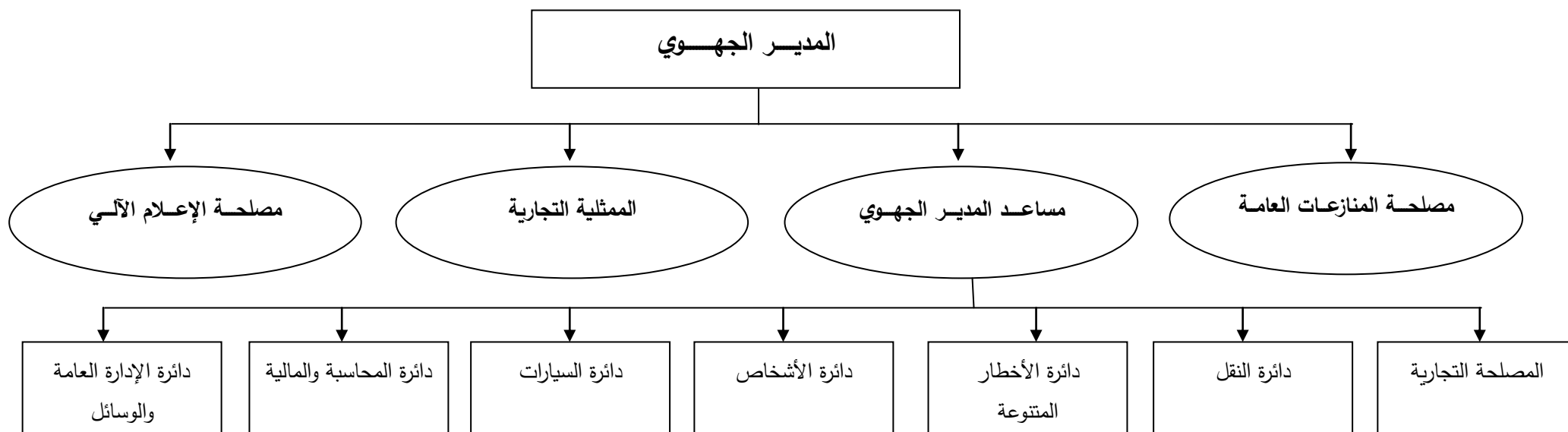
هي مديرية جهوية تابعة لإدارة الشركة الأم Saa وتتولى التنسيق المباشر لنشاط الوكالات التجارية التابعة للشركة عبر ستة ولايات وهي : ولاية باتنة ، ولاية بسكرة ، ولاية أم البواقي ، ولاية تبسة ، ولاية خنشلة ، جزء من ولاية مسيلة .

كانت تسمى وحدة باتنة تم تأسيسها بتاريخ 1 جانفي 1979 برقم أعمال يقدر ب 31.147 مليون دج ، وشبكة تسويق تقدر ب 10 وكالات تجارية هي : باتنة "ا" ، باتنة "ب" ، بسكرة "أ" ، بسكرة "ب" ، تبسة ، عين البيضاء ، خنشلة ، أولاد جلال ، طولقة ، مروانة .

في بداية سنة 1984 تم استحداث وحدة جديدة هي وحدة بسكرة ، مما قلص من عدد الوكالات التابعة لوحدة باتنة ، ليتم التراجع عن هذا القرار في سنة 2004 ، قدر رقم أعمال المديرية في سنة 2013 ب 1.756 مليون دج .

المقر الاجتماعي للمديرية الجهوية كان في السابق يتواجد بشوارع قرين بلقاسم ثم تم تحويله في سنة 2005 إلى المقر الحالي المتواجد بممرات صالح نزار

شكل رقم 23 : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa (المستوى الجهوي)



المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الشركة و الملحق رقم 03

الفرع الثاني : خط إشراف المديرية الجهوية

حاليا تشرف المديرية الجهوية باتنة على 22 وكالة مباشرة ، 14 وكيل عام ، 03 مراكز حدودية ، 12 وكالة تأمين بنكي ، تتوزع عبر 06 ولايات هي : باتنة ، بسكرة ، خنشلة ، أم البواقي ، مسيلة ، تبسة ، بالإضافة إلى مركز تكوين ، تشغل 348 موظف .

جدول رقم 06: خط إشراف المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين Saa ولاية باتنة

وكالات التأمين البنكي		المراكز الحدودية		الوكلاء العامون		الوكالات المباشرة	
رمزها :	الوكالة :	رمزه :	المركز :	رمزه :	الوكيل :	رمزها :	الوكالة :
24401	وكالة التأمين البنكي	24001	مركز المريج	2951	الوكيل مكي السعيد	2901	وكالة عين مليلة
24402	وكالة التأمين البنكي	24002	مركز بوشبكة	2952	الوكيل فالق لخضر	2903	وكالة باتنة ب
24403	وكالة التأمين البنكي	24003	مركز الكويف	2955	الوكيل ديب عبد الحكيم	2904	وكالة نقاوس
24404	وكالة التأمين البنكي			2957	الوكيل قادة رابع	2905	وكالة باتنة الشركات
24405	وكالة التأمين البنكي			2958	الوكيل مكنتيشي محمود	2906	وكالة تبسة
24406	وكالة التأمين البنكي			2959	الوكيل مُجدي عبد الغاني	2908	وكالة خنشلة
24407	وكالة التأمين البنكي			2960	الوكيل بن عيسى وفاء	2909	وكالة أم البواقي
24301	وكالة التأمين البنكي			2961	الوكيل بشتلة عباس	2910	وكالة مروانة
24303	وكالة التأمين البنكي			2962	الوكيل بسباس عباش	2911	وكالة عين البيضاء
24304	وكالة التأمين البنكي			2963	الوكيل بلقاسمي صلاح	2912	وكالة أريس
24305	وكالة التأمين البنكي			2964	الوكيل حيوني خالد	2913	وكالة بريكة

24501	وكالة التأمين البنكي			2965	الوكيل خذري سميرة	2914	وكالة عين فكرون
				2966	الوكيل مقلاتي موسى	2915	وكالة قايس
				3153	الوكيل زيغوش عبد الكريم	2918	وكالة بفر العاتر
						2920	وكالة عين التوتة
						2921	وكالة ششار
						3102	وكالة بسكرة أ
						3103	وكالة بسكرة ب
						3105	وكالة طولقة
						3106	وكالة أولاد جلال
						3109	وكالة سيدي عقبة
						3114	وكالة بسكرة الشركات

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الشركة

المطلب الثالث : تقديم الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة

الفرع الأول : تعريف الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة

تأسست شركة Saa بسكرة عام 1982 يرمز لها بالرمز 03114 وهي تابعة للمديرية الجهوية Saa باتنة ، مقرها 37 شارع الأمير عبد القادر بسكرة وهي شركة تختص في أخطار المتعلقة بتأمين السيارات ، المخاطر البسيطة ، أخطار صناعية وتجارية ، تأمينات الأشخاص ، التأمين على النقل ، تأمين ضد حوادث أخرى

يشرف على الوكالة الرئيس المدير العام السيد عبد الحميد يونس، و9 عمال في مختلف مصالح الوكالة (المصلحة التقنية التجارية ، مصلحة المحاسبة و المالية) ، كما يوضحه الهيكل التنظيمي في الفرع الموالي

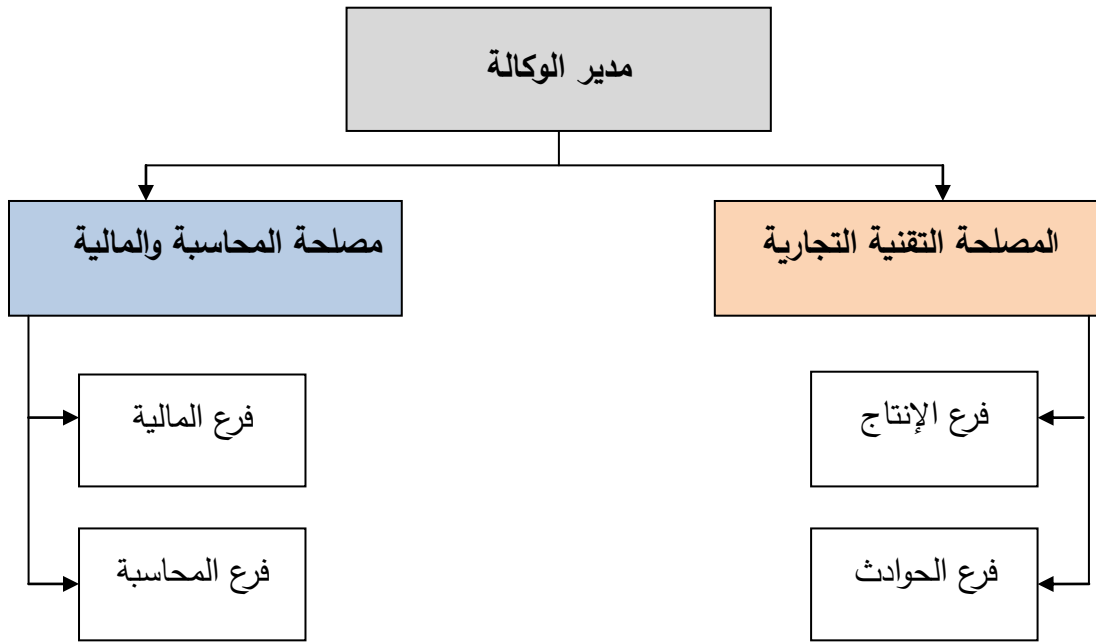
تضع الوكالة مجموعة من الأهداف بغية الوصول إليها :

1. تعزيز وتنشيط قوة المبيعات والتكيف مع المعطيات الجديدة من السوق الوطنية والدولية .
2. البحث عن الربح وتحسين مستوى المردودية .
3. المساهمة في تطوير التأمينات في الجزائر والاقتصاد الوطني .
4. ضمان نوعية جيدة للخدمات المقدمة للزبائن وبسعر جيد .
5. تحسين ظروف استقبال الزبائن وإرضائهم .
6. تحديد هيكل الشركة لضمان كفاءتها وربحيتها .
7. تنويع محفظة منتجات (الخدمات) التأمينية . (www.saa.dz)

الفرع الثاني : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة

يعتبر الهيكل التنظيمي لأي شركة هو الصورة التعريفية عن الأقسام والوظائف المكونة لهذه الشركة حيث تم تسيير شركة Saa وكالة بسكرة من طرف فريق جزائري مؤطر ممثل في مسيرين تحت إشراف مدير الوكالة

شكل رقم 24 : الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa (المستوى المحلي)



المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على معلومات الشركة و الملحق رقم 03

يتكون الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة من :

1. المصلحة التقنية التجارية :

وتشمل فرعين :

أ. **فرع الإنتاج :** تحتوي على رئيس فرع في مصلحة الإنتاج يجري الاتصال بين المؤمن وطالب التأمين حيث يتم النقاش على محتوى العقد والالتزامات المترتبة على كل طرف (المؤمن والمؤمن له) و يقوم طالب التأمين بإعطاء المؤمن البيانات الضرورية عن نوعية الممتلكات المؤمن عليها ، وطبيعة التأمين و المدة ، ...

ب. **فرع الحوادث :** هنالك حوادث متعددة منها حوادث مادية وحوادث جسمانية ، حيث كل نوع من الحوادث يشرف عليها رئيس فرع

2. مصلحة المحاسبة و المالية :

والتي تشمل على رئيس مصلحة ومساعد محاسب ، حيث تعتبر هذه المصلحة مركز التقاء لكل مصالح الشركة فهي تسجل كل مدخلاتها ومخرجاتها ، كما تحدد الوضعية المالية في الشركة كل سنة .

تتمثل المدخلات والمخرجات في :

المدخلات : تتمثل في التأمينات والاشتراكات المؤمن لهم .

المخرجات : تتمثل في التعويضات من جراء الأضرار التي تلحق المؤمنين لهم وجميع تكاليف الاستغلال .

المبحث الثاني : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة

بعد التطرق إلى أهم العمليات المحاسبية المطبقة في شركت التأمين فيما يتعلق بكل من التسجيل المحاسبي لعمليات الإنتاج ومعالجة عمليات التعويض في الجانب النظري ، خصصنا هذا المبحث من الفصل التطبيقي ليكون الإسقاط التطبيقي لما سبق من الإجراءات النظرية وذلك عن طريق مثال واقعي لأحد عملاء الوكالة .

اسم العميل : شبري سماح

نوع التأمين : تأمين على السيارة

الرمز التسلسلي : 1100036141

المطلب الأول : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa من الناحية التقنية

بعد التربص بالشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة تمكنا من التعرف على أهم التطبيقات والتعليمات المنتهجة في المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالتأمين ، كما يجدر الذكر بأن الشركة تعتمد على قواعد البيانات الحاسوبية بالإضافة إلى نظم معالجة المعلومات في إثبات كل من مدخلاتها ومخرجاتها .

الفرع الأول : تقديم نظام معلومات الشركة الوطنية للتأمين " ORASS "

تستعمل الشركة الوطنية للتأمين Saa نظام المعلومات " ORASS " لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات ، مقسم إلى عدة تطبيقات وموديلات لإدخال البيانات وإجراء العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل العقود وتحصيلها إلى غاية تقييدها المحاسبي كلها تمر بنظام " ORASS " عبر موظفين من مختلف المهام ، ينتج عن كل إدخال للبيانات مخرجات تكون مدخلات لقسم آخر .

إن استغلال نظام المعلومات الخاص بقطاع التأمين " ORASS " يسمح بحل مجموعة لا بأس بها من المشاكل المترابطة والخاصة بالمنتجات التأمينية (الإنتاج ، التعويض ، المراقبة) فهو يسمح بتحليل أحسن للأخطار ومعرفة جيدة لمدى احترام الشركة لالتزاماتها ، كما يأخذ بعين الاعتبار مجموع العمليات التأمينية وكذا كل الشبكة من الوكالات والمديريات الجهوية والمديريات المركزية .

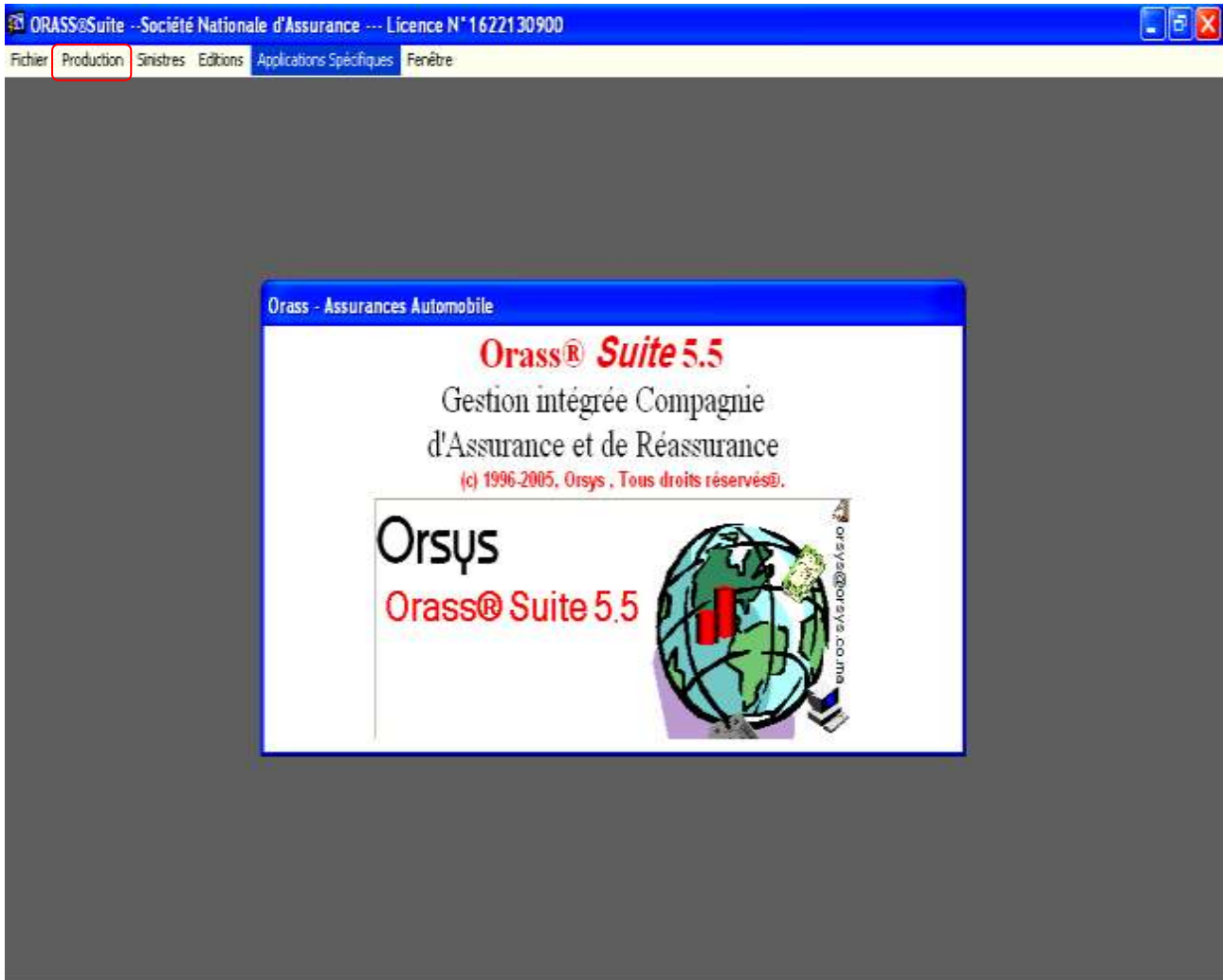
الفرع الثاني : أهم تطبيقات نظام معلومات الشركة الوطنية للتأمين " ORASS "

سنقوم بدراسة الناحية التقنية لملف العميلة (شبري سماح) التي تقدمت إلى الوكالة 3114 للشركة الوطنية للتأمين Saa من أجل التأمين على السيارة ، يمر ملف العميلة بمرحلتين :

المرحلة 01 : عملية الإنتاج

عند تقدم العميلة للوكالة يتم توجيهها إلى المصلحة التقنية حيث يسمح النظام بالتكفل الكامل للعملية التأمينية في مرحلة الإنتاج وبطريقة أوتوماتيكية ، يمنح العميلة رمز تسلسلي (1100036141) إضافة إلى مختلف العناصر المكتملة .

شكل رقم 25 : نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة الإنتاج



المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

تبدأ إجراءات عملية الإنتاج بإدخال المعلومات الضرورية للنظام من خلال مجموعة من العناصر أهمها :

1. العناصر المكونة لوثيقة التأمين :

هي معلومات متعلقة بالمؤمن لها (شبري سماح) ، طبيعتها ، عنوانها ، وظيفتها ، نوع التغطية المطلوبة (سنوية ، دورية ، ...) ، نوع التسعير المستعمل (عادي ، خاص) ، معدلات العمولات الموزعة (عمولة التحصيل والتسيير) ومعلومات أخرى يمكن إدراجها ، كما تجدر الإشارة إلى أن كل عنصر يمكن أن يشمل مجموعة مفصلة من المعلومات الثانوية حسب حاجة المؤسسة إليها ، يتم إدراج هذه المعلومات من طرف مشغل النظام بالاعتماد على الوثائق المقدمة من طرف العميلة والمتمثلة في الهوية أو رخصة السياقة .

شكل رقم 26: مكونات وثيقة التأمين

Police		3114 Biskra Stes		N°	N°G.	Réf.
Police	1100036141	3114	Biskra Stes	2	2	
Effet Du	27/01/2020 00:00	Avenant Etabli Le	23/01/2020 00:00	Saisi Le	23/01/2020	
Cat.	1110 Automobile Particulier	Type	1 Renouvellement + Modif.	Véh.	1	
Motif		Titre		Obs.		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Police Véhicule Véhicule... Garanties SMP / Risque Quittance </div>						
Convention		S/Convention		S/C..		
Assuré						
Code	-31140071787	Qualité	Mme	Nom	CHEBRI SAMAH	
Type Pièce	<Null>	N° Pièce Identité				
Adresse	CITE 80 LOGTS N°32 REMAICHE BISKRA		Ville	07000 BISKRA		
Profession	Médecin	Activité	Santé	Ch. Affaire		
Téléphone	0662041715	E-Mail				
Couverture						
Contrat	Ferme	Souscrit Le	20/06/2018	Saisi Le	20/06/2018	
Effet Du	27/01/2020 00:00	Durée	Une Année	Echéance	26/01/2021 23:59	
Tarif						
Type	Tarif Normal	Réduction	Autn 70 % sur RNO	Réduction		
Bonus & Malus						
Régime	Régime Normal	Coefficient	1.00	Taux de commission spéciale		
Timbres de Dimensions		Exonération		Apport	Gestion	
Type	Tout Panier	Nombre	1	Aucune		

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

الموضوع العقد :

ويشمل بعض المعلومات المتعلقة بالشيء محل الضمان من الخطر (السيارة) وملاحظات أخرى متعلقة بموضوع العقد

2. الخصائص :

وهي عبارة عن معطيات ضرورية لوصف محل التأمين (السيارة) وكذا حساب قسط التأمين فكل العناصر المستعملة في تقييم الخطر من المفروض أن تظهر في خصائص وهي تختلف من خطر لآخر ، يتم إدراجها في النظام بناء عن المعلومات الموضحة في البطاقة الرمادية .

شكل رقم 27: موضوع العقد وخصائصه

Automobile - [Consultation]															
Police	1100036141	3114	Biskra Stes	N°	2	N°G.	2	Réf.						
Effet Du	27/01/2020 00:00		Avenant Etabli Le	23/01/2020 00:00		Saisi Le	23/01/2020								
Cat.	1110	Automobile Particulier	Type	1	Renouvellement + Modif.		Véh.	1							
Motif			Titre			Obs.									
<table border="1"> <tr> <td>Police</td> <td>Véhicule</td> <td>Véhicule...</td> <td>Garanties</td> <td>SMP / Risque</td> <td>Quittance</td> </tr> </table>										Police	Véhicule	Véhicule...	Garanties	SMP / Risque	Quittance
Police	Véhicule	Véhicule...	Garanties	SMP / Risque	Quittance										
Tarif					TPV										
Genre	00-Véhicules particuliers sans remorque				Z.Transport										
Usage	Affaire	Zone	Sud		Sous Usage TPV										
Véhicule															
N° d'ordre	1	Marque/Type	PEUGEOT	VF3WCKFTO		ener									
Immatr.	00476.112.07	M.E.C le	01/01/2012		Demier Contrôle										
Energie	Essence	Turbo	<input type="checkbox"/>		Délégataire Crédit										
N° Chassis	CT015430	N° Moteur			Carrosserie	C.I.	Avec Remorque	<input type="checkbox"/>							
Puissance	6	Tonnage/Ch.Utile			Cylindrée	Vitesse	Nb Places	5	Mat. Inflammabl						
Conducteur															
Nom	MANSOURI AHMED			Né le	24/07/1982	Sexe	Masculin								
Type Permis	B - Catégorie	N° Permis	703/86905	Délivré le	18/03/2004	A	BISKRA								
Personnes Transportées					Observation										
Formule	Cap. 200.000 DA	Personnes	5												

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

3. الضمانات :

تظهر الضمانات الإجبارية حسب فرع التأمين وكذا بعض الضمانات الاختيارية والتي يمكن إضافتها حسب الحالة كما تظهر معدل القسط وقيمة الأقساط حسب كل نوع من الضمانات .

الشكل التالي يوضح مجموع الضمانات المختارة من طرف العميلة وقيمة القسط الصافي بالتفصيل في قيم الضمانات

شكل رقم 28 : الضمانات

Automobile - [Consultation]

Police 1100036141 3114 Biskra Stes N° 2 N°G. 2 Réf.

Effet Du 27/01/2020 00:00 Avenant Etabli Le 23/01/2020 00:00 Saisi Le 23/01/2020

Cat. 1110 Automobile Particulier Type 1 Renouvellement + Modif. Véh. 1

Motif Titre Obs.

Police | Véhicule | Véhicule... | **Garanties** | SMP / Risque | Quittance

Garanties

Garantie	Capital	Prime Annuelle Hors Bonus/malus	Prime Annuelle Bonus/malus inclus	Prime période
Responsabilité Civile	0,00	6.516,82	6.516,82	6.516,82
Bris de Glaces	1.200.000,00	2.040,00	2.040,00	612,00
Dom Coll 50 000	0,00	7.280,74	7.280,74	2.184,22
Vol & Incendie	1.200.000,00	12.000,00	12.000,00	3.600,00
Pertes exploit. & jouis.	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
P.T.A (SAA)	0,00	1.100,00	1.100,00	330,00
Assistance Classique	0,00	1.150,00	1.150,00	1.150,00
Défense et Recours	0,00	600,00	600,00	180,00
				15.573,04

Majorations

Permis 0,00 Age 0,00 Matières Inflammables 0,00

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

4. المخالصة :

تلخص كل عناصر العملية التأمينية التي من المفروض أن تسجل لاحقا وترسل أوتوماتيكيا من قبل النظام إلى محاسبة المؤسسة ، النظام بعد ذلك يقترح بعض العمليات كطبع الفاتورة الأولية أو الشروط الخاصة لعقد التأمين

الشكل التالي يوضح قيمة القسط الإجمالي الذي يترتب دفعه من طرف العميلة متضمن جميع الرسوم .

شكل رقم 29 : المخالصة

Automobile - [Consultation]

Police 1100036141 3114 Biskra Stes N° 2 N°G. 2 Réf.

Effet Du 27/01/2020 00:00 Avenant Etabli Le 23/01/2020 00:00 Saisi Le 23/01/2020

Cat. 1110 Automobile Particulier Type 1 Renouvellement + Modif. Véh. 1

Motif Titre Obs.

Police Véhicule Véhicule... Garanties SMP / Risque **Quittance**

Primes

Emission	Comotant	Date Emission	23/01/2020	Imprimer Annulation Encaissements Sinistres
Date d'Effet	27/01/2020	Date Echéance	26/01/2021	
Prime Nette	15.573,04	Taxes / Prime	3.554,38	
Accessoires	200,00	Taxe / Acc.	44,00	
Timbre Dimension	40,00	Total Taxes	3.598,38	
Timbre Gradué	692,00	Total à payer	20.103,42	
N° Attestation			05513860	
REC			4.358,11	

Commissions

Apport	0,00	Total Comm.	0,00
Gestion	0,00		

Comptabilisation

Emission : Pièce N°	700 / 4038
Annulation : Pièce N°	

Créée par: Rais MOUNIA Annulée par:

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

5. تحرير العقود :

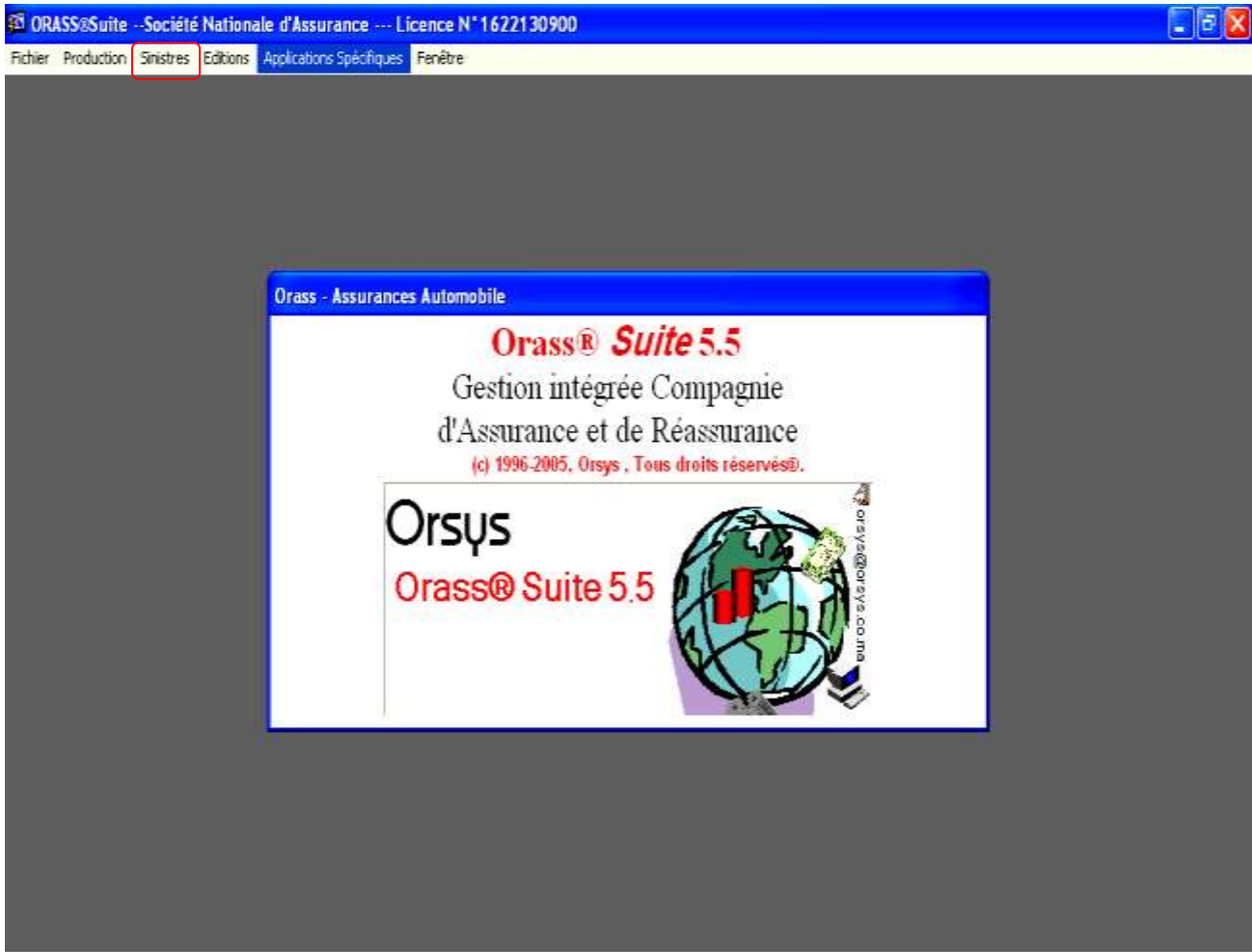
يسمح النظام باستغلال المعلومات الخاصة بالعميلة آليا وبطريقة فعالة بحيث يقوم بتوحيد تحرير العقود بطريقة تسمح بتجنب الأخطاء واستغلال فعال لها .

بعد اتفاق المصلحة التقنية والعميلة على شروط العقد ومجموعة الضمانات وقيمة القسط يتم تحرير العقد وفق الملحق رقم 15

المرحلة 02 : عملية التعويض

تعتبر معالجة الحوادث عملية مشتركة بين كل المنتجات التأمينية ولكن تختلف فقط في تحديد نوع الأحداث أو الأضرار ، الإدارة الإلكترونية لهذا الجزء من العملية التأمينية يسمح بمعالجة كل الأحداث المرتبطة بسير مرحلة التعويضات .

شكل رقم 30: نافذة نظام المعلومات " ORASS " مرحلة التعويض



المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

عند تعرض العميلة للخطر المؤمن منه تقدمت إلى الوكالة من أجل إجراءات التعويض التي تكون حسب مراحل كالتالي :

1. الإطلاع :

يتم بإدخال الرمز التسلسلي للعميلة والذي من المفروض أن يرتبط أوتوماتيكيا بما يوافق في مرحلة الإنتاج بحيث يسترجع جميع المعلومات المسجلة في هذه الأخيرة ولا يبقى على مشغل النظام إلا إضافة البيانات المرتبطة بمرحلة التعويض .

شكل رقم 31 : الإطلاع

The screenshot shows a software interface for consulting an automobile claim. The title bar reads 'Automobile - Sinistres [Consultation]'. The main area contains several input fields and buttons. Key information includes:

- Sinistre:** 3114, 2020, 110337
- Police:** 1100036141, 3114
- Automobile Particulier** (dropdown menu)
- Consultation** (button)
- Survenu le:** 13/06/2020 00:00
- Décl. le:** 17/06/2020
- Sort:** Gestion pour Recours
- Avis Sinistre** (button)
- Référence:** 2020
- Evénement Garanti:** COL
- Collision avec un véhicule identifié**
- Effet du:** 27/01/2020 00:00
- Au:** 26/01/2021 23:59
- N° Avnt:** 1
- Couverture:**
- Décl. Tardive:**
- Assuré:** -31140071787
- Nom:** CHEBRI SAMAH
- SAP:** [empty]
- Rec. A ENca.:** [empty]
- Règlements:** [empty]
- Recours Aboutis:** [empty]
- Coût Total:** [empty]

 Below these fields is a navigation bar with tabs: Sinistre, Assuré, PV, Tiers, Intervenants, Evaluations, Recours, Sort, Evénements. The main content area shows:

- Nature:** M Matériel
- Lieu:** biskra
- Type Lieu:** En Stationnement
- Ville:** 07000 BISKRA
- Convention:** [empty]
- Cause:** 1 Non respect du code de la route
- Dégats constatés:** vh a en stationnement VH B FAIT MARCHÉ ARRIÈRE ET PERCUTA
- Circonstances:** COTE GAUCHE
- RA:** 100%
- Observation:** [empty]

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

2. خصائص الحادث :

هذه الخصائص تكون معرفة مسبقا حسب فرع التأمين ويمكن أن تدرج حسب حاجة مستعمل النظام كتاريخ الحادث و طبيعة الأضرار . الشكل التالي يوضح خصائص الحادث الذي تعرضت له العميلة ومجموعة من المعلومات المرتبطة بالخصم التي يتم إدراجها بالاعتماد على المعلومات المبينة في نسخة من المعاينة الودية التي تم ملؤها من طرف العميلة وفق الملحق رقم 16.

شكل رقم 32 : خصائص الحادث

Automobile - Sinistres [Consultation]

Sinistre 3114 2020 110337 Police 1100036141 3114 Automobile Particulier

Survenu le 13/06/2020 00:00 Décl. le 17/06/2020 Sort Gestion pour Recours

Référence 2020 Evénement Garanti COL Collision avec un véhicule identifié

Effet du 27/01/2020 00:00 Au 26/01/2021 23:59 N° Avnt 1 Couverture Décl. Tardive

Assuré -31140071787 Nom CHEBRI SAMAH

SAP Rec. A ENca. Règlements Recours Aboutis Coût Total

Sinistre Assuré PV Tiers Intervenants Evaluations Recours Sort Evénements

Identification Caractéristiques Bénéficiaires

Identification

N° ordre 1 Nom EURL LEADER CAP SALAMA Type Tiers (Cie Concurrente) Editions

Adresse Est-il conducteur A.T.

Conducteur BAARA BRAHIM Sexe Masculin Taux Resp. Responsable à 100 %

Permis Categorie - B Numéro 07/3/92359 Délivré le 14/09/2005 A BISKRA

Véhicule

Marque CHERRY Type Immatriculation 00609-319-16

Reforme Non Réformé Date Reforme

Assuré chez

Compagnie SALAMA Agence SALAMA DE BISKRA 13550 Accord reçu Le

Police 13550-20/616 Effet Du 05/05/2020 Au 04/05/2021 Accord donné le

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

3. المتدخلون :

تضم كل من تدخل في تسير الملف كخبراء تقييم الأضرار ، المحامين ، الأطباء ، ... وكل متدخل يحمل رمز معين يعرفه ويمكن اللجوء إليه من خلال ملف إلكتروني كمرجع يضم كل المتدخلون التي تتعامل معهم الوكالة ، كما أن النظام يقترح تاريخ يبين زمن التدخل .

الشكل التالي يوضح مركز الخبرة المكلف بدراسة الملف وكيفية تحرير أمر بمهمة وفق الملحق رقم 17.

شكل رقم 33 : المتدخلون

Automobile - Sinistres

Sinistre: 3114 2020 110146 Police: 1100036141 3114 Automobile Particulier

Survenu le: 28/02/2020 00:00 Décl. le: 01/03/2020 Sort: Cloturé

Référence: Événement Garanti: BDG Bris accidentels(pare-brise,glaces,...)

Effet du: 27/01/2020 00:00 Au: 26/01/2021 23:59 N° Avnt: 1 Couverture Décl. Tardive

Assuré: -31140071787 Nom: CHEBRI SAMAH

SAP: .00 Rec. A ENca: .00 Règlements: Recours Aboutis: Coût Total:

Sinistre | Assuré | PV | Tiers | **Intervenants** | Evaluations | Recours | Sort | Evénements

Intervenants bénéficiaires

Code	Nom	Nature	Date désignation
9999	IPA (Inter Partner Assistance)	Partenaire SAA	01/03/2020

Ordre de Service | Ordre de Réparation

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

4. محضر المعاينة :

ويشمل كل المعلومات المدرجة في مختلف أنواع المحاضر لمختلف السلطات أو الهيئات المعنية بذلك كمصالح الأمن ، الدرك الوطني ، الحماية المدنية ، الخبراء ، ...

وأهم المعلومات المدرجة تاريخ تحرير المحضر ، طبيعته ، الهيئة المسؤولة عن تحريره وقيمة الخسائر وكل المعلومات التي يعتبرها مسير الملف ضرورية لإدراجها باعتماده على محضر الخبرة المرسل إلى الوكالة من طرف مركز الخبرة المكلف بالملف وفق الملحق رقم 18 .

شكل رقم 34 : محضر المعاينة

Automobile - Sinistres [Consultation]

Sinistre 3114 2020 110337 Police 1100036141 3114 Automobile Particulier

Survenu le 13/06/2020 00:00 Décl. le 17/06/2020 Sort Gestion pour Recours

Référence 2020 Evénement Garanti COL Collision avec un véhicule identifié

Effet du 27/01/2020 00:00 Au 26/01/2021 23:59 N° Avnt 1 Couverture Décl. Tardive

Assuré -31140071787 Nom CHEBRI SAMAH

SAP 5.150,00 Rec. A ENca. Règlements Recours Aboutis Coût Total

Sinistre | Assuré | **PV** | Tiers | Intervenants | Evaluations | Recours | Sort | Evénements

Identification | **Caractéristiques** | Bénéficiaires

Situation Au 24/06/2020

Caractéristiques

	Désignation	
Dossier Matériel (Dommage Collision)		+ ▲
Date d'Expertise	18/06/2020	+
Expert ayant effectué l'expertise		+
Nature Dommages Matériel [obligatoire]	Matériel [Suite à une Collision]	+
Nombre de Chocs	1	+
Type du Choc	Classique	+
Montant des Fournitures (y compris la glace)	12.500,23	+
Montant de la Peinture	2.200,00	+ ▼

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

5. التقييم :

يسمح النظام بإدخال التقييم المناسب للأضرار أو تغيير القيم عند الضرورة ، كما يمكن إدارة جملة من المعلومات المتعلقة بالتقييم كتاريخ

التقييم مثلا

شكل رقم 35 : التقييم

Automobile - Sinistres

Sinistre: 3114 2020 110337 Police: 1100036141 3114 Automobile Particulier

Survenu le: 13/06/2020 00:00 Décl. le: 17/06/2020 Sort: Gestion pour Recours

Référence: 2020 Evénement Garanti: COL Collision avec un véhicule identifié

Effet du: 27/01/2020 00:00 Au: 26/01/2021 23:59 N° Avnt: 1 Couverture Décl. Tardive

Assuré: -31140071787 Nom: CHEBRI SAMAH

SAP: Rec. A ENca. Règlements Recours Aboutis Coût Total

Sinistre	Assuré	PV	Tiers	Intervenants	Evaluations	Recours	Sort	Evénements
Evaluations								
Date	Garantie	Hist.	Auto.Regl.	Principal	Honoraires	Observation		
17/06/2020	Dom Coll 50 000	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					
17/06/2020	Défense et Recours	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	3.000,00	0,00			
17/06/2020	Responsabilité Civile	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	45.000,00	0,00			
24/06/2020	Responsabilité Civile	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-42.850,00				
24/06/2020	Dom Coll 50 000	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-4.174,80				
24/06/2020	Défense et Recours	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		2.356,20			
24/06/2020	Défense et Recours	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0,00	-2.356,20	Règl. 3114/2020060146		
27/07/2020	Dom Coll 50 000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	-15.825,20	0,00	Règl. 3114/2020070036		
				Totaux:	5.150,00	0,00		

Maj évaluations Règlement

المصدر : معلومات مقدمة من طرف شركة التأمين

المطلب الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات إنتاج الشركة الوطنية للتأمين Saa

بعد الإنهاء من دراسة ملف العميلة من الناحية التقنية بمصلحة الإنتاج ، تقوم مصلحة المحاسبة والمالية بمعالجة الملف من الناحية المحاسبية .

أولا : إبرام عقد التأمين

الاتفاق الذي تم بين المصلحة التقنية للوكالة والعميلة ينتج عنه عقد تأمين يسجل محاسبيا في دفتر الإنتاج من طرف المحاسب كما يلي :

شكل رقم 36 : التسجيل المحاسبي عند إبرام العقد

	20.103,42	ح/ المؤمن له	4111000000
15.573,04		ح/ تأمين على سيارة	7000001110
200,00		ح/ ملحقات	7003001110
40,00		ح/ حق الطابع	4427100000
692,00		ح/ طوابع عامة	4427200000
2.046,88		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450100000
51,50		ح/ صندوق ضمان السيارات	4431100000
1.500,00		ح/ رسم على المركبات	4424010000
		إبرام عقد التأمين	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 05

ثانيا : تحصيل قيمة العقد

بعد معالجة المحاسب كيفية إبرام العقد يستوجب عليه معالجة كيفية تحصيله والتي تكون وفق مرحلتين كما يلي:

المرحلة 01 : يقوم فيها المحاسب بترصيد ح / 4111000000

شكل رقم 37 : التسجيل المحاسبي عند تأجيل تحصيل قيمة العقد

	20.103,42	ح/ دفع بأجل	4111400000
20.103,42		ح/ المؤمن له	4111000000
		تأجيل تحصيل قيمة العقد	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 05

المرحلة 02 : يقوم بها المحاسب عند تحصيل قيمة العقد وذلك بترصيد ح / 4111400000 بدفتر الصندوق

شكل رقم 38 : التسجيل المحاسبي عند تحصيل قيمة العقد

	20.103,42	ح/ الصندوق	5300000000
20.103,42		ح/ المؤمن له	4114000000
		تحصيل قيمة العقد نقدا	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 05

المطلب الثالث : المعالجة المحاسبية لعمليات تعويض الشركة الوطنية للتأمين Saa

عند تحقق الخطر المؤمن منه تقدمت العميلة إلى الوكالة للتصريح بهذا الحادث ضمن الآجال المنصوص عليها في الشروط العامة لعقد التأمين ، حيث قامت المصلحة التقنية للحوادث بتكوين ملف تتولى من خلاله متابعة وضعية هذا المؤمن إلى غاية الانتهاء من جميع التسديدات والمطالبات المستحقة ، وخلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من المعالجات المحاسبية .

أولاً : التصريح بالحادث

تتلخص مصلحة الأضرار مجمل الحوادث المصرح بها في حوافظ إيداع يومية تدعى *Bordereau journalier des sinistres déclarés* تقيم من خلالها مجموع الالتزامات الناشئة على عاتق الشركة فظل غياب المعطيات الدقيقة لحجم الأضرار ، ويكون التقييم بمبالغ تقديرية يوقع رئيس مصلحة الأضرار هذه الحوافظ إلى جانب رئيس الوكالة ، تسلم في نهاية اليوم نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسجيلات المحاسبية ، وعند استلام المحاسب لهذه الأخيرة فيما يخص الملف المدروس استوجب عليه تكوين مؤونة بقيمة تقديرية يتم تحديدها من طرف نظام المعلومات بالاعتماد على المعلومات المدرجة سابقا في المرحلة الإدارية وفق القيد التالي :

شكل رقم 39: التسجيل المحاسبي عند تشكيل المؤونة

14.550,23	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع	6009001110
14.550,23	ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
	تشكيل المؤونة	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 07

ثانيا : تقييم حجم الأضرار

بعد التصريح بالحادث يتم تعيين خبير لتقييم الأضرار، فيقوم بتحرير محضر خبرة يحدد فيه بدقة قيمة الأضرار وبشكل مفصل ، بعد ذلك تقوم مصلحة الأضرار بتعيين تلك المبالغ التي سجلت عند التصريح بالحادث حسب محضر الخبرة مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المتفق عليها في عقد التأمين ، تلخص جملة هذه العمليات في حافظة إيداع يومية خاصة بإعادة تقييم الأضرار *Bordereau journalier des réévaluation* توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار مع رئيس الوكالة ، ثم تحول إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية الضرورية وبناءا على ذلك يتم التقييم بالإيجاب أو بالسلب ، وتمت معالجة المثال وفق القيد التالي :

شكل رقم 40 : التسجيل المحاسبي عند تقييم حجم الأضرار

5.150,00	5.150,00	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع	6009001110
5.150,00		ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
		تقييم حجم الأضرار	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 07

ثالثا : تسديد أتعاب الخبير

خلال مراحل المعالجة الإدارية للملف تنشأ مصاريف تدعى بمصاريف التعويضات (كمصاريف الخبرة ، مصاريف المحامي ، مصاريف الخبرة الطبية...) ، عند إنهاء الخبير لمهامه يقوم بإرسال وثيقة تبرز أتعابه وفق الملحق رقم 19 يتم معالجة تسديد هذه المصاريف محاسبيا وفق القيد التالي :

شكل رقم 41 : التسجيل المحاسبي عند تسديد أتعاب الخبير

1.980,00	1.980,00	ح/ مصاريف التعويضات	6006001110
376.20	376.20	ح/ TVA قابلة للاسترجاع	4456600000
2.356,20		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000
		تسديد أتعاب الخبير	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 08

رابعا : تحصيل المطالبات و الطعون

قام مسؤول مصلحة الحوادث بتحديد المسؤوليات لأسباب وقوع الحادث ومن ثم أرسل بطلب تعويض عن الخسائر إلى وكالة الخصم حتى يتحصل على التعويضات اللازمة وفق الملحق رقم 20 .

إن عملية تصفية الملفات بين وكالة العميلة ووكالة الخصم تنشأ التزامات يترتب عليها شيكات للتحصيل من الشركة الخصم بالقيمة الموضحة في الملحق رقم 21 .

وذلك وفق المراحل المحاسبية التالية :

المرحلة 01 : تسليم الشيك

عند تسليم الشيك للبنك لتحويل قيمته يتم تسجيل ذلك محاسبيا وفق ما يلي :

شكل رقم 42 : التسجيل المحاسبي عند تسليم الشيك

19.700,23	19.700,23	ح/ شيكات تحت التحصيل	5112200000
		ح/ مطالبات وطعون للتحصيل	3069000000
		استلام الشيك	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 06

المرحلة 02 : تحصيل الشيك

عند التأكد من تحصيل الوكالة للشيك يتم تسجيل ذلك محاسبيا وفق ما يلي :

شكل رقم 43 : التسجيل المحاسبي عند تحصيل الشيك

19.700,23	19.700,23	ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000
		ح/ شيكات تحت التحصيل	5112200000
		تحصيل الشيك	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 06

المرحلة 03 : تسوية قيمة التعويض

عند استلام الوكالة للشيك من وكالة الخصم يتم تسوية قيمة التعويض بترصيد ح/ 3069000000 من أجل تعيين المبلغ المحصل لصالح

العميلة ويتم تسجيل ذلك محاسبيا وفق ما يلي :

شكل رقم 44 : التسجيل المحاسبي عند تسوية قيمة التعويض

19.700,23	3069000000	/- مطالبات وطعون للتحصيل	4196000000	19.700,23
		/- تعويضات محصلة لصالح العميل		
		تسوية قيمة التعويض		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 10

المرحلة 04 : تسديد قيمة التعويض

بعد تسوية قيمة التعويض بين الوكالتين ، والقيام بإجراءات المعالجة الإدارية للملف ترسل هذه الملفات إلى مصلحة المحاسبة التي تقوم بإصدار شيكات بنكية تسدد من خلالها الالتزامات الناشئة عن وثيقة التأمين ، تلخص هذه التسديدات في حافظة إيداع يومية للتعويضات Bordereau journalier des sinistres règles توقع من قبل رئيس مصلحة الأضرار إلى جانب رئيس الوكالة ، تحول في نهاية اليوم إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية وفق ما يلي :

شكل رقم 45 : التسجيل المحاسبي عند تسديد قيمة التعويض

19.700,23	4196000000	/- تعويضات محصلة لصالح العميل	5120300000	19.700,23
		/- حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية		
		تسديد قيمة التعويض		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 10

خامسا : إلغاء مؤونة التعويض

بعد تحصيل التعويضات وتسديد قيمتها للعميلة تصبح المؤونة المشكلة غير ذات جدوى ، وبالتالي وجب إسقاط تلك الالتزامات التي سبق وأن أنشئت ، تلخص هذه الحالات في حافظة إيداع للملفات المحفوظة دون أثر لاحق Bordereaux journalier des sinistres classes sans suite تحول نسخة منها إلى مصلحة المحاسبة لإلغاء المؤونات ومخصصات التعويض التي سبق وأن شكلت وفق القيد المحاسبي التالي :

شكل رقم 46 : التسجيل المحاسبي عند إلغاء مؤونة التعويض

19.700,23	ح/ مؤونات تسوية التعويضات	3060001110
19.700,23	ح/ آداءات وتعويضات واجبة الدفع إلغاء مؤونة التعويض	6009001110

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 11

المبحث الثالث : معالجة ضرائب ورسوم الشركة وعرض قوائمها المالية

بعد تعرفنا على المعالجة المحاسبية لعمليات الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة عن طريق مثال واقعي تجدر الإشارة للتعرف على المعالجة المحاسبية لضرائب ورسوم الشركة وقوائمها المالية .

المطلب الأول : معالجة ضرائب و رسوم الشركة الوطنية للتأمين Saa

من خلال ما سبق فإن مصلحة المحاسبة تقوم عند اختتام نهاية كل شهر وبعد إعداد تقرير الوضعية المالية والمحاسبية بملء وثيقة G50 من أجل التصريح بالرسم على النشاط المهني والرسم على القيمة المضافة والطابع الضريبية ورسم المركبات وفق الملحق رقم 22 .

أولا : الرسم على النشاط المهني

تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشأ على الشركة الوطنية للتأمين Saa ضريبة على عمليات هذه الأخيرة بنسبة تقدر بـ 2 % من رقم الأعمال الصافي من الإلغاءات ، تلتزم الشركة بالتصريح لدى إدارة الضرائب خلال 20 يوم الموالية لكل شهر وتسديد قيمة الضرائب .

ويتم التسجيل المحاسبي لها في اليومية كما يلي :

المرحلة 01 : تحديد قيمة TAP

شكل رقم 47 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على النشاط المهني

104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني TAP	6420000000
104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع التصريح بقيمة TAP //	4470100000

104.743,00	104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني واجب الدفع	4470100000
104.743,00	104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني المجمع	4470200000
		تحديد قيمة TAP المجمع	
		//	
104.743,00	104.743,00	ح/ الرسم على النشاط المهني المجمع	4470200000
104.743,00	104.743,00	ح/ الارتباط بين الوحدات	1851903114
		تحويل قيمة TAP	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 12

المرحلة 02 : تسديد قيمة TAP

ويتم ذلك على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع الرسم على النشاط المهني لمختلف الوكالات ، بناء على ذلك تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة

شكل رقم 48 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد الرسم على النشاط المهني

104.743,00	104.743,00	ح/ الارتباط بين المؤسسات	1841903114
104.743,00	104.743,00	ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية	5120300000
		تسديد قيمة TAP	

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 12

ثانيا : رسم صندوق ضمان السيارات

يحصل هذا الرسم من عقود تأمين السيارات على الأقساط الإجبارية والإضافات بنسبة تقدر بـ 03 % لفائدة صندوق ضمان السيارات الذي يتولى تعويض ضحايا حوادث المرور الجسمانية التي يكون المتسبب فيها مجهولا أو معسرا أو سقط حقه في الضمان وفق المجالات التي حددها القانون لتدخل الصندوق .

تقوم الشركة الوطنية للتأمين Saa بتسديد قيمة الرسم بعد التحصيل الفعلي لأقساط التأمين وفق ما يلي :

المرحلة 01 : تحديد قيمة FGA

شكل رقم 49 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم صندوق ضمان السيارات

20.817,51	20.817,51	ح/ رسم صندوق ضمان السيارات	4431110000	4431100000
20.817,51		ح/ الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات	4431110000	
		تحديد قيمة FGA المجمع	//	
	20.817,51	ح/ الرسم المجمع لصالح صندوق ضمان السيارات		4431110000
20.817,51		ح/ الارتباط بين الوحدات	1851903114	
		تحويل قيمة FGA		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 13

المرحلة 02 : تسديد قيمة FGA

بعد الانتهاء من تجميع رسم صندوق ضمان السيارات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الصندوق .

شكل رقم 50 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم صندوق ضمان السيارات

20.817,51	20.817,51	ح/ الارتباط بين المؤسسات	5120300000	1841903114
20.817,51		ح/ حسابات جارية لدى المؤسسات البنكية		
		تسديد قيمة FGA		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 13

ثالثا : الرسم على القيمة المضافة

يقدر بـ 19 % من رقم الأعمال الخاضع لهذا الرسم وقد أقر المشرع الجزائري بعض الإعفاءات مثل تأمينات الأشخاص ، التأمين على الكوارث الطبيعية ، إعفاءات لفترات محددة لبعض الأنشطة المتعلقة بمشاريع وكالات دعم تشغيل الشباب ، يسد هذا الرسم دوريا نهاية كل شهر على مستوى المديرية العامة لدى مديرية المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب ، يتحمل هذا الرسم مكتب عقد التأمين أي أن الشركة الوطنية للتأمين Saa هي وسيط فقط في تحصيل هذه الرسوم .

رابعاً: الطوابع الضريبية

وفق التنظيم الجبائي تنشأ عن عقود التأمين طوابع تفصيلية على كل ورقة من عقد التأمين وفقاً لحجم هذه الأوراق بالإضافة إلى طابع تصاعدي على عقود تأمين السيارات يحدد حسب جدول تصاعدي خاص لهذا الطابع ، تختلف معالجة هذه الطوابع عن معالجة باقي الرسوم حيث أنها تصبح واجبة الأداء فور تحرير عقد التأمين سواء حصلت الأقساط أم لا .

يتم معالجة الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية وفق ما يلي :

المرحلة 01 : تحديد قيمة TVA والطوابع الضريبية

شكل رقم 51 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على القيمة المضافة و الطوابع الضريبية

871.677,67	871.677,67	ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450100000
871.677,67		ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع	4451100000
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	//
	871.677,67	ح/ الرسم على القيمة المضافة المجمع	
	27.640,00	ح/ حق الطابع	4451100000
	280.314,00		4427100000
49.327,52	49.327,52	ح/ طوابع متغيرة	4427200000
			4456600000
1.179.631,67		ح/ الرسم على القيمة المضافة	1851903114
		ح/ الرسم على القيمة المضافة القابلة للخصم على السلع و الخدمات الأخرى	
		ح/ الارتباط بين الوحدات تحويل قيمة TVA و الطوابع	

المصدر : من إعداد الطالبين بالاعتماد على الملحق رقم 14

المرحلة 02 : تسديد قيمة TVA والطوابع الضريبية

بعد الانتهاء من تجميع الرسم على القيمة المضافة والطوابع الضريبية لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة .

شكل رقم 52 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد الرسم على القيمة المضافة والطابع الضريبية

1.179.631,67	1.179.631,67	ح/ الارتباط بين المؤسسات ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية تسديد قيمة TVA و الطابع	5120400000	1841903103
--------------	--------------	--	------------	------------

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 14

خامسا : رسم المركبات

ينص القانون الجزائري الجديد على فرض رسم سنوي على السيارات وعربات السكك الحديدية ، يكون مستحق عند إبرام عقد التأمين ومحدد المبلغ (1500 دج لسيارات الركاب ، 3000 دج مقابل مركبات أخرى) يتم التسجيل المحاسبي وفق المراحل التالية :

المرحلة 01 : تحديد قيمة رسم المركبات

شكل رقم 53 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تحديد رسم المركبات

7.950,00	7.950,00	ح/ الرسم على المركبات	4424110000	4424010000
7.950,00		ح/ الرسم على المركبات المجمع	4424110000	
		تحديد قيمة رسم المركبات	//	
7.950,00	7.950,00	ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية	1851903114	4424110000
7.950,00		ح/ الارتباط بين الوحدات		
		تحويل قيمة رسم المركبات		

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 15

المرحلة 02 : تسديد قيمة رسم المركبات .

بعد الانتهاء من تجميع الرسم على المركبات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة .

شكل رقم 54 : التسجيل المحاسبي لمرحلة تسديد رسم المركبات

7.950,00	7.950,00	ح/ الارتباط بين المؤسسات ح/ حسابات جارية لدى مؤسسات بنكية تسديد قيمة رسم المركبات	5120400000	1841903103
----------	----------	--	------------	------------

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 15

المطلب الثاني : عرض القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين Saa

تتكون القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين Saa من الميزانية ، جدول حساب النتائج ، جدول تدفقات الخزينة ، جدول تغير الأموال الخاصة ، والملحق الذي تضمن إيضاحات تفسيرية .

أولا : الميزانية

نلاحظ أنه تم تبويب عناصر وبنود ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa وفقا لترتيب ورودها في نموذج الميزانية كما جاء في الإشعار رقم 89 ، ومن بين العناصر الهامة التي تبرز خصوصية محاسبة شركات التأمين من خلال الميزانية ، نجد عنصر الاستثمارات المالية في جانب الأصول ، وعنصر المؤونات المقننة والتقنية في جانب الخصوم ، إضافة للحقوق والديون التي قد تنشأ عن عمليات التأمين المباشر وعمليات إعادة التأمين .

تم عرضها وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 كما يلي :

جدول رقم 07 : ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (جانب الأصول)

المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	الإهلاكات و المؤونات 2012	المبلغ الإجمالي 2012	ملاحظة	الأصول
					الأصول غير الجارية
					فارق الاقتناء
46 695 736	37 494 980	170 444 432	207 939 411		قيم ثابتة معنوية
					قيم ثابتة عينية
1 114 166 532	1 114 166 532	-	1 114 166 532		أراضي
3 352 246 848	2 638 398 149	1 339 015 046	3 977 413 196		مباني
-	760 889 918	147 554 429	908 444 347		العقارات الموظفة
155 925 017	93 754 225	688 163 389	781 917 614		قيم ثابتة عينية أخرى
180 489 864	176 152 883	12 215 340	188 368 223		قيم ثابتة ممنوح امتيازها
245 883 642	327 080 039	-	327 080 039		قيم ثابتة يجرى إنجازها
					قيم ثابتة مالية
3 016 385 505	2 981 217 187	15 838 294	2 997 055 481		سندات موضوعة موضع معادلة
1 000 000 000	1 000 000 000	-	1 000 000 000		مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقه بها
8 903 392 912	8 259 715 061	-	8 259 715 061		سندات أخرى مثبتة
9 352 714	5 109 478	-	5 109 478		قروض و أصول مالية أخرى غير جارية
148 092 919	172 007 669	-	172 007 669		ضرائب مؤجلة على الأصول
					الأموال أو القيم المودعة لدى المتنازلين

18 172 631 689	17 656 986 120	2 373 230 931	19 939 217 051		مجموع الأصول غير الجارية
					الأصول الجارية
					مؤونات تقنية للتأمين
6 982 228 311	7 426 737 218	-	7 426 737 218		حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
					حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
					حسابات دائنة و استخدامات مماثلة
79 484 794	443 918 485	-	443 918 485		متنازل لهم و متنازلون مدينون
4 974 266 677	4 829 186 230	1 044 396 098	5 873 582 329		مدينون آخرون
1 381 473 185	2 000 787 340	42 941 843	2 043 729 183		المؤمنين و وسطاء التأمين مدينون
414 214 382	556 986 507	-	556 986 507		الضرائب و ما شابهها
126 378 562	54 399 387	-	54 399 387		حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة
					الموجودات و ما شابهها
7 459 000 000	8 683 000 000	-	8 683 000 000		الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى
1 719 897 338	1 960 918 263	-	1 960 918 263		الخزينة
23 736 943 249	25 955 933 431	1 087 337 941	27 043 271 372		مجموع الأصول الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552	3 460 568 872	46 982 488 423		المجموع العام للأصول

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ملحق رقم 24

جدول رقم 08 : ميزانية الشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المغفلة في 31 / 12 / 2012 (جانب الخصوم)

المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	ملاحظة	الخصوم
12 000 000 000	12 000 000 000		رؤوس الأموال الخاصة
-	-		رأس مال تم إصداره
4 156 074 786	4 736 120 405		رأس مال غير مستعان به
-	-		علاوات و احتياطات (احتياطات مدرجة)
662 622 085	712 735 237		فارق إعادة التقييم
-	-		نتيجة صافية
-	-		رؤوس أموال خاصة أخرى / ترجيل من جديد
-	-		حصة الشركة المدمجة
-	-		حصة ذوي الأقلية
16 818 696 871	17 448 855 642		مجموع الأموال الخاصة
			الخصوم غير الجارية
584 030	567 330		قروض و ديون مالية
-	-		ضرائب (مؤجلة و مرصود لها)
179 269 874	175 330 694		ديون أخرى غير جارية
1 207 985 123	1 308 123 851		مؤونات مقننة
539 497 629	610 845 406		مؤونات و منتجات مسجلة مسبقا

1 566 557 813	1 736 323 875		الأموال و القيم المقبوضة من إعادة التأمين
3 493 894 469	3 831 191 155		مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية
			مؤونات تقنية للتأمين
15 182 016 469	16 119 240 721		العمليات المباشرة
25 145 785	14 620 461		القبول
			ديون و حسابات ملحقة
3 452 103 496	3 017 566 574		متنازل لهم و متنازلون دائنون
278 579 249	265 176 810		مؤمنين و وسطاء التأمين دائنين
1 218 716 467	1 331 695 891		ضرائب
1 440 422 132	1 493 572 297		ديون أخرى
-	-		خزينة سلبية
21 596 983 598	22 241 872 755		مجموع الخصوم الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552		المجموع العام للخصوم

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ملحق رقم 25

ثانيا : جدول حساب النتائج

اختارت الشركة الوطنية للتأمين Saa عرض حساب النتائج حسب الطبيعة أي لم يتم عرضه حسب الوظيفة ، مما يؤدي إلى إظهاره بمؤشرات غير صالحة للتسيير الداخلي لمختلف مصالح الشركة وأقسامها ، عدا تلك التي تتعلق بتسيير الشركة ككل . على عكس التصنيف حسب الوظيفة الذي يسمح بالتسيير السليم للشركة من خلال تحديد بدقة نصيب كل مصلحة أو قسم من مجموع الأعباء والإيرادات أي أن الشركة لم تولي اهتماما إلى هذا الجدول الذي يعتبر ضروري لنجاح التسيير الداخلي .

كما نلاحظ أيضا أن حساب النتائج تم عرضه وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 المذكور سابقا كما يلي :

جدول رقم 09: جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المقفلة في 31 / 12 / 2012 (حسب الطبيعة)

البيانات	ملاحظة	العمليات الإجمالية 2012	التنازل و إعادة التنازل 2012	العمليات الصافية 2012	العمليات الصافية 2011
أقساط صادرة على العمليات المباشرة		14 088 866 580	5 814 593 904	8 274 272 676	7 664 415 363
أقساط مقبولة		8 004 842	5 062 953	2 941 889	5 597 232
أقساط صادرة مرحلة		775 371 650 -	211 838 713	563 532 937-	613 334 240
أقساط مقبولة مرحلة		2 187 632	1 311 814	3 499 447	32 155-
I. أقساط مقتناة للسنة المالية		13 323 687 405	5 606 506 330	7 717 181 074	8 283 314 687
خدمات على العمليات المباشرة		6 963 689 710	2 086 202 591	4 877 487 119	5 363 963 939
خدمات على القبول		7 397	654 362-	661 759	29 393 856-
II. خدمات خلال السنة		6 963 697 107	2 085 548 229	4 878 148 878	5 334 570 083
عمولات مقبوضة من إعادة التأمين		1 096 937 020		1 096 937 020	959 789 632
عمولات مدفوعة لإعادة التأمين					
III. عمولات إعادة التأمين		1 096 937 020		1 096 937 020	959 789 632
إعانات استغلال التأمين					
IV. هامش التأمين الإجمالي		7 456 927 317	3 520 958 101	3 935 969 216	3 908 534 236

777 877 123	930 163 516	-	930 163 516	الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
2 172 010 272	2 355 445 987	-	2 355 445 987	أعباء المستخدمين
274 914 644	299 964 721	-	299 964 721	الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
18 855 006	16 845 886	-	16 845 886	الإنتاج المثبت
43 339 851	112 094 880	-	112 094 880	المنتجات العملية الأخرى
19 660 795	74 379 430	-	74 379 430	الأعباء العملية الأخرى
425 421 741	687 812 513	-	687 812 513	استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات
910 168 516	730 383 712	-	730 383 712	المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
241 519 481	362 385 130	3 520 958 101	3 883 343 231	V. النتيجة التقنية العملية
694 719 638	620 489 447	-	620 489 447	المنتجات المالية
120 046 533	45 941 226	-	45 941 226	الأعباء المالية
574 673 105	574 548 222		574 548 222	VI. النتيجة المالية
816 192 587	936 933 352	3 520 958 101	4 457 891 453	VII. النتيجة التقنية العملية قبل الضرائب

191 734 548	247 113 636	-	247 113 636		الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
36 466 052	23 914 750	-	23 914 750		الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
10 461 906 606	10 838 808 508	5 818 345 043	16 657 153 551		مجموع المنتجات العادية
9 800 982 516	10 125 074 042	2 297 386 942	12 422 460 984		مجموع الأعباء العادية
660 924 090	713 734 466	3 520 985 101	4 234 692 567		VIII. النتيجة الصافية للأنشطة العادية
1 697 995	999 229-	-	999 229-		عناصر غير عادية (منتجات)
					عناصر غير عادية (أعباء)
1 697 995	999 229-	-	999 229-		IX. النتيجة الغير عادية 8
662 622 085	712 735 237	3 520 985 101	4 233 693 338		X. النتيجة الصافية السنة المالية
					حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية
					XI. صافي نتيجة المجموع الجمع

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ملحق رقم 26

ثالثا : جدول تدفقات الخزينة

اختارت الشركة الوطنية للتأمين Saa الطريقة المباشرة لعرض جدول تدفقات الخزينة ، ولقد لقي إعداده نوعا من الصعوبة وهذا لكونه جدولا جديدا ، كما أنه يتطلب الدقة في الإعداد و الخبرة .

نلاحظ أن عند إعداد جدول تدفقات الخزينة تم إضافة بعض البنود من خلال الأنشطة التشغيلية ، وحسب مديرية المحاسبة فإنها عبارة عن التدفقات النقدية التي لا يمكن إظهارها من خلال بنود الأنشطة التشغيلية الواردة في النموذج ، وهي :

تغيرات الارتباط : عبارة عن تدفقات نقدية بين الشركة ومختلف الوحدات التابعة لها .

المجمع و الشركاء : عبارة عن التدفقات النقدية بين الشركة وكيانات المجموعة .

حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار : وهي عبارة عن التدفقات النقدية التي لم تتمكن الشركة من تسجيلها بصفة مؤكدة في حساب معين نظرا لعدم توفر بيانات حولها ، وينص النظام المحاسبي المالي على عدم ظهور الحساب 47 " حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار " في القوائم المالية

الفوائد المستحقة الغير محصلة : حسب مديرية المحاسبة فهي عبارة عن التدفقات الناتجة عن العمولات البنكية .

تحويلات الأموال : عبارة عن التدفقات الناتجة عن تحويل الأموال بين مختلف هياكل الشركة .

الإيرادات الاستثنائية : عبارة عن التدفقات الناتجة عن الشيكات المسحوبة على الشركة من قبل المؤمن لهم والتي لم يتقدموا لسحبها (منسية) .

تم عرض جدول تدفقات الخزينة وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 كما يلي :

جدول رقم 10 : جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المقفلة في 31 / 12 / 2012 (الطريقة المباشرة)

السنة المالية 2011	السنة المالية 2012	الملاحظة	البيان
14 159 969 042	17 457 960 064		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية
11 218 553 000 -	11 227 923 044 -		التحصيلات المقبوضة من أنشطة التأمين وإعادة التأمين
3 998 136 874-	5 504 710 779 -		المبالغ المدفوعة على أنشطة التأمين وإعادة التأمين
51 084 750-	101 359 238 -		المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين
1 838 173 012	1 632 170 479		الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة
1 011 083 988-	17 106 887-		تغيرات الارتباط
274 430 757	—		المجموعة و الشركاء
15 899 364	3 773 929-		حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار
51 092	1 250		مدفوعات متأتية من الأعباء أو الإيرادات المسجلة مسبقا أو المؤونات
1 358 103 123-	1 153 249 188-		فوائد مستحقة غير محصلة
137 827	802 849		تحويلات الأموال
228 169 106-	393 657 413-		إيرادات استثنائية
			الضرائب عن النتيجة المدفوعة

1 576 469 749-	680 154 163		تدفقات أموال الخزينة قبل العناصر غير العادية
			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية
1 576 469 749	680 154 163		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)
			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار
142 732 964-	275 981 083-		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة العينية أو المعنوية
—	—		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة العينية أو المعنوية
41 457 506 287-	63 115 547 198-		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة المالية
41 976 360 783	62 401 359 271		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة المالية
22 570 443	26 400 712		إيرادات مالية
27 180 457	31 103 820		مدخلات العقارات
304 693 317	517 346 164		الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية
292 885 774	108 785 575		الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
1 023 451 523	306 532 738-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة الاستثمار (ب)

			تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل
—	—		التحصيلات في أعقاب إصدار أسهم
156 000 000-	132 600 000-		الحصص و غيرها من التوزيعات التي تم القيام بها
—	—	—	التحصيلات المتأتية من القروض
—	—		تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة
156 000 000-	132 600 000-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)
709 018 225-	241 021 425		تغيير أموال الخزينة في الفترة (أ + ب + ج)
2 428 914 813	1 719 896 588		أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية
1 719 896 588	1 960 918 013		أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية
709 018 225-	241 021 425		تغيير أموال الخزينة خلال الفترة
			المقاربة مع النتيجة المحاسبية

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ملحق رقم 18

رابعا : جدول تغير الأموال الخاصة

وهو يشكل تحليلا للحركات التي أثرت في الفصول المشكلة لرؤوس الأموال الخاصة في الشركة ، يمكن توضيح بنود جدول تغير الأموال الخاصة كما يلي :

رأس مال الشركة الوطنية للتأمين وإعادة التأمين محمرا كليا ويبلغ 12.000.000.000 دج.

النتيجة الصافية لسنة 2012 تظهر ربح بقيمة 712.735.237 دج بزيادة قدرها 8 ٪ مقارنة مع السنة المالية 2011 .

تم توزيع نتيجة سنة 2011 وفقا للقرار رقم 02 للجمعية العامة العادية على النحو التالي :

الاحتياطات القانونية : 33.200.000 دج .

الاحتياطات الاختيارية : 496.822.085 دج .

توزيعات الأرباح المستحقة : 132.600.000 دج .

مجموع الأموال الخاصة يبلغ 17.448.855.642 دج .

تم عرض جدول تغير الأموال الخاصة وفق النموذج المقترح من خلال الإشعار رقم 89 كما يلي :

جدول رقم 11 : جدول تغير الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa للسنة المالية المقفلة في 31 / 12 / 2012

البيان	ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فرق إعادة التقييم	الاحتياطات	النتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر 2010		12 000 000 000		8 312 508		3 459 697 282	833 820 662
تغيير الطريقة المحاسبية 2011							
تصحيح الأخطاء الهامة 2011							
إعادة تقييم القيم الثابتة 2011							
الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج لسنة 2011							
الحصص المدفوعة 2011							
زيادة رأس المال 2011							
صافي نتيجة السنة المالية لسنة 2011							
احتياطات 2011							
الرصيد في 31 ديسمبر 2011		12 000 000 000		18 556 842		4 137 517 944	662 622 085

	57 519 000						تغيير الطريقة المحاسبية 2012
							تصحيح الأخطاء الهامة 2012
							إعادة تقييم القيم الثابتة 2012
							الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج 2012
132 600 000-			7 495 467-				الحصص المدفوعة 2012
							زيادة رأس المال 2012
712 735 237							صافي نتيجة السنة المالية 2012
530 022 085-	530 022 085-						الاحتياطات 2012
712 735 237	4 725 059 029		11 061 375		12 000 000 000		الرصيد في 31 ديسمبر 2012

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على ملحق رقم 19

خامسا : الملحق

يتضمن معلومات وتوضيحات تساعد على فهم العمليات الواردة في القوائم المالية ، حيث أنها وضعت بطريقة منظمة تستعمل إحالات إلى المعلومة الواردة في الميزانية وحساب النتائج وجدول تدفقات الخزينة وجدول تغير الأموال الخاصة .

ونلاحظ أنه تضمن معلومات وتوضيحات لأهم البنود الواردة في القوائم المالية ، وفق النقاط التالية :

- تقديم الشركة.
- أهم الأحداث في سنة 2012 .
- القواعد والطرق المحاسبية الأساسية.
- الملاحظات الملحقة بالميزانية .
- الملاحظات الملحقة بحساب النتائج.
- الملاحظات الملحقة بجدول تدفقات الخزينة.
- الملاحظات الملحقة بجدول تغير الأموال الخاصة.

المطلب الثالث :مقارنة واقع المحاسبة وفق scf والمعيار IFRS17:

و بعد دراسة الموضوع بشقيه النظري والتطبيقي في الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة ، هناك فرق بين المعيار ifrs17 و scf و ذلك من خلال :

- عدم وجود وجه مقارنة بينهم لأن الأساس هو المعالجة المحاسبية حيث في scf تكون في جميع مراحل إبرام عقد التأمين أما بالنسبة ل ifrs17 فإنه لا يتناول المعالجة المحاسبية التي تقوم بها شركات التأمين مثل :المعالجة المحاسبية للأصول المالية .

خلاصة الفصل الثالث

من خلال دراستنا التطبيقية التي قمنا بها في الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة - 3114- أبرزنا أهم المفاهيم المتعلقة بالشركة الوطنية للتأمين Saa على المستوى المركزي والمديرية الجهوية لولاية باتنة على المستوى الجهوي ووكالة بسكرة - 3114- على المستوى المحلي. و التي خصصت لإبراز أهم المفاهيم المتعلقة بالشركة الوطنية للتأمين SAA بشكل عام من نشأتها و هيكلها التنظيمي ، و بشكل خاص و نقصد بها وكالة بسكرة محل الدراسة من خلال التعريف التقني لها و هيكلها التنظيمي و عرض مصالحها و مختلف مهامها .

وتم التطرق إلى طريقة العمل بالوكالة من الناحية التقنية فيما يخص عملية الانتاج و التعويض، كذلك من الناحية المحاسبية بدراسة مثال واقعي متكامل لعميلة في الوكالة وذلك باعتمادنا على دراسة جميع المستندات الخاصة بالملف محل الدراسة .

و في الأخير تمت دراسة كيفية معالجة الشركة الوطنية للتأمين Saa لمجموعة من التزاماتها فيما يخص بعض الضرائب والرسوم والقوائم المالية للشركة.

الخطاتمة

خاتمة :

من خلال دراستنا لهذا الموضوع و الذي جاء تحت الع نوان : النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين بين SCF و المعيار IFRS17، من اجل للوصول إلى معالجة إشكالية الدراسة التي كانت تدور حول المعالجة المحاسبية في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، وذلك من خلال دراستنا للفصلين الأول والثاني، بالإضافة إلى الدراسة الميدانية التي قمنا بها من خلال تريضنا وانطلاقا من الفرضيات والأسئلة الفرعية المشار إليها في المقدمة.

من هذا المنطلق يمكن القول أن لقطاع التأمين دور مهم وأساسي وذلك من خلال الوظائف التي تؤديها شركة التأمين من أهمها أنه يكفل الأمان للمؤمن له ويساهم في تمويل المشاريع الاقتصادية من خلال توظيف الأقساط المجمعة في صور عديدة لتحقيق شركة التأمين لهدفها المرتبط بالوفاء والتزامها اتجاه المتعاملين معها تقوم بالعديد من العمليات المالية التي يتوجب عليها وضع نظام محاسبي محكم من أجل تسجيل هذه العمليات.

حيث لاحظنا بأن النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين هو نظام مستمد من المحاسبة العامة ونظرا لخصوصية النشاط التأميني فقد أضفت شركات التأمين حسابات خاصة بها وذلك حسب احتياجاتها.

من خلال دراستنا الميدانية للشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة التي قربتنا أكثر لموضوع الدراسة تبين لنا أن شركة التأمين كغيرها من المؤسسات الأخرى ، تعالج محاسبيا جميع العمليات التي تقوم بها والمرتبطة بنشاطها وفق نظام محاسبي خاص ، بالإضافة إلى جهود الأفراد القائمين على السير الجيد داخل هذه الشركات .

أولا: نتائج اختبار الفرضيات

ومن خلال الفصول الثلاثة لهذه الدراسة وانطلاقا من الفرضيات الأساسية، يمكن عرض نتائج اختبار الفرضيات، نتائج هذه الدراسة، التوصيات المقدمة وأفاق الدراسة كما يلي: أولا: نتائج اختبار الفرضيات

بعد استعراضا لمختلف جوانب الموضوع، ومن خلال الدراسة التفصيلية التي تطرقنا إليها في مختلف الفصول وأجزاء الدراسة توصلنا أثناء اختبار الفرضيات إلى النتائج التالية:

- بالنسبة للفرضية الأولى التي تنص على أنه" الدور الذي يلعبه التأمين في مختلف المجالات الاقتصادية لما يتميز بسمات خاصة لا توجد في القطاعات الأخرى. "، حيث تبين صحة الفرضية الأولى لإن شركات التأمين عبارة عن مؤسسات مالية لديها نظام و إطار خاص بها مختلف عن القطاعات الأخرى.

- و فيما يتعلق بالفرضية الثانية " قامت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بتطبيق كل متطلبات النظام المحاسبي المالي من حيث التسجيل المحاسبي والتقييم والإفصاح ". حيث تبين صحة الفرضية الثانية لأن شركة التأمين و إعادة التأمين تلتزم بالتسجيل المحاسبي و التقييم والإفصاح عن قوائمها المالية وفق /scf

- و حسب الفرضية الثالثة المتعلقة بأن " استجابة شركة التأمين الوطنية SAA لتطبيق النظام المحاسبي المالي و عدم الإلتزام بمعيار الإبلاغ المالي الدولي . " حيث تبين صحة الفرضية الثالثة

ثانيا: نتائج الدراسة

من النتائج المتوصل إليها من خلال الدراسة النظرية و التطبيقية من خلال الدراسة الميدانية في الميدانية الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة
—بسكرة—

نستخلص النتائج التالية:

- النظام المحاسبي المالي scf يتلاءم مع طبيعة نشاط التأمين ، فبالرغم من تميز قطاع التأمين بخصائص تشكل مفارقة بينه و بين باقي القطاعات الا أن هذا النظام ساعد في تنظيم محاسبة قطاع التأمين بما يتلاءم مع خصوصياته
- ان تطبيق النظام المحاسبي المالي scf للتأمينات لا يتوافق مع القواعد التي جاء بها المعيار الدولي للإبلاغ المالي الدولي ifrs17.

ثالثا: التوصيات

على ضوء النتائج التي تم التوصل إليها يمكن تقديم التوصيات التالية :

- لا بد من تحديث المعالجات المحاسبية وفق النظام المحاسبي بما يتوافق مع المعايير الدولية باعتبارها مرجعا شاملا للمحاسبة الدولية
 - لا بد من توفير خبراء في التقييم ، حيث لا يتم التقييم الفعلي الصحيح لالتزامات التأمين الا بوجود هذا النوع من الخبراء.
- لا بد كذلك من خلق التوافق بين كل من النظام المحاسبي المالي و المعايير الدولية للمحاسبة دون إغفال النظام الجبائي ، لخلق قوائم موحدة و مقبولة دوليا لتوسيع الاستثمار في هذا القطاع.

رابعا: أفاق الدراسة

أرجو أن يستكمل هذا العمل من طرف الآخرين، باعتبار أن الموضوع جديد ويحتاج إلى المزيد من البحث والإثراء، ويمكن اقتراح المواضيع التالية:

- دراسة إمكانية تطبيق المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع 17 IFRS في الجزائر .
- مدى التزام شركات التأمين بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير المحاسبية الدولية.

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتويات
I	البسمة
II	شكر و عرفان
III	الملخص باللغة العربية
IV	الملخص باللغة الانجليزية
V-111	قائمة الأشكال
111	قائمة الجداول
IX - 111	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
ب	أولا : إشكالية الدراسة
ت	ثانيا : الدراسات السابقة
ث	ثالثا : فرضيات الدراسة
ث	رابعا : حدود الدراسة
ث	خامسا: المنهج المتبع في الدراسة
ج	سادسا : أسباب اختيار الموضوع
ج	سابعا : أهداف الدراسة
ج	ثامنا : أهمية الدراسة
ج	تاسعا : هيكل الدراسة
الجزء النظري	
الفصل الأول : النظام المحاسبي المالي في شركة التأمين	
2	تمهيد
3	المبحث الأول : ماهية النظام المحاسبي المالي
3	المطلب الأول : تعريف النظام المحاسبي المالي
3	المطلب الثاني : أهمية النظام المحاسبي المالي
4-3	المطلب الثالث : أهداف تبني النظام المحاسبي المالي

قائمة الملاحق

5-4	المطلب الرابع: فوائد تبني النظام المحاسبي المالي و خصوصياته
6	المبحث الثاني : ماهية التأمين
8-7	المطلب الأول : مفهوم التأمين
10-9	المطلب الثاني : فوائد التأمين
13-11	المطلب الثالث : أنواع التأمين
16-14	المطلب الرابع: تعريف عقد التأمين
17	المبحث الثالث : التنظيم المحاسبي في شركات التأمين
17	المطلب الأول : مفهوم المحاسبة في شركات التأمين
18-17	المطلب الثاني : مفهوم النظام المحاسبي في شركات التأمين
19-18	المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي لشركات التأمين
23-19	المطلب الرابع: مقومات النظام المحاسبي في شركات التأمين
24	خلاصة الفصل الأول
الفصل الثاني : معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 و التسجيلات المحاسبية .	
26	تمهيد
27	المبحث الأول : معيار ا. مالي دولي 17
27	المطلب الأول : نطاق المحاسبة عن عقود التأمين
29	المطلب الثاني : الاعتراف و القياس بعقود التأمين
32	المطلب الثالث : الإفصاح عن عقود التأمين
34	المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية لتأمين وفق SCF و IFRS17
45-34	المطلب الأول : المعالجة المحاسبية لشركات التأمين وفق SCF
48-45	المطلب الثاني : مقارنة النظام المحاسبي المالي للتأمينات بالمعيار الدولي للإبلاغ المالي 17
49	خلاصة الفصل الثاني
الجزء التطبيقي	
الفصل الثالث : المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة	
52	تمهيد
53	المبحث الأول : عموميات حول الشركة الوطنية للتأمين Saa
59-53	المطلب الأول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين Saa

قائمة الملاحق

64-60	المطلب الثاني : تقديم المديرية الجهوية للشركة الوطنية للتأمين Saa ولاية باتنة
66-65	المطلب الثالث : تقديم الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة
67	المبحث الثاني : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa وكالة بسكرة
78-67	المطلب الأول : آلية عمل الشركة الوطنية للتأمين Saa من الناحية التقنية
79-78	المطلب الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات إنتاج الشركة الوطنية للتأمين Saa
84-80	المطلب الثالث : المعالجة المحاسبية لعمليات تعويض الشركة الوطنية للتأمين Saa
84	المبحث الثالث : معالجة ضرائب و رسوم الشركة و عرض قوائمها المالية
89-84	المطلب الأول : معالجة ضرائب و رسوم الشركة الوطنية للتأمين Saa
105-89	المطلب الثاني : عرض القوائم المالية للشركة الوطنية للتأمين Saa
106	خلاصة الفصل الثالث
109-108	خاتمة
113-111	فهرس المحتويات
117-115	قائمة المراجع
159-119	الملاحق

قائمة المراجع

❖ مقالات :

1. لقانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، المادة 03. (25, 11, 2007). *الجريدة الرسمية*
2. الإشعار رقم 89 المتعلق بمخطط و قواعد سير الحسابات لشركات التأمين و إعادة التأمين. (10, 03, 2011). *الجريدة الرسمية* .
3. *الجريدة الرسمية*، عدد 74 ، القانون رقم 07 / 11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، المادة 03 . (2007) . الجزائر .
4. القانون المدني، الباب العاشر، الفصل الثالث، القسم الأول، أحكام عامة. (2007). *الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية* .
5. المادة 10 من المرسوم التنفيذي 08-156. (بلا تاريخ). *الجريدة الرسمية* .
6. المادة 15 من القانون (s.d.). 07-11 *الجريدة الرسمية* .
7. المادة 16 من القانون (s.d.). 07-11 *الجريدة الرسمية* .
8. المادة 17 من المرسوم التنفيذي 08-156. (بلا تاريخ). *الجريدة الرسمية* .
9. المادة 18 من المرسوم التنفيذي (s.d.). 08-156 *الجريدة الرسمية* .
10. المادة 30 من القانون (s.d.). 07-11 *الجريدة الرسمية* .
11. المادة 6 من المرسوم التنفيذي (s.d.). 08-156 *الجريدة الرسمية* .
12. المادة 7 من المرسوم التنفيذي (s.d.). 08-156 *الجريدة الرسمية* .
13. المرسوم التنفيذي 08-156 المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 و الإشعار 89 الصادر عن وزارة المالية و المجلس الوطني للمحاسبة. (بلا تاريخ). *الجريدة الرسمية* .
14. بالي م، &، صديقي م. (2016). مساهمة قطاع التأمين في نمو الإقتصاد الوطني. *المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية و المالية* - العدد 2.
15. خضراوي م، (2013). دور وسطاء التأمين في عمليات التأمين حسب آخر تعديل و قانون التأمينات (04-06) المؤرخ في 27 فيفري 2006. *مجلة العلوم الإنسانية - العدد 31/30*
16. تكارى ه. ر. (s.d.). الأسس و القواعد العامة لنظام التأمين. *مجلة المفكر - العدد 6*.

❖ الكتب :

1. أبو السعود رمضان. (2000). *أصول التأمين* (الإصدار الطبعة الثانية). الإسكندرية: دار المطبوعات الجامعية.
2. أبو بكر عيد أحمد، و وليد إسماعيل السيفو. (2009). *إدارة الخطر و التأمين*. عمان - الأردن: دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.
3. الجمال م. م. بيروت - لبنان. (أصول التأمين) (عقد الضمان. éd.) (الطبعة الأولى). (منشورات الحلبي الحقوقية).
4. الكويدلاوي ح. (2015). *التأمين - دراسة فقهية قانونية مقارنة*. مصر: مركز الدراسات العربية للنشر و التوزيع.
5. المصاورة ه. ح. (2008). *عقد التأمين التعاوني*. الإسكندرية: دار المطبوعات الجامعية.

6. جزاع إريمة هاني، و محمد عكور سامر. (2010). إدارة الخطر و التأمين (منظور إداري - كمي و اسلامي) (الإصدار الطبعة الأولى). عمان-الأردن: دار الحامد للنشر و التوزيع.
7. جمعة حميدات، و محمد أبو نصار. معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، ، 200 ص 977. الأردن: دار وائل للنشر.
8. خالد جمال الجعارات. (2008). معايير التقارير المالية الدولية . عمان، الأردن: إثراء للنشر والتوزيع.
9. خالد راغب الخطيب. (2009). التأمين من الناحية المحاسبية والتدقيقية. عمان، الأردن: دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع.
10. شنوف، ش. (2016). التحليل المالي الحديث طبقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي. *IFRS* الأردن: دار زهران.
11. طارق عبد العال، ح. (2006). دليل المحاسب إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة. مصر: الدار الجامعية.
12. عبد اللطيف ناصر، ن. ا. (2015). المحاسبة في المؤسسات المالية (éd. الطبعة الأولى). الاسكندرية: دار التعليم الجامعي.
13. عبد الله، ف. ع. (2002). التأمين (قواعده، أسسه الفنية، و المبادئ العامة لعقد التأمين. éd. (الطبعة الثانية). الإسكندرية: منشأة المعارف للتوزيع.
14. علي الهلالي، م. ج. &، شحادة، ع. ا. (2009). محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية و شركات التأمين. éd. (الطبعة الأولى). عمان - الأردن: دار المناهج للنشر و التوزيع.
15. عيد احمد أبو بكر، و وليد إسماعيل السيفو. (2009). إدارة الخطر و التأمين. عمان - الاردن: دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.
16. قابل، س. ع. (1987). محاسبة المنشآت المالية. مصر: المكتبة العلمية بالمنصورة.
17. مؤمن عاطف، م. ع. (2014). مبادئ الإكتتاب في شركات التأمين. éd. (الطبعة الأولى). القاهرة: المجموعة العربية للتدريب و النشر.
18. نوري موسى شقيري، و أسامة عزمي سلامة. (2006). إدارة الخطر و التأمين (الإصدار الطبعة الأولى). عمان - الأردن: دار الحامد للنشر و التوزيع.

❖ المذكرات و الاطروحات :

1. خنقاوي، ح. (2015). التنظيم المحاسبي في شركات التأمين في ظل النظام محاسبي المالي - SCF دراسة حالة للشركة الجزائرية للتأمينات بورقلة . CAAT مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة ورقلة.
1. سفيان يجياوي. (2014-2015). نظام المحاسبة و طبيعة العمل المالي و المحاسبي في شركات التأمين- دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA. مذكرة تدخل ضمن نيل شهادة الماستر في العلوم المالية و المحاسبة . البويرة، جامعة العقيد أكلى محند ولجاج - كلية العلوم الاقتصادية التجارية و علوم التسيير .
2. صبايحي نوال. (2011). الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS) وأثره على جودة المعلومة،. مذكرة ماجستير، . كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،، جامعة الجزائر 3.

قائمة الملاحق

3. طبائية، س. (2014). دور محاسبة شركات التأمين في إتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية. رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم . كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة سطيف 1.
4. فاتح طايلب. (2012). محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAAR - . مذكرة تدرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة بومرداس.
5. فاتح طايلب. (2015). محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية - دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين و إعادة التأمين CAAR - . مذكرة تدرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة بومرداس.
6. قادة، س. (2012). تأثير هيكل قطاع التأمين على أداء المؤسسات .م|كرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير . كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة بسكرة.

❖ مؤتمرات و محاضرات :

1. إبراهيم زروقي، و عبد المجيد بدري. الملتقى الدولي السابع - الصناعة التأمينية، الواقع العملي و آفاق التطوير.3 و 4 ديسمبر 2012. جامعة حسيبة بن بوعلي - كلية العلوم الإقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير، الشلف.
2. بوتين، م. (2007). ندوة في المحاسبة، سلسلة محاضرات لطلبة الماجستير .المدية -الجزائر :المركز الجامعي فارس يحي .
3. حمزة، ع. (2020). محاضرة في محاسبة قطاعية ، طلبة السنة ماستر 2 تخصص محاسبة .
4. نعيمة زعرور. (2015). محاضرة في المحاسبة الخاصة (محاسبة شركات التأمين) طلبة السنة 3 LMD ، تخصص محاسبة و جباية.
5. زروقي، إ. & بدري، ع. (2012، 1). دور قطاع التأمين في تنمية الإقتصاد الوطني. الملتقى الدولي السابع "الصناعة التأمينية ، الواقع العملي و آفاق التطوير ."
6. سهام كردودي. (2015). محاضرة في جباية المؤسسة ، طلبة السنة 3 LMD ، تخصص محاسبة و جباية.
7. مداخلة ضمن المحور الثاني بعنوان طرق تكييف المؤسسة الجزائرية مع النظام المحاسبي المالي الدولي الجديد. (بلا تاريخ).
8. دبابش، م. ن. (2014). محاضرة في محاسبة خاصة ، طلبة السنة 3 LMD ، تخصص محاسبة و جباية .
9. مصعب بالي، و مسعود صديقي. مساهمة قطاع التأمين في نمو الإقتصاد الوطني. المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية و المالية (عدد 02/2016).

❖ مواقع الكترونية :

1. (www.saa.dz). (s.d.).Le system comptable financier, ministres des finances, conceal national de la comptabilité. (2009).

1. «Robert, o. (2002). *pratique des IAS/IFRS, dunod, 2002* .

2. المحاسبة في شركات التأمين. (بلا تاريخ). تاريخ الاسترداد 01 15, 2014، من -www.ao.academy.org/docs/mohasabat_sharikat_altameen_2303009.pdf

الملاحق

الملاحق

الملحق رقم (01): مدونة حسابات شركة التأمين

الصف الثاني: حسابات القيم الثابتة	الصف الأول: حسابات الأموال الخاصة
20 التثبيتات المعنوية	10 رأس المال، الاحتياطات، وما يماثلها :
203 مصاريف التنمية قابلة للتثبيت	101 رأس المال الصادر أو الأموال المخصصة أو أموال الاستغلال
204 برمجيات المعلوماتية وما يماثلها	103 علاوات مرتبطة برأس مال الشركة
205 الامتيازات والحقوق المماثلة وبراءات الاختراع ورخص والعلامات	104 فارق التقييم
21 التثبيتات العينية	105 فارق إعادة التقييم
211 الأراضي	106 الاحتياطات (القانونية، القانونية الأساسية، العادية والمقننة)
212 عمليات ترتيب وتهيئة الأراضي	107 فارق المعادلة
213 مباني	108 فارق المستغل
215 معدات وأدوات	109 شركاء مساهمات غير مطلوبة
2180 معدات نقل	1011 مساهمات الأفراد غير مطلوبة
2184 تجهيزات مكتب	1012 مساهمات الأفراد المطلوبة والغير المحررة
221 الأراضي الممنوح امتيازها	1013 مساهمات الأفراد المطلوبة والمحررة
23 تثبيتات جاري إنجازها	1061 احتياطات قانونية
24 متاح	1062 احتياطات اختيارية
25 متاح	11 الترحيل من جديد
28 إهلاك التثبيتات	110 الترحيل من جديد (رصيد دائن)
29 خسارة القيمة على التثبيتات	119 الترحيل من جديد (رصيد مدين)
الصف الثالث: حسابات المؤونات التقنية	12 نتيجة السنة المالية
30 الأرصدة التقنية على العمليات المباشرة	112 نتيجة السنة (ربح)
300 ديون الأقساط	129 نتيجة السنة (خسارة)
3060 مؤونة تسوية تعويضات على الأضرار 3069 مطالبات وطعون	13 المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال
للتحصيل	14 مؤونات تضامنية
31 الأرصدة التقنية المقبولة	16 الإقتراضات والديون المماثلة
32 الرصيد التقنية على العمليات المباشرة	17 الديون المرتبطة بالمساهمات
33 الرصيد التقني عند القبول	19 الأموال والأوراق المالية المقبوضة من شركات إعادة
38 حصة التامين المشتركة المتنازل عنها من الأرصدة التقنية	
39 حصة إعادة التامين متنازل عنها من ديون تقنية	

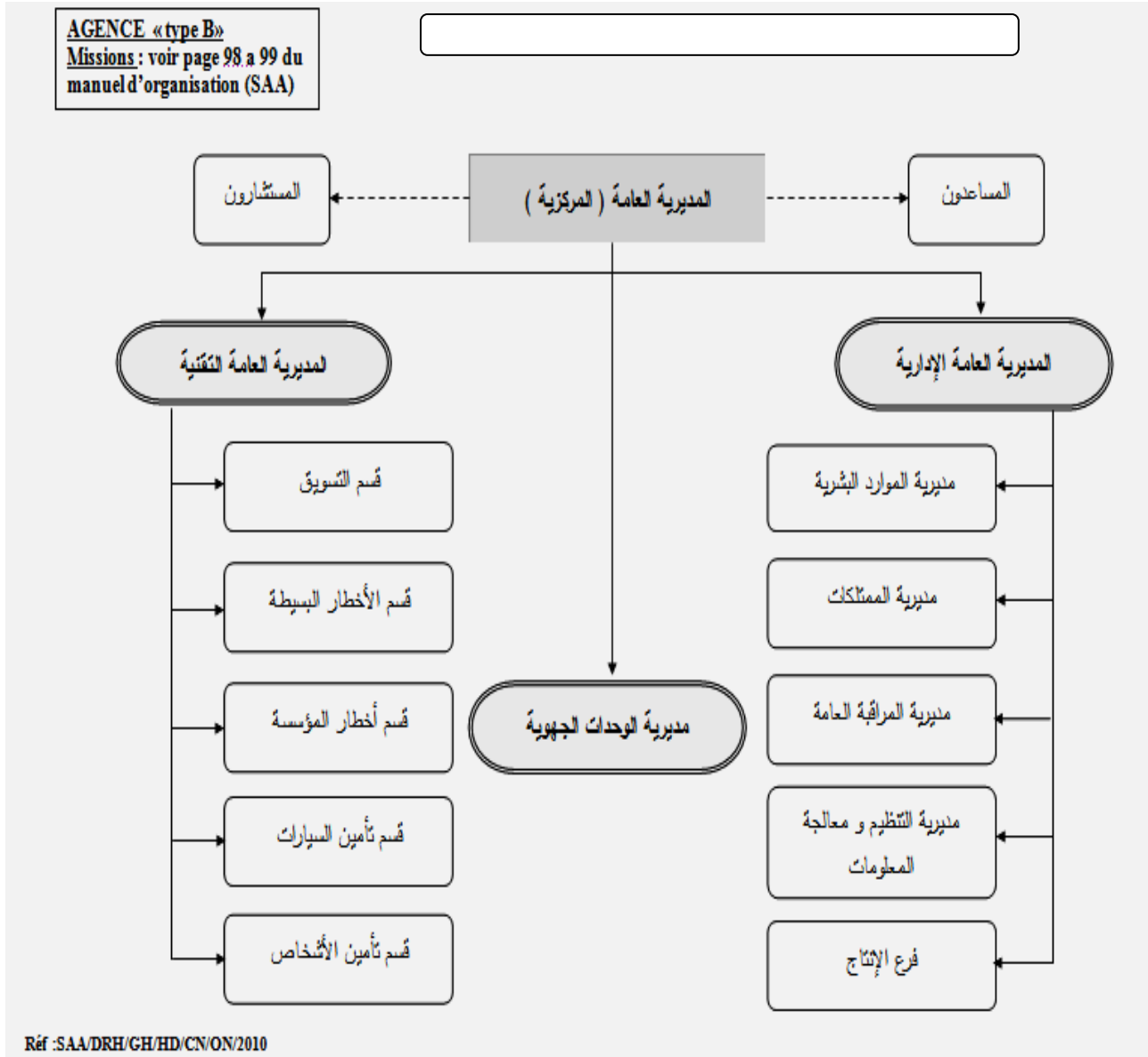
44701 الرسم على النشاط المهني TAP	التأمين
45 المجمع و الشركاء	الصف الرابع: حسابات الغير
455 الشركاء- الحسابات الجارية	40 معيدي التأمين، المتنازلين على التأمين والحسابات
456 الشركاء- عمليات على رأس المال	الملحقة
45621 الشركاء- مساهمات مطلوبة	401 الحساب الجاري لمعيد التأمين
457 الشركاء الحصص الواجبة الدفع	402 الحساب الجاري للتنازل وإعادة التأمين
46 مختلف الدائنين ومختلف المدنين	403 الحساب الجاري لسماسة التأمين
47 الحسابات الانتقالية والانتظارية	41 المؤمنين و سطاء التأمين والحسابات الملحقة
49 خسائر القيمة على حسابات الغير	411 العملاء المؤمنين
490 خسائر القيمة على حسابات المتنازلين عن التأمين ومعيد التأمين	4114 المؤمنون، دفع بأجل
491 خسائر القيمة على المؤمنين و سطاء التأمين	416 مؤمنين مشكوك فيهم
الصف الخامس: حسابات القيم المالية	419 المؤمنين الدائنين، تسبيقات مقبوضة، تخفيضات
50 القيم المنقولة للتوظيف	المطلوب منحها والموجودات الأخرى المطلوب إعادتها
501 الحصص في المؤسسات المرتبطة	4195 تخفيضات وتنزيلات ممنوحة
502 الأسهم الخاصة	42 المستخدمون والحسابات الملحقة
51 البنوك ، المؤسسات المالية وما يماثلها	43 الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقة
511 قيمة التحصيل	431 الضمان الاجتماعي
5112 شيكات للتحصيل	44 الدولة والجماعات العمومية، الهيئات الدولية
512 البنوك والحسابات الجارية	الحسابات الملحقة
515 الخزينة العمومية والمؤسسات العمومية	441 الدولة والجماعات العمومية الأخرى، إعانات
516 أموال موضوعة لدى الموثق	مطلوب استلامها
517 الهيئات المالية الأخرى	442 الدولة ضرائب قابلة للتحصيل من طرف آخر
52 الأدوات المالية المشتقة	4427 حق الطابع DT
53 الصندوق	4428 طوابع عامة TG
531 الصندوق الرئيسي	4430 صندوق الكوارث FCN
532 الصندوق الفرعي	4431 صندوق ضمان السيارات FGA
54 وكالات التسييق والاعتمادات	444 الدولة، ضرائب على النتائج
581 التحويلات المالية	4457 الرسم على رقم الأعمال المحصل
588 التحويلات الداخلية الأخرى	446 الهيئات الدولية
الصف السابع: حسابات الإيرادات	447 ضرائب أخرى ورسوم وتسديدات

الملاحق

70 الأقساط	الصف السادس: حسابات الأعباء
700 أقساط صادرة عن عمليات مباشرة	60 أداء الحوادث
700111 تأمين على السيارات	600 أداءات على العمليات المباشرة (تأمينات الأضرار)
700212 تأمين على الأخطار المتعددة	6006 مصاريف التعويضات على التامين ضد الأضرار
700313 تأمين على النقل	601 أداءات على القبول (تأمينات على الأضرار)
700414 تأمين على الأشخاص	602 أداءات على العمليات المباشرة (تأمينات الأشخاص)
701 أقساط مقبولة (تأمينات الأضرار)	603 أداءات على القبول (تأمينات الأشخاص)
702 أقساط صادرة على العمليات المباشرة	608 حصص الشريك المتنازل عنها في الأداءات
703 الأقساط المقبولة	609 حصص إعادة التامين المتنازل عنها
705 مبيعات الدراسات على نشاط التأمين	6090 أداءات وتعويضات واجبة الدفع على عمليات إعادة التامين على الأشخاص
706 تقديم الخدمات الأخرى	6092 أداءات وتعويضات واجبة الدفع على عمليات إعادة التامين على الأضرار
708 حصص إعادة التامين من الأقساط	61 مشتريات وخدمات خارجية
709 حصص إعادة التامين من الأقساط	62 خدمات خارجية أخرى
7090 أقساط متنازل عنها عن تأمين	622 أجور الوسطاء والأتعاب
7092 أقساط متنازل عنها عن تأمين الأشخاص	624 نقل السلع والنقل الجماعي للمستخدمين
71 أقساط مؤجلة	625 التنقلات والمهمات والاستقبالات
715 أقساط للتأجيل	63 أعباء المستخدمين
721 عمولات مقبوضة من إعادة التامين	64 الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
729 عمولات مدفوعة من أقساط إعادة التامين	65 الأعباء العملياتية الأخرى
73 الإنتاج المثبت	66 الأعباء المالية
74 إعانات الاستغلال	67 العناصر الغير العادية، الأعباء
75 المنتجات العملياتية الأخرى	68 مخصصات الإهلاك ، مؤونات وخسائر القيمة
76 المنتجات المالية	69 الضرائب على النتائج وما يماثلها
763 فوائد مقبوضة عن ودائع لدى مؤسسات التأمين المتنازلة لها أو المعاد التنازل عنها	
77 العناصر الغير العادية ، المنتجات	
78 الإسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	

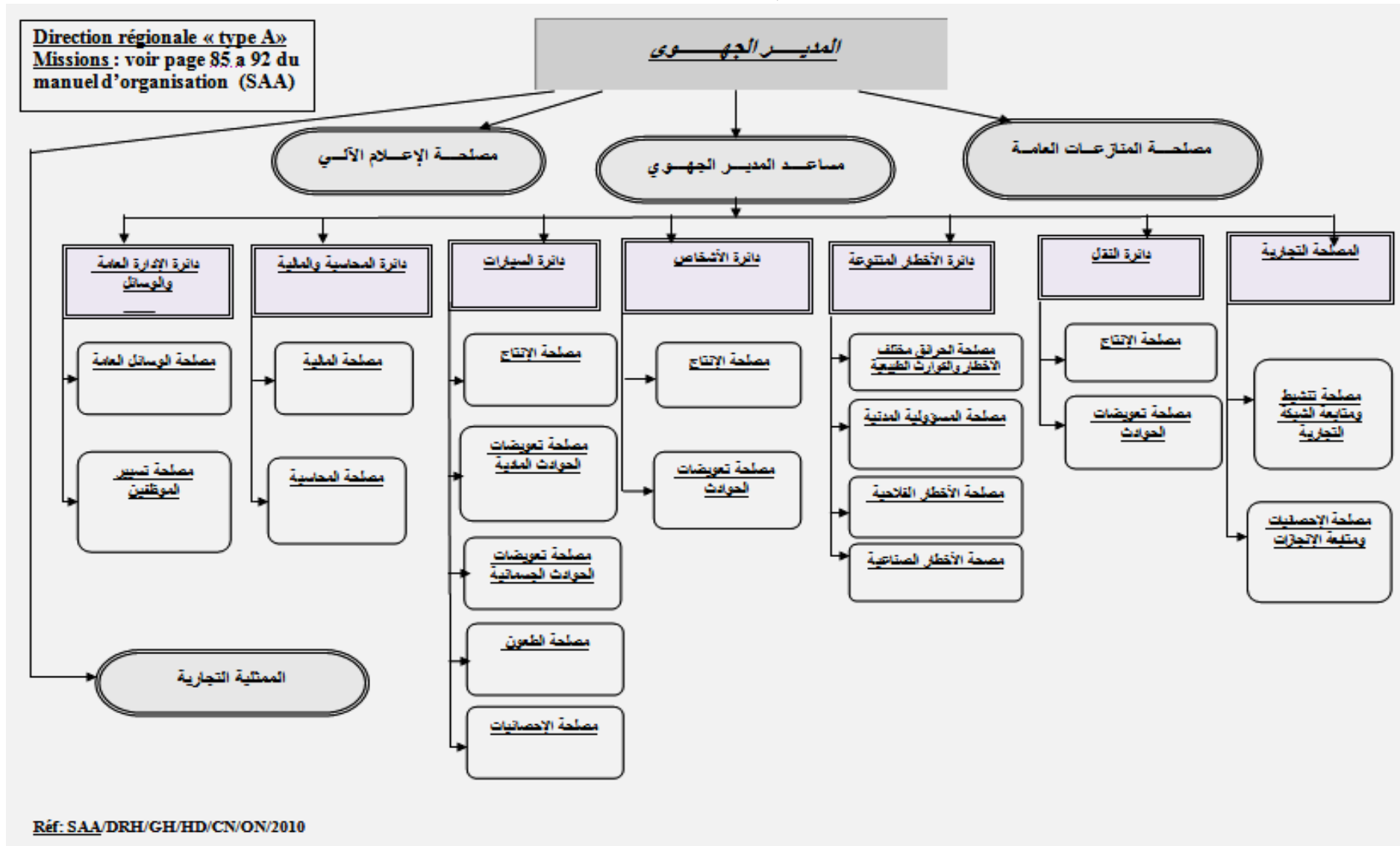
المصدر : (Le system comptable financier, ministres des finances, conceal national de la comptabilité, 2009)

الملحق رقم (02): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى المركزي)



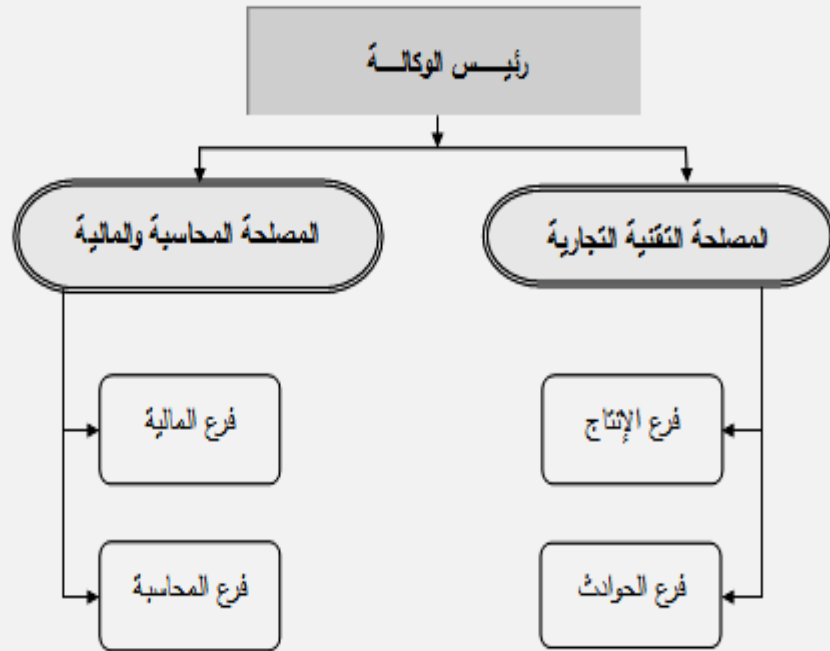
الملاحق

الملحق رقم (03): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى الجهوي)



الملحق رقم (04): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA (المستوى المحلي)

AGENCE « type B »
Missions : voir page 98, a 99 du
manuel d'organisation (SAA)



Ref :SAA/DRH/GH/HD/CN/ON/2010

الملاحق

الملحق رقم (05): التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site <input type="text" value="3114 Biskra Stes"/>	<input type="checkbox"/> Transférée	Pièce N° <input type="text" value="0000004038"/>	Imprimer
Journal <input type="text" value="700 Journal de Production"/>	Du <input type="text" value="23/06/2020"/>	Exercice <input type="text" value="2020"/>	Arrêté N° <input type="text" value="0"/>
Référence <input type="text" value="3114-1100036141/2"/>	Type Pièce <input type="text" value="P"/>	CP Global <input type="checkbox"/>	
Opération <input type="text" value="OEP Opération Emission Prime"/>	<input checked="" type="checkbox"/> Pièce Validée	Date Validation <input type="text" value="24/06/2020"/>	Valider

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4111000000			PRIME TOTALE: POLICE N° 3114-1100036141/2-GHESKILI SAMAH	20.103,42	,00
2	7000001110			PRIME COURANTE: POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	15.573,04
5	7003001110			ACCESSOIRES : POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	200,00
6	4427100000			TIMBRES DE DIMENSION: POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	40,00
7	4427200000			TIMBRES GRADUÉS: POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	692,00
8	4450100000			TVA : POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	2.046,88
9	4431100000			FGA : POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	51,50
10	4424010000			FCN : POLICE N° 3114-1100036141/2	,00	1.500,00
Total					20.103,42	20.103,42
Différence						0,00

Auxiliaire <input type="text"/>	Total	20.103,42	20.103,42
Cpte Général <input type="text" value="4424010000 - Taxe véhicule et engins roulants sur émission"/>	Différence		0,00

الملاحق

الملحق رقم (06): التسجيل المحاسبي لإبرام عقد التأمين

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée: Pièce N°: 0000004038 Imprimer

Journal: 414 Journal Paiement à Terme Du: 23/06/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 3114-1100036141/2 Type Pièce: P CP Global:

Opération: OEP Opération Emission Prime Pièce Validée: Date Validation: 24/06/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4111400000			PRIME TERME ECHUE: POLICE N° 3114-1100036141/2-GHESKILI SAM	20.103,42	,00
2	4111000000			PRIME TERME ECHUE: POLICE N° 3114-1100036141/2-GHESKILI SAM	,00	20.103,42

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée: Pièce N°: 0000002982 Imprimer

Journal: 530 Journal de Caisse Du: 23/06/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 31140120873 Type Pièce: E CP Global:

Opération: OCP Opération Encaissement Prime Pièce Validée: Date Validation: 24/06/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5300000000			ESP-3114-1100036141/2-23/06/2020	20.103,42	,00
2	4114000000			ESP-3114-1100036141/2-23/06/2020	,00	20.103,42

Auxiliaire: _____ Total: 20.103,42 20.103,42

Cpte Général: 5300000000 - Caisse Principale Différence: 0,00

Pièce En Consultaion ...

الملاحق

الملحق رقم (07): التسجيل المحاسبي لتكوين المؤونة

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000064 Imprimer

Journal: 600 Journal des Sinistres Du: 03/01/2010 Exercice: 2010 Arrêté N°: 0

Référence: provision Type Pièce: M CP Global

Opération: Pièce Validée Date Validation: 31/01/2010 Valider

Mouvements						
N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	6009001110			CONST.&REAJ.PROV.SINIS. AUTOMOBILE PARTICULIER	14.550,23	
2	3060001110			PRESTAT.&FRAIS.PAYER AUTOMOBILE PARTICULIER		14.550,23

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000064 Imprimer

Journal: 600 Journal des Sinistres Du: 03/01/2010 Exercice: 2010 Arrêté N°: 0

Référence: provision Type Pièce: M CP Global

Opération: Pièce Validée Date Validation: 31/01/2010 Valider

Mouvements						
N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	6009001110			CONST.&REAJ.PROV.SINIS. AUTOMOBILE PARTICULIER	5.150,00	
2	3060001110			PRESTAT.&FRAIS.PAYER AUTOMOBILE PARTICULIER		5.150,00

الملاحق

الملحق رقم (08): التسجيل المحاسبي لأتعباب الخبير

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 0000001782 Imprimer

Journal: 515 Journal Encaissement BADR Du: 24/06/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: 3114-2020060143 Type Pièce: R CP Global

Opération: ORS Opération Règlement Sinistre Pièce Validée Date Validation: 03/08/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			SIN.:3114-2020-110335 RêGL:3114-2020060143 RéF. 9951284 AU 2	,00	2.356,20
2	6006001110			SIN.:3114-2020-110335 RêG.PRIN.HE:3114-2020060143 RéF. 99512	1.980,00	,00
3	4456600000			SIN.:3114-2020-110335 RêG.PRIN.TVA:3114-2020060143 RéF. 9951	376,20	,00
Total					2.356,20	2.356,20
Différence					0,00	

Auxiliaire: Cpte Général: 5120300000 - Banque Algeriene du Developement Rural

Pièce En Consultaion ...

الملاحق

الملحق رقم (09): التسجيل المحاسبي لتسليم الشيك إلى البنك

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 510 Journal des chq remis à Encais
 Référence: 3114-2020010120
 Opération: DEC Opération Encaissement Recours

Transférée:
 Du: 26/01/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0
 Type Pièce: R
 Pièce Validée:
 Pièce N°: 000000224
 CP Global:
 Date Validation: 03/08/2020

Imprimer Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5112200000			SIN.:3114-2019-110497 RECOURS: 3114-2020010120 Réf. 298 AU 2	19.700,23	,00
2	3069000000			SIN.:3114-2019-110497 REC. RA:3114-2020010120 Réf. 298 AU 26	,00	19.700,23

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 515 Journal Encaissement BADR
 Référence:
 Opération: EA Encais.rec./activ.ass.reassura

Transférée:
 Du: 20/07/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0
 Type Pièce: M
 Pièce Validée:
 Pièce N°: 0000001630
 CP Global:
 Date Validation:

Imprimer Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
5	5120300000			CRMA ASSURANCE BISKRA CHQ RECOURS CHQ N°6392080	19.700,23	
6	5112200000			CRMA ASSURANCE BISKRA CHQ RECOURS CHQ N°6392080		19.700,23

الملاحق

الملحق رقم (10): التسجيل المحاسبي لتسوية قيمة التعويض

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 600 Journal des Sinistres
 Référence: 3114-2020080011
 Opération: ORS Opération Règlement Sinistre

Transférée:
 Du: 11/08/2020 Exercice: 2020
 Pièce N°: 000000303
 Arrêté N°: 0
 Type Pièce: R
 Pièce Validée:
 Date Validation: 12/08/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	3069000000			RèGLEMENT PRIN.RA: 3114-2020080011 RéF. 9951341 AU 11/08/202	19.700,23	,00
2	4196000000			RèGLEMENT RA: 3114-2020080011 RéF. 9951341 AU 11/08/2020	,00	19.700,23

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 515 Journal Encaissement BADR
 Référence: 3114-2020080011
 Opération: ORS Opération Règlement Sinistre

Transférée:
 Du: 11/08/2020 Exercice: 2020
 Pièce N°: 0000002536
 Arrêté N°: 0
 Type Pièce: R
 Pièce Validée:
 Date Validation: 12/08/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			SIN.:3114-2020-110378 RèG.:3114-2020080011 RéF. 9951341 AU 1	,00	19.700,23
2	4196000000			SIN.:3114-2020-110378 RèG.PRIN.RA:3114-2020080011 RéF. 99513	19.700,23	,00

الملحق رقم (12): التسجيل المحاسبي للتصريح بقيمة TAP

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
13	642000000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
14	447010000			CONST TAP MARS 2020		104.743,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
15	447010000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
16	447020000			CONST TAP MARS 2020		104.743,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
17	447020000			CONST TAP MARS 2020	104.743,00	
18	1851903114			CONST TAP MARS 2020		104.743,00

الملاحق

الملحق رقم (13): التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة FGA المجمع

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
9	443110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
10	443110000			CONST FGA MARS 2020		20.817,51

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE 0

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
11	443110000			CONST FGA MARS 2020	20.817,51	
12	1851903114			CONST FGA MARS 2020		20.817,51

الملاحق

الملحق رقم (14): التسجيل المحاسبي لتحويل قيمة TVA و الطوابع

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
2	4451100000			CONST G 50 MARS 2020		871.677,67

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes Transférée Pièce N°: 000000018 Imprimer

Journal: 800 Journal des Opérations Divers Du: 31/03/2020 Exercice: 2020 Arrêté N°: 0

Référence: Type Pièce: M CP Global

Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O Pièce Validée Date Validation: 13/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
3	4451100000			CONST G 50 MARS 2020	871.677,67	
4	4427100000			CONST G 50 MARS 2020	27.640,00	
5	4427200000			CONST G 50 MARS 2020	280.314,00	
6	4450100000			CONST G 50 MARS 2020	49.327,52	
7	4456600000			CONST G 50 MARS 2020		49.327,52
8	1851903114			CONST G 50 MARS 2020		1.179.631,67

الملاحق

الملحق رقم (15): التسجيل المحاسبي لتحديد قيمة رسم المركبات

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
19	4424010000			CONST TVR MARS 2020	7.950,00	
20	4424110000			CONST TVR MARS 2020		7.950,00

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site: 3114 Biskra Stes
 Journal: 800 Journal des Opérations Divers
 Référence:
 Opération: DE SOMME VERS?ES A L'ETAT&AUTRE O

Transférée
 Du: 31/03/2020
 Type Pièce: M
 Pièce Validée

Pièce N°: 000000018
 Exercice: 2020
 Arrêté N°: 0
 CP Global
 Date Validation: 13/04/2020

Imprimer
 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
21	4424110000			CONST TVR MARS 2020	7.950,00	
22	1851903114			CONST TVR MARS 2020		7.950,00

الملحق رقم (16): عقد تأمين سيارة

الشركة الوطنية للتأمين SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE		الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات CONDITIONS PARTICULIÈRES DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE		وفقا للشروط العامة النموذجية المعمول بها في رقم 01 المؤرخة في 2010/03/15 و/أو التي يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط الخاصة التبريد و التغطية الخاصة للعمل إلتفاد تؤمن الشركة الوطنية للتأمين			
Police Direction Régionale: 00029 Direction Régionale BATNA Agence: Biskra Stas Code : 03114 Adresse: 07, Boulevard Emir Abdelkader- Biskra-7000-BISKRA Date d'effet : 27/01/2020 00:00 Date d'expiration : 26/01/2021 23:59 Heure de souscription : 23/01/2020 00:00		عقد التأمين N° At: 05513860 Avenant: 2 N° police: 1100036141		شركة مساهمة رأس مال قدره 30 مليار دينار جزائري المقر الاجتماعي: حي الأعمال - باب البوار - الجزائر السجل التجاري: 8000010982 الهاتف: 021 22 50 50 / 021 22 91 91 / 021 22 91 91			
Assuré Nom et Prénom: Chebri Samah Raison sociale: Identifiant fiscal: Profession: Médecin Adresse: CITE 80 LOGTS N°32 REMAICHE BISKRA - 7000 - BISKRA N° de Tél: 0662041715		المؤمن له N° At: 05513860 Avenant: 2 N° police: 1100036141		المكتب Soucripteur: GHESKILI SAMAH Nom et Prénom: Raison sociale: CITE 80 LOGTS N°32 REMAICHE BISKRA Ne (e) le: Sexe: N° de Tél:			
Conducteur Conducteur: Mansouri Ahmed Né (e) le: 24/07/1982 Adresse:		المسائق N° At: 05513860 Avenant: 2 N° police: 1100036141		رقم التأمين: 05513860 رقم الوثيقة: 1100036141			
Permis de conduire Permis de conduire N°: 703/85905 Délivré le: 18/03/2004		رخصة القيادة Catégorie: B BISKRA		رقم رخصة القيادة: صلت في:			
Véhicule Assuré Marque: PEUGEOT Genre: Véhicules particuliers sans remorque Usage: Affaires Energie: Essence Puissance: Type: VF3WCKFTO Zone: Sud		المركبة N° châssis: C7015430 N° imm: 00476.112.07 Date MEC: 01/01/2012 PTC / CU: Valeur à Neuf: 1.200.000,00 Valeur Vénale: 1.200.000,00		المشطورة N° châssis: N° imm: Date MEC: PTC / CU: Type:			
Garanties et limites de couvertures							
Garanties		Capital assuré		Franchises		Prime Nette	
Responsabilité Civile		0,00				6.516,82	
Bris de Glaces		1.200.000,00		2.500 DA		612,00	
Dom Coll 50 000		0,00		2.000<=10%		2.184,22	
Vol & Incendie		1.200.000,00		5.000		3.600,00	
Pertes exploit. & jouis		0,00				1.000,00	
P.T.A (SAA)		0,00				330,00	
Assistance Classique		0,00				1.150,00	
Défense et Recours		0,00				180,00	
Réductions / Majorations							
Bonus / Malus : Maj âge : Maj permis : Maj Mat Inf : Maj Turbo :		العائلا / الزواج : إضافة السن : إضافة رخصة القيادة : زيادة من الإلتفاد : زيادة توربو :		تفصيل القسط Prime nette : 15.573,04 Accessoires : 200,00 TVA : 2.046,88 FGA : 51,50 DTD : 40,00 DTG : 692,00 Taxe Veh Roulant : 1.500,00 Prime totale : 20.103,42 (Dont : Vingt Mille Cent Trois DA et 42 Centime(K))		Decompte de la prime à payer P/ta SAA	
Fait à : 17/08/2020 02:08 Raik MOUNIA		heure : l'Assuré / le Souscripteur : المؤمن له/ المكتب		P/ta SAA		مع الشركة الوطنية للتأمين	
La et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.							

الشروط الخاصة

تخضع هذه الشروط الخاصة للأمر رقم 07 / 95 الصادر في 25 / 01 / 1995 المعدل و المتمم بالقانون 06 / 06 الصادر في 20 / 02 / 2006 وكذا القانون رقم 88 / 31 المؤرخ في 19 / 07 / 1988 المعدل و المتمم للأمر رقم 74 / 15 الصادر في 30 / 01 / 1974 و المنضمين إلزامية التأمين على السيارات و نظم التعويض على الأضرار.

الشروط:

لا تطبق على هذا العقد إلا الشروط التي تمت المصادقة عليها بموجب تصاريحات المكتب على الوجه الأول لعقد التأمين على السيارات مع مراعاة أحكام النصوص القانونية الواردة في دفتر الشروط العامة.

- 1 - شرط نقل الغير: يعتبر ضمان هذا العقد ليعطي العوالم المالية للمسؤولية المدنية تجاه الأشخاص المنقولين مجاناً بواسطة المركبة في حدود عدد المقاعد المرخص بها قانوناً في البطاقة الرمادية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين (13) و (14) من الأمر 74 / 15.
- 2 - شرط خاص بالمقطورة: يعتبر ضمان هذا العقد ليعطي العوالم المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لمسونة 750 كغ.
- 3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاب: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة ل مواد قليلة للإلتهاب، مواد مفلجرة، مواد قارضة أو محروقات لا يتجاوز 500 كغ أو 600 لتر، يعفى من تطبيق قاعدة التغطية التنسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 4 - شرط رخصة القيادة (أقل من سنة): إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً عن خياله له رخصة سيطرة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعفى من تطبيق قاعدة التغطية التنسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 5 - شرط السن: إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطاً إضافياً إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون (25) سنة، يعفى من تطبيق قاعدة التغطية التنسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.
- 6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكالة كراء السيارات: يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعدم كراء المركبات لأشخاص نقل أصنامهم عن 25 سنة و حاملين لرخص سيطرة أقل من سنة واحدة (01) و كل مخالفة لهذا شرط يسلط الحق في الضمان مباشرة.
- 7 - شرط الحصول على التغطية الخاص بالموقوفين: يصرح المكتب بأنه: (أ) في خدمة مباشرة، دائمة ولفظاً أصحاح إدارة تابعة للدولة، للولايات أو لمؤسسات عمومية والعمدة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.
- 8 - شرط خصم الرسوم: في حالة وقوع حادث، نسيب التعويضات المالية المعترضة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الغير في تقرير الغير (بالرسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين وكذا النظم الضريبية الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإستعمال التجاري).
- 9 - شرط القيم: تخصص نسبة القم التي يحددها الغير على أساس سن المركبة وحالتها في محضر الغير من مبلغ التعويض عن الأضرار الناتجة عن الحادث.
- 10 - شرط الإقتطاع: في حالة وقوع الحادث، تخصص الشركة مبلغ الإقتطاع حسب طبيعة المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار للقيمة الإقتطاع، و بخلاف ذلك لا تعوض هذه الأضرار، و تحدد هذه الإقتطاعات كما يلي:

أضرار التصادم DC			ضمان التأمين الشامل DASC			
حجم الإقتطاع	التمويل	الرمز	ضمان أضرار التصادم /الم/ DV/VV الموق			
500,00 دج	10000,00 دج	لأضرار التصادم « د »	نسبة الإقتطاع	الحد الأدنى للإقتطاع	الحد الأقصى للإقتطاع	الاستعمال
10% من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 2000,00 دج وحد أدنى 500,00 دج	20000,00 دج	لأضرار التصادم « د د »	5%	2500,00 دج	7000,00 دج	السيارات السياحية ذات وزن أقل من 3,5 طن
10% من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 3000,00 دج وحد أدنى 500,00 دج	30000,00 دج	لأضرار التصادم « د د د »	5%	2500,00 دج	7000,00 دج	السيارات الثقيلة ذات وزن أكثر من 3,5 طن
10% من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 1500,00 دج	40000,00 دج	لأضرار التصادم « د د د د »	10%	2500,00 دج	15000,00 دج	السيارات الثقيلة ذات وزن أكثر من 3,5 طن
10% من مبلغ الأضرار مع حد أدنى 2000,00 دج	50000,00 دج	لأضرار التصادم « د د د د د »	10%	2500,00 دج	15000,00 دج	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - المسافات الطويلة -
			5%	2500,00 دج	10000,00 دج	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - النقل الحضري -
			5%	2500,00 دج	10000,00 دج	السيارات المخصصة لنقل المسافرين - نقل المثل -
			10%	5000,00 دج	25000,00 دج	السيارات المعدة للركاب

في حال الاختراق التام للمركبة أو سرعة المركبة بقطع مبلغ 5000,00 دج بالنسبة لإكتساب الزجاج يتم الإقتطاع مبلغ 2500,00 دج

- 1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالاعتاد لدى أقرب وكالة للشركة الوطنية للتأمين على مستوى التراب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخفيض إلى ثلاثة أيام في حالة السرعة.
- 2 - لا يلزم تقرير الغير المنجز عقب الحادث حداً في التعويض و إنما يعتبر مجرد تقييم للأضرار.

الملحق رقم (17): معاينة ودية لحادث سيارة

Signer obligatoirement par les deux conducteurs
 constitue pas une reconnaissance de responsabilité, mais un relevé d'identités et des faits, servant à l'accélération du règlement.

le d'accident le 13/06/2010 à 20 heures 17h00 الساعة 20 في 20 دقيقة

en précisant: HAI BENAMARA / BSKRA

légits matériels autres qu'aux véhicules A et B OUI NON LA

moins: Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule

l'issier duquel: A ou B

Véhicule A (سيارة):
 Marque: PEUGOT
 Type: 807
 Immatriculation: 00476 MZ
 Direction: En circuit, devant
 Destination: La Meison
 Assuré (voir attest. d'assurance):
 Nom: CHEBRI
 Prénom: SAMAH
 Adresse: CITE 80 LOIST
 N°: 32 KENATCHE BISKRA
 Coassurance: Sao
 Police: 3 AN 4 / 1100036 M1
 Validité: du 26/06/08 au 22/06/09
 Licence: R BSKRA

Véhicule B (سيارة):
 Marque: PIC HERBINE
 Type: 807
 Immatriculation: 00609 333 46
 Direction: En circuit, devant
 Destination: SALAMA
 Assuré (voir attest. d'assurance):
 Nom: BAARA
 Prénom: BRAHIM
 Adresse: CITE 325 KAGB BT 031
 N°: SAOULO SOULO ALGER
 Coassurance: Sao
 Police: 3 AN 4 / 1100036 M1
 Validité: du 26/06/08 au 22/06/09
 Licence: R BSKRA

Conducteur A (voir permis de conduire):
 Nom: MANSOURI
 Prénom: AMMED
 Adresse: 7031869 5
 N° de permis: 18/03/2004
 Wilaya: BSKRA
 Catégorie: A1 A B C D E F
 (entourer la catégorie)

Conducteur B (voir permis de conduire):
 Nom: BAARA
 Prénom: BRAHIM
 Adresse: 7031869 5
 N° de permis: 18/03/2004
 Wilaya: BSKRA
 Catégorie: A1 A B C D E F
 (entourer la catégorie)

Indiquer par une flèche → le point de choc initial

Observations:

Signature des conducteurs

Signature des témoins

Signature de l'inspecteur

Tableau des faits:

1) Heurtait à l'arrière (dans le même sens) sur la même file	11) Reculait
2) Roulait dans le même sens et sur une file différente	12) Doubleait
3) Roulait en sens inverse	13) Dépassement irrégulier
4) Provenait d'une chaussée différente	14) Changeait de file
5) Venait de droit (dans un sens ou l'autre)	15) Virait à droite
6) S'engageait sur une place sans giratoire	16) Virait à gauche
7) Roulait sur une place sans giratoire	17) S'engageait dans un parking (lieu privé, un chemin de terre)
8) En stationnement	18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre
9) Quittait un stationnement	19) Empêtrait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse
10) Prenait un stationnement	20) Roulait en sens interdit
11) Retardait	21) Inobservation d'un signe de priorité
12) Dépassait	22) Faisait un demi-tour
13) Dépassait irrégulier	23) Ouvrait une portière
14) Changeait de file	
15) Virait à droite	
16) Virait à gauche	
17) S'engageait dans un parking (lieu privé, un chemin de terre)	
18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre	
19) Empêtrait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse	
20) Roulait en sens interdit	
21) Inobservation d'un signe de priorité	
22) Faisait un demi-tour	
23) Ouvrait une portière	

Diagramme de l'accident:

Signature des témoins:

Signature de l'inspecteur:

Tableau des faits (à compléter):

Indiquer le nombre de cases	Indiquer le nombre de cases
marques d'une croix (X)	lesquelles ont été faites
Croquis de l'accident	le lieu de l'accident

ORDONNANCE: à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours (dans les trois jours en cas de vol du véhicule) Ord. 95/07

1) اسم المؤمن له : مهنته :
 رقم الهاتف : SAMAH 05 62 64 43 15

2) المخطط:
 مخطط الطريق
 اتجاه السيارات
 موضعها وقت الإسطدام

3) ظروف الحادث:
 هل جرور
 منحصر من طرف الدرك الوطني
 من طرف الشرطة
 في حالة الإخفا: أفرغ أو محافظة الشرطة المتخصة

4) المسائل للسيارة المؤمنة:
 هل هو السائق الإطفاي لهية
 له يمكن اعتقادها عند المؤمن له
 تاريخ الإزيد

5) للسيارة المؤمنة:
 هل هو سبب التثقل
 عناية الخسائر: أين يمكن معانية السيارة

6) الخسائر المالية اللاحقة بغير للسيارتين أ و ب:
 طبيعية و الاحدية
 حم و عنوان ملكها

7) الجريح:
 لقب و الاسم:
 من:
 عنوان:
 مهنة:
 صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإنخراط:
 نوعية و خطورة الخروج:
 ضعية وقت الحادثة:
 اجله، راكب في سيارة أ و ب)
 علاج الأول أو الإقامة بالمستشفى:

8) Blessé (s):
 Nom et prénom:
 Age:
 Adresse:
 Profession:
 Caisse de sécurité Sociale et immatriculation:
 Nature et gravité des blessures:
 Situation au moment de l'accident:
 (Piéton, Passager du véhicule A ou B)
 soins, hospitalisation à:

9) Circstances de l'accident:
 A-t-il été établi:
 procès-verbal de gendarmerie?
 rapport de police?
 oui: Brigade ou commissariat de
 Conducteur du véhicule assuré
 il le conducteur habituel du véhicule?
 aide-t-il habituellement chez l'assuré?
 le de naissance:
 Véhicule assuré: lieu habituel du garage:
 est le motif du département?
 pertuis des dégâts: garage ou le Véhicule sera visible:
 dans?
 éventuellement téléphoner à:
 été volé, indiquer son numero dans la série du type:
 est gagé: nom et adresse de l'organisme de crédit:
 est un poids lourd: poids total en charge
 était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment
 de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation
 de cet autre véhicule:
 Poids total en charge:
 Nom de la société qui l'assure:
 N° de Police:

10) Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B
 (nature et importance):
 Nom et adresse du propriétaire:

11) Signature:
 A. *[Signature]* 18/06/2008

الشركة الوطنية للتأمين
SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

DIRECTION REGIONALE DE

Agence: 3114 Biskra Step
N° dossier sinistre 2020 / 110337
Date de l'accident du 13/06/2020
Date de déclaration 17/06/2020

ODS N° : 2020 - 0337
Nature des dommages : Matériel

ORDRE DE SERVICE

SINISTRE AUTOMOBILE

l'ordre de service est donné au Centre d'Expertise de BISKRA à l'effet de procéder à l'expertise du véhicule dont les coordonnées sont indiquées ci-dessous

RENSEIGNEMENTS DE L'ASSURE	RENSEIGNEMENTS DU TIERS
Assuré: Chebri Samah	Assuré: Baara Brahim
Adresse: CITE 80 LOGTS N° 32 REMAICHE BISKRA	Adresse: HAI SIDI
Marque du véhicule: PEUGEO	Marque du véhicule: CHERRY
Immatriculation: 00476.112.07	Immatriculation: 00609.319.16
Num Châssis: CT015430	Compagnie d'assurance: SALAM
Police N°: 1100036141	Agence: SALAMA DE BISKRA
Effet: 27/01/2020 Echéance: 26/01/2021	Police N°: 13550-20/616
	Effet: 05/05/2020 Echéance: 04/05/2020

Garantie Top Réparation : NON


Signature et griffe de l'ordonnateur

Etabli le: 17/06/2020

Par: HOUHOU ABEDLMALEK

NB: ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre

الملحق رقم (19): محضر الخبرة



الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة الفنية للسيارات
SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : BISKRA PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° : 23-A20C02062
 Lieu de visite : CENTRE Etabli le : 18/06/2020 Expert : ABD ENACER HOUASSI

Mandant		Véhicule	
Agence BISKRA "STES"	Code SAA3114	Marque PEUGEOT Modél 207	Genre VP
N° 2020-110337	Date 13/06/2020	N° Série VF3WCKFTO CT015430	Puissanc 6
Assur CHEBRI SAMAH	Tiers BAARA BRAHIM	Immatr. 00476.112.07	Année 2012
Assureur Tiers SALAMA	Agence	Energie ESSENCE	Couleur BLANCH
N° Police Tiers 13550-20/616		Carrosserie CI	Elat BON

Description du choc

CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE:
 ENTRAINANT FRICTION ENFONCEMENT ET CASSURE DES ELEMENTS CITES CI-APRES:

Evaluation de la remise en état		Taux Horaire	250.00 DA
Détail des réparations		T/REP	Montant
CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE	TOLERIE	20	5 000,00
REPLACER L'ELEMENT CITE EN FOURNITURE. REMISE EN ETAT ET EN FORME DU BOUCLIER AV ET L'AILE AVIG COMPRENANT REDRESSAGE ET REGLAGE. PEINTURE DES ELEMENTS DE TOLERIE			
CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE	PEINTUR ET INGREDIENTS	0	2 200,00

Fournitures

Qté	Désignation	H.T	T.V.A.
1	CHOC SUR LE FLANC AVANT GAUCHE	10 504,39	1 995,83
	RETROVISEUR EXT/G.		

Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures	
19 700,23	A 5 000,00	A 2 200,00	TVA	TTC
			A 1 995,84	12 500,23



Montant Total en Lettres : dix-neuf mille sept cents dinars et vingt trois centimes

Photos : 7	Immobilisation : A 3 (Jours)	Vétusté (%) : 15,0	Soit : 1 875,03
------------	------------------------------	--------------------	-----------------

FAIT à : BISKRA le : 18/06/2020

OBSERVATION :
 AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS


Cachet et signature de l'expert

مؤسسة بالاسم ذات رأسمال 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الرئيسي طريق دالي إبراهيم الشارقة الجزائر
 Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058 - Route de Dally Ibrahim cher aga
 ALGER TEL 021.36.23.99- 021.3627.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12

الملاحق

الملحق رقم (20): أتعاب الخبير

 **الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات**
SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : **BISKRA**
HLM AV HAKIM SAADANE BISKRA

Tél : 033 53 10 49
Fax : 033 53 10 49
RC : 07/13-0003058898
NIF : 099816000305882
RIB : 00300.393.300.176.300048

AI : 07010106675
NIS : 099 842 2800 111 37


NOTE D'HONORAIRES

Client : **BISKRA "STES"** Code : **SAA3114**
N° ODS : **2020-110337** N° Police : **13550-20/616**
Assuré : **CHEBRI SAMAH** Tiers : **EURL LEADER**
N° Sinistre : **2020-110337** Date Sinistre : **13/06/2020**
N° Dossier : **23-A20C02062** Expert : **ABDENACER HOUASSI**
Montant : **19 700,23**


Désignation	Nombre	P.U	Montant HT
HONORAIRES	1	1 550,00	1 550,00
FRAIS DE DOSSIER	1	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	7	40,00	280,00

Total HT	1 980,00
Total TVA	376,20
Total TTC	2 356,20

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme
deux mille trois cent cinquante six dinars et vingt centimes

QR Code: 

Faite à : BISKRA
Le : 18/06/2020

Signature de l'Expert
 EXACT BISKRA

الملحق رقم (21): المطالبة بالتعويض

RECLAMATION

Agence AGENCE 3114 BISKRA

Nom CHEBRI SAMAH

Véhicule PEUGEOT

Conducteur MANSOURI AHMED

Police 3114 1100036141

N° Sinistre 2020- 110337

Assuré

N° Immatriculation 00476.112.07

Tiers

Compagnie SALAM

Assuré BAARA BRAHIM

Véhicule CHERRY

Conducteur BAARA BRAHIM

Police 13550-20/616

Echéance

04/05/2020

Agence SALAMA DE BISKRA 13550

N° Immatriculation 00609.319.16

Les éléments en notre possession mettent la responsabilité de ce sinistre à la charge de votre assuré dans la proportion de 100 %.

Notre réclamation s'élève à 19.700,23

Veillez trouver ci-joint les documents suivants :

- Original du P. V.
 Copie de déclaration
 Photos :
 Autres :

Une prompt réponse nous obligerait.

Salutations,

Fait à BISKRA le 27/06/2020

Signature et Cachet

REPONSE

Notre dossier est ouvert sous le N° :
 Ce sinistre est garanti.

Nous sommes désolés de rejeter votre remande pour :

Nous vous proposons :

Veillez trouver en retour

Salutations,

Le :

Signature et Cachet

الملاحق

الملحق رقم (22): بيان دفع التعويض

DECOMPTE DE REGLEMENT

AFF. de ACCORD/REJET N° 22/2020

N° Règlement	3114 / -61368	Du	30/06/2020
N° Dossier Sinistre	3114 - 2020 - 110337	Survenu le	13/06/2020
Unité	29 Direction Régionale BATNA		
Agence Directe	3114 Biskra Sites		
Assuré	CHEBRI SAMAH		
Police	3114 1100035141	Produit	1110 Automobile Particulier
Date d'effet	27/06/2019	Date d'échéance	26/06/2020 Contrat Ferme
Marque véhicule	PEUGEOT	VF3WOKFTO	N° D'immatriculation 00476.112.07
Expert	(1023-Centre d'Expertise de BISKRA)		Expertise du 18/06/2020
Nom du Bénéficiaire	CHEBRI SAMAH		
Montant des dommages	19.700,23	Vétusté en%	15
Franchise		Immobilisation en jours	3

Fait à BISKRA, le 30/06/2020

LE Responsable Sinistres agence Le Chef d'Agence Total 15.825,20
CHEF DE SERVICE

LE Chef de département Le Directeur de l'unité D.A.J.

Page 1/1

الملاحق

الملحق رقم (23): وثيقة التصريح الشهري G50

DIRECTION GENERALE DES IMPOTS
Direction des Impôts
Wilaya de BISKRA
Inspection des impôts
de : BISKRA
Recette des impôts
de : BISKRA GARE
Commune BISKRA

Année: 2020
Mois : mars
Trimestre

A rappeler obligatoirement

Identifiant fiscal / NLS
NLF
Article d'imposition

IMPOTS ET TAXES PERÇUS AU COMPTANT
OU PAR VOIE DE RETENUE A LA SOURCE
DECLARATION TENANT LIEU DE BORDEREAU AVEC DEVERSEMENT

M. AGENCE SAA 3114
Activité: ASSURANCE
Adresse: 37 BOULEVARD EMIR ABDELKADER BISKRA

Serie G. N°50
La présente déclaration doit être déposée à la recette des impôts dans les VINGT PREMIERS JOURS DU MOIS
CODE ACTIVITE

Nature des impôts	Code	Opérations imposables	Chiffre d'affaires		Taux	Montant à payer (D.A)		
			Brut	Imposable				
TAP	C1A11	Affaires bénéficiant d'une réfaction de Réfaction			2%	-		
	C1A12	Affaires bénéficiant d'une réfaction de 50%			2%	-		
	C1A13	Affaires sans réfaction	4 715 522	4 715 522	2%	94 310		
	C1A14	Affaires exonérées	5 237 141	5 237 141	2%	104 743		
	C1A20	Recettes professionnelles (Professions libérales)			2%	-		
					2%	-		
1		TOTAL	5 237 141	5 237 141		104 743	1	
Taxe Véhicules et Engins Roulants	E1M10	Acomptes et solde I.B.S	Détermination des acomptes et du solde de liquidation			A payer (D.A)		
		Taxe Véhicules et Engins Roulants				795 000		
2		TOTAL				795 000	2	
VF	C1C10	Catégories de revenus soumis au versement forfaitaire	Revenu imposable	Taux	A payer (D.A)			
		Traitements, salaires, émoluments, rémunérations diverses		2%	-			
3		TOTAL	-		-		3	
IRG/Salaires Autres revenus IRG Retenues IBS	E1L20 E1L30 E1L40 E1L50 E1L60 E1M30 E1M40	Catégories de revenus soumis à une retenue à la source	Revenu imposable	Taux	A payer (D.A)			
		IRG / Traitements, salaires, pensions et rentes viagères		Forfaitaire				
		IRG / RCDC (titres nominatifs)						
		IRG / Bénéfices distribués par les sociétés de capitaux						
		IRG / Revenus des bons de caisse anonymes						
		IRG / Autres retenues à la source						
IBS / Entreprises étrangères non installées (Prest. services) (1)								
4		IBS / Autres retenues à la source (1) Joindre relevé détaillé des retenues	TOTAL	-		-	4	

الملاحق

Droit de Timbre	E2E00	Opérations imposables		CA imposable	Taux	A payer (D.A)
			TD		27 640,00	
		TG		280 314,00		280 314
Sur Etat						
5		TOTAL		307 954		307 954

Impôts et taxes non repris ci-dessus	Opérations imposables		CA imposable	Taux	A payer (D.A)
6		TOTAL	-		-

RECAPITULATION (EN D.A)			Cadre réservé au contribuable	Cadre réservé à la recette	Cadre réservé à l'inspection
1 - TAP	C/500026/A	104 743	Certifie sincère et véritable le contenu de la présente déclaration conforme aux documents comptables A : BISKRA le : Cachet, Signature	Reçu ce jour la présente déclaration enregistrée sous le n° Payée par Chq banque N° du Agence Chq poste du En numéraire Prise en recette par quit. N° A le Le receveur des impôts Cachet, Signature	Enregistrée le : Observations éventuelles
2 - AP/IBS	C/201001/MI				
3 - VF	C/500026/C				
4/1 - IRG/Salaires	C/201001/100				
4/2 - IRG/Autres retenues	C/201001/A.B.C				
4/3 - IBS Ret. à la source	C/201001/M2 et 3 C/201003/303/A/B				
5 - Droit de timbre #REF!	C/201002/201 C/.....	307 954			
7 - TVA	C/201003/300/A/B/C	871 677			
MONTANT TOTAL A PAYER		1 284 374			

الملاحق

Les chiffres d'affaires et les revenus sont inscrits en dinars, le dernier chiffre étant ramené au zéro
Exemple 325.608 DA = 325.620

TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

A/ Chiffres d'affaires imposables

Code	Opérations assujetties à la TVA	Chiffre d'affaires Total	Chiffre d'affaires Exonéré	Chiffre d'affaires Imposable	Taux	Montant des droits (en DA)
E3B11	Biens produits et dérivés (art. 23 du CTVA)				9%	-
E3B12	Prestations de services (art. 23 du CTVA)				*	-
E3B13	Opérations immobilières (art. 23 du CTVA)				*	-
E3B14	Actes Médicaux				*	-
E3B15	Commissaires É cartiers				*	-
E3B16	Fourniture d'énergie				*	-
E3B21	Production : biens, produits, dérivés		-	-	19%	-
E3B22	Revente en l'état : biens, produits, dérivés					
E3B23	Travaux immobiliers autres que ceux de 7%					
E3B24	Professions Libérales					
E3B25	Opérations de banques et assurances	4 749 778	94 046	4 655 732	19%	884 589
E3B26	Prestations de téléphone et télé					
E3B28	Autres prestations de services					
E3B31	Débits de boissons					
E3B32	Production biens et dérivés (art. 21 CTVA)					
E3B33	Reventes en l'état (art. 21 CTVA)					
E3B34	Tabacs et allumettes					
E3B35	Spectacles (jeux divertis autres					
E3B36	Autres prestations (art. 21 CTVA)					
E3B37	Consommations sur place					
TOTAL GENERAL DES C.A		4 749 778	94 046	4 655 732		884 589

B/ Déductions à opérer

Code	NATURE DES DEDUCTIONS	MONTANT
E3B91	Précompte antérieur	
E3B92	TVA / achats de matières et services (art. 28 CTCA)	49 328
E3B93	TVA / achats biens amortissables (art. 28 CTCA)	
E3B94	Régularisation prorata déduction (art. 40 CTCA)	
E3B95	TVA / factures annulées ou imp (art. 18 CTCA)	224 717
E3B96	Autres déductions (rectificatif de prorata, etc.)	
Total des déductions à opérer(B)		274 045

C/ TVA à Payer

C	- Total des droits dus	
E3B97	Régularisation du prorata (art. 40 CTCA)	261 142
E3B98	- Reversement (art. 40 CTCA)	
TOTAL A RAPPELER (C)		884 589
B	- Total des déductions	274 045
E3B00	A PAYER au titre du mois (C-B) (A porter dans cadre récapitulatif)	871 677
E3B99	PRECOMPTÉ à reporter(B-C)	-

الملاحق

الملحق رقم (24): الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa (جانب أصول)

في : 1980/01/14 الصفحة: 2/1		الميزانية العامة 2012/12/31 إلى : 2012/01/01		الشركة الوطنية للتأمين المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة الوكالة: 3114 بسكرة	
المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	الإهلاكات و المؤونات 2012	المبلغ الإجمالي 2012	ملاحظة	الأصل
					أصول غير جارية
					فارق الإكتناء
46 695 736	37 494 980	170 444 432	207 939 411		قيم ثابتة معنوية
					قيم ثابتة عينية
1 114 166 532	1 114 166 532	-	1 114 166 532		أراضي
3 352 246 848	2 638 398 149	1 339 015 046	3 977 413 196		مباني
-	760 889 918	147 554 429	908 444 347		الحقارات للموظفة
155 925 017	93 754 225	688 163 389	781 917 614		قيم ثابتة عينية أخرى
180 489 864	176 152 883	12 215 340	188 368 223		قيم ثابتة ممنوح امتيازها
245 883 642	327 080 039	-	327 080 039		قيم ثابتة بجزى إنجازها
					قيم ثابتة مالية
3 016 385 505	2 981 217 187	15 838 294	2 997 055 481		سندات موضوعة موضع معادلة
1 000 000 000	1 000 000 000	-	1 000 000 000		مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقه بها
8 903 392 912	8 259 715 061	-	8 259 715 061		سندات أخرى مثبتة
9 352 714	5 109 478	-	5 109 478		قروض و أصول مالية أخرى غير جارية

الملاحق

1980/01/14 : في		الميزانية العامة		الشركة الوطنية للتأمين	
الصفحة: 2/2		2012/01/01		المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة	
		إلى: 2012/12/31		الوكالة: 3114 بسكرة	
				الميزانية من:	
148 092 919	172 007 669	-	172 007 669		ضرائب مؤجلة على الأصل
					الأموال أو القيم المودعة لدى المتنازلين
18 172 631 689	17 656 986 120	2 373 230 931	19 939 217 051		مجموع الأصول غير الجارية
					أصول جارية
					مؤونات تقنية للتأمين
					حصة التأمين المشترك المتنازل عنها
6 982 228 311	7 426 737 218	-	7 426 737 218		حصة إعادة التأمين المتنازل عنها
					حسابات دائنة و استخدامات مماثلة
79 484 794	443 918 485	-	443 918 485		متنازل لهم و متنازلون مدينون
4 974 266 677	4 829 186 230	1 044 396 098	5 873 582 329		مدينون آخرون
1 381 473 185	2 000 787 340	42 941 843	2 043 729 183		المؤمنين و وسطاء التأمين مدينون
414 214 382	556 986 507	-	556 986 507		الضرائب و ما شابهها
126 378 562	54 399 387	-	54 399 387		حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة
					الموجودات و ما شابهها
7 459 000 000	8 683 000 000	-	8 683 000 000		الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى
1 719 897 338	1 960 918 263	-	1 960 918 263		الخزينة
23 736 943 249	25 955 933 431	1 087 337 941	27 043 271 372		مجموع الأصول الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552	3 460 568 872	46 982 488 423		المجموع العام للأصول

الملاحق

الملحق رقم (25): الميزانية العامة للشركة الوطنية للتأمين Saa (جانب خصوم)

الشركة الوطنية للتأمين المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة الوكالة: 3114 بسكرة		الميزانية من: 2012/01/01 إلى: 2012/12/31		الميزانية العامة	
في : 1980/01/14		الصفحة: 2/1			
المبلغ الصافي 2011	المبلغ الصافي 2012	ملاحظة	الخصوم		
12 000 000 000	12 000 000 000		رؤوس الأموال الخاصة		
-	-		رأس مال تم إصداره		
4 156 074 786	4 736 120 405		رأس مال غير مستعان به		
-	-		علاوات و احتياطات (احتياطات مدرجة)		
662 622 085	712 735 237		فارق إعادة التقييم		
-	-		نتيجة صافية		
-	-		رؤوس أموال خاصة أخرى / ترحيل من جديد		
-	-		حصة الشركة المدمجة		
-	-		حصة ذوي الأقلية		
16 818 696 871	17 448 855 642		مجموع الأموال الخاصة		
			الخصوم غير الجارية		
584 030	567 330		قروض و ديون مالية		
-	-		ضرائب (مؤجلة و مرصود لها)		
179 269 874	175 330 694		ديون أخرى غير جارية		
1 207 985 123	1 308 123 851		مؤونات مقننة		
539 497 629	610 845 406		مؤونات و منتجات مسجلة مسبقا		
1 566 557 813	1 736 323 875		الأموال و القيم المقبوضة من إعادة التأمين		

الملاحق

في : 14/01/1980

الصفحة: 2/2

الميزانية العامة

إلى : 31/12/2012

2012/01/01

الميزانية من :

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة

الوكالة: 3114 بسكرة

3 493 894 469	3 831 191 155		مجموع الخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية
			مؤونات تقنية للتأمين
15 182 016 469	16 119 240 721		العمليات المباشرة
25 145 785	14 620 461		القبول
			ديون و حسابات ملحقة
3 452 103 496	3 017 566 574		متنازل لهم و متنازلون دائنون
278 579 249	265 176 810		مؤمنين و وسطاء التأمين دائنين
1 218 716 467	1 331 695 891		ضرائب
1 440 422 132	1 493 572 297		ديون أخرى
-	-		خزينة سلبية
21 596 983 598	22 241 872 755		مجموع الخصوم الجارية
41 909 574 937	43 521 919 552		مجموع عام للخصوم

الملاحق

الملحق رقم (26) : جدول حساب النتائج للشركة الوطنية للتأمين Saa

في : 14/01/1980
الصفحة: 3/1

جدول حساب النتائج
(حسب الطبيعة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

من : 01/01/2012 إلى : 31/12/2012

العمليات الصافية 2011	العمليات الصافية 2012	التنازل و إعادة التنازل 2012	العمليات الإجمالية 2012	ملاحظة	البيان
7 664 415 363	8 274 272 676	5 814 593 904	14 088 866 580		أقساط صادرة على العمليات المباشرة
5 597 232	2 941 889	5 062 953	8 004 842		أقساط مقبولة
613 334 240	563 532 937-	211 838 713	775 371 650 -		أقساط صادرة مرحلة
32 155-	3 499 447	1 311 814	2 187 632		أقساط مقبولة مرحلة
8 283 314 687	7 717 181 074	5 606 506 330	13 323 687 405		I. أقساط مقتناة للسنة المالية
5 363 963 939	4 877 487 119	2 086 202 591	6 963 689 710		خدمات على العمليات المباشرة
29 393 856-	661 759	654 362-	7 397		خدمات على القبول
5 334 570 083	4 878 148 878	2 085 548 229	6 963 697 107		II. خدمات خلال السنة
959 789 632	1 096 937 020		1 096 937 020		عمولات مقبوضة من إعادة التأمين
					عمولات مدفوعة لإعادة التأمين
959 789 632	1 096 937 020		1 096 937 020		III. عمولات إعادة التأمين
					إعانات استغلال التأمين
3 908 534 236	3 935 969 216	3 520 958 101	7 456 927 317		IV. هامش التأمين الإجمالي

الملاحق

في : 14/01/1980

الصفحة: 2/3

جدول حساب النتائج
(حسب الطبيعة)

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية بانتة

الوكالة: 3114 بسكرة

777 877 123	930 163 516	-	930 163 516	الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
2 172 010 272	2 355 445 987	-	2 355 445 987	أعباء المستخدمين
274 914 644	299 964 721	-	299 964 721	الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
18 855 006	16 845 886	-	16 845 886	الإنتاج المثبت
43 339 851	112 094 880	-	112 094 880	المنتجات العملياتية الأخرى
19 660 795	74 379 430	-	74 379 430	الأعباء العملياتية الأخرى
425 421 741	687 812 513	-	687 812 513	استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات
910 168 516	730 383 712	-	730 383 712	المخصصات للاهلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
241 519 481	362 385 130	3 520 958 101	3 883 343 231	V. النتيجة التقفية العملياتية
694 719 638	620 489 447	-	620 489 447	المنتجات المالية
120 046 533	45 941 226	-	45 941 226	الأعباء المالية
574 673 105	574 548 222		574 548 222	VI. النتيجة المالية
816 192 587	936 933 352	3 520 958 101	4 457 891 453	VII. النتيجة التقفية العملياتية قبل الضرائب

الملاحق

في : 1980/01/14

الصفحة: 3/3

جدول حساب النتائج
(حسب الطبيعة)

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة

الوكالة: 3114 بسكرة

191 734 548	247 113 636	-	247 113 636	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
36 466 052	23 914 750	-	23 914 750	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
10 461 906 606	10 838 808 508	5 818 345 043	16 657 153 551	مجموع المنتجات العادية
9 800 982 516	10 125 074 042	2 297 386 942	12 422 460 984	مجموع الأعباء العادية
660 924 090	713 734 466	3 520 985 101	4 234 692 567	VIII. النتيجة الصافية للأنشطة العادية
1 697 995	999 229-	-	999 229-	عناصر غير عادية (منتجات)
				عناصر غير عادية (أعباء)
1 697 995	999 229-	-	999 229-	IX. النتيجة الغير عادية 8
662 622 085	712 735 237	3 520 985 101	4 233 693 338	X. النتيجة الصافية السنة المالية
				حصة الشركات الموضوعه موضع المعادلة في النتيجة الصافية
				XI. صافي نتيجة المجموع المجمع

الملاحق

الملحق رقم (27) : جدول تدفقات الخزينة للشركة الوطنية للتأمين Saa

في : 1980/01/14
الصفحة: 3/1

جدول تدفقات الخزينة
(الطريقة المباشرة)

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة
الوكالة: 3114 بسكرة

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

السنة المالية 2011	السنة المالية 2012	الملاحظة	البيان
14 159 969 042	17 457 960 064		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة العمليانية
11 218 553 000-	11 227 923 044-		التحصيلات المقبوضة من أنشطة التأمين و إعادة التأمين
3 998 136 874-	5 504 710 779-		المبالغ المدفوعة على أنشطة التأمين و إعادة التأمين
51 084 750-	101 359 238-		المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين
1 838 173 012	1 632 170 479		الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة
1 011 083 988-	17 106 887-		تخيرات الارتباط
274 430 757	—		المجموعة و الشركاء
15 899 364	3 773 929-		حسابات مؤقتة أو قيد الانتظار
51 092	1 250		مدفوعات متأتية من الأعباء أو الإيرادات المسجلة مسبقا أو المؤونات
1 358 103 123-	1 153 249 188-		فوائد مستحقة غير محصلة
137 827	802 849		تحويلات الأموال
228 169 106-	393 657 413-		إيرادات استثنائية
1 576 469 749-	680 154 163		الضرائب عن النتيجة المدفوعة
			تدفقات أموال الخزينة قبل العناصر غير العادية

الملاحق

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة

الوكالة: 3114 بسكرة

في : 14/01/1980

الصفحة: 3/2

جدول تدفقات الخزينة

(الطريقة المباشرة)

من : 2012/01/01 إلى : 2012/12/31

			تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية
1 576 469 749	680 154 163		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية (أ)
142 732 964-	275 981 083-		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار
—	—		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة العينية أو المعنوية
41 457 506 287-	63 115 547 198-		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة العينية أو المعنوية
41 976 360 783	62 401 359 271		المسحوبات عن اقتناء القيم الثابتة المالية
22 570 443	26 400 712		التحصيلات عن عمليات التنازل عن القيم الثابتة المالية
27 180 457	31 103 820		إيرادات مالية
304 693 317	517 346 164		مدخولات العقارات
292 885 774	108 785 575		الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية
			الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة
1 023 451 523	306 532 738-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة الاستثمار (ب)
—	—		تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل
156 000 000-	132 600 000-		التحصيلات في أعقاب إصدار أسهم
—	—		الحصص و غيرها من التوزيعات التي تم القيام بها
—	—		التحصيلات المتأتية من القروض
—	—		تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة

الملاحق

في : 1980/01/14

الصفحة: 3/3

جدول تدفقات الخزينة
(الطريقة المباشرة)

من: 2012/01/01 إلى: 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية بانتة

الوكالة: 3114 بسكرة

156 000 000-	132 600 000-		صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)
709 018 225-	241 021 425		تغيير أموال الخزينة في الفترة (أ + ب + ج)
2 428 914 813	1 719 896 588		أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية
1 719 896 588	1 960 918 013		أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية
709 018 225-	241 021 425		تغير أموال الخزينة خلال الفترة
			المقاربة مع النتيجة المحاسبية

الملاحق

الملحق رقم (28): جدول تغيرات الأموال الخاصة للشركة الوطنية للتأمين Saa

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة

الوكالة: 3114 بسكرة

في : 14/01/1980

الصفحة: 2/1

جدول تغيرات الأموال الخاصة

للسنة المالية المقفلة في: 2012/12/31

البيان	ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات	النتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر 2010		12 000 000 000		8 312 508		3 459 697 282	833 820 662
تغيير الطريقة المحاسبية 2011 تصحيح الأخطاء الهامة 2011 إعادة تقييم القيم الثابتة 2011 الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في حساب النتائج 2011 الحصص المدفوعة 2011 زيادة رأس المال 2011 صافي نتيجة السنة المالية 2011 احتياطات 2011				10 244 333		677 820 662	156 000 000- 662 622 085 677 820 662-
الرصيد في 31 ديسمبر 2011		12 000 000 000		18 556 842		4 137 517 944	662 622 085

الملاحق

في : 14/01/1980

الصفحة: 2/2

جدول تغيرات الأموال الخاصة
للسنة المالية المقفلة في: 2012/12/31

الشركة الوطنية للتأمين

المديرية: 29 المديرية الجهوية باتنة

الوكالة: 3114 بسكرة

	57 519 000					تغيير الطريقة المحاسبية 2012
						تصحيح الأخطاء الهامة 2012
						إعادة تقييم القيم الثابتة 2012
						الأرباح أو الخسائر غير المدرجة
						في حساب النتائج 2012
132 600 000-			7 495 467-			الحصص المدفوعة 2012
						زيادة رأس المال 2012
712 735 237						صافي نتيجة السنة المالية 2012
530 022 085-	530 022 085-					الاحتياطات 2012
712 735 237	4 725 059 029		11 061 375		12 000 000 000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

