الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
République Algérienne Démocratique et Populaire
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
جامعة شهيد حمه لخضر-الوادي-
University of Echahid Hama Lakhder-Eloued

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير
Faculté des Sciences Economiques Et Commerciales et des Sciences Gestion

مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر اكاديمي

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة: علوم مالية محاسبية

تخصـــص: محاسبة و تدقيق

الـــمـــــــــوضـــــــوع:

المعالجة المحاسبية لعمليات التامين –دراسة مقارنة بين المعيار الدولي 4 ونظام المحاسبي المالي–

دراسة حالة : الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة (SAA-3305)

إعداد الطلبة:

- حملاوي فاطمة
- شريف سليم
- علاق محمد

إشراف الاستاذ :

ا.د.ضيف الله محمد الهادي مشرف رئيس

ا.د. لبزة هشام مشرف مساعد

أعضاء لجنة المناقشة:

د / مايدا محمد فيصل	أستاذ محاضر	جامعة الوادي	رئيسا
ا.د / ضيف الله محمد الهادي	أستاذ التعليم العالي	جامعة الوادي	مقررا
ا.د / لبزة هشام	أستاذ التعليم العالي	جامعة الوادي	مشرف مساعد
د / بن خليفة حمزة	أستاذ محاضر	جامعة الوادي	مناقشا

السنة الجامعية 2021/2020

كلمة شكر

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(إن أشكرَ الناس لله عز وجل أشكرُهم للناس)

نتقدم بجزيل الشكر والعرفان للأستاذ دكتور **ضيف الله محمد الهادي** والاستاذ دكتور **لبزة هشام** على مجهوداتهما ونصائحهما وعلى صبرهما معنا لإنجاز هذه المذكرة.

كما نتقدم بجزيل الشكر المسبق للجنة المناقشة على ما سيقدمونه من ملاحظات وتوجيهات والتي لن تزيد هذا العمل إلا إتقانا وجمالا.

و نشكر كل أستاذة كليتنا على دعمهم وتشجيعهم لنا، دون أن ننسى من مد لنا يد المساعدة من قريب أو من بعيد.

الإهـــــداء

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على رسول الله الأمين

إلى الدوحتين اللتين كانتا الأصل والمنبت ، إلى النهرين اللذين سقينا بمائهما ، إلى أغلى من في الوجود وأنفس موجود ، إلى أبي وأمي الغاليين إلى الأب الذي ضحيا من أجلنا بوقته وجهده وماله إلى الأم التي صبرت واصطبرت وبقيت الليالي الطوال ساهدة ترعانا وتتعاهدنا بالحب والعطف وتشد أزرنا بأغلى النصائح وأفضل الدعوات، إلى من ساعدني في إنجاز هذا العمل، إلى زملائي في هذا البحث وإلى أختي د.حملاوي سكينة وإلى كل من لم يخطه قلمي أهدي ثمرة جهدي، وإلى كل حامل قلم يبغي رفع لواء هاته الأمة ويرنوا إلى رقيها.

فاطمة

الإهـــــداء

لــم أجــد الكلمات الـتي توفـي حقـــهما

إلى أمي وأبي حفظهما الله وقدرني على برّهما ورضاهما

إجــلالا وإكبــارا

إلى من أرى العالم في عيونـــها- فرحا وسرورا

بنـــاتي حفظهم لله ورعــاهم...

إلى من هم سندي وذخري وضياء عيونـــي- تقديرا وإعتزازا

زوجتي وإخوتي وأخواتي رعاهم لله ووفقهم...

إلى رفقاء درب يوعوني في إنجاز هذه المذكرة

إلى أساتذتي وكل من علمني حرفا ردا لبعض الجميل

إلى كل الأصدقاء والزملاء و خاصـــة

دفعة ماستر محاسبة وتدقيق 2021/2020

سليم

الإهـــــداء

لــم أجــد الكلمات الـتي توفـي حقـــهما

إلى أمي وأبي حفظهما الله وقدرني على برّهما ورضاهما

إجــلالا وإكبــارا

إلى من أرى العالم في عيونـــه- فرحا وسرورا

ابني حفظه لله ورعــاه....

إلى من هم سندي وذخري وضياء عيونـــي- تقديرا وإعتزازا

زوجتي وإخوتي وأخواتي رعاهم لله ووفقهم...

إلى رفقاء درب يوعوني في إنجاز هذه المذكرة

إلى أساتذتي وكل من علمني حرفا ردا لبعض الجميل

إلى كل الأصدقاء والزملاء و خاصـــة

دفعة ماستر محاسبة وتدقيق 2021/2020

محمد

الملخص:

هدف هذه الدراسة يتمثل في توضيح خصوصية المحاسبة المتعلقة بعمليات التامين، و هذا من خلال عرض أهم المفاهيم النظرية و التطبيقية المتعلقة بأنشطة التامين و كذا شركات التامين، كما و قد حاولنا إبراز أهمية تطبيق معيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS4 في الصناعة التأمينية، خاصة في ظل إصداره عن مجلس المعايير المحاسبية، وكذا الإلمام بالجانب النظري حول النظام المحاسبي المالي SCF الخاص بهذا النوع من الشركات، ثم التطرق إلى أهم الحسابات و التسجيلات المحاسبية للعمليات المالية المتعلقة بها، مع إجراء دراسة مقارنة بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور معيار الإبلاغ المالي رقم 4 و النظام المحاسبي المالي.

و توصلنا من خلال الدراسة الميدانية و التي طبقت في الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة إلى أن النظام المحاسبي المالي SCF يتلاءم مع طبيعة نشاط التامين، و خصوصية عمليات التامين بالشركة، بالرغم من تميز قطاع التامين بخصائص تشكل مفارقة بينه و بين باقي القطاعات و الأنشطة المتبعة فيها، إلا أن النظام المحاسبي المالي ساعد في تنظيم المحاسبة في قطاع التامين بما يتلاءم مع خصوصيتها على الصعيد المحلي، لكنه واجه العديد من الصعوبات التي حالت دون التطبيق للمعيار و التي تتمثل في عدم توفر البيئة الاقتصادية الملائمة و المناسبة، لتطبيق هذا الأخير بالإضافة إلى تعقيد النظام المحاسبي المالي و عدم تماثله مع النظام الجبائي الجزائري.

كلمات مفتاحية : عمليات التامين، شركات التامين، ، القيمة العادلة، محاسبة الظل، معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم4، النظام المحاسبي المالي .

Abstract:

The aim of this study is to clarify the privacy of accounting related to insurance operations, and this by presenting the most important theoretical and applied concepts related to insurance activities as well as insurance companies, and we have tried to highlight the importance of applying the IFRS4 standard in the insurance industry, especially in light of The issuance of it by the Accounting Standards Board, as well as familiarity with the theoretical aspect about the financial accounting system SCF for this type of company, then touched upon the most important accounts and accounting records for the financial operations related to them, along with conducting a comparative study between the accounting treatment of insurance operations from the perspective of Financial Reporting Standard No. 4 And the financial accounting system.

Through the field study that was applied in the National Insurance Company as a university agency, we concluded that the SCF financial accounting system is compatible with the nature of the insurance activity, and the specificity of the company's insurance operations, despite the insurance sector's distinctive characteristics that constitute a paradox between it and the rest of the sectors and activities followed in it. However, the financial accounting system helped organize accounting in the insurance sector in line with its specificity at the local level, but it faced many difficulties that prevented the application of the standard, which is the lack of an appropriate and appropriate economic environment for the application of the latter in addition to the complexity of the system Financial accounting and its inconsistency with the Algerian tax system.

Keywords: insurance operations, insurance companies, fair value, shadow accounting, .International Financial Reporting Standard No. 4, financial accounting system

الفهرس

الفهرس

المحتويات	الصفحة
إهداءات	-
تشكرات	-
فهرس المحتويات	I -I I
قائمة الجداول	I I I
قائمة الاشكال	IV-VII
قائمة الملاحق	VIII-X
مقدمة	أ-ج
❖ **الفصل الأول: التنظيم المحاسبي لعمليات التامين وفق المعيار الدولي للابلاغ المالي IFRS4 ونظام المحاسبي المالي SCF**	90-1
○ **المبحث الأول: مفاهيم عامة في التامين والمحاسبة**	3
▪ **المطلب الأول: عموميات حول التامين**	3
▪ **المطلب الثاني:** هيكلة نظام المحاسبة في شركات التامين	12
▪ **المطلب الثالث :المعيار الدولي للابلاغ المالي رقم04**	22
○ **المبحث الثاني: المقارنة بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 4 و النظام المحاسبي المالي**	26
▪ **المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات التامين وفق المعيار الدولي رقم4**	26
▪ المطلب الثاني: **المعالجة المحاسبية لعمليات التامين وفق النظام المحاسبي المالي**	38
▪ **المطلب الثالث : أوجه التشابه و الاختلاف بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور المعيار الإبلاغ المالي (IFRS4) و النظام المحاسبي المالي (SCF)**	63
○ **المبحث الثالث: الدراسات السابقة**	78
▪ **المطلب الأول: دراسات باللغة العربية**	78
▪ المطلب الثاني: دراسات باللغة الأجنبية	86
▪ **المطلب الثالث : مقاربة بين الدراسات السابقة و الدراسات الحالية**	88
❖ **الفصل الثاني : دراسة حالة في الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة (SAA-3305)**	159-91
○ **المبحث الأول: تقديم الشركة الوطنية للتامين SAA**	92
▪ **المطلب الأول: لمحة تاريخية و التعريف بالشركة الوطنية للتامين SAA**	92
▪ **المطلب الثاني:** نظرة حول الوكالة محل الدراسة ((**SAA-3305**))	98
▪ **المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي و اهدافه و منتجات الشركة**	99

○ المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة	102
▪ المطلب الأول: العلاقة بين مصلحة المحاسبة والدوائر الاخرى	102
▪ المطلب الثاني: النظام المحاسبي المتبع بالوكالة	129
▪ المطلب الثالث : محاسبة الوكالة	
○ المبحث الثالث: الواقع الفعلي للمعالجة المحاسبية لعمليات التامين في الشركات التامين الجزائرية من خلال دراسة الشركة الوطنية للتامين	149
▪ المطلب الأول: : مدى توافق المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من نظر المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS4 و نظام المحاسبي المالي SCF في الشركة الوطنية للتامين	149
▪ المطلب الثاني: الإستراتيجية المتبعة من طرف الشركة الوطنية للتامين SAA للتوافق مع المعايير الدولية	150
▪ المطلب الثالث : واقع تحديات شركات التامين الجزائرية لتطبيق المعايير الدولية و النظام المحاسبي المالي	152
الخاتمة	163-164
قائمة المراجع	171-164
الملاحق	221-172

قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
(1.1)	المعايير التي تتأثر بها شركات التأمين	25
(2.1)	المقارنة بين كل من بين المرحلة I و المرحلة II من معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 4)	29
(3.1)	مكانزمات التسجيل المحاسبي لعمليات التامين(IFRS4)	32
(4.1)	مقارنة القوائم المالية وطريقة عرضها حسب(SCF) و (IAS/IFRS)	66
(5.1)	اوجه التقارب(IAS/IFRS) المعلقة بالادوات و(SCF)	68
(6.1)	مقارنة اهم المبادئ المحاسبية وفق(IAS/IFRS)و(SCF)	70
(7.1)	مقارنة المعيار الدولي للإبلاغ (IFRS4) والنظام المحاسبي المالي	75
(8.1)	اسقاط الاطار المفاهيمي للابلاغ المالي والاطار التصوري للنظام المحاسبي لسمة2010	77
(9.1)	اسقاط الاطار المفاهيمي للابلاغ المالي والاطار التصوري للنظام المحاسبي لسنة 2018	77

قائمة الاشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
(1.1)	اطراف والتزمات عقد التامين	06
(2.1)	التقسيمات الاساسية للتامين	09
(3.1)	النظام المحاسبي في شركات التامين	15
(4.1)	تسلسل دورة القيد والترحيل بدفاتر شركة التامين	
(5.1)	الميزانية في شركات التامين(IFRS 4)	73
(6.1)	الميزانية في شركات التامين(SCF)	74
(7.1)	مقاربة المعيار الدولي للإبلاغ المالي للنظام المحاسبي للتأمينات	76
(1.2)	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية SAA المستوى المركزي	95
(2.2)	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية SAA المستوى الجهوي	98
(3.2)	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية SAA المستوى المحلي	100
(4.2)	نافذة نظام المعلومات Orass مرحلة الانتاج	106
(5.2)	مكونات وثيقة التامين	108
(6.2)	موضوع عقد التامين وخصائصه	108
(7.2)	الضمانات الممنوحة في عقد التامين	109
(8.2)	مخالصة مبلغ التامين	109
(9.2)	المعالجة المحاسبية لعملية الانتاج في نظام المعلوماتي	112

(10.2)	وثيقة المعالجة المحاسبية لعملية الانتاج للتوثيق	112
(11.2)	ترحيل الاقساط التامين بالدفع بالأجل في نظام المعلوماتي	113
(12.2)	توثيق ترحيل الاقساط التامين بالدفع بالأجل للتوثيق	114
(13.2)	التسجيل عمليات تحصيل الاقساط الى البنك في نظام المعلوماتي	115
(14.2)	التسجيل المحاسبي للتحصيل نقدا في نظام المعلوماتي	116
(15.2)	وثيقة التسجيل المحاسبي للتحصيل نقدا للتوثيق	116
(16.2)	تحويل المبلغ المحصل نقدا الى حساب البنك في نظام المعلوماتي	117
(17.2)	وثيقة التحويل مبلغ المحصل نقدا الى حساب البنك للتوثيق	117
(18.2)	دخول الاموال الى البنك في نظام المعلوماتي	118
(19.2)	وثيقة دخول الاموال الى البنك للتوثيق	119
(20.2)	التحصيل من خلال حوالة الصيرفة في نظام المعلوماتي	120
(21.2)	وثيقة التحصيل من خلال حوالة الصيرفة للتوثيق	120
(22.2)	التحصيل من خلال شيك بنكي في نظام المعلوماتي	121
(23.2)	وثيقة التحصيل من خلال شيك بنكي للتوثيق	121
(24.2)	التحصيل من خلال شيك بنكي في حالة قبوله من طرف البنك في نظام المعلوماتي	122
(25.2)	وثيقة التحصيل من خلال شيك بنكي في حالة قبوله من طرف البنك للتوثيق	122
(26.2)	المعالجة المحاسبية لعملية الالغاء العقد في نظام المعلوماتي	123
(27.2)	وثيقة المعالجة المحاسبية عملية الالغاء العقد في نظام	124

	المعلوماتي	
(28.2)	المعالجة المحاسبية لعملية التخفيض في نظام المعلوماتي	125
(29.2)	وثيقة المعالجة المحاسبية لعملية التخفيض للتوثيق	125
(30.2)	التسجيل المحاسبي لقيمة التخفيض قسط التامين في نظام المعلوماتي	126
(31.2)	وثيقة التسجيل المحاسبي لقيمة التخفيض قسط التامين للتوثيق	126
(32.2)	التسجيل المحاسبي لعملية تسديد قيمة التخفيض الممنوح الى المؤمن في نظام المعلوماتي	127
(33.2)	وثيقة التسجيل المحاسبي لعملية تسديد قيمة التخفيض الممنوح الى المؤمن للتوثيق	127
(34.2)	نافذة نظام المعلوماتي المحاسبي	128
(35.2)	التصريح بالحادث في نظام المعلوماتي	129
(36.2)	التصريح بمعلومات المؤمن في نظام المعلوماتي	130
(37.2)	التصريح بالمعلومات الخصم في نظام المعلوماتي	130
(38.2)	امر بالخبرة في نظام المعلوماتي	131
(39.2)	محضر الخبرة في نظام المعلوماتي	131
(40.2)	مرحلة التقييم في نظام المعلوماتي	133
(41.2)	مرحلة التسمية الضمانات الممنوحة بالعقد في نظام المعلوماتي	133
(42.2)	تحرير مخالصة التعويضات في نظام المعلوماتي	134
(43.2)	مرحلة تسوية اتعاب الخبرة في نظام المعلوماتي	134
(44.2)	تحرير مخالصة اتعاب الخبرة في نظام المعلوماتي	135

(45.2)	التسجيل قيمة التعويض في نظام المعلوماتي	136
(46.2)	وثيقة التسجيل قيمة التعويض للتوثيق	136
(47.2)	التسجيل مصاريف الخبرة في نظام المعلوماتي	137
(48.2)	وثيقة التسجيل مصاريف الخبرة للتوثيق	138
(49.2)	تحصيل مبلغ الطعن في نظام المعلوماتي	138
(50.2)	وثيقة تحصيل مبلغ الطعن للتوثيق	139
(51.2)	تسديد التعويض للمؤمن في نظام المعلوماتي	140
(52.2)	وثيقة تسديد التعويض للمؤمن للتوثيق	141
(53.2)	التسجيل المحاسبي لضمان اضرار التصادم المسترجع في نظام المعلوماتي	141
(54.2)	وثيقة التسجيل المحاسبي لضمان اضرار التصادم المسترجع للتوثيق	142
(55.2)	تسجيل المحاسبي TVA-TD-TG-TVR شهر مارس 2020 في نظام المعلوماتي	144
(56.2)	توثيق تسجيل المحاسبي TVA-TD-TG-TVR شهر مارس 2020 للتوثيق	145
(57.2)	تسجيل المحاسبي TAP شهر مارس 2020 في نظام المعلوماتي	146
(58.2)	تسجيل المحاسبي FGA شهر مارس 2020 في نظام المعلوماتي	147
(59.2)	وثيقة تسجيل المحاسبي FGA شهر مارس 2020 للتوثيق.	148

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الجدول	الصفحة
1	جدول قائمة الميزانية	173
2	الجدول حساب النتائج	175
3	جدول تدفقات الخزينة" الطريقة مباشرة وغير مباشرة"	177
4	جدول تغيير الاموال الخاصة	180
5	الوكالات التابعة للمدرية الجهوية ورقلة	181
6	نافذة نظام المعلومات المحاسبي orass	182
7	انواع المنتجات التي تعرضها الوكالة 3305	183
8	رخصة السياقة بالإضافة الى البطاقة الرمادية الخاصة بالمؤمن	184
9	عقد التامين	185
10	جدول الانتاج اليومي	187
11	جدول التسديد اليومي لاقساط التامين	188
12	وصل اثبات التسديد لاقساط التامين	188
13	جدول التسديد اليومي بواسطة حوالة بنكية	189
14	جدول تسديد اليومي بواسطة شيك بنكي	190
15	وصل التسديد بواسطة شيك بنكي	190

16	جدول اليومي للإلغاء اقساط التامين	191
17	عقد التامين عند التخفيض منه	191
18	الجدول اليومي للعقد التامين عند التخفيض	192
19	فتح ملف الحوادث	192
20	اعلان عن الحادث	193
21	وثائق الخصم	195
22	امر بالخبرة	197
23	صورة المركبة المتضررة من الحادث	198
24	كشف اتعاب الخبرة "مرحلة تقييم"	199
25	محضر الخبرة "مرحلة تقييم"	201
26	امر بالتسديد "اتعاب الخبرة"	202
27	بيان الدفع "اتعاب الخبرة"	203
28	وصل الدفع "اتعاب الخبرة"	204
29	امر بالدفع "تحرير مخالصة"	205
30	بيان الدفع "تحرير مخالصة"	206
31	وصل الدفع "تحرير المخالصة"	207
32	جدول اليومي للتسديد الحوادث	208
33	جدول تسوية اتعاب الخبرة للحوادث	208
34	رسالة طلب تعويض"الطعن"	209

35	وثيقة تسليم صكوك الخصم متعلقة بالطعن	**211**
36	كشف الحساب نقدي اليومي للمؤمنين	**215**
37	كشف الحساب النقدي اليومي للمؤمنين حالة تصادم	**218**
38	التسجيل المحاسبي الشهري للضرائب	**218**
39	المعالجة المحاسبيةTVA الشهري	**219**
40	المعالجة المحاسبيةTAP الشهري	**220**
41	المعالجة المحاسبيةFGA الشهري	**221**

مقدمـــــة

مقدمة

يعتبر قطاع التأمين من أهم القطاعات الاقتصادية التي تعتمد عليها أي دولة لدعم وتنمية نشاطها الاقتصادي، وذلك لكونه قطاعا يوفر الرخاء الاجتماعي ويوفر الحماية الاقتصادية لمختلف القطاعات، إذ تلعب المؤسسات المالية دورا هاما وحيويا في التقدم الاقتصادي في المجتمعات الحديثة دون استثناء، وتعتبر الشركات التامين نوعا من المؤسسات المالية التي تمارس دورا مزدوجا، فهي تقوم بتقديم خدمة تأمينية مقابل مبلغ من المال، وتتعهد لهم الشركة بالتعويض لهم في حالة وقوع الخطر، وتعد شركات التامين إحدى صور المنشآت المالية التي تستهدف دعم الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي في البلاد عن طريق التوظيفات المالية الناجمة من أقساط التامين حيث لا تتركه مجمدا في خزائنها لذلك تلجا إلى الاستثمار ما يفيض عن حاجتها من الأموال السائلة، نظرا لقوة وضخامة هذا القطاع فإن شركات التأمين تسعى لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق الربح، كباقي الشركات الأخرى تحتوي شركة التأمين على نظام محاسبي خاص، لكونها شركات ذات طابع خاص وهذا من أجل تنظيم ومعالجة عملياتها المالية من جمع الأقساط وتوظيف المدخرات ودفع التعويضات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها، في سبيل خلق المزيد من المصداقية و المفهوم الواضحة لوضعيتها المالية لابد لها من الاستناد إلى معايير دولية، وعلى هذا الأساس عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على وضع قواعد محاسبية تحكم عمليات الاعتراف و القياس المحاسبي المتعلق بشركات التامين.

اذن من خلال وضع معيار خاص بها، يتمثل في المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS4 و الذي اظهر من خلاله الأساليب المحاسبية التي يجب على هذه الشركات احترامها عند عمليات التسجيل و التقييم المحاسبي المتعلق بالعقود التي تكتتب عليها مع المتعاملين معها.

الاشكالية الرئيسة: ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية :

فيما تتمثل عمليات التامين و كيف يتم المعالجة المحاسبية لها وفق المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS4 و النظام المحاسبي المالي SCF؟

ومن هذه الإشكالية يمكننا طرح التساؤلات التالية :

1/ – ما هي طبيعة النظام المحاسبي المالي في شركات التامين؟

2/ –كيف عالجت هيئة معايير المحاسبة الدولية مختلف الجوانب المتعلقة بشركات التامين؟

3/– ما هي أهم طرق المعالجة المحاسبية لعمليات التامين وفق معيار الإبلاغ المالي IFRS4 و النظام المحاسبي المالي SCF؟

4/ – ما هو واقع شركات التامين في الجزائر و ما مدى تبنيها بالمعايير الدولية؟

فرضيّات الدراسة :

من خلال هذه الدراسة نسعى إلى الإجابة على الإشكالية المطروحة من خلال الفرضيات التالية:

- تطرقت هيئة المعايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعمليات التامين من خلال المعيار IFRS4؛
- النظام المحاسبي المالي للتّأمينات يستند في الإطار المرجعي على قواعد المحاسبة الدولية، و يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على معلومات اللازمة و الكافية؛
- تتكيف محاسبة عمليات التامين في النظام المحاسبي المالي SCF في الجزائر مع المعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS4.

مبررات اختيار الموضوع :

تم اختيار هذا البحث لعدة أسباب منها:

- أسباب ذاتية :

تتمثل في الرغبة الشخصية في البحث بهذا الموضوع، بالإضافة إلى اندراج هذا الموضوع ضمن التخصص الدراسي و الوظيفي، ثم الرغبة الشخصية في إضافة مراجع جديدة إلى مكنية الجامعة رغم حداثة الموضوع و قلة الدراسات التي اهتمت به.

- أسباب موضوعية :
  - ♣ قلة المراجع تحت هذا العنوان، بالإضافة إلى التامين من بين المواضيع المهمة في الاقتصاد الحديث؛
  - ♣ حصر مختلف المفاهيم و التطورات الجدري المتعلقة بمدى إمكانية تطبيق المعايير للإبلاغ المالي في الجزائر.

هذا ما يدعونا للتساؤل و الرغبة في معرفة شكل المحاسبة التي تعالج عمليات شركات التأمين من جانب معايير الإبلاغ المالي 4 و النظام المحاسبي المالي ومنه تحدد نتائجها التي تظهر مكونات حساباتها.

أهداف الدراسة :

من بين أهم النقاط التي تسعى هذه الدراسة لمعالجتها نذكر منها :

- تجميع أهم ما يتعلق بالمفهوم التامين؛
- فهم طبيعة معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS4 و النظام المحاسبي المالي SCF بشركات التامين؛
- استعراض معايير المحاسبة الدولية التي تتأثر بها شركات التامين و التعرف على مختلف العناصر التي تتناولها، مع إبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي؛
- تقديم أهم العمليات المتعلقة بعمليات التامين و المعالجة المحاسبية لها؛

- دراسة مقارنة بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من جانب معايير الإبلاغ المالي الدولي 4 و النظام المحاسبي المالي.

أهمية الدراسة :

هده الدراسة تستمد أهميتها من الاهتمام البالغ لمجلس معايير المحاسبة الدولية، بموضوع محاسبة شركات التامين من خلال تخصص معيار كامل يتحدد من خلاله المعالم الأساسية التي يجب إتباعها عند تطبيق المحاسبة المالية على شركات التامين، من اجل الجد من المشاكل التي تطرحها التطبيقات المحاسبية على المستوى هذه الشركات، و كذلك تزامنها مع التغيرات التي تطرأ على النظام المحاسبي الجزائري من خلال الاعتماد على معايير المحاسبة الدولية.

حدود الدراسة :

-المجال المكاني: تم اجراء الدراسة الميدانية بالشركة الوطنية للتامين -وكالة جامعة-

-المجال الزماني: غطت الدراسة التطبيقية الفترة الممتدة 2010 إلى غاية يومنا هذا، التي تمثلت في دراسة تجسيد تطبيق تقييد نظام المحاسبي المالية وفق المعايير المحاسبة الدولية المتعلق بشركة الوطنية للتامين.

المنهج المستخدم في الدراسة :

لمعالجة الإشكالية المطروحة ثم الإجابة عن التساؤلات لجانا في دراستنا إلى إتباع منهج الوصفي التحليلي في الدراسة النظرية، و ذلك نظرا إلى ملائمة مع طبيعة الموضوع المدروس المتعلق بالدراسة الميدانية ، وسعيا منا لإثراء هذه الدراسة اعتمدنا على البحث المكتبي، حيث استخدمنا مجموعة من الكتب و الرسائل الجامعية، وكذلك مجموعة من المجلات و بعض الملتقيات، أما فيما يخص الجانب التطبيقي اعتمدنا على أسلوب المقابلة، فقمنا بتوظيف ما أتيح لنا من وثائق و معلومات متعلقة بالشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة و بالقدر الذي نحتاجه في موضوعنا.

صعوبات الدراسة :

تتمثل مصاعب البحث في خلو المكتبة العربية من دراسة شاملة و متكاملة في هذا الميدان بصفة عامة و المكتبة الجزائرية بصفة خاصة.

خطة و هيكلة الدراسة :

لتحقيق الهدف من الدراسة قمنا بتقسيم البحث حسب طريقة IMRAD وللإجابة عن إشكالية البحث و كذا الأسئلة الفرعية المطروحة فقد تم تجزئته إلى مقدمة، فصلين،خاتمة كما يلي :

المقدمة : تتضمن العناصر المنهجية التي يفترض أن تحتويها مقدمة كل بحث سواء فيما يتعلق بالإشكالية، الفرضيات أهمية و أهداف الدراسة، أسباب اختيار الموضوع المنهج المتبع ... إلخ

و للإجابة على الإشكالية المطروحة و محاولة إثبات أو نفي الفرضيات قمنا بتقسيم الدراسة كما يلي:

الفصل الأول : يحتوي على مبحث للأدبيات النظرية بما يخص مفاهيم عامة للتامين و محاسبة في شركات التامين، ومبحث للأدبيات التطبيقية بعرض المقارنة بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 04 و النظام المحاسبي المالي، أما المبحث الثالث متعلق بالدراسات السابقة وأهم النتائج المستخلصة منها.

الفصل الثاني : الجانب التطبيقي (دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة جامعة-3305-)، قمنا بدراسة تطبيقية لدى الشركة الوطنية للتأمين SAA بوكالة جامعة -3305- كنموذج لهذا القطاع ببعض المراجع العربية بالإضافة إلى استجواب بعض مسؤولي المؤسسة.

وفي الأخير توصلنا إلى خاتمة تضمنت النتائج واختبار الفرضيات وتوصيات الدراسة وآفاق البحث.

نرجو أن نكون قد ساهمنا في إثراء المكتبة الجامعية بهذا البحث، على أمل أن يجد القارئ أو الباحث تمايزا خاصا من حيث الفكرة و من حيث المنهجية، و خاصة المعالجات المحاسبية المنفردة و التي تخص شركات التأمين.

الفصل الأول

التنظيم المحاسبي لعمليات التامين وفق المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS 04 و نظام المحاسبي الماليSCF

تمهيد :

إن فكرة التأمين هو اعتماد الفرد على رصيد مشترك، أي على مجموعة أموال يساهم في تكوينها عدد من المؤمّن لهم بدفع أقساط، و ينشأ بالنّسبة لكل مساهم حق قانوني على هذا الادخار و الاحتياط ما يعين على الوقوف في وجه المخاطر و في هذا التعاون و التضامن الاجتماعي ما يضمن التحكم فيها ممّا يحمله المستقبل من مصاعب و أضرار، فالتأمين ينشأ الأمن من الأضرار و الخسائر التي تهدّد الفرد في ماله و شخصه، و هدا ما يبرز أهميته، إضافة إلى الخصائص الايجابية التي تميزه.

و من خلال هذا الفصل سنحاول الإلمام بالجوانب الرئيسية المتعلقة بالتامين و حيثيات إبرام عقد التامين، بالإضافة إلى عقد إعادة التامين، كما سنتطرق إلى المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من وجهة نظر كل من معيار الإبلاغ المالي (IFRS4) و النظام المحاسبي المالي SCF. وسوف نتطرق لهذا الفصل وفق للعناصر التالية:

المبحث الاول: مفاهيم عامة للتامين و محاسبة التامين

المبحث الثاني: المقارنة بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 4 و النظام المحاسبي المالي.

المبحث الثالث: الدراسات سابقة

المبحث الأول : مفاهيم عامة للتامين و محاسبة التامين

طبيعة النشاط التأميني تقتضي توفير بعض الخدمات الفنية المرتبطة بمجال التأمين و التي تحتاج إليها جميع الأقسام التي تزاول النشاط التأميني مثل احتساب قيمة الأقساط والاحتياطات الواجب الاحتفاظ بها لمواجهة التعويضات الخاصة بكل نوع من أنواع التأمين واستثمار الأموال وتحصيل الأقساط ...الخ

المطلب الأول :عموميات حول التامين

يعد التأمين ضرورة ملحة تحمي الفرد من الخسائر المادية الناشئة عن تحقيق الحوادث، فهو يعد في مفهومه البسيط الحصول على الأمان في مواجهة خطر معين لتفادي نتائجه الضارة، أو على الأقل حصرها في أضيق نطاق ممكن.

الفرع الأول: نظرة عامة عن التامين

أولا. نشأة التأمين: نشأت فكرة التأمين بنشوء فكرة التعاون أو التضامن في تحمل المخاطر التي قد يتعرض لها الأفراد أو الجماعات، وذلك بتوزيع الخسائر التي تلحق بالفرد على الجماعة بالمشاركة فيما بينهم.

هناك اختلاف حول تاريخ ظهور فكرة التأمين بصورة عامة، فهناك من يرجعه إلى العصور القديمة حيث يتجسد في رؤية يوسف عليه السلام خلال الحضارة الفرعونية في مصر، حول تخزين القمح في سنوات الرخاء لمواجهة السنوات العجاف اللاحقة، هذه الرؤية تعبر عن الحيطة والحذر من الوقوع في المخاطر التي قد تقع لاحقا ، وهناك من يرجع تاريخ ظهوره إلى العصور الوسطى متمثلا فيما يعرف بقرض المغامرة البحري الخاص بالنقل البحري في الحوض الأبيض المتوسط، ففي القرن 12 م ومع ازدهار المبادلات التجارية تطور هذا القرض، وأعطى الفرصة للمغالاة بخصوص معدلات الفائدة آنذاك، وكنتيجة لذلك، حرم البابا من خلال فتوى في 1234 م القرض الربوي) معدل فائدة المرتفع (وحرم معه قرض المغامرة البحري، وبالتالي كان لزاما على الصيارفة البحث عن وسيلة مضمونة تكفل لهم سداد القروض الممنوحة، وشيئا فشيئا تم وضع النظام الذي سمح بظهور التأمين البحري والذي من خلاله يقوم الصيارفة أو

تجمع للتجار بقبول ضمان، في حالة الخسارة قيمة السفينة وحمولتها، مقابل سداد مبلغ ثابت مسبقا. (شهرزاد، 2015/2014،ص3)

ثانيا. نشأة التامين في الجزائر : بدا التامين في الجزائر نتيجة جلب المستعمر الفرنسي المستوطين و زيادة معاملاتهم فازداد الطلب على التامين من المخاطر التي تصيب الفرد و املاكه لذلك عملت فرنسا على انشاء وكالات تامين فرنسية. (سيد، 2015،ص27)

لم تكن الجزائر بمنأى عن أحداث العالم و مستجداته الاقتصادية الملحة ، فهي جزء منه تتأثر به وتواكبه وتتناغم معه وعليه عرف قطاع التأمينات في الجزائر تطورات هائلة من النصوص القانونية. (سفيان، 2015/2014،ص5)

ثالثا. تعريف التأمين: لا يوجد تعريف وحيد للتأمين يمكن تعريفه حسب المجال أو الاختصاص، و الذي يتمثل في القانون و الاقتصاد و التاريخ لاختلاف أنواعه، و اختلاف الفئات القائمة على التعريف و غرضها منه سواء كانون قانونيين أو اقتصاديين أو رياضيين أو كتاب متخصصين في التأمين.

*يعرف التأمين على أنه اتفاق بمقتضاه يحصل الشخص لقاء مبالغ يدفعها بانتظام (أقساط – primes) على وعد بالتعويض في حالة وقوع حدث غير مرغوب فيه له. (رضوان، ديسمبر 2018،ص10)

*هو نظام تعاقدي يقوم على أساس المعاوضة غايته التعاون على الترميم أضرار المخاطر الطارئة بواسطة هيئات منظمة تزاول عقوده بصورة فنية قائمة على أسس و قواعد إحصائية. (الحديدي، 2009،ص30)

* حسب : J.Hemard " التأمين عملية بموجبها يحصل طرف وهو المؤمن له على تعهد مقابل دفع القسط لطرف آخر هو المؤمن، الذي يلتزم أن يدفع للغير مبلغ التأمين في حالة تحق الخطر وهذا المؤمن الذي يتحمل مجموعة من الأخطار يقوم بإجراء المقاصة عليها طبقا لقوانين الإحصاء". (الرزاق، 1998،ص11)

* حسب المادة 619 من ق م ج " التأمين عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن أن يؤدي إلى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه، مبلغا من المال أو إيراد مرتب أو أي عوض مالي أخر في حالة وقوع الحادث أو المؤمن له للمؤمن".

من خلال نص المادة فقد ركز المشرع الجزائري على العلاقة القانونية القائمة بين أطراف عقد التأمين، و المتمثل في المؤمن وهو شركة التأمين، و المؤمن له وهو المتعاقد أو المكتتب، والمستفيد أو الطرف الثالث في الإتفاق الذي يشترط التأمين لصالحه، إلى جانب إبراز عناصر التأمين و التي تتمثل في الخطر، القسط، مبلغ التأمين. (فاتح، 2015/2014،ص3-4)

*يعرف القانونيون التامين على انه "عقد بموجبه يؤدي المؤمن إلى المؤمن له أو المستفيد منه مبلغا من المال في حال تحقق الخطر المؤمن منه و المذكور في عقد التامين، و ذلك نظير قسط (دفعة مالية) يؤديها المؤمن له إلى المؤمن عند التعاقد".

و بتجميع التعريفات المختلفة للتامين نجد أنها قد ركزت بصورة أو بأخرى على نواحي معينة مثل :

1. وجود جهة ينقل إليها عبء الخطر.
2. توزيع الخسائر التي تلحق بالبعض على جميع الأفراد المعرضين لنفس الخطر.
3. استخدام الأساليب الإحصائية و الاكتوارية المختلفة للتنبؤ بحجم الخطر و إمكانية تحققه.
4. لابد أن تكون الأخطار المؤمن منها احتمالية و مستقبلية الحدوث و ليست مؤكدة التحقق.
5. لا أن تكون الخسائر المحققة قابلة للتقدير.

لابد أن نعلم جميعا أن "التامين نظام اجتماعي يقوم بتحويل عدم التأكد من تحمل خسائر كبيرة نسبيا (قيمة الشئ المعرض للخطر او الخسارة) الى تاكد من تحمل خسارة صغيرة نسبيا (قسط التامين)". (علي، 2014،ص9)

بناء على ذلك فان النشاط التأميني بشتى صوره المختلفة، تتولاه الآن شركات التامين، حيث ينحصر نشاطها في تلقي الأقساط من المؤمن لهم و استغلال هذه الأموال في أوجه استثمارية مضمونة، بهدف تدبير الأموال اللازمة للوفاء بالتعويضات التي قد تلزم هذه الشركات بأدائها إلى المؤمن لهم حال وقوع الأخطار المؤمن ضدها. (جعفر، 2013،ص310)

رابعا: المصطلحات الواردة عن التامين :من التعاريف السابقة نوضح المصطلحات التالية :

- **المؤمن له** : و هو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه او في ممتلكاته او في ذمته المالية، و هو طالب التامين و يلتزم بدفع قسط التامين لشركة التامين.
- **المؤمن** : و هو شركة (هيئة) التامين التي تقدم الحماية التامينية للافراد ، و هي تلتزم بدفع التعويض او المبلغ التامين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه.

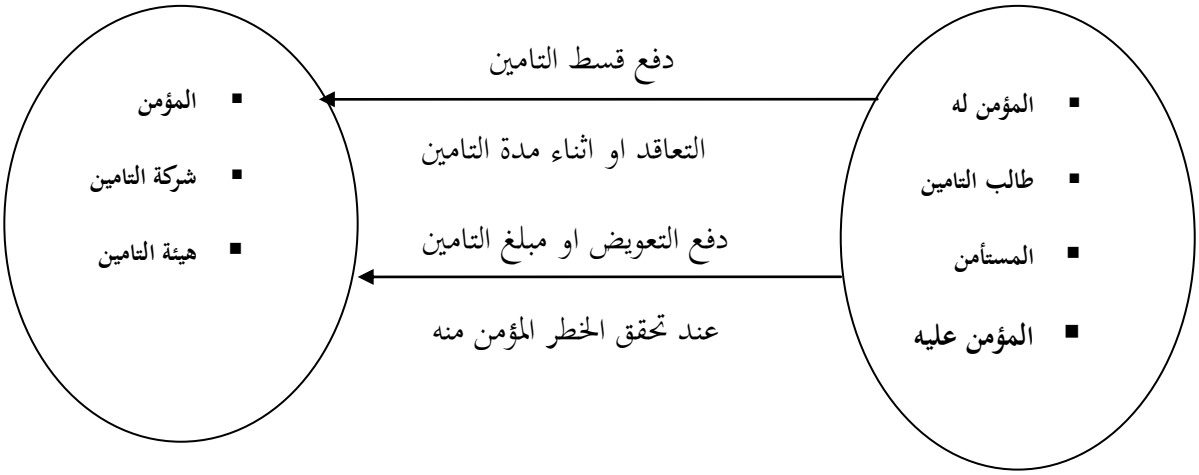
- **المستفيد** : هو الشخص الذي تؤول اليه المنفعة المترتبة على عقد التامين، بمعنى انه الشخص الذي يؤول اليه مبلغ التامين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه، و قد يكون المستفيد هو المؤمن له نفسه او أي شخص آخر محددو المؤمن له.

- **قسط التامين** : هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له الى المؤمن (شركة التامين) مقابل التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المؤمن منه.

- **مبلغ التامين** : هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه الى المؤمن له او المستفيد عند تحقق الخطر المؤمن منه.

و الشكل التالي يوضح أطراف و التزامات عقد التامين. (السيفو، 2009،ص92)

شكل رقم (1-1) :اطراف و التزامات عقد التامين



المصدر : (السيفو، 2009،ص93)

الفرع الثاني : التقسيمات الأساسية للتأمين

يمكن تقسيم التأمين بطرق مختلفة تعتمد على طبيعة الغرض من التقسيمات المختلفة للتامين، منها :

(أ) تقسيم التامين من حيث طبيعة الغرض من التامين او وفقا للجهة التي تتولي القيام بعملية التامين :

1. تأمينات تجارية أو التجاري أو الاختياري : ويشمل كل أنواع التامين التي يتعاقد عليها الفرد أو المؤسسة بمحض إرادتهم، ذلك للحاجة الملحة لمثل هذه التغطية التأمينية، أي أنه لابد إن تتوافر هنا حرية الاختيار كأساس في التعاقد بين شركة التأمين وبين الفرد والمؤسسة ومن أمثلة نجد: تامين الحوادث والحريق وتامين، السيارات غير الإجباري والسرقة والتأمين البحري، ويطلق على هذا النوع من التأمينات بالتأمينات الاختيارية أو الخاصة.

2. تأمينات إلزامية أو اجتماعية أو حكومية : ويشمل كل أنواع التامين التي تلتزم الدولة بتوفيرها للافراد أو المؤسسات أو تلزمهم بالتعاقد عليها وذلك بهدف اجتماعي أو لمصلحة طبقة ضعيفة في المجتمع أي إن عنصر الإجبار أو الالتزام من الدولة هو أساس التعاقد، ويشمل هذا النوع من التامين كافة التأمينات الاجتماعية (العجز، الوفاة، الشيخوخة، البطالة والمرض، إصابات العمل) وبعض التأمينات الخاصة الإجبارية كالتامين الإجباري للسيارات. (عمروش، 2008،ص8)

(ب) تقسيم التامين من حيث موضوع التامين و الخطر المؤمن منه :يمكن تقسيم التامين حسب طبيعة الخطر المؤمن منه إلى:

1. تأمينات الأشخاص: في هذه التأمينات يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بالشخص المؤمن له، حيث يقوم هذا الأخير بتامين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته، أو سلامة جسمه، أو صحته و قدرته على العمل، مثل : التامين على الحياة، التامين ضد المرض، التامين ضد الحوادث الشخصية، التامين ضد البطالة.

2. تأمينات الممتلكات : في هذا النوع من التأمينات يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بأموال المؤمن له (ممتلكاته)، مثل : التامين ضد الحريق، التامين ضد السرقة، التامين البحري.

3.تأمينات المسؤولية المدنية : في هذا النوع يكون الخطر المؤمن ضده من أخطار المسؤولية التي قد تترتب على المؤمن له قبل الغير، مثل : تامين إصابات العمل، تامين المسؤولية المهنية، تامين مسؤولية المستأجر قبل المالك. (الزماميري ،2014،ص49-50)

(ت) **تقسيم من حيث إمكانية تحديد الخسارة و التعويض اللازم:** يتم تقسيم التامين حسب التعويض المدفوع من قبل شركة التامين الى المؤمن له، حيث أن التأمينات العامة (تأمينا الممتلكات و المسؤولية)، تعتمد على مبدأ التعويض نقدا او عينا، حيث انم بدا التعويض يهدف إلى وضع المؤمن له في نفس المركز المالي (الوضع المالي). الذي كان عليه قبل تحقق الخطر.

1. **نقدي** : ففي تأمينات الممتلكات و المسؤوليات يكون التعويض نقدا سواء قام المؤمن (شركة التامين) بدفع التعويض للمؤمن له مبلغا نقديا لتعويض الخسارة.

2. **خسائر (عيني)** :يكون التعويض عينا بإصلاح الضرر او استبداله الممتلكات الهالكة أو المفقودة بأخرى مماثلة لها قبل تضررها أو فقدها. (السيفو، 2009،ص10)

(ث) **تقسيم التامين من حيث طبيعة عقد التامين:**

يمكن تقسيم التامين حسب طبيعة عقود التامين إلى قسمين هما :

1.**اختياري** : هو التامين الذي يقبل عليه الأشخاص من تلقاء أنفسهم لخدمة مصلحة من مصالحهم دون ان تلتزم الدولة بذلك، كالتامين على الحياة، و التامين ضد السرقة.

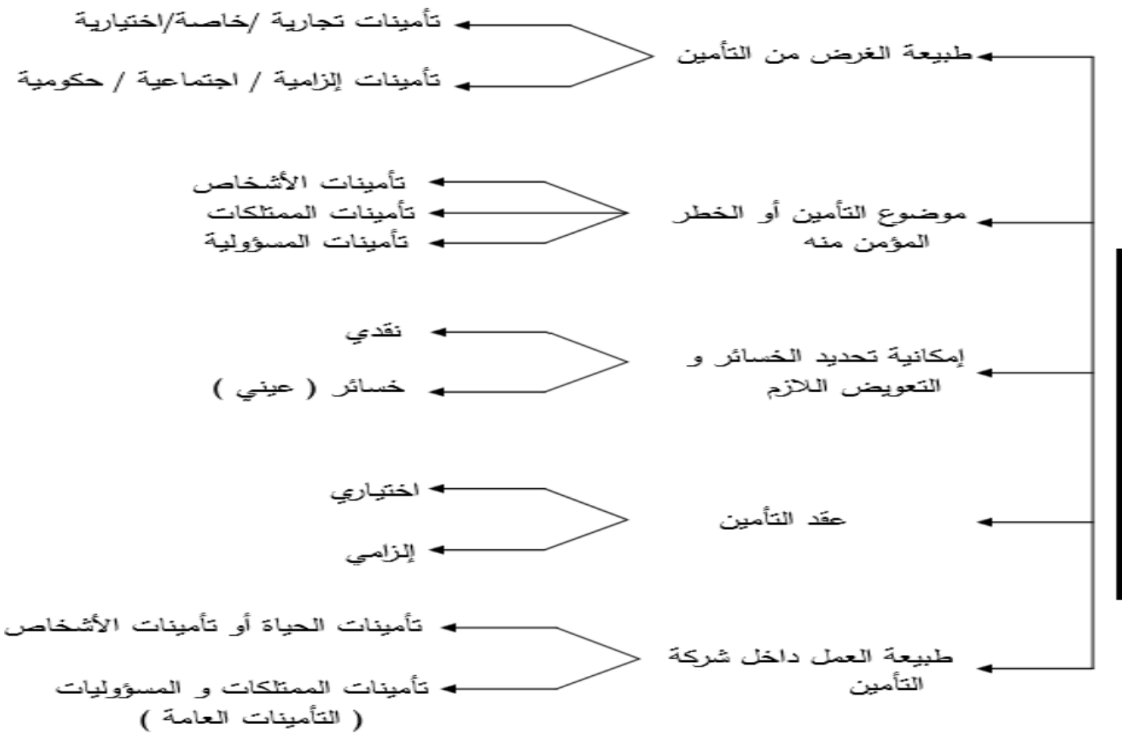
2. **إلزامي**: هو التامين الذي يقبل عليه الأشخاص بإلزام من الدولة أو بحكم التزامهم التعاقدي او أي حكم آخر من غير اختبار كالتامين الاجتماعي، و تامين السيارات. (الحكيم، 2003،ص149-195)

(ج) **التقسيم العملي للتامين** :يقسم التامين حسب طبيعة العمل داخل شركة التامين لغرض العمل في شركة التامين على النحو التالي :

1.**تأمينات حياة أو تأمينات الأشخاص** : و في هذا النوع من التامين يتعهد المؤمن في مقابل أقساط محددة يؤديها المؤمن له، بان يدفع إلى المؤمن له أو المستفيد مبلغا من المال عند وفاة المؤمن له أو عند بقائه على قيد الحياة بعد مدة معينة أو يدفع له إيرادا مرتبا لفترة محددة أو لمدى الحياة و ذلك حسب اتفاق العقد، و تنقسم تأمينات الحياة إلى ثلاثة أنواع رئيسيين : عقود تامين حال الوفاة، عقود تامين حال الحياة، عقود التامين المختلطة.

2.تأمينات الممتلكات و المسؤوليات (التأمينات العامة): تندرج تحت هذا النوع من التامين كل أنواع التأمينات الأخرى التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة مثل : تامين الحريق، تامين السيارات، تامين السرقة و السطو، تامين الطيران، تامين البحري و يشمل (تامين أجسام السفن، التامين على البضائع، تامين أجرة الشحن، تامين مسؤولية صاحب السفينة)، تامين المسؤولية المدنية، تامين خيانة الأمانة، التامين الهندسي، التامين الطبي. (السيفو، 2009،ص112-113)

الشكل رقم (1-2) : التقسيمات الأساسية للتامين



المصدر : (السيفو، 2009،ص107)

الفرع الثالث : مفاهيم أساسية حول عقد التامين و إعادة التامين

أولا: تعريف عقد التأمين: يعرف بانه هو اتفاق بمقتضاه يتعهد الطرف الأول "**شركة التأمين** "بأن يدفع للطرف الثاني "**المؤمن "له** مبلغا من النقود في حالة وقوع حادث معين خلال مدة معلومة في مقابل أن يدفع الطرف الثاني للطرف الأول مبلغا أو مبالغ أصغر نسبيا من المبلغ الذي يتعهد الأول بدفعه». (المصري، 2009،ص211)

ثانيا: عناصر عقد التأمين :يتضح من المفهوم السابق لمجلس معايير المحاسبة الدولي أن عقد التأمين يتناول العناصر التالية:

–الحدث المستقبلي غير المؤكد: عدم التأكد (او المخاطر) هو أساس عقد التأمين وبالتالي فإن أحد الأمور يكون غير مؤكد عند بداية عقد التأمين ما إذا كان الحدث المؤمن منه سوف يقع، ومقدار ما سوف تدفعه الشركة إذا وقع الحدث.

–الدفع العيني : تتطلب أو تسمح بعض عقود التأمين بأن يتم الدفع عينا ومثال ذلك عند قيام شركة التأمين باستبدال المادة المسروقة بشكل مباشر بدل من دفع التعويض لحامل الوثيقة.

–مخاطر التأمين الهامة : يكون العقد عقد تأمين إلا إذا نقل مخاطر التأمين الهامة، ولا تكون مخاطر التأمين هامة إلا إذا كان من شأن الحدث المؤمن منه أن يؤدي بشركة التأمين إلى دفع منافع هامة إضافية بأي صورة كانت باستثناء التصورات التي تفتقد للمضمون التجاري أي التي تكون ضعيفة الأثر على اقتصاديات المعاملة.

– تغيير مستوى الخطر التأميني : يشير مجلس معايير المحاسبة الدولي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إلى عقود التأمين لا تنقل أية مخاطر تأمين إلى شركة التأمين من البداية على الرغم أنها تنقل المخاطر التأمينية في وقت لاحق على سبيل المثال إن عقدا يوفر عائدا استثماريا معينا ويتضمن خيارا يمنح حامل الوثيقة حق استعمال الفصل الأول عموميات حول نظام المعلومات المحاسبي ونظام التأمين الاستثمار عند الاستحقاق لشراء وثيقة دخل سنوي مشروط مدى الحياة لصالح مؤمنين آخرين مقابل النسب السنوية الحالية التي تتقاضاها شركة التأمين عندما يمارس حامل الوثيقة هذا الخيار. (جمعة ،2009،ص25-31)

ثالثا : خصائص عقد التأمين:

1-أنه عقد من عقود **التراضي**: باعتبار أن الإيجاب والقبول ضروريان فيه فينعقد بمجرد توافق الإيجاب والقبول ، لكنه لا يثبت عادة إلا بوثيقة تأمين (بوليصة) يوقع عليها المؤمن.

2- وهو عقد **ملزم** للجانبين: حيث إنه ينشئ التزامات متقابلة في ذمة كل طرف من طرفيه قبل الآخر؛ وتنشأ هذه الالتزامات من اللحظة التي يتم فيها العقد بركنيه الإيجاب والقبول.

3- وهو عقد **احتمالي**: لأن خسارة أو ربح كل من طرفي العقد غير معروف وقت العقد.

4- وهو عقد **زمني** (أي مستمر):حيث لا يتم الوفاء بالالتزام المترتب عليه بصفة فورية، وإنما يستغرق الوفاء بهذا الالتزام مدة من الزمن هي مدة نفاذ العقد.

5- وهو عقد **إذعان**: حيث يتولى أحد طرفي العقد وضع الشروط التي يريدها ويوضعها على الطرف الآخر فإن قبلها دون مناقشة أو تعديل أبرم العقد وإلا فلا.

6- وهو عقد **معاوضة** من حيث أن كل واحد من طرفيه يأخذ مقابلا لما يعطي.

7- وهو عقد **مسمى**: والعقود المسماة هي التي تخضع للأحكام العامة من حيث انعقادها وآثارها. (الشبيلي، بلا تاريخ،WWW.SHUBILY.COM)

رابعا: تعريف عقد إعادة التأمين : هناك تعاريف متعددة لإعادة التأمين منها:

يعرف إعادة التأمين بأنه " : عقد بين المؤمن ومعيد التأمين يلتزم هذا الأخير بمقتضاه بتعويض الأول، وعلى النحو المتفق عليه في العقد، عما بدفعه إلى المؤمن له عند تحقق الخطر محل عقد التأمين مقابل عوض مالي يتفق عليه بينهم." (International, association insurance January 2002,p4)

ويعرف أيضا على أنه:" عملية بمقتضاها ينقل المؤمن المباشر إلى مؤمن آخر يقال له المؤمن المعيد كل أو بعض الأخطار التي تعهد بضمانها إذا تحققت سعيا وراء تحقيق أكبر قدر من التناسق بينها."

يعرف أيضا بأنه ": اتفاقية يضع بموجبها المؤمن والتنازل على عاتق شخص معيد التأمين أو المتنازل له جميع الأخطار المؤمن عليها أو جزء منها ." (عمر، ديسمبر2012،ص7)

خامسا : عناصر إعادة التأمين : من خلال هذه التعاريف نستنتج أن عملية إعادة التأمين تتكون من العناصر التالية:

–المؤمن المباشر : وهو المؤمن الأصلي والذي يقوم بالتنازل عن حصة من العملية لمعيد أو معيدي التأمين؛

–معيد التأمين : الهيئة التي تقبل أعمال إعادة التأمين وقد تكون هيئة مهمتها الأساسية إعادة التأمين أو تمارس نشاط إعادة التأمين إلى جانب أعمالها التأمينية الأخرى؛

–المبلغ المعاد تأمينه : وهو المبلغ الذي يتنازل عنه المؤمن الأصلي إلى هيئة إعادة التأمين؛

–المبلغ المحتفظ به : وهو الفرق بين مبلغ التأمين الذي اتفق المؤمن الأصلي مع المؤمن له على دفعه عند وقوع الخطر، والمبلغ المعاد تأمينه لدى هيئة إعادة التأمين؛

–عمولة إعادة التأمين :وهو ذلك المبلغ الذي تتقاضاه هيئة التأمين المباشر لتغطية المصاريف التي تحملتها في سبيل حصولها على تلك العملية؛

–عقد إعادة التأمين :وهو اتفاق بين هيئتين هما المؤمن الأصلي وهيئة إعادة التأمين. (سعادة، 2007،ص173)

المطلب الثاني:هيكلة نظام المحاسبة في شركات التامين

يعتبر النظام المحاسبي من الأنظمة التي تحكم نشاطات شركات التامين و هو يتكون من مجموعة من العناصر المترابطة بغية تحقيق مجموعة من الأهداف التي صمم من اجلها.

الفرع الأول : مفهوم شركات التأمين

1) تعريف شركات التامين:لقد اختلفت التعاريف المقدمة لشركات التأمين نذكر أهمها:

"هي وسيط يقبل الأموال التي تتمثل في الأقساط التي يقدمها المؤمن لهم، ثم تعيد استثمارها مقابل عائد، وبالتالي يمكنها أن تحقق قد ا ر من الأرباح المتعلقة بالتعويضات المتوقع دفعها والأقساط المطلوب تحصيلها". (حلوي، 2013/2012،ص36)

كما عرفها المشرع الجزائري في المادة 203 من القانون المدني 95 /07 بأنها " شركات تمارس اكتتاب وتنفيذ عقود التأمين أو إعادة التأمين، تنشط ضمن إطار قانوني وتهدف لتوفير الأمان للمجتمع من خلال تعويض الأخطار التي قد تحدث مستقبلا " (المادة 203 من القانون المدني 95/07)

من خلال التعريفين نستنتج أن شركات التأمين هي مؤسسات مالية تعمل على جمع أقساط التأمين لتعيد استثمارها، فتحقق بذلك عوائد للاقتصاد وتساهم في تقديم خدمات اجتماعية للمجتمع.

2) **تصنيف شركات التأمين**: تصنف شركات التأمين وفقا لتشكيلة الأنشطة التأمينية، وحسب شكلها القانوني: (سليمة، 2014/2013،ص33-34)

1.2-التصنيف وفق تشكيلة الأنشطة التأمينية:يمكن تقسيم شركات التأمين وفق الأنشطة التي تمارسها لشركات التأمين على الحياة وشركات التأمين العام، صناديق الضمان الاجتماعي ثم الشركات الشاملة.

- ✓ **شركات التأمين على الحياة** :يشتمل نشاطها على كافة التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة المؤمن له أو التي تجمع بين الاثنين (التأمين المختلط).
- ✓ **شركات التأمين العام** :تختص بالتأمين على الممتلكات وعادة ما يغطي أخطار الحريق والسرقة وتأمين النقل بأنواعه، وكذلك التأمين على المسؤولية المدنية تجاه الغير كالتأمين ضد حوادث السيارات.
- ✓ **صناديق الضمان الاجتماعي** :تعمل على تغطية تكاليف علاج المؤمن له، حيث يلتزم هذا الأخير بتحمل حد أدنى من تكاليف علاجه ويدفع الصندوق الجزء الباقي.
- ✓ **الشركات الشاملة** :تصدر كافة وثائق التأمين التي تصدرها الأنواع الثلاثة السابقة، وتكون غير متخصصة في نوع معين.

2.2-التصنيف وفقا للشكل القانوني للشركة:حسب الشكل القانوني تأخذ شركات التأمين شكلين قانونين هما : شركات مساهمة وشركات الصناديق.

- ✓ **شركات المساهمة** :تكون الملكية في يد حملة الأسهم العادية الذين يختارون مجلس الإدارة الذي يتولى التسيير والذي لهم الحق في الربح الصافي الذي تحققه.

- ✓ **شركات الصناديق** :تشبه إلى حد كبير شركات الاستثمار لأنها تتميز بضخامة الحجم، وملكيتها تكون في يد حملة الوثائق التأمينية وهي لا تصدر أسهما بل تحل محلها وثائق التأمين المكتتب فيها، وتدار من قبل خبراء مختصين.

الفرع الثاني : النظام المحاسبي في شركات التامين

تعتبر شركات التأمين شركات ذات طابع نشاط خاص مبني أساسا على مواجهة الخطر، ما يتطلب تكوين مجموعة احتياطات ومؤونات لمواجهة مختلف التزاماتها، ونظرا لتعدد وتفرع وتعقيد العمليات التي تقوم بها شركة التأمين، فإنه لابد من نظام محاسبي يتلاءم وطبيعتها. (قبلي، 2017،ص78)

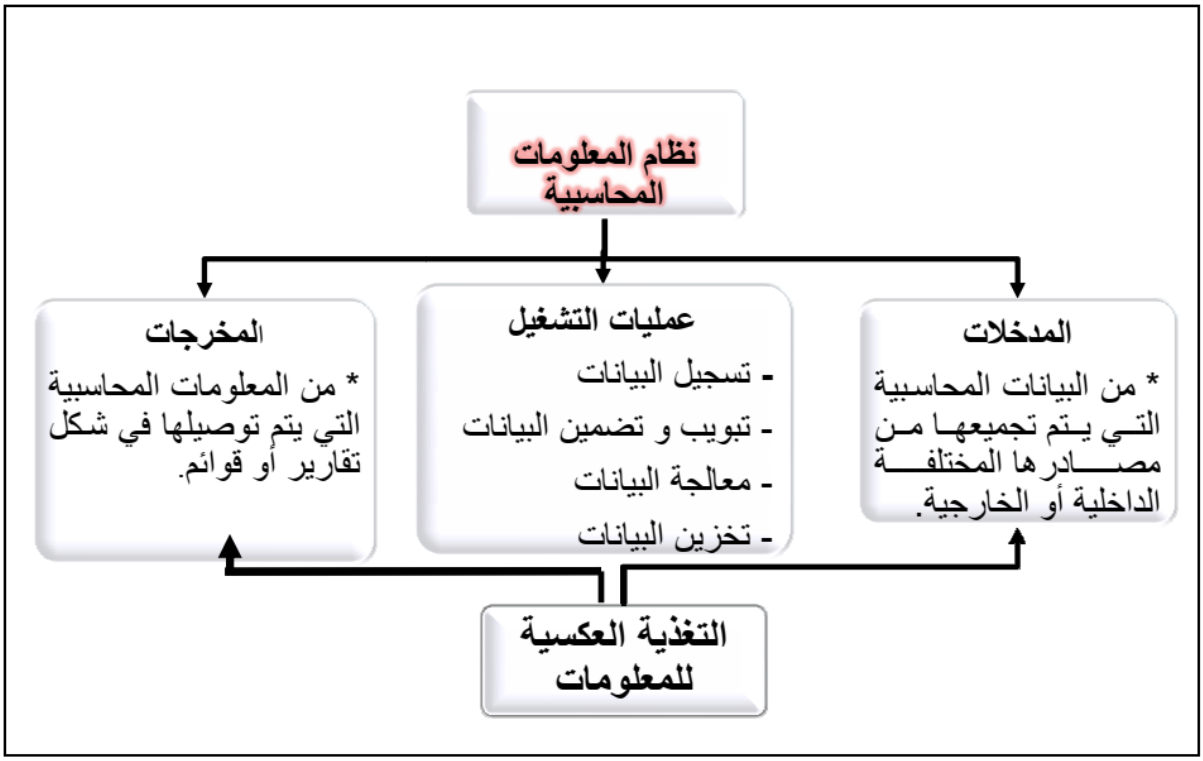
أولا :مفهوم النظام المحاسبي المالي (SCF) :عرف القانون07/ 11الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007 النظام المحاسبي المالي في المادة 03 منه حيث سمي بالمحاسبة المالية "المحاسبة المالية نظام لتنظيم لمعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة في تصنيفها وتقييمها وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان و نجاعته و وضعية خزينته في نهاية السنة المالية" (الجريد الرسمية، 2007،ص3)

ثانيا:طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين:يهدف النظام المحاسبي عموما إلى توفير مجموعة من المعلومات المالية و غير المالية اللازمة لاتخاذ القرارات من قبل العديد من مستخدمي التقارير المحاسبية، ولا يختلف النظام المحاسبي في شركات التأمين عن غيره من الأنظمة المحاسبية الأخرى من حيث اعتماده على مجموعة مستندية وأخرى دفتَّرية، إلا أن فهم طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين يتطلب بالضرورة فهم طبيعة النشاط الذي تزاوله تلك الشركات نظرا لوجود خصائص مميزة لنشاطها.

كما تتطلب عملية تسييرَ نشاط شركة التأمين توفير معلومات وبيانات تمكن المؤسسة من اتخاذ القرارات ورسم السياسات ولذلك نجد الأقسام التقنية تحتفظ بسجلات متعددة تتمثل في سجل إصدارات الوثائق، سجل التجديدات ،سجل التعديلات والإلغاءات ،سجل التعويضات. (أحلام ،2018/2017،ص5)

كما يمكن تلخيص النظام المحاسبي في شركات التأمين من مدخلات و التشغيل و المخرجات كما هو موضح في الشكل التالي:

الشكل رقم(1-3): النظام المحاسبي في شركات التأمين



المصدر :(حلوي، 2013/2012،ص6)

ثالثا : مدونة حسابات شركات التامين وفق النظام المحاسبي المالي (SCF):عرض مختصر لحسابات شركة التأمين :

المجموعة الأولى :حسابات رؤوس الأموال(لم تتغير ما عدا حساب (14 و19)

-/ح 14 مؤونات تقنية، ويتفرع إلى:

- حساب :140مؤونات الضمان (لتكوين مؤونات لمواجهة النقص عند عمليات التأمين وإعادة التأمين)
- حساب :141مؤونات مكملة إجبارية للديون التقنية (يستعمل للتعويض عن نقص في الديون التقنية) ؛
- حساب :142مؤونات الأخطاء والكوارث (تسجيل هذه المؤونات لتساهم في التضامن الوطني لمواجهة الأخطاء).

-/ح19 : ديون على الأموال أو القيم المستلمة عن عمليات إعادة التأمين والتي تمثل التزامات تقنية، ويتفرع إلى:

- حساب190كيانات ذات صلة؛
- حساب191كيانات مساهمة؛
- حساب192كيانات أخرى.

– المجموعة الثانية: حساب الأصول الثابتة و هي نفسها في المخطط المحاسبي العام.

–المجموعة الثالثة: حسابات المؤونات والديون التقنية للتأمين:

- ح30 /مؤونات فنية لعمليات مباشرة "التأمين على الأضرار ؛"
- ح31 /مؤونات فنية على العمليات المقبولة " التأمين على الأضرار ؛"
- ح32 /مؤونات فنية على العمليات المباشرة "التأمين على الأشخاص ؛"
- ح33 /مؤونات على العمليات المقبولة "التأمين على الأشخاص ؛"
- ح38 /حصة التأمين الاقتراني المسندة؛
- ح39/حصة إعادة التأمين المسندة.

– المجموعة الرابعة: حسابات الغير(لم تتغير ما عدا حساب40و41).

- / ح 40الديون الناشئة عن إعادة التأمين وإعادة التأمين المشترك؛
- /ح 41المؤمنون، وسطاء التأمين والحسابات الملحقة؛

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

–المجموعة السادسة: حسابات الأعباء) لم تتغير ما عدا حساب60).

- / ح 60فوائد (مطالبات) على الكوارث والنكبات؛

- المجموعة السابعة: حسابات المنتجات (لم تتغير ما عدا حساب 71و70):

- /ح70 /الاشتراكات)أقساط الاشتراكات) ؛
- / ح71 /الاشتراكات مؤجلة.(Ministère de finances CNC, 2011,p3)

الفرع الثالث : المحموعة الدفترية في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي

وفيما يلي أهم عناصر النظام المحاسبي من السجلات والدفاتر :

أ. سجلات التأمين المختلفة وأهمها :
- سجل الإصدارات الجديدة من الوثائق؛
- سجل التجديدات؛
- سجل التعويضات؛
- سجل التعديل والإلغاءات.

ب. سجلات قسم الخزينة وأهمها :
- دفتر يومية صندوق الأقساط المحصلة؛
- دفتر يومية العمولات المسددة؛
- دفتر صندوق التعويضات المسددة.

ت. سجلات قسم الحسابات العامة وأهمها :
- دفتر يومية الصندوق البنك؛
- دفتر الأستاذ العام؛
- سجلات يومية ومساعدة للفروع والتوكيلات؛
- سجلات أستاذ مساعدة للأغراض المختلفة.

ث. الحسابات الختامية ومنها :(قبلي، 2017،ص82)

◈ **1 : الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي) :**

– **مضمون الميزانية**:وتتضمن الميزانية العمومية لشركات التأمين شانها في ذلك شأن جميع المؤسسات التجارية والصناعية والزراعية وأيضا المؤسسات المالية –الأصول التي تمثل استخدامات الأموال في شركات التأمين، والخصوم التي تمثل مصادر الأموال لهذه الشركة. (الساجي ،2006،207)

ويتم تبويب عناصر وبنود الميزانية وفقا لترتيب ورودها في الميزانية أ كما وصت المعايير المحاسبية لشركات التأمين وإعادة التأمين

– **العرض والإفصاح في الميزانية** : و يشمل العناصر التالية :(يونس ،2014/2013،ص9)

- يجب عدم إجراء المقاصة بين بنود الأصول والالتزامات بالميزانية، إلا إذا كان هناك حق أو مبرر قانوني يسمح بإجراء تلك المقاصة.
- يجب مراعاة أن النموذج المعروض يمثل الحد الأدنى من المعلومات، التي يتعين الإفصاح عنها بالميزانية.
- بالنسبة للشركات التي تجمع بين نشاط تأمينات الأشخاص ونشاط تأمينات الممتلكات والمسؤوليات ،يتعين عليها أن تقدم بالإضافة إلى الميزانية المجمعة للشركة ميزانيتين مستقلتين، إحداهما لتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال والأخرى لتأمينات الممتلكات والمسؤوليات.
- يتعين أن تتضمن كل ميزانية منها كافة الأرصدة التي تخصها وبالنسبة لحقوق المساهمين تدرج ضمن الميزانية المجمعة للشركة. .

– **شكل الميزانية (قائمة المركز المالي** أنظر الملحق رقم(01).

◈ **2:جدول حسابات النتائج (قائمة الدخل).**

– **مفهوم جدول حسابات النتائج**:هو قائمة المكاسب التي تعبر عن مدى نجاح عمليات المنشاة، (اللطيف ،2014/2013،ص21) و هو ايضا جدول يتضمن أعمال المؤسسة من أو ربح خسارة بعد مقابلة الإيرادات والمكاسب والمصاريف والخسائر عن فترة معينة.

-العرض و الإفصاح في جدول حسابات النتائج :يتعين عدم إجراء المقاصة بين بنود الإيرادات والمصروفات بجدول حساب النتيجة فيما عدا الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأصول والتزامات تم إجراء المقاصة بينما بموجب قانوني، وفي هذا الشأن يمكن إجراء المقاصة بين عناصر محددة بجدول حساب النتيجة، وذلك على النحو التالي:

- لأرباح والخسائر الناتجة عن البيع أو التصرف في الاستثمارات؛
- الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم حركة وأرصدة العملات الأجنبية؛
- وتعد جميع عناصر الدخل والإيرادات والمصروفات أ على ساس قاعدة الاستحقاق.
- كما يجب الشركة التي نشأتها حساب إيرادات ومصروفات سنوات سابقة ناتجة عن لا خطأ جوهري معالجة ذلك بتأثير رصيد الأرباح المحتجزة أول المدة بقيمة الخطأ الجوهري أخذ بعين الاعتبار التسوية الضريبية اللاّزمة، أن على يتم الإفصاح عن ذلك بصورة مستقلة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .المرجع (الساجي ،2006،288)

-شكل جدول حسابات النتائج :أنظر الملحق رقم(02).

◈ 3 :**جدول تدفقات الخزينة) قائمة التدفقات النقدية**):

◈ **1.3- أساس إعداد جدول تدفقات الخزينة:** يتم إعداد جدول تدفقات الخزينة على الأساس النقدي واستخدام الطريقة المباشرة، وعلى ذلك يتم تسوية أرباح)خسائر(العام قبل خصم الضرائب بالمبالغ غير النقدية مثل المخصصات والاهتلاك والاستهلاك. (طعيمة، 2006،ص255-256)

ثانيا- أهمية جدول تدفقات الخزينة: يوفر جدول تدفقات الخزينة معلومات إضافية تفيد في تقييم الأداء :كما تفيد مستخدمي في ها صنع القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد النادرة وتقييمها وتساعد أيضا المعلومات المتوفرة من جدول تدفقات الخزينة في تقرير قدرة الشركة على: (طعيمة، 2006،ص255-256)

-توليد تدفقات نقدية موجبة في المستقبل؛

-مقابلة الالتزامات المالية الممثلة في سداد الالتزامات ودفع التوزيعات؛

- معرفة التغيرات النقدية في الأموال والمتعلقة بأنشطة الشركة؛

–الحصول على التمويل الخارجي عندما يكون ضروريا.

هذا الجدول يساعد المستخدمين على تقييم درجة السيولة واليسر والمرونة المالية وتشير السيولة إلى مدى اقتراب الأصول والالتزامات من النقدية، واليسر يعني قدرة الشركة على الاستجابة والتكيف مع الأزمات المالية والاحتياجات والفرص غير المتوقعة. ويركز المحللون الماليون حاليا على توجيه اهتمام المستثمرين إلى تحليل تدفقات الخزينة عند اتخاذهم لقرارات الاستثمار في الأسهم. وبالرغم أ من انهم ينظرون إلى تدفقات الخزينة أنها على أداة هامة مكملة وتفيد في تجنب الاستدلالات الخاطئة. بسبب سوء فهم الأرباح المحاسبية تم التي إعدادها على أساس الاستحقاق المحاسبي.

– **شكل جدول تدفقات الخزينة** : أنظر الملحق رقم (03)

◈ 4 :**جدول تغير الأموال الخاصة (قائمة تغيرات حقوق الملكية)**: يشترط المعيار (1) أن تقدم المؤسسة في جدول تغير الأموال الخاصة ما يلي: (شطيبة ،2013/2012،ص12)

–بالنسبة لكل مكون لحقوق الملكية، آثار التطبيق ذو الأثر الرجعي أو إعادة بيان أثر رجعي بموجب المعيار المحاسبي الدولي(IAS8)؛

– السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء؛

– تسوية بين المبالغ المسجلة في بداية ونهاية الفترة، مع الإفصاح بشكل منفصل عن التغيرات الناتجة من الربح أو الخسارة، من بند وكل الدخل الشامل الآخر؛

–كما يضيف المعيار يتم بأن عرض إما في التغيرات في حقوق الملكية في أو الملاحظات، مبالغ الحصص المعترف.

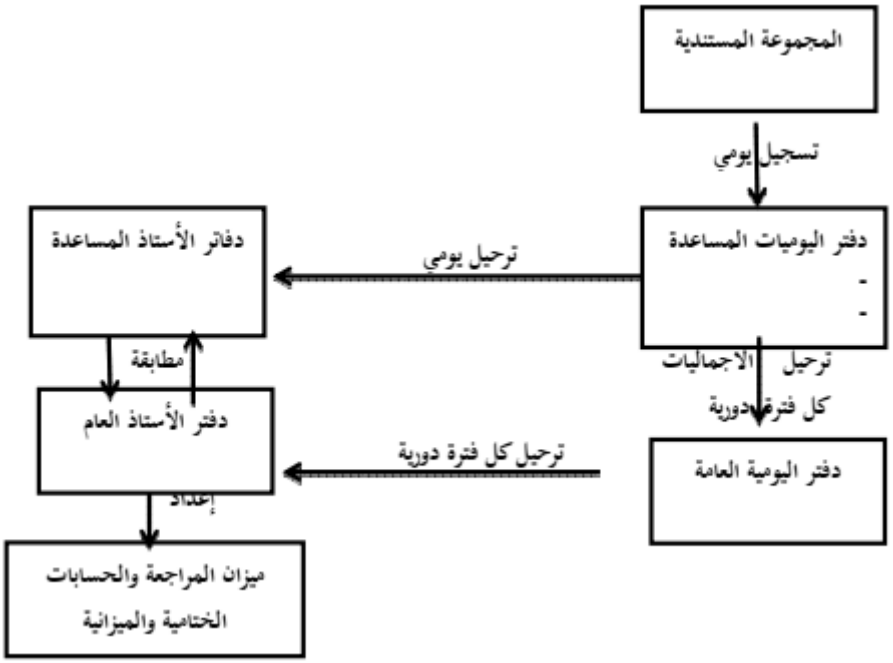
◈ **1.4 شكل جدول تغير الأموال الخاصة (قائمة تغيرات حقوق الملكية):انظر الملحق رقم (4).**
كتوزيعات إلى الملاك خلال الفترة ومبلغ كل ذو سهم علاقة، ويمكن عرض أهم العناصر المكونة لجدول تغير الأموال الخاصة. (محمد ،2010،ص7)

◈ **5: الملاحق** :يحتوي ملحق القوائم المالية على معلومات اساسية ذات دلالة، فهو يسمح بفهم معايير التقييم المستعملة من اجل اعداد القوائم المالية، و كذلك الطرق المحاسبية النوعية المستعملة الضرورية لفهم و قراءة

القوائم المالية، و يقدم بطريقة منظمة تمكن من اجراء المقارنة مع الفترات السابقة. (الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ،2008، 19)

ويلخص الشكل الموالي تسلسل دورة القيد والترحيل بدفاتر شركات التأمين طبقا للطريقة الفرنسية

الشكل رقم (1–4): تسلسل دورة القيد و الترحيل بدفاتر شركة التامين



المصدر: (عطية، 2003،ص25)

الفرع الرابع : التنظيم المحاسبي لشركات التأمين الناشطة في السوق الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي

يخضع النظام المحاسبي لشركات التأمين للنظام المحاسبي المالي SCF الذي تبنته الجزائر جراء الإصلاح المحاسبي لتلبية متطلبات الاقتصاد الوطني، وذلك بعد تعديله ليتماشى مع النشاط التأميني الذي يتميز في العديد من الحالات عن الأنشطة الأخرى.

كما أشرنا سابقا فإن النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين مستوحى بشكل كبير من النظام المحاسبي المالي SCFإلا بعض التعديلات التي جاء بها الإشعار رقم 89 الصادر عن المجلس الوطني للمحاسبة بتاريخ

10مارس2011، والمتعلق بمخطط وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين. (ابراهيم افريل 2018،ص9)

المطلب الثالث : المعايير الدولي للإبلاغ المالي رقم 04

سوف نقوم بشرح المعايير المحاسبية الدولية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقد التأمين، من خلال العناصر التالية:

الفرع الأول : عرض مختصر لمعيار الإبلاغ المالي IFRS 4 عقود التأمين

أولا : تعريف عقد التأمين وفق (IFRS 4) : يعرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقد التأمين بأنه العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف(شركة التأمين) بخطر تأمينيٍ هام من طرف آخر (حامل الوثيقة)بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن تحقق حدث مستقبلي غير مؤكد الوقوع (الحدث المؤمن له) والذي يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة. (شنوف ،2016،ص279)

ثانيا : المصطلحات الواردة في معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRSs 4) (عقود التأمين):(سليمة، 2013-2014،ص173-174)

- **شركة التأمين المباشرة** :حامل وثيقة التأمين بموجب عقد إعادة تأمين.
- **المكون الإيداعي** :المكون التعاقدي الذي لا تتم محاسبته كمشتق بموجب معيار المحاسبة الدولي 39 والذي يقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت أداة منفصلة.
- **عقد التأمين المباشر** عقد التأمين الذي لا يكون عقد إعادة تأمين.
- **ميزة المشاركة الإختيارية** :الحق التعاقدي بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع المضمونة:
  - التي يرجح أن تكون جزءا أساسيا من مجموع المنافع التعاقدية؛
  - التي يكون مبلغها أو وقت أدائها عائدا لتقدير شركة التأمين؛
  - التي قامت تعاقديا على أساس ما يلي:
    - الوفاء بوعاء محدد أو بنوع محدد من العقود؛
    - عوائد الاستثمار المحققة أو غير المحققة على وعاء محدد من الأصول لدى شركة التأمين؛

-الربح أو الخسارة للشركة أو الصندوق أو أي مؤسسة أخرى تصدر العقد.

- **القيمة العادلة:** المبلغ الذي يمكن استبدال الأصل به أو الذي تتم به تسوية الالتزام فيما بين أطراف عارفة وراغبة بمعاملة على أساس تجاري.
- **المخاطر المالية** مخاطر حدوث تغيير مستقبلي على معدلات الفائدة المحددة أو على سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر أسعار أو معامل الائتمان أو مؤشر ائتمان أو أي متغير آخر، ويشترط في حال كون المتغير غير مالي أن يكون المتغير غير محدد بالنسبة لأحد أطراف العقد.
- **المنافع المضمونة:** الدفعات أو المنافع الأخرى التي يكون لحامل الوثيقة أو للمستثمر حقوق غير مشروطة فيها ولا تكون محلا للسلطة التقديرية لشركة تأمين.
- **العنصر المضمون:** الالتزام بدفع المنافع المضمونة التي يتضمنها العقد الذي يحتوي على ميزة المشاركة الاختيارية.
- **أصول التأمين:** صافي الحقوق التعاقدية لشركة التأمين بموجب عقد التأمين.
- **الالتزام التأميني** : صافي الالتزامات التأمينية على شركة التأمين بموجب عقد التأمين.
- **مخاطر التأمين** : المخاطر غير المالية التي تتنقل من حائز العقد إلى شركة التأمين.
- **الحدث المؤمن منه** : الحدث المستقبلي غير مؤكد الوقوع الذي يغطيه عقد التأمين والذي يخلق المخاطر التأمينية.
- **شركة التأمين:** الطرف الملتزم بموجب عقد التأمين بتعويض حامل الوثيقة في حال تحقق الحدث المؤمن منه.
- **اختبار ملاءة الالتزام** : تقييم ما إذا كانت المبلغ المسجل للالتزام التأميني بحاجة إلى زيادة أو أن المبلغ المسجل لتكاليف الشراء المؤجلة أو انخفاض الأصول غير الملموسة بناء على مراجعة التدفقات النقدية.
- **حامل الوثيقة** : الطرف صاحب الحق بالتعويض بموجب عقد التأمين في حال تحقق الحدث المؤمن منه.
- **أصول إعادة التأمين** : صافي الحقوق التعاقدية لشركة التأمين المباشرة بموجب عقد إعادة التأمين.
- **عقد إعادة التأمين** : عقد التأمين الصادر عن إحدى شركات إعادة التأمين لتعويض شركة تأمين أخرى (شركة التأمين المباشرة)عن الخسائر الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن شركة التأمين المباشرة.
- **معيد التأمين** : الطرف الملتزم بموجب العقد إعادة بتعويض شركة التأمين المباشرة في حال تحقق الحدث المؤمن منه.

* **التجزئة** : محاسبة مكونات العقد كما لو كانت عقود متعددة.

الفرع الثاني : هدف عقود التامين وفق IFRS 4 :

- **الهدف** : يهدف المعيار إلى تحديد كيفية التقرير عن عقود التأمين من قبل الشركات المصدرة لهذه العقود حتى يكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية المرحلة الثانية لمشروعه من عقود التأمين و يتطلب هذا المعيار ما يلي:

- إدخال تحسينات محدودة للمحاسبة من قبل شركات التأمين فيما يتعلق بعقود التأمين.
- الإفصاح الذي يبين ويوضح المبالغ الواجب إظهارها في القوائم المالية الناشئة من عقود التأمين , وتساعد مستخدمي هذه القوائم على فهم ماهية المبالغ وتوقيت وحالة عدم التأكد للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين (شنوف، 2016،ص179)

- **الموجز** :
  - هذا المعيار يعفي شركات التامين من تطبيق إطار عمل المجلس الدولي لمعايير المحاسبة و بعض معايير الإبلاغ (الإقرار) المالي الدولي القائمة؛
  - إن مخصصات مخاطر الكوارث و مخصصات التكافؤ محظورة؛
  - إن اختبار كفاية خصوم التامين و اختيار التدني المتعلق بالأصول المتخلى عنها في إعادة التامين مفروض؛
  - إن خصوم التامين لا يمكن أن تقاص بالأصول المتخلى عنها؛
  - التغيرات في طرف المحاسبة محدودة، لكن التزويد بالمعلومات الإضافية و الجديدة مطلوبة؛
  - ابتداء من تاريخ 1 جانفي 2006، كل العقود الضمانات المالية تدخل في نطاق تطبيق المعيار المحاسبي (IAS39) "أدوات مالية : اعتراف و تقييم"، إلا إذا كان المعني بغير هذه العقود كأنها عقود تامين، في هذه الحالة يمكن له اختيار تطبيق المعيار الدولي المحاسبي (IAS39) او المعيار الدولي للإقرار المالي (IFRS4)؛
  - يطبق هذا المعيار المنقح عام 2006 إلا إذا اعتمد الكيان المعيار الدولي للاقرار المالي(IFRS7). (شطاط، 2009،ص11).

الفرع الثالث: نطاق المعيار IFRS 4 :

ينطبق المعيار على ما يلي:

_عقود التأمين (بما في ذلك من عقود إعادة التأمين) و التي أصدرتها الشركة وكذلك عقود إعادة التأمين التي تملكها.

_الأدوات المالية التي تصدرها الشركة والتي تتعلق بالميزة الاختيارية.

ولا ينطبق المعيار على ما يلي:

- الأصول و الالتزامات الأخرى التي تعود على المؤمن مثل : الأصول المالية , و الالتزامات المالية التي تدخل في نطاق المعيار IAS 39 (الأدوات المالية :الاعتراف والقياس) ؛
- المحاسبة بواسطة حاملي بواليصة التأمين؛
- ضمانات المنتج ؛
- أصول و التزامات المستخدم بموجب خطط منافع الموظفين ؛
- الحقوق و الإلتزامات التعاقدية المحتملة ؛

-عقود الكفالات المالية إلا إذا تم إصدارها بموجب عقود التأمين. (الرؤوف، 2016/2015،ص16)

الفرع الرابع : المعايير التي تتأثر بها شركات التأمين

عمل مجلس المعايير المحاسبية الدولية على وضع قواعد محاسبية تحكم عمليات الاعتراف و القياس المحاسبي المتعلقة بشركة التامين، و ذلك من خلال وضع معايير خاصة بها، بالإضافة إلى معايير أخرى تمكن من رفع الأداء و العمل المحاسبي بهذا النوع من الشركات، و من بينها : (ط. فاتح 2015/2014،ص52-54)

جدول رقم (1-1) : المعايير التي تتأثر بها شركات التأمين

معايير IFRS/IAS التي تتأثر بها شركات التأمين	
IAS1	عرض القوائم المالية
IAS 19	محاسبة(أو الاعتراف) منافع المستخدمين
IAS 32	عرض الأدوات المالية
IAS 39	الاعتراف وقياس الأدوات المالية
IFRS 4	عقود التأمينات
IFRS 7	المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية الواجب توريداها

المصدر : (بوفليح، 2012،ص6-7)

المعيار IFRS 4 يعد الأهم من خلال إجراءات تحديث المعايير المحاسبية المتعلقة بقطاع التأمينات، حيث أن مشروع المعيار جاء متفاعل مع كافة معايير IFRS الخاصة بقطاع التأمين والخدمات المالية.

هناك بعض المعايير التي تؤثر على الشركات بنفس الطريقة، وهو الحال بالنسبة إلى المعيار IAS 1"عرض القوائم المالية" الذي أوجد قاعدة جديدة فيما يخص عرض وتمثيل القوائم المالية حتى يمكن للكيان المقارنة بينها مع الفترات السابقة وكذا القوائم المالية المصدرة من الكيانات الأخرى في نفس القطاع أما . المعيار IAS 19 المتعلق بمنافع المستخدمين. وفيما يخص المعايير IAS 32 وIFRS7 وIAS39 هو كما الشأن بالنسبة إلى كل المؤسسات التي تستثمر وتعود إلى عمليات التمويل أو تستخدم الأدوات المالية بصورة واضحة، فإن شركات التأمين تكون خاضعة لتغيير شامل فيما يخص طرق الاعتراف والقياس هذه الأدوات المالية. (شطيبة ،2013/2012،ص13)

المبحث الثاني :المقارنة بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم 4 و النظام المحاسبي المالي.

من خلال المقارنة الثانوية يبن معايير المحاسبة الدولية و النظام المحاسبي المالي، نتطرق الى اجراء بعض المقارنات المتعلقة بالمعالجة المحاسبية لعمليات التامين، وفق كلا من المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع والنظام المحاسبي المالي.

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعمليات التامين وفق المعيار الدولي رقم 4

يعتبر معيار الإبلاغ المالي الرابع خطوة هامة في مجال توحيد المحاسبة في شركات التامين على المستوى الدولي، حيث يعمل هذا المعيار على مساعدة مستخدمي القوائم المالية لشركات التامين على تحديد مقدار، توقيت و عدم التأكد المرتبط بالتدفقات النقدية الناشئة من عقود التامين في المستقبل .(نبيل ،بلا تاريخ،ص67)

الفرع الأول : مراحل محاسبة عمليات التامين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS4)

لقد أولى مجلس معايير المحاسبة الدولية أهمية كبيرة للصناعة التأمينية، وفي هذا الإطار فقد كرس المجلس معيار خاص بالمحاسبة في شركات التأمين، حيث بدأ التحضير لمشروع هذا المعيار في بداية سنوات ،2000 والذي تم تجزئته إلى مرحلتين. (القادر ،ديسمبر 2017،ص197)

1) محاسبة عقود التامين في ظل المرحلة I من (IFRS 4):

لقد صدرت المرحلة I من مشروع (IFRS 4) سنة 2004، و مند 01 جانفي 2005، فان المؤسسات الأوروبية المدرجة في البورصة خاضعة لإلزام نشر حساباتها المدمجة وفقا للمعايير الدولية الصادرة عن (IASB، وذلك بتطبيق القانون رقم 2002/1606 للبرلمان الأوروبي.محاسبة الدولية

أولا – هداف مجلس معايير الدولية من خلال تطبيق المرحلة I من (IFRS 4) تتمثل في :

- إدخال تحسينات محدودة للتطبيقات المحاسبية لعقود التامين؛
- تجنب التغيرات الكبيرة و التي يجب إلغاؤها في هذه المرحلة؛
- الحصول من شركة التامين على معلومات الخاصة بعقود التامين.

ثانيا–نطاق تطبيق المرحلة I من (IFRS 4) : تطبق على عقود التامين، عقود إعادة التامين و عقود الاستثمار، و في إطار هده المرحلة فان عقود الاستثمار ليست لها ميزة المشاركة في الأرباح التقديرية.

ثالثا–أسس المحاسبة عن عقود التامين على ضوء المرحلة I من (IFRS 4) : بقيت المحاسبة عن عقود التامين خلال هذه المرحلة، حسب المعايير المحاسبة المحلية، مع وجود بعض الاستثناءات كإلغاء مؤونة التعديل، اختبار كفاية الخصوم و مبدأ محاسبة الظل.

رابعا– حدود المرحلة I من (IFRS 4) : إن المحاسبة عن الأصول المالية بالقيمة السوقية تولد عنه عدم تطابق بين الأصول و الخصوم، حيث تم تصحيح هذه المرحلة جزئيا من خلال تطبيق محاسبة الظل، و كذلك فان هذه المرحلة I من (IFRS 4) تعتبر كمرحلة انتقالية و لا تسمح بضمان المقارنة بين شركات التامين، مع وجود اختلافات ملحوظة في مستويات الحيطة للمؤونة التقنية حسب مبادئ المحلية الأساسية، و من جهة أخرى فان محاسبة الظل سببت تقلبات كبيرة في النتيجة، مما جعل فهم و مقارنة القوائم المالية لشركات التامين معقدة جدا. (نبيل، بلا تاريخ،ص72-74)

2) محاسبة عقود التامين في ظل المرحلة II من (IFRS 4) :بعد إصدار المرحلة I من(IFRS 4) من طرف مجلس معايير المحاسبة الدولية سنة 2004، والتي دخلت حيز التطبيق في 01 جانفي 2005، خاصة من طرف الشركات الأوروبية المدرجة في البورصة، ونظرا للنقائص التي شاهدتها هذه المرحلة، فقد أصدر المجلس المرحلة II من(IFRS 4)، والتي ينتظر منها آثار إيجابية على المحاسبة عن عقود التأمين. لقد عرف معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع(IFRS 4) عقد التأمين على أنه:" العقد الذي

بواسطته يقبل طرف يسمى شركة التأمين خطر تأمين هام من طرف آخر هو المؤمن له، وذلك بالتعهد بتعويض المؤمن له أو أي مستفيد آخر من العقد، إذا وقع للمؤمن له حدث مستقبلي غير مؤكد(الحدث المؤمن عليه) يؤثر بشكل سلبي على المستفيد من العقد. (القادر،ديسمبر-2017،ص796-797)

أولا – أهداف (IASB) من وراء تطبيق المرحلة II من (IFRS 4) : هو إنتاج معيار شامل يسمح بما يلي :

- الإجابة على وجه القصور من المرحلة I من (IFRS 4)؛
- اعتماد مبادئ واضحة للتقييم، المحاسبة و العرض قابلة للتطبيق على كل عقود التامين؛
- تحسين المقارنة بين شركات التامين على المستوى الدولي؛
- زيادة شفافية القوائم المالية و تعزيز جودة الاتصال تجاه مستخدمي هذه القوائم المالية، كذلك تعظيم منفعة شركات التامين مقارنة بتكاليف تطبيق المعيار.

ثانيا-نطاق تطبيق المرحلة II من (IFRS 4) : يجب علي شركات التامين تطبيق (IFRS 4) من المرحلة الثانية :

- عقود التامين بما في ذلك عقود إعادة التامين التي تصدرها و عقود إعادة التامين التي تحتفظ بها؛
- الأدوات المالية التي تصدرها و التي تتضمن ميزة المشاركة التقديرية.

ثالثا-أسس المحاسبة عن عقود التامين على ضوء المرحلة II من (IFRS 4) : ترتكز عملية المحاسبة عن عقود التامين خلال المرحلة الثانية على أربعة عناصر أساسية و التي تسمي و تتمثل في :

- أفضل التقديرات : و توافق متوسط النقدية المستقبلية الناتجة عن عقود التامين مرجحة باحتمالات حدوثها، و التي يجب على شركة التامين أن تستعمل مقاربة للقيمة الحالية المنتظرة، و ذلك بتجديد أفضل التقديرات للتدفقات المستقبلية، مرجحة باحتمال حدوثها؛
- معدل التحين : يجب على شركة التامين أن تقوم بتعديل التدفقات الخاصة بعقود التامين، و ذلك بأخذ بعين الاعتبار القيمة الزمنية للنقود، بواسطة معدل التحين الذي يتسق مع الأسعار الجارية للأسواق المتعلقة بالأدوات المالية، حيث أن تلك التدفقات النقدية لها خصائص تعكس الخصوم بموجب عقد التامين، و ذلك وفق التوقيت، العملة و السيولة؛

- هامش الخطر : يعكس حالة عدم التأكد المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في نموذج تقييم التزامات التامين، حيث يوافق هامش الذي يطلبه من يعيد أخد هذه الالتزامات، و ذلك لتجمل خطر عدم التأكد؛
- الهامش المتبقي : هو الفرق بين القسط الأولي و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المكملة لهامش الخطر، حيث يهدف إلى إلغاء كل كسب عند الاكتتاب و تأجيل مرد ودية العقد على طول فترة التغطية. (نبيل، بلا تاريخ،ص74-75)

و مما سبق يمكن إبراز أوجه الاختلاف بين المرحلة I و المرحلة II من (IFRS 4)

الجدول رقم (1-2) : المقارنة بين كل من بين المرحلة I و المرحلة II من معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 4)

الموضوع	المرحلة I من (IFRS 4)	المرحلة II من (IFRS 4)
الهدف	-إدخال تحسينات محدودة على محاسبة عقود التامين؛ -الحصول من شركة التامين على معلومات الخاصة بعقد التامين.	-اعتماد مبادئ واضحة للتقييم، المحاسبة و العرض قابلة للتطبيق على كل العقود؛ -تحسين عملة المقارنة بين شركات التامين على المستوى الدولي، إضافة الى تعزيز جودة الاتصال تجاه مستخدمي القوائم المالية لشركة التامين.
نطاق التطبيق	-عقود التامين، إعادة التامين و عقود الاستثمار	-عقود التامين، و إعادة التامين و الأدوات المالية.
عقود الاستثمار	-ليس لها ميزة المشاركة في الأرباح التقديرية.	-لها ميزة المشاركة في الأرباح التقديرية
أسس المحاسبة عن عقود التامين	-إلغاء مؤونة التعديل، اختبار كفاية الخصوم، محاسبة الظل	-أفضل التقديرات، معدل التحين، هامش الخطر، الهامش المتبقي
طرق تقييم الخصوم	-يتم تقييم الخصوم وفق المعايير المحلية	-يتم التقييم وفق القيم العادلة
القوائم المالية	-غير قابلة للمقارنة على المستوى الدولي، نظرا لاختلاف طرق التقييم و المحاسبة من دولة لأخرى.	-تحتوي على معلومات شفافة، مفهومة و قابلة للمقارنة على المستوى الدولي.
حدود التطبيق	-هناك صعوبة في التطبيق ناجمة عن الاختلاف في التقييم بين الأصول والخصوم، إضافة إلى زيادة التقلبات في النتائج بسبب استخدام محاسبة الظل.	-ارتفاع تكاليف التطبيق مقارنة بالمنافع المنتظرة من تطبيق المعيار.

المصدر : (نبيل، بلا تاريخ،ص76)

الفرع الثاني: تحديد السياسات المحاسبية لعمليات التامين و التغيرات فيها

1. **المحاسبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم4** : قد يلزم فصل بعض مزايا المشتقات في عقد ما كخيار مرتبط بمؤشر معين بالقيمة العادلة وينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 على المشتقات التي تكون مدمجة في عقد التأمين ما لم تكن المشتقة الضمنية في عقد التأمين بحد ذاتها، ولا تحتاج شركة التأمين إلى إثبات المشتقة الضمنية بالقيمة العاجلة إذا استوفت المشتقة الضمنية تعريف عقد التأمين.

- يقتضي المعيار من شركة التأمين أن تقوم بمحاسبة المكونات الإبداعية لبعض عقود التأمين بشكل منفصل لتجنب حذف الأصول والالتزامات من الميزانية العامة، حيث يوجد في العقد مكون تأميني ومكون إيداعي؛
- وأحد الأمثلة على ذلك هو عقد تأمين ذو بنود مشاركة في الأرباح ، حيث تمنح شركة التأمين ضمانة تتعلق بالحد الأدنى لتسديد قسط التأمين كما هو الحال مع المشتقات الضمنية، فعلى شركات التأمين أن تحدد أي سياسات قد تقتضي التجزئة، بشكل عام سيغطي معيار المحاسبة الدولي 39 أي مكون إيداعي وستغطي السياسات المحاسبية الحالية أي ميزة تأمين.

وضح المعيار الدولي IFRS4 أيضا قابلية تطبيق ممارسة معينة غالبا ما تسمى بمحاسبة الظل، وتسمح هذه الممارسة لشركات التأمين بتعديل التزاماتها فيما يخص أي تغيرات تطرأ إذا لد يتم تحقيق أية أرباح وخسائر من الأوراق المالية، و يمكن الاعتراف بأي حركات ضمن حقوق الملكية بالانسجام مع الاعتراف بأرباح أو خسائر الاستثمار غي المحققة. (سحنوف، بونعجة ،ديسمبر2012،ص14-15)

2. **السياسات المحاسبية** :لقد أعفى المعيار شركات التأمين مؤقتا (حتى الانتهاء من المرحلة الثانية من مشروع التأمين) من بعض متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الأخرى، في بما ذلك ضرورة النظر في معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء في اختيار السياسات المحاسبية لعقود التأمين.
3. **المتغيرات في السياسة المحاسبية لعمليات التامين** :

❖ تستطيع شركات التأمين أن تعدل سياساتها المحاسبية الحالية لعقود التأمين طالما أن هذه التعديلات تلبي متطلبات معايير مجلس معايير المحاسبة الدولية، (قبلي، 2017،147)

و يشمل ذلك المتطلبات المتعلقة بأحد ما ورد في الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي في اختبار السياسة المحاسبية لعقود التامين، و اجاز المعيار للمؤمن أن يغير سياسته المحاسبية لعقود التامين اذا نتج عن ذلك فقط عرض القوائم المالية لمعلومات اكثر ملائمة و ليست اقل موثوقية. (الرؤوف، 2016/2015،ص17)

ولا تستطيع شركات التأمين القيام بأي من هذه الممارسات بالرغم من أنها مواصلة استخدام السياسات المحاسبية التي تتضمن أيا منها :

- قياس التزامات التأمين على أسس غير مخصومة؛
- قياس الحقوق التعاقدية لأتعاب إدارة الاستثمارات المستقبلية بمبلغ يتجاوز قيمتها العادلة؛
- استخدام سياسات محاسبية غير موحدة لالتزامات التأمين الخاصة بالشركات التابعة.

❖ تستطيع شركات التأمين استخدام أسعار الفائدة الحالية في السوق لتقويم الالتزامات وبالتالي جعلها أكثر انسجاماً مع الحركات في الأصول ذات العلاقة التي تتأثر الفائدة. ولكن المعيار لا يلزم شركات التأمين بتطبيق هذا المعيار على كافة التزامات التأمين بشكل متسق ولكن على شركة التأمين أن تحدد الالتزامات التي سوف يتم قياسها باستخدام أسعار السوق.

❖ لا تحتاج شركة التأمين إلى أن تغير سياستها المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين لاستبعاد الحيطة الشديدة ، إلا أنها إذا قامت بقياس عقود التامين الخاصة بها بما يكفي من الحيطة فليس أن تقوم باتخاذ المزيد من تدابير الحيطة.

لا تحتاج شركة التأمين إلى تغير سياستها المحاسبية المتعلقة بعقود التأمين لاستبعاد هوامش الاستثمار المستقبلية ، لكن تستطيع المنشات أن تعدل التزامها لتعكس هوامش الاستثمار المستقبلية إذا ، وفقط إذا، كان ذلك جزءا من تحول أكبر إلى نظام محاسبي شامل قائم على أساس المستثمر.

❖ يطلب مجلس معايير المحاسبة الدولية دليلا على أن هذا التحول يحسن من ملائمة أو موثوقية البيانات المالية إلى الحد الذي يفوق الخسارة التي يسببها وجود هوامش الاستثمارات المستقبلية.

❖ يتعين على المنشات أن تحدد ما إذا كان هناك إيجابيات من تغيير الأساس المحاسبي مقارنة مع تكلفة المراجعة الشاملة والواسعة للنظام المحاسبي . فإذا غيرت شركة تأمين سياستها المحاسبية فيما يخص التزامات التأمين ، يسمح لها بإعادة تصنيف بعض أو جميع أصولها المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". (بوفليح، 2012،ص14)

مكانيزمات التسجيل المحاسبي:

- الأصول والخصوم المالية تكون مسجلة مبدئياً بتكلفتها، والتي تمثل القيمة العادلة للعوض المعطى أو المقابل المستلم، مع إضافة كافة المصاريف الناجمة عن الصفقة؛
- القياس اللاحق للأصول المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 39: (بوفليح، 2012،ص11)

الجدول رقم (1-3) : مكانيزمات التسجيل المحاسبي لعمليات التامين من (IFRS 4)

الفئة	أساس القياس	التغيرات في القيمة	الاختبار انخفاض القيمة
بغرض المتاجرة	القيمة العادلة	ترحيل للدخل	لا يجري مثل هذا الاختبار
لقروض التي تمنحها المنشأة للغير	التكلفة المطفأة	ترحيل للدخل	يتم إجراء هذا الاختبار
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة	ترحيل للدخل	يتم إجراء هذا الاختبار
متاحة للبيع	القيمة العادلة	تختار المنشاة بين ترحيل التغيرات في القيمة إلى قائمة الدخل أو حقوق الملكية.	يتم إجراء هذا الاختبار انخفاض القيمة في حالة إظهار التغيرات في القيمة ضمن حقوق الملكية.

المصدر : (حماد ،2006 ،295)

الفرع الثالث : الاعتراف والقياس بعمليات التأمين

يجدر الإشارة إلى أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قرر لشركات 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، وميزات المشاركة الاختيارية لعقود التأمين والأدوات المالية.

أولا: الإعفاء المؤقت من تطبيق معايير التقارير المالية الدولية:

لقد تضمن المعيار IFRS 4 إعفاءا مؤقتا من تطبيق بعض معايير التقارير المالية الدولية وذلك فيما يتعلق بالأسلوب الوارد في المعيار IAS 8لوضع 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 إطفاءه 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.

ثانيا: 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 يتم لم 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 تعاقداتها والتدفقات النقدية ذات الصلة بها؛

-تعترف بكامل العجز أو النقص في قائمة الدخل.

ثالثا: 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.

رابعا: 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.

خامسا: الحيطة 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.

سادسا: هوامش الاستثمارات المستقبلية : لا يلزم لشركة التأمين تغيير سياساتها المحاسبية لاستبعاد هوامش

الاستثمار المستقبلي، 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 المستقبلي 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 مختلف شاملا النتيجة في قياس الالتزام.

سابعا: مبدأ محاسبة الظل :قبل أن يقوم المعيار IFRS 4 بتبني المرحلة الثانية قام بفرض استخدام مبدأ محاسبة الظل من خلال المرحلة الأولى، لغرض تقليص الفرو قات بين الأصول المقيمة بالقيمة السوقية وفقا للمعيار (IAS 39) 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 تم إذا 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 4 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 الدولي في IFRS 4 إلى أنه بعض عقود التأمين تتضمن ميزة المشاركة الاختيارية وعنصر مضمون، ولذلك ينطبق على مصدر العقد ما يلي:

-يجوز له إلا أنه غير ملزم بذلك أن يعترف بالعنصر المضمون بشكل منفصل عن ميزة المشاركة الاختيارية، وإذا لم تقم شركة التأمين بالاعتراف بهما 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 4)كيف تحدد شركة التأمين ما إذا كانت الميزة التزام أو حق ملكية، وبالتالي على شركة تأمين أن تفصل 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 تغييرات ناتجة في العنصر المضمون ويجب الاعتراف فيه كربح أو خسارة، أما إذا تم تصنيف ميزة المشاركة الاختيارية كلها أو جزءا منها كحق ملكية فان جزءا من الربح أو الخسارة يمكن أن ينسب لها (يتم معاملتها بنفس طريقة حقوق الأقلية).

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 فان عليها أن تقوم بإجراء اختبار الملاءة 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 بالعلاوات 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 IAS 39ليشمل عقود الكفالة المالية الصادرة، ومع ذلك إذا أكد مصدر عقود الكفالة 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 4) لعقود الكفالة المالية هذه. (ط. فاتح، 2015/2014،ص79-84)

الفرع الرابع : ملامح الإفصاح اللازمة في عمليات التأمين

يتبنى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 4 ما يسمى بالمنهج المبني على المبادئ في الإفصاح . وينبغي الإفصاح عن المعلومات التي تساعد المستخدم على فهم المبالغ في البيانات المالية لشركة التأمين التي تنشأ عن عقود التأمين. (بوفليح، 2012،ص15) بالإضافة إلى ما تقدم فقد اصدر المجلس إرشادات تنفيذ المعيار، و قد تضمنت كيفية تطبيق متطلبات الإفصاح، حيث أشار المعيار إلى إن الهدف من المعيار عقود التامين هو :

- تحديد و تعريف المبالغ الناشئة عن عقود التامين في البيانات المالية لشركة التامين؛
- مساعد مستعملي هده البيانات المالية لتقيم طبيعة مدى المخاطر الناتجة عن عقود التامين؛

لذلك تقرر شركة التامين في ضوء ظروفها مقدار الاهتمام الذي توليه هده المتطلبات و مقدار التركيز الذي ستبذله في الجوانب المختلفة من المتطلبات، و كيف ستجمع المعلومات لعرض الصورة كاملة دون تضمين المعلومات ذات الاختلاف المادي. (مايو ،2015/2014،ص86)

ومن أهم متطلبات الإفصاح الواجب إتباعها من قبل شركات التأمين عند اعتماد هذا المعيار هي :

أولا: 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 :

- 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 اختياري؛

- فيما إذا قام المؤمن بتمويل حقوق التأمين لطرف أخر فإنه يتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية؛
- معلومات عن الافتراضات التي لها أكبر أثر على قياس الأصول والالتزامات والإيرادات والأعباء بما في ذلك الإفصاح الكمي عن هذه الافتراضات كلما كان ذلك ممكنا؛
- أثر التغيرات في الافتراضات؛
- تسويات التغيرات في الالتزامات وأصول إعادة التأمين، وتكاليف الاقتناء المؤجلة ذات العلاقة عند وجودها.

ثانيا: معلومات عن طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن عقود التأمين: يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تساعد المستخدمين على فهم البيانات المالية لتقييم طبيعة ومدى الخطر الناتج من عقود التأمين، فضلا عن التوقيت وعدم التأكد حول التدفقات النقدية المستقبلية مبني على الأساسين التاليين:

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

➢ 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؛

➢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 (تطور المطالبات) ؛
- التعرض لمخاطر سعر الفائدة أو مخاطر السوق مع المشتقات المدمجة التي تحتويها عقود التأمين حينما لا تكون المشتقات المدمجة مقاسه بالقيمة العادلة؛
- مخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان بموجب متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم(7) "الأدوات المالية: الإفصاح"؛

فمن خلال المرحلة الأولى تم التركيز على التسجيل المحاسبي المتعلق بالالتزامات التأمينية التي حددها وفق المعايير المحلية لكن مع وجود قيود وتعديلات كاختبار كفاية الالتزام ومحاسبة الظل، مما أدى إلى حدوث تشويه 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 تتناسب وتغيرات الدولية، وما يتوافق كذلك مع أهم التطبيقات المحلية في هذا المجال. (ط. فاتح، 2015/2014،ص84-86)

المطلب الثاني :المعالجة المحاسبية لعمليات التامين وفق النظام المحاسبي المالي

المحاسبة على عمليات شركات التامين، شانها شان المحاسبة على العمليات المالية في المنشآت الاقتصادية الأخرى، من حيث التزامها بنفس المبادئ و القواعد المحاسبية في تسجيل العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لها، ثم تبويبها في الدفاتر لغرض إعداد البيانات المالية الختامية في آخر كل فترة محاسبية، و هو ما يعرف عموما بالنظام المحاسبي. (ع. جعفر ،2013،ص321)

الفرع الأول : المعالجة المحاسبية لأقساط التامين

تمر المعالجة المحاسبية لإقساط التامين بمرحلتين أساسيتين، مرحلة الإنتاج و مرحلة التسديد، كما يمكن ان تتعرض لحالة الإلغاء او التأجيل.

1. **العمليات المحاسبية المرتبطة بالإنتاج** : إن أقساط التأمين الجديدة هي الأقساط التي تستحق لشركات التأمين عند إصدار الوثائق الجديدة ولا يتم تسليم وثيقة التأمين للمؤمن إلا بعد أن يدفع القسط الأول، وإن أقساط

التجديد هي الأقساط التي تتقاضاها شركات التأمين في مواعيد محددة من المؤمن له مقابل استمرار سريان وثائق التأمين، عند استحقاق كلا النوعين يتم إثبات قيد تسوية بسجلات شركات التأمين وفي "يومية المنتجات "ومع وثائق مرفقة، ويجب أن تكون مرقمة لجميع فروع التأمين، وبترتيب زمني من أول يوم في السنة إلى أخر يوم فيها، وذلك من غير انقطاع. (سليمة، 2014/2013،ص324-325)

- تسجيل إصدار إقساط التامين : يجب تسجيل القيد المحاسبي في "دفتر الإنتاج" مدعوما بعقد التامين كوثيقة داعمة (يجب ترقيم الوثائق حسب نوعية التامين، إما تامين السيارات، الأخطار المتعددة، النقل، الزراعة، و التامين على الأشخاص، بترتيب زمني من اليوم الأول من العام إلى الأخير من العام دون انقطاع، يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
4111		ح/العملاء المؤمنين	القسط الاجمالي	
	7000	ح/الأقساط صادرة على عمليات مباشرة		القسط الصافي
	7003	ح/ مصاريف و ملحقات		×
	44501	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرةTVA		×
	44311	ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA		×
	44271	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TD		×
	44272	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TG		×
		إبرام عقد التامين		

- و في حالة إصدار إقساط التامين على الأشخاص يكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
4111		ح/ العملاء المؤمنين	القسط الاجمالي	
	7020	ح/ الأقساط الدورية الصادرة" التأمين على الأشخاص		القسط الصافي
		أو		
	7021	ح/ الأقساط الوحيدة الصادرة" التأمين على الأشخاص		القسط الصافي
		ح/ مصاريف عقود التأمين" التأمين على الأشخاص		

	7023	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة		×
	44501	ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات		×
	44311	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير		
	44271	إبرام عقد تامين الأشخاص		×

- الأقساط التامين المؤجلة و هذا يعني أن جميع الإصدارات تعتبر غير مدفوعة، حتى يتم تحديد طريقة الدفع، ويكون التسجيل المحاسبي لأقساط التامين المؤجلة الدفع كما يلي :(دليل شركة الوطنية للتامين، 2010،ص7)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
41114		ح/ المؤمنين، الدفع بأجل	القسط الاجمالي	
	4111	ح/ العملاء المؤمنين		القسط الاجمالي
		تأجيل تحصيل قيمة العقد		

2. تسديد أقساط التامين نقدا :

عندما يتم سداد أقساط التأمين المستحقة الجديدة منها والمستحقة من قبل المؤمن تسجل في "يومية التحصيل نقدا" إن كان المؤمن قد دفع قسط التأمين نقدا، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
530		ح/الصندوق	القسط الاجمالي	
	41114	ح/ المؤمنين، الدفع بأجل		القسط الاجمالي
		تحصيل قيمة العقد نقدا		

1.2 تحويل الأموال إلى البنك :

- يجب تحميل تسجيل العمليات المحاسبية على "دفتر اليومية" مدعما بإشعار الدفع النقدي لليوم، و الموقع حسب الأصول من قبل مسؤول قسم الإنتاج، و أمين الصندوق، و المدير، يكون التسجيل المحاسبي عند تحويل الأموال من الصندوق إلى البنك كما هو موضح :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
581		ح/التحويلات المالية	القسط الاجمالي	
	530	ح/الصندوق		القسط الاجمالي
		تحويل مبلغ التامين إلى البنك		

- يجب تحميل تسجيل العمليات المحاسبية على دفتر "اليومية للتحصيل البنكية" مدعما بإيصال التحويل النقدي، مختوما حسب الأصول من قبل البنك، يكون التسجيل المحاسبي كما يلي : (دليل شركة الوطنية للتامين، 2010،ص8)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
512		ح/البنوك و الحسابات الجارية	القسط الاجمالي	
	581	ح/التحويلات المالية		القسط الاجمالي
		إيداع أقساط التامين بالبنك		

3. صرف أقساط التامين بواسطة صك بنكي :

- يجب نسخ عمليات المحاسبية في "دفتر التسديد الصكوك البنكية" مرفقا بوثيقة تحويل الشك، موقعة حسب الأصول من قيل المحاسب و المدير.

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
5112		ح/شيكات للتحصيل	القسط الاجمالي	
	41114	ح/ المؤمنين، الدفع بأجل		القسط الاجمالي
		استلام الشيك		

- يجب نسخ عمليات المحاسبية في"دفتر التسديد البنكية" مدعمة بوثيقة ائتمان البنكي أو كشف حسابي بنكي، يكون التسجيل المحاسبي عند تسديد الصكوك عند البنك كما يلي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
512		ح/البنوك و الحسابات الجارية	×	
	5112	ح/شيكات للتحصيل		×
		تحصيل الشيك		

- عند عودة الصكوك البنكية بدون رصيد يتم تسجيل التكاليف المالية الناتجة عن رفض أي عدم وجود رصيد بنكي كما يلي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
416		ح/ مؤمنين مشكوك فيهم	×	
	5112	ح/شيكات للتحصيل		×
		إرجاع شيك بدون رصيد		

4. الديون المعدومة :(شركة الوطنية للتامين، 2010،ص9)

يفهم الدين المشكوك فيه، على انه أي دين لم يتم تحصيله في التاريخ المتفق عليه، بعد عملية التسديد المتفق عليها مع المؤمن له أو المشترك، عندما تصبح المطالبة على المؤمن عليه موضع شك، سيتم إجراء الإدخال التالي:

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
416		ح/ مؤمنين مشكوك فيهم	×	
	41114	ح/ المؤمنين، الدفع بأجل		×
		تسجيل الديون المعدومة		

5. إلغاء إجمالي أقساط التامين الصادرة بدون خصم :

➢ يتم إجراء الإدخال العمليات المحاسبية التالي عند إجراء إلغاء كامل للعقد دون تشغيل العقد في أي يوم.

أي أن الإلغاء بعد المصادقة على العقد و تدخل على الفور، يكون التسجيل المحاسبي عند إلغاء أقساط التامين(الإنتاج، الأخطار المتعددة، النقل، الزراعة) الصادرة بدون خصم كما يلي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
41114		ح/العملاء المؤمنين		×
	7000	ح/الأقساط صادرة على عمليات مباشرة	×	
	7003	ح/ مصاريف و ملحقات	×	
	44501	ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرةTVA	×	
	4431	ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	×	
	44271	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TD	×	
	44272	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TG	×	
		إلغاء عقد التامين		

6. عند إلغاء إقساط التامين على الأشخاص بدون خصم.(**شركة الوطنية للتامين، 2010،ص10**)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
	41114	ح/ العملاء المؤمنين		×
7020		ح/ الأقساط الدورية الصادرة" التأمين على الأشخاص"	×	
		أو		
7021		ح/ الأقساط الوحيدة الصادرة" التأمين على الأشخاص	×	
7023		ح/ مصاريف عقود التأمين" التأمين على الأشخاص		
44501		ح/ رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرة	×	
4431		ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات	×	
44271		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير	×	
		إلغاء عقد التامين الأشخاص		

➢ إلغاء قسط التامين الجزئي يكون التسجيل المحاسبي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
	41114	ح/المؤمن ، دفع بأجل		×
70090		ح/ إلغاء أقساط التامين	×	
	7003	ح مصاريف و ملحقات		×
44501		ح رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرةTVA	×	
44311		ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	×	
	44271	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TG		×
		لإلغاء أقساط التامين الجزئي		

في حالة الإلغاء خلال السنة المالية الحالية تسجل ح/70090، أما في حالة إلغاء أقساط التامين عن السنوات السابقة يسجل ح/70091.

فيما يتعلق بالتامين الأشخاص، سيتم استخدام الحسابات التالية: (إلغاء أقساط السنة المالية الحالية تسجل ح/70290، أما في حالة الإلغاء للسنوات السابقة تسجل ح/70291)، أما عن الأقساط الصادرة تسجل ح/7023.

7. إلغاء جزئي لأقساط التامين مع الخصم، يجب نسح مذكر المحاسبية في "دفتر الإنتاج" مرفق بوثيقة الخصم، إذا تم إصدار العقد خلال السنوات السابقة، يتم استخدام نفس مخططات الترحيل، كما لو تم الإصدار خلال العام، إذا لم تعد تستخدم حسابات الترحيل من السنوات السابقة. (**دليل شركة الوطنية للتامين، 2010،ص11**).

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
	41952	ح/ تخفيضات ممنوحة		×
70090		ح/ إلغاء أقساط التامين	×	
	7003	ح/ مصاريف و ملحقات		×
44501		ح رسم على القيمة المضافة على الأقساط المصدرةTVA	×	
44311		ح/ الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات FGA	×	
	44271	ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TG		×
		إلغاء جزئي لأقساط التامين مع الخصم		

- دفع الخصم، لابد أن يكون موثق في السجل المحاسبي و مدعما بوثيقة الخصم من قيل المؤمن عليه يكون التسجيل المحاسبي كما يلي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
41952		ح/ تخفيضات ممنوحة	×	
	512	ح/ البنك		×
		تسجيل التسديد		

8. تقاسم الأرباح :

- يجب نسخ العمليات المحاسبية في دفتر المحاسبي مع وجود وثيقة بيان تقاسم الأرباح، و يكون التسجيل المحاسبي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
6005		ح/مساهمات حاملي الوثائق في الفوائد الفنية	×	
	3065	ح/اشتراك حاملي الوثائق في المنافع الفنية التي يتعين دفعها		×
		تقاسم الأرباح		

- مشاركة الأرباح : لابد من وجود وثيقة بيان المشاركة في الأرباح من قيل المؤمن، و يكون التسجيل المحاسبي كما يلي :. (**دليل شركة الوطنية للتامين، 2010،ص12**)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
3065		ح/اشتراك حاملي الوثائق في المنافع الفنية التي يتعين دفعها	×	
	215	ح/البنك		×
		المشاركة في تقاسم الأرباح		

9. **مخصص المخاطر الحالية :**

تسعى المؤسسة للمحافظة على قوة مركزها المالي و التحوط من أي مخاطر مستقبلية من خلال تكوين الاحتياطات الفنية التي يتم اقتطاعها من الارباح، و شركة التامين كغيرها من المؤسسات تحتفظ بالاحتياطات اللازمة لمقابلة المخاطر المحتملة. (رشيد 2016/2015،ص48)

عملا بمبدأ استقلالية الدورات يجب على محاسب الشركة أن يفصل أقساط التأمين للدورة N عن أقساط الدورة N+1ويكون التسجيل المحاسبي وفق حالتين هما : (**دليل شركة الوطنية للتامين، 2010،ص13**)

الحالة 01 :الفصل في نهاية الدورة

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
7150	**3000**	ح/ أقساط التامين المكتتبة ح/أقساط التامين مؤجلة ترحيل جزء من القسط التامين للسنة الموالية	×	×

الحالة 02 : إثبات أقساط الدورة

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
3000	**7100**	ح/أقساط التامين مؤجلة ح/أقساط مؤجلة السنوات سابقة استرجاع أقساط مرحلة من السنوات السابقة	×	×

الفرع الثاني : المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التامين

يقصد بإعادة التامين تنازل المؤسسة عن جزء من الأقساط المحصلة لمؤسسة او مؤسسات إعادة التامين، و في حالة كون الأخطار معتبرة سواء كان هذا اختياريا أو اتفاقيا أو إجباريا. (بعيليش ،2011/2010،ص83)

إذ تقوم شركات التامين أحيانا بإجراء عمليات تفوق طاقتها في تغطية المخاطر والتي تعتمد أساسا على رأسمالها واحتياطاتها الفنية، ولكي تغطي الشركة مخاطر التأمين التي تتجاوز قدرتها تقوم بمشاركتها مع شركات إعادة التأمين من خلال عقود مقابل الحصول على قسط معين من الإيرادات نظير تحمل جزء من المخاطر أوكلها لغرض تحقيق أكبر قدر ممكن من التناسق بينهما، وفيما يلي أهم المعالجات المحاسبية لعمليات إعادة التأمين :(سليمة، 2013-2014،ص330-332)

- **إعادة التامين الصادرة (الشركة الأصلية)**

هي الأقساط التي تدفعها شركة التامين إلي شركة إعادة التامين، و تكون حصة هذه الأخيرة بحسب نسبة المساهمة في تحمل مخاطر المؤمن له عن شركة التامين الأصلية.

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
6010		ح/ أقساط متنازل عنها للتأمين على...	×	
6030		ح/ أقساط متنازل عنها للتامين على الأشخاص	×	
	4001	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		×
		إبرام عملية إعادة التأمين		
4001		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	×	
	512	ح/ البنك		×
	530	ح/ الصندوق		×
		تسديد قسط إعادة التأمين		

إعادة التأمين الوارد (شركة إعادة التأمين)

الحساب		التاريخ	مدين	مدين
4002		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	×	
	7010	ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأضرار		×
	7030	ح/ أقساط مقبولة لإعادة التأمين على الأشخاص		×
		إبرام عملية إعادة التأمين		
512		ح/ البنك	×	
530		ح/ الصندوق	×	
	4002	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		×
		تسديد قسط إعادة التأمين		

يصاحب عملية إعادة التأمين عمولة متعلقة بها، وتحسب على أساس حالتين :

في حالة إعادة التأمين الاختياري / الاتفاقي ، و كما يظهر في القيد الآتي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
4002		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	×	
	721	ح/ عمولات مستلمة		×
		إثبات قيمة العمولة		
512		ح/ البنك	×	
530		ح/ الصندوق	×	
	4002	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		×
		تحصيل قيمة العمولة		

- **الشركة الأصلية::**

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
629		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين	×	
	4001	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		×
		إثبات قيمة العمولة		
4001		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	×	
	512	ح/ البنك		×
	530	ح/ الصندوق		×
		تسديد قيمة العمولة		

في حالة إعادة التأمين الإجباري

شركة إعادة التأمين:

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
629		ح/ عمولات مدفوعة لإعادة التأمين	×	
	4002	ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل		×
		إثبات قيمة العمولة		

4002		ح/ حساب جاري للتنازل وإعادة التنازل	×	
	512	ح/ البنك		×
	530	ح/ الصندوق		×
		تسديد قيمة العمولة		

الشركة الأصلية :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
4001		ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين	×	
	729	ح/عمولات مستلمة		×
		إثبات قيمة العمولة		
512		ح/ البنك	×	
530		ح/ الصندوق	×	
	4001	ح/ حساب جاري لمعيدي التأمين		×
		تحصيل قيمة العمولة		

المصدر : (سلسبيل ،بلا تاريخ،ص26-27)

الفرع الثالث :المعالجة المحاسبية للتعويضات عند وقوع الخطر

عقد التامين على الأشياء هو عقد ذو صفة تعويضية "يلزم المؤمن للمؤمن له أو إلى المستفيد الذي اشترط التامين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد أو عوض مالي آخر في حالة وقوع حادث أو تحقق الخطر المبين بالعقد ز ذلك مقابل قسط أو أية دفعات مالية يؤديها المؤمن له للمؤمن"، أي عقد يهدف إلى تعويض المؤمن له عن الضرر الذي يلحقه من جراء تحقيق الخطر المؤمن منه و ذلك في حدود الضرر الذي لحقه.(احلام ،2018/2017،ص24)

عند وقوع حادث يجب على المؤمن له تقديم تصريح بالحادث (مدة التبليغ تختلف حسب نوعية الخطر)، يقوم الخبير بتقييم الأضرار و تحديد مبلغ التعويض بمحضر معاينة، و يكون التسجيل المحاسبي وفق عدة مراحل :

المرحلة 1 : التصريح بالحادث:

يقوم المحاسب بتسجيل قيد أولي بتشكيل مؤونة بمقدار معين، وذلك قيل وصول محضر الخبرة لتسوية مختلف العمليات المتعلقة بمخصصات الأخطار، حث في نهاية العام (N/12/31) يتم تعديل المؤونة بالزيادة أو بالنقصان وذلك في حالة عدم استلام محضر الخبير و يكون كالتالي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
6009		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	×	
6029		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	×	
	3060	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...		×
	3260	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتامين على الأشخاص		×
		التصريح بالحادث		

المرحلة 2 : تقييم حجم الأضرار: وجدبها نوعيين من التقييم

- **–تقييم موجب** (زيادة قيمة المؤونة بالفارق بين التقييم الفعلي والأولي): إذ أن التقييم الأولي هو تقييم الوكالة للحادث أي التقييم الفعلي هو تقييم الخبير، و يكون التسجيل المحاسبي كالتالي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
6009		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	×	
6029		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	×	
	3060	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...		×
	3260	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتامين على الأشخاص		×
		تقييم موجب		

➢ **-تقييم سالب** (تخفيض من قيمة المؤونة بالفارق)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
3060		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	×	
3260		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتامين على الأشخاص	×	
	6009	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....		×
	6029	ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"		×
		تقييم سالب		

المرحلة 3 :تسديد قيمة التعويض: بعد تحديد قيمة التعويض من طرف الخبير تسدد الشركة هذه القيمة، كما ان هذه المرحلة تتم وفق مراحل أيضا.

1. تسجيل عمليات تسوية التعويضات :

يجب تسجيل المعالجة المحاسبية على "دفتر التسوية" مع إرفاقه بوثيق تحويل الصك البنكي الذي يحمل تفاصيل اتصال المستفيد و ختمه ورقم صكه البنكي و التوقيع (إيصال التعويض و أمر الدفع)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
3060		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على....	×	
3260		ح/ مؤونة تسوية التعويضات للتامين على الأشخاص	×	
	6000	ح/ تعويضات مباشرة على عمليات التامين		×
	6002	ح/تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص		×
		إلغاء المؤونة		
6000		ح/ تعويضات مباشرة على عمليات التامين	×	
6002		ح/تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص	×	
	512	ح/ البنك		×
		التسديد		

2. دفع التكاليف الفواتير الخاصة بالتعويضات

يجب تسجيل العمليات المحاسبية على "دفتر التعويضات" المرفق بأمر الدفع، و وثيقة الرسوم الموقعة و مصادقة عليها من طرف مسؤول عن الحوادث و آمر الدفع.

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
6006		ح/ رسوم إضافية	×	
44566		ح/ الرسم على القيمة المضافة	×	
	512	ح/البنك		×
		تسوية أتعاب الخبرة		

3. تسجيل المحاسبي عند إلغاء صك التسوية(الشيك فاقت مدته ثلاثة سنوات و واحد و عشرون يوم مند تحريره و لم يتم سحبه) يكون كالتالي :

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
512		ح/البنك	×	
	46096	ح/مصاريف معاد قيدها		×
		إلغاء صك التسوية		

4. مطالبة و طعون : فيما يخص هذه الحالة يقوم المؤمن له بتقديم تصريح على الضرر فان الشركة تسجل القيمة الأولى للحادث و تسديد المبلغ للمؤمن لهم ،يمكن أن يكون الحادث بين شركة وشركة أخرى ، فتقوم شركة التامين بالاتصال بشركة تامين الخصم و تصفية الملف معها، و عند استلام مبلغ التعويض نصادف حالتين هما :

♣ المبلغ الأولي >تعويض وكالة الخصم

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
6009		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	×	
6029		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	×	
	3060	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على..		×
	3260	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		×
		استلام طلب التعويض		
3060		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	×	
3260		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	×	
	6000	ح/ تعويضات مباشرة على عمليات التامين		×
	6002	ح/تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص		×
		تسوية قيمة التعويض		

6000		ح/ تعويضات مباشرة على عمليات التامين	×	
6002		ح/تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص	×	
	512	ح/ البنك		×
		تسديد قيمة التعويض		
5112		ح/ شيكات للتحصيل	×	
		ح/ مطالبات و طعون		
	3069	**استلام الشيك من وكالة الخصم**		×
512		ح/ البنك	×	
	5112	ح/ شيكات للتحصيل		×
		تحصيل قيمة الشيك		
3069		ح/ مطالبات و طعون	×	
	6007	ح/تعويضات مسترجعة لصالح الشركة		×
		تسوية قيمة التعويض		

♣ لمبلغ الأولي <تعويض وكالة الخصم

الحساب		التاريخ	مدين	مدين
6009		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع للتأمين على....	×	
6029		ح/أداءات وتعويضات واجبة الدفع "تأمينات الأشخاص"	×	
	3060	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على..		×
	3260	ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص		×
		استلام طلب التعويض		
3060		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على...	×	
3260		ح/مؤونة تسوية التعويضات للتأمين على الأشخاص	×	
	6000	ح/ تعويضات مباشرة على عمليات التامين		×
	6002	ح/تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص		×
		تسوية قيمة التعويض		
6000		ح/ تعويضات مباشرة على عمليات التامين	×	
6002		ح/تعويضات مباشرة على عمليات التأمين "تأمينات الأشخاص	×	
	512	ح/ البنك		×
		تسديد قيمة التعويض		
5112		ح/ شيكات للتحصيل	×	
	3069	ح/ مطالبات و طعون		×
		استلام الشيك من وكالة الخصم		
512		ح/ البنك	×	
	5112	ح/ شيكات للتحصيل		×
		تحصيل قيمة الشيك		

3069		ح/ مطالبات و طعون	×	
	6007	ح/تعويضات مسترجعة لصالح الشركة		×
	4196	ح/تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم		×
		تسوية قيمة التعويض		
4196		ح/تعويضات محصلة لصالح المؤمن لهم	×	
	512	ح/ البنك		×
		تسديد باقي التعويض		

المصدر : (دليل شركة وطنية للتامين، 2010،ص15-19)

الفرع الرابع : المعالجة المحاسبية للضرائب و الرسوم المترتبة

يترتب عن تحقق رقم العمال حقوق للضرائب تتمثل أساسا في ثلاثة أنواع من الضرائب والرسوم و هي الرسم على القيمة المضافة ، الرسم على النشاط المهني ورسم الطابع هذه الضرائب والرسوم تكون واجبة التسديد في خلال عشرين يوما من الشهر المالي للشهر الذي تحقق فيه رقم الأعمال مع الأخذ في عين الاعتبار كون الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع أي أن الرسم على القيمة المضافة المدفوع على المشتريات أو الخدمات التي استفادت منها المؤسسة خلال الشهر الذي تحقق فيه رقم الأعمال يتم خصمه من الرسم على القيمة المضافة على أقساط التأمين المحققة. (الثالثة، 2016/2015،ص29)

دورة الضرائب و الرسوم في عمليات التامين :

- رسم على القيمة المضافة (TVA) : يتم احتساب ضريبة الرسم على القيمة المضافة للسلع و الخدمات، تخضع لضريبة الرسم على القيمة المضافة، جميع عمليات تقديم الخدمات بموجب المرسوم رقم 27/95 المؤرخ 30 ديسمبر 1995 بشان قانون المالية لعام 1996، و بهذا يعني أن جميع عمليات التامين تخضع إلى هده الضريبة.

يتمتع نظام ضريبة الرسم على القيمة المضافة بالعديد من المزايا :

- من ناحية تقديم الخدمات، يتم تشكيل الحدث العملي لضريبة TVA فيما يتعلق بنشاط التامين؛
- من ناحية أخرى، أثناء الدفع إلى الخزينة ضريبة TVA المحصلة من المؤمن عليهم في الخزينة، سيتم خصم مبلغ ضريبة TVA من المبلغ المستحق.

- ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير (TD) : تخضع أقساط التامين أو إعادة التامين (حسب المادة 61 الفقرة 11 من رمز الطابع) إلى هده ضرائب و هي مستحقة حتى عندما يتم إصدار العقد و على أساس الائتمان.
- ضريبة الدمغة (TG) :
  - يتم تحصيل ضريبة الدمغة المتدرجة لصالح ميزانية الدولة؛
  - و هي مستحقة الدفع حتى عندما يكون إصدار العقد عن طريق الائتمان؛
  - الدولة و السلطات مستثناة من هده الضرائب.
- الاقتطاعات لصالح صندوق ضمان السيارات (FGA) :يتم تحصيل هده الاقتطاعات من مساهمات جملة عقود التامين عللا السيارات، و المواد و هذا لصالح صندوق ضمان السيارات، و هي مثل ضريبة TVA، فان الحدث العملي لدفع FGA هو التحصيل الجزئي.
- ضريبة الدخل (IRG) :يتم تحصيل ضريبة الدخل لصالح الخزينة (عن طريق الاستقطاع مصدر الموظفين)، ويشكل لشركة التامين عقد للحساب (إعلان شهريا في G50).
- الضريبة على النشاط المهني (TAP) :
  - يتم حسابه على إجمالي المبلغ المذخلات، باستثناء ضريبة TVA، بما في ذلك رقم الأعمال الصادر بالائتمان، المشكلة في المبلغ المؤجل و ليس المحصل؛
  - يتم تسديده شهريا مصحوبا ببيان موضح جميع العناصر التي تحدد فرع البك و كذلك السياسات المتبعة.

المعالجة المحاسبية للضرائب و الرسوم :

✓ يسجل حساب ضريبة القيمة المضافة ح/44501 على إصدار الأقساط ضريبة القيمة المضافة على رقم الأعمال الصادرة، إما نقدا أو بالائتمان، مما يسمح التشريع الضريبي لقطاع التامين بسداد ضريبة TVA شهريا فقط على المبيعات المحصلة، لإغراض التتبع، لابد أن نميز بين ضريبة القيمة المضافة المحصلة و ضريبة القيم المضافة المستحقة، حيث تؤدي هذه العملية إلى تحويل مبلغ ضريبة القيمة المضافة عند إصدار الأقساط

لحساب ضريبة القيمة المضافة عند تحصيله، المبالغ الزائدة من أقساط عملية التامين. (دليل حسابات الشركة الوطنية للتامين 2010،ص32-33)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
44501	**44511**	ح/ الرسم المفوتر على القيمة المضافة ح/رسم على القيمة المضافة المجمع تحديد قيمة الضريبة المجمعة وواجبة الدفع	×	×

- ✓ بنفس الطريقة يتم تحصيل FGA(بنسبة 3%)، حيث يتم تحويل مبلغ هذه الأخيرة الذي تم تحريره عند إصدار أقساط عمليات التامين ح/443110 إلى FGA المحصلة عند استلام الأقساط ح/443111 (دليل حسابات الشركة الوطنية للتامين 2010،ص34)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
443111	**443110**	ح/إصدار أقساط عمليات التامين FGA ح/أقساط عمليات التامين المحصلة FGA تسديد حقوق الصناديق	×	×

- ✓ **الرسم على القيمة المضافة المسترجع :**

-عند شراء سلعة أو خدمة يجب على المحاسب ملاحظة المعاملات التالية :

- تسجيل المحاسبي لضريبة TVA على شراء سلعة معينة، تجدر الإشارة إلى أن TVA على سيارات الركاب غير قابلة للاسترداد، وفقا للمادة 41 الفقرة 2من قانون ضريبة الرسم على القيمة المضافة.(دليل حسابات الوكالة، 2010،ص28)

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
21832		ح/معدات الإعلام الآلي	×	
44562		ح/خصم ضريبة القيمة المضافة على الأصول الثابتة	×	
	512	ح/ البنك		×
		شراء معدات مكتبية		

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
62268		ح/رسوم أخرى	×	
44566		ح/ خصم ضريبة القيمة المضافة على السلع و الخدمات الأخرى	×	
	512	ح/ البنك		×
		تقديم خدمة		

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
61074		ح/ معدات إدارية	×	
44566		ح/ خصم ضريبة القيمة المضافة على السلع و الخدمات الأخرى	×	
	512	ح/ البنك		×
		شراء المواد و توريدها		

✓ -لا يسمح التشريع الضريبي باسترداد ضريبة القيمة المضافة قبل دفع الفاتورة، لذلك من الحكمة أن تذهب من خلال حساب وسيط من اجل ملاحظة ما إذا تم دفع ضريبة TVA بالفعل، ويتم **تحويل كل الضرائب*** TVA، TVA المسترجعة، FGA، TD، TG * (دليل حسابات الوكالة،2010،ص31-32)

الحساب	التاريخ	مدين	دائن

44511		ح/رسم على القيمة المضافة المجمع	×	
443111		ح/إصدار أقساط عمليات التامين FGA	×	
44271		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TD	×	
44272		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TG	×	
		ح/خصم ضريبة القيمة المضافة على الأصول الثابتة		×
	44562	ح/ خصم ضريبة القيمة المضافة على السلع و الخدمات الأخرى		×
	44566	ح/البنك		×
	512	**تحويل كل الضرائب**		

✓ تحصيل ضريبة IRG، و **تحويل كل الضرائب*** TVA، TVA المسترجعة، FGA، TD،IRG ، TG *

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
44511		ح/رسم على القيمة المضافة المجمع	×	
443111		ح/إصدار أقساط عمليات التامين FGA	×	
44271		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TD	×	
44272		ح/ الدولة، ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل من الغير TG	×	
4421		ح/خصم ضريبة القيمة المضافة على الأصول الثابتة	×	
44228		ح/ خصم ضريبة القيمة المضافة على السلع و الخدمات الأخرى	×	
	44562	ح/ضريبة الدخل المقتطعة من أجور الموظفين		×
	44566	ح/ضريبة أخرى مقتطعة من ضريبة الدخل		×
	512	ح/ البنك		×
		تحويل كل الضرائب		

✓ تحصيل ضريبة TAP

الحساب	التاريخ	مدين	دائن

642		ح/الرسم على النشاط المهني	×	
	44701	ح/الرسم إلى النشاط المهني المستحق التصريح بقيمةTAP		×

✓ **دفع الضرائب** TAP

الحساب		التاريخ	مدين	دائن
44701		ح/الرسم إلى النشاط المهني المستحق	×	
	512	ح/البنك تسديد قيمةTAP		×

المطلب الثالث: أوجه التشابه و الاختلاف بين المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من منظور المعيار الإبلاغ المالي(IFRS4) و النظام المحاسبي المالي(SCF)

سنتطرق إلى إجراء بعض المقارنات المتعلقة بعمليات التامين، من خلال المقارنة الثانوية بين معايير المحاسبة الدولية و النظام المحاسبي المالي، بالإضافة إلى المقارنة الرئيسية بين كل من المعيار الإبلاغ المالي الرابع و النظام المحاسبي المالي.

الفرع الأول : مقارنة معيار المحاسبية الدولية بالنظام المحاسبي المالي

تهدف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS/IFRS)، إلى التنسيق والتوحيد المحاسبي على المستوى الدولي، وكيفية إعداد القوائم المالية، والخصائص النوعية التي ينبغي أن تتوفر في المعلومات المحاسبية، وكذا المعايير المحاسبية الدولية التي تهتم بكل المؤسسات العامة والخاصة، التجارية والصناعية والخدمية، أما في النظام المحاسبي المالي فإن الإطار التصوري يشكل دليلا لإعداد المعايير المحاسبية، وتأويلها واختيار الطريقة المحاسبية الملائمة عندما تكون بعض المعاملات وغيرها من الأحداث الأخرى غير معالجة بموجب معيار أو تأويل.

مما سبق نجد أن كلا الإطارين لهما نفس الأهداف التي يصبو إلى تحقيقها. غير أن الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS/IFRS)تم تحديثه سنة 2010 ليشمل جميع تفاصيل التقارير المالية متضمنة القوائم المالية أما الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي فهو الإطار المفاهيمي القديم للجنة معايير المحاسبة الدولية قبل عملية الهيكلة، والذي يغطي القوائم المالية فقط. (بوبكر، 2018،ص13)

فيما يلي حاولنا إجراء مقارنة بين المعايير المحاسبية الدولية و النظام المحاسبي المالي، حيث أن تبني هده المعايير أصبح ضرورة حتمية تمليها الظروف الراهنة.

أولا : المقارنة من حيث القوائم المالية :

يمكن إجراء مقارنة بين المعايير المحاسبية الدولية النظام و المحاسبي المالي للتأمينات من حيث القوائم المالية وفق ما يلي

1 –المقارنة من جانب الإطار النظري : (عيصام ،2017/2016،ص62)

1– 1 –من حيث أهداف القوائم المالية :تهدف القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، أو المعايير الدولية إلى تقديم معلومات واضحة عن المركز المالي، ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للمؤسسة.

1– 2 –من حيث الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية :حدد المشرع الجزائري في النظام المحاسبي المالي خصائص نوعية يسمح توفرها بجعل المعلومات المنشورة في القوائم المالية الختامية ذات منفعة عالية بالنسبة لمستخدميها، وهذا يتطابق مع تلك المقررة في المعايير المحاسبية الدولية.

1–3–من حيث عناصر القوائم المالية :من ناحية عناصر القوائم المالية، فقد اتفق النظام المحاسبي المالي مع جل المفاهيم المصدرة من قبل المعايير المحاسبية الدولية، حيث استعمل مصطلح المراقبة في تعريفه للأصول بدلا من مفهوم الملكية وهذا ما ينسجم مع المقاربة الاقتصادية، عرف حقوق الملكية أو (الأموال الخاصة) على أنها صافي الأصول بعد حذف خصومها الجارية وغير الجارية، وهو المفهوم المالي لرأس المال. كما تطابقت تعار يف الإيرادات والأعباء، إلا إلغاء مفهوم البنود غير العادية عند عرض حساب النتائج حسب المعايير.

كما أخد النظام المحاسبي المالي بالتعريف الشامل للخصوم الذي تبنته معايير المحاسبة الدولية، إذ يقوم هذا التعريف على مفهوم الالتزام الحالي الذي يستلزم عادة من المؤسسة تخليها عن موارد تتضمن منافع اقتصادية من أجل الوفاء بالتزاماتها نحو أطراف أخرى، ولو تم قياس بعض هذه الخصوم عن طريق التقدير ولكن بدرجة معقولة، كما هو حال المخصصات لمدفوعات يجب أدائها لتغطية التزامات مترتبة عن خطط تقاعد العاملين مثلا .

2 –المقارنة من جانب العرض :تبنى النظام المحاسبي المالي نفس القوائم المالية الدولية الواردة في(IAS/IFRS) وعددها خمسة قوائم، ويمكن توضيح بعض الحالات الخاصة بعرض القوائم المالية من خلال النقاط التالية:

2– 1 –الميزانية :فالمعايير الدولية، لم تفرض شكلا إجباري لقائمة المركز المالي) تعرض في شكل قائمة أو جدول)، ولكنها حددت كحد أدني للفصول التي يجب أن تعرض في بند الأصول والخصوم، وترتب الأصول حسب درجة سيولتها والخصوم حسب الاستحقاق، بالإضافة إلى مبدأ السنوية في التفرقة بين العناصر المتداولة وغير متداولة. أما (SCF) فقدم الميزانية في شكل جدول مع عرض الأصول والخصوم من خلال الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير الجارية، وهي نفس الطريقة المعتمدة في IAS/IFRS.

2– 2 –حساب النتائج :حسب (SCF) يتم عرض حساب النتائج حسب الطبيعة مع إمكانية تقديم بيانات ملحقة توضح طبيعة الأعباء وخاصة مخصصات الأهتلاك والمصاريف الخاصة بالعاملين في حالة حساب النتائج المدمجة، كما يسمح بظهور البنود غير العادية في حساب النتائج، وهو نفس العرض الوارد في المعيار الدولي(IAS1)لكن هذا الأخير ألغى مفهوم البنود غير العادية عند عرض قائمة الدخل.

2– 3 –جدول تدفقات الخزينة :تصنف التدفقات النقدية إلى تدفقات نقدية من "الأنشطة التشغيلية، الأنشطة الاستثمارية، الأنشطة التمويلية"، كما أوصى(SCF) بعرض جدول تدفقات الخزينة بطريقتين المباشرة وغير المباشرة مع التأكيد على الطريقة المباشرة، وهي نفس الطريقة التي يشجعها المعيار الدولي IAS7 .

4–جدول تغير الأموال الخاصة :حسب(SCF) يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلا للحركات التي أثرت في الفصول المشكلة لرؤوس الأموال الخاصة بالمؤسسة خلال السنة المالية، وهذا ما تطرق له المعيار(IAS1) (ط. فاتح، ،2015/2014،ص160-161).

5–الملحق: :ويشتمل على كل المعلومات الهامة والمفيدة لفهم العمليات الواردة في القوائم المالية، إضافة إلى الإشارة إلى الامتثال الكامل للمعايير دون تحديد المعايير الدولية صراحة، وعلى العموم يقدم النظام المحاسبي المالي نماذج قاعدية للقوائم المالية، بحيث يمكن تكييفها مع كل مؤسسة قصد توفير معلومات مالية تستجيب لمقتضيات التنظيم.

نوضح هذه المقارنة من خلال الجدول التالي :

الجدول رقم (1–4): مقارنة القوائم المالية وطريقة عرضها حسب (IAS/IFRS) و (SCF)

البيان	(IAS/IFRS)	(SCF)
القوائم المالية	قائمة المركز المالي، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية، قائمة التدفقات النقدية، الملاحظات والجداول الملحقة.	الميزانية، حساب النتائج، جدول سيولة الخزينة، جدول تغير الأموال الخاصة، الملحق.
عرض القوائم المالية	قائمة المركز المالي: تحتفظ المؤسسة بطريقة عرض قائمة المركز المالي وتصنيف البنود، باستثناء أن هناك عرضاً أو تصنيفاً آخر سيكون أكثر ملائمة أو يقتضي معيار دولي لإعداد التقارير المالية تغييراً في العرض. كما حددت الحد الأدنى للبنود التي يجب أن تعرض في قائمة المركز المالي، والتمييز بين العناصر المتداولة والعناصر غير متداولة استناداً لمبدأ السنوية. قائمة الدخل الشامل: يعرض مجموعة من البنود المصنفة حسب طبيعتها)بما فيها حصة الدخل الشامل الآخر للمؤسسات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم محاسبتها بطريقة حقوق الملكية(. كما يمكن تصنيف الأعباء حسب وظيفتها لكن يتطلب معلومات إضافية حول طبيعة هذه الأعباء. بما في ذلك مصاريف الإهتلاك والإطفاء وتكاليف الموظفين. قائمة التدفقات النقدية: تعرض فيه التدفقات النقدية والتي يتم تصنيفها إلى تدفقات من الأنشطة (التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية)، وذلك باستخدام الطريقة المباشرة أو غبر المباشرة. قائمة التغيرات في حقوق الملكية: تعكس التغيرات في حقوق الملكية في بداية ونهاية فترة إعداد التقارير المالية. الإيضاحات: تقدم معلومات حول أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية التي تم اختيارها، والمعلومات الغير معروضة بالقوائم المالية ولكن ضرورية لفهم أي منها، وطالما أن الأمر مجدي فتعرض المؤسسة الملاحظات بطريقة منتظمة وعمل إشارات مرجعية لكل بند في القوائم المالية.	الميزانية: تقدم الميزانية وفق جدول وتصف صفة منفصلة عناصر الأصول وعناصر الخصوم (العناصر الجارية والعناصر غير جارية.) حساب النتائج: يتم فيه عرض بيان ملخص للأعباء والمنتجات المنجزة، كما حدد الحد الأدنى للمعلومات التي يتضمنها، وفي حالة حساب النتائج المدمجة فهو يتطلب معلومات إضافية. كما يتم تصنف فيه الأعباء حسب طبيعتها أو حسب الوظائف. جدول سيولة الخزينة: يتم عرضه بنفس طريقة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. جدول تغير الأموال الخاصة: يشكل جدول تغير الأموال الخاصة تحليلا للحركات التي أثرت في كل فصل من الفصول التي تتشكل منها رؤوس الأموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية. ملحق الكشوف المالية: يشمل ملحق الكشوف المالية على كل المعلومات التي تكتسي طابعا هاما أو كانت مفيدة لفهم العمليات الواردة في الكشوف المالية

المصدر : (س. بوبكر 2018،ص264-265)

ثانيا: المقارنة من حيث الأدوات المالية: إن أوجه الاختلاف فيما بين النظام والمعايير أكثرها تصب في القالب المفاهيمي دون القواعد، ورغم تعرض النظام المحاسبي المالي إلى مفهوم الأداة المالية الذي يكون ضمنيا يشكل نفس المفهوم الذي جاء به المعيار المحاسبي الدولي الثاني والثلاثين، وكذا إعطائه مفهوم للأصول المالية إلا أنه لم يقدم : (ط. فاتح، 2015/2014،ص160-161).

-مفهوما خاصا بالالتزامات المالية، بمعنى أنه لم يطرح تعريفا عاما وشاملا لها رغم استخدامه لهذا المصطلح، وكذا التصنيف كان متوافقا مع المعيار المحاسبي الدولي التاسع والثلاثين؛

- رغم تعرضه لمفهوم الأصول المالية وتصنيفاتها إلا أن هناك نقص في المعلومات المتعلقة بها، من حيث متى تعتبر الأداة المالية على أنها أصل مالي، وكيفية إدراجها في التصنيفات الأربعة الموجودة، والتي تعتبر من أهم أسس الاعتراف والقياس؛

- لم يهتم بالصورة الكافية بتحديد أنواع الأدوات المالية، وتقديم المفاهيم المتعلقة بها؛

- لم يقدم مفهوما محددا لأدوات التحوط والظروف الواجبة المناسبة لاستخدامها.

وفيما يخص قواعد التقييم نجد أن النظام المحاسبي المالي يشترط استخدام السعر المتوسط في الشهر الأخير من السنة المالية عند القياس اللاحق للأصول المتاحة للبيع المسعرة، بينما المعيار (IAS39) لم يشر إلى ذلك، كما أن شرح متطلبات القياس بالقيمة العادلة وفق المعيار(IAS39) أكثر وضوحا منه في(SCF) . (م. محمد، 2011،ص16)

من خلال الجدول التالي يمكن عرض أهم المقاربات الممكنة بين المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالأدوات المالية (IFRS 9) (IAS 39) و النظام المحاسبي المالي.

الجدول رقم(1-5): أوجه التقارب بين IAS/IFRS المتعلقة بالأدوات المالية و SCF.

	المعيار المحاسبي الدولي للإبلاغ المالي رقم 9	المعيار المحاسبي الدولي رقم 39	النظام المحاسبي المالي (SCF)
من حيث التصنيف	يصبح تصنيف الأصول المالية وفقا للمعيار الجديد إلى فئتين:	تصنف الصول المالية في أربعة فئات : -أصول مالية محتفظ بها لغاية المتاجرة؛	يصنف النظام المحاسبي المالي الأصول المالية التي تعتبر أدوات مالية في أربع فئات.

	-أصول مالية مصنفة بالتكلفة المطفأة؛ -أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة.	-أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ -قروض و ذمم مدينة؛ -أصول مالية متاحة للبيع.	
القياس المبدئي	القيمة العادلة، مع إمكانية اعتبار تكلفة الاقتناء على أنها القيمة العادلة لأداء المالية في بعض الحالات.	التكلفة	تكلفة الاقتناء
خسارة انخفاض القيمة	طريقة وحيدة لتحديد انخفاض القيمة	طرق عديدة لتحديد انخفاض القيمة، و ذلك في ما يلي: -الأصول المالية التي يتم إظهارها بالتكلفة المهتلكة؛ -الأصول المالية التي يتم عرضها بالتكلفة؛ -الأصول المالية المتاحة للبيع.	يتم تحديد انخفاض القيمة حسب تصنيف الأصول المالية، و هي قريبة لمقتضي المعيار المحاسبي الدولي39.
المشتقات الضمنية	فيما يتعلق بالعقود المضيفة التي تدخل في مجال تطبيق المعيار (IFRS9)، و الذي يتطلب تطبيقه بصورة كلية على الأدوات المركبة (الهجينة) و على العموم لا يتم فصل المشتقات الضمنية من العقود المضيفة إلا في حالات نادرة.	تكمن المشكلة في ضرورة معرفة متى يجب فصل المشتق المدمج عن العقد المضيف، و يتم تسييرها وفقا للقواعد معقدة.	لا يوجد مفهوم للمشتق الضمني، و كذا العقود المضيفة.
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لأداء حقوق ملكية غير مسعرة	في حالة وجود أسهم غير مسعرة يتم تقييمها عن طريف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أي تسجيل التغيرات على الأداة في حقوق الملكية، و لا يوجد هناك أي استثناء لاستخدام التكلفة المهتلكة.	تقيم عن طريق تكلفتها	بالنسبة للأدوات المالية التي تمثل حقود ملكية، و التي لا يمكن تسعيرها و بالتالي عدم معرفة قيمتها العادلة، يتم تقييمها استثناء عن طريق التكلفة أو التكلفة المهتلكة.

المصدر : (سحنون ،2011،ص159-160)

ومن خلال الجدول السابق، يمكن أن يؤدي استخدام مقتضى معيار الإبلاغ المالي الجديد إلى تحسين مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية حسب النظام المحاسبي المالي، ولعل أهم هذه الإضافات والتحسينات تكمن في :

-تبسيط عملية التصنيف الخاصة بالأصول المالية، و كذا إعادة قياسها؛

-بسبب تحديد فئة الأصول المالية في فئتين فقط، الأمر الذي يؤدي إلى تبسيط طريقة تحديد الخسارة في انخفاض القيمة لهاته الأصول، حيث حدد المعيار الجديد فقط الأدوات المالية التي يتم تصنيفها في فئة التكلفة المهتلكة هي التي يجرى عليها اختبار الانخفاض؛

- في حالة عدم وجود سوق نشط بالنسبة إلى الأسهم التي لا يمكن تسعيرها، فانه يتم قياسها من خلال القيمة العادلة، وذلك من خلال الدخل الشامل، بالتالي التأثير على الأموال الخاصة دون التأثير على نتيجة الدورة المالية؛
-تقديم مفهوم للمشتقات الضمنية، حيث تم التخلص من التعقيدات التي كانت تلف محاسبتها من خلال تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي التاسع والثلاثين. (سحنون ،2011،ص160-161)

ثالثا : المقارنة من خلال الإطار المفاهيمي : الإطار المفاهيمي من خلال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS/IFRS)يهدف إلى التنسيق والتوحيد المحاسبي على المستوى الدولي، وكيفية إعداد القوائم المالية، والخصائص النوعية التي ينبغي أن تتوفر في المعلومات المحاسبية، وكذا المعايير المحاسبية الدولية التي تتم بكل المؤسسات العامة والخاصة، التجارية والصناعية والخدماتية.

أما في النظام المحاسبي المالي فإن الإطار التصوري يشكل دليلا لإعداد المعايير المحاسبية، وتأويلها واختيار الطريقة المحاسبية الملائمة عندما تكون بعض المعاملات وغيرها من الأحداث الأخرى غير معالجة بموجب معيار أو تأويل . مما سبق نجد أن كلا الإطارين لهما نفس الأهداف التي يصبو إلى تحقيقها. غير أن الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS/IFRS) تم تحديثه سنة 2010 ليشمل جميع تفاصيل التقارير المالية متضمنة القوائم المالية أما الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي فهو الإطار المفاهيمي القديم للجنة معايير المحاسبة الدولية قبل عملية الهيكلة، والذي يغطي القوائم المالية فقط، ستكون المقارنة من خلال أهم المبادئ المحاسبية من خلال الجدول التالي: (س. بوبكر ،2018،ص262)

الجدول رقم (1-6) :مقارنة أهم المبادئ المحاسبية وفق (IAS/IFRS) و (SC)

معايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS/IFRS)	النظام المحاسبي المالي (SC)

مبدأ الثبات	
حتى تكون المعلومات المالية قابلة للمقارنة خلال الفترات المتعاقبة يجب أن تتميز بثبات الطرق وقواعد العرض من سنة لأخرى. ويمكن الخروج عن هذا المبدأ في حالة البحث عن معلومة أفضل لمستعملي التقارير المالية شريطة تطبيق الطرق المحاسبية على الفترات السابقة)بأثر رجعي(للالتزام بعملية المقارنة للمعلومات المالية بالإشارة إلى ذلك في الجداول الملحقة.	تقتضي انسجام المعلومات المحاسبية وقابليتها للمقارنة خلال الفترات المتعاقبة دوام تطبيق القواعد والطرق المتعلقة بتقييم العناصر وعرض المعلومات. ويبرر الاستثناء عن مبدأ الديمومة بالبحث عن معلومة أفضل أو تغيير في التنظيم. بالإشارة إلى أسباب ذلك ضمن ملحق الكشوف المالية. المادة **15**من م.ت08/**156**)
بدأ استقلالية السنوات	
تم إثبات العمليات والأحداث بالدفاتر المحاسبية للمؤسسة والتقرير عنها بالبيانات المالية للفترات التي تخصها، أي استقلالية السنوات المالية.	تكون نتيجة كل سنة مالية مستقلة عن السنة التي تليها، ولذلك يتم ربط حدث بالسنة المالية المقفلة إذا كانت له صلة مباشرة ومرجحة مع وضعية قائمة عند تاريخ إقفال حسابات السنة المالية، ويكون معلوما بين هذا التاريخ وتاريخ الموافقة على حسابات هذه السنة المالية. ولا يتم إجراء أية تسويات إذا طرأ حدث بعد تاريخ إقفال السنة المالية وكان لا يؤثر على وضعية الأصول والخصوم الخاصة بالفترة السابقة للموافقة على الحسابات، ويجب أن تكون الأحداث المؤثرة على قرارات مستعملي الكشوف المالية (المادة **12**و **13**من م.ت156/08).
مبدأ الحيطة والحذر	

حسب المعيار **IAS37**) (يعتبر مبدأ الحيطة والحذر بمثابة ممارسة سلطة تقديرية للتوصل إلى تقديرات في ظروف عدم التأكد، بحيث لا يكون هناك مبالغة في تقدير قيم الموجودات أو الدخل)الإيرادات(، أو تفريط في تقدير قيم المطلوبات أو المصروفات، ومع ذلك يجب مراعاة ألا يؤدي تطبيق أساس التحفظ على سبيل المثال إلى خلق احتياطات سرية أو مخصصات بأكثر مما يجب أو التخفيض المتعمد للموجودات والدخل أو التضخيم المتعمد للمطلوبات والمصروفات	أشارت المادة **14**من المرسوم **156/08**على أنه يجب أن تستجيب المحاسبة لمبدأ الحيطة الذي يؤدي إلى تقدير معقول للوقائع في ظروف الشك قصد تفادي خطر تحول شكوك موجودة إلى المستقبل من شأنها أن تثقل بالديون ممتلكات الكيان أو نتائجه. ويجب ألا يؤدي تطبيق مبدأ الحيطة إلى تكوين احتياطات خفية أو مؤونات مبالغ فيها.
مبدأ الأهمية النسبية	
تعتبر المعلومات هامة نسبيا إذا كان تحريفها أو حذفها يكون له تأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون لهذه القوائم المالية وبالتالي هي الحد القاطع أو النقطة الفاصلة لكي تكون المعلومات نافعة ومفيدة.	لقد حددت المادة **11**من المرسوم **156/08**مبدأ الأهمية النسبية وربطته بمدى تأثير المعلومات المالية على حكم مستعمليها تجاه الكيان، وبالتالي العناصر قليلة الأهمية لا تطبق عليها المعايير المحاسبية.
مبدأ التكلفة التاريخية	
يعتبر أساس التكلفة التاريخية هو الأساس الأكثر شيوعا في الاستخدام من جانب المؤسسات لغرض إعداد القوائم المالية، وعادة ما يتم دمج هذا الأساس مع أسس القياس الأخرى، فمثلا يظهر المخزون عادة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. وكما يمكن إظهار الأصول المالية بالقيمة العادلة.	تم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العمليات وقت حدوثها، وعلى أساس قيمتها عند معاينتها دون الأخذ في الحسبان آثار السعر أو تطور القدرة الشرائية للعملة، باستثناء الأصول والخصوم البيولوجية والأدوات المالية فتقيم بقيمتها الحقيقية. (م**16**من م.ت**156/08**)
مبدأ المطابقة بين الميزانية الافتتاحية والميزانية الختامية	
لم يرد أي نص يتطابق مع هذا المبدأ	حسب المادة **17**من المرسوم **156/08**يجب أن تكون الميزانية الافتتاحية للسنة المالية الحالية مطابقة لميزانية إقفال السنة المالية السابقة. ويتماشى ذلك مع ما جاء في المادة **19**من القانون **11/07** "يجب القيام بإجراء قفل موجه إلى تجميد التسلسل الزمني وضمان عدم المساس بالتسجيلات"

مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني	
يعرف هذا المبدأ بتغليب الجوهر على الشكل فلكي تمثل المعلومات بصدق العمليات وغيرها عن الأحداث التي تمثلها، فإنه من الضروري المحاسبة عن تلك العمليات والأحداث طبقا لجوهرها وليس فقط لشكلها القانوني.	حسب هذا المبدأ تقيد العمليات وتعرض ضمن الكشوف المالية طبقا لطبيعتها ولواقعها المالي والاقتصادي دون التمسك فقط بمظهرها القانوني.(المادة **18**من م.ت 156/08) .
مبدأ الاستمرارية	
يتم إعداد التقارير المالية على افتراض أن المؤسسة مستمرة وسوف تستمر في نشاطها في المستقبل المنظور وليس لديها نية ولا حاجة لتصفية عمليات أو تقليص نطاقها بشكل كبير. وفي حال وجود مثل هذه النية أو الحاجة، فإنه يجب الإفصاح عن هذه الحقيقة بالإضافة إلى الأساس الذي تم بموجبه إعداد التقارير المالية من قبل المؤسسة وسبب عدم اعتبار المؤسسة مستمرة.	حسب نص المادة **17**من المرسوم **156/08**تعد الكشوف المالية على أساس استمرارية الاستغلال بافتراض متابعة الكيان لنشاطاته في مستقبل، إلا إذا طرأت أحداث أو قرارات قبل تاريخ نشر الحسابات والتي من الممكن أن تسبب التصفية أو التوقف عن النشاط في المستقبل القريب. وإذا لم يتم إعداد الكشوف المالية على هذا الأساس فإن الشكوك تكون مبررة والأساس المستند عليه .
مبدأ عدم المقاصة	
يجب عدم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات أو الدخل والمصاريف ما لم تقتضي أو تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	حسب نص المادة **15**من القانون **11/07** لا يمكن إجراء مقاصة بين عنصر من الأصول وعنصر من الخصوم، ولا بين عنصر من الأعباء وعنصر من المنتجات، إلا إذا تمت المقاصة على أسس قانونية أو تعاقدية أو إذا كان من المقرر أصلا تحقيق عناصر هذه الأصول والخصوم والأعباء بالتتابع، أو على أساس صاف.

المصدر : (م. محمد، 2011،ص)

الفرع الثاني : مقارنة معيار الإبلاغ المالي الرابع بالنظام المحاسبي المالي من خلال الميزانية

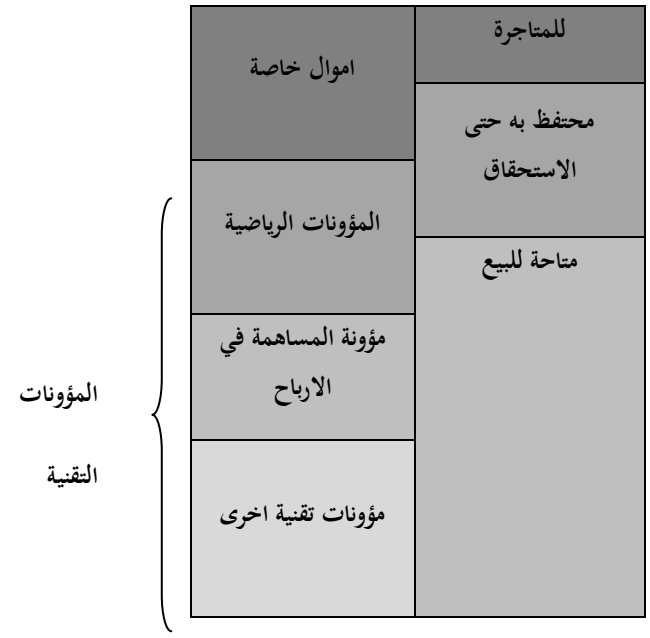
يمكن إجراء مقارنة بين كل من (IFRS4) و(SCF) من خلال الميزانية كما يلي: (عيصام، 2017/2016،ص65) الميزانية من خلال معايير الدولية للإبلاغ المالي الرابع :تشكل ميزانية اقتصادية التي تظهر من خلالها الأصول و الخصوم بقيمتها السوقية، و باستخدام المعالجة المتوفرة من خلال معايير المحاسبة الدولية (IAS39).

الأصول تصنف من خلال أربعة فئات رئيسية، و الأسهم و السندات المصنفة ضمن الفئة المتاحة للبيع بقيمتها السوقية، أما السندات المصنفة ضمن المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بقيمة حيازتها، و المؤونات تقيم بالقيمة العادلة وفق نموذج أفضل التقديرات التي تحين وفق معدلات تحين مختارة بعناية خلال إقفال الحسابات السنوية، ووفق لهذه المرجعية فلا يوجد هناك مؤونة مواجهة خطر الاستحقاق و احتياطي الرسملة يعاد تصنيفها من خلال الاموال الخاصة (حقوق الملكية). (بوفليح، 2012،ص20-21)

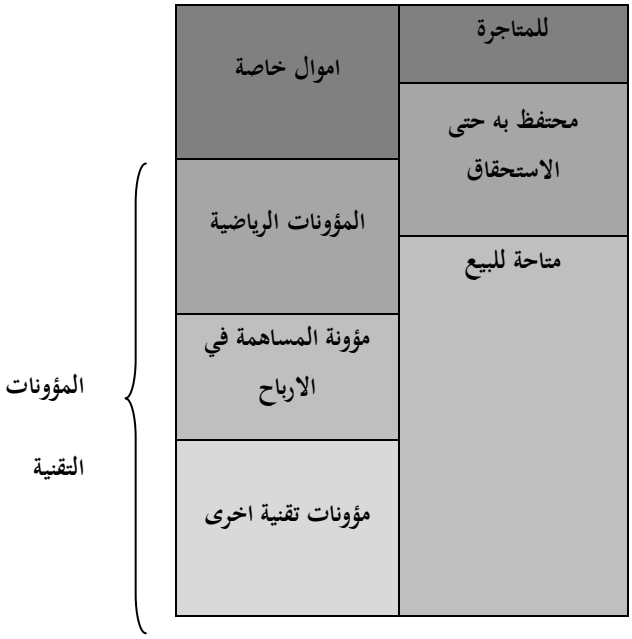
ومن خلال ما سبق بالإضافة الى ما تم دراسته فيما يخص المشروع الأول و الثاني للمعيار الإبلاغ المالي (IFRS4)، يمكن توضيح الميزانية لكل مشروع من خلال الشكل التالي : (عيصام، 2017/2016،ص77)

الشكل رقم (1-5): :الميزانية في شركات التأمين حسب IFRS4

المرحلة الاولى منIFRS4



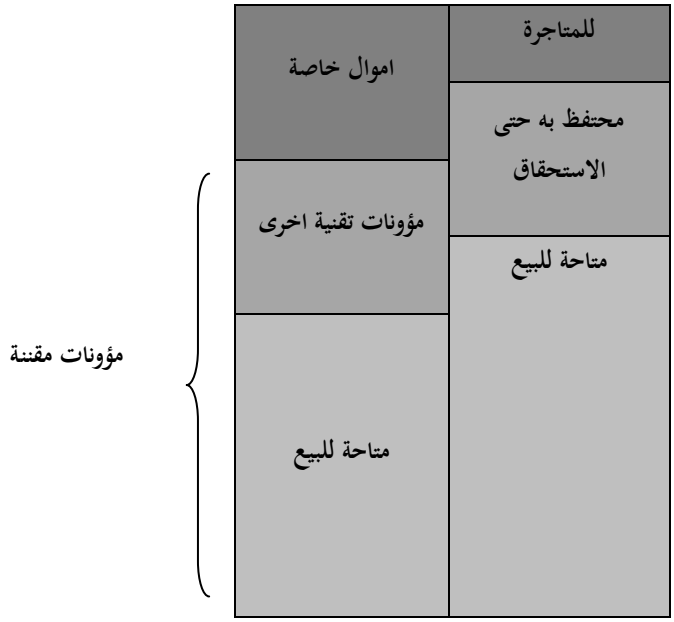
المرحلة الثانية منIFRS4



Sourece: (Alimi, 2013,p47)

1. الميزانية من خلال النظام المحاسبي المالي :تكون مقسمة بجانبها الأصول و الخصوم إلى ثلاثة أقسام، حيث يظم جانب الأصول أصول للمتاجرة (يتضمن النقدية بالصندوق و البنك و يشمل هذا الحساب الأرصدة النقدية للمشاركة أيا كان مكان وجودها)، أصول محتفظ بها حتى الاستحقاق (يتضمن الاستثمارات بالشركة)، أصول متاحة للبيع (و يضم مديني عمليات التامين و شركات التامين و إعادة التامين بالإضافة إلى حساب مدينون و أرصدة مدينة أخرى). (ط .فاتح،،2014/2015 ،ص164-165)

2. **الشكل رقم (1-6)**: :**الميزانية في شركات التأمين** حسب SCF



Source :(Alimi, 2013,p47)

الفرع الثالث: المقاربات الأساسية لمعيار الإبلاغ المالي الرابع بالنظام المحاسبي المالي

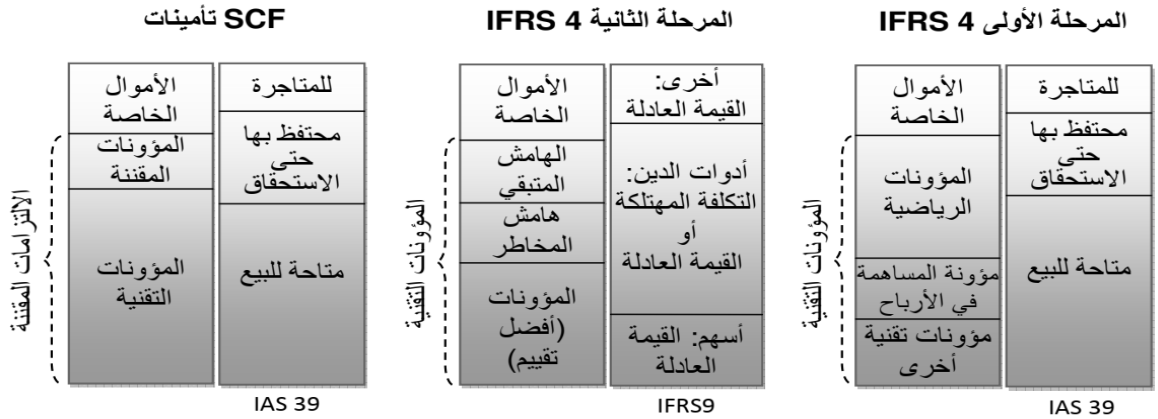
ومن خلال الجدول التالي يمكن عرض أهم المقاربات الممكنة بين والمعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS 4) و النظام المحاسبي المالي للتأمينات :

الجدول رقم (1–7): :مقاربة المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS 4) و النظام المحاسبي المالي

	المرحلة الأولى من (IFRS 4)	المرحلة الثانية من (IFRS 4)	النظام المحاسبي المالي للتأمينات (SCF)
قياس الالتزامات التأمينية (المؤونات التقنية)	طبقا للمعايير المحلية مع وجود قيود و تعديلات كاختبار كفاية الالتزام و محاسبة الظل	طبقا لنموذج تقييم شفافية لالتزامات المؤسسة على عدة مراحل، أي يتم تقييم الالتزامات على أساس : أفضل تقييم، هامش المخاطر، الهامش المتبقي.	طبقا لما ورد في القوانين و التعليمات، أي وفق المعايير المحلية، مع عدم وجود اختبار كفاية الالتزام و محاسبة الظل.
أصول إعادة التامين	اختبار انخفاض القيمة و الاعتراف بانخفاض القيمة كالخسارة في قائمة الدخل	ينطوي تقييم أصول إعادة التامين على تخفيضها لتعكس القيمة الحالية المتوقعة للخسارة الناجمة عن التخلف أو النزعات المحتملة، و يتم تسجيل هذا الانخفاض في قائمة الدخل.	تشكيل المؤونات المناسبة للقيمة المتوقعة الغير قابلة للتحصيل، و يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقعة تحصيلها و القيمة الدفترية كعبء في حسابات النتائج
المشتقات المدمجة في عقود التامين	فصلها من العقد الأساسي إذا تحققت الشروط و قياسها بالقيمة العادلة و عكس المفروقات في قائمة الدخل.	إذا تضمن عقد التامين مكونات غير مرتبطة بالتامين، يجب أن تفصل هذه المكونات و تعامل على أنها عقود منفصلة، إذ لم تكن ذات صلة بالتغطية التأمينية.	لا يوجد مفهوم للمشتقات المدمجة في عقود التامين
مكونات الإيداع	إمكانية الفصل إذا تحققت الشروط (ينطبق عليها المعيار 39)		لا يوجد مفهوم لمكونات الإبداع

المصدر : (ط. فاتح، 2015/2014،ص166)

الشكل رقم (1–7): : مقارنة المعيار الدولي للإبلاغ المالي بالنظام المحاسبي المالي للتأمينات



المصدر : (ط. فاتح، 2015/2014،ص165)

يمكن أن يؤدي استخدام مقتضى المرحلة الثانية من المعيار الدولي الإبلاغ المالي الرابع من خلال النظام المحاسبي المالي للتأمينات إلى:

– تقييم موحد لكل عقود التأمين وإعادة التأمين، أتعلق الأمر بعقود التأمين على الحياة أولا أي يتم تقيم التزامات التأمين (المؤونات التقنية) على أساس أفضل تقييم، هامش المخاطر، الهامش المتبقي. وفق نموذج تقييم شفاف يمر بعدد من المراحل؛

– زيادة الإفصاح في الملحق عن المعلومات المتعلقة بالمبالغ والأخطار الناتجة عن عقود التأمين، وهذا للفهم الجيد للنتائج والحالة المالية للشركة نظرا لتعقد محاسبة عقود التأمين. لأن المعيار الدولي للإبلاغ المالي 4 يتبنى ما يسمى بالمنهج المبني على المبادئ في الإفصاح؛

– تمكين المحلل للقوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين على تحديد مراكز القوة والضعف في المراكز المالية والربحية؛

–إعطاء مؤشرات إنذار لقارئ القوائم المالية لما قد تواجهه أي شركة تأمين. (ط. فاتح، 2015/2014،ص167)

الفرع الثالث : مقارنة الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي مع الإطار التصوري للنظام المحاسبي

نجد أن النظام المحاسبي المالي اعتمد على المرجعية الدولية من خلال تبنيه الإطار التصوري لمعايير المحاسبة الدولية الصادرة في سنة 2001 و لكن مع بداية سنة 2010 اصدر مجلس معايير الدولية إطار مفاهيمي لإعداد التقارير لتتغير التسمية من الإطار مفاهيمي لإعداد القوائم المالية إلى إطار مفاهيمي لإعداد التقارير المالية.

الجدولين المواليين يوضحان المقارنة بين ما جاء به مجلس معايير الدولية و النظام المحاسبي المالي في كل من السنتين 2010 و 2018. (ش. علي، 2018،ص172)

الجدول رقم (1–8) : إسقاط الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي و الإطار التصوري للنظام المحاسبي لسنة 2010.

	الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي لسنة 2010	الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي
المحتوى	أهداف التقارير المالية.	لا توجد
	حديد الفرضيات التي يبني عليها إعداد القوائم المالية.	يتضمن اختلاف في منهجية او أسلوب عرض المحتوى من جهة و بعض الاختلافات من ناحية المصطلحات من جهة أخرى.
	الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة.	
	تعريف و إثبات و قياس العناصر التي تتكون منها القوائم المالية.	
	مفاهيم رأس المال و المحافظة على رأسمال.	لا توجد

المصدر : . (ش. علي، 2018،ص172)

الجدول رقم (1–9) : محاولة إسقاط الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي و الإطار التصوري للنظام المحاسبي لسنة 2018.

	الإطار المفاهيمي للإبلاغ المالي لسنة 2018	الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي
المحتوى	هدف التقرير المالي لإغراض المالية العامة	لا توجد بالإطار التصوري
	الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة	يتضمن اختلاف في منهجية أو أسلوب عرض المحتوى من جهة و بعض الاختلافات من ناحية المصطلحات من جهة أخرى.
	القوائم المالية و منشاة التقرير	
	عناصر القوائم المالية	
	الاعتراف و إلغاء الاعتراف	لا توجد بالإطار التصوري
	القياس	لا توجد بالإطار التصوري

	العرض و الإفصاح	لا توجد بالإطار التصوري
	مفاهيم رأسمال و المحافظة على رأسمال	لا توجد بالإطار التصوري

المصدر : . (ش. علي، 2018،ص172)

مبحث الثالث :الدراسات السابقة

في هذا المبحث سنسلط الضوء على الدراسات السابقة وربطها ومقارنتها بموضوع الدراسة من خلال مايلي:

المطلب الأول : دراسة باللغة العربية

يعتبر موضوع المعالجة المحاسبية لعمليات التامين –دراسة مقارنة بين المعيار الدولي 4 ونظام المحاسبي المالي من المواضيع الحديثة و المطلوبة التي يستلزم النظر فيها، سنذكر الدراسات التي لها علاقة بالموضوع على الرغم من قلتها،حيث كانت جلها عبارة عن مداخلات أو مقالات منشورة في المجلات، التي تخدم الموضوع و تحقق الأهداف المرجوة وهي كما يلي :

- **صافي فلوح وعيسى هاشم حسن : الدراسة عبارة عن مقالة في مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد) ،(العدد 33) ،سورية، 2011.وهذا بعنوان "محاسبة القيمة العادلة في شركات التأمين (دراسة تطبيقية)**
  يتلخص هدف هذا البحث في التعرف على مفهوم القيمة العادلة وأهمية التقييم العادل لأصول والتزامات شركات التأمين، والمشاكل والصعوبات التي تواجه تطبيقه، ودراسة واقع تطبيق هذا التقييم في شركات التأمين السورية.

وخلص إلى أن استخدام مفهوم القيمة العادلة في تقييم أصول والتزامات عقود التأمين يقدم مزايا ومنافع كبيرة تؤهله ليكون أساس القياس الأكثر قبولا واستخداما في العالم.

- **عيسى هاشم حسن :الدراسة عبارة عن مذكرة دكتوراه، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، 2011 و هذا بعنوان "اثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على القوائم المالية لشركات التامين"**

قيمت هذه الدراسة الواقع الحالي للممارسات المحاسبية في شركات التأمينية السورية و خاصة مدى التزام تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير االمالية لشركات التأمين،و هدفت لتحسين الممارسات المحاسبية الحالية و تحسين مستوى الإفصاح عن عقود التامين في التقارير المالية لهذه الشركات و تقديم المعلومات المفيدة لأطراف المهتمة لاتحاد القرارات الملائمة.

و قد أظهرت الدراسة النتائج التالية :

-التزام شركات التامين السورية بمتطلبات المعيار رقم 4 فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي تحدد و توضح المبالغ الناشئة عن عقود التامين؛

-تدني إفصاح شركات التامين السورية عن معلومات مخاطر التامين مع التركيز الإفصاح على التحليل الوصفي لهذه المخاطر دون أي تحليلات كمية، و هذا لا يسهم في تقييم أخطار التامين و إعادة التامين؛

-تطبيق طرق متنوعة للاعتراف و القياس بقيمة الأصول و التزامات عقود التامين و الإيرادات

و النفقات التي تنشا عن تلك العقود.

- **سحنون بونعجة ونبيل بوفليح : الدراسة عبارة عن مداخلة في الملتقى الدولي السابع حول "الصناعة التأمينية، الواقع العملي وآفاق التطوير – تجارب الدول –" ، جامعة حسيبة بن بوعلي– الشلف، الجزائر، يومي 03–04ديسمبر ،2012وهذا بعنوان "محاسبة شركات التأمين من منظور معايير المحاسبة الدولية."**

تطرق من خلالها الباحثين إلى أهم المعايير المحاسبية الدولية التي تتأثر بها شركات التأمين، وتأتي أهميتها من خلال تطرقها إلى أهم الأساليب المستخدمة في قياس الالتزامات التأمينية من خلال مرحلتي المعيار IFRS4.

- **مسعود شطيبة : الدراسة عبارة عن ماستر أكاديمي، الميدان علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية ، الشعبة : علوم مالية و محاسبية، تخصص : دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة،2013 و**

هذا بعنوان "التنظيم المحاسبي في شركات التامين وفق النظام المحاسبي المالي –دراسة حالة شركات التامين منطقتي ورقلة و غرداية"

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة التغيرات التي طرأت في الأنظمة المحاسبية بالجزائر، و ذلك يتبني النظام المحاسبي المالي، بالإضافة إلى فهم هذا النظام، و التعرف على حساباته، و ذلك باستقصاء أراء المهنيين (المحاسبين) حول جملة من القضايا المتعلقة بتطبيق النظام المحاسبي المالي ومختلف الإجراءات والجهود التي تبذلها شركات التأمين الجزائرية في هذا المجال.

أهم ما توصل له الباحث من خلال هذه الدراسة ما يلي :

-تبنت الجزائر النظام المحاسبي المالي الذي يتوافق مع هذه الطبيعة للاقتصاد الوطني، نتيجة للإصلاحات الاقتصادية التي باشراه الجزائر والانتقال من الاقتصاد المخطط إلى اقتصاد السوق وتبني سياسات الخوصصة وتشجيع الاستثمار الأجنبي ؛

-يتميز قطاع التأمين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة أو القطاعات الأخرى ولعل من أهم وأبرز ذلك خصوصية الحسابات أي هناك حسابات خاصة بهذا الأخير؛

-يفيد النظام المحاسبي المالي في تنظيم المحاسبة في قطاع التأمين؛

- تنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي دور إيجابي في تحسين وضعية المؤسسة.

- **زواتنية عبد القادر، بوفليح نبيل : الدراسة عبارة عن مقالة في مجلة الحقود و العلوم الإنسانية – دراسات اقتصادية–29(2)، جامعة عاشور بالجلفة .وهذا بعنوان "محاسبة عقود التامين في ظل معيار الإبلاغ المالي الرابع (IFRS4)"**

تهدف هده الورقة البحثية إلى إبراز أهمية محاسبة عقود التامين في ظل التوجه نحو تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع (IFRS4) عقود التامين، و الذي ينتظر منه أثار ايجابية فيما يخص الاعتراف و القياس المحاسبي، إضافة إلى العرض و الإفصاح المحاسبي لعقود التامين، إضافة إلى توحيد طرق القياس، العرض و الإفصاح المحاسبي لعقود التامين، مما ينعكس إيجابا على القابلية للفهم، الشفافية و المقارنة للقوائم المالية لشركات التامين على المستوى الدولي.

وخلص أن اختلاف الأنظمة المحاسبية على المستوى الدولي شكل عائقا أمام مسار العولمة الاقتصادية، و أن إصدار معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع (IFRS4) جاءت استجابة لمتطلبات الدور الحديث لشركات التامين، ولقد أنجز عبر مرحلتين حث اعتبرت المرحلة الأولى كمرحلة انتقالية، أما المرحلة الثانية اعتبرت مرحلة نهائية للمعيار، وهي خطوة هامة لتطوير المحاسبة في شركات التامين.

- **طبايبية سليمة : الدراسة عبارة عن ، دكتوراه العلوم ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف-1- ، 2014 و هذا بعنوان " دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معيار الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة : الشركة الجزائرية للتامين ".**

و هدفت الدراسة إلى محاولة تسليط الضوء على الإطار النظري للمحاسبة و كذلك معايير الإبلاغ المالي الدولية، و المنصوص عليها من قبل مجلس المعايير المحاسبية و معرفة مقدرة البنية المالية لشركات التامين على تبني و تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية، و تحديد إمكانية اتخاذ القرارات من قبل شركات التامين نظرا لتطبيق هذا المعيار، و الاطلاع على واقع شركات التامين في الجزائر بشكل عام و معرفة بنيتها المالية بشكل خاص، حيث تمكنت الباحثة من خلال الدراسة الميدانية و التطبيقية من استخلاص النتائج التالية :

-ينطبق هذا المعيار على كافة عقود التامين، بما فيها إعادة التامين التي تقوم شركة التامين بإصدارها و عقود إعادة التامين التي تحوزها، و ذلك باستثناء عقود معينة تخضع لمعايير دولية أخرى، كما انه لا ينطبق عللا أصول و التزامات شركة التامين التي تقع ضمن معيار المحاسبة الدولية (IAS39)؛

-كما يتطلب المعيار من شركة التامين اختبارات لكفاية التامين المعترف بها و اختبار انخفاض قيمة أصول إعادة التامين؛

-يؤكد معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) على انه لا تحتاج شركة التامين لتغير ساستها المحاسبية المتعلقة بعقود التامين لاستبعاد الحيطة الشديدة؛

-تغير شركة التامين التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو التي تتبناها للمرة الأول في سياستها المحاسبية لحالة واحدة فقط، هي إذا كانت التغيرات تجعل من البيانات المالية أكثر ملائمة لمتطلبات عملية اتخاذ القرار الاقتصادي لا ان تكون أكثر أو اقل موثوقية؛

-يستلزم المعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (4) من شركة التامين :

.تحقيق توازن بحيث لا تحجب المعلومات الهامة إما بإدخال مقدار كبير من التفاصيل غير الهامة او بتجميع البنود التي لها خصائص جوهرية مختلفة.

.أن تفصح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر التأمينية

.أن تفصح عن البيانات المالية التي تساعد المستخدمين على فهم المبالغ و توقيتات التدفقات النقدية المستقبلية من عقود التامين.

- **طايلب فاتح : الدراسة عبارة عن مذكرة ماجستير تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أحمد بوقرة، بومرداس، 2015. وهذا بعنوان** " محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية – دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين إعادة التأمين ،CAAR 2012"

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى تطبيق النظام المحاسبي في شركات التامين، و استعراض معايير المحاسبة الدولية التي تأثرت بها شركة التامين و التعرف على مختلف العناصر التي تناولها، و إبراز أهميتها في زيادة الإفصاح المحاسبي و الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت على النظام المحاسبي المالي ليتوافق مع قطاع التأمينات، و مدى توافقها مع المعايير المحاسبية الدولية.

و تمثلت نتائج هذه الدراسة المتحصل عليها فما يلي :

-شهدت معايير المحاسبة الدولية قبولا دوليا واسعا، فانتهجت العديد من الدول نحو تبنيها و ذلك بإصلاح نظامها المحاسبي و الجزائر كغيرها من الدول انتهجت هذا المسار بتبنيها النظام المحاسبي المالي.

-تمكين IASB من إعداد معايير محاسبي بإمكانه توضيح القواعد المحاسبية التي تمكن لشركات التامين إتباعها، و هو أول معيار يصدر عنه عقود التامين، و قد اتسم مشروع تحضيره بطول فترة إعداده بسبب تعقده، حيث لم يتمكن من إتمامه.

-يسمح تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في شركات التامين بتوفير معلومات مالية شفافة موثوقة بها و معبرة فعلا عن الوضعية المالية، و بالإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات الضرورية لجميع الأطراف لاتخاذ القرارات اللازمة.

-اعتمد النظام المحاسبي المالي في معالجة الأصول و الخصوم المالية على القواعد و التطبيقات التي اقرها المعيار IAS39.

- **دراسة رشيد قريرة : الدراسة عبارة مذكرة ماجستير في العلوم التجارية تخصص : المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير، جامعة قصدي مرباح–ورقلة–2016، و هذا بعنوان "تقييم الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) دراسة حالة لعينة من شركات تامين الأضرار في الجزائر سنة 2015"**

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع الممارسات المحاسبية في قطاع التأمين (شركات تأمين الأضرار) في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) اعتمد الباحث على النهج الوصفي التحليلي أما الإطار العملي فقد استعمل الباحث الاستبانة والمقابلة ليقوم بتحلي فرضيات البحث، شملت عينة الدراسة على 12عشرة مديرية عامة ووطنية من بين 16مديرية موجهة إلى مدراء ،إطارات المحاسبة في شركات التأمين الوطنية والخاصة .

وتوصل الباحث إلى النتائج التالية:

- ✓شركات التأمين تلتزم بقواعد القياس والتسجيل والإفصاح المحاسبي المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي؛
- ✓ساهم في تحسين نظام المعلومات المحاسبية لهذه الشركات؛
- ✓ وجود تحديات و مشكلات تواجه الممارسات المحاسبية لشركات التأمين ومن أهمها:
  - غياب السوق المالي النشط؛
  - وارتفاع تكاليف التقييم والإفصاح المحاسبي.

- **الأعور عبد الرؤوف : الدراسة عبارة عن مذكرة ماستر أكاديمي، الميدان علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية ، الشعبة : علوم مالية و محاسبية، تخصص : دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة، 2016و هذا بعنوان : " النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي**

الدولي **(4)**

–دراسة حالة– الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين(CAAR بوكالة تقرت 314"

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كل ما يتعلق بالممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية التي طرأت عليها من خلال اعتمادها للمعايير المحاسبية الدولية، ويرتكز الاهتمام من خلال معرفة طبيعة سير النظام المحاسبي المالي المستمد من المعايير المحاسبية الدولية لهذه الشركات، و هذا لفهم طبيعة النظام المحاسبي المالي لشركات التامين و الاطلاع على مختلف التعديلات التي حدثت له و التعرف على مختلف حساباته، بالإضافة لاختبار الواقع العملي لشركات التامين و إعادة التامين في الجزائر، مع قياس مدى تطبيق شركات التامين الجزائرية للمعايير المحاسبية الدولية.

وتوصل الباحث إلى النتائج التالية:

- إن تطبيق معيار عقود التأمين يتطلب بيئة هيئة وملائمة لتكييفها مع متطلباته؛
- وكالة الشركة الجزائرية للتأمينُ وإعادة التأمين بتقرت لا تمارس بعض الأنشطة الاستثمارية المالية وعمليات إعادة التأمين؛
- النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين يتميز بالدقة والتنظيم المحكم و الخصوصية عن باقي الشركات الأخرى؛
- قدرة شركة التامين الجزائرية على تطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS4) و المعايير ذات العلاقة يه؛
- تكيف النظام المحاسبي المالي في شركات التامين الجزائرية مع معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS4).

➢ **حاجي عيصام : الدراسة عبارة عن مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2017.بعنوان" المعالجة المحاسبية لعقود التامين حسب SCF والمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع IFRS 4 –دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل CAAT".**

هدفت هذه الدراسة في توضيح خصوصية المحاسبة المتعلقة بعقود التامين، و هذا خلال عرض أهم المفاهيم النظرية و التطبيقية المتعلقة بأنشطة التامين و كذلك شركات التامين، كما حاول الإلمام بالجانب النظري حول النظام

المحاسبي المالي SCF و كذلك أهم التسجيلات المحاسبية للعمليات المالية المتعلقة بها، بالإضافة إلى تسليط الضوء على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي الرابع IFRS4.

و خلصت هذه الدراسة إن النظام المحاسبي المالي ساعد في تنظيم المحاسبة في قطاع التامين بما يتلاءم مع خصوصياتها على الصعيد المحلي، لكنه واجهة العديد من الصعوبات التي حالت دون التطبيق للمعيار و التي تتمثل في عدم توفر البيئة الاقتصادية المناسبة لتطبيق هذا الأخير بالإضافة إلى تعقيد النظام المحاسبي.

- **بالطيب مباركة : الدراسة عبارة عن مذكرة ماستر، الطور الثاني، في ميدان علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية ، فرع علوم مالية و محاسبية، تخصص : دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة، 2018و هذا بعنوان** : " تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية (دراسة ميدانية لعينة من شركات التأمين بولاية ورقلة)"

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين ، بالإضافة إلى فهم وتوضيح التنظيم المحاسبي فيها والاطلاع على الحسابات الخاصة بأنشطتها ودور النظام المحاسبي في إنتاج معلومات ذات مصداقية بالنسبة للمستخدمين، فهو يمثل الدعامة الأساسية للتأكد من صحة وسلامة المعلومات المحاسبية الخاصة بالأنشطة التي تقوم بها الشركة.

وتوصل الباحث إلى النتائج التالية :

-يعتبر النظام المحاسبي المالي الركيزة الأساسية التي يتم الاعتماد عليها في شركات التأمين؛

- ساهم النظام المحاسبي المالي في بناء نظام معلومات محاسبية يتميز بجودة وكفاءة عالية ؛

- القوائم المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تسمح بالحصول على المعلومات المالية اللازمة؛

- التنظيم والممارسة المحاسبية في شركات التأمتُ تتميز بالدقة و الفعالية؛

-تواجه الممارسات المحاسبية في شركات التأمين بعض الصعوبات والتحديات.

- **شيخة بلقاسم عبد القادر : الدراسة عبارة عن مذكرة ماستر، في العلوم مالية و المحاسبية، تخصص : محاسبة و تدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر ، بسكرة، 2019 وهذا بعنوان :** " واقع نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين دراسة ميدانية للشركة الوطنية للتأمينات CAAT -وكالة بسكرة-"

تهدف هذه الدراسة لتحديد الإطار النظري لنظام التأمين من خلال ماهيته، أنواعه، ووظائفه، كما تحديد المعالجات المحاسبية لمختلف نشاطات التأمين مع تقديم المعيار IFRS4 ودراسة نظام المعلومات المحاسبي للشركة ومدى فعاليته.

وخلص الباحث إلى النتائج التالية :

- يعتبر نظام المعلومات المحاسبي أهم نظام فرعي من نظم المعلومات الإدارية؛
- تكمن مكانة وأهمية نظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المحاسبية التي تلخص وتشمل مختلف أنشطة المؤسسة بشكل دوري والتي تعكس الوضع المالي لها وكذا في دعمها لمختلف وظائف الإدارة؛
- يتميز قطاع التامين بعدة خصائص عن باقي الأنشطة و القطاعات الأخرى ولعل من أهم و ابرز ذلك خصوصية الحسابات أي أن هناك حسابات خاصة بهذا الأخير؛
- الهدف من التأمين هو التقليل من الأضرار المحتمل توقعها في المستقبل، فهي وسيلة لحماية الفرد وممتلكاته؛

تتكون العناصر المحددة لإطار أي نظام محاسبي من دليل الحسابات الذي يضم كافة حسابات الوكالة حيث يتماشى في تبويبها مع طبيعة النشاط.

المطلب الثاني : دراسات باللغة الأجنبية

- **دراسة : Emmanuel N. Emenyonu and Ajay Adhikari**

(Measuring the Degree of International Harmony in Selected Accounting Measurement Practices).الجامعة الأمريكية ، 1998

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم ممارسات القياس المحاسبي للشركات الموجودة في كل من فرنسا وألمانيا واليابان والمملكة المتحدة والولايات المتحدة وهذا كله في إطار الجهود الدولية من أجل الوصول إلى إمكانية المقارنة بين البيانات المالية

للشركات.

استخدم في هذه الدراسة فهارس متطورة التي وضعت من قبل فان دير تاس (1988)واختبارات مربع كأي لقياس وتقييم درجة الانسجام في ممارسات القياس المحاسبي لشركات كبرى من فرنسا، ألمانيا، اليابان، المملكة المتحدة والولايات المتحدة.

نتائج الدراسة تشير إلى اختلافات كبيرة في قوائم الجرد المحاسبية للمخزون والأصول الثابتة والاستثمارات بين الدول الخمس التي تم فحصها مما يشير إلى أن مستوى الانسجام الدولي في ممارسات القياس المحاسبي الأساسية منخفضة إلى حد ما، ويرجع ذلك للعديد من الخيارات المحاسبة المسموح لها في الأنظمة المحاسبية الوطنية ومعايير المحاسبة الدولية، كما أشارت النتائج إلى وجود عينة صغيرة من الشركات التابعة للإتحاد الأوربي أقلهم انسجاما في القياس المحاسبي مقارنة بالعينة الإجمالية.

ما أشير إليه في هذه الدراسة أن الباحث استخدم نوع من الفهارس التي وضعت قبل فان دير تاس سنة 1988ولذا أشير إلى أن هناك تغير في وجهات النظر حول موضوع الممارسة المحاسبية بشكل عام، بعد هذه الفترة أشار الباحث إلى دراسات سابقة في سنة 1992وهذا ليس مبرر على أن الفهارس جديدة وصالحة لاستعمالها في نفس البيئة مع اختلاف في الفترة الزمنية لذا مراعاة حداثة البيانات يكون لها أثر على نتائج الدراسة.

➢ **دراسة**

BENSABEUR SLIMANE Asma:

Les déterminants des choix de méthodes comptables dans les entreprises algériennes lors de l'adoption du SCF.

"محددات اختيار الأساليب المحاسبة في الشركات الجزائرية عند تبنيها النظام المحاسبي المالي" تهدف هده الدراسة إلى تسليط الضوء على الممارسات المحاسبية اثر عملية الإصلاح المحاسبي و المالي المستمدة من المعايير المحاسبية الدولية في الجزائر بداية سنة 2010، و في ظل المعطيات الداخلة و الخارجية للشركات، فمن خلال دراسة نظرية و تطبيقية تم فيها شرح و تحليل الإستراتيجية المحاسبية المطبقة من طرف الشركات و لمعالجة الموضوع اعتمد على النموذج اللوجستي متعدد المتغيرات و الذي تم اختبار صحته و متانته عن طريق مجموعة من الاختبارات الإحصائية.

النتائج المتوصل إليها إحصائيا من خلال عينة متكونة من 68 شركة جزائرية عامة و خاصة تبين ان كل عقود أجور المسيرين الوضع القانوني لهذه الشركات و الضغوطات المعيارية الممارسة عليها هي مفسرات إحصائية لي الإستراتيجية المحاسبية المتبناة.

المطلب الثالث : مقاربة بين الدراسات السابقة و الدراسات الحالية

سوف نتطرق الى مقاربة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة من خلال مايلي:

الفرع الأول : :أوجه الشبه و الاختلاف بين الدراسات

جاءت الدراسة الحالية متممة لما سبق من الدراسات، بحيث هناك مجموعة من الدراسات إن لم نقل بالشكل الكبير التي تناولت موضوع تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين.

1-الدراسات السابقة:

- الموضوع : بعض الدراسات ركزت على التنظيم المحاسبي لشركات التأمين في ظل النظام المحاسبي المالي ، وبعضها على محاسبة شركات التأمين من منظور المعايير المحاسبية الدولية.
- الهدف : دراسة القواعد المحاسبية في شركات التأمين.
- المنهجية : أغلب الدراسات ركزت على منهج الدراسة الميدانية.

2-الدراسات الحالية :

- تعتبر دراستنا الحالية تكملة لدراسات سابقة أجريت في موضوع المعالجة المحاسبية لعمليات التامين ، دراسة مقارنة بين معيار الدولي رقم 4 و النظام المحاسبي المالي ,حيث حاولت الدراسات تحليل الموضوع من عدة جوانب للوصول إلي فهم عميق لإشكاليات المحاسبة في شركات التأمين وفق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 4و النظام المحاسبي المالي و المقاربة بينهما.
- مميزات الدراسة : تفق مع بعض الدراسات السابقة وتختلف مع بعض الدراسات سواء في الجانب النظري أو في الجانب التطبيقي (طريقة جمع البيانات) مع أن اغلب الدراسات السابقة و الدراسة الحالية اعتمدت على دراسة الحالة لجمع البيانات اللازمة والضرورية.
- الهدف : التحقق من فرضيات الدراسة.
- المنهجية : ركزت الدراسة الحالية على منهج الدراسة الميدانية

الفرع الثاني: مجال الاستفادة من الدراسات السابقة

- ✓ تم الاستفادة من الدراسات السابقة في إعداد المنهجية المتبعة؛
- ✓ تم الاستفادة منها لتكوين الجانب النظري؛
- ✓ تم الاستفادة من الدراسات السابقة في اختيار منهج وأدوات الدراسة المناسبة؛
- ✓ الإلمام بالنتائج المتوصل إليها في الدراسات السابقة و الانطلاق في الدراسة الحالية.

خلاصة :

من خلال هذا الفصل حاولنا و لو بشكل مختصر إبراز و توضيح مختلف المفاهيم حول شركة التامين و التقنية التي يستند عليها نشاط التامين، ثم المعالجة المحاسبية للعمليات المالية بهذه الشركات، حيث أن النظام المحاسبي المتبع في هذا النوع من الشركات يختلف عن باقي الأنظمة الأخرى من ناحية التسجيل و التقييم، بالإضافة الى المتابعة المالية، كما و قد قدمنا أهم القيود المحاسبية لمعالجة هذه العمليات و مدونة الحسابات المالية بشركة التامين، هذا من ناحية المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS4، أما من جانب النظام المحاسبي المالي SCF، فقد تم الاطلاع بشيء من التفصيل لما يتعلق بمحاسبة عقود التامين و أهم المفارقات بين IFRS4 و SCF من الناحية التطبيقية كعدم تطرق النظام المحاسبي المالي إلى مفهوم واضح للمشتقات المالية و العقود الناتجة عم دمج الأعمال بالإضافة إلى محاسبة الظل.

الفصل الثاني

دراسة حالة في الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة (SAA-3305)

تمهيد

ان الجانب النظري الدي تم التعرض له في الفصل السابق لابد من اعطاء بعد اخرى من خلال اجراء دراسة تطبيقية في الشركة الوطنية للتامين SAA باعتبارها من اكبر و اهم الشركات الوطنية للتامين، ياتي الجانب التطبيقي المتمثل في المعالجة المحاسبية لعمليات التامين دراسة، وسنتناول فيه أولا التقديم العام لشركة الوطنية للتأمين وكالة جامعة 3305 ، وبالإضافة إلى النظام المحاسبي المتبع بالوكالة، والعلاقة بين مصلحة المحاسبة والدوائر الأخرى، ودراسة المعالجة المحاسبية بالوكالة.وفق العناصر التالية:

المبحث الاول: **تقديم الشركة الوطنية للتامين SAA**

المبحث الثاني: **المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة**

مبحث الأول : تقديم الشركة الوطنية للتامين SAA

نتناول في هذا المبحث تقديم عام للشركة الوطنية للتأمين وكالة بجامعة ذات الرمز-3305-، و المديرية الجهوية التابع لها، منذ تاريخ إنشائها ورأسمالها ومختلف التطورات الحاصلة عليها، من حيث التقسيم، والهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتامين، مع شرح وظيفة كل مصلحة وفرع.

المطلب الأول : لمحة تاريخية و التعريف بالشركة الوطنية للتامين SAA

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين (**SAA**) في 12ديسمبر1963كمؤسسة مختلطة جزائرية مصرية بنسبة، 61% و 31% من رؤوس الأموال على التوالي،وهذا نظرا لافتقار الجزائر عقب الاستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات، الكائن مقرها بالجزائر 5 نهج ايرنيتستو "شي"قفارا.

بدأت المؤسسة نشاطها ابتدءا من سنة 1964بواسطة مؤطرين مصريين وعمال جزائريين إلا انه بعد ذلك وتحديدا في1966/05/27 تم تأميم الحصة المصرية من خلال قمة الهرم، وبذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين. في سنة 1976 في نطاق سياسة تخص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين **SAA**على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات ،التأمين على الحياة ،الأخطار البسيطة للخواص كالتجار والحرفيين.

وبمقتضى المرسوم 80/85 المؤرخ بتاريخ 30 أفريل 1985 دخلت في إطار استقلالية المؤسسات إلى أن أصبحت شركة مساهمة سنة 1989 ،حيث أن كل المساهمين فيها من القطاع العمومي، وأصبحت تحمل اسم "الشركة الوطنية للتأمين". برأسمال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 إلى 500 مليون دينار جزائري، ليصل في سنة 1998إلى 2.5 مليار ليبلغ سنة 2003، 3.8 مليار دينار جزائري ،ويبلغ رأسمالها الحالي سنة 2012، إلى 16مليار دينار جزائري، و في سنة 2020 بلغ رأسمالها 30 مليار دينار جزائري، سنة 1995 وإثر قرار وزاري من خلال التعليمة 07/95 حول التأمينات التي منحت الوسطاء الخواص الحرية لمزاولة نشاط التأمين، بالإضافة إلى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع والنقل والمسؤولية المدنية وأيضا التأمين المتعلق بقطاع البناء وبالتالي رفع احتكار الدولة لنشاط التأمين.

تبلغ عدد مديرياتها الموزعة عبر كامل التراب الوطني 14 مديرية جهوية، وذلك حسب القرار الصادر في 01 جويلية 2004 المقرر لتقليص الوحدات حسب التابعة الجغرافية، لهدف ضمان السير الحسن والمنظم لهذه المديريات.

تشرف الشركة الوطنية للتأمين على:

- 04 مراكز للأخطار المتعددة.
- 04 مراكز مهنية لتكوين وتأطير عمال الشركة (مركز تيزي وزو، باتنة، سور الغزلان).
- مراكز للمراقبة .
- خلية لمكافحة الغش.

كما تتوفر على مركز للأرشيف ومطبعة.

وتتمثل المديريات الجهوية الخمسة عشر الموزعة عبر كامل التراب الوطني في:

1. الجزائر (1)	6. وهران	11. عنابة
2. الجزائر (2)	7. غيليزان	12. سطيف
3. الجزائر (3)	8. سيدي بالعباس	13. باتنة
4. موزايا	9. تلمسان	14. ورقلة
5. تيزي وزو	10. قسنطينة	15. بشار

1-الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA

إن الشركة الوطنية للتأمين تتهيكل حسب نموذج التسيير التقليدي المرتكز على الاختصاص والتسيير الاشتراكي للمؤسسات العمومية حيث تتميز هيكلتها بثلاثة مستويات وهي:

- **المستوي المركزي**: المتمثل في المديرية العامة والموجود مقّرها بالجزائر العاصمة وعلى رأسها الرئيس المدير العام.
- **المستوى الجهوي**: المتمثل في المديريات الجهوية أو ما يعرف بالوحدات الجهوية.

المستوى المحلي: المتمثل في الوكالات المباشرة و سماسرة التأمين و الوكلاء العاملون و الوكلاء بالعمولة التي لها علاقة مباشرة بالزبائن

2-التنظيم العام للشركة الوطنية للتأمين SAA:

إن الرئيس المدير العام هو الذي يترأس المديرية العامة الكائن مقّرها في الجزائر العاصمة 22 شارع "أرنستو شي قيفارة" ويساعده اثنان من المدراء العاملون الذين يشرفون على مديرتين هما:

✓المديرية العامة الإدارية: والتي تتكون من خمس مديريات فرعية وهي:

- مديرية الموارد البشرية.
- مديرية المالية و المحاسبة.
- مديرية التنظيم ومعالجة المعلومات.
- مديرية الأملاك.
- مديرية التدقيق.
- مديرية المراقبة العامة.

✓المديرية العامة التقنية: و التي تتكون من مديرتين وهما:

- مديرية الشؤون القانونية.
- مديرية الإنتاج وإعادة التأمين.

كما يتألف الهيكل التنظيمي للشركة من عّدة أقسام وهي:

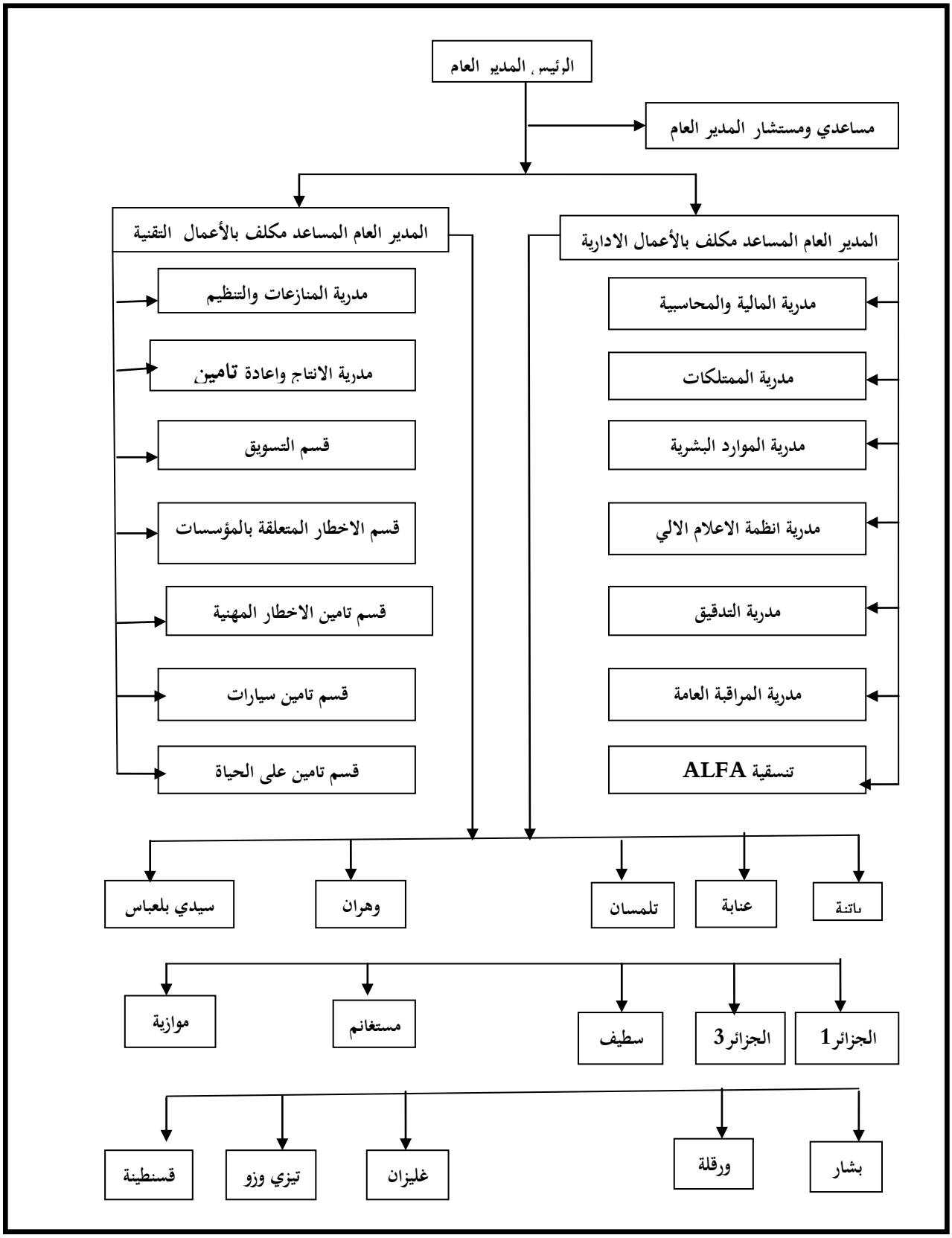
-قسم التسويق . - قسم الأخطار المهنية والخصوصية.

-قسم الأخطار المتعلقة بالمؤسسة. — قسم السيارات.

-قسم الحياة.

وعموما فإن كل مديرية من هذه المديريات والأقسام ترتبط بعلاقة وظيفية مع كل من الوكالات والوحدات ولمزيد من التفصيل أنظر الشكل أسفله.

الشكل رقم (2-1): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتامين SAA (المستوى المركزي)



المصدر :(م. للتامينWWW.SAA@DZ ، 2021)

➢التعريف بالشركة الوطنية للتأمين"SAA " المديرية الجهوية بورقلة

بالنسبة للمديرية الجهوية بورقلة تعتبر من أقدم المؤسسات التامين على مستوى الوطني، و هي من بين المؤسسات العمومية الاقتصادية التابعة لوزارة المالية العامة، الكائن مقرها بساحة أول ماي بورقلة، أنشئت في السبعينيات كمندوبية تابعة لوحدة الأغواط وفي سنة 1990 استقلت وحدة ورقلة عن وحدة الأغواط وكانت تضم 13 وكالة موزعة على أربعة ولايات (ورقلة ، غرداية ، تمنراست ، الوادي).

وفي منتصف سنة 2004 تم ضم وحدة الأغواط وبعض الوكالات التابعة لوحدة بسكرة إلى وحدة ورقلة وأصبحت تسمى المديرية الجهوية بورقلة بدلا من وحدة ورقلة والتي أصبحت تضم 24 وكالة كما هو موضح في النموذج التنظيمي المرفق . **انظر الملحق رقم (05)**

- **نموذج يوضح الوكالات التابعة للمديرية الجهوية SAA بورقلة**

-وكالة ورقلة " أ " الرمز-3301-

- وكالة تقرت الرمز-3302

-وكالة الحجيرة الرمز-3303-

- وكالة حاسي مسعود الرمز-3304-

- وكالة جامعة الرمز-3305-

- وكالة اليزي الرمز-3306-

-وكالة جانت الرمز-3307-

- وكالة عين أمناس الرمز-3308-

- وكالة تمنراست الرمز -3309-

-وكالة عين صالح الرمز-3310-

- وكالة المنيعة الرمز -3311-

- -وكالة متليلي الرمز -3312-

- وكالة ورقلة " ب " الرمز-3314-

- وكالة ورقلة " ج "الرمز-3317-

- وكالة المغير الرمز -3104-

- وكالة الوادي الرمز-3107-

- وكالة دبيلة الرمز-3111-

-وكالة قمار الرمز -3112-

- وكالة غرداية "أ" الرمز -1907-

- وكالة بريان الرمز-1909-

- وكالة قرارة الرمز -1915-

- وكالة غرداية "ب" الرمز -1916-

- و كالة حاسي الرمل الرمز -1920-

- وكالة الطالب العربي-33111-

-الوكيل العام بد زكري علي الرمز-3151-

➢ **الهيكل التنظيمي لشركة الوطنية للتامين المديرية الجهوية ورقلة:**

من خلال الهيكل التنظيمي للشركة نلاحظ بأنه يضم مصالح إدارية ومصالح تقنية، حيث يتكون من:
-المدير الجهوي : يقوم بالإشراف على الوكالات والسهر على حسن سيرورتها، كما يعتبر همزة الوصل بين الوكالات والمديرية الأم في الجزائر العاصمة.

-مصلحة المنازعات: مهمتها الفصل في النزاعات الداخلية (بين العمال)والخارجية (بين العمال والزبائن.)
-المفيتشية : تقوم المديرية الأم بإرسال مراقبين للوكالات بصفة دورية وإذا عثروا على مشكل مثلا يرسلون مفتشا للتحري حول الأسباب المادية لحدوثه لإعداد التقرير وإرساله إلى المديرية الأم لاتخاذ الإجراء المناسب.

إن المديرية الجهوية لورقة لها مجموعة من المصالح والدوائر وهي كالتالي:

دائرة المحاسبة والمالية : تحتوي هذه الدائرة مصلحتين هما:

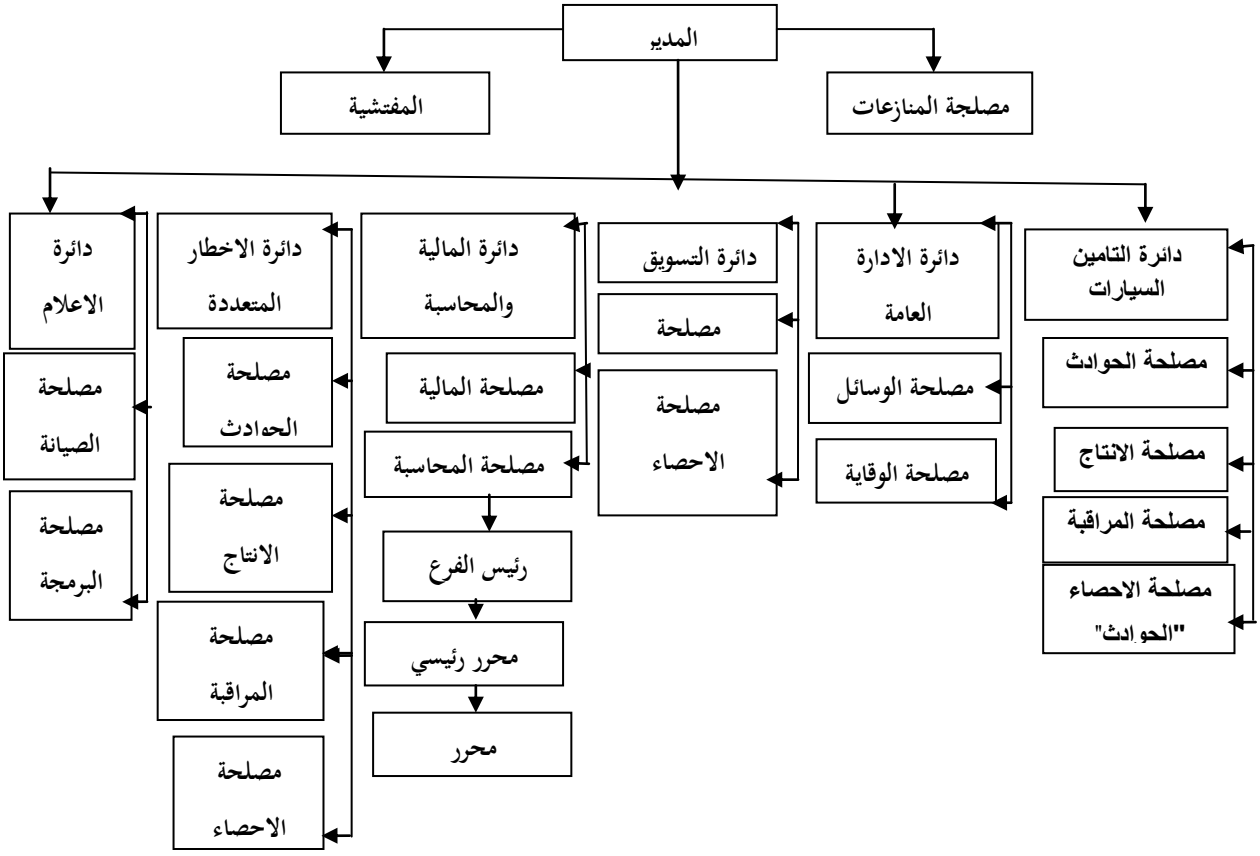
●مصلحة المالية : تكمن أهمية هذه المصلحة في المراقبة العامة لتدفقات الموارد ورقم أعمال الوكلات والمراقبة البنكية.
●مصلحة المحاسبة : تقوم هذه المصلحة بمراقبة عائدات ومصاريف المديرية من إذاعات كل الوكالات التجارية التابعة لها والوكلاء العامين لعائدات أقساط التأمين وجدولتها الخاصة و هذا لإعداد الميزانية المحاسبية.
●دائرة الإدارة العامة: تقوم بتسيير كل الأعمال والوظائف المتعلقة بالوسائل المادية والبشرية قصد بلوغ أهداف مسطرة مع الالتزام بالإستراتجية العامة المسطرة من طرف المديرية أو الهيئات العليا للمؤسسة وهي تحتوي على مصلحتين هما مصلحة المستخدمين و مصلحة الوسائل العامة.

●دائرة تأمين السيارات : تقوم هذه المصلحة بمراقبة كل عقود التأمين الخاصة بتأمين السيارات و العمل على ترقية كل المنتجات المبدعة في هذا النوع من التأمين و يتم على مستواها دراسة ملفات الحوادث و تسويتها؛ كذلك تسديد الضحايا في حالة حوادث مرور بما في ذلك التعويض عن المركبات الجانب المادي و الجانب الجسماني و تضم هذه الدائرة عدة مصالح.

●دائرة الإعلام الآلي :يقوم بمهام وهي حفظ البيانات في المؤسسة و الحفاظ على العتاد (صيانته و توزيعه على المكاتب)، جلب بيانات الوحدات التابعة للشركة المساعدة في السير الحسن للملفات، تطوير برنامج عمل للمؤسسة.
●دائرة الأخطار المتعددة تأمينات النقل: مراقبة مختلف ا لعقود المنتجة عبر الوكالات لجميع الفروع التابعة بإدارة و إعداد الإحصائيات الدورية لكل فرع تسيير الحوادث للفروع التابعة لدائرة مساعدة الوكالات و في كل مجالات التسيير (إنتاج وحوادث) التابعة لنشاط الدائرة و هي تضم عدة مصالح.

●دائرة التسويق :و لها أهمية بالغة نظرا للمهام التي توكل لها إذ يرتبط نشاطها بمختلف المصالح الأخرى، كذلك متابعة العقود الجديدة و العقود القديمة.

الشكل رقم (2-2): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتامين SAA (المستوى االجهوي)



المصدر : (م. للتامينWWW.SAA@DZ ، 2021)

المطلب الثاني : نظرة حول الوكالة محل الدراسة (SAA-3305)

اسم الشركة هو الشركة الوطنية للتامين SAA وكالة جامعة ذات الرمز 3305، مكان تواجدها في الطريق الوطني رقم (03)،في سنة 1989 كانت الوكالة فرع تابع لوكالة المغير، المديرية الجهوية بسكرة لكن بعد التقسيم الجديد، أصبحت الوكالة مستقلة تابعة للمديرية الجهوية ورقلة، بداية نشاطها في جانفي 1990 بمقتضي اعتماد ممنوح من طرف الشركة الأم، و المديرية العامة بالعاصمة.

المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي و أهدافه و منتجات الشركة

1. الهيكل التنظيمي للوكالة :

من خلال ممارستنا بالوكالة فان الهيكل التنظيمي للوكالة يتصدره مدير الوكالة وهو المسؤول الأول فيها ، كما تحتوي الوكالة على ثلاثة مصالح رئيسة هي مصلحة الإنتاج ومصلحة الحوادث و مصلحة المحاسبة.

ا-مصلحة الإنتاج :تتفرع إلى عدة فروع :

- فرع تأمين السيارات: يهتم هذا الفرع بتأمين السيارات بمختلف الضمانات.

- فرع تأمين الأشخاص: يقوم بتأمين الأشخاص المؤمن من الأخطار التي تصيبهم في حياتهم وأثناء العمل وبالتالي، فإن

-فرع التأمين الأشخاص يشرف على عملة المراقبة والتسيير العقود الخاصة بالأشخاص فقط.

-فرع التأمين الأخطار الصناعية: يقوم هذا الفرع بالتأمين الورشات لأرباب العمل فيما يخص تركيب العتاد في المصنع.

-فرع تأمين ضد الحريق في المؤسسات العمومية الاقتصادية كمصنع الورق.

- فرع النقل: يقوم هذا الفرع بعملية تأمين البضائع المشحونة عن طريق البحر، الجو، البر.

- فرع الإحصاء: يقوم هذا الفرع بعملية(الإحصاء)إحصاء العقود للحوادث المعوضة المعلن عنها تحديد القسط المقارنة الإحصائيات الجديدة بالإحصائيات السابقة.

وبهذا فان مصلحة الإنتاج : هي مصلحة تقوم بالاكتتاب عقود التأمين بين المؤسسة والزبون كما تقوم بدور النوعية لإعطاء المعلومات الكافية حول كيفية التأمين وشروطه لخدمة المواطن.

ب-مصلحة الحوادث :وتتفرع إلى:

- فرع الحوادث المادية: يقوم هذا الفرع بتسوية الحوادث الناجمة عن الحوادث المادية كالسيارات (الاصطدام، الحريق، السرقة، انكسار الزجاج)...

- فرع الحوادث الناجمة عن التأمين الأخطار للبضائع سواء كانت عن طريق البر أو البحر أو الجو.

-فرع الحوادث الناجمة عن تأمين الأشخاص: يقوم بتعويض المؤمنين من الأخطار التي تصيبهم خلال حياتهم اليومية.

-فرع الحوادث الأخطار البسيطة والمتنوعة: تعويض الحوادث البسيطة والمتنوعة مثل الحوادث الناجمة عن أضرار المياه التي تلحق بالسكنات أو الحريق يصيب الدكان.

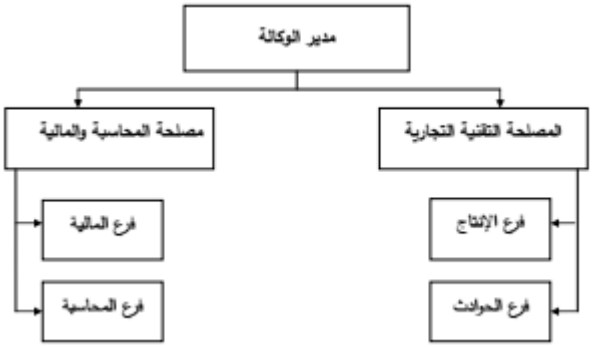
- فرع الحوادث الصناعية: تعوض المؤمن في إطار تأمين الأخطار الصناعية مثلا نشوب حريق في مصانع أو كارثة طبيعية أو عاصفة أو فيضانات.

حيث أن السبب الذي يجعل الشخص يقوم بالتأمين هو إلزامية التأمين ولكنه ليس سببا رئيسيا فالتعويضات التي يحصل عليها المؤمن عند وقوع الحادث أو الخطر المؤمن ضده تغري الشخص أيضا على التأمين وتقوم هذه المصلحة بالتعويض الشخص المصاب من قبل المؤمن أو المؤمن نفسه في حدود الشروط والأقساط المؤمنة في عقد التأمين وحسب القواعد القانونية.

ج-مصلحة المحاسبة :تقوم هذه المصلحة بالتسجيل كل حركات المالية وغير مالية وبالتالي يكمن دورها في حساب مدا خيل الوكالة وقد يقوم بهذه المهمة المحاسب. ومهام مصلحة المحاسبة تنسيق مع مصلحة الإنتاج بواسطة جدول الإرسال وسجل الصندوق وكشوف الدفع الشيكات حتى تتم عملية المراقبة المالية بالمصلحة الإنتاج، حيث يقوم على رأس هذه المصلحة رئيسها المكلف بمراقبة العمليات على مستوى المصلحة .

د-مهام مدير الوكالة : يترأسها ويشرف على الوكالة ويقوم بالتسيير والتنسيق بين مختلف المصالح والفروع وإمضاء الشيكات ومراقبة الملفات والاتصال بالمؤمنين ومختلف المصالح دوائر والسهر على تطبيق التعليمات الصادرة عن المديرية العامة كما انه ينفذ الأوامر الصادرة عن المدراء المركزيين ومدراء الوحدات.

الشكل رقم (2-3): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتامين SAA (المستوى المحلي)



المصدر : (من اعداد الطلبة ،2021)

2. **منتجات و نشاطات الوكالة** : تلعب الشركة الوطنية للتأمين (SAA) دور بالغ الأهمية في سوق التأمين الجزائري، وتقوم بممارسة عمليات التأمين من خلال ما تعرضه من خدمات تتعلق بضمان الأخطار التي تخص الحريق، والاستغلال، المسؤولية المدنية والأخطار المتعددة، تأمين السيارات والأشخاص، زد على ذلك عمليات التوظيف الخاصة بالاستثمار في الأوراق المالية في السوق النقدي وغيرها، يعتمد نشاط الشركة على وهي :

- **نوع نشاط الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة** :

يعتبر نشاط الشركة نشاطا تجاريا، بهدف تحقيق الربح مع تقديم الخدمات للزبون، و توفير الأمان و ذلك بتغطية المخاطر و تعويض الأضرار، مع قيامها بجميع عمليات ، يمكن التامين باختلاف أنواعها تلخيص أهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة جامعة فيما يلي:

-المحافظة على مكانتها كرائدة في السوق ؛

-الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص خاصة المتعلقة بالأخطار المختلفة؛

-تحسين المستوى الوظيفي للعمال؛

-التحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة ،والبحث عن إرضاء أكبر عدد ممكن من الزبائن ،و التحسين المستمر لجودة

-الاستقبال والتعويض في أقرب الآجال عند حالة الضرر؛

-طرح منتجات جديدة للتأمين ومتطلبات الزبائن،كما تم ترويج عروض لضمانات جديدة في مجال تامين السيارات.

-تستعمل الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة Saa نظام المعلومات "ORASS " لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات ، مقسم إلى عدة تطبيقات كموديلات لإدخال البيانات و إجراء العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل عمليات التامين و تحصيلها إلى غاية تقييدها محاسبيا كلها تمر بنظام "ORASS" عبر موظفين من مختلف المهام، و ينتج عن كل إدخال للبيانات مخرجات تكون مدخلات لقسم آخر.

-وضع نظام للإدارة الالكتروني "ORASS " بالنسبة للشركة الوطنية للتامين، يعتبر المفتاح لتحسين جودة الخدمات التأمينية، و تعزيز تنافسيتها أمام التحرير، و الانفتاح المستمر لسوق التامين في الجزائر. **انظر الملحق رقم (06)**

- **مختلف أنواع التأمين التي تغطي الأخطار: انظر الملحق رقم (07)**

- **فرع أخطار السيارات** :يتضمن هذا النوع ضمانات إجباري والبعض الآخر اختياري وتشمل:

-المسؤولية المدنية: يعتبر ضمان إجباري، وتضمن للمؤمن له المتابعات المالية الناتجة عن الأضرار الجسمانية

والمادية التي يسببها للغير أثناء سير السيارة، ويحدد قسط التأمين حسب قوة السيارة.

-أضرار التصادم: وهي من الضمانات الاختيارية، حيث تضمن تعويض الأضرار اللاحقة بالسيارة

نتيجة الاصطدام، وذلك في حدود المبلغ المحدد في العقد.

-كسر الزجاج: تضمن للمؤمن له الأخطار الناتجة عن رمي الحجارة والتي تلحق بالزجاج الأمامي والخلفي والمرايا الجانبية.

-السرقة والحريق: تضمن الأضرار الناتجة عن فقدان السيارة أو حرقها.

-الدفاع والمتابعة: تضمن للمؤمن له دفع كافة مصاريف المعاينة والمحاماة والاستشارة المساعدة في حالة وقوع الحادث.

- **فرع الأخطار المتعددة** :يتم تأمين ممتلكات الشركات والأفراد من الأخطار المتعلقة بالحريق والسرقة.
- **فرع تأمينات الأشخاص** : تقوم بالتأمين الأفراد من الأخطار التي تصيبهم في حياتهم وأثناء العمل كما تتكفل بالرحلات السياحية حسب مدتها، وبالتالي فإن فرع التأمين الأشخاص يشرف على عملة المراقبة والتسيير العقود الخاصة بالأشخاص فقط.
- **فرع تامين النقل** : يقوم هذا الفرع بعملية تأمين البضائع المشحونة عن طريق المركبات.
- **فرع تامين الفلاحي** : يتم تامين كل ما هو متعلق بالعتاد الفلاحي مثلا لحيوانات، تامين النخيل، البيوت البلاستيكية،.....الخ.

مبحث الثاني : المعالجة المحاسبية في الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة

بعد تعرفنا لعقود التامين والأخطار الذي يغطيها والتعرف على طبيعة هذا النشاط التي تقوم به المحاسبة من تحديد إيراداته ومصروفاته ونتائجه، حيث أن المعالجة المحاسبية تعد وفقا للمعايير المحاسبية لشركات التامين .

المطلب الأول : العلاقة بين مصلحة المحاسبة والدوائر الأخرى

أولا: علاقة مصلحة المحاسبة بالدائرة التجارية.

تقوم دائرة المحاسبة بأخذ الأرقام الصحيحة للإنتاج من الوكالة، وذلك لحساب علاوة المردود الجماعي (PRC) للعمال، وذلك بتطبيق معدلات خاصة توجد على مستوى الدائرة التجارية، ومن ثم تبعث هذه الدائرة الأرقام الصحيحة المأخوذة من مصلحة الدائرة التجارية الأرقام التقديرية، التي تعدها إلى الشركة الأم.

ثانيا: علاقة مصلحة المحاسبة بدائرة الإنتاج.

في الوقت الذي تقوم فيه دائرة الإنتاج بإبرام العقود، تقوم دائرة المحاسبة بضبط الأرقام، وحسابات العقود معها لتحديد قيمة المبالغ (الإنتاج) والتأكد من صحتها.

ثالثا: علاقة مصلحة المحاسبة بدائرة المنازعات.

تقوم دائرة المنازعات بإجراء المتابعة القضائية، وتحديد المسؤولية، وتقدير قيمة الضرر، في الوقت نفسه تقوم مصلحة المحاسبة على تجسيدها بالأرقام.

رابعا: علاقة مصلحة المحاسبة بدائرة الموردين.

تكمن هذه العلاقة فيما إذا كانت المؤسسة تريد شراء أي استثمار، فيجب عليها أولا أن تأخذ الموافقة من مصلحة المحاسبة وإحضار الفاتورة لها، لأنه من الممكن أن لا يسمح رصيد المؤسسة من شراء هذا الاستثمار.

المطلب الثاني : النظام المحاسبي المتبع بالوكالة

يتمثل النظام المحاسبي في مجموعة من المستندات والدفاتر، وكذلك الإجراءات المحاسبية، والرقابة الداخلية، وما تحتاجه الوكالة من موظفين، وأجهزة، وآلات متطورة، وعليه فهي تتمثل في:

أولا: المستندات

وتتمثل في جميع الوثائق الداخلية (تصدرها الوكالة) أو الخارجية، التي تستخدم لتقرير واثبات العمليات المالية، وبالتالي تأكيد صحة ودقة السجلات والدفاتر، ونذكر من هذه الوثائق المرفقة:

عقود التأمين التي تعتبر كفاتورة بيع، وصولات الدفع، مخالصات تعويض، في حالة وقوع حادث، بالإضافة إلى مجموعة من الجداول سواء على مستوى الوحدة أو ترسل من الوكالات مثل: جدول إنتاج مفصل، جدول الحوادث المسددة، جدول الطعون المحصلة، وجدول المصاريف العامة...الخ.

ثانيا: الدفاتر والسجلات

وهي سجلات تمسكها الوكالة للإثبات، وتسجيل المعلومات، البيانات المالية، وتستخدم الوكالة نوعين من السجلات: سجلات دورية وسجلات آلية باستخدام الحاسوب، ويمكن تقسيم الدفاتر والسجلات إلى نوعين(سجلات إجبارية وسجلات اختيارية) وهي كالأتي:

1. سجلات إجبارية: حيث أكد القانون التجاري الجزائري على وجوب القيام بها، وهي سجلات مصادق وموافق عليها من طرف المحكمة، لاعطاء الصيغة القانونية والالتزام، حيث يمنع التطبيق أو ترك فراغ أو فرع للأوراق... وتتمثل في:

أ- دفتر اليومية العامة: وهو يعتبر بمثابة يومية شهرية، يسجل فيها المحاسب أرصدة الحساب المختلفة كل شهر، ولكل حساب دفتر يومية خاص به يعد آليا من طرف الحاسوب، هذه اليومية الخاصة بالحسابات تعد بمراقبة وتدقيق أرصدة الحسابات بدفتر اليومية العامة، وبعد تحديد المبلغ الإجمالي في نهاية الدورة يمضى من طرف رئيس دائرة الإدارة والمالية مدير الوكالة يصادق عليه.

ب- دفتر الجرد: وتتم فيه تسجيل العمليات الجردية التي تتم على مستوى الوكالة في نهاية كل سنة ويحتوي دفتر الجرد على الميزانية الختامية، جدول الاستثمارات، جدول المخزونات، جدول حسابات النتائج.

2. السجلات والدفاتر غير إجبارية (اختيارية): وهي عبارة عن سجلات اختيارية تستعملها الوكالة تبعا لما يتلاءم مع طبيعة نشاطها، من أجل ضمان الدقة في العمل والسير الحسن، وتتمثل هذه السجلات في مايلي:

أ- السجل البنكي: سجل ممضى ومصادق عليه من طرف مدير الوكالة، تسجل فيه كل العمليات المالية يوميا، التي تتم على مستوى الوكالات من إيرادات ونفقات.

ب- سجل الحوالات المصرفية: وهو سجل تستخدمه الوكالة لتسجيل كل المصاريف التي تسرد على مستوى الوكالة.

ج- سجل التقارب البنكي: يعده المحاسب أثناء قيامه بعملية المقاربة البنكية وتتميز بنوعين:

* سجل التقارب البنكي (BADR).

* سجل التقارب (CCP).

د- دفتر الديون: ويسجل فيه جميع الديون على مستوى الوكالة وهناك حالات للديون:

* حالة المدين رقم 10

* حالة الدين رقم 11

* حالة الديون الشهرية

* حالة الديون الثلاثية

* حالة الديون السنوية

ثالثا: التقارير المالية والوثائق الختامية

وتتمثل في القوائم المالية حيث يعمل المحاسب في نهاية الدورة على تحليلها، واعداد التقارير المالية اللازمة، يسجل تحليل الحسابات، الميزانية الختامية للدورة، جدول حسابات النتائج وكل جداول إقفال السنة المالية.

رابعا: دليل الحسابات

للوكالة نظام محاسبي خاص بقطاع التأمينات، إلا أنه معظم الحسابات التي يستخدمها حسب النظام المحاسبي المالي (SCF) والحسابات الخاصة بنشاط التأمين، تظهر أكثر استخداما على مستوى الشركة الأم (الشركة الوطنية للتأمين)

خامسا: نظام الإعلام الآلي

لقد اتضح مما سبق أن العمليات تتم في تتابع، ويلاحظ أن في هذا التتابع المحاسبي في العملية يتطلب وقتا كبيرا، هذا بالاظافة إلى أنه يؤدي إلى الوقوع في الأخطاء في أي مرحلة من هذه المراحل، حتى يمكن القضاء على هذه العراقيل، ظهرت الحاجة إلى تسجيل العمليات المحاسبية في جميع السجلات المتعلقة بها دفعة واحدة عن طريق استخدام الآلات في تشغيل البيانات المحاسبية(نظام 0RESS)

تستعمل المؤسسة نظام التأمينات Orass لتسيير جميع النشاطات الخاصة بالتأمينات مقسم عدة تطبيقات أو موديلات يحتاج إلى خادم به نظام تشغيل Windows 2003 server موصول بعدة أجهزة لإدخال البيانات وإجراء

العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل العقود وتحصيلها إلى غاية تقييدها المحاسبي كله يمر بنظام Orass آلي وعبر موظفين من مختلف المهام، ينتج عن كل إدخال للبيانات وعمليات طباعة مخرجات تكون مدخلات لقسم آخر .

- **الشبكات**: توجد عدة انواع منها

-الانترنت:يتم من خلالها تبادل الملفات ذات السعة الصغيرة أو عند انقطاع الانترانت بين الوكالات و المديرية و إرسال الرسائل الالكترونية للزبائن mail.saa.dz/webmail.

- الإنترانت: والتي بها تبادل المعلومات و البيانات ذات السعة الكبيرة بين مختلف فروعها.

- الإكسترانت: لم يستخدم بعد و هو في طور الدراسة من اجل إضافته

ويطلق على النظام المحاسبي الذي يستخدم تلك الآلات بالنظام الآلي، وذلك تمييزا له عن النظام المحاسبي اليدوي، الذي يعتمد أساسا على القوة البشرية في تشغيل البيانات المحاسبية، ومن مميزات هذا النظام :

- السرعة في تشغيل البيانات بالاظافة إلى تجنب الوقوع في الأخطاء.
- توفير الوقت الملائم واستخدامه في اتخاذ القرارات بواسطة إدارة المشروع.
- التسيير والتنظيم الحسن لعمليات المؤسسة.
- وفي حقيقة الأمر فقد أثر استخدام الحسابات الإلكترونية كثيرا على المحاسبة، وأصبح من الممكن إنتاج بيانات ليس من المستطاع إنتاجها في حالة التشغيل اليدوي، وان استخدام لكل الحسابات ليس بديلا عن المحاسب الكفء الملم بالمبادئ والإجراءات والطرق الرئيسية للمحاسبة، لان برمجة الحاسب الإلكتروني لا تتم إلا عن طريق المحاسب، وإذ هذا الحاسب مهما بلغ فانه ينفذ تعليمات المحاسب ولا يخرج عن نطاقها.

ملاحظة:

وفي إطار المخطط الاستراتيجي لشركة الوطنية للتامين (SAA) أصبح من الواجب وجود شبكة (Pro-logiciel) Un reseau d`informatique لتسهيل عملية التأمين بين كل المؤسسات المنتشرة عبر التراب الوطني، وتقليص عملية الوساطة، وتقديم أحسن الخدمات للزبون في ظرف قصير، وبأكفأ الطرق وأرقاها تحت اسم (ORASS)، وشرع في تنفيذ هذا المشروع ابتداءا من سنة 2005 عبر كامل الوكالات والمديريات الجزائرية.

المطلب الثالث : محاسبة الوكالة.

تعد الوكالة الجهة المسؤولة عن عقد التأمين، من حيث الاتفاق مع الزبون حول مختلف الأخطار التي يرغب في التأمين عليها.

تتمثل محاسبة الوكالة في إعداد مجموعة من العقود، تتضمن نوع الضمان، قيمة القسط، والضرائب المدفوعة...الخ ويقوم محاسب الوكالة بإعداد الميزان المالي، الذي هو عبارة عن حوصلة لمجموعة من البيانات تتمثل في:

1. بيان الإنتاج الشهري: تسجل فيه جميع الضمانات التي تم الاتفاق عليها مع المستأمن، وقيمة القسط لكل ضمان، بالإضافة إلى جميع الطوابع.
2. بيان الحوادث الشهري: تسجل فيه جميع التعويضات التي دفعت عن الحوادث، التي وقعت فعلا وذلك حسب الضمانات الموجودة في العقد.
3. بيان المداخيل الشهري: تسجل فيه جميع المقبوضات التي تم قبضها سواء نقدا أو عن طريق الشيك.
4. بيان المدفوعات بالشيكات: تسجل فيه جميع المصاريف التي سددت عن طريق الشيك المصرفي.
5. بيان المصاريف الشهري: وتسجل فيه جميع المصاريف المنفقة من أجل الخدمات كمصاريف الإيجار، الكهرباء، الهاتف...الخ مرفوقة بوثائق الإثبات (الفواتير).

بعد إعداد جدول البيانات الخمس نقوم بتلخيصها في جدول واحد يسمى "جدول الميزان المالي" الذي يقوم بإرساله فيما بعد إلى قسم محاسبة الوكالة مرفوق بشيك مصرفي، يرسل إلى مصلحة المالية على مستوى الوكالة، ويضم المبلغ الإجمالي لجميع الأقساط مطروح منه مبلغ الضرائب الخاصة بالوكالة.

ويتم إرسال كل عشرية (أي كل عشرة أيام) وذلك تفاديا للاختلاسات، بعد إجراء العقود يقوم محاسب الوكالة بنقل المبالغ من العقود إلى جدول الميزان المالي.

- **الفرع الاول : محاسبة عمليات الإنتاج :**

-الانتاج : عندما يرغب شخص ما بأن يؤمّن ضد الخطر معين يتوجه على وكالة التأمين أين يستقبل في مصلحة الإنتاج من طرف المحرر المنتج المكلف بالتأمين، فمثلا في تأمين السيارات إما لطلب عقد التأمين أو تعديله، فإذا قبلت وكالة التأمين أن تؤمن ضد الخطر المطلوب ضمانه، تكون وثيقة التأمين.

عند تقدم المؤمن للوكالة يتم توجه إلى مصلحة التقنية حيث يسمح النظام بالتكفل بالعملية التأمينية في مرحلة الإنتاج و بطريقة أوتوماتيكية، يمنح للمؤمن رقم التسلسلي (...../3305) إضافة إلى مختلف العناصر المكملة.

نقصد بالإنتاج على مستوى شركات التأمين هي العقود التي تبرم بين الطرفين(المؤمن والمؤمن لهم) ويتضمن تفصيلا لعقد التأمين :

جميع الضمانات الممنوحة

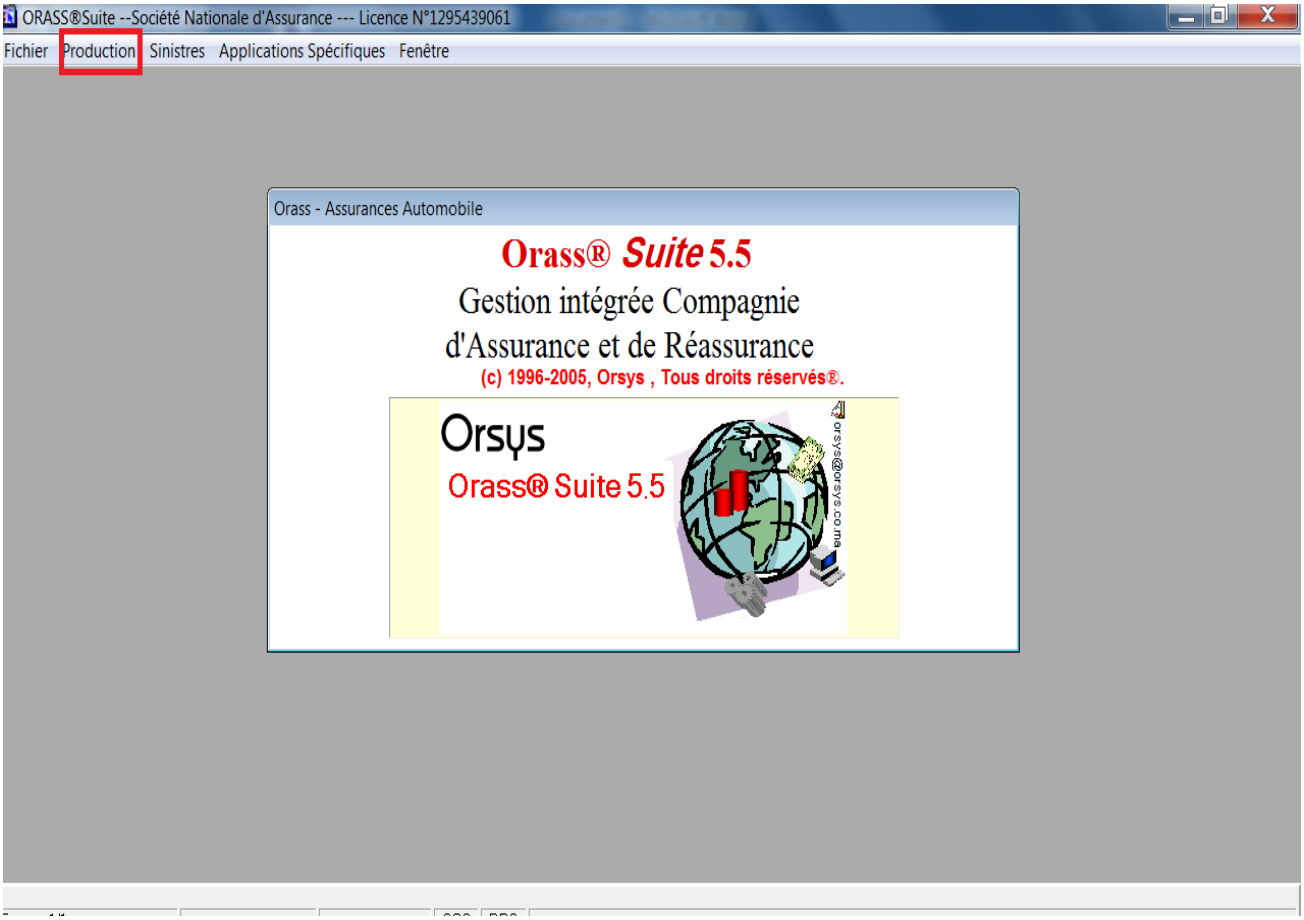
-القسط الصافي (Prime Nette)

- الإضافات (Accessoires)

- الرسم على القيمة المضافة (TVA)
- الطوابع(DTD,DTG)

-القسط الإجمالي (Prime Totale)

الشكل رقم (2-4): نافذة نظام المعلومات ORASS مرحلة الإنتاج



المصدر : (من اعداد الطلبة ،2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (06)**

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

-العناصر المكونة لوثيقة التامين: هي معلومات متعلقة بالمؤمن له، طبيعته، عنوانه، وظيفته، نوع التغطية المطلوبة(سنوية، دورية.....)، نوع التسعيرة المستعملة(عادي، خاص)، معدلات العمولة الموزعة (عمولة التحصيل و التسيير)، و معلومات أخرى يمكن إدراجها، كما تجدر الإشارة إلى 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 المؤمن و المتمثلة في الهوية أو رخصة السياق و البطاقة الرمادية للسيارة، كما يشمل بعض المعلومات الأخرى المتعلقة بالسيارة.

الشكل رقم (2-5):: مكونات وثيقة التامين

Automobile - [Consultation]

Police 1100010600 3305 DJAMAA N° 8 N°G. 8 Réf.
Effet Du 08/03/2020 12:07 Avenant Etabli Le 08/03/2020 00:00 Saisi Le 08/03/2020 00:00
Cat. 1110 Automobile Particulier Type 1 Renouvellement + Modif. Véh. 1
Motif Titre Obs.

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

Convention S/Convention S/C..
Assuré
Code -33050028251 Qualité Mr Nom BENSEGHIER ABDERRAHMANE
Type Pièce Permis de Conduire N° Pièce Identité 30/000698/02
Adresse DJAMAA EL OUED Ville 39240 DJAMAA
Profession Fonctionnaire Activité Services Ch.Affaire
Téléphone 0558019855 E-Mail
Couverture
Contrat Ferme Souscrit Le 18/12/2014 Saisi Le 18/12/2014
Effe Du 08/03/2020 12:07 Durée Une Année Echéance 07/03/2021 23:59
Tarif
Type Tarif Normal Réduction Réduction
Bonus & Malus
Régime Régime Normal Coefficient 1.00
Taux de commission spéciale
Apport Gestion
Timbres de Dimensions
Type Tout Papier Nombre 1
Exonération
Aucune

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (08)**

-**الخصائص المتعلقة بعقد التامين** :هي عبارة عن معطيات ضرورية لوصف السيارة محل التامين و كذلك حساب قسط التامين، فكل العناصر المستعملة في التقييم الخطر من المفروض أن تظهر في الخصائص، و هي تختلف من خطر لآخر، إذ يتم إدراجها في النظام بناء عن المعلومات الموضحة في البطاقة الرمادية.

الشكل رقم (2-6): موضوع عقد التامين و خصائصه

Automobile - [Consultation]

Police 1100010600 3305 DJAMAA N° 8 N°G. 8 Réf.
Effet Du 08/03/2020 12:07 Avenant Etabli Le 08/03/2020 00:00 Saisi Le 08/03/2020 00:00
Cat. 1110 Automobile Particulier Type 1 Renouvellement + Modif. Véh. 1
Motif Titre Obs.

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

Tarif
Genre 00-Véhicules particuliers sans remorque
Usage Affaire Zone Sud

TPV
Z.Transport
Sous Usage TPV

Véhicule
N° d'ordre 1 Marque/Type TOYOTA CE140L-AEMDS Leger
Immatr. 03278.111.30 M.E.C le 01/01/2011 Dernier Contrôle
Energie Diesel Turbo Délégataire Crédit
N° Chassis JTDBJ42E409006434 N° Moteur Carrosserie C.I. Avec Remorque +
Puissance 7 Tonnage/Ch.Utile Cylindrée Vitesse Nb Places 5 Mat. Inflammable

Conducteur
Nom BENSEGHIER ABDERRAHMANE Né le 10/10/1961 Sexe Masculin
Type Permis B - Catégorie E N° Permis 30/0006980 Délivré le 15/07/2001 A EL OUED >>

Personnes Transportées
Formule Personnes

Observation

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (08)**

- **الضمانات الممنوحة في عقد التامين** :تظهر الضمانات الممنوحة في عقد التامين منها الإجبارية و الاختيارية، و التي يتم إضافتها حسب الحالة، كما تظهر معدل القسط و قيمة القسط حسب كل نوع من الضمان.

الشكل رقم (2-7): الضمانات الممنوحة في عقد التامين

Automobile - [Consultation]

Police 1100010600 3305 DJAMAA N° 8 N°G. 8 Réf.
Effet Du 08/03/2020 12:07 Avenant Etabli Le 08/03/2020 00:00 Saisi Le 08/03/2020 00:00
Cat. 1110 Automobile Particulier Type 1 Renouvellement + Modif. Véh. 1
Motif Titre Obs.

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

Garanties

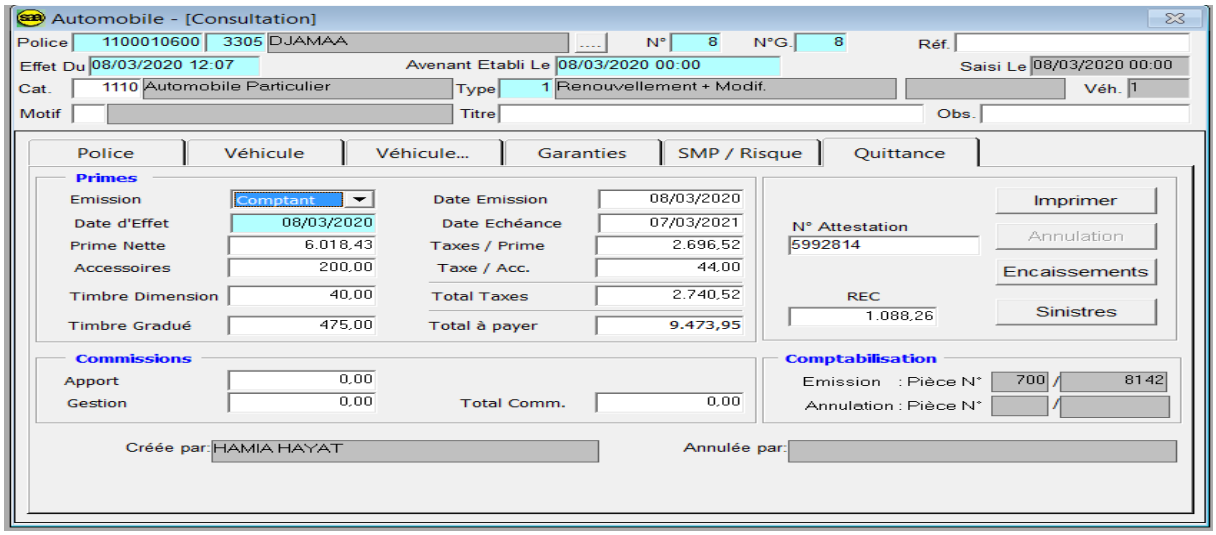
Garantie	Capital	Prime Annuelle Hors Bonus/malus	Prime Annuelle Bonus/malus inclus	Prime période
Responsabilité Civile	0,00	1.767,37	1.767,37	1.767,37
Pertes exploit. & jouis.	0,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Dom Coll 10 000	0,00	2.651,06	2.651,06	2.651,06
Défense et Recours	0,00	600,00	600,00	600,00
				6.018,43

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

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (08)**

-**المخالصة** : تلخص كل العمليات التأمينية من قبل النظام، و بعد ذلك يقترح طبع عقد التامين

الشكل رقم (2-8): مخالصة مبلغ التامين



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (08)**

-تحرير عقد التامين :

العقد و هو عقد كتابي بين المؤمن و المؤمن له يجب أن يشتمل بالإضافة إلى توقيع الطرفين المكتتبين على البيانات الإجبارية المحررة بحروف واضحة.

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

- فإذا أخذنا قسم تأمين السيارات مثلا فيكون سير هذا القسم كالآتي :

* يقدم الزبون الوثائق اللازمة : بطاقة مادية، رخصة السياقة و هذا للاطلاع عليها و إدخال المعلومات الضرورية في الحاسوب و بعد عملية التلقين يتم تكوين شهادة التأمين و التي تكون مصحوبة بوثيقة الشروط الخاصة لعقد التامين.

* أما في حالة إبرام عقد مجموعة السيارات ، يقوم المحرر بنفس الإجراءات و يتم في هذه الحالة تكوين وثيقة " détail flotte" للمؤمن له.

* في حالة تعديل عقد السيارة ، يطلب المحرر من المؤمن له شهادة سيارته لأخذ المعلومات الضرورية ثم يدخل التعديل حسب رغبة المؤمن له(حالة انتقال ملكية السيارة،استبدالها...)

حيث يحرر في 03 نسخ و يمضي من الطرفين:

تعطى للزبون النسخة الأصلية للعقد و بيان الدفع

مصلحة الإنتاج تأخذ نسخة من العقد و بيان الدفع

نسخة من العقد ترسل إلى الوحدة

و يتم إرجاع الوثائق المقدمة مسبقا(بطاقة رمادية و رخصة السياقة) إلى المؤمن له حيث تسجل هذه العقود المبرمة المختلفة على مستوى مصلحة الإنتاج يوميا في سجل واحد يسمى سجل المقبوضات و هو إجباري حيث يجدد فيه رقم الوثيقة و القسط، و نوعية القبض.

* يقدم المحرر المكلف بتأمين السيارات كل العقود المتعلقة بتأمين الزبائن و المحررة في اليوم إلى المكلف بحوافظ إيداع bordereau و يقوم المحرر المكلف بحوافظ الإيداع بأخذ كل المعلومات من العقود لتملأ في حوافظ الإيداع.

و هناك حوافظ إيداع خاصة بالتعديلات avenant و هي خاصة بالسيارات و الأخطار الصناعية فقط.

كما تنجز حوافظ الإيداع في 03 نسخ :

1/ يتم إرسال حوافظ الإيداع إلى مصلحة المحاسبة ثم يقوم المحاسب بمراقبة الحسابات في حوافظ الإيداع .

2/ يتم إرسال حوافظ الإيداع من طرف المحاسب إلى رئيس الوكالة للتوقيع.

3/ بعد مراجعة رئيس الوكالة لحوافظ الإيداع المستلمة يوقعها و ترسل نسخة إلى الوحدة مرفقة بالعقد، و نسخة تبقى في مصلحة الإنتاج.

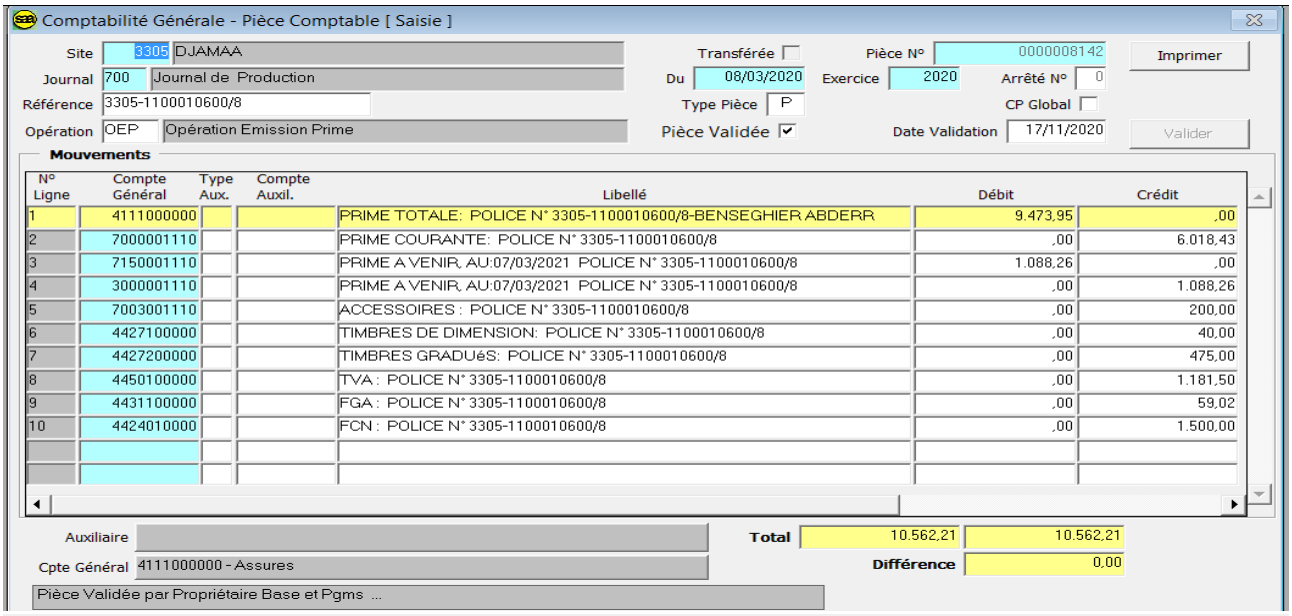
يسمح النظام باستغلال المعلومات الخاصة بالمؤمن آليا و بطريقة فعالة بحيث يقوم بتوحيد تحرير العقود بطريقة تسمح بتجنب الأخطاء و استغلال فعاليتها، بعد اتفاق المصلحة التقنية و المؤمن على شروط العقد و مجموعة الضمانات و قيمة القسط يتم تحرير العقد. **انظر الملحق رقم (09)**

- **الفرع الثاني المعالجة المحاسبية لعملية الإنتاج** : يتمثل الإنتاج في عقود التأمين، أو عقود التعديل أي عقد التحرير، فبعد إبرام عقد التأمين واحتساب القسط و تحديد الضمانات الممنوحة في العقد، بحيث تسجل كل عمليات العقود التامين تحت قيد رقم 700 (قيد الإنتاج) وذلك من أجل ترتيب العمليات وتصنيفها من خلال التسجيلات المحاسبية، ثم يتم إرسالها إلى دائرة الإدارة والمالية، سوى من طرف الوكالة أو دائرة الإنتاج على شكل جداول الإنتاج، فيقوم المحاسب على تسجيلها وتقييدها كما يلي

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4111000000	المؤمن لهم Assurés	X	
7000xxxxxx	القسط الصافي Primes émises		X
70030xx xxx	تكلفة وثيقة التأمين(الإضافات) Couts de police et accessoires		X
44501xxxxx	الرسم على القيمة المضافة TVA sur émissions de primes		X
44311xxxxx	الصندوق الخاص بالسيارات (FGA) facturé sur émissions de primes		X
4427100000	الطوابع للتحصيل (TD) Etat-impôt et taxes récouv/Sur des tiers		X
4427200000	الطوابع للتحصيل (TG) Etat-impôt et taxes récouv/Sur des tiers		X
715000xxxx	ح/ أقساط التامين المكتتبة Primes émises à reporter	X	
300000xxxx	ح/أقساط التامين مؤجلة Primes émises reportées		X
	إثبات القسط الإجمالي للعقد التامين		

كما هو موضع في الشكل :

الشكل رقم (2-9): المعالجة المحاسبية لعملية الإنتاج في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (10)**

الشكل رقم (2-10): وثيقة المعالجة المحاسبية لعملية الإنتاج للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 03/05/2021 13:09
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000008142

3305 DJAMAA
Journal 700 Journal de Production
Date Pièce 08/03/2020 **Référence** 3305-1100010600/8 **Date Saisie**
Nature Opératic OEP **Utilisateur** Propriétaire Base et Pgms

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111000000	Prime Totale: Police N° 3305-1100010600/8-BENSEGHIER ABDERR		9.473,95	0,00
7000001110	Prime Courante: Police N° 3305-1100010600/8		0,00	6.018,43
7150001110	Prime A venir, Au:07/03/2021 Police N° 3305-1100010600/8		1.088,26	0,00
3000001110	Prime A venir, Au:07/03/2021 Police N° 3305-1100010600/8		0,00	1.088,26
7003001110	Accessoires : Police N° 3305-1100010600/8		0,00	200,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3305-1100010600/8		0,00	40,00
4427200000	Timbres Gradués: Police N° 3305-1100010600/8		0,00	475,00
4450100000	TVA : Police N° 3305-1100010600/8		0,00	1.181,50
4431100000	FGA : Police N° 3305-1100010600/8		0,00	59,02
4424010000	FCN : Police N° 3305-1100010600/8		0,00	1.500,00
	Totaux		**10.562,21**	**10.562,21**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

-ترحيل الأقساط التأمين بالدفع بالأجل:(إثبات الدين)

في هذه الحالة يتم إثبات القسط الإجمالي (وثيقة التأمين) دينا مباشرة على شركة التأمين سواء كان الدفع فوريا أم آجلا، ويكون التسجيل المحاسبي للعملية تحت قيد **414** ويسمى" **قيد الدفع بالأجل** " على النحو التالي:

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4111400000	المؤمن له – الدفع بالأجل **Assurés-paiement à terme**	X	
4111000000	المؤمن له **Assurés**		X
	تأجيل التحصيل قيمة العقد		

كما هو موضع في الشكل :

الشكل رقم (2-11): ترحيل الأقساط التأمين بالدفع بالأجل في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Saisie]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000008142 — Imprimer
Journal 414 Journal Paiement à Terme — Du 08/03/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence 3305-1100010600/8 — Type Pièce P — CP Global ☐
Opération OEP Opération Emission Prime — Pièce Validée ☑ — Date Validation 17/11/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4111400000			PRIME TERME ECHUE: POLICE N° 3305-1100010600/8-BENSEGHIER A	9.473,95	,00
2	4111000000			PRIME TERME ECHUE: POLICE N° 3305-1100010600/8-BENSEGHIER A	,00	9.473,95

Auxiliaire — Total 9.473,95 9.473,95
Cpte Général 4111400000 - Assures - Payement a terme — Différence 0,00
Pièce Validée par Propriétaire Base et Pgms ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (10)**

الشكل رقم (2-12): **وثيقة ترحيل الأقساط التأمين بالدفع بالأجل للتوثيق**

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 03/05/2021 13:07
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000008142

3305 DJAMAA
Journal 414 Journal Paiement à Terme
Date Pièce 08/03/2020 **Référence** 3305-1100010600/8 **Date Saisie**
Nature Opératic OEP **Utilisateur** Propriétaire Base et Pgms

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111400000	Prime Terme Echue: Police N° 3305-1100010600/8-BENSEGHIER A		9.473,95	0,00
4111000000	Prime Terme Echue: Police N° 3305-1100010600/8-BENSEGHIER A		0,00	9.473,95
	Totaux		**9.473,95**	**9.473,95**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

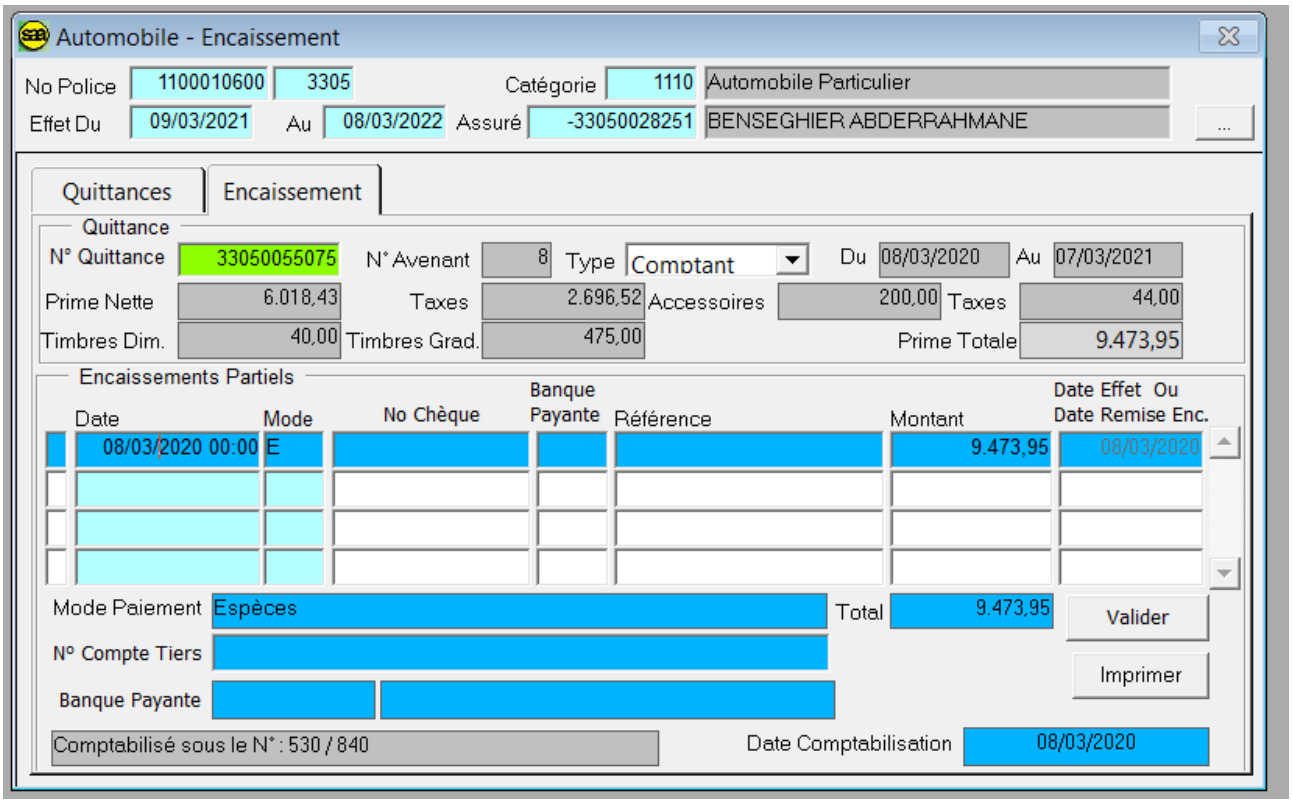
-التسجيل عمليات تحصيل الأقساط إلى البنك :حيث ترسل نسخة من حوافظ الإيداع المستلمة إلى المحاسب و أيضا مبالغ النقود المحصلة على شكل سيولة او شيكات لتتم المراقبة وهذا بواسطة سجل المقبوضات و تحول هذه المبالغ إلى البنك المتعامل معه بواسطة وصل الدفع كما تسجل عمليات القبض و التحويل إلى البنك يوميا في السجل المحاسبي .

و من مهام المحاسب أيضا إعداد ما يسمى بمصطلح محاسبة التأمينات في كل 10 أيام و هذا على مستوى مصلحة الإنتاج و مصلحة المحاسبة و ترسل نسخة من هذه الوثيقة إلى مصلحة المحاسبة كما أنها تحضر شهريا.

في هذه المرحلة يتم تحصيل أقساط التأمين من الزبائن (المؤمن لهم) بطرقتين (التحصيل نقدا، التحصيل بشيك بنكي أو حوالة مصرفية). (سمير، 2015،ص8)

كما هو موضح في الشكل (التحصيل نقدا)

الشكل رقم (2-13): التسجيل عمليات تحصيل الأقساط إلى البنك في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (11)**

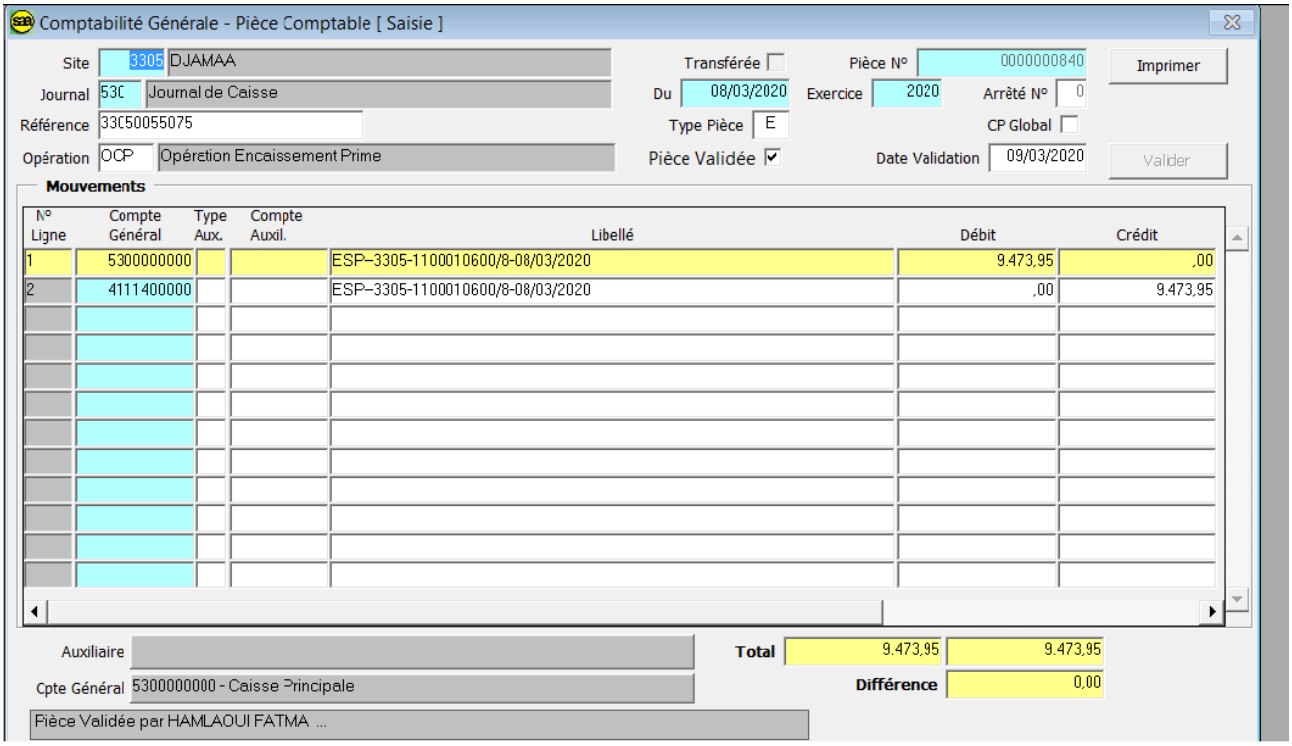
&أ – التسجيل المحاسبي للتحصيل نقدا.

في هده يتم التحصيل أقساط التأمين نقدا تحت قيد 530 ويسمى "قيد الصندوق" انظر الملحق رقم (ààà) ويكون التسجيل المحاسبي على النحو التالي:

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
5300000000	الصندوق Caisse	X	
4111400000	المؤمن له – الدفع بالأجل Assurés-paiement à terme		X
	قيد التحصيل نقدا		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-14): **التسجيل المحاسبي للتحصيل نقدا في نظام المعلوماتي**



المصدر : م (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (11)**

الشكل رقم (2-15):وثيقة **التسجيل المحاسبي للتحصيل نقدا للتوثيق**

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 03/05/2021 13:06

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000840

3305 DJAMAA

Journal 530 Journal de Caisse

Date Pièce 08/03/2020 **Référence** 33050055075 **Date Saisie**

Nature Opératic OCP **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5300000000	ESP--3305-1100010600/8-08/03/2020		9.473,95	0,00
4111400000	ESP--3305-1100010600/8-08/03/2020		0,00	9.473,95
	Totaux		**9.473,95**	**9.473,95**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

* **تحويل مبلغ المحصل نقدا إلى حساب البنك** :

ويتم التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم **530** " **قيد الصندوق**" حيث يتم تجميع جميع المبالغ لعمليات التامين التي تم بنفس اليوم ثم تحويل إلى البنك على النحو التالي:

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
5810000000	تحويل الأموال Virement de fonds	X	
5300000000	الصندوق Caisse		X
	قيد التحويل النقدي إلى البنك		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-16): تحويل مبلغ المحصل نقدا إلى حساب البنك في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Saisie]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000001171 — Imprimer
Journal 530 Journal de Caisse — Du 08/03/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence — Type Pièce M — CP Global ☐
Opération EA Encais.rec./activ.ass.reassura — Pièce Validée ☑ — Date Validation 08/04/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5810000000			VIREMENTS DE FONDS	129.396,44	
2	5300000000			CAISSE PRINCIPALE		129.396,44

Auxiliaire — Total 129.396,44 129.396,44
Cpte Général 5810000000 - Virements de fonds — Différence 0,00
Pièce Validée par ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (12)**

الشكل رقم (2-17): وثيقة تحويل مبلغ المحصل نقدا إلى حساب البنك للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 03/05/2021 13:06
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000001171

3305 DJAMAA
Journal 530 Journal de Caisse
Date Pièce 08/03/2020 **Référence** **Date Saisie** 06/04/2020
Nature Opératio EA **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5810000000	Virements de fonds		129.396,44	
5300000000	Caisse Principale			129.396,44
	Totaux		**129.396,44**	**129.396,44**

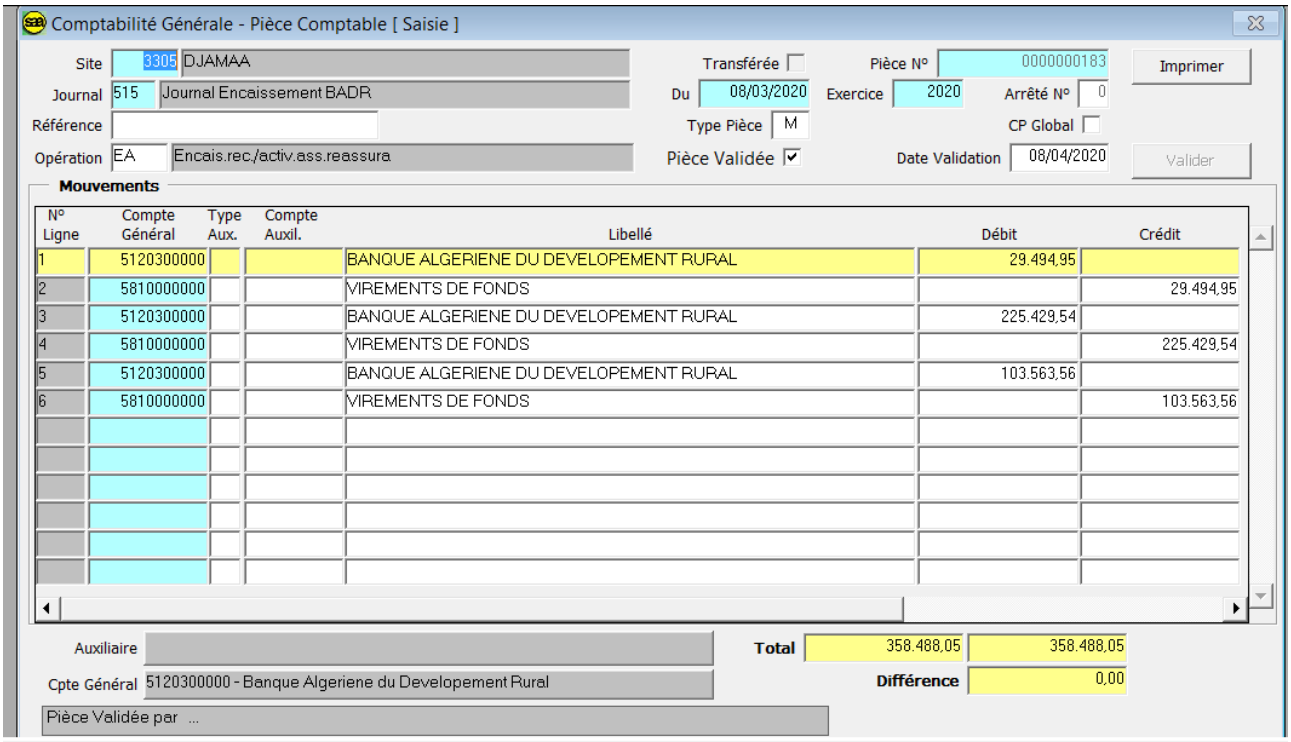
المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

* **دخول الأموال إلى البنك:** ويكون ذلك التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم 512 " قيد تحصيل للبنك" بعد الحصول على وصل اثبات من البنك و يم تسجيله محاسبيا على النحو التالي : (سمير، 2015،ص10) .

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
512xxxxxxx	البنك Banques-comptes courants	X	
5810000000	تحويل الأموال Virement de fonds		X
	قيد إيداع النقدي بالبنك		

كم هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-18): دخول الأموال إلى البنك في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (12)**

الشكل رقم (2-19): وثيقة دخول الأموال إلى البنك للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 13:13
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000183

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date Pièce 08/03/2020 **Référence** **Date Saisie** 06/04/2020
Nature Opératic EA **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Banque Algeriene du Developement Rural		29.494,95	
5810000000	Virements de fonds			29.494,95
5120300000	Banque Algeriene du Developement Rural		225.429,54	
5810000000	Virements de fonds			225.429,54
5120300000	Banque Algeriene du Developement Rural		103.563,56	
5810000000	Virements de fonds			103.563,56
	Totaux		**358.488,05**	**358.488,05**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

- التسجيل المحاسبي للتحصيل بشيك بنكي أو حوالة مصرفية.

- التحصيل من خلال حوالة مصرفية:

ويكون التسجيل المحاسبي تحت قيد رقم 512 " فيد تحصيل للبنك" على النحو التالي :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
512xxxxxx	البنك Banques-comptes courantes	X	
4111400000	**المؤمن له – الدفع بالأجل** Assurés-paiement à terme		X
	قيد التحصيل بواسطة شيك بنكي		

الشكل رقم (2-20): **التحصيل من خلال حوالة مصرفية في نظام المعلوماتي**

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000000083 — Imprimer
Journal 515 Journal Encaissement BADR — Du 08/03/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence 33050051314 — Type Pièce E — CP Global ☐
Opération OCP Opération Encaissement Prime — Pièce Validée ☑ — Date Validation 09/03/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			VIR-PRIME RECOUVRER-3305-1212000037-08/03/2020	8.197,47	,00
2	4111400000			VIR-PRIME RECOUVRER-3305-1212000037-08/03/2020	,00	8.197,47

Auxiliaire — Total 8.197,47 8.197,47
Cpte Général 5120300000 - Banque Algeriene du Developement Rural — Différence 0,00
Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (13)**

الشكل رقم (2-21): **وثيقة التحصيل من خلال حوالة مصرفية للتوثيق**

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 16:40
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000083

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date Pièce 08/03/2020 **Référence** 33050051314 **Date Saisie**
Nature Opératic OCP **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	VIR-PRIME RECOUVRER-3305-1212000037-08/03/2020		8.197,47	0,00
4111400000	VIR-PRIME RECOUVRER-3305-1212000037-08/03/2020		0,00	8.197,47
	Totaux		**8.197,47**	**8.197,47**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

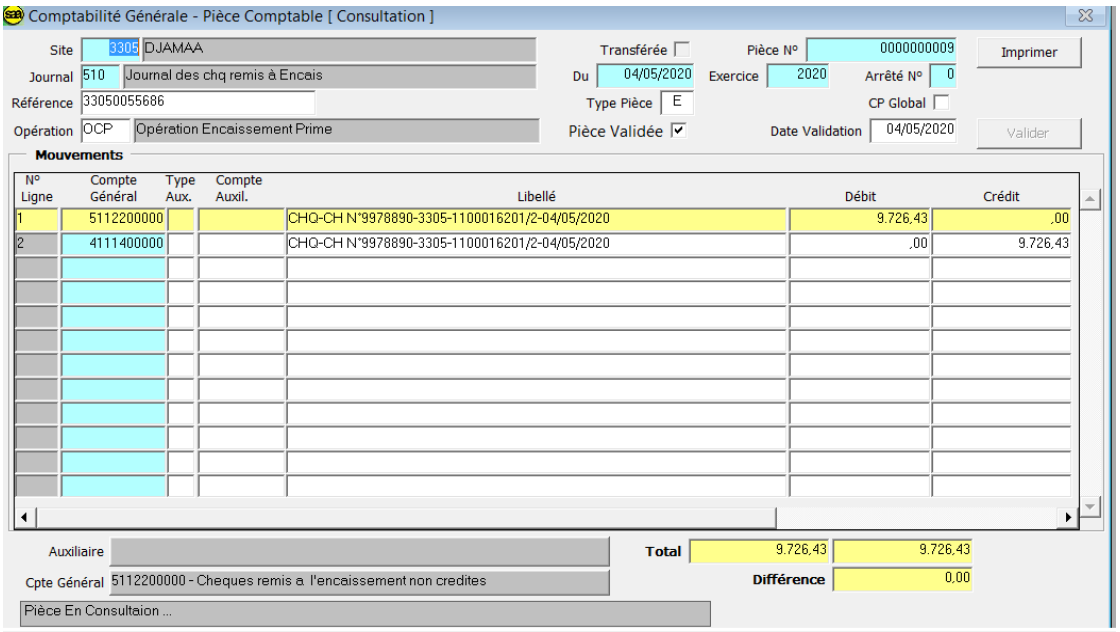
-التحصيل من خلال شيك بنكي:

ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيدين التاليين :

عندما توضع شيكات أقساط التأمين على مستوى البنك للتحصيل في حساب الشركة نسجل القيد التالي :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
5112200000	شيك قيد التحصيل Chèque remis à l'encaissement	X	
4111400000	**المؤمن له – الدفع بالأجل** Assurés-paiement à terme		X
	قيد تحويل الصك إلى البنك		

الشكل رقم (2-22): التحصيل من خلال شيك بنكي في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (14)**

الشكل رقم (2-23): وثيقة التحصيل من خلال شيك بنكي للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 16:05
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000009

3305 DJAMAA
Journal 510 Journal des chq remis à Encais
Date Pièce 04/05/2020 **Référence** 33050055686 **Date Saisie**
Nature Opératic OCP **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5112200000	CHQ-CH N°9978890-3305-1100016201/2-04/05/2020		9.726,43	0,00
4111400000	CHQ-CH N°9978890-3305-1100016201/2-04/05/2020		0,00	9.726,43
	Totaux		**9.726,43**	**9.726,43**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ، 2021)

وعند قبول الشيكات على مستوى البنك يكون مرفق بوصل اثبات نسجل القيد التالي :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
512xxxxxxx	البنك Banques-comptes courants	X	
5112200000	شيك قيد التحصيل Chèque remis à l'encaissement		X
	قيد إيداع الصك بالبنك		

الشكل رقم (2-24): التحصيل من خلال شيك بنكي في حالة قبوله من طرف البنك في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000000241 — Imprimer
Journal 515 Journal Encaissement BADR — Du 05/05/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence — Type Pièce M — CP Global ☐
Opération EA Encais.rec./activ.ass.reassura — Pièce Validée ☑ — Date Validation 11/06/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			BANQUE ALGERIENE DU DEVELOPEMENT RURAL	9.726,43	
2	5112200000			CHEQUES REMIS A L'ENCAISSEMENT NON CREDITES		9.726,43

المصدر : (من اعداد الطلبة ، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (15)**

الشكل رقم (2-25):وثيقة التحصيل من خلال شيك بنكي في حالة قبوله من طرف البنك للتوثيق

Société Nationale d'Assurance — Edité le : 16/05/2021 16:17 — Page 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000241

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date 05/05/2020 **Référence** **Date Saisie** 11/05/2020
Nature EA **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Banque Algériennes du Développement Rural		9.726,43	
5112200000	Chèques remis à l'encaissement non crédités			9.726,43
	Totaux		9.726,43	9.726,43

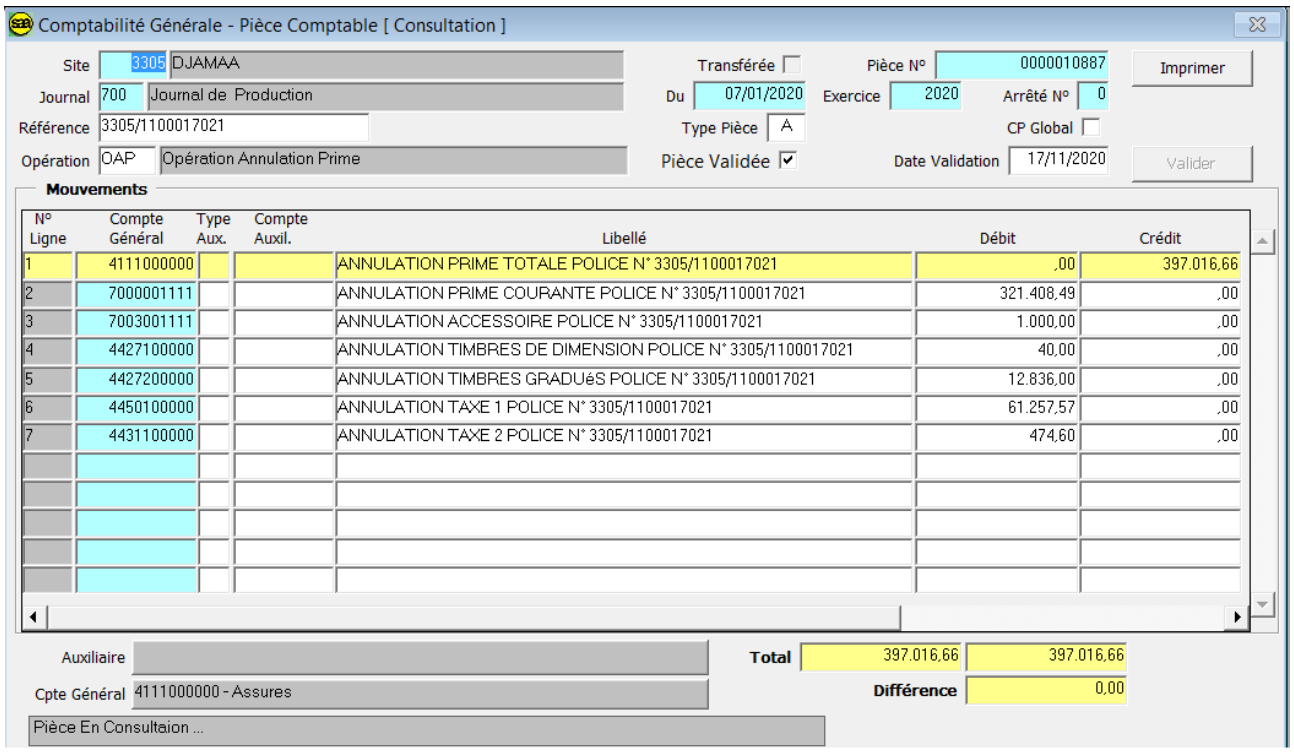
المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

-المعالجة المحاسبية لعملية إلغاء العقد أو التخفيض: (سمير،2015،ص11)

في بعض الأحيان يقوم المؤمن بعملية إلغاء القسط :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4111000000	المؤمن لهم Assurés		X
7000xxxxxx	القسط الصافي Primes émises	X	
70030xxxxx	تكلفة وثيقة التأمين(الإضافات) Couts de police et accessoires		X
44501xxxxx	الرسم على القيمة المضافة TVA sur émissions de primes	X	
44311xxxxx	الصندوق الخاص بالسيارات (FGA) facturé sur émissions de primes	X	
4427100000	الطوابع للتحصيل Etat-impôt et taxes récouv/Sur des tiers (TD)		X
	قيد إلغاء قسط تامين العقد		

الشكل رقم (2-26): المعالجة المحاسبية لعملية إلغاء العقد في نظام المعلوماتي



المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

الشكل رقم (2-27): **وثيقة المعالجة المحاسبية عملية إلغاء العقد للتوثيق**

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 15:43

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000010887

3305 DJAMAA

Journal 700 Journal de Production

Date Pièce 07/01/2020 **Référence** 3305/1100017021 **Date Saisie**

Nature Opératic OAP **Utilisateur** Propriétaire Base et Pgms

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111000000	Annulation Prime Totale Police N° 3305/1100017021		0,00	397.016,66
7000001111	Annulation Prime Courante Police N° 3305/1100017021		321.408,49	0,00
7003001111	Annulation Accessoire Police N° 3305/1100017021		1.000,00	0,00
4427100000	Annulation Timbres de dimension Police N° 3305/1100017021		40,00	0,00
4427200000	Annulation Timbres Gradués Police N° 3305/1100017021		12.836,00	0,00
4450100000	Annulation Taxe 1 Police N° 3305/1100017021		61.257,57	0,00
4431100000	Annulation Taxe 2 Police N° 3305/1100017021		474,60	0,00
	Totaux		**397.016,66**	**397.016,66**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

أو التخفيض منه ففي هذه الحالة تقوم شركة التأمين باسترجاع للمؤمن كل من :

-القسط الصافي.

- الرسم على القيمة المضافة.

- الصندوق الخاص بالسيارات FGA

ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيود التالية :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4111000000	المؤمن لهم Assurés		X
7009xxxxxx	القسط الصافي Primes émises	X	
70030xxxxx	تكلفة وثيقة التأمين(الإضافات) Couts de police et accessoires		X
44501xxxxx	الرسم على القيمة المضافة TVA sur émissions de primes	X	
44311xxxxx	الصندوق الخاص بالسيارات (FGA) facturé sur émissions de primes	X	
4427100000	الطوابع للتحصيل (TD) Etat-impôt et taxes récouv/Sur des tiers		X
	قيد استرجاع قسط تامين العقد		

والشكل الموالي يوضح ذلك:

الشكل رقم (2-28): المعالجة المحاسبية لعملية التخفيض في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000001814 — Imprimer

Journal 700 Journal de Production — Du 07/05/2018 — Exercice 2018 — Arrêté N° 0

Référence 3305-1100009878/6 — Type Pièce P — CP Global ☐

Opération OER Opération Emission Ristourne — Pièce Validée ☑ — Date Validation 07/05/2018 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4111000000			PRIME TOTALE: POLICE N° 3305-1100009878/6-HADJ AMOR NETTOYA	,00	7.145,18
2	7009001110			PRIME COURANTE: POLICE N° 3305-1100009878/6	6.079,00	,00
3	7003001110			ACCESSOIRES : POLICE N° 3305-1100009878/6	,00	50,00
4	4427100000			TIMBRES DE DIMENSION: POLICE N° 3305-1100009878/6	,00	40,00
5	4450100000			TVA : POLICE N° 3305-1100009878/6	1.145,50	,00
6	4431100000			FGA : POLICE N° 3305-1100009878/6	10,68	,00

Auxiliaire — Total 7.235,18 7.235,18

Cpte Général 4111000000 - Assures — Différence 0,00

Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (17)**

الشكل رقم (2-29): وثيقة المعالجة المحاسبية لعملية التخفيض في نظام المعلوماتي

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 15:42

Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 000000001814

3305 DJAMAA

Journal 700 Journal de Production

Date Pièce 07/05/2018 **Référence** 3305-1100009878/6 **Date Saisie**

Nature Opératic OER **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

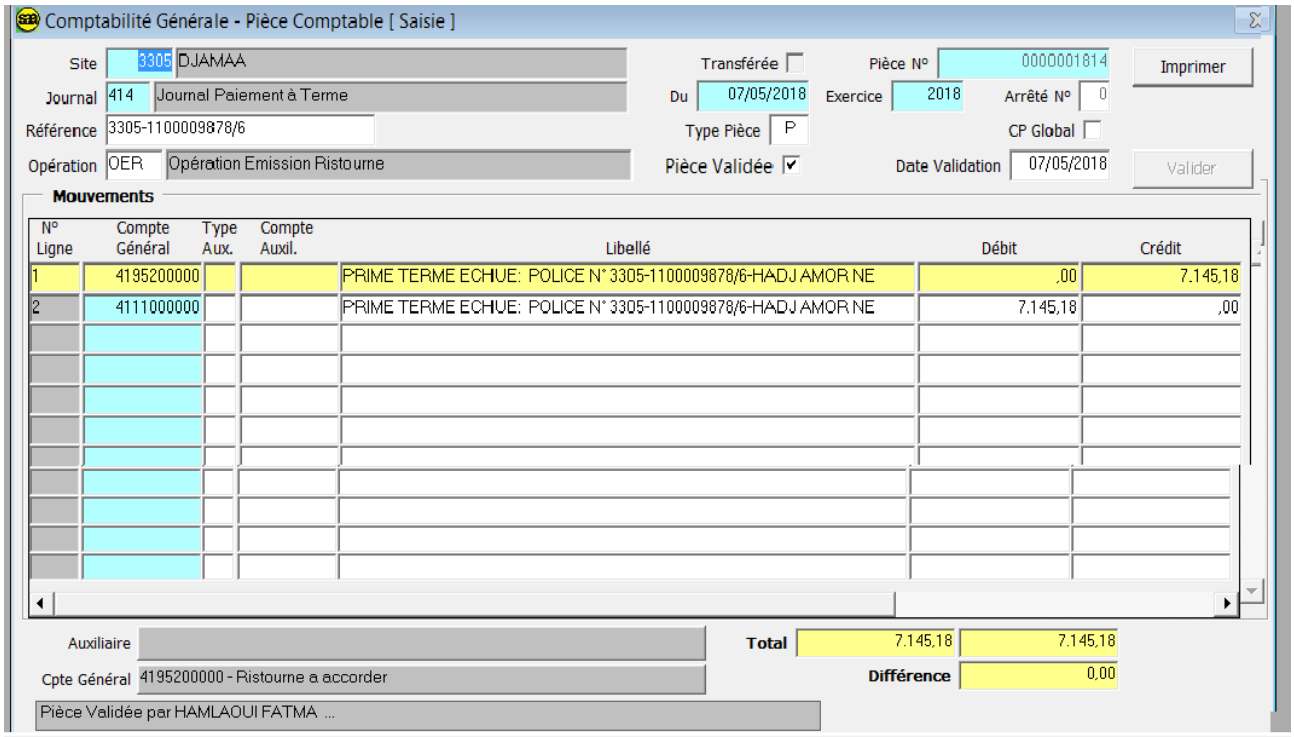
Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4111000000	Prime Totale: Police N° 3305-1100009878/6-HADJ AMOR NETTOYA		0,00	7.145,18
7009001110	Prime Courante: Police N° 3305-1100009878/6		6.079,00	0,00
7003001110	Accessoires : Police N° 3305-1100009878/6		0,00	50,00
4427100000	Timbres de dimension: Police N° 3305-1100009878/6		0,00	40,00
4450100000	TVA : Police N° 3305-1100009878/6		1.145,50	0,00
4431100000	FGA : Police N° 3305-1100009878/6		10,68	0,00
	Totaux		**7.235,18**	**7.235,18**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

*** التسجيل المحاسبي لقيمة التخفيض قسط التأمين :**

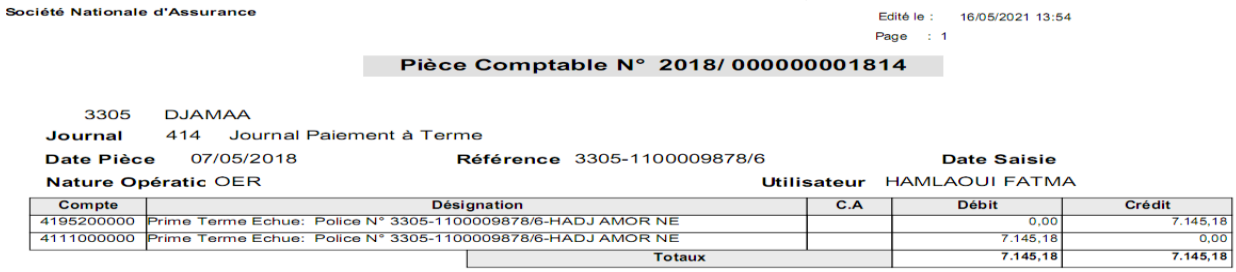
الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4195200000	تخفيضات ممنوحة Ristourne à accorder		X
4111000000	المؤمن له Assurés	X	
	قيد تخفيض قط التامين		

الشكل رقم (2-30): التسجيل المحاسبي لقيمة التخفيض قسط التأمين في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (18)**

الشكل رقم (2-31): وثيقة التسجيل المحاسبي لقيمة التخفيض قسط التأمين للتوثيق



Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 13:54
Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 000000001814

3305 DJAMAA
Journal 414 Journal Paiement à Terme
Date Pièce 07/05/2018 **Référence** 3305-1100009878/6 **Date Saisie**
Nature Opératic OER **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

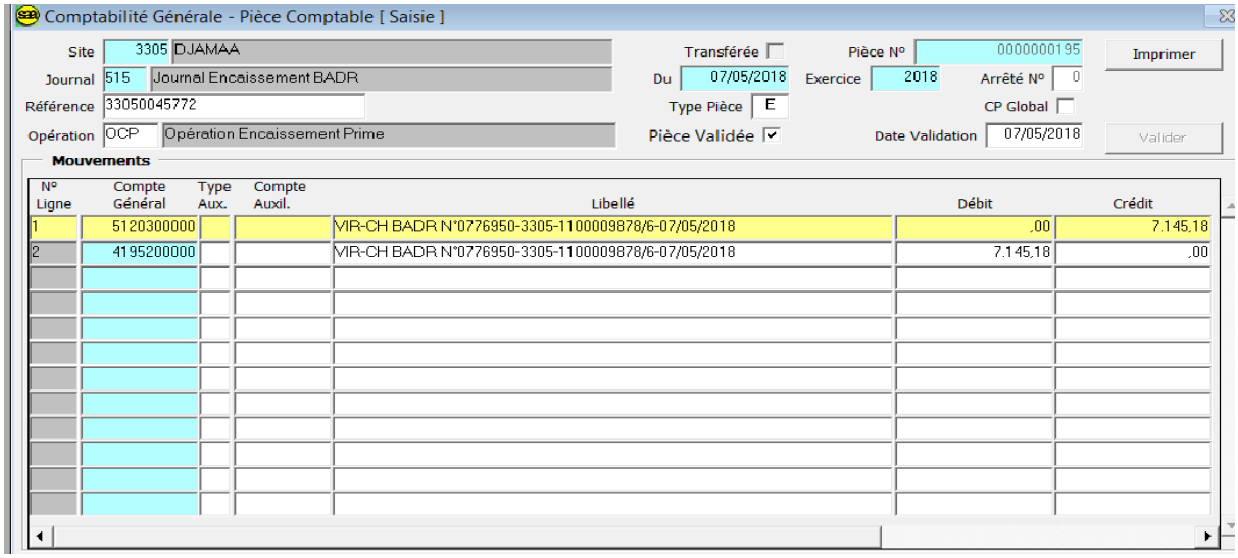
Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4195200000	Prime Terme Echue: Police N° 3305-1100009878/6-HADJ AMOR NE		0,00	7.145,18
4111000000	Prime Terme Echue: Police N° 3305-1100009878/6-HADJ AMOR NE		7.145,18	0,00
	Totaux		7.145,18	7.145,18

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

***التسجيل المحاسبي لعملية تسديد قيمة التخفيض الممنوح إلى المؤمن :**(سمير، 2015،ص13-14)

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4195200000	تخفيضات ممنوحة Ristourne à accorder		X
512xxxxxxx	البنك Banques-comptes courants	X	
	قيد التسديد قيمة التخفيض للعقد		

الشكل رقم (2-32): **التسجيل المحاسبي لعملية تسديد قيمة التخفيض الممنوح إلى المؤمن في نظام المعلوماتي**



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (17-18)**

الشكل رقم (2-33):وثيقة التسجيل المحاسبي لعملية تسديد قيمة التخفيض الممنوح إلى المؤمن للتوثيق

(

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 13:57
Page : 1

Pièce Comptable N° 2018/ 000000000195

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date Pièce 07/05/2018 **Référence** 33050045772 **Date Saisie**
Nature Opératic OCP **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	VIR-CH BADR N°0776950-3305-1100009878/6-07/05/2018		0,00	7.145,18
4195200000	VIR-CH BADR N°0776950-3305-1100009878/6-07/05/2018		7.145,18	0,00
	Totaux		**7.145,18**	**7.145,18**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

المطلب الثاني :التسجيل المحاسبي للتعويضات الحوادث

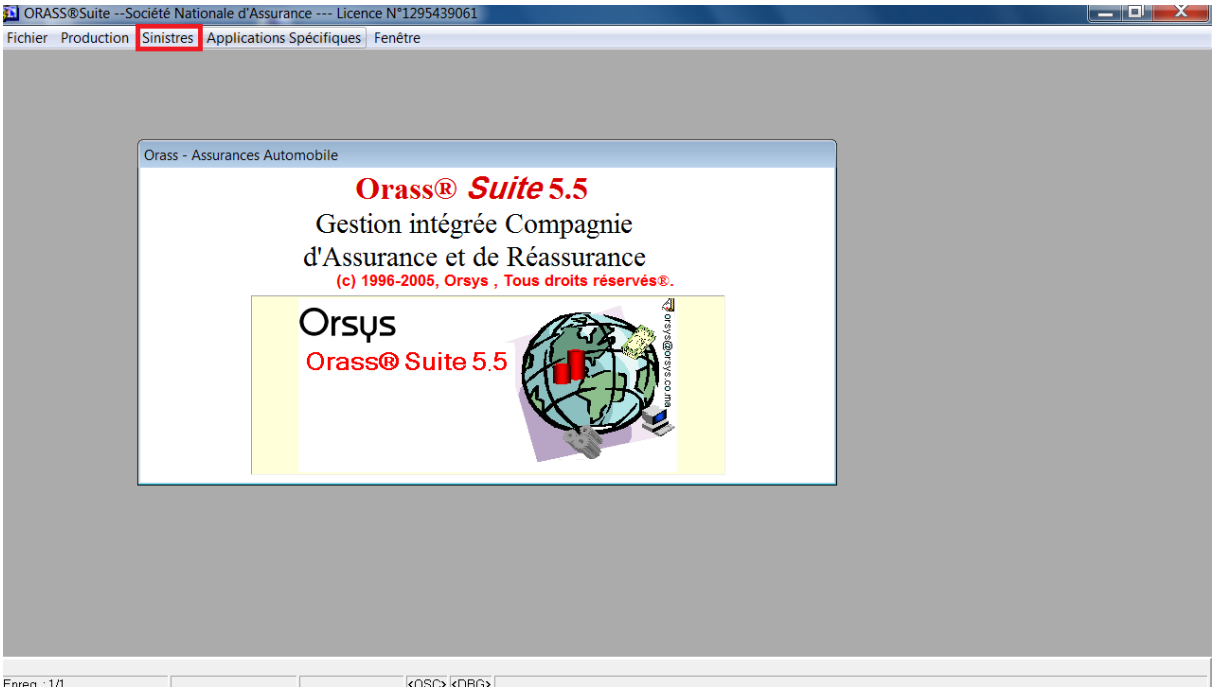
عند تحقق الخطر المؤمن منه يتقدم إلى الوكالة للتصريح بهذا الحادث ضمن الآجال المنصوص عليها في الشروط العامة لعقد التامين، حيث تقوم مصلحة الحوادث بتكوين ملف تتولى من خلاله متابعة جميع عمليات التي تخص المؤمن إلى غاية الانتهاء من جميع التسديدات و المطالبات المستحقة، و خلال هذه الفترة يمر الملف بمجموعة من المراحل تقابلها مجموعة من عمليات المحاسبية.

أولا: التصريح بالحادث

تبدأ المهمة الحوادث عند التصريح بوقوع الحادث أو عند تلقي مراسلة مؤسسة التأمين تعلمه بوقوع الحادث يكون فيه زبونه طرف فيه، وهناك حوادث متعددة منها حوادث مادية وحوادث جسمانية وسنتطرق إلى نوع من هذه الحوادث فيما يخص الحوادث المادية .

الشكل يوضح نافذة نظام المعلومات المحاسبي

الشكل رقم (2-34): نافذة نظام المعلومات المحاسبي



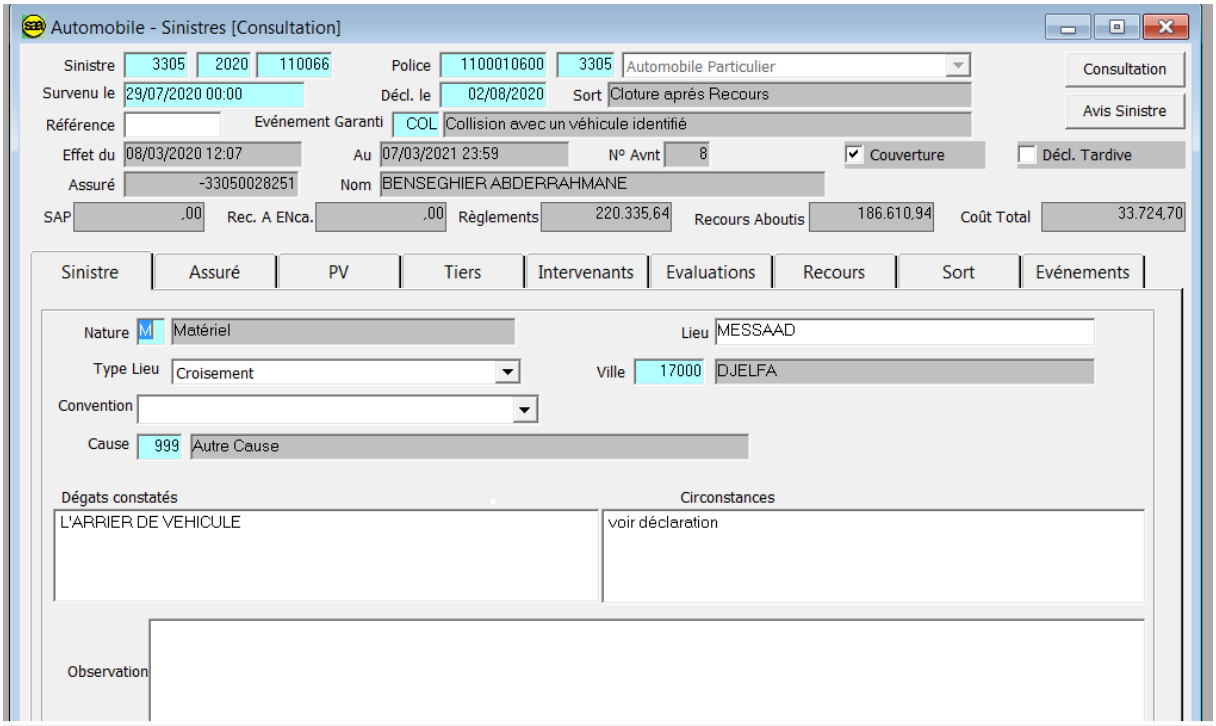
المصدر : (من اعداد الطلبة ،2021) **على الملحق رقم (19)**

يحتوي التصريح الحادث على اسم المؤمن وعنوانه ، رقم عقد التأمين ، تاريخ السريان تاريخ الانقضاء، رقم رخصة السياقة:

- على المؤمن أن يصرح بالحاث في مهلة 7 أيام من تاريخ إطلاعه على وقوع الحادث ما عدا في حالة الحادث الفجائي أو القوة القاهرة.
- أما إذا تعلق الأمر بالسرقة تخفض هذه المهلة إلى 3 أيام إن عدم احترام هذه المدة بسقوط الحق.
- إن هذه المعاينة الودية لحادث السيارة (constat) بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمؤمن له ، هناك معلومات خاصة بالخصم إن وجد.

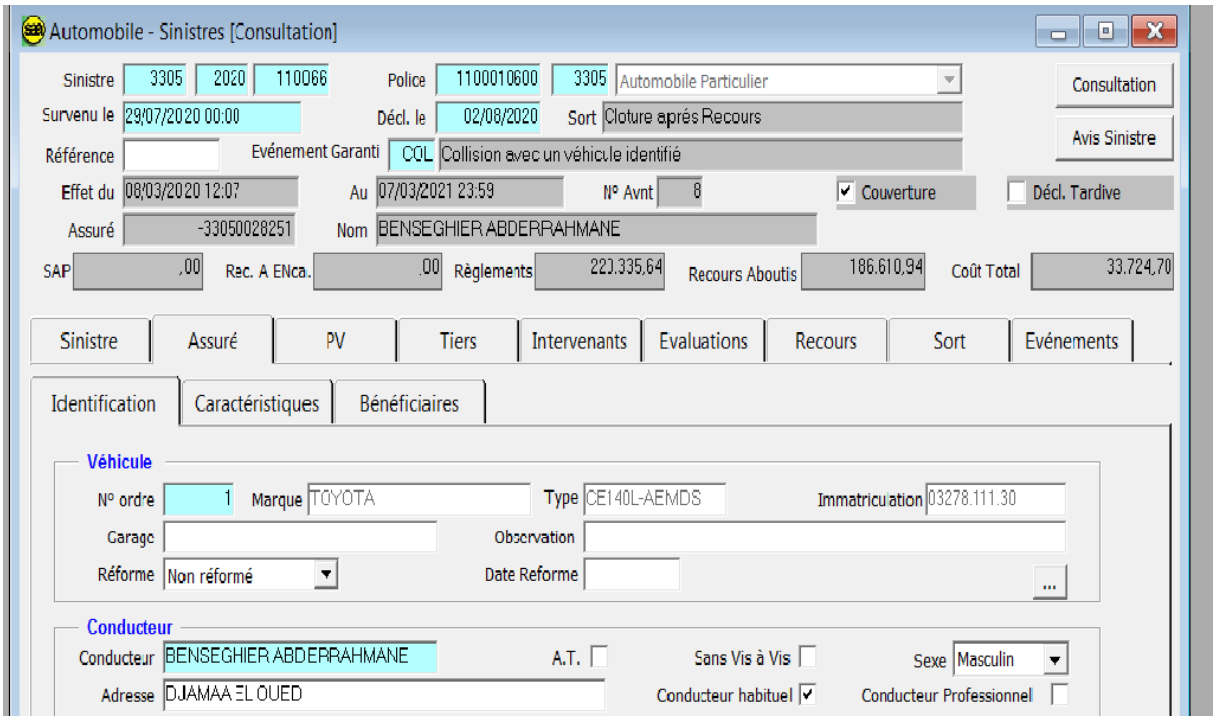
والاشكال الموالية توضح الحلات التي ذكرت:

الشكل رقم (2-35): التصريح بالحادث في نظام المعلوماتي



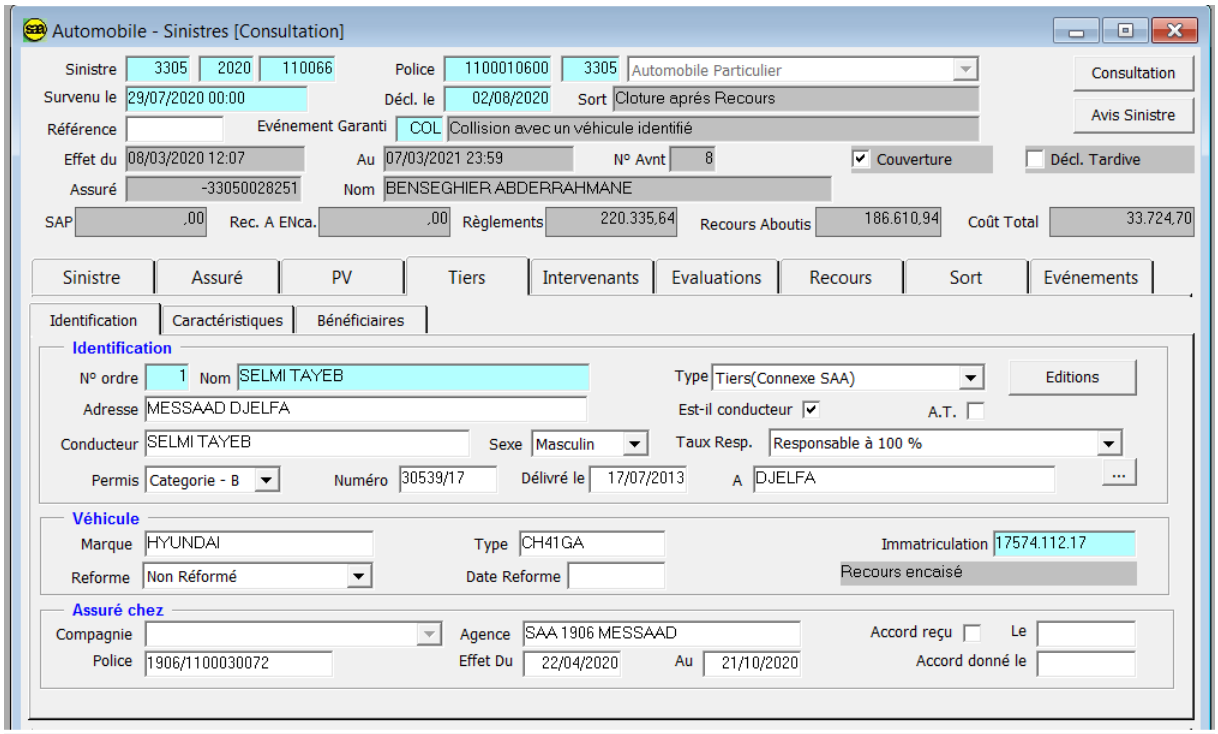
المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (19**

الشكل رقم (2-36): التصريح بالمعلومات المؤمن في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (19)**

الشكل رقم (2-37): **التصريح بالمعلومات الخصم في نظام المعلوماتي**

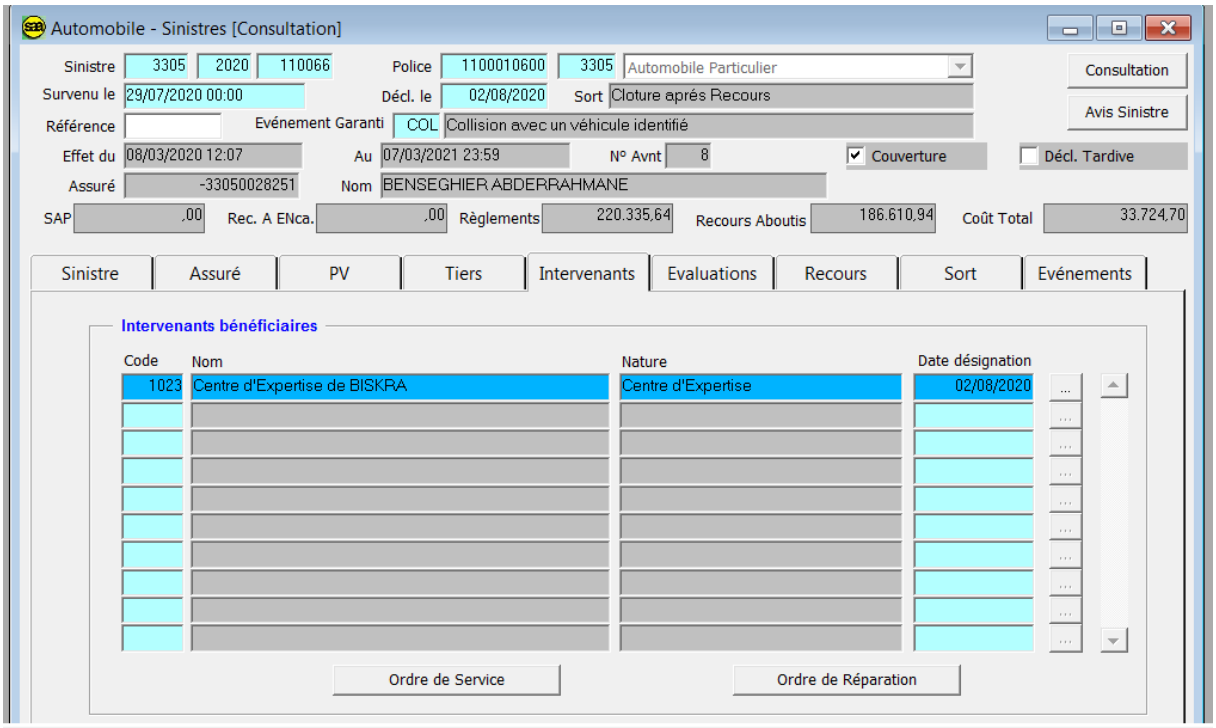


المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (21)**

- تقدم مصلحة الحوادث للمؤمن له بما يسمى بـ(Ordre de service) للقيام بالخبرة للسيارة في مركز الخبرة.

الشكل الموالي يوضح أمر بالمعاينة.

الشكل رقم (2-38): امر بالخبرة في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، **2021**) بالاعتماد على الملحق رقم (**22**)

أ- مراقبة كل المعلومات الموجودة في التصريح مراقبة الضمانات : هذه العملية ترتكز على فحص الضمانات الموجودة في العقد وهل الضمان يدخل في نوع الأخطار المغطاة.

الضمانات يجب أن تكون مدونة بوضوح في (ملف الحوادث) وكذلك في تصريح الحادث إذا كان الضمان غير مغطى فلا داعي إلى المعاينة انظر الملحق رقم (09)

ب- فتح ملفات الحادث : تصريح الحادث يوضح في (ملف الحوادث) الذي يجب أن يطابق المعلومات الموجودة في التصريح والعقد، ويوضح للملف (رقم خاص بالحادث) انظر الملحق رقم (19-20)

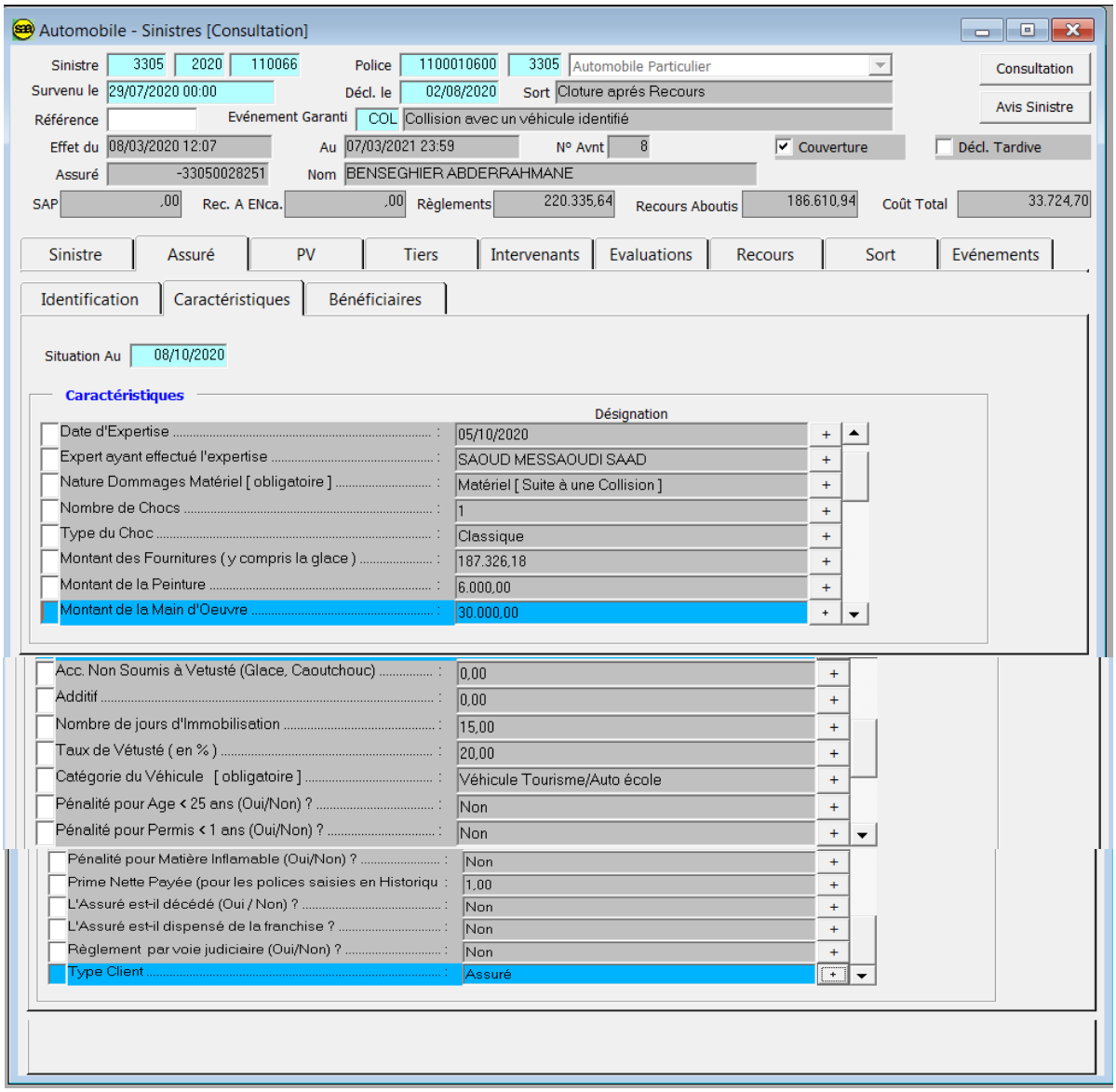
يسجل التصريح في (سجل الحوادث المصرحة) وتتمثل أهمية هذا السجل الأخير في تسهيل مراجعة الملفات في مصلحة الحوادث.

-ثم تسجل الحوادث المصرحة في (حوافظ الحوادث المصرحة) ويرسل شهريا إلى الوحدة.

- بعد مرور فترة زمنية ترسل إلى الوكالة نسخة من الخبرة زائد كشف الأتعاب وصور الحوادث انظر الملحق رقم (23-28-29)

الشكل الموالي يوضح إدراج محضر الخبرة :

الشكل رقم (2-39): إدراج محضر الخبرة في نظام المعلوماتي

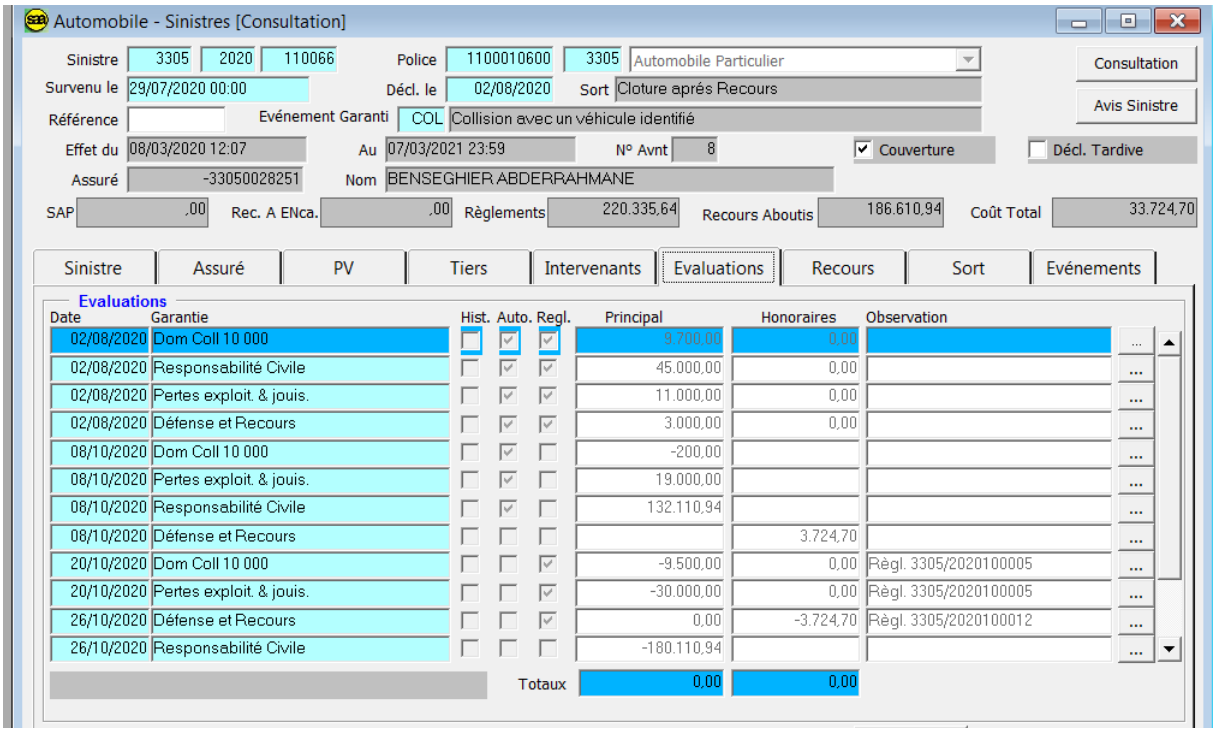


المصدر : (من اعداد الطلبة ،2021) بالاعتماد على الملحق رقم (24-25)

- وفي هذه الحالة يمكن للمؤمن له إن يتقدم إلى الوكالة ويأخذ التعويض ، لكن بعد الإطلاع على العقد ونوع الضمانات.

الشكل الموالي يوضح مرحلة التقييم:

الشكل رقم (2-40): مرحلة التقييم في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (24-25)**

ثانيا : التسديد (التعويض) :بعدما يتحصل المؤمن له على محضر الوحدة يتقدم إلى الوكالة ويأخذ التعويض وتحضر الحوالة في نسختين.

الشكل الموالي يوضح مرحلة التسديد :

الشكل رقم (2-41): مرحلة تسمية الضمانات الممنوحة بالعقد في نظام المعلوماتي

Automobile - Règlements des sinistres [Consultation]

Numéro 3305 2020100005 Hist. Nature 1 Règlement
Type Règlement Normal Date 08/10/2020
Sinistre 3305 2020 110066 + Survenu le 29/07/2020 00:00:0 Matéri M Catégorie 1110
Police 3305 1100010600 8 Souscripteur BENSEGHIER ABDERRAHMANE
Bénéficiaire Assuré Assuré BENSEGHIER ABDERRAHMANE

Destinataire BENSEGHIER ABDERRAHMANE Adresse DJAMAA EL OUED
Type Règlement Partiel N° visa 1100010600

Détail | Comptabilité

Détail

Garantie	Code	Rubrique	Montant Règlement	Règlement calculé	Référence
Dom Coll 10 000	DM	Dommages Matériels	9.500,00	9.500,00	
Pertes exploit. & jouis.	DM	Dommages Matériels	30.000,00	30.000,00	

Total 39.500,00

Contrôler Calculer Impression

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (26-27)**

الشكل رقم (2-42): تحرير مخالصة التعويضات في نظام المعلوماتي

Automobile - Règlements des sinistres [Consultation]

Numéro 3305 2020100005 Hist. Nature 1 Règlement
Type Règlement Normal Date 08/10/2020
Sinistre 3305 2020 110066 + Survenu le 29/07/2020 00:00:0 Matéri M Catégorie 1110
Police 3305 1100010600 8 Souscripteur BENSEGHIER ABDERRAHMANE
Bénéficiaire Assuré Assuré BENSEGHIER ABDERRAHMANE

Destinataire BENSEGHIER ABDERRAHMANE Adresse DJAMAA EL OUED
Type Règlement Partiel N° visa 1100010600

Détail | Comptabilité

Comptabilisation
Mode Paiement 5 Chèque BADR
Banque 5 B.A.D.R
N° Chèque ou Ref. 9979060 Chèque barré
Date Comptabilité 20/10/2020 N° Pièce 600 / 18

Validation
Numéro
Valider
Imprimer
Retour

Annulation
Date Motif
N° Pièce Annul.

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (28)**

الشكل يوضح تحرير محضر المخالصة

الشكل رقم (2-43): مرحلة تسوية اتعاب الخبرة في نظام المعلوماتي

Automobile - Règlements des sinistres [Consultation]

Numéro 3305 2020100012 Hist. ☐ Nature 1 Règlement
Type Règlement Normal Date 26/10/2020
Sinistre 3305 2020 110066 + Survenu le 29/07/2020 00:00:0 Matéri M Catégorie 1110
Police 3305 1100010600 8 Souscripteur BENSEGHIER ABDERRAHMANE
Bénéficiaire Intervenant

Intervenant 1023 Centre d'Expertise de BISKRA
Destinataire Centre d'Expertise de BISKRA Adresse H.L.M Avenue HAKIM SAADANEBISKRA
Type Règlement Partiel N° visa 1100010600

Détail | Comptabilité

Détail

Garantie	Code	Rubrique	Montant Règlement	Règlement calculé	Référence
Défense et Recours	HE	Honoraires Expert (HT)	3.130,00	3.724,70	
Défense et Recours	TVA	Taxe / Honoraires	594,70	3.724,70	

Total 3.724,70

Contrôler Calculer Impression

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (29-30)**

الشكل يوضح تحرير محضر المخالصة

الشكل رقم (2-44): مخالصة اتعاب في نظام المعلوماتي

Automobile - Règlements des sinistres [Consultation]

Numéro 3305 2020100012 Hist. ☐ Nature 1 Règlement
Type Règlement Normal Date 26/10/2020
Sinistre 3305 2020 110066 + Survenu le 29/07/2020 00:00:0 Matéri M Catégorie 1110
Police 3305 1100010600 8 Souscripteur BENSEGHIER ABDERRAHMANE
Bénéficiaire Intervenant

Intervenant 1023 Centre d'Expertise de BISKRA
Destinataire Centre d'Expertise de BISKRA Adresse H.L.M Avenue HAKIM SAADANEBISKRA
Type Règlement Partiel N° visa 1100010600

Détail | Comptabilité

Comptabilisation

Mode Paiement 5 Chèque BADR
Banque 5 B.A.D.R
N° Chèque ou Ref. 9979066 Chèque barré ☐
Date Comptabilité 26/10/2020 N° Pièce 600 / 19

Validation

Numéro
Valider
Imprimer
Retour

Annulation

Date Motif
N° Pièce Annul.

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (31)**

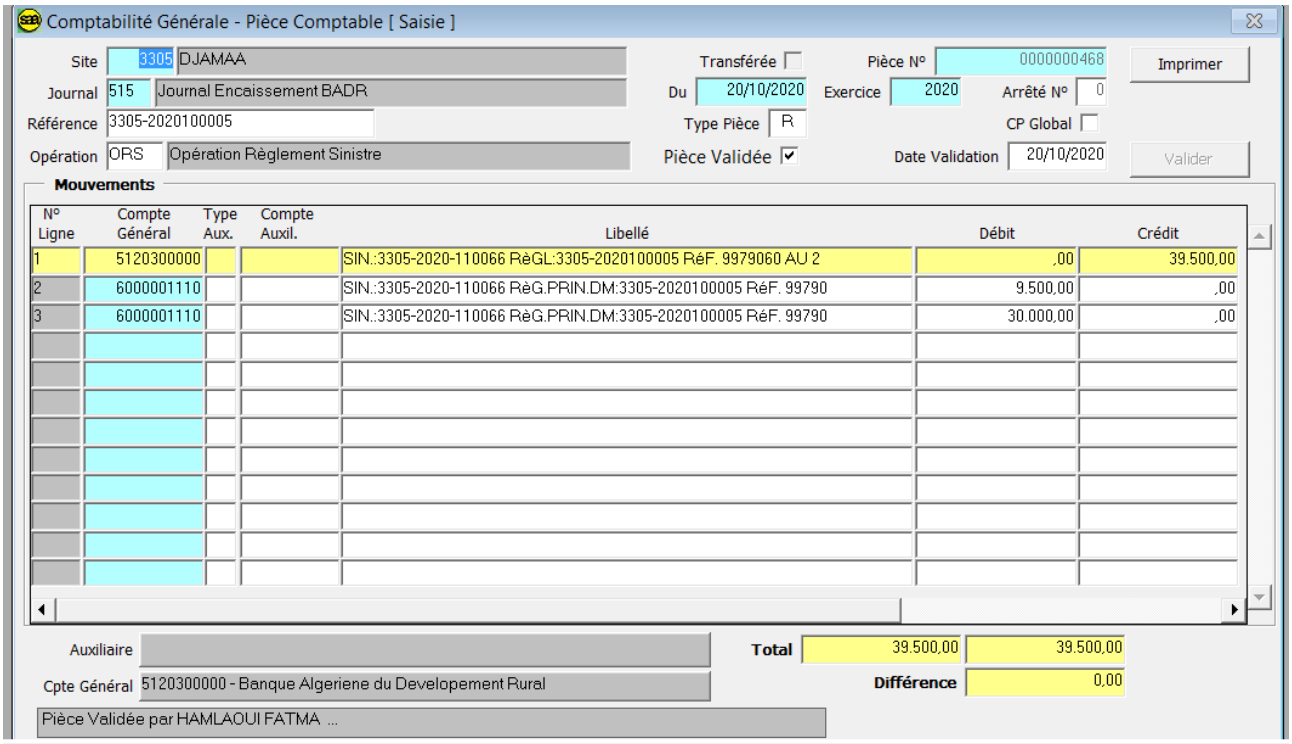
ثالثا :محاسبة عمليات الحوادث : (**سمير، 2015،ص17**) عند تعرض المؤمن لهم للإخطار سواء كانت الأضرار الناجمة عن السيارات أو الأخطار متعددة، وبعد الإتمام بالإجراءات الإدارية والتقنية من حدوث الضرر وتحديد قيمة التعويض وتسديده ، ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيود التالية :

1- التسجيل قيمة التعويض :

الحساب	التاريخ	مدين	مدين
6000xxxxxx	الأضرار الرئيسية Prestation en principal	X	
512xxxxxxx	البنك Banques-comptes courants		X
	قيد تسوية مبلغ التعويض		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-45): التسجيل قيمة التعويض في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة ،2021) بالاعتماد على الملحق رقم (32)

الشكل رقم (2-46):وثيقة التسجيل قيمة التعويض للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 14:15
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000468

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date Pièce 20/10/2020 **Référence** 3305-2020100005 **Date Saisie**
Nature Opératic ORS **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Sin.:3305-2020-110066 Règl:3305-2020100005 Réf. 9979060 au 2		0,00	39.500,00
6000001110	Sin.:3305-2020-110066 Règ.Prin.DM:3305-2020100005 Réf. 99790		9.500,00	0,00
6000001110	Sin.:3305-2020-110066 Règ.Prin.DM:3305-2020100005 Réf. 99790		30.000,00	0,00
	Totaux		**39.500,00**	**39.500,00**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

2- التسجيل مصاريف الخبرة :

وهي مصارف معاينة ومراقبة الضرر الواقع للمؤمن، ويكون التسجيل المحاسبي وفق القيد التالي :

الحساب	التاريخ	مدين	مدين
600600xxxx	مصاريف Frais accessoires	X	
4456600000	الرسم على القيمة المضافة TVA déductible	X	
512xxxxxxx	البنك Banques-comptes courants		X
	قيد تسوية أتعاب الخبير		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-47): التسجيل مصاريف الخبرة في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièc[Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000000492 — Imprimer
Journal 515 Journal Encaissement BADR — Du 26/10/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence 3305-2020100012 — Type Pièce R — CP Global ☐
Opération ORS Opération Règlement Sinistre — Pièce Validée ☑ — Date Validation 26/10/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			SIN.:3305-2020-110066 RèGL:3305-2020100012 RéF. 9979066 AU 2	,00	3.724,70
2	6006001110			SIN.:3305-2020-110066 RèG.PRIN.HE:3305-2020100012 RéF. 99790	3.130,00	,00
3	4456600000			SIN.:3305-2020-110066 RèG.PRIN.TVA:3305-2020100012 RéF. 9979	594,70	,00

Auxiliaire — Total 3.724,70 3.724,70
Cpte Général 5120300000 - Banque Algeriene du Developement Rural — Différence 0,00
Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (33)**

الشكل رقم (2-48):وثيقة التسجيل مصاريف الخبرة للتوثيق

Société Nationale d'Assurance — Edité le : 16/05/2021 14:30 — Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000492

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date Pièce 26/10/2020 **Référence** 3305-2020100012 **Date Saisie**
Nature Opératic ORS **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Sin.:3305-2020-110066 Règl:3305-2020100012 Réf. 9979066 au 2		0,00	3.724,70
6006001110	Sin.:3305-2020-110066 Règ.Prin.HE:3305-2020100012 Réf. 99790		3.130,00	0,00
4456600000	Sin.:3305-2020-110066 Règ.Prin.TVA:3305-2020100012 Réf. 9979		594,70	0,00
	Totaux		**3.724,70**	**3.724,70**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

3- التسجيل المحاسبي لعملية تحصيل الطعون :

نقصد بالطعون في التأمين عند تصادم سيارتين ونتج عنهما الضرر قد يكون أحدهما المتسبب في الخطر(ظالم) والآخر المتضرر (مضلوم)، فتقوم شركة التأمين المتضرر المؤمن عندها بتقديم طلب طعن التعويض للمتسبب في الخطر (شركة التأمين أخرى) وقد يكونا من نفس الشركة. **انظر الملحق رقم (34)**

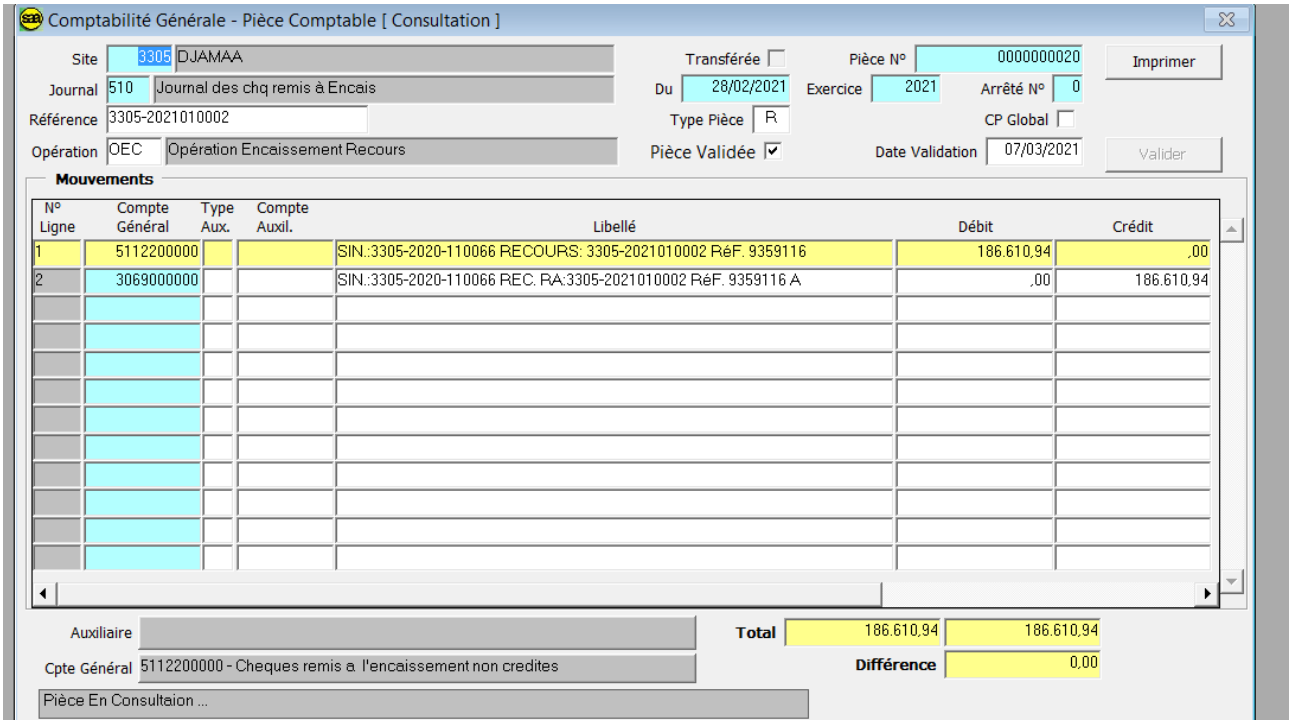
ويتم التسجيل المحاسبي على النحو التالي :

1- عند تحصيل مبلغ الطعن :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
5112200000	شيكات للتحصيل Chèque remis à l'encaissement	X	
3069000000	طعون للتحصيل Recours aboutis à encaisser		X
	قيد تحصيل الطعون		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-49): تحصيل مبلغ الطعن في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (35)**

الشكل رقم (2-50): وثيقة تحصيل مبلغ الطعن للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 14:27

Page : 1

Pièce Comptable N° 2021/ 000000000020

3305 DJAMAA

Journal 510 Journal des chq remis à Encais

Date Pièce 28/02/2021 **Référence** 3305-2021010002 **Date Saisie**

Nature Opératic OEC **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5112200000	Sin.:3305-2020-110066 Recours: 3305-2021010002 Réf. 9359116		186.610,94	0,00
3069000000	Sin.:3305-2020-110066 Rec. RA:3305-2021010002 Réf. 9359116 a		0,00	186.610,94
	Totaux		**186.610,94**	**186.610,94**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

2- تحديد مبلغ الخطر:

ويكون التسجيل المحاسبي على النحو التالي :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
306900000	طعون للتحصيل Recours aboutis à encaisser	X	
419600000	طعون لصالح المؤمن (المتضرر) Recours en faveur de l'assuré		X
	قيد تحديد مبالغ خطر التامين		

2- تسديد التعويض للمؤمن :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
4196000000	طعون لصالح المؤمن (المتضرر) Recours en faveur de	X	
512xxxxxxx	البنك Banques-comptes courants		X
	قيد التسوية للمؤمن		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-51): تسديد التعويض للمؤمن في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000000034 — Imprimer
Journal 515 Journal Encaissement BADR — Du 28/02/2021 — Exercice 2021 — Arrêté N° 0
Référence 3305-2021010003 — Type Pièce R — CP Global ☐
Opération ORS Opération Règlement Sinistre — Pièce Validée ☑ — Date Validation 07/03/2021 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	5120300000			SIN.:3305-2020-110066 RèGL:3305-2021010003 RéF. 9979195 AU 2	,00	177.110,94
2	4196000000			SIN.:3305-2020-110066 RèG.PRIN.RA:3305-2021010003 RéF. 99791	177.110,94	,00

Auxiliaire — Total 177.110,94 177.110,94
Cpte Général 5120300000 - Banque Algeriene du Developement Rural — Différence 0,00
Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (36)**

الشكل رقم (2-52): وثيقة تسديد التعويض للمؤمن للتوثيق

Société Nationale d'Assurance — Edité le : 16/05/2021 14:35 — Page : 1

Pièce Comptable N° 2021/ 000000000034

3305 DJAMAA
Journal 515 Journal Encaissement BADR
Date Pièce 28/02/2021 **Référence** 3305-2021010003 **Date Saisie**
Nature Opératic ORS **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
5120300000	Sin.:3305-2020-110066 Règl:3305-2021010003 Réf. 9979195 au 2		0,00	177.110,94
4196000000	Sin.:3305-2020-110066 Règ.Prin.RA:3305-2021010003 Réf. 99791		177.110,94	0,00
	Totaux		**177.110,94**	**177.110,94**

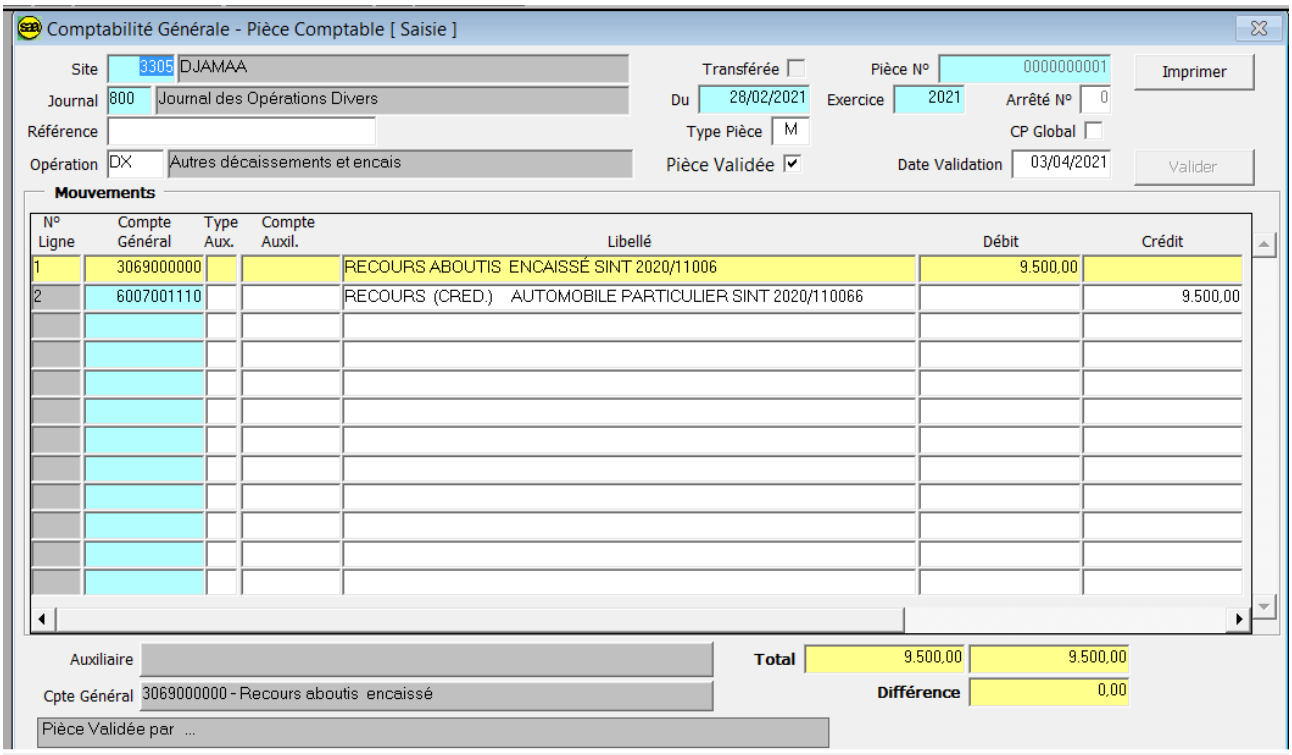
المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

في حالة لما يكون المؤمن (المتضرر) قد استفاد من ضمان ممنوح له في عقد التأمين ويسمى "بضمان التصادم " في هذه الحالة عند وقوع الخطر مباشرة يستفيد من هذا الضمان(تسبيق التعويض) ، وعندما يأتي مبلغ الطعن المحصل من شركة أخرى (المتسبب في الخطر) يسترجع منه مبلغ الضمان الممنوح للمؤمن (المتضرر) لصالح الشركة، ويتم استرجاع الضمان الممنوح له لصالح شركة التأمين ، ويكون التسجيل المحاسبي على الشكل التالي :

الحساب	التاريخ	مدين	دائن
3069000000	طعون للتحصيل Recours aboutis à encaisser	X	
600700xxxx	طعون دائنة لصالح الشركة Recours en faveur de SAA		X
	قيد إلغاء المؤونة التعويض		

كما هو موضح في الشكل :

الشكل رقم (2-53): التسجيل المحاسبي لضمان اضرار التصادم المسترجع في نظام المعلوماتي



المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (37)**

الشكل رقم (2-54): وثيقة التسجيل المحاسبي لضمان اضرار التصادم المسترجع للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 14:37

Page : 1

Pièce Comptable N° 2021/ 000000000001

3305 DJAMAA

Journal 800 Journal des Opérations Divers

Date Pièce 28/02/2021 **Référence** **Date Saisie** 15/03/2021

Nature Opératic DX **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
3069000000	RECOURS ABOUTIS ENCAISSÉSINT 2020/11006		9.500,00	
6007001110	RECOURS (CRED.) AUTOMOBILE PARTICULIER SINT 2020/110066			9.500,00
	Totaux		**9.500,00**	**9.500,00**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

الفرع الثالث :المعالجة المحاسبية للضرائب و الرسوم للوكالة

من خلال ما سبق فان مصلحة المحاسبة تقوم عند نهاية كل شهر و بعد إعداد تقرير الوضعية المالية و المحاسبية للمؤسسة، لابد من التصريح بالرسم على القيمة المضافة و الرسم على النشاط المهني و رسوم الطوابع الضريبية للمركبات. **انظر الملحق رقم (38)**

1) الرسم على القيمة المضافة TVA :

تقدر ب19% من رقم الأعمال الخاضع لهدا الرسم و قد اقر المشرع الجزائري بعض الإعفاءات مثل تأمينات الأشخاص، التامين على الكوارث الطبيعية، إعفاءات لفترات محددة لبعض الأنشطة المتعلقة بمشاريع وكالات دعم تشغيل الشباب، يسدد دوريا نهاية كل شهر على مستوى المديرية العامة لدى المؤسسات الكبرى لمديرية الضرائب، يتحمل هذا الرسم مكتتب عقد التامين أي أن الشركة الوطنية للتامين هي وسيط فقط في تحصيل هده الرسوم.

2) الطوابع الضريبية (TD، TG) :

وفق التنظيم الجبائي تنشا عن عمليات التامين طابع تفصيلية على كل ورقة من عملية تامين وفقا لحجم هذه العقود، تختلف هده الطوابع عن معالجة باقي الرسوم حيث أنها تصبح واجبة الأداء فور تحرير عقد التامين سواء حصلت الأقساط أم لا.

ملاحظة : حقوق الطابع وهو خاص بكل ورقة (عقد) لا يتجاوز حجم الطبعة ورقة واحدة، أما الطابع الجبائي فهو خاص بالسيارات، وذلك حسب نوعية وطراز السيارة، وهاذين الأخيرين لا توجد علاقة بينهما.

3) ضريبة البيئة TVR :

ينص القانون الجزائري لسنة 2020 على فرض رسم سنوي على المركبات، يكون مستحق عند إبرام عقد التامين و محدد المبلغ (1500 دج للسيارات السياحية و الدراجات النارية، أما 3000 دج للمركبات النفعية و الشاحنات) علما تم إلغائه في السنة الموالية(2021).

بعد الانتهاء من تجميع كل الضرائب السابقة الذكر لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة.

إن شركة التأمين (المؤمن) ملزمة بدفع حقوق الدولة، والمصاريف الأخرى يتحملها المؤمن لأنها ليست من حقها، وتدفع هذه الحقوق للدولة مفصلة كالأتي:

- مبالغ تذهب إلى مصلحة الضرائب وهي رسوم مستحقة على العقود، TVA وحقوق الطابع TD، والطابع الجبائي TG.

- مبالغ تذهب إلى الصندوق الخاص بالتعويضات أو إلى خزينة الكوارث الطبيعية(قبل 20 يوم الأولى من الشهر الموالي) ويتم تسديد هذه الحقوق كمايلي:

الشكل يوضح كيفية التسجيل المحاسبي (TVR-TG-TD-TVA) لشهر مارس سنة 2020 للوكالة

الشكل رقم (2-55): التسجيل المحاسبي (TVR-TG-TD-TVA)لشهر مارس سنة 2020 في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA
Journal 800 Journal des Opérations Divers
Référence
Opération DX Autres décaissements et encais

Transférée ☐ Pièce N° 0000000005 Imprimer
Du 31/03/2020 Exercice 2020 Arrêté N° 0
Type Pièce M CP Global ☐
Pièce Validée ☑ Date Validation 29/04/2020 Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4450100000			TVA SUR EMISSION DE PRIMES 03/2020	362.725,55	
2	4424010000			TAXE VÉHICULE ET ENGINS ROULANTS SUR ÉMISSION 03/2020	600.000,00	
3	4451100000			TVA SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 03/2020		362.725,55
4	4424110000			TAXE VEHICULE ET ENGIN ROULANTS SUR ENCAISSEMENT 03/2020		600.000,00
5	4451100000			TVA SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 03/2020	362.725,55	
6	4424110000			TAXE VEHICULE ET ENGIN ROULANTS SUR ENCAISSEMENT 03/2020	600.000,00	
7	4427100000			DROITS DE TIMBRES DE DIMENSION 03/2020	15.680,00	
8	4427200000			DROITS DE TIMBRES GRADUES 03/2020	138.851,00	
9	4456600000			TVA DEDUCTIBLES SUR AUTRES BIENS ET SERVICES 03/2020		18.562,00
10	1852303305			COMPTE LIAISION AGENCE DJAMA TVA 03/2020		1.098.694,55

Auxiliaire
Cpte Général 4450100000 - TVA sur emission de primes

Total 2.079.982,10 2.079.982,10
Différence 0,00

Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (39)**

الشكل رقم (2-56): وثيق التسجيل المحاسبي (TVR-TG-TD-TVA) لشهر مارس سنة 2020 للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 03/05/2021 11:51

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000005

3305 DJAMAA

Journal 800 Journal des Opérations Divers

Date Pièce 31/03/2020 **Référence** **Date Saisie** 29/04/2020

Nature Opératic DX **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4450100000	TVA SUR EMISSION DE PRIMES 03/2020		362.725,55	
4424010000	TAXE VEHICULE ET ENGINS ROULANTS SUR EMISSION 03/2020		600.000,00	
4451100000	TVA SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 03/2020			362.725,55
4424110000	TAXE VEHICULE ET ENGIN ROULANTS SUR ENCAISSEMENT 03/2020			600.000,00
4451100000	TVA SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 03/2020		362.725,55	
4424110000	TAXE VEHICULE ET ENGIN ROULANTS SUR ENCAISSEMENT 03/2020		600.000,00	
4427100000	DROITS DE TIMBRES DE DIMENSION 03/2020		15.680,00	
4427200000	DROITS DE TIMBRES GRADUES 03/2020		138.851,00	
4456600000	TVA DEDUCTIBLES SUR AUTRES BIENS ET SERVICES 03/2020			18.562,00
1852303305	COMPTE LIAISION AGENCE DJAMA TVA 03/2020			1.098.694,55
	Totaux		**2.079.982,10**	**2.079.982,10**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

الرسم على النشاط المهني (TAP)

تطبيقا للتنظيم الجبائي المتعلق بالضرائب المباشرة تنشا على الشركة الوطنية للتامين ضريبة على عمليات هذه الأخيرة تقدر ب 02% من رقم الأعمال الصافي من الإلغاءات، تلتزم الشركة بالتصريح لدى إدارة الضرائب خلال 20 يوم الموالية لكل شهر و تسديد قيمة الضرائب، و يتم ذلك على المستوى المديرية العامة بعد الانتهاء من تجميع الرسوم على النشاط المهني لمختلف الوكالات، بناءا على ذلك تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الإدارة المختصة.

الشكل يوضح التسجيل المحاسبي TAP لشهر مارس سنة 2020 للوكالة

الشكل رقم (2-57): التسجيل المحاسبي TAP لشهر مارس سنة 2020 للوكالة في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000000006 — Imprimer
Journal 800 Journal des Opérations Divers — Du 31/03/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence — Type Pièce M — CP Global ☐
Opération DX Autres décaissements et encais — Pièce Validée ☑ — Date Validation 29/04/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	6420000000			TAXE SUR L'ACTIVITE PROFESSIONELLE 03/2020	48.000,89	
2	4470100000			T. A. P SUR EMISSION DE PRIME 03/2020		48.000,89
3	4470100000			T. A. P SUR EMISSION DE PRIME 03/2020	39.419,98	
4	4470200000			T. A. P SUR ENCAISSEMENT DE PRIME 03/2020		39.419,98
5	4470200000			T. A. P SUR ENCAISSEMENT DE PRIME 03/2020	39.419,98	
6	1852303305			COMPTE LIAISON AGENCE DJAMAA TAP 03/2020		39.419,98

Auxiliaire — Total 126.840,85 126.840,85
Cpte Général 6420000000 - Taxe sur l'activite professionelle — Différence 0,00
Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (40)**

الشكل رقم (2-57): وثيقة التسجيل المحاسبي TAP لشهر مارس سنة 2020 في الوكالة للتوثيق

ciété Nationale d'Assurance

Edité le : 03/05/2021 11:52
Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000006

3305 DJAMAA
Journal 800 Journal des Opérations Divers
Date Pièce 31/03/2020 **Référence** **Date Saisie** 29/04/2020
Nature Opératic DX **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
6420000000	TAXE SUR L'ACTIVITE PROFESSIONELLE 03/2020		48.000,89	
4470100000	T. A. P SUR EMISSION DE PRIME 03/2020			48.000,89
4470100000	T. A. P SUR EMISSION DE PRIME 03/2020		39.419,98	
4470200000	T. A. P SUR ENCAISSEMENT DE PRIME 03/2020			39.419,98
4470200000	T. A. P SUR ENCAISSEMENT DE PRIME 03/2020		39.419,98	
1852303305	COMPTE LIAISON AGENCE DJAMAA TAP 03/2020			39.419,98
	Totaux		**126.840,85**	**126.840,85**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305-، 2021)

رسم صندوق ضمانات السيارات (FGA) :

يحصل هذا الرسم من عقود تامين السيارات على الأقساط الإجبارية و الإضافات بنسبة تقدر ب 03% لفائدة صندوق ضمان السيارات، الذي انشىء خصيصا للتكفل بضحايا الحوادث الجسمانية عندما يكون المسؤول عن الحادث مجهولا أو سقط حقه في الضمان أو كان غير مؤمن أو ضمانه غير كافي و كان معسرا كليا أو جزئيا.

إذ تقوم الشركة الوطنية للتامين بتسديد الرسم بعد التحصيل الفعلي لأقساط التامين، بعد الانتهاء من تجميع رسوم صندوق ضمان السيارات لمختلف الوكالات تقوم مديرية المحاسبة على مستوى المديرية العامة بتحرير شيك لفائدة الصندوق.

الشكل يوضح التسجيل المحاسبي (FGA) لشهر مارس 2020 للوكالة

الشكل رقم (2-58): التسجيل المحاسبي (FGA) لشهر مارس 2020 للوكالة في نظام المعلوماتي

Comptabilité Générale - Pièce Comptable [Consultation]

Site 3305 DJAMAA — Transférée ☐ — Pièce N° 0000000007 — Imprimer
Journal 800 Journal des Opérations Divers — Du 31/03/2020 — Exercice 2020 — Arrêté N° 0
Référence — Type Pièce M — CP Global ☐
Opération DX Autres décaissements et encais — Pièce Validée ☑ — Date Validation 29/04/2020 — Valider

Mouvements

N° Ligne	Compte Général	Type Aux.	Compte Auxil.	Libellé	Débit	Crédit
1	4431100000			FGA FACTURE SUR EMISSION DE PRIMES 01 ER TRIM 2020	27.308,93	
2	4431110000			FGA COLLECTE SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 01 ER TRIM 2020		27.308,93
3	4431110000			FGA COLLECTE SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 01 ER TRIM 2020	27.308,93	
4	1852303305			COMPT LIAISION AGENCE DJAMA FGA 01 ER TRIM 2020		27.308,93

Auxiliaire — Total 54.617,86 54.617,86
Cpte Général 4431100000 - FGA facture sur emission de primes — Différence 0,00
Pièce En Consultaion ...

المصدر : (من اعداد الطلبة، 2021) **بالاعتماد على الملحق رقم (41)**

الشكل رقم (2-59): وثيقة التسجيل المحاسبي (FGA) لشهر مارس 2020 في الوكالة للتوثيق

Société Nationale d'Assurance

Edité le : 16/05/2021 14:42

Page : 1

Pièce Comptable N° 2020/ 000000000007

3305 DJAMAA

Journal 800 Journal des Opérations Divers

Date Pièce 31/03/2020 **Référence** **Date Saisie** 29/04/2020

Nature Opératic DX **Utilisateur** HAMLAOUI FATMA

Compte	Désignation	C.A	Débit	Crédit
4431100000	FGA FACTURE SUR EMISSION DE PRIMES 01 ER TRIM 2020		27.308,93	
4431110000	FGA COLLECTE SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 01 ER TRIM 2020			27.308,93
4431110000	FGA COLLECTE SUR ENCAISSEMENT DE PRIMES 01 ER TRIM 2020		27.308,93	
1852303305	COMPT LIAISION AGENCE DJAMA FGA 01 ER TRIM 2020			27.308,93
	Totaux		**54.617,86**	**54.617,86**

المصدر : (الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة -3305- ،2021)

مبحث الثالث : الواقع الفعلي للمعالجة المحاسبية لعمليات التامين في شركات التامين الجزائرية من خلال دراسة للشركة الوطنية للتامين

يخضع النظام المحاسبي لشركات التأمين للنظام المحاسبي المالي SCF الذي تبنته الجزائر جراء الإصلاح المحاسبي لتلبية متطلبات الاقتصاد الوطني، وذلك بعد تعديله ليتماشى مع النشاط التأميني الذي يتميز في العديد من الحالات عن الأنشطة الأخرى.

كما أشرنا سابقا فإن النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين مستوحى بشكل كبير من النظام المحاسبي المالي SCFإلا بعض التعديلات التي جاء بها الإشعار رقم 89 الصادر عن المجلس الوطني للمحاسبة بتاريخ 10مارس 2011والمتعلق بمخطط وقواعد سير الحسابات وعرض القوائم المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين. (ابراهيم، افريل 2018،ص184)

المطلب الأول : مدي توافق المعالجة المحاسبية لعمليات التامين من نظر المعيار الدولي للإبلاغ المالي IFRS 04 و نظام المحاسبي المالي SCF" في الشركة الوطنية للتامين

بدأت الجزائر بتبني إصلاح نظامها المحاسبي وتطبيق النظام المحاسبي المالي مع بداية سنة 2010، وقد اعتمد هذا النظام حتى يتماشى مع متغيرات الساحة الاقتصادية الدولية وحتى يتوافق مضمون هذا النظام مع معايير المحاسبة الدولية. (قمان ،2013،ص11)

من خلال ما تم دراسته فيما يخص المعالجة المحاسبية لعمليات التامين في الشركة الوطنية للتامين تمكنا من الحصول على صورة مبسطة لواقع النظام المحاسبي المالي المطبق من قبل الشركة على عمليات التامين، فكانت لدينا مجموعة من الملاحظات تتمثل :

1. **تطبيق النظام المحاسبي المالي** : تلتزم الشركة الوطنية للتامين محل الدراسة بتقييد عملياتها، إلا أن هذه الأخيرة تقوم بإرسال الخبير لتقييم الضرر حال وقوع الخطر المؤمن عليه، لتفادي تسجيل قيد التقدير الأولي و تشكيل المؤونة باعتبار الدولة تخصم 5% من قيمة القيد لصالح الخزينة، و هذا ما يؤثر على مدى مصداقية للحسابات الختامية و القواعد المالية (IAS1) بالشركة و هو ما يؤثر على الإفصاح (IFRS7).
2. **قياس الالتزامات التأمينية** : تعتمد الشركة الوطنية للتامين محل الدراسة في تقييم التزاماتها و قياسها على المعايير المحلية، أي أنها لا تستند على المعايير الدولية لعدم وجود مفهوم واضح للقيم العادلة في شركات التامين بالجزائر، بالإضافة إلى عدم تطبيق مفهوم محاسبة الظل.
3. **أصول إعادة التامين** : إن الشركة الوطنية للتامين في محل الدراسة غير معنية بإعادة التامين، حيث لم تتاح لنا الفرصة لدراسة هذا الجانب من الموضوع.
4. **المشتقات المدمجة** : لا يوجد مفهوم المشتقات المدمجة في عمليات التامين، الشركة محل الدراسة غير معنية بالمشتقات المدمجة.
5. **مكونات الإيداع** : لا يوجد مفهوم لمكونات الإيداع

المطلب الثاني :الاستراتيجية المتبعة من طرف الشركة الوطنية للتامينSAA للتوافق مع المعايير الدولية

نجد أن لكل نشاط دستور يحكمه و يضبطه معالجة الأمر المماثلة كي تكون هناك قاعدة موجدة للمقارنة و تقييم الأداء و النشاط التأميني كغيره من الأنشطة يكتسب أهمية من دور المعلومات في بيئته و الذي يجب البحث فيه عن أسس و قواعد موحدة، يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، لتسهيل مواكبة الشركة الوطنية للتامين للمعايير المحاسبة الدولية فيما يلي أهم الاستراتيجيات :

- **تعيين هيئة مستقلة و تدعيم دورها في مساعدة الفاعلين للتأقلم مع المعايير المحاسبة الجديد :**

إن تدعيم دور الدولة في هذا المجال يكون من خلال وضع إطار منظم و محدد و كذا خطط العمل المناسب لهيئة المراقبة و الإشراف و التي من بين مهامها الأساسية، وضع معايير و قواعد موحدة و السهر على احترامها.

- **ضرورة حيازة هيئة الإشراف و المتابعة على نظام لجمع و إدارة قاعدة البيانات و المعلومات الخاصة بشركة التامين :**

من خلال حسابات الشركة التي تسمح بمقارنة كل شركة تامين بغيرها في السوق، وكذا معرفة مدى مواكبة أنظمتها المعلوماتية لما هو مطلوب من خلال تكوين قاعدة معطيات محاسبية حسب الفروع التامنية، يمكن لكل شركة تامين تبين موقعها من الأداء مقارنة ببقية المتعاملين في السوق، و هذا بالاستعانة بالمؤشرات المحاسبية المعروفة في سوق التأمينات.

- **التزام الشركة الوطنية للتامين بتحرير تقارير دورية عن مدى احترامها و تطبيقها للمعايير الجديدة الموحدة و استخلاص النتائج و خطط العمل الكافية للعمل بها :**

فرغم كون الشركات التأمينية ملزمة بتحرير تقارير دورية عن نشاطها و تسليمها لمديرية التأمينية بوزارة المالية، إلا أنها غير متجانسة رغم احتوائها على معلومات محاسبية مفصلة عن أدائها، لذي من المفيد إلزام الشركة الوطنية للتامين البحث عن تقارير تبين مدى احترامها للمعايير المحددة و الموحدة.

- **مراقبة مدى احترام أسس تسعير منتجات التامين من ناحية المعلومات المعتمدة :**

إن التنظيم المعمول به و الخاص بتسعير المنتجات التأمينية المتعلقة بحياة الإنسان غير موجود في الجزائر، و لا يتكلم عن العناصر المحددة لتسعير، لهذه الأسباب وجب فرض تسعير موحد لتجنب الفوضى للشركات التامين الجزائرية.

- **ضرورة توحيد القواعد المحاسبية الخاصة بتقييم عناصر الميزانية :**

مبدأ احترام القواعد الاحترازية في الأنشطة التأمينية يتطلب ضرورة إعادة النظر في كيفية تقييم خصوم و أصول شركة التامين، إن إيجاد هذه القواعد الموحدة و مراقبة تطبيقها يكون تحت إشراف هيئة المكلفة بالمراقبة و المتابعة.

- **ضرورة توحيد القواعد المحاسبية الخاصة بتقييم بالتعويضات :**

وجب وضع مجموعة من الإجراءات وفقا لمعايير محاسبية محددة في مجال أولا التقييم ثم التعويضات الناتجة عنها، و هذا من خلال وضع سلم أو تصنيف لمختلف الحوادث و مستويات التعويضات الخاصة بكل نوع من الحوادث، بالإضافة إلى تحديد مبالغ جزافية كمرجع للتعويض يمكن العودة إليها.

- **تحديد سلم كمرجع موحد لتقييم الأضرار بالنسبة للخبراء :**

من خلال تقارير الأطباء الخبراء نجد اختلاف كبير في طريقة تحريرهم لتقارير التقييم للأضرار الجسمانية، فلا يوجد هناك منهج أو طريقة واضحة في عملية تحديد الأضرار، و من هنا تظهر أهمية تكوين أطباء خبراء متخصصين و اعتمادهم وفق أسس خاصة، فعملية التقييم يجب أن تكون خاضعة مسبقا لسلم و منهج يجب الاعتماد عليه.

المطلب الثالث : واقع تحديات شركات التامين الجزائرية لتطبيق المعايير الدولية و النظام المحاسبي المالي

إن التحديات التي تواجها الشركة الوطنية للتامين لتطبيق معايير الدولية هي نفسها التحديات التى تواجهها جميع المؤسسات الجزائرية، ممكن التطرق إليها من الجانبين :

أولا : تحديات تطبيق المعايير الجديدة :

إن اختلاف البيئة الجزائرية عن باقي الدول تجد من إمكانية تطبيق المعايير الجديدة، بسبب تواجد العديد من العوائق التي تمس هذه الخطوة، مند إعلان عن تطبيق النظام المحاسبي المالي، و أهم العوائق تتمثل في مايلي :

-عدم توفر معايير محاسبية وطنية، حيث أن التسريع في وتيرة الإصلاح في الجزائر أدت إلى تبني نظام محاسبي مالي يكفل ضمنيا تطبيق مقتضيات معايير المحاسبة الدولية.

-فهم النظام المحاسبي المالي و السعي نحو تطبيق فلسفة معايير المحاسبة الدولية، اذ يوجد قصور بالغ في هذا الجانب، خاصة من قبل الهيئات المهنية في مجال المحاسبة.

-هناك نقص فادح على مستوى التشريع، حيث إن المشرع الجزائري حتى الآن لم يقدم نوع البنود الواجب اعتبارها أدوات مالية، رغم إشارته إلى إمكانية إصدار قرار بهذا الخصوص.

-التغير المستمر للمعايير المحاسبة الدولية، خاصة تلك المتعلقة بالقيمة العادلة، مما صعب الامر على كيفية ادراج هذه التعديلات في النظام المحاسبي المالي، و من ثم كيفية التطبيق في المؤسسات، نظرا لخصائص الاقتصاد الجزائري و بيئة العمل في المؤسسات.

ثانيا : تحديات تطبيق النظام المحاسبي المالي :

إن تطبيق النظام المحاسبي المالي الحديد في الجزائر لا يمكن أن يتحقق دون مشاكل و صعوبات ينطلق معظمها من الواقع الجزائري غير المهيأ لهذا التغيير، يمكن إيجاز هذه التحديات فيما يلي :

-ضعف الاستعداد اللازم من المؤسسات للتطبيق المباشر ؛

-عدم ترابط تطبيق النظام المحاسبي المالي مع القانون التجاري، و كذلك النظام الضريبي؛

-غياب سوق مالي في الجزائر يتميز بالكفاءة؛

-صعوبة تحديد القيمة العادلة، حيث تحديد هذه الأخيرة يتم في الظروف العادية و حيازة البائع و المشتري على المعلومات، و هذا ما لا ينطبق على بعض الأسواق الأصول الثابتة المادية في الجزائر مثل سوق العقارات؛

-تعقد النظام المحاسبي المالي الجديد مقارنة بالمخطط المحاسبي الوطني (PCN)، مما أصبح مصدر خلاف بين نختلف المتعاملين الاقتصاديين؛

-ضرورة اللجوء إلى التحكيم الشخصي في بعض المسائل، حيث لا ينطبق هذا المبدأ مع اعتبارات تجارية و جبائية.

خلاصة :

من خلال الدراسة التطبيقية التي تمت على مستوى الشركة الوطنية للتامين وكالة جامعة، و محاولتنا لبلوغ الأهداف المنشودة سابقا لهذه الدراسة تبين لنا أن شركات التامين تمسك حساباتها بطريقة منتظمة وبصفة دورية ذلك من خلال المعالجات المحاسبية للعمليات التأمينية بما يقيم لنا طبيعة النظام المحاسبي المطبق في الشركة، كما تبن أيضا أن النظام المحاسبي المالي للتأمينات له حسابات خاصة تتماشى مع خصائص هذه الشركات.

حيث توصلت الدراسة حقيقة أن النظام المحاسبي المالي جاء من اجل تحقيق التوافق مع المرجعية الدولية للمحاسبة المتمثلة في المعايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS و إطارها المفاهيمي، غير أن هده الأخيرة تعرف بمرونتها من خلال معايير جديدة أو تعديل معايير سابقة في سبيل معالجة إشكاليات المعالجة المحاسبية التي دعت لها مستجدات الظروف الاقتصادية، و هذا على عكس النظام المحاسبي المالي الذي لم يعرف أي تحيين أو تحديث مند تاريخ إصداره إلى يومنا هذا

وعليه يمكن القول أنه بعد مرور عدة سنوات من البدء في تطبيق النظام المحاسبي المالي أصبح من الضروري دراسة واقع هذا النظام والمشاكل التي تواجه تطبيقه.

خاتمـــــة

خاتمـــــة

يعتبر موضوع المعالجة المحاسبية لعمليات التامين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS4) و النظام المحاسبي المالي (SCF)، من المواضيع التي ينبغي الأخذ فيها بعين الاعتبار و من اجل ذلك قمنا بمعالجة الموضوع من خلال التعرف على أهم الأنشطة الرئيسية التي تقوم بهم شركة التامين، كما نلاحظ أن شركات التأمين مثل أي مؤسسة أخرى لها محاسبة تعالج جميع العمليات التي تقوم بها، ومحاسبتها تختلف عن المحاسبة العامة في بعض الحسابات التي يضمها النظام المحاسبي للتأمينات المتعلقة بنشاط التأمين، وبعض التسجيلات المحاسبية الناتجة عن العمليات التي تقوم بها شركات التأمين المرتبطة بنشاطها، نظرا لخصوصية القطاع و النظام مستمد من المعايير المحاسبية الدولية، حيث تم التعرف على المعيار الخاص بعمليات التامين، إذ وجدنا أن شركات التامين تطبق هذا المعيار لكن في بيئة غير ملائمة.

- **نتائج اختبار الفرضيات :**

-الفرضية الأولي : "تطرقت هيئة المعايير المحاسبة الدولية إلى مختلف المعالجات المحاسبية المتعلقة بعمليات التامين من خلال المعيار IFRS4"

عند تحليل نتائج هذه الفرضية لاحظنا أن شركة التامين تستخدم معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS4 لقيامها بمختلف المعالجات المحاسبية الخاصة بعمليات التامين، و هذا دون إغفال المعايير الأخرى التي تمكن من رفع الأداء و العمل المحاسبي بهذه الشركات و التي اثبتت صحتها، و ذلك أن شركات التامين كغيرها من الشركات التجارية تستخدم معظم المعايير المحاسبية في المعالجة المحاسبية لمختلف عملياتها و لعرض قوائمها المالية، غير أنها تتأثر بالخصوص ووفقا لطبيعة نشاطها بالمعيار IFRS4 و في معالجة العمليات التأمينية بالمعايير IFRS9، IFRS7، IAS32، IAS39، في معالجة العمليات الاستثمارية، كما تستخدم المعيار IAS1 في عرض قوائمها المالية

-الفرضية الثانية : "النظام المحاسبي المالي للتّأمينات يستند في الإطار المرجعي على قواعد المحاسبة الدولية، و يتميز بإنتاجه لقوائم مالية تسمح بالحصول على معلومات اللازمة و الكافية"

النظام المحاسبي المالي يتميز بإنتاجيته لقوائم مالية تسمح بالحصول على معلومات اللازمة و الكافية و التي اثبتت صحتها من خلال المقارنة الأساسية بين كل من النظام المحاسبي المالي و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث لاحظنا التوافق التام في الأهداف إلى أن هناك اختلاف في طرق التقييم و التوحيد المالي من خلال التطرق للمشروع الأول و الثاني للمعيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS4).

- **-الفرضية الثالثة** : "تتكيف محاسبة عمليات التامين في النظام المحاسبي المالي SCF في الجزائر مع المعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS4 "

حيث تم نفيها و هذا ما لم يكتمل حيث قامت الشركة الوطنية للتامين بتطبيق كل متطلبات النظام الجديد من حيث التسجيل المحاسبي و التقييم و الإفصاح، تبين من خلال الدراسة التطبيقية وجود عدة نقائص في تطبيق هذه المتطلبات نظرا لوجود عدة عوائق لم تستطيع التغلب عليها، و هذا راجع لعدم توفر الإمكانيات اللازمة، و خصوصا في ظل غياب البيئة الاقتصادية الملائمة.

- **نتائج الدراسة** : يمكن تلخيص النتائج المتوصل إليها على النحو التالي:

– النظام محاسبي الخاص بشركات التأمين الجزائرية يستجيب لطبيعة وخصائص شركات التأمين من جهة والنظام المحاسبي المالي من جهة أخرى، وهذا من خلال عرض المعلومات المالية بطريقة صحيحة وعادلة وبجميع الخصائص النوعية، كما تفيد مستخدميها في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية؛

– النظام محاسبي في شركات التأمين الجزائرية يعتمد على فرضيتي الاستحقاق والاستمرارية ويقوم على جميع المبادئ المحاسبية، كما مكن تطبيقه تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني؛

– النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين الجزائرية متوافق مع معايير المحاسبة الدولية من حيث المفاهيم المحاسبية الأساسية، المبادئ والفروض المحاسبية وكذا طريقة عرض القوائم المالية؛

– النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين الجزائرية لا يتوافق ومعيار الإبلاغ المالي رقم (9) IFRS في تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المهتلكة أو القيمة العادلة؛

– شركات التأمين الجزائرية المدرجة في البورصة لا يمكنها قياس أدواتها المالية بالقيمة العادلة بدل تكلفة الاقتناء نظراً لعدم وجود سوق منظمة (نشطة)؛

–النظام المحاسبي المطبق في شركات التأمين الجزائرية لا يستجيب لكل متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS4الخاص بعقود التأمين، كما أن شركات التأمين الجزائرية لا تمتلك مقومات تبني معايير الإبلاغ الدولية؛

-يمكن تقييم عمليات إعادة التأمين في شركات التأمين الجزائرية بشكل سليم وفقاً لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم4(IFRS) الخاص بعقود التأمين، وذلك من خلا تخفيض قيمة العمليات المعاد تأمينها وتسجيل هذا الانخفاض في الميزانية؛

– شركات التأمين الجزائرية يمكنها الإفصاح عن المشتقات المدمجة في عقود التأمين وفقاً لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS4) الخاص بعقود التأمين، وذلك من خلال فصل المكونات المرتبطة بعقد التأمين إذا لم تكن ذات صلة بالتغطية التأمينية؛

- لا يمكن قياس المؤونات التقنية في شركات التأمين الجزائرية بنموذج التقييم الشفاف المبني على أساس (أفضل تقييم، هامش المخاطرة، الهامش المتبقي) وفقاً لمتطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي(IFRS4) الخاص بعقود التأمين؛
-يمكن عرض الأدوات المالية كحقوق ملكية أو مطلوبات في شركات التأمين الجزائرية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (IAS32) الأدوات المالية "العرض".

- **الاقتراحات و التوصيات الدراسة** : من خلال نتائج الدراسة التي تم عرضها سابقا، نستنبط أهم النتائج المتوصل إليها، يمكن تقديم جملة من الاقتراحات والتوصيات الهادفة إلى التأقلم مع ما تفرضه البيئة المحاسبية الدولية، وللاستفادة من معايير الإبلاغ المالي الدولية، ولعل أهم التوصيات تتمحور حول ما يلي :

- تأسيس مجلس للمعايير المحاسبية في الجزائر يتولى مراجعة النظام المحاسبي المعتمد وإجراء التعديلات اللازمة على المعايير الدولية كي تتوافق مع احتياجات البيئة الجزائرية؛
- زيادة الإفصاح المحاسبي من طرف شركات التأمين الجزائرية عند عدم اعتماد معيار الإبلاغ المالي رقم (4) والمعايير ذات العلاقة لتحقيق الاستفادة القصوى من مخرجات النظام المحاسبي المعتمد؛
-التوصية لشركات التأمين الجزائرية بالاعتماد المزدوج للأنظمة المحاسبية اليدوية والإلكترونية تمهيدا للتحول الكامل للأنظمة المحاسبية الالكترونية بأسرع وقت ممكن لتخفيض التكاليف إلى الحد الأدنى وتحقيق مزايا اعتماد الأنظمة الإلكترونية الواسعة، لاسيما ما يتعلق بالتقارير المالية التي تخدم الإدارة والأطراف ذات المصالح بشركات التأمين؛
-على شركات التامين أن توفر البيئة اللازمة لضمان نجاح تطبيق IFRS4، و ذلك من خلال إعداد دورات تكوينية لمحاسبيها وفق مستجدات المعايير، مع استحداث أنظمة المعومات.....الخ؛
_خلق توافق بين كل من النظام المحاسبي المالي و المعايير المحلية ثم موافقتها مع المعايير الدولية للمحاسبة، دون إغفال النظام الجبائي لخلق قوائم موحدة و مقبولة دوليا، ما يؤدي إلى توسيع الاستثمار في هذا المجال.

- **آفاق الدراسة**: تناولنا في هذه الدراسة المعالجة المحاسبية لعمليات التامين-دراسة مقارنة بين المعيار الإبلاغ المالي رقم 4 و النظام المحاسبي المالي، باعتبار أن الموضوع يحتاج إلى المزيد من الأبحاث و الدراسات نقترح ما يلي:
  - فاعلية النظام المحاسبي المالي في شركات التامين على ضوء المعايير المحاسبة الدولية؛
  - مدى التزام شركات التامين بمتطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية؛
  - -محاسبة القيمة العادلة بشركات التامين.

قائمة المصادر

والمراجع

قائمة المصادر والمراجع

I–المراجع العربية

1–الكتب.

1. أحمد حلمي جمعة. *محاسبة عقود التأمين الاعتراف– الإفصاح– القياس* ، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2009.

2. الحديدي فتحي، أبي الفضل هاني، *التأمين أنواعه المعاصرة و مايجوز أن يلحق بالعقود الشرعية منها*، سوريا : دار العصماء سوريا ،دمشق،2009 .

3. الحكيم محمد تقي ،عبد الهادي السيد، *عقد التامين و مشروعيته*، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، 2003.

4. الزماميري محمود، عبد الهادي صدقي ،بادارة التامين،الشركة العربية المتحدة للتسويق و التوريدات، القاهرة، 2014.

5. السيفو, وليد اسماعيل، احمد ابو بكر، *ادارة الخطر و التامين*، دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع ،عمان، 2009.

6. المصري حمد رفيق، *التأمين وادارة المخاطر*، دار زهران للنشر والتوزيع، عمان،2009 .

7. جعفر نعمه عبد الله ، *النظم المحاسبية في البنوك و شركات التامين*، دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، 2013.

8. حماد طارق عبد العال، *موسوعة معايير المحاسبة الدولية، الجزء الثالث :الأدوات المالية*، الدار الجامعية،الاسكندرية، 2006 .

9. خروف عبد الرزاق، *التأمينات الخاصة في التشريع الجزائري* ،مطبعة حيدرة،الجزائر، 1998.

10. سالم رشدي سيد. *التامين المبادئ و الاسس و النظريات*. الاردن: دار الراية للنشر و التوزيع، عمان، 2015.

11.سعادة يوسف مصطفى .*محاسبة المنشآت المالية* ، *2007*،ص *173.* .الأردن :دار المستقبل للنشر والتوزيع.2007 ,

12.سمير شمام،دليل حساباتالشركة الوطنية للتأمينالجزائر،2015 .

13.شطاط غانم، *المعايير المحاسبية الدولية* *.IFRS/ IAS1*،نوميديا للطباعة و النشر و التوزيع، قسنطينة ، 2009 .

14.شنوف شعيب، *المحاسبة المالية وفقا للمعايير الدولية للابلاغ المالي IFRS*و *النظام المحاسبي المالي .SCF* ديوان المطبوعات الجامعية،2016 .

15.طعيمة ثناء محمد، *محاسبة شركات التامين*، اتراك للطباعة والنشر والتوزيع،مصر، 2006 .

16.عطية ,أحمد صلاح .، *محاسبة شركات التأمين* .كلية التجارة جامعة الزقازيق :الدار الجامعية، 2003 .

17.محمود محمود الساجي. *المحاسبة في شركات التأمين على ضوء المعايير المحاسبية لشركات التأمين.* جامعة المنصورة العصرية، 2006.

18.مؤمن عاطف ،محمد علي، *مبادئ الاكتتاب في شركات التامين، المجموعة العربية للتدريب و النشر، جامعة اسيوط، ا، 2014.*

19.سفيان سوالم، محاضرات في قانون التامين الجزائري، كلية الحقوق و العلوم السياسية، جامعة محمد الشريف مساعدية، سوق أهراس، 2015/2014.

20.الثالثة، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة، تخصص: محاسبة، المحاسبة الخاصة (محاسبة قطاعية)،كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم : علوم التسيير2. باتنة: جامعة باتنة 1، 2015/.2016

2-الملتقيات

21.سحنون بونعجة، نبيل بوفليح، " محاسبة شركات التامين من منظور معايير المحاسبة الدولية، مداخلة مقدمة ضمن فعاليات الملتقي الدولي السابع في ضمن الصناعة التامينية" الواقع العملي و افاق التطور-تجارب الدول-" ،شلف الجزائر: جامعة حسبية بن بوعلي، 03-04 ديسمبر، 2012.

22. عبو عمر، " دور التأمين في دعم التنمية ،الملتقى الدولي السابع حول" الصناعة التأمينية، الواقع العملي و آفاق التطوير – تجارب الدول "،- جامعة الشلف - 4 3ديسمبر ، 2012.

23. قمان عمار، محمد براق، مدى توافق النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبية الدولية بشأن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ملتقى وطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي، جامعة الوادي، 5-6 ماي 2013.

24. محمد قوادري، مسعود دراوسي، ضيف الله محمد الهادي، «مقارنة النظام المحاسبي المالي (SCF)، بالمعايير الدولي-ة للمحاسبة (IAS/IFRS) "قياس و تقييم لبنوك القوائم المالية"، الملتقى الدولي : النظام المحاسبي المالي في مواجهة المعايير الدولية للمحاسبة IFRS-(IAS.» البليدة: جامعة البليدة-الجزائر، 13-14 ديسمبر 2011.

3-الرسائل والاطروحات

25. احلام دخينيسة، تقييم الممارسات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية-دراسة ميدانية- لعينة من شركات التأمين بمنطقتي ورقمة وغرداية، مذكرة ماستر اكاديمي الطور الثاني في ميدان: علوم اقتصادية، وعلوم التسيير، وعلوم تجارية، فرع: علوم مالية ومحاسبة، التخصص: دراسات محاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة ،2018/2017.

1. الاعور عبد الرؤوف، النظام المحاسبي المالي لشركات التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي 4- دراسة حالة - "الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) بوكالة تقرت "314، مذكرة ماستر اكاديمي ، علوم مالية و محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسيير ،جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2016/2015.

26. بعيليش نور الدين، التنظيم المحاسبي في مؤسسات التامين في ظل النظام المحاسبي المالي الجزائر، دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بورقلة، مذكرة ماستر اكاديمي في العلوم التجارية ،تخصص : دراسات محاسبية و جبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارة و علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ،ورقلة، 2011/2010.

27.حلوي سارة، دور نظام المعلومات المحاسبي في شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT، مذكرة ماستر اكاديمي في العلوم التجارية، تخصص: محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير ،جامعة العربي بن مهيدي ، أم البواقي، 2013/2012.

28.سلسبيل عباسي ، طايق بثينة، المحاسبة في شركات التامين دراسة حالة الشركة الوطنية للتامين)-(SAA)وكالة بسكرة-، مذكرة ماستر في العلوم التجارية، شعبة العلوم المالية والمحاسبة، تخصص: محاسبة ،بسكرة: كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،قسم العلوم التجارية،جامعة محمد خيضر، بدون تاريخ.

29.سليمة طبايبية، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية دراسة حالة: الشركات الجزائرية للتأمين ،مذكرة دكتوراه العلوم ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، سطيف، 2014/2013.

30.سحنون بونعجة، أهمية تطبيق محاسبة الأدوات المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية" بالإشارة إلى حالة الجزائر"، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الشلف، 2011.

31.شادو عبد اللطيف، "القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية، مذكرة ماستر اكاديمي، تخصص دراسات حسابية وجبائية معمقة، كلية العلوم . الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2014/2013.

32.شطيبة مسعود، التنظيم المحاسبي في شركات التامين وفق النظام المحاسبي المالي-دراسة حالة شركات التامين منطقتي ورقلة وغرداية مذكرة ماستر اكاديمي في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص دراسات محاسبية وجبائية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013/2012.

33.صالحي شهرزاد، "نمذجة تسعير حوادث السيارات دراسة قياسية على الشركة الجزائرية للتأمينات SAA ،مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية تخصص: اقتصاديات التأمين" ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف،2015/2014.

34.عيصام حاجي، المالية: محاسبية لعقود التامين حسب SCF والمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع – IFRS 4دراسة حالة الشركة الجزائرية لتأمين النقل CAAT، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2017/2016.

35.فائزة بن عمروش، "واقع تسويق الخدمات في الشركات التامين دارسة حالة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي .CNMA،مذكرة ماجستير في علوم الاقتصادية، تخصص الإدارة التسويقية، كلية العلوم الاقتصادية و التجارة و علوم التسير، جامعة بومرداس، الجزائر،2008.

36.محمد قياس، قوادري بنود، القوائم وفق المالية معايير المحاسبة الدولية، مذكرة ماجستير تخصص و محاسبة تدقيق، كلية العلوم الاقتصادية علوم و التسيير.» البليدة: سعد جامعة دحلب، 2010.

37.مايو شوقي، دور محاسبة شركات التامين في اتخاذ القرارات وفق معايير الابلاغ المالي الدولية حالة: الشركة الوطنية للتامينSAA ، مذكرة ماستر أكاديمي في العلوم المالية و المحاسبية، تخصص: التدقيق المحاسبي و مراقبة التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد باديس، 2015/2014.

38.نبيل قبلي، "دور مبادئ الحوكمة في تفعيل الاداء المالي لشركات التامين –دراسة حالة–،اطروحة دكتوراه في العلوم اقتصادية، التخصص : محاسبة مالية و بنوك، كلية العلوم الاقتصادية و التجارة و علوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية،" الشلف: جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، 2017.

39.يونس صالحي، مدى استجابة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات شركات التأمين الجزائرية، مذكرة ماستر محاسبة وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2014/2013.

4– المجلات والدوريات

40.ابراهيم مزيود، بوعيشاوي يوسف، مدى امتثال النظام المالي المحاسبي لشركات التامين الجزائرية الى معايير الإبلاغ المالي الدولي –دراسة استطلاعية للشركات التامين الجزائرية، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، عدد 9 جامعة المدية ،افريل 2018.

41.بلال شيخي، زواتنية عبد القادر، اثر تطبيق كل من نظام الملاءة المالية II و معيار IFRS4 المرحلة II على المحاسبة في شركة التامين، مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الادارية،العدد8، ديسمبر 2017.

42.بوبكر رزيقات، سعيدان محمد السعيد، مدي توافق النظام المحاسبي المالي(SCF) مع معايير المحاسبة الدولية ((IAS/IFRS (دراسة تحليلية تقييمية)، مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية، العدد 3، 2018.

43.حمول طارق ، أيت قاسي عزو رضوان، "تطوير أداء و فعالية منظمات التأمين من خلال مدخل إدارة المخاطر تجربة الشركة العامة للتأمينات المتوسطة – GAM Assurance الجزائر،." مجلة المنهل الاقتصادي (جامعة الوادي)، ديسمبر 2018.

44.علي حبيش، شنايت بلاب، دراسة مدى توافق الاطار التصوري للنظام المحاسبي المالي SCF مع الاطار المفاهيمي للإبلاغ المالي لسنة 2010 و 2018 "دراسة مقارنة"، مجلة المنهل الاقتصادي ، المجلد 03، العدد 02، (جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر)، ديسمبر 2018.

45.نبيل بوفليح، زواتنية عبد القادر، محاسبة عقود التامين في ظل معيار الابلاغ المالي الدولي الرابع (IFRS4) ، مجلة الحقوق و العلوم الانسانية–دراسات اقتصادية ا، جامعةلجلد2،العدد9، جامعة زيان عاشور بالجلفة، بدون تاريخ.

5–تقارير ونشرات المؤسسات

46.الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، المتضمن النظام المحاسبي المالي ،المادة 03 ،القانون رقم :11/07، عدد 74، 2007.

47.الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، المتضمن قواعد التقييم و المحاسبة و محتوى الكشوف المالية و عرضها و كذا مدونة الحسابات و قواعد سيرها،العدد19، القرار المؤرخ في 23 رجب 1429 الموافق ل 26 يوليو سنة 2008.

48.دليل حسابات الشركة الوطنية للتامين، 2010.

49.وثائق الشركة الوطنية للتامين وكالة، جامعة–3305–، 2021.

II–المراجع الاجنبية

50. Alimi, Shoshana, Analyse des convergences et divergences des référentiels Solvabilité et IFRS 4 phase 2 sur un portefeuille de rentes viagères, Master Actuariat, Institut des Actuaires, Paris, Université paris Dauphine, 2013.

51. International, association insurance,supervisors-IAIS-reinsurance approved, Tokyo, January 2002.

52. Ministère de finances CNC,Avis n°89 portant plan et règles de fonctionnement des comptes et présentions des compte et presentations des etats financiers des entes d'assurance et/ou de réssurances, alger, 2011.

III–المواقع الالكترونية:

53.موقع الشيخ الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي:

WWW.SHUBILY.COM. s.d.WWW.SHUBILY.COM ;accès le 03 01, 2021.

54.موقع الشركة الوطنية للتامين:

WWW.SAA@DZ ;accès le.2021 ،05 02

الملاحق

الملحق رقم (01) : جدول الميزانية (قائمة المركز المالي)

حصيلة السنة المقفلة في .....

الأصل المالي	ملاحظة	إجمالي N	اهتلاك الرصيد	صافي N	صافي N-1
أصول غير جارية فارق بين الاقتناء- المنتوج الإيجابي أو السلبي أصول ثابتة معنوية. أصول ثابتة عينية. أراضي. مباني. أصول ثابتة مادية أخرى. أصول ثابتة ممنوح امتيازها. أصول ثابتة يجري إنجازها. أصول ثابتة مالية. سندات موضوعة موضع معادلة.					
مساهمات أخرى و حسابات دائنة ملحقة بها.					
سندات أخرى مثبتة. قروض وأصول مالية أخرى غير جارية. ضرائب مؤجلة عن الأصل. **مجموع الأصل غير الجاري.** **أصول جارية.** **مؤونات فنية لعمليات التامين** -حصة التامين الاقتراني المسندة -حصة إعادة التأمين المسندة					
حسابات دائنة واستخدامات مماثلة. -المتنازل ،المؤمنون، وسطاء التأمين المدينون.					
الضرائب وما شابها. حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة. الموجودات وما شابها. الأموال الموظفة والأصول المالية الجارية الأخرى. الخزينة.					

مجموع الأصول الجارية. **المجموع العام للأصول**					

Source:Ministère des finances.CNC.avis n°89 portant **plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances**. Alger 2011..p78

حصيلة السنة المقفلة في .....

الخصوم المالي	ملاحظة	N	N-1
رؤوس الأموال الخاصة رأس مال تم إصداره. رأس مال مكتتب غير مدفوع. علاوات واحتياطات(احتياطات مدمجة) . فوارق إعادة التقييم.			
فارق المعادلة.			
نتيجة صافية / (نتيجة صافية حصة المجمع) . رؤوس أموال خاصة أخرى/ترحيل من جديد. **حصة الشركة المدمجة.** **حصة ذوي الأقلية.**			
المجموع			
الخصوم غير الجارية. قروض وديون مالية. ضرائب (مؤجلة ومرصود لها) . ديون أخرى غير جارية. مؤونات تقنية. مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا.			
مجموع الخصوم غير الجارية.2			

الخصوم الجارية. أموال أو قيم مستلمة من إعادة التأمين **مؤونات فنية لعمليات التأمين** -عمليات مباشرة -الموافقات			
ديون وموارد و حسابات ملحقة			
المتنازل له و الحسابات الملحقة مؤمنين، وسطاء التامين دائنون ضرائب. ديون أخرى. خزينة سلبية. **مجموع الخصوم الجارية.3** **مجموع عام للخصوم.**			

Source:ministère des finances, C N C, Avis n°89 portant **plan et règles de fonctionnement des comptes et présentation des états financiers des entités d'assurances et /ou de réassurances**. Alger 2011.

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

حصيلة السنة المالية المقفلة في.....

البيان	الملاحظة	السنة المالية N	السنة المالية N-1
أقساط مكتتبة على العمليات المباشرة أقساط مقبولة أقساط مكتتبة مؤجلة أقساط مقبولة مؤجلة **أقساط مكتتبة للسنة** خدمات (مطالبات) على العمليات المباشرة خدمات (مطالبات) بالموافقة **خدمات (مطالبات) السنة**			

عمولات مقبولة لإعادة التامين عمولات مدفوعة إلى إعادة التامين **عمولات إعادة التامين** عمولات مدفوعة إعانات الاستغلال لنشاط التأمين. 1.**هامش التأمين الصافي**. الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى. أعباء المستخدمين. الضرائب و الرسوم والمدفوعات المماثلة. الإنتاج المثبت. المنتوجات التشغيلية الأخرى. الأعباء التشغيلية الأخرى. المخصصات الإهتلاكات، المؤونات و خسائر القيمة. الإسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات. 2.**النتيجة التشغيلية**. المنتوجات المالية الأعباء المالية 3.**النتيجة المالية** 4.**النتيجة العادية قبل الضريبة (2+3)** الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية. الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية. مجموع منتجات الأنشطة العادية. مجموع أعباء الأنشطة العادية. 5.**النتيجة الصافية للأنشطة العادية**. العناصر غير العادية-المنتجات (يطلب بيانها) . **...../.....** 6.**النتيجة غير العادية** 7.**النتيجة الصافية للسنة المالية**. حصة الشركات الموضوعة موضع المعادلة في النتيجة الصافية. 8.**النتيجة الصافية للمجموع المدمج** . ومنها حصة ذوي الأقلية.			

حصة المجمع.			

المصدر:وزارة المالية، القرار في 26 جويلية لسنة 2008، الذي يحدد **قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها،الجزائر**

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

الفترة من ..... إلى.....

البيان	الملاحظة	السنة المالية N	السنة المالية N-1
تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية تحصيلات المقبوضة عن نشاط التأمين وإعادة التأمين المبالغ المدفوعة عن نشاط التأمين وإعادة التأمين المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين المبالغ المدفوعة للدولة و الهيئات المختلفة الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة الضرائب على النتائج المدفوعة			
تدفقات الخزينة قبل العناصر غير العادية(الاستثنائية)			
تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية **صافي تدفقات الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية** (أ) **تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار** المسحوبات عن اقتناء تثبيتات عينية أو معنوية التحصيلات عن عمليات التنازل عن تثبيتات عينية أو معنوية المسحوبات عن اقتناء تثبيتات مالية			
التحصيلات عن عمليات التنازل عن تثبيتات مالية			

الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية			
الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة			
صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب)			
تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل			
التحصيلات الناتجة عن إصدار الأسهم			
الحصص وغيرها من التوزيعات التي تم القيام بها			
التحصيلات المتأتية من القروض			
تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة			
صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)			
تأثيرات تغيرات سعر الصرف على السيولات وشبه السيولات			
تغير الخزينة للفترة +(أ + ب + ج)			
أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية			
أموال تغير الخزينة خلال الفترة			
المقاربة مع النتيجة المحاسبية			

المصدر : وزارة المالية، المجلس الوطني،الأمر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات وعرض القوائم المالية لمؤسسات التامين وإعادة التأمين.

جدول تدفقات الخزينة (الطريقة غير المباشرة)

الفترة من ..... إلى.....

البيان	الملاحظة	السنة المالية N	السنة المالية N-1

تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة التشغيلية			
صافي نتيجة السنة المالية			
تصحيحات (تسويات) ل :			
الإهتلاكات و المؤونات			
تغير الضرائب المؤجلة			
تغير المؤونات التقنية (الحوادث و الاشتراكات)			
تغير الحقوق/ المستأمنين، وسطاء التأمين و المتنازلين.			
تغير الديون / المستأمنين، وسطاء التأمين و المتنازلين.			
نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب			
تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)			
...../.....			
تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار			
مسحوبات عن اقتناء تثبيتات			
التحصيلات التنازل عن تثبيتات			
تأثير تغيرات محيط الإدماج (التجميع) (**1**)			
تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)			
تدفقات الخزينة المتأتية من عمليات التمويل			
الحصص المدفوعة للمساهمين			

زيادة رأس المال النقدي إصدار قروض تسديد قروض **تدفقات الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)** **تغير الخزينة للفترة (أ + ب + ج)** الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية تأثير تغيرات سعر العملات الأجنبية **تغير الخزينة خلال الفترة**			

المصدر : وزارة المالية، المجلس الوطني،الأمر رقم 89 المحدد لقواعد الحسابات وعرض القوائم المالية لمؤسسات التامين وإعادة التأمين

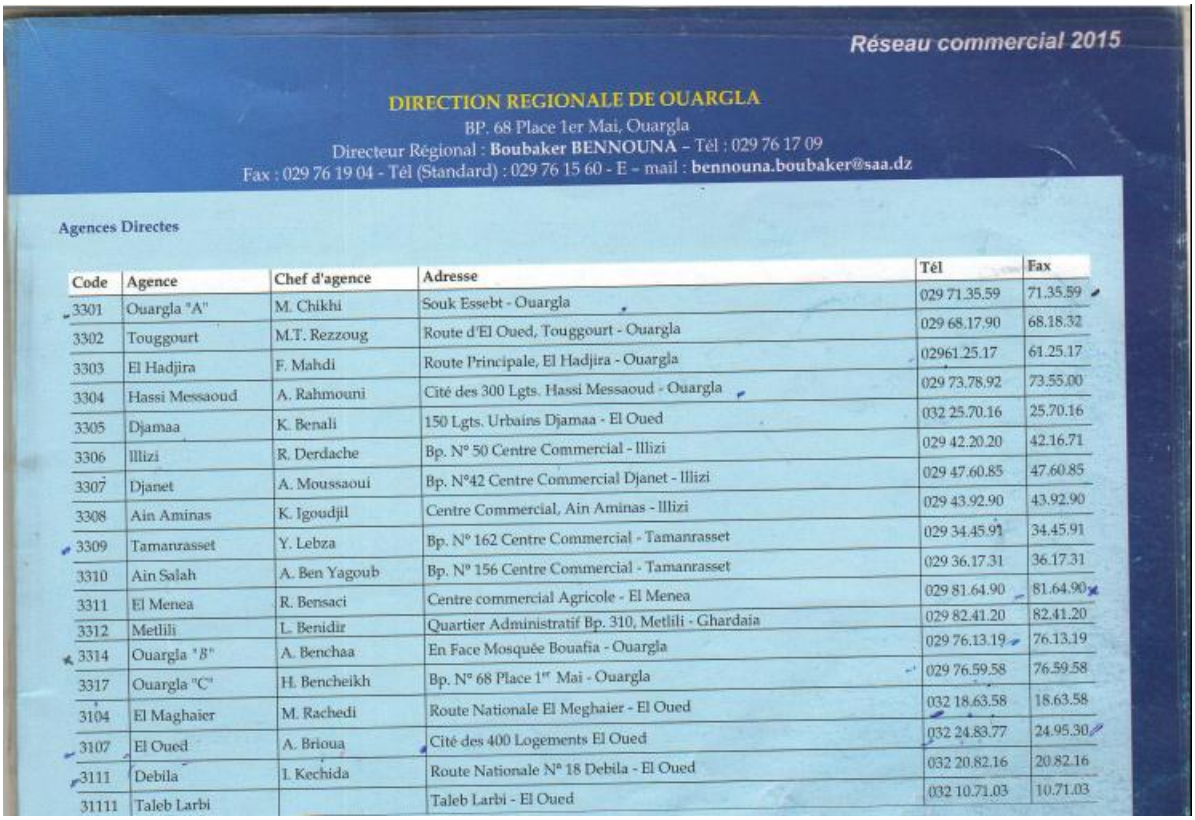
الملحق رقم (04) : جدول تغير الأموال الخاصة

البيان	ملاحظة	رأس مال الشركة	علاوات الإصدار	فارق التقييم	فرق إعادة التقييم	الاحتياطات و النتيجة
الرصيد في **31**ديسمبر **N-2**						
التغيرات في السياسة المحاسبية. تصحيح الأخطاء الهامة. إعادة تقييم التثبيتات. الأرباح أو الخسائر الغير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة. زيادة رأس المال. صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في **31**ديسمبر **N-1**						

التغيرات في السياسة المحاسبية. تصحيح الأخطاء الهامة. إعادة تقييم التثبيتات. الأرباح أو الخسائر الغير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج. الحصص المدفوعة. زيادة رأس المال. صافي نتيجة السنة المالية.						
الرصيد في **31** ديسمبر **N**						

-المصدر: وزارة المالية، **القانون رقم 07-11المتضمن النظام المحاسبي المالي**، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25نوفمبر ،2007الجزائر،ص135

الملحق رقم (05) : الوكالات التابعة للمديرية الجهوية ورقلة

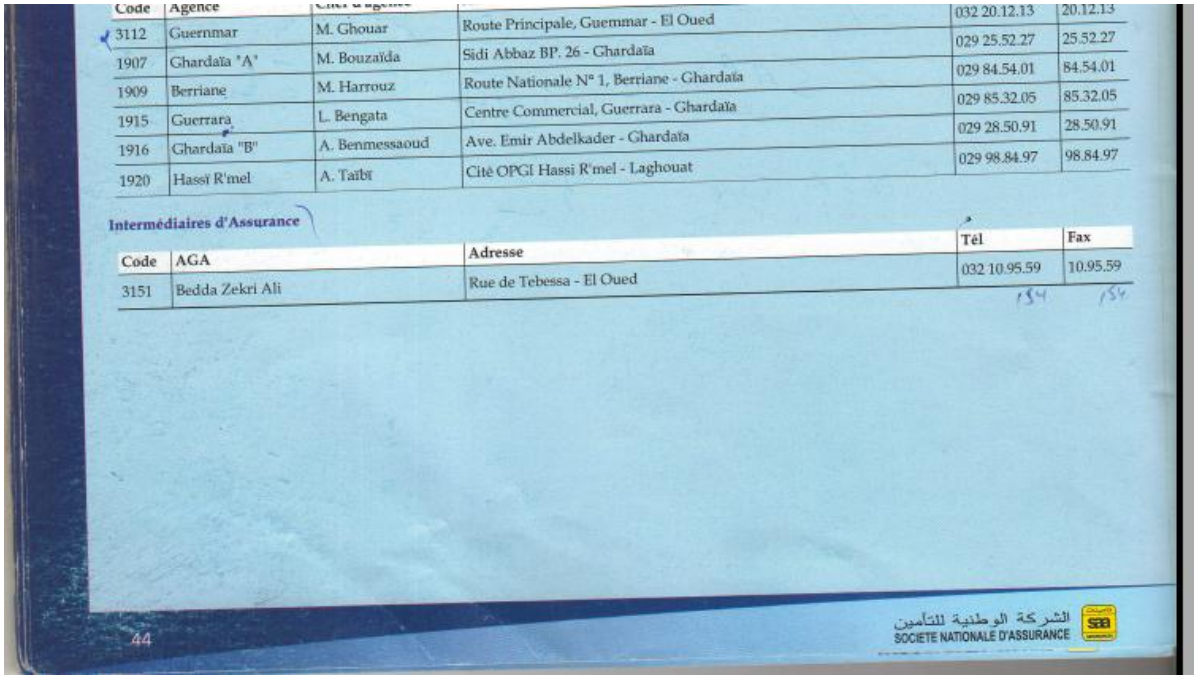


Réseau commercial 2015

DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA
BP. 68 Place 1er Mai, Ouargla
Directeur Régional : Boubaker BENNOUNA – Tél : 029 76 17 09
Fax : 029 76 19 04 - Tél (Standard) : 029 76 15 60 - E – mail : bennouna.boubaker@saa.dz

Agences Directes

Code	Agence	Chef d'agence	Adresse	Tél	Fax
3301	Ouargla "A"	M. Chikhi	Souk Essebt - Ouargla	029 71.35.59	71.35.59
3302	Touggourt	M.T. Rezzoug	Route d'El Oued, Touggourt - Ouargla	029 68.17.90	68.18.32
3303	El Hadjira	F. Mahdi	Route Principale, El Hadjira - Ouargla	02961.25.17	61.25.17
3304	Hassi Messaoud	A. Rahmouni	Cité des 300 Lgts. Hassi Messaoud - Ouargla	029 73.78.92	73.55.00
3305	Djamaa	K. Benali	150 Lgts. Urbains Djamaa - El Oued	032 25.70.16	25.70.16
3306	Illizi	R. Derdache	Bp. N° 50 Centre Commercial - Illizi	029 42.20.20	42.16.71
3307	Djanet	A. Moussaoui	Bp. N°42 Centre Commercial Djanet - Illizi	029 47.60.85	47.60.85
3308	Ain Aminas	K. Igoudjil	Centre Commercial, Ain Aminas - Illizi	029 43.92.90	43.92.90
3309	Tamanrasset	Y. Lebza	Bp. N° 162 Centre Commercial - Tamanrasset	029 34.45.91	34.45.91
3310	Ain Salah	A. Ben Yagoub	Bp. N° 156 Centre Commercial - Tamanrasset	029 36.17.31	36.17.31
3311	El Menea	R. Bensaci	Centre commercial Agricole - El Menea	029 81.64.90	81.64.90
3312	Metlili	L. Benidir	Quartier Administratif Bp. 310, Metlili - Ghardaia	029 82.41.20	82.41.20
3314	Ouargla "B"	A. Benchaa	En Face Mosquée Bouafia - Ouargla	029 76.13.19	76.13.19
3317	Ouargla "C"	H. Bencheikh	Bp. N° 68 Place 1er Mai - Ouargla	029 76.59.58	76.59.58
3104	El Maghaier	M. Rachedi	Route Nationale El Meghaier - El Oued	032 18.63.58	18.63.58
3107	El Oued	A. Brioua	Cité des 400 Logements El Oued	032 24.83.77	24.95.30
3111	Debila	I. Kechida	Route Nationale N° 18 Debila - El Oued	032 20.82.16	20.82.16
31111	Taleb Larbi		Taleb Larbi - El Oued	032 10.71.03	10.71.03



Code	Agence	Chef d'agence			
3112	Guernmar	M. Ghouar	Route Principale, Guemmar - El Oued	032 20.12.13	20.12.13
1907	Ghardaïa "A"	M. Bouzaïda	Sidi Abbaz BP. 26 - Ghardaïa	029 25.52.27	25.52.27
1909	Berriane	M. Harrouz	Route Nationale N° 1, Berriane - Ghardaïa	029 84.54.01	84.54.01
1915	Guerrara	L. Bengata	Centre Commercial, Guerrara - Ghardaïa	029 85.32.05	85.32.05
1916	Ghardaïa "B"	A. Benmessaoud	Ave. Emir Abdelkader - Ghardaïa	029 28.50.91	28.50.91
1920	Hassi R'mel	A. Taïbi	Cité OPGI Hassi R'mel - Laghouat	029 98.84.97	98.84.97

Intermédiaires d'Assurance

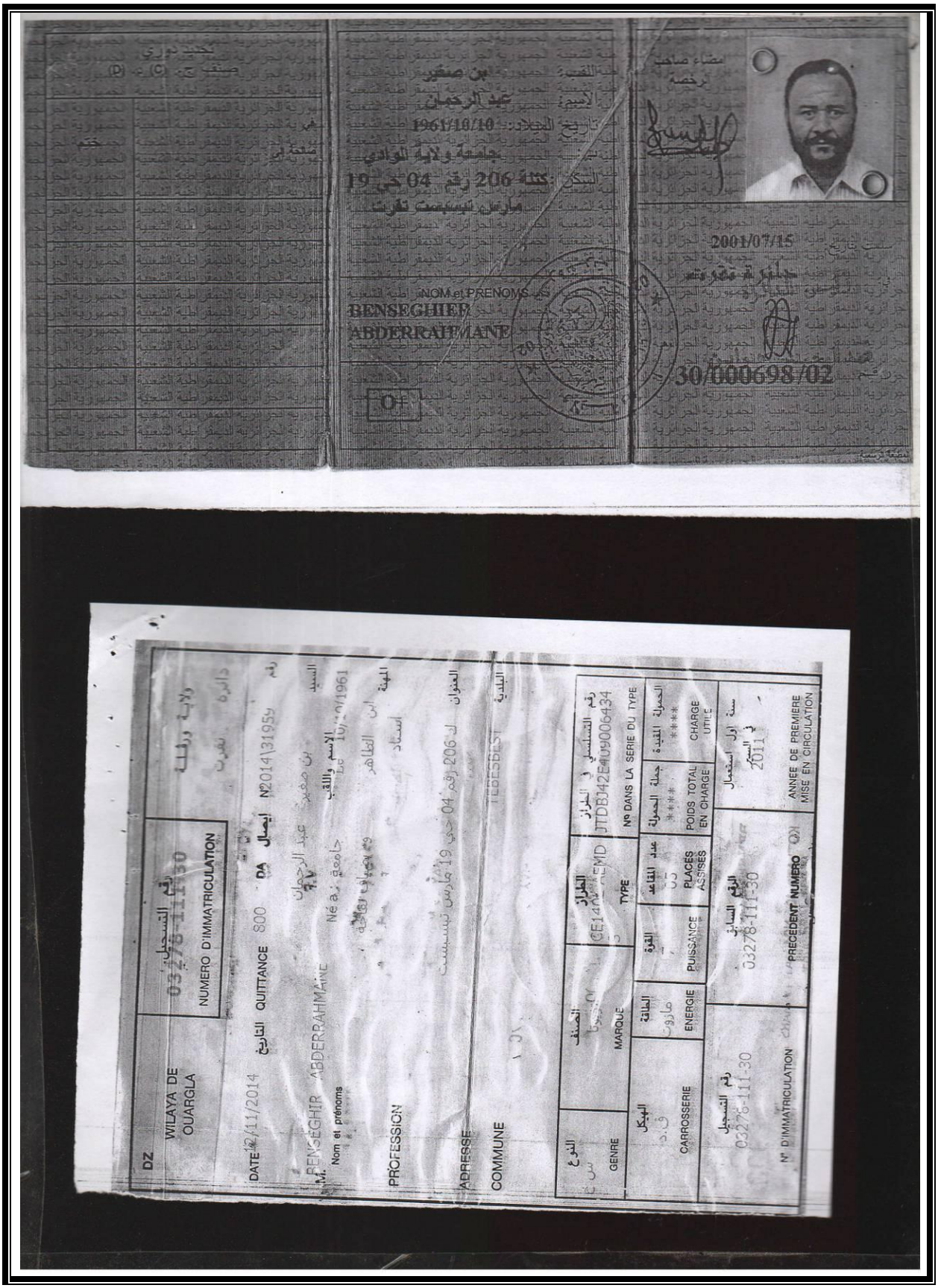
Code	AGA	Adresse	Tél	Fax
3151	Bedda Zekri Ali	Rue de Tebessa - El Oued	032 10.95.59	10.95.59

الملحق رقم (06) : نافدة نظام المعلومات "ORASS"

الملحق رقم (07) : انواع المنتجات التي تعرضها الوكالة –3305–

orass
AGRICULE 11/09/2014 10:50 Raccourci 1 Ko
automobile 11/09/2014 10:50 Raccourci 1 Ko
comptabilité 11/09/2014 10:50 Raccourci 1 Ko
risque_divers 11/09/2014 10:49 Raccourci 1 Ko
TRANSPORT 11/09/2014 10:49 Raccourci 1 Ko
Assurance Credit 26/12/2005 13:50 Raccourci 1 Ko

الملحق رقم (08) : رخصة السياقة بالاضافة الى البطاقة الرمادية الخاصة بالمؤمن



الملحق رقم (09) : عقد التامين

شهادة تأمين السيارة

الأمر رقم 74-15 المؤرخ في 1974-01-30

المعدل و المتمم بالقانون 88-31 الصادر في 19 يوليو 1988

المرسوم رقم 80-34 المؤرخ في 1980-02-16

N° 05245146

DJAMAA

ROUTE PRINCIPALE ALE DJAMAA

اسم و لقب و عنوان المؤمن له

بن صغير عبد الرحمان

جامعة ولاية الوادي

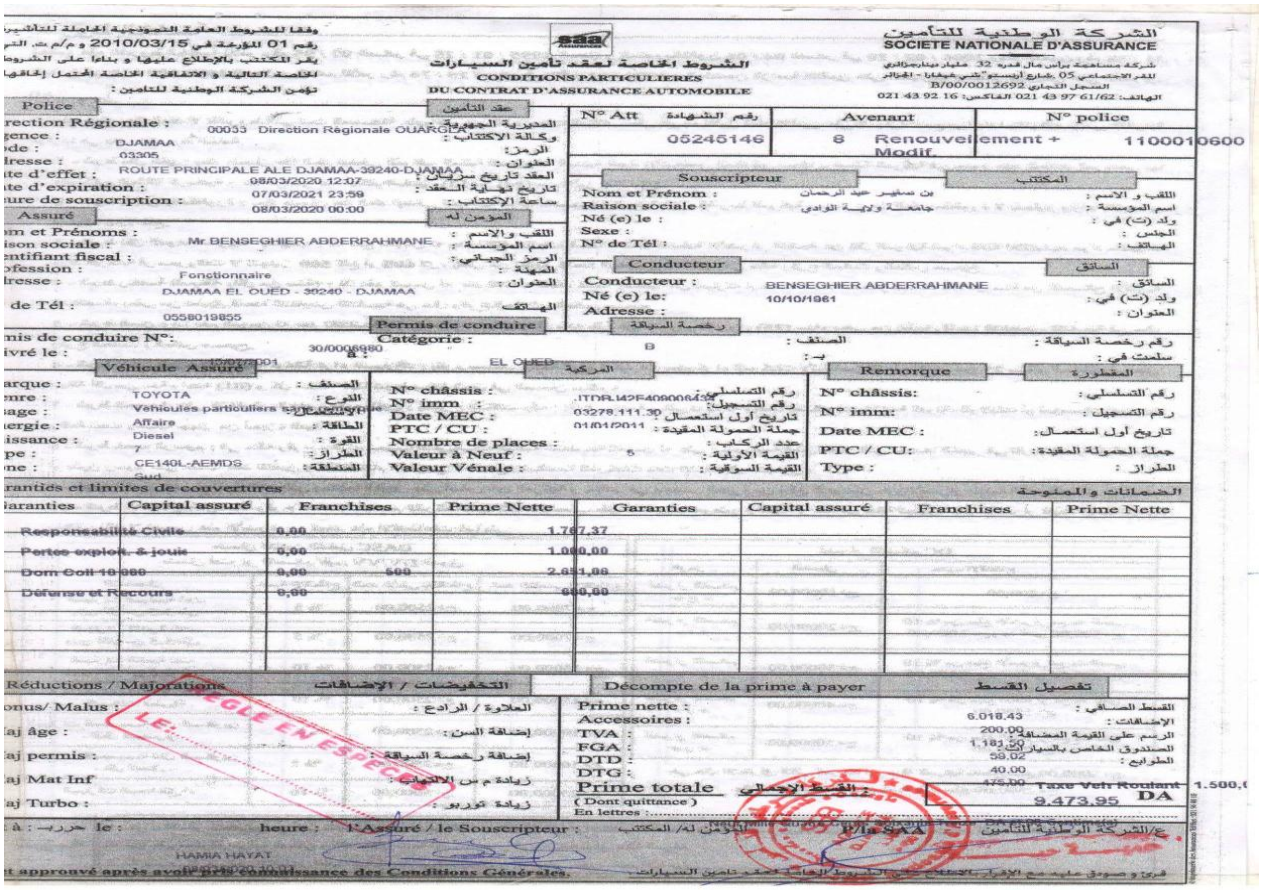
Mr BENSEGHIER ABDERRAHMANE

سارية المفعول

من 08/03/2020 12:07 الى 07/03/2021 23:59

رقم عقد التأمين	33005/1100010600
الصنف	TOYOTA
النوع	00
رقم التسجيل	03278.111.30

لا تمثل هذه الشهادة سوى قرينة على التأمين يقدمها المؤمن



الشركة الوطنية للتأمين

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات

CONDITIONS PARTICULIERES

DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

N° Att	Avenant	N° police
05245146	8 Renouvellement + Modif.	1100010600

Police: Direction Régionale : 00033 Direction Régionale OUARGLA; Agence : DJAMAA 03305; Code : 03305; Adresse : ROUTE PRINCIPALE ALE DJAMAA-39240-DJAMAA; Date d'effet : 08/03/2020 12:07; Date d'expiration : 07/03/2021 23:59; Heure de souscription : 08/03/2020 00:00

Assuré: Nom et Prénoms : Mr.BENSEGHIER ABDERRAHMANE; Raison sociale : ; Identifiant fiscal : ; Profession : Fonctionnaire; Adresse : DJAMAA EL OUED - 39240 - DJAMAA; Tél : 0558019855

Souscripteur: Nom et Prénom : بن صغير عبد الرحمان; Raison sociale : جامعة ولاية الوادي; Né (e) le : ; Sexe : ; N° de Tél :

Conducteur: Conducteur : BENSEGHIER ABDERRAHMANE; Né (e) le: 10/10/1961; Adresse :

Permis de conduire: N° : 30/0006980 B; Catégorie : B; Délivré le : 10/07/2001; EL OUED

Véhicule Assuré: Marque : TOYOTA; Type : Vehicules particuliers SUV; Usage : Affaire; Energie : Diesel; Puissance : 7; Type : CE140L-AEMDS; Genre : Sud; N° châssis : ; N° imm : ; Date MEC : ; PTC / CU : ; Nombre de places : 5; Valeur à Neuf : ; Valeur Vénale : ; Immatriculation : 03278.111.30; Mise en circulation : 01/01/2011

Remorque: N° châssis: ; N° imm: ; Date MEC : ; PTC / CU: ; Type :

Garanties et limites de couvertures

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		1.707,37
Pertes exploit. & jouis	0,00		1.000,00
Dom Coll 10 000	0,00	500	2.651,08
Défense et Recours	0,00		600,00

Réductions / Majorations: Bonus/ Malus : ; Maj âge : ; Maj permis : ; Maj Mat Inf : ; Maj Turbo :

Décompte de la prime à payer:

Prime nette :	6.018,43
Accessoires :	200,00
TVA :	1.183,50
FGA :	59,02
DTD :	40,00
DTG :	475,00
Prime totale	9.473,95 DA

Taxe Vert Roulant 1.500,0

(Dont quittance)

En lettres :

Fait à : le : heure : L'Assuré / le Souscripteur : L'Assureur / le Souscripteur / le Souscripteur / le Souscripteur

HAMIA HAYAT

Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.

الشروط الخاصة

تخضع هذه الشروط الخاصة للأمر رقم 95 / 07 الصادر في 25 / 01 / 1995 المعدل و المتمم بالقانون 06 / 04 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 المتضمن إلزامية التأمين على السيارات و نظام التعويض على الأضرار.

الشروط :

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

1 - شرط نقل الغير: يمتد ضمان هذا العقد ليغطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية اتجاه الأشخاص المنقولين مجانا بواسطة المركبة في حدود عدد المقاعد المرخص بها قانونا في البطاقة الرمادية و هذا مع مراعاة أحكام المادتين **(13)** و **(14)** من الأمر **74 / 15**.

2 - شرط خاص بالمقطورة : يمتد ضمان هذا العقد ليغطي العواقب المالية للمسؤولية المدنية في حالة ربط المركبة موضوع هذا العقد بمقطورة لا يتجاوز وزنها الإجمالي لحمولة **750** كلغ.

3 - شرط نقل المواد السريعة الإلتهاب : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطا إضافيا لتغطية الأضرار الناتجة عن نقل المركبة لمواد قابلة للالتهاب، مواد متفجرة، مواد قارضة أو محروقات لا تتجاوز **500** كلغ أو **600** لتر، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حالة وقوع الحادث والعكس صحيح.

4 - شرط رخصة السياقة (أقل من سنة) : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطا إضافيا عن حيازته لرخصة سياقة مستخرجة منذ أقل من سنة من المصالح الإدارية المختصة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.

5 - شرط السن : إذا دفع المؤمن له عند اكتتاب العقد، قسطا إضافيا إذا كان سنه يقل عن خمس وعشرون **(25)** سنة، يعفى من تطبيق قاعدة التخفيض التناسبية في حال وقوع الحادث والعكس صحيح.

6 - شرط تأمين المركبات التابعة لوكالة كراء السيارات : يلتزم صاحب وكالة كراء السيارات بعدم كراء المركبات لأشخاص تقل أعمارهم عن **25** سنة و الحاملين لرخص سياقة أقل من سنة واحدة **(01)** و كل مخالفة لهذا شرط يسقط الحق في الضمان مباشرة .

7 - شرط الحصول على التخفيض الخاص بالموظفين : يصرح المكتتب بأنه : (أ) في خدمة مباشرة، دائمة وفقط، لصالح إدارة تابعة للدولة، للولايات أو لمؤسسات عمومية واقعة تحت وصاية جهاز من أجهزة الدولة.

8 - شرط خصم الرسوم : في حالة وقوع حادث، تحسب التعويضات المادية الممنوحة للمؤمن له على أساس قيمة قطع الغيار التي يحددها الخبير في تقرير الخبرة (بالرسوم أو بدون رسوم على حسب عقد التأمين و كذا النظام الضريبي الخاضع له بالنسبة للمركبات ذات الإستعمال التجاري).

9 - شرط القدم : تخصم نسبة القدم التي يحددها الخبير على أساس سن المركبة و حالتها في محضر الخبرة من مبلغ التعويض عن الأضرار الناجمة عن الحادث.

10 - شرط الإقتطاع : في حالة وقوع الحادث، تخصم الشركة مبلغ الإقتطاع حسب طبيعة المركبة موضوع العقد، و هذا في حالة تجاوز مبلغ الأضرار لقيمة الإقتطاع، و بخلاف ذلك لا تعوض هذه الأضرار، و تحدد هذه الإقتطاعات كما يلي:

ضمان التأمين الشامل DASC ضمان أضرار التصادم /قيم/ DV/VV السوق			
الاستعمال	نسبة الإقتطاع	الحد الأدنى للإقتطاع	الحد الأقصى للإقتطاع
السيارات السياحية ذات وزن أقل من 3,5 طن	% 5	2500,00 دج	7000,00 دج
السيارات النفعية ذات وزن أكثر من 3,5 طن	% 5	2500,00 دج	7000,00 دج
السيارات النفعية ذات وزن أكثر من 3,5 طن	% 10	2500,00 دج	15000,00 دج
السيارات المخصصة لنقل المسافرين - المسافات الطويلة -	% 10	2500,00 دج	15000,00 دج
السيارات المخصصة لنقل المسافرين - النقل الحضري -	% 5	2500,00 دج	10000,00 دج
السيارات المخصصة لنقل المسافرين - نقل العمال -	% 5	2500,00 دج	10000,00 دج
السيارات المعدة للكراء	% 10	5000,00 دج	25000,00 دج

أضرار التصادم DC		
الرمز	الضمان	حدود الإقتطاع
أضرار التصادم « ج »	10000,00 دج	500,00 دج
أضرار التصادم « د »	20000,00 دج	10 % من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 2000,00 دج وحد أدنى 500,00 دج
أضرار التصادم « ه »	30000,00 دج	10 % من مبلغ الأضرار مع حد أقصى 3000,00 دج وحد أدنى 500,00 دج
أضرار التصادم « و »	40000,00 دج	10 % من مبلغ الأضرار مع حد أدنى 1500,00 دج
أضرار التصادم « ر »	50000,00 دج	10 % من مبلغ الأضرار مع حد أدنى 2000,00 دج

في حال الاحتراق الكلي للمركبة أو سرقة المركبة يقتطع مبلغ 5000,00 دج.

بالنسبة لإنكسار الزجاج يتم إقتطاع مبلغ 2500,00 دج.

تنبيه

1 - في حالة وقوع حادث يتعين على المؤمن له التصريح بذلك لدى الوكالة التي تم الإكتتاب أمامها، و في حال الضرورة يمكن التصريح بالحادث لدى أقرب وكالة للشركة الوطنية للتأمين على مستوى التراب الوطني و ذلك خلال سبعة أيام و تخفض إلى ثلاثة أيام في حالة السرقة.

2 - لا يكرس تقرير الخبرة المنجز عقب الحادث حقا في التعويض و إنما يعتبر مجرد تقييم للأضرار.

الملحق رقم (10) : جدول الانتاج اليومي

Sa

Bordereau des Primes Emises Automobile

Edité le : 16/05/2021 12:29

BRD N° : 49

Journée Du DIMANCHE 8 Mars 2020

Page : 1 / 3

Unité : 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 DJ AA

Produit: 1110

N° Ordre	N° police	Code Assuré	Assuré	Effet Echeance	VN/VV	RC/CO/FR PTA	TR (1) DASC (2)	VIV Vol AR	DC	BDG BDGP	Assist Vehicule	DR RachVet	PEA TOP R.	Prime Nette REC	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Total Perçu
1110	1100012258	TO	I BRAHIM	08/03/2020		631,83			1.458,08		0	600	550,00	3.319,66	200	668,74	24,95	40	340,00	6.093,35
	8	-33	0033329	07/09/2020					10 000					0,00						
1110	1100010890	KHA	A DJALOUL	09/03/2020		985,93			2.275,23		0	600		4.261,16	200	847,62	35,58	40	388,00	7.272,36
	5	-33	0029139	08/03/2021					10 000					782,18						
1110	1100000841	SAIDI	DELYAKINE	08/03/2020	2.470.000,00	530,21					0			530,21	50	110,24	17,41	40	0,00	747,86
	25	-33	0024596	27/09/2020	6.470.000,00									0,00						
1110	1100017218	SOU	MI AMMAR	09/03/2020		1.053,30					1.150	600		2.803,30	200	570,63	37,60	40	315,00	5.466,53
	0	-33	0048693	08/03/2021										514,59						
1110	1100014754	BENMO	SSA QADDOU	22/03/2020		729,04			2.721,75		0	600		4.270,79	200	849,45	27,87	40	388,00	7.276,11
	5	-33	0041559	21/09/2020	3.500.000,00				20 000					0,00						
1110	1100017219	SLI	ANI RAFIK	08/03/2020		834,25			1.251,38		0	600		2.905,63	200	590,07	31,03	40	320,00	5.586,73
	0	-33	0049867	07/09/2020					10 000					0,00						
1110	1100014754	BENMO	SSA QADDOU	08/03/2020		530,21					0			530,21	50	110,24	17,41	40	0,00	747,86
	6	-33	0041559	21/09/2020	3.500.000,00									0,00						
1110	1100012752	DERDO	K ABDELFETT	08/03/2020	1.000.000,00	834,25					0	600	550,00	2.064,00	200	430,16	31,03	40	300,00	4.565,19
	3	-33	0034956	07/09/2020	1.000.000,00									0,00						
1110	1100017220	BENS	BTI SOHAIB	08/03/2020		834,25			1.251,38		0	600		2.905,63	200	590,07	31,03	40	320,00	5.586,73
	0	-33	0047981	07/09/2020					10 000					0,00						
1110	1100011737	DJAFA	MED ELHADI	08/03/2020	3.645.000,00	2.084,03			3.126,04		0	1.000		6.353,07	200	1.245,09	68,52	40	985,00	11.891,68
	2	-33	0031756	07/09/2020	3.645.000,00				10 000					0,00						
1110	1100010600	BENSE	HER ABDERRA	08/03/2020		1.767,37			2.651,06		0	600	1.000,00	6.018,43	200	1.181,50	59,02	40	475,00	9.473,95
	8	-33	0028251	07/03/2021					10 000					1088,24						

الملحق رقم (11) : جدول التسديد اليومي لاقساط التامين

Saa

Bordereau des Encaissements journaliers

Agence : 3305 DJAMAA

Journée Du 08/03/2020

N° BRD : 49

Produit : 1110 Automobile Particulier

Mode paiement E

Page : 1 / 4

Ordre	Quittance	N° police	Mode Paie	Reference	Assuré	Effet	Echeance	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime Totale	Montant Encaissé
[illegible]	33050055079	1100008842	E		KHELLOU ALI	08/03/2020	07/03/2021	5.392,15	200	1.062,51	62,22	40	444,00	10.200,88	10200,88
[illegible]	33050055077	1100016530	E		ROUBI TARIQ	08/03/2020	07/09/2020	3.169,01	200	640,12	35,16	40	333,00	5.917,29	5917,29
[illegible]	33050055084	1100008533	E		HAMANI ALI	09/03/2020	08/09/2020	2.473,39	200	507,94	22,27	40	300,00	5.043,60	5043,60
[illegible]	33050055070	1100000841	E		SAIDI ABDELYAKINE	08/03/2020	27/09/2020	530,21	50	110,24	17,41	40	0,00	747,86	747,86
[illegible]	33050055074	1100017219	E		SLIMANI RAFIK	08/03/2020	07/09/2020	2.905,63	200	590,07	31,03	40	320,00	5.586,73	5586,73
[illegible]	33050055071	1100017218	E		SOUALMI AMMAR	09/03/2020	08/03/2021	2.803,30	200	570,63	37,60	40	315,00	5.466,53	5466,53
[illegible]	33050055086	1100016396	E		HASSANI AFIF	08/03/2020	15/07/2020	0,00	100	19,00	3,00	40	0,00	162,00	162,00
[illegible]	33050055090	1100017222	E		LOSAB ABDERAHMAN	08/03/2020	07/09/2020	2.391,33	200	492,35	32,16	40	300,00	6.455,84	6455,84
[illegible]	33050055078	1100017220	E		BENSEBTI SOHAIB	08/03/2020	07/09/2020	2.905,63	200	590,07	31,03	40	320,00	5.586,73	5586,73
[illegible]	33050055069	1100017217	E		KOUMNI MAHMOUD	08/03/2020	07/03/2021	5.023,76	200	992,51	62,88	40	426,00	8.245,15	8245,15
[illegible]	33050055091	1100016845	E		MANAOUI MOUSSA	08/03/2020	08/03/2020	0,00	50	9,50	1,50	40	0,00	101,00	101,00
[illegible]	33050055085	1100016825	E		SEKHRI HANI	08/03/2020	09/11/2020	530,21	50	110,24	17,41	40	0,00	747,86	747,86
[illegible]	33050055073	1100014754	E		BENMOUSSA QADDOU	08/03/2020	21/09/2020	530,21	50	110,24	17,41	40	0,00	747,86	747,86
[illegible]	33050055072	1100014754	E		BENMOUSSA QADDOU	22/03/2020	21/09/2020	4.270,79	200	849,45	27,87	40	388,00	7.276,11	7276,11
[illegible]	33050055082	1100014050	E		CHERADID LAKHDAR	08/03/2020	07/03/2021	3.850,34	200	769,57	31,85	40	367,00	6.758,76	6758,76
[illegible]	33050055083	1100013166	E		BENKADOUR CHEMSED	08/03/2020	14/12/2020	223,26	100	61,42	-1,42	40	300,00	2.223,26	2223,26
[illegible]	33050055075	1100010600	E		BENSEGHIER ABDERRA	08/03/2020	07/03/2021	6.018,43	200	1.181,50	59,02	40	475,00	9.473,95	9473,95

الملحق رقم (12) : وصل اثبات التسديد لاقساط التامين على مستوى البنك

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

BADR

Agence 391

****RECU DE VERSEMENT****

Operation N : FJB2006843045292

SOCIETE ALGERRIEN D ASSURANCE AGENC

ROUTE NATIONALE - N -03

DJAMAA

Numero de compte

391000002630005

Recu la somme de

103,563.56 DZD

08 MARS 2020

Remettant: HAMMIA

Date de valeur: 2020-03-08

visa Mr MOKEDDEM NASSREDDINE VISA

Salutation distinguees.

Signature .....

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL
BADR

Agence 391

****RECU DE VERSEMENT****

Operation N : FJB2006843009535
SOCIETE ALGERRIEN D ASSURANCE AGENC
ROUTE NATIONALE - N -03
DJAMAA
Numero de compte **Recu la somme de**
391000002630005 29,494.95 DZD

08 MARS 2020

Remettant: AMARNI
Date de valeur: 2020-03-08

visa Salutation distinguees.

Signature ..... Mr. MOKEDDEM NASSREDDINE VISA

08/03/20

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT

Operation N : FJB2006843009617
SOCIETE ALGERRIEN D ASSURANCE AGENC
ROUTE NATIONALE - N -03
DJAMAA
Numero de compte **Recu la somme de**
391000002630005 225,429.54 DZD

08 MARS 2020

Remettant: AMARNI
Date de valeur: 2020-03-08

visa Salutation distinguees.

Signature ..... Mr. MOKEDDEM NASSREDDINE VISA

الملحق رقم (13) : جدول التسديد اليومي بواسطة حوالة بنكية

Saa

Bordereau des Encaissements journaliers

Edité le : 16/03/2021 12:30

Agence : 3305 DJAMAA

N° BRD : 49

Journée Du 08/03/2020

Produit : 15411 Br de Machines (R.S)

Page : 2 / 4

Mode paiement V

N° Ordre	Quittance	N police	Mode Paie	Reference	Assuré	Effet	Echeance	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime Totale	Montant Encaissé
921	33050051318	154 00002	V	PRIME RECOUVR	ONID UNITE DU CANAL	01/01/2019	31/03/2019	6.342,47	250	1.252,57	0,00	120	0,00	7.965,04	7965,04
[illegible]	[illegible]	[illegible]	V	prime recouvrer	ONID UNITE DU CANAL	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
					Total 15411			24.888,22	500	4.823,77	0,00	240	0	30.451,99	29.327,64

Produit : 12012 Catastrophes naturelles - Activités (R.S)

الملحق رقم (14): جدول التسديد اليومي بواسطة شيك بنكي

Saa

Bordereau des Encaissements journaliers

Edité le : 16/05/2021 04:07

N° BRD : 90

Agence : 3305 DJAMAA

Journée Du 04/05/2020

Produit : 1110 Automobile Particulier

Page : 1 / 2

Mode paiement C

N° Ordre	Quittance	N° police	Mode Paie	Reference	Assuré	Effet	Echeance	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime Totale	Montant Encaissé
1542	3[illegible]60055686	1100016201	C	CH N°9978890	CHIKH AHMED HACHEM	08/05/2020	05/05/2021	6.237,22	200	1.223,08	40,13	40	488,00	9.726,43	9726,43
Total						1110		6.237,22	200	1.223,08	40,13	40	488	9.726,43	9.726,43

Mode paiement E

الملحق رقم (15): وصل التسديد بواسطة شيك بنكي

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

BADR

Agence : 391

Date : 2020-05-05

SOCIETE ALGERRIEN D ASSURANCE AGENC DJAMAA

Operation N° : FJB2012645194494

"AVIS DE CREDIT"

Nous avons l'honneur de vous informer que nous créditons votre compte de l'opération suivante

CHIKH AHMED EL HACHEMI

"VIREMENT RECU DE:" 391000009530003

NUMERO DE CHEQUE: 9978890

"NUMERO DE COMPTE" 391000002630005

"MONTANT DE CREDIT" 9,726.43 DZD

DATE DE VALEUR: 2020-05-05

VISA

SALUTAIONS DISTINGUEES

05 MAI 2020

الملحق رقم (16): جدول اليومي لإلغاء أقساط التامين

Saa

Etat des Annulations et Ristournes
Par Police
Journée Du 07/01/2020 **au** 07/01/2020

Edité le : 16/05/2021

Page : 1 / 1

DRegionale : 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 Direction Régionale OUARGLA

Annulations

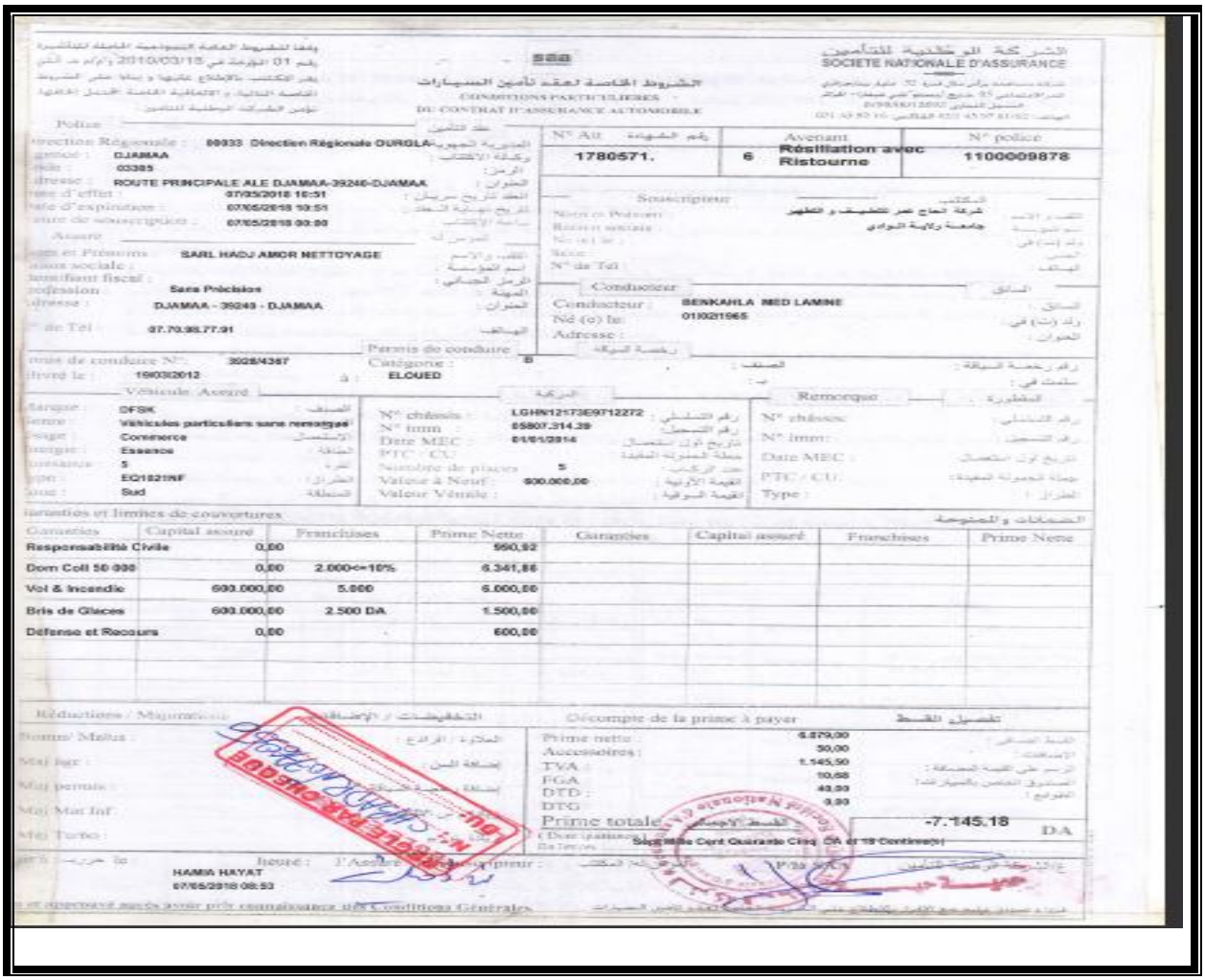
Produit 1111

Ag	N° police		Assuré	Effet	Expiration	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime totale	Date Souscription	Date d'Annulation
3305	110001702	0	EPSP DJAMAA	07/01/2020	31/12/2020	321.408,49	1.000,00	61.257,51	474,60	40	12.836,00	397.016,60	04/01/2020	07/01/2020
			Totaux Produit			321.408,49	1000	61.257,51	474,60	40	12.836,00	397.016,60		

	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime totale Annulée
Total Annulations :	321.408,49	1000	61.257,51	474,60	40,00	12.836,00	397.016,60

	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime totale	REC
Total Ristournes :								

الملحق رقم (17): عقد التامين عند التخفيض منه



SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

CONDITIONS PARTICULIERES
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

Police
Direction Régionale : 00033 Direction Régionale OURGLA
Agence : DJAMAA
Code : 03385
Adresse : ROUTE PRINCIPALE ALE DJAMAA-39240-DJAMAA
Date d'effet : 07/05/2018 10:51
Date d'expiration : 07/05/2019 10:51
Date de souscription : 07/05/2018 00:00

N° Av. 1780571. | Avenant 6 Résiliation avec Ristourne | N° police 1100009878

Souscripteur
Nom ou Prénom : شركة الحاج عمر للتنظيف و التطهير
Raison sociale : جامعة ولاية الوادي
Adresse :
N° de Tél :

Assuré
Nom et Prénoms : SARL HADJ AMOR NETTOYAGE
Raison sociale :
Identifiant fiscal :
Profession : Sans Précision
Adresse : DJAMAA - 39240 - DJAMAA
N° de Tél : 07.70.95.77.91

Conducteur
Conducteur : BENKAHLA MED LAMINE
Né (e) le : 01/02/1965
Adresse :

Permis de conduire
Permis de conduire N° : 3928/4387
Délivré le : 19/03/2012
Catégorie : B
à : ELOUED

Véhicule Assuré
Marque : DFSK
Genre : Vehicules particuliers sans remorque
Usage : Commerce
Energie : Essence
Puissance : 5
Type : EQ1021NF
Zone : Sud

N° châssis : LGHN12173E9712272
N° imm : 65807.314.29
Date MEC : 01/01/2014
PTC / CU :
Nombre de places : 5
Valeur à Neuf : 600.000,00
Valeur Vénale :

Remorque
N° châssis :
N° imm :
Date MEC :
PTC / CU :
Type :

Garanties et limites de couvertures

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		990,92
Dom Coll 50 000	0,00	2.000<=10%	6.341,86
Vol & Incendie	600.000,00	5.000	6.000,00
Bris de Glaces	600.000,00	2.500 DA	1.500,00
Défense et Recours	0,00		600,00

Réductions / Majorations

Décompte de la prime à payer

Prime nette :	6.879,00
Accessoires :	50,00
TVA :	1.145,50
FGA :	10,68
DTD :	40,00
DTG :	0,00
Prime totale :	-7.145,18 DA

Sept Mille Cent Quarante Cinq DA et 18 Centime(s)

Imprimé : HAMIA HAYAT 07/05/2018 08:53

الملحق رقم (18): الجدول اليومي للعقد التامين عند التخفيض

Saa

Etat des Annulations et Ristournes
Par Police
Journée Du 07/05/2018 au 07/05/2018

Edité le : 15/05/2021
Page : 1 / 1

DRegionale : 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 Direction Régionale OUARGLA

	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime totale Annulée
Total Annulations :							

Ristournes

Produit 1110

Ag	N° police		Assuré	Effet	Expiration	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime totale	REC
3305	1100009878	6	HADJ AMOR NETTOYAGE	07/05/2018	03/10/2018	-6.079,00	50,00	-1.145,50	-10,68	40	0,00	-7.145,18	0,00
			Totaux Produit :			-6.079,00	50	-1.145,50	-10,68	40	0,00	-7.145,18	0,00

	Prime Nette	ACC	TVA	FGA	T.D	T.G	Prime totale	REC
Total Ristournes :	-6.079,00	50	-1.145,50	-10,68	40,00	40,00	-7.145,18	0,00

الملحق رقم (19): فتح ملف الحوادث

RA 100%

saa Assurances
الشركة الوطنية للتأمين
Société Nationale d'Assurance

MATERIEL
Exercice 2020

Direction Régionale: OUARGLA | Agence: Code : 3305 | Police: N° : M 001060 | Sinistre: N° : M 0066

Souscripteur de la Police: BENSECHIER ABDERRAHMANE

Véhicule du Souscripteur
Genre du Véhicule : VP
Marque : TOYOTA
Force en CV : 07
N° d'Immatriculation : 03278.111.30
Conducteur : lui même

Date : 29.07.2020
Lieu : MESSIAD
Heure : 14:30
Jour :

Tiers: SELMI TAYEB

Eventuellement : Véhicule du tiers
Genre du Véhicule : VP
Marque : HYUNDAI
Force en CV : 07
N° d'Immatriculation : 17574.112.17
Conducteur : lui même

Nature des Dommages: NAT

GARANTIES
Usage : [illegible]
Zone : [illegible]
Clause Permis de Conduire :
R.C Circulation : Oui
Vol et Incendie : Non
Tierce Classique : Non
Tierce Collision : Oui
Valeur Assuré :
Franchise :
P.T Nombre de Places Assurées :
Effet : 08/03/[illegible]
Echéance : [illegible]
Prime : 9.475
Date de Paiement :
Visa :

RESERVES | RESERVES

ASSURANCE ADVERSE
Compagnie : CNX SAA
Agence : Code : 1906
N° de Police :
N° de Sinistre :

EXPERTISE
Date : 2020 M 066
Expert :
Date d'expertise :
Type d'expertise : SEE BRUTE

RECOURS

الملحق رقم (20): اعلان عن الحادث

CONSTAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE — **معاينة ودية لحادث بسيارة**

à signer obligatoirement par les deux conducteurs

توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

Ne constitue pas une reconnaissance de responsabilité, mais un relevé des identités et des fraits, servant à l'accélération du règlement.

و لا تشكل إعترافا بالمسؤولية بل كشفا بالبيانات و الوقائع قصد الإسراع بالتسوية

Date d'accident le 29/07/ 20 20 heure : 14h الساعة ..... 20 ..... تاريخ الحادث : في

Lieu précis : MESSAD Djelfa المكان بالضبط :

Dégâts matériels autres qu'aux véhicule **A** et **B** — Oui ☐ نعم — Non ☐ لا — الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب

Témoins : Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule préciser duquel : **A** ou **B** ..... الشهود : الإسم و العنوان، و إذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين بين أيهما أ أو ب

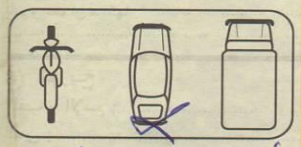
Véhicule A سيارة أ

Véhicule : Vehicule P
Marque, Type : Toyota
N° d'immatri : 03278.11.30
Venant de : Djelfa
Allant vers : Djemmo

Assuré (voir attest. d'assurance) :
Nom : BENSEGHIER
Prénom : ABDERRAHMANE
Adresse : Djemmo
Ste d'assurances : SAA
N°police : 3300/11/000/1060
Attest valable du 07/03/20 au 07/03/21
Agence : Djemmo

Conducteur (voir permis de conduire):
Nom : BENSEGHIER
Prénom : ABDERRAHMANE
Adresse : Djemmo
Permis de conduire N° 30/00/99/02
Délivré le : 15/07/2021
Par la wilaya de : Bouira
Catégorie A1 A B C D E F
(entourer la catégorie)

Indiquer par une flèche ⟶ le point de choc initial



Dégâts apparents : L'Arrier du Véh pare choc et l'aile (2 feux Arr)

Observations :

A

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles — اجعلوا علامة (x) داخل إحدى الخانات الصالحة

1) Heurtait à l'arriere, en roulant dans le même sens et sur la même file	1) اصطدام من الخلف و كان يسير في نفس الإتجاه و على نفس الصنف	☐
2) Roulait dans le même sens et sur une file différente	2) يسير في نفس الإتجاه على صف مختلف	☐
3) Roulait en sens inverse	3) يسير في الجهة المعاكسة	☐
4) provenait d'une chaussée d'différente	4) قادما من طريق مختلفة	☐
5) Venait de droit (dans un carre-four)	5) قادما من اليمين (داخل مفترق)	☐
6) S'engageait sur une place à sens giratoire	6) داخلا في ساحة ذات إتجاه دائري	☐
7) Roulait sur une place à sens giratoire	7) سائرا في ساحة ذات إتجاه دائري	☐
8) En stationnement	8) في حالة وقوف	☐
9) Quittait un stationnement	9) خارجا من الموقف	☐
10) Pronait un stationnement	10) على وشك الوقوف	☐
11) Reculait	11) يتأخر	☐
12) Doublait	12) يتجاوز	☐
13) Dépassement irrégulier	13) تجاوز غير قانوني	☐
14) Changeait de file	14) يغير خط السير	☐
15) Virait a droite	15) ينحرف إلى اليمين	☐
16) Virait a gauche	16) ينحرف إلى اليسار	☐
17) S'engageait dans un parking un lieu privé, un chemin de terre	17) يدخل في موقف عمومي في محل خصوصي في طريق غير معبدة	☐
18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre	18) يخرج في موقف عمومي في محل خصوصي في طريق غير معبدة	☐
19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.	19) ينتهج جزء الطريق المخصص للإتجاه المعاكس في السير	☐
20) Roulait en sens interdit	20) يسير في إتجاه ممنوع	☐
21) Inobservation d'un signe de priorité	21) لم يحترم علامة الأسبقية	☐
22) Faisait un demi-tour	22) يقوم بنصف دورة	☐
23) Ouvrait une portière	23) يفتح باب سيارته	☐

Indiquer le nombre de cases ⟵ marquées d'une croix ⟶ — بينوا عدد الخانات التي جعلت فيها علامة (x)

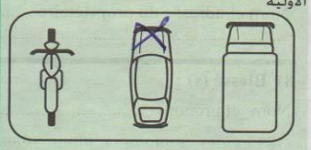
Croquis de l'accident — مخطط الحادث

Véhicule B سيارة ب

السيارة : Vehicule P
الصنف، الطراز : Hyundai
رقم التسجيل : 477411.17
القادمة من : Meme ligne
المتجهة إلى :
المؤمن له (انظر شهادة التأمين) :
اللقب : SELMI
الإسم : TAYEB
العنوان : MESSAD
شركة التأمين : SAA
رقم وثيقة التأمين : 1966/M00307
شهادة صالحة من 20/07/22 إلى 20/07/23
الوكالة : MESSAD

السائق (انظر رخصة السياقة)
اللقب : Lui même
الإسم :
العنوان :
رقم رخصة السياقة : 30750/17
المسلمة في : 07.07.2013
من طرف ولاية : Djelfa
من صنف أ1 أ ب ج د و ه
(أشر للصنف في دائرة)

بينوا بواسطة سهم نقطة الإصطدام الأولية



الخسائر الواضحة

ملاحظات

B

Ne rien modifier au constat après séparation des exemplaires — Signature des conducteurs — إمضاء السائقين — لا تغيروا المعاينة بعد فصل النسخ

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

التصريح : يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له و يرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة)

1) Nom de l'assuré : DENSECHTEN ARS EDDAHMANE — **1) إسم المؤمن له :**

Profession : ..... Tél 0556.76.99.24 — مهنته : ..... رقم الهاتف

2) Plan :

Désigner les véhicules par A et B conformément au recto

Faire figurer :

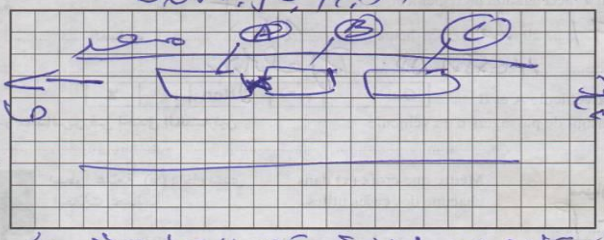
- Tracé des voies
- La direction des véhicules
- Leur position au moment du choc

2) المخطط

بينو السيارتين بحرفي أ و ب طبقا للصفحة الأولى

وضحوا كذلك :

- مخطط الطرق
- اتجاه السيارات
- موضعها وقت الإصطدام



3) Circonstances de l'accident : كنت قادم من الحلفي متجه الى الحاجة و في صعد حاجة سيارة أتت من (B) من يمين و عندما رأيت حاجيد إبن خالي الواقف حنضت السرعة فاصطدمت مع السيارة (B) فالخلف

3) ظروف الحادث :

4) A-t-il été établi : — **4) هل حرر**

Un procés-verbal de gendarmerie ? — محضر من طرف الدرك الوطني	Oui	نعم		Non	لا
Un rapport de police? — تقرير من طرف الشرطة	Oui	نعم		Non	لا

Si oui : Brigade ou commissariat de ..... في حالة الإيجاب : فرع أو محافظة الشرطة المتخصصة

5) Conducteur du véhicule assuré est-il le conducteur habituel du véhicule? — **5) السائق للسيارة المؤمنة :** هل هو السائق الإعتيادي لها

	Oui	نعم		Non	لا
Réside-t-il habituellement chez l'assuré ? — هل يسكن إعتياديا عند المؤمن له	Oui	نعم		Non	لا

Date de naissance : 10/10/1961 — تاريخ الإزدياد :

6) Véhicule assuré : lieu habituel du garage : ..... — **6) للسيارة المؤمنة :**

Quel est le motif du département ? ..... — ما هو سبب التنقل

Expertise des dégâts : garage ou le Véhicule sera visible : ..... — **معاينة الخسائر** : أين يمكن معاينة السيارة :

Quand ?.....Eventuellement téléphoner à : ..... — متى : ..... عند الحاجة إهتفوا :

a été volé, indiquer son numero dans la série du type : — قد سرقت، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :

Si le Véhicule — **إذا كانت السيارة**

est gagé : nom et adresse de l'organisme de crédit : ..... — مرهونة إسم و عنوان هيئة القرض :

est un poids lourd : poids total en charge : ..... — من الوزن الثقيل جملة الحمولة

était attelé à un autre véhicule (tracteur ou remorque) au moment de l'accident, indiquer le numero d'immatriculation de cet autre véhicule : ..... — مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور) في وقت الحادثة، بينوا رقم تسجيل السيارة الأخرى

Poids total en charge : ..... — مجموع الحمولة :

Nom de la société qui l'assure : ..... — إسم الشركة المؤمنة :

N° de Police : ..... — رقم وثيقة التأمين :

7) Dégâts matériels autre qu'aux véhicules A et B — **7) الخسائر المادية اللاحقة بغير للسيارتين أ و ب :**

(nature et importance) : ..... — (الطبيعة و الأهمية)

Nom et adresse du propriétaire ..... — إسم و عنوان مالكها :

8) Blessé (s) : — **8) الجريح**

Nom et prénom : ..... — اللقب و الإسم :

Age : ..... — السن :

Adresse : ..... — العنوان :

Profession : ..... — المهنة :

Caisse de sécurité Sociale et immatriculation : ..... — صندوق الضمان الإجتماعي و رقم الإنخراط :

Nature et gravité des blessures ..... — طبيعة و خطورة الخروج :

Situation au moment de l'accident : — الوضعية وقت الحادثة :

(Piéton.Passager du véhicule A ou B) ..... — (راجل، راكب في سيارة أ أو ب)

1 soins, hospitalisation à : ..... — العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

A ..... le 01/08/2010 — في ..... يوم

Signature de l'assuré — إمضاء المؤمن له

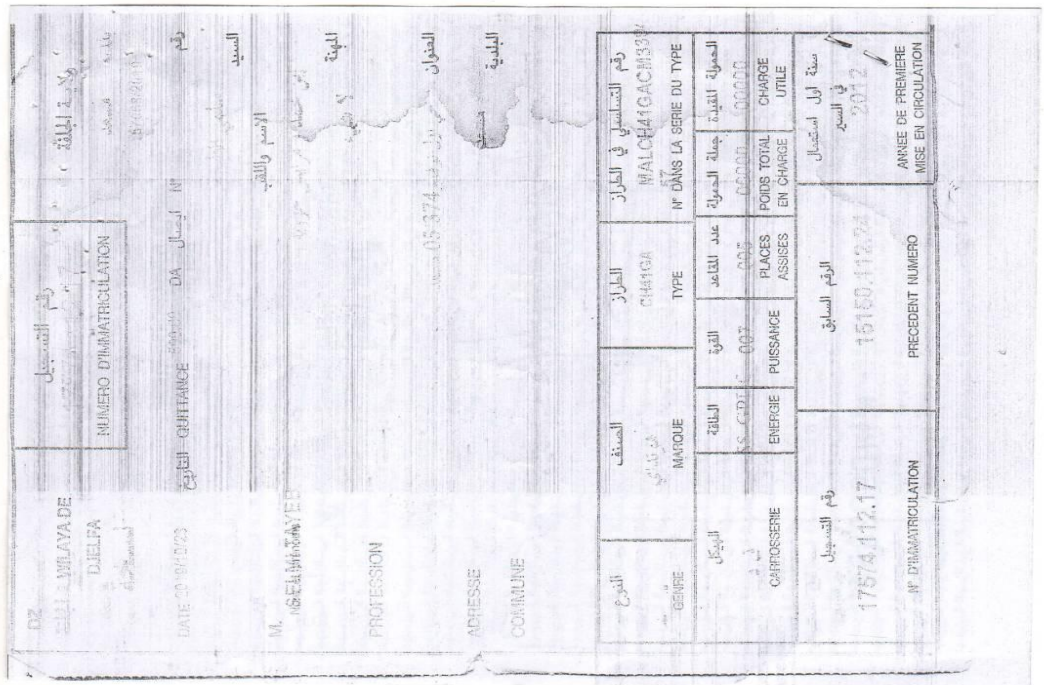
Imprimerie des Assurances Tél/Fax : 021 96 48 10

الملحق رقم (21) : وثائق الخاصة بالخصم

تراديد دوري
أصناف رخص السياقة
ختم
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:
في :
صالحة إلى:

اللقب : سلمـــــــي
الاسم : الطيـــب بن محمـــد
تاريخ الميلاد : 1986.10.25
بـ : مسعـــــد / الجلفـــة
السكن : حـــي اول نوفمبـــر
مسعـــد/ ولايـــة الجلفـــة
NOM et PRENOMS
GROUPE SANGUIN O (+) Positif
فصيلة الدم

امضاء صاحب الرخصة
سلمت بتاريخ : 2013.07.17
في : دائـــرة مسعـــد
رقم : 30539



D2
WILAYA DE DJELFA
رقم التسجيل
NUMERO D'IMMATRICULATION
ولاية الجلفة
DATE 20/9/03 QUITTANCE DA
M. SELMI MOHAMED
PROFESSION
ADRESSE
COMMUNE
السيد
الاسم واللقب
المهنة
العنوان
البلدية
النوع GENRE
الصنف MARQUE
الطراز CH41GA TYPE
رقم التسلسلي في الطراز NALCH41GACH33
N° DANS LA SERIE DU TYPE
الهيكل CARROSSERIE
الطاقة ENERGIE
القوة PUISSANCE
عدد المقاعد PLACES ASSISES
حمولة الحمولة POIDS TOTAL EN CHARGE
الحمولة المفيدة CHARGE UTILE
رقم التسجيل N° D'IMMATRICULATION 17574.112.17
الرقم السابق PRECEDENT NUMERO 15150.112.74
سنة أول استعمال في السير 2012
ANNEE DE PREMIERE MISE EN CIRCULATION

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
République Algérienne Démocratique et Populaire

ولاية: .....

رخصة السياقة

PERMIS DE CONDUIRE

200

رقم: № 00044872

رخصة مسلمة بصفة مؤقتة	ختم السلطة
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	
في: ..... صالحة إلى:	

رقم: № 00044872

	أصناف رخص السياقة
A	الدراجات النارية من الصنف أ (من 50 إلى 80 سم³) و الدراجات الثلاثية والرباعية المعدلات (ج 125 سم³)
A1	الدراجات النارية من الصنف ب (من 80 إلى 400 سم³) و الصنف ج (أكثر من 400 سم³)
B	السيارات الأقل من 10 مقاعد، وزنها بحمولة أقل من 3500 كغ
C1	سيارات البضائع التي يتجاوز وزنها مع الحمولة 3500 كغ و اقل من 19000 كغ بالنسبة للمركبات المنفردة
C	سيارات البضائع التي يتجاوز وزنها مع الحمولة 19.000 كغ (مركبة منفردة) أو التي يتجاوز وزنها 12.500 كغ (مركبة جارة لمجموعة مركبات أو مركبة متمفصلة)
D	سيارات النقل العام (أكثر من 9 مقاعد)
E	السيارات من صنف ب – ج – د تجر مقطورة وزنها أكثر من 750 كغ
F	السيارات من الصنف أ1 أو أ2 أو ب التي يسوقها المعطوبون و المهيأة خصيصا لمراعاة إعاقتهم

رقم: № 00044872

الشركة الوطنية للتأمين
Société Nationale d'Assurance
SAA Assurance

№ 457310

ختم و توقيع
رقم
الوكالة

1985-04-30 المصادر في 80 - 85 مرسوم رقم 1996 MESSAAD

عنوان: المقر المركزي - شارع الأعمال - باب الزوار - الجزائر

CENTRE COMMERCIAL

شهادة تأمين السيارة

الأمر رقم 74-15 المؤرخ في 1974-01-30
المعدل و المتمم بالقانون 88-31 الصادر في 19 يوليو 1988
المرسوم رقم 80-34 المؤرخ في 1980-02-16

اسم و لقب و عنوان المؤمن له

SELMI TAYEB
CITE 1NOUVEBRE 3740/05 MESSAAD
Mr SELMI TAYEB

سارية المفعول

من 21/10/2020 23:59 الى 22/04/2020 16:33

المركبة	رقم عقد التأمين
الصنف: HYUNDAI	1906/11000030072
النوع: 00	مقطورة أو نصف مقطورة
رقم التسجيل: 17574.112.17	النوع / الصنف / الطراز / رقم التسجيل

لا تمثل هذه الشهادة سوى قرينة على التأمين يقدمها المؤمن

الملحق رقم (22) : امر بالخبرة

الشركة الوطنية للتأمين

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE

DIRECTION REGIONALE DE

Agence:	**3305 DJAMAA**
N° dossier sinistre	**2020 \ 110066**
Accident du	**29/07/2020**
Date de déclaratio	**02/08/2020**

ODS N° :2020--0066
Nature des dommages : Matériel

ORDRE DE SERVICE

SINISTRE AUTOMOBILE

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: BENSEGHIER ABDERRAHMANE	**Assuré** SELMI TAYEB
Adresse: DJAMAA EL OUED	**Adresse** MESSAAD DJELFA
Marque du véhicule: TOYOTA	**Marque du véhicul** HYUNDAI
Immatriculation: 03278.111.30	**Immatriculation** 17574.112.17
Num Châssi JTDBJ42E409006434	**Compagnie d'assurance**
	Agence SAA 1906 MESSAAD
Police N°: 1100010600	**Police N°** 1906/1100030072
Effet: 08/03/2020 **Echéance:** 07/03/2021	**Effet** 22/04/2020 **Echéance** 21/10/2020

Garantie Top Réparation : **NON**

Signature et griffe de l'ordonnateur

Etabli le 02/08/2020

Par : AMARNI FAYCEL

NB: ODS doit être accompagné de la déclaration de sinistre

الملحق رقم (23) : صور المركبة المتضررة من الحادث

الملحق رقم (24) : كشف اتعاب الخبرة

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 : 07/13-0003058B98
NIF : 099816000305882
RIB : 00300.393.300.176.300048

AI : 07010106675
NIS : 099 842 2800 111 37

NOTE D'HONORAIRES

Client : **DJAMAA**
N° ODS : **2020-110066**
Assuré : **BENSEGHIR A/RAHMANE**
N° Sinistre : **2020-110066**
N° Dossier : **23-A20C03238**
Montant **223 326,18**

Code : **SAA3305**
N° Police : **SAA1906/1100030072**
Tiers : **SALMI TAYEB**
Date Sinistre : **29/07/2020**
Expert : **SAOUD MESSAOUDI SAAD**

Désignation	Nombre	P.U	Montant HT
HONORAIRES	1	2 700,00	2 700,00
FRAIS DE DOSSIER	1	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	7	40,00	280,00

Total HT	3 130,00
Total TVA	594,70
Total TTC	3 724,70

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme

trois mille sept cent vingt quatre dinars et soixante dix centimes

Faite à : BISKRA
Le : 05/10/2020

Signature de l'Expert

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 : 07/13-0003058B98
NIF : 099816000305882
RIB : 00300.393.300.176.300048

AI : 07010106675
NIS : 099 842 2800 111 37

NOTE D'HONORAIRES

Client : **DJAMAA**
N° ODS : **2020-110066**
Assuré : **BENSEGHIR A/RAHMANE**
N° Sinistre : **2020-110066**
N° Dossier : **23-A20C03238**
Montant **223 326,18**

Code : **SAA3305**
N° Police : **SAA1906/1100030072**
Tiers : **SALMI TAYEB**
Date Sinistre : **29/07/2020**
Expert : **SAOUD MESSAOUDI SAAD**

Désignation	Nombre	P.U	Montant HT
HONORAIRES	1	2 700,00	2 700,00
FRAIS DE DOSSIER	1	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	7	40,00	280,00

Total HT	3 130,00
Total TVA	594,70
Total TTC	3 724,70

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme

trois mille sept cent vingt quatre dinars et soixante dix centimes

Faite à : BISKRA
Le : 05/10/2020

Signature de l'Expert

الملحق رقم (25) : محضر الخبرة

الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات

SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : BISKRA — PROCES - VERBAL D'EXPERTISE N° : 23-A20C03238

Lieu de visite : CENTRE — Etabli le : 05/10/2020 — Expert : SAOUD MESSAOUDI SAAD

Mandant		Véhicule	
Agence DJANNA	Code SAA1308	Marque TOYOTA	Modèle COROLLA
N° 2020-11088	Date 28/07/2020	N° Série JTDBJ4GE4B9080434	Genre VP
Assuré BENSEGHIR AHMAMANE	Tiers SALMI TAYEB	Immatr. 83278-111-28	Puissance 7
Assureur Tiers	Agence	Energie GAZOIL	Année 2011
N° Police Tiers SAA1908/110083972		Carrosserie CI	Couleur GRISE
			Etat BON

Description du choc

CHOC A L'ARRIERE.

D UNE FORTE INTENSITE ENTRAINANT CAUSANT ENFONCEMENT DEFORMATION PLUSIEURS DES ELEMENTS OTES D ARRIER

Evaluation de la remise en état	Taux Horaire	250,00 DA
Détail des réparations	TIRSP	Montant
CHOC A L'ARRIERE — TOLERIE — REMPLACER LES ELEMENTS OTES EN FOURNITURE. REMISE EN FORME DE PLASCHERON COMPRENANT REDRESSAGE REDRESSAGE REGLAGE ET PEINTURE	120	30 000,00
CHOC A L'ARRIERE — PEINTUR ET INGREDIENTS	0	8 000,00

Fournitures

Qte	Désignation	HT	T.V.A.
	CHOC A L'ARRIERE		
1	COUVERCLE COFFRE AR	32 444,00	6 166,36
2	AILE AR	31 621,45	6 048,84
1	BOUCLIER AR	25 326,10	3 898,04
2	FEU AR EXT	9 851,07	1 888,60
2	FEU ARG INTV	8 770,04	1 667,44
1	JUPE AR	9 000,12	1 888,36

Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures
223 326,18	A 30 000,0	A 8 000,00	TVA 29 999,22 — TTC A 187 326,96

Montant Total en Lettres : deux cent vingt trois mille trois cent vingt six dinars et dix-huit centimes

Phases : 7 — Immobilisation (Jours) : A 10 — Vétusté (%) : 28,8 — Solde : 37 495,24

OBSERVATION :

AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 30 JOURS

Fait à : BISKRA — le : 05/10/2020

Cachet et signature de l'expert

Société par actions au capital social de 540 millions d dinars –RC N° 98 B 3058-Route de Delly Ibrahim chez aga
ALGER TEL 021.36.23.99- 021.3627.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12

Page: 1/1

الملحق رقم (26) : امر بالتسديد

Branche : Automobile

ORDRE DE PAIEMENT

Unité	33	Direction Régionale OUARGLA
Agence Directe	3305	DJAMAA
Produit	1110	Automobile Particulier

DA **39.500,00**

Bon a payer la somme de : **Trente Neuf Mille Cinq Cents DA**

AM.: **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

En Règlement du Dossier Sinistre N° : **3305 - 2020 - 110066**

Survenu le : **29/07/2020**

En Garanti par la police N° : **3305 - 1100010600**

Au Nom de : **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

Date d'effet **08/03/2020** Date d'échéance : **07/03/2021** **Contrat Ferme**

Fait à DJAMAA, le 08/10/2020

Par : AMARNI FAYCEL

LA DIRECTION

AGENCE DJAMAA 3305 C/003

Page 1 / 1

الملحق رقم (27) : بيان الدفع

DECOMPTE DE REGLEMENT

AFF:.....
ACC:.....

ACCORD/REJET N° : .....

Références

N ° Règlement	3305 / -10427	Du	08/10/2020

Sinistre

N ° Dossier Sinistre	3305 - 2020 - 110066	Survenu le	29/07/2020

Police

Unité	33	Direction Régionale OUARGLA
Agence Directe	3305	DJAMAA

Assuré	BENSEGHIER ABDERRAHMANE				
Police	3305	1100010600	Produit	1110	Automobile Particulier
Date d'effet	08/03/2020	Date d'échéance :	07/03/2021	Contrat Ferme	
Marque véhicule	TOYOTA	CE140L-AEMDS	N° D'Imattriculation	03278.111.30	
Expert	SAOUD MESSAOUDI SAAD(1023-Centre d'Expertise de BISKRA)		Expertise du	05/10/2020	
Nom du Bénéficiaire	BENSEGHIER ABDERRAHMANE				

Montant des dommages	223.326,18	Vétusté en%	20
Franchise		Immobilisations en jours	15

Rubriques du décompte

Fait à DJAMAA, le 08/10/2020 — **Total** **39.500,00**

LE Responsavle Sinistres agence	Le Chef d'Agence	CHEF DE SERVICE
Le Chef de département	Le Directeur de l'unité	D.A.J.

Page 1 / 1

الملحق رقم (28) : وصل الدفع

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionaire

Unité 33 Direction Régionale OUARGLA

Agence 3305 DJAMAA

Identification de l'assuré		Identification du Tiers	
Assuré:	BENSEGHIER ABDERRAHMANE	Assuré:	SELMI TAYEB
Police	3305 1100010600	Police	1906/1100030072
Produit :	1110 Automobile Particulier	Effet	22/04/2020 Echéance : 21/10/2020
Effet	08/03/2020 Echéance : 07/03/2021	Agence tiers	SAA 1906 MESSAAD Code

Références du dossier

N ° Dossier Sinistre **3305 - 2020 - 110066** Survenu le **29/07/2020**

Accord de règlement

N ° Règlement **3305 / 2020100005** Du **08/10/2020**

Mode de règlement

Bénéficiaire de l'indemnité **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

Banque **B.A.D.R**

N° cheque **9979060**

Montant : **39.500,00**

Date d'Emission du chèque : **20/10/2020**

Dom Coll 10 000	*Dommages Matériels*	*9.500,00*
Pertes exploit. & jouis.	*Dommages Matériels*	*30.000,00*
	Total:	**39.500,00**

Je, soussigné **BENSEGHIER ABDERRAHMANE** demeurant à :DJAMAA EL OUED ,reconnais avoir reçu de la **Société Nationale d'Assurance** ,la somme de **39.500,00** DA, **Trente Neuf Mille Cinq Cents** DA représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 29/07/2020

Moyennant ce règlement, je reconnais que la SOCIETE a rempli à mon égard toutes les obligations mises à sa charge aux termes de la police sus indiquée et déclare formellement renoncer contre elle, à toute réclamation et toute action à l'occasion de ce sinistre et de ses suites

Par : HAMLAOUI FATMA

PCN° 37/00698/02
Delaude 17/07/2021
DAIRA de Touggourt

Fait à DJAMAA, le 20/10/2020

Par : HAMLAOUI FATMA

Cachet et signature
" Lu et Approuvé "

Page 1 / 1

الملحق رقم (29) : امر بالدفع

Branche : Automobile

ORDRE DE PAIEMENT

Unité	33	Direction Régionale OUARGLA
Agence Directe	3305	DJAMAA
Produit	1110	Automobile Particulier

DA **3.724,70**

Bon a payer la somme de : **Trois Mille Sept Cents Vingt Quatre DA et 70 Centime(s)**

AM.: **Centre d'Expertise de BISKRA**

En Règlement du Dossier Sinistre N° : **3305 - 2020 - 110066**

Survenu le : **29/07/2020**

En Garanti par la police N° : **3305 - 1100010600**

Au Nom de : **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

Date d'effet **08/03/2020** Date d'échéance : **07/03/2021** **Contrat Ferme**

Fait à DJAMAA, le 08/10/2020

Par : AMARNI FAYCEL

LA DIRECTION

Page 1 / 1

الملحق رقم (30) : بيان الدفع

DECOMPTE DE REGLEMENT

AFF:.....
ACC:.....

ACCORD/REJET N° : .....

Références

N ° Règlement	3305 / -10428	Du	08/10/2020

Sinistre

N ° Dossier Sinistre	3305 - 2020 - 110066	Survenu le	29/07/2020

Police

Unité	33	Direction Régionale OUARGLA		
Agence Directe	3305	DJAMAA		
Assuré	BENSEGHIER ABDERRAHMANE			
Police	3305 1100010600	Produit	1110	Automobile Particulier
Date d'effet	08/03/2020	Date d'échéance :	07/03/2021	Contrat Ferme
Marque véhicule	TOYOTA	CE140L-AEMDS	N° D'Imattriculation	03278.111.30
Expert	SAOUD MESSAOUDI SAAD(1023-Centre d'Expertise de BISKRA)		Expertise du	05/10/2020
Nom du Bénéficiaire	Centre d'Expertise de BISKRA			
Montant des dommages	0,00	Vétusté en%	0	
Franchise		Immobilisations en jours	0	

Rubriques du décompte

Fait à DJAMAA, le 08/10/2020

Total **3.724,70**

LE Responsavle Sinistres agence — Le Chef d'Agence — CHEF DE SERVICE

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

Page 1 / 1

الملحق رقم (31) : وصل الدفع

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionaire

Unité 33 Direction Régionale OUARGLA

Agence 3305 DJAMAA

Identification de l'assuré		Identification du Tiers	
Assuré:	BENSEGHIER ABDERRAHMANE	Assuré:	SELMI TAYEB
Police	3305 1100010600	Police	1906/1100030072
Produit :	1110 Automobile Particulier	Effet	22/04/2020 Echéance : 21/10/2020
Effet	08/03/2020 Echéance : 07/03/2021	Agence tiers	SAA 1906 MESSAAD Code

Références du dossier

N ° Dossier Sinistre **3305 - 2020 - 110066** Survenu le **29/07/2020**

Accord de règlement

N ° Règlement **3305 / 2020100012** Du **26/10/2020**

Mode de règlement

Bénéficiaire de l'indemnité **Centre d'Expertise de BISKRA**

Banque **B.A.D.R**

N° cheque **9979066**

Montant : **3.724,70**

Date d'Emission du chèque : **26/10/2020**

Défense et Recours	*Honoraires Expert (HT)*	*3.130,00*
Défense et Recours	*Taxe / Honoraires*	*594,70*
	Total:	**3.724,70**

Je, soussigné **Centre d'Expertise de BISKRA** demeurant à :H.L.M Avenue HAKIM SAADANE BISKRA ,reconnais avoir reçu de la **Société Nationale d'Assurance** ,la somme de **3.724,70** DA, **Trois Mille Sept Cents Vingt Quatre DA et 70 Centime(s)** représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 29/07/2020

Moyennant ce règlement, je reconnais que la SOCIETE a rempli à mon égard toutes les obligations mises à sa charge aux termes de la police sus indiquée et déclare formellement renoncer contre elle, à toute réclamation et toute action à l'occasion de ce sinistre et de ses suites

Par : HAMLAOUI FATMA

Fait à DJAMAA, le 26/10/2020

Par : HAMLAOUI FATMA

Cachet et signature
" Lu et Approuvé "

Page 1 / 1

الملحق رقم (32) : جدول اليومي للتسديد الحوادث

Société Nationale d'Assurance

BORDEREAU JOURNALIER DES SINISTRES MATERIELS REGLES (Principal) "SA-AUTO-03"

Date Edition 17/05/2021

JOURNEE DU 20 Octobre 2020

Edité(e) par : HAMLAOUI FATMA

Direction Régionale: 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 DJAMAA
Branche : 11 Automobile
Catégorie: 1110 Automobile Particulier

Bordereau auto N° 20

Page : 1

N° Ord	N° Sinistre		Effet	date de surv	Assuré	Tiers	R.Civile	DASC Code	DC Code	Vol \ TOP REPARATION	Incendie RACHAT VET	BDG \ PERT EXPLOI	Assistance	ATES	Règlement Total	N° Chèque
86	2020	110087	19/02/20 18/02/21	29/09/20	LOUAFI ATHMANE	,CHATTI MOUSSA	0,00	0,00	45.000,00 DCG	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00	45.000,00	B.A.D.R-9979062
87	2020	110084	28/10/19 27/10/20	26/09/20	ROUINA ABDELHAMID	,LATRECHE RACHID	0,00	97.801,44 TR	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 12.500,00	0,00	0,00	110.301,44	B.A.D.R-9979061
88	2020	110066	08/03/20 07/03/21	29/07/20	BENSEGHIER ABDERRAHMANE	,SELMI TAYEB	0,00	0,00	9.500,00 DCG	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 30.000,00	0,00	0,00	39.500,00	B.A.D.R-9979060
89	2020	110088	25/11/19 24/11/20	01/10/20	BASSOU YAHIA	,MANSOUR NOUREDDINE	0,00	0,00	18.000,00 DCD	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00	18.000,00	B.A.D.R-9979063
90	2020	110089	25/12/19 24/12/20	06/10/20	BOUSBAI AHMED		0,00	12.500,00 TR	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 7.500,00	0,00	0,00	20.000,00	B.A.D.R-9979064
91	2019	110079	03/04/19 02/04/20	01/07/19	TAABLI MED ABDESSATAR	,SAMOUDI CHAFIA	31.718,79	0,00	0,00 DCC	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00	31.718,79	B.A.D.R-202930001
92	2020	110088	03/04/20 02/04/21	28/09/20	MAAMIR FOUAD		0,00	13.600,18 TR	0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00	0,00	13.600,18	B.A.D.R-9979059
						Totaux en montant:	31.718,79	123.901,62	72.500,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 50.000,00	0,00	0,00	278.120,41	

Signature	
Rédacteur	Chef d'Agence

الملحق رقم (33) : جدول تسوية اتعاب الخبرة

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE SAA

BORDEREAU DES HONORAIRES ET FRAIS PAYES "SA-AUTO-05"

Edité le : 17/05/2021 14:43

Journée Du 26 octobre 2020

Page : 1 / 1

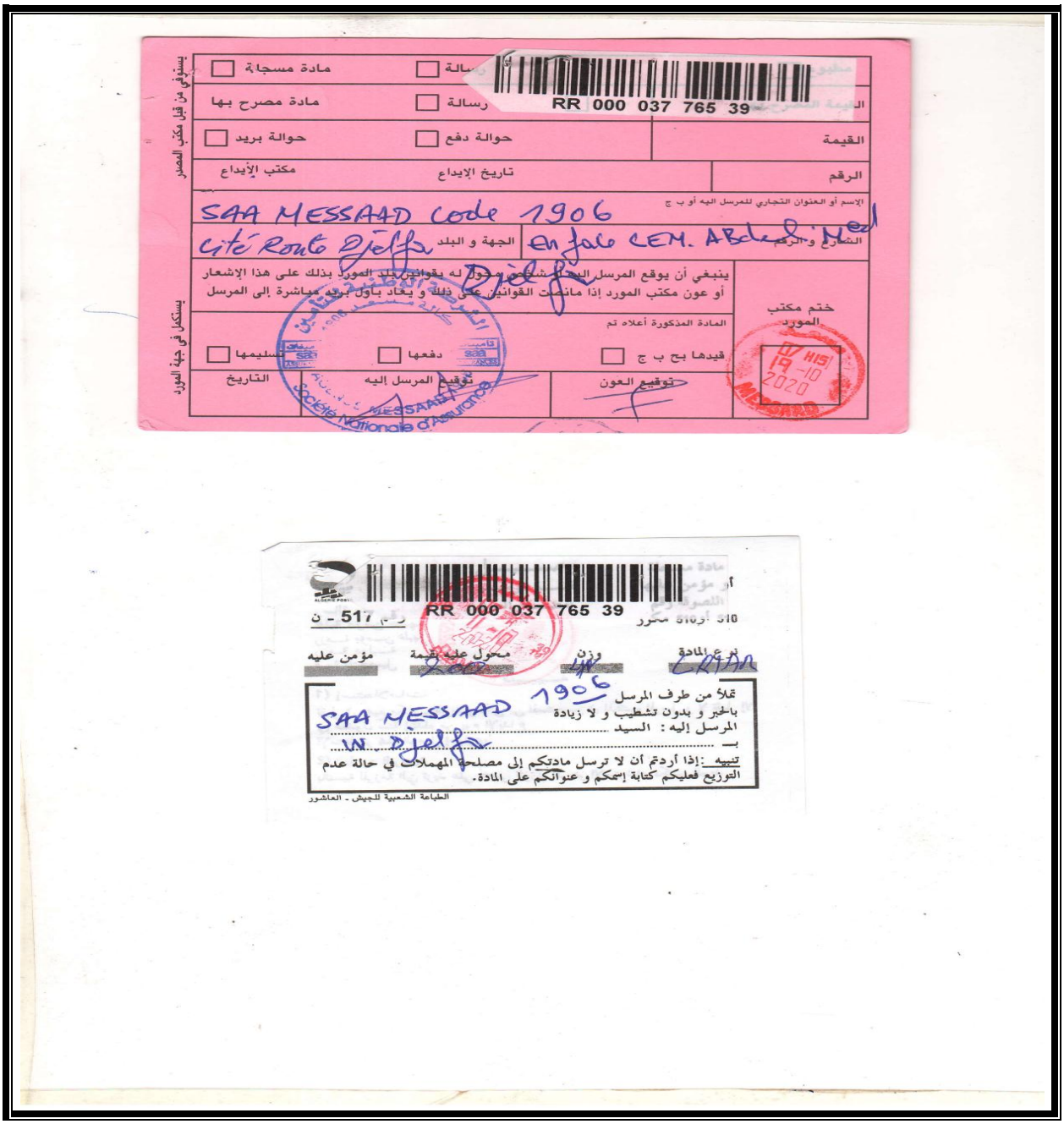
Direction Régionale : 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 DJAMAA
Branche : 11 Automobile
Catégorie : 1110 Automobile Particulier
Nature : Matériel

Bordereau Auto N°: 15

N°	Ns Sinistre		Date Surv	Ns Police	Effet	Echéance	Assuré	Intervenant	Nature	Montant H.T	TVA	Montant TTC	N° de Chèque
80	2020	110066	29/07/2020	1100010600	08/03/20	07/03/21	BENSEGHIER ABDERRAHMANE	,Centre d'Expertise de	Honoraires Expert (HT)	3.130,00	594,70	3.724,70	B.A.D.R-9979066
82	2020	110086	28/09/2020	1100007046	03/04/20	02/04/21	MAAMIR FOUAD	,Centre d'Expertise de	Honoraires Expert (HT)	1.900,00	361,00	2.261,00	B.A.D.R-9979066
83	2020	110087	29/09/2020	1100010802	19/02/20	18/02/21	LOUAFI ATHMANE	,Centre d'Expertise de	Honoraires Expert (HT)	2.220,00	421,80	2.641,80	B.A.D.R-9979066
84	2020	110088	01/10/2020	1100008615	25/11/19	24/11/20	BASSOU YAHIA	,Centre d'Expertise de	Honoraires Expert (HT)	1.860,00	353,40	2.213,40	B.A.D.R-9979066
85	2020	110089	06/10/2020	1100016982	25/12/19	24/12/20	BOUSBAI AHMED	,Centre d'Expertise de	Honoraires Expert (HT)	1.940,00	368,60	2.308,60	B.A.D.R-9979067
							TOTAL HONORAIRES			14.340,00	2.724,60	17.064,60	

Rédacteur	Chef D'Agence

الملحق رقم (34) : رسالة طلب تعويض"حالة الطعن"



يستوفى من قبل مكتب المصدر

مادة مسجلة ☐ رسالة ☐ RR 000 037 765 39

مادة مصرح بها ☐ رسالة ☐

حوالة بريد ☐ حوالة دفع ☐ القيمة

مكتب الإيداع تاريخ الإيداع الرقم

الإسم أو العنوان التجاري للمرسل اليه أو ب ج

SAA MESSAAD code 1906

الشارع و الرقم Cité Route Djelfa الجهة و البلد En face CEM. Abdelhamid

ينبغي أن يوقع المرسل اليه أو من له حق له بقوانين بلد المورد بذلك على هذا الإشعار أو عون مكتب المورد إذا مانصت القوانين على ذلك و يعاد بأول بريد مباشرة إلى المرسل

ختم مكتب المورد

المادة المذكورة أعلاه تم

قيدها بح ب ج ☐ دفعها ☐ تسليمها ☐

يستكمل في جهة المورد

التاريخ توقيع المرسل إليه توقيع العون

RR 000 037 765 39

رقم 517 - ن 518 أ مكرر

نوع المادة وزن محول عليه قيمة مؤمن عليه

CRIAN

تملأ من طرف المرسل بالحبر و بدون تشطيب و لا زيادة

المرسل إليه : السيد SAA MESSAAD 1906

بـ ..... W. Djelfa

تنبيه: إذا أردتم أن لا ترسل مادتكم إلى مصلحة المهملات في حالة عدم التوزيع فعليكم كتابة إسمكم و عنوانكم على المادة.

الطباعة الشعبية للجيش - العاشور

RECLAMATION

Agence 3305 DJAMAA

Assuré

Nom BENSEGHIER ABDERRAHMANE

Véhicule TOYOTA CE140L-AEMDS N° Immatriculation 03278.111.30

Conducteur BENSEGHIER ABDERRAHMANE

Police 3305 1100010600 Echéance 07/03/2021

N° Sinistre 3305 2020 110066 Du 29/07/2020 00:00

Tiers

Compagnie

Assuré SELMI TAYEB

Véhicule HYUNDAI CH41GA N° Immatriculation 17574.112.17

Conducteur SELMI TAYEB

Police 1906/1100030072 Echéance 21/10/2020

Agence SAA 1906 MESSAAD

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 : 186610,94

Veuillez trouver ci-joint les documents suivants :

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

.....

Une prompte réponse nous obligerait.

Salutations,

Fait à DJAMAA le 11/10/2020

Signature et Cachet

Société Nationale d'Assurances
SAA
AGENCE DJAMAA 3305 S/002

REPONSE

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

Nous sommes désolés de rejetter votre remande pour :

.....

.....

Nous vous proposons :

.....

.....

Veuillez trouver en retour

.....

.....

Salutations,

Le : .....

الملحق رقم (35) : وثيقة تسليم صكوك الخصم حالة الطعن

بنك الفلاحة والتنمية الريفية
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

تسليم صكوك لخصم

REMISE DE CHEQUES A L'ESCOMPTE

SUR PLACE ☐ | ☒ HORS PLACE
في الموقع | غير الموقع
(Cochez la case utile)

Siège : Djamaa 391 مركز

Date : 27/01/2021 ريخ

إسم الساحب NOM DE TIREUR	مؤسسة الدفع Etablissement PAYEUR	رقم الصك Nº DE CHEQ	مكان الدفع LIEU DE PAIEMENT	مبلغ MONTAN T
SAA AGENCE MESSAAD	BADR	9359116	MESSAAD	186610,94
مجموع الصكوك 01 CHEQUES POUR UN TOTAL DE : ▶				186610,94

إسم وعنوان الدافع
NOM ET ADRESSE DU REMETTAN
HAMMI'A

إسم وعنوان المستفيد
NOM ET ADRESSE DU BENEFICIAIRE
SAA Djamaa

Nº DE COMPTE رقم الحساب
300391.00000 63005

AVIS DE CREDIT نعار دفع
يدفع المبلغ التالي لحساب المستفيد بتحفظ لتحصيل
Le montant ci-contre est porté au crédit du compte du bénéficiaire sous réserve d'encaissement

VALEUR قيمة

بنك الفلاحة و التنمية الريفية
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL
17 جانفي 2021
DJAMAA 391 جامعة

HAMMADI Ahmed
Assistant Clientèle

Réf PF 33 1 2 3

Salutations distinguées

مع أطيب التحيات

17/01/2021

BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

BADR

Agence : 391

Date : 2021-01-17

SOCIETE ALGERRIEN D ASSURANCE AGENC

Operation N° : FJB2101756528547

AVIS DE CREDIT

Nous avons l'honneur de vous informer que nous créditons votre compte de l'opération suivante

---

S.A.A. AGENCE DE MESSAAD

VIREMENT RECU DE:
655000064130034

NUMERO DE CHEQUE:
9359116

NUMERO DE COMPTE
391000002630005

MONTANT DE CREDIT
186,610.94 DZD

DATE DE VALEUR: 2021-01-17

VISA

SALUTAIONS DISTINGUEES

HAN[illegible] Ahmed
Assistant Clientèle

BANQUE ET DU DE[illegible]
17 جانفي 2021
DJAMAA 391 جامعة

Société Nationale d'Assurance

Direction Régionale OUARGLA

BON D'ENCAISSEMENT

(Chèque ou Espèces)

B.P. **186.610,94 Dinars**

N°.-10686/3305

RECU DE : SAA (SAA 1906 MESSAAD)

La somme de **Cent Quatre vingt Six Mille Six Cents Dix DA et 94 Centime(s)**

en :

au crédit de

Représentant le dossier Sinistre N°: 3305 - 2020 - 110066

..... le ..... Fait à DJAMAA, le 25/01/2021

Partie Versante

Le Caissier

ENCAISSEMENT DE RECOURS

Références			
N ° Recours	3305 / 2021010002	Du	25/01/2021
Sinistre			
N ° Dossier Sinistre	3305 - 2020 - 110066	Survenu le	29/07/2020
Police			
Unité	33 Direction Régionale OUARGLA		
Agence Directe	3305 DJAMAA		
Souscripteur	BENSEGHIER ABDERRAHMANE		
Police	3305 1100010600		
Produit	1110 Automobile Particulier		
Date d'effet	08/03/2020	Date d'échéance :	07/03/2021 Contrat Ferme

Nous, la **Société Nationale d'Assurance,** reconnaissons avoir reçu de **SAA CODE-1906-** la somme de (**186.610,94** DA) **Cent Quatre vingt Six Mille Six Cents Dix DA et 94 Centime(s)** sur

Responsabilité Civile	*Recours Abouti*	*186.610,94*

Fait à DJAMAA, le 25/01/2021

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية الجهوية بورقلة
مدير وكالة جامعة
بن علي خير الدين

Page 1 / 1

الملحق رقم (36) : كشف الحساب النقدي اليومي للمؤمن

Société Nationale d'Assurance

BORDEREAU JOURNALIER DES RECOURS DECAISSES "SA-AUTO-08"

Date Edition : 30/04/2021

JOURNEE DU 25 Janvier 2021

Direction Régionale: Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 DJAMAA
Branche : 11 Automobile
Catégorie : 1110 Automobile Particulier
Nature : Matériel

Bordereau auto N° 1

Page : 1

N° Ord	N° Sinistre		N° Police	Effet	Echéance	date de surv	Assuré	Tiers	Agence adverse	Recours décaissé	N° Chèque
1	2020	110066	1100010600	08/03/20	07/03/21	29/07/2020	BENSEGHIER ABDERRAHMANE	,SELMI TAYEB	-:SAA 1906 MESSAAD	177.110,94	B.A.D.R-9979195
									Totaux en montant:	177.110,94	

Siganture	
Rédacteur	Chef d'Agence

Branche : Automobile

ORDRE DE PAIEMENT

Unité 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence Directe 3305 DJAMAA
Produit 1110 Automobile Particulier

DA **177.110,94**

Bon a payer la somme de : **Cent Soixante Dix-Sept Mille Cent Dix DA et 94 Centime(s)**

AM.: **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

En Règlement du Dossier Sinistre N° : **3305 - 2020 - 110066**

Survenu le : **29/07/2020**

En Garanti par la police N° : **3305 - 1100010600**

Au Nom de : **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

Date d'effet **08/03/2020** Date d'échéance : **07/03/2021** **Contrat Ferme**

Fait à DJAMAA, le 25/01/2021
Par : BENALI KHIREDDINE

LA DIRECTION

الشركة الوطنية للتأمين
المديرية الجهوية ورقلة
مدير وكالة جامعة
بن علي سليمان الدين

Page 1 / 1

DECOMPTE DE REGLEMENT

AFF:.....
ACC:.....

ACCORD/REJET N° : .....

Références

N ° Règlement	3305 / -10687	Du	25/01/2021

Sinistre

N ° Dossier Sinistre	3305 - 2020 - 110066	Survenu le	29/07/2020

Police

Unité	33	Direction Régionale OUARGLA			
Agence Directe	3305	DJAMAA			
Assuré	BENSEGHIER ABDERRAHMANE				
Police	3305	1100010600	Produit	1110	Automobile Particulier
Date d'effet	08/03/2020	Date d'échéance :	07/03/2021	Contrat Ferme	
Marque véhicule	TOYOTA	CE140L-AEMDS	N° D'Imattriculation	03278.111.30	
Expert	SAOUD MESSAOUDI SAAD(1023-Centre d'Expertise de BISKRA)		Expertise du	05/10/2020	
Nom du Bénéficiaire	BENSEGHIER ABDERRAHMANE				
Montant des dommages	223.326,18	Vétusté en%	20		
Franchise		Immobilisations en jours	15		

Rubriques du décompte

Fait à DJAMAA, le 25/01/2021 — **Total** **177.110,94**

LE Responsavle Sinistres agence — Le Chef d'Agence — CHEF DE SERVICE

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

Page 1 / 1

QUITTANCE DE REGLEMENT

Structures Gestionaire

Unité 33 Direction Régionale OUARGLA

Agence 3305 DJAMAA

Identification de l'assuré

Assuré: BENSEGHIER ABDERRAHMANE

Police 3305 1100010600

Produit : 1110 Automobile Particulier

Effet 08/03/2020 Echéance : 07/03/2021

Identification du Tiers

Assuré: SELMI TAYEB

Police 1906/1100030072

Effet 22/04/2020 Echéance : 21/10/2020

Agence tiers SAA 1906 MESSAAD Code

Références du dossier

N ° Dossier Sinistre **3305 - 2020 - 110066** Survenu le **29/07/2020**

Accord de règlement

N ° Règlement **3305 / 2021010003** Du **25/01/2021**

Mode de règlement

Bénéficiaire de l'indemnité **BENSEGHIER ABDERRAHMANE**

Banque **B.A.D.R**

N° cheque **9979195**

Montant : **177.110,94**

Date d'Emission du chèque : **25/01/2021**

Responsabilité Civile	*Recours Abouti*	*177.110,94*
	Total:	**177.110,94**

Je, soussigné **BENSEGHIER ABDERRAHMANE** demeurant à :DJAMAA EL OUED ,reconnais avoir reçu de la **Société Nationale d'Assurance** ,la somme de **177.110,94** DA, **Cent Soixante Dix-Sept Mille Cent Dix DA et 94 Centime(s)** représentant à titre définitif sans réserves et pour solde de tout compte, le montant de l'indemnité me revenant en dédommagement du préjudice qui m'a été occasionné à la suite de l'accident du 29/07/2020

Moyennant ce règlement, je reconnais que la SOCIETE a rempli à mon égard toutes les obligations mises à sa charge aux termes de la police sus indiquée et déclare formellement renoncer contre elle, à toute réclamation et toute action à l'occasion de ce sinistre et de ses suites

Par : HAMLAOUI FATMA

Fait à DJAMAA, le 25/01/2021

Par : HAMLAOUI FATMA

Cachet et signature
" Lu et Approuvé "

Page 1 / 1

الملحق رقم (37) : كشف الحساب النقدي اليومي للمؤمن حالة التصادم

Ociete Nationale d Assurance- SA

BORDEREAU DES RECOURS ENCAISSES "SA-AUTO-07"

Journée Du 25 janvier 2021

Edité le : 30/04/2021 11:03

Page : 1 / 1

Direction Régionale : 33 Direction Régionale OUARGLA
Agence : 3305 DJAMAA
Branche : 11 Automobile
Catégorie : 1110 Automobile Particulier
Type Sinistre : Materiel

Bordereau Auto N°: 1

N° ORDRE	No Sini		Date Survenance	Assuré	Tiers	Au profit de l'assuré	Au profit de la Saa	Total recours encaissés
1	2020	110066	29/07/2020	BENSEGHIER ABDERRAHMANE	,SELMI TAYEB	177.110,94	9.500,00	186.610,94
					Totaux en montant :	177.110,94	9.500,00	186.610,94

Visa Rédacteur	Visa Chef d'Agence

الملحق رقم (38) : التسجيل المحاسبي الشهري للضرائب

التسجيل المحاسبي الشهري للضرائب بالنسبة للوكالة

saa Assurances

* اولا التسجيل المحاسبي للرسم على القيمة المضافة TVA
و الرسم على التلوث TVR

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE D'OUARGLA
AGENCE
JOURNAL 800 OPERATION DIVERS
PIECE N° DATE

COMPTE		DESIGNATION	CA	DEBIT	CREDIT
4450100000		TVA IMP 01/2020		XXXXXX	
4424010000		TVR IMP 01/2020		XXXXXX	
4451100000		TVA ENC 01/2020			XXXXX
4424110000		TVR ENC 01/2020			XXXXX
4451100000		TVA ENC 01/2020		XXXXXX	
4424110000		TVR ENC 01/2020		XXXXXX	
4427100000		DTE 01/2020		XXXXX	
4427200000		DTG 01/2020		XXXXX	
4456600000		TVA SUR SERVICE			XXXXX
185230XXXX		COMPTE LIAISION AGENCE			XXXXX
		TOTAUX :		-	-

Référence
FAITE PAR : OUBIRA

* ثانيا التسجيل المحاسبي للرسم على النشاط المهني TAP

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE D'OUARGLA
AGENCE
JOURNAL 800 OPERATION DIVERS
PIECE N° DATE

COMPTE		DESIGNATION	CA	DEBIT	CREDIT
6420000000		TAPDUE 01/2020		XXXXXX	
4470100000		TAP IMP 01/2020			XXXXXX
4470100000		TAP IMP 01/2020		XXXXX	
4470200000		TAP ENC 01/2020			XXXXX
4470200000		TAP ENC 01/2020		XXXXX	
185230XXXX		COMPTE LIAISION AGENCE			XXXXX
		TOTAUX :		-	-

Référence
FAITE PAR : OUBIRA

* ثالثا التسجيل المحاسبي FGA

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE D'OUARGLA
AGENCE
JOURNAL 800 OPERATION DIVERS
PIECE N° DATE

COMPTE		DESIGNATION	CA	DEBIT	CREDIT
4431100000		FGA IMP 1ER TRIM 2020		XXXXXX	
4431110000		FGA ENC 01/2020 1ER TRIM 2020			XXXXXX
4431110000		FGA ENC 01/2020 1ER TRIM 2020		XXXXX	
185230XXXX		COMPTE LIAISION AGENCE			XXXXX
		TOTAUX :		-	-

Référence

FAITE PAR : OUBIRA

الملحق رقم (39) : اقتطاع TVA الشهري

SAA DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA

ETAT TVA MOIS 03/2020

	A				B		C		C	
	BEBIT				CREDIT		DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
AGENCE	4451100000TVA	424110000 TVR RECOU	4427100000DTE	4427200000DTG	TVA/S 4456600000	185230xxxx	4424010000 TVR IMP	424110000 TVR RECOU	4450100000	4451100000
1907	639 850,46	487 500,00	13 160,00	170 684,00	11 245,00	1 299 949,46	487 500,00	487 500,00	639 850,46	639 850,46
1909	-50 625,31	180 000,00	5 360,00	46 748,00	8 546,00	172 936,69	180 000,00	180 000,00	-50 625,31	-50 625,31
1915	244 626,84	427 500,00	12 680,00	105 157,00	6 542,00	783 421,84	427 500,00	427 500,00	244 626,84	244 626,84
1916	89 367,21	111 000,00	4 800,00	41 267,00	3 251,00	243 183,21	111 000,00	111 000,00	89 367,21	89 367,21
1920	94 931,31	196 500,00	4 120,00	41 068,00	1 200,00	335 419,31	196 500,00	196 500,00	94 931,31	94 931,31
3104	156 946,88	273 000,00	7 840,00	64 932,00	4 152,00	498 566,88	273 000,00	273 000,00	156 946,88	156 946,88
3107	414 374,42	313 500,00	12 400,00	201 600,00	18 323,20	923 551,22	313 500,00	313 500,00	414 374,42	414 374,42
3111	144 096,93	846 000,00	29 160,00	191 062,00	23 154,00	1 187 164,93	846 000,00	846 000,00	144 096,93	144 096,93
3112	592 637,66	1 675 500,00	41 440,00	342 761,00	15 423,00	2 636 915,66	1 675 500,00	1 675 500,00	592 637,66	592 637,66
3354	205 208,98	297 000,00	11 040,00	78 090,00	1 245,00	590 093,98	297 000,00	297 000,00	205 208,98	205 208,98
31111	214 373,04	106 500,00	23 560,00	134 104,00	0,00	478 537,04	106 500,00	106 500,00	214 373,04	214 373,04
3301	882 523,39	625 500,00	20 320,00	165 284,00	23 154,00	1 670 473,39	625 500,00	625 500,00	882 523,39	882 523,39
3302	596 152,54	331 500,00	12 280,00	155 095,00	22 752,32	1 072 275,22	331 500,00	331 500,00	596 152,54	596 152,54
3303	35 006,38	85 500,00	1 920,00	16 507,00	145,00	138 788,38	85 500,00	85 500,00	35 006,38	35 006,38
3304	631 649,75	277 500,00	7 960,00	105 929,00	25 648,00	997 390,75	277 500,00	277 500,00	631 649,75	631 649,75
3305	362 725,55	600 000,00	15 680,00	138 851,00	18 562,00	1 098 694,55	600 000,00	600 000,00	362 725,55	362 725,55
3306	631 559,58	90 000,00	4 560,00	77 085,00	1 245,00	801 959,58	90 000,00	90 000,00	631 559,58	631 559,58
3307	31 678,21	114 000,00	4 520,00	47 667,00	4 152,00	193 713,21	114 000,00	114 000,00	31 678,21	31 678,21
3308	103 544,63	211 500,00	5 120,00	51 212,00	3 265,00	368 111,63	211 500,00	211 500,00	103 544,63	103 544,63
3309	408 274,83	586 500,00	12 560,00	262 757,00	42 156,00	1 227 935,83	586 500,00	586 500,00	408 274,83	408 274,83
3310	454 078,17	537 000,00	10 080,00	133 555,00	12 547,00	1 122 166,17	537 000,00	537 000,00	454 078,17	454 078,17
3311	110 801,23	418 500,00	8 320,00	92 085,00	9 568,00	620 138,23	418 500,00	418 500,00	110 801,23	110 801,23
3312	-44 078,38	82 500,00	1 960,00	18 535,00	3 265,00	55 651,62	82 500,00	82 500,00	-44 078,38	-44 078,38
3314	282 578,67	610 500,00	11 640,00	238 020,00	19 568,00	1 123 170,67	610 500,00	610 500,00	282 578,67	282 578,67
3317	405 236,00	0,00	14 040,00	333 113,00	45 216,00	707 173,00	0,00	0,00	405 236,00	405 236,00
41403	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41401	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41404	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41406	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
41407	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	7 637 518,95	9 484 500,00	296 520,00	3 253 168,00	324 324,52	20 347 382,43	9 484 500,00	9 484 500,00	7 637 518,95	7 637 518,95

الملحق رقم (40) :اقتطاع TAP الشهري

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE
SAA DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA

JOURNAL : 800
DATE : 31/03/2020

ETAT TAP MOIS 03/2020

AGENCE	A		B			
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	6420000000	4470100000	4470100000	4470200000	4470200000	185230XXXX
1907	93 760,66	93 760,66	93 760,66	93 760,66	93 760,66	93 760,66
1909	11 483,91	11 483,91	11 483,91	11 483,91	11 483,91	11 483,91
1915	27 475,01	27 475,01	27 475,01	27 475,01	27 475,01	27 475,01
1916	17 825,28	17 825,28	10 158,48	10 158,48	10 158,48	10 158,48
1920	9 992,77	9 992,77	9 992,77	9 992,77	9 992,77	9 992,77
3104	17 812,28	17 812,28	17 812,28	17 812,28	17 812,28	17 812,28
3107	75 358,11	75 358,11	44 593,79	44 593,79	44 593,79	44 593,79
3111	47 513,29	47 513,29	47 513,29	47 513,29	47 513,29	47 513,29
3112	73 197,66	73 197,66	73 197,66	73 197,66	73 197,66	73 197,66
3354	21 873,75	21 873,75	21 873,75	21 873,75	21 873,75	21 873,75
3301	120 733,56	120 733,56	120 733,56	120 733,56	120 733,56	120 733,56
3302	188 252,32	188 252,32	91 232,65	91 232,65	91 232,65	91 232,65
3303	4 066,76	4 066,76	4 066,76	4 066,76	4 066,76	4 066,76
3304	108 724,71	108 724,71	108 724,71	108 724,71	108 724,71	108 724,71
3305	48 000,89	48 000,89	39 419,98	39 419,98	39 419,98	39 419,98
3306	87 955,68	87 955,68	87 955,68	87 955,68	87 955,68	87 955,68
3307	20 649,93	20 649,93	20 649,93	20 649,93	20 649,93	20 649,93
3308	35 786,51	35 786,51	35 786,51	35 786,51	35 786,51	35 786,51
3309	94 295,16	94 295,16	94 295,16	94 295,16	94 295,16	94 295,16
3310	66 160,08	66 160,08	66 160,08	66 160,08	66 160,08	66 160,08
3311	27 525,76	27 525,76	27 525,76	27 525,76	27 525,76	27 525,76
3312	3 777,25	3 777,25	3 777,25	3 777,25	3 777,25	3 777,25
3314	88 716,56	88 716,56	30 624,30	30 624,30	30 624,30	30 624,30
3317	92 323,61	92 323,61	44 445,51	44 445,51	44 445,51	44 445,51
31111	22 565,58	22 565,58	22 565,58	22 565,58	22 565,58	22 565,58
41401	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41403	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41404	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41406	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
41407	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	-	-	0,00	1 155 824,98	1 155 824,98	1 155 824,98

الملحق رقم (41) :اقتطاع FGA 1ER TR شهري

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCES
DIRECTION REGIONALE DE OUARGLA

DATE :31/03/2020
JOURNAL : 800

TRANSFER FGA 1 ER TR 2020

AGENCE	A		B	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
	4431110000	185230XXXX	4431100000	4431110000
1907	24 799,92	24 799,92	24 799,92	24 799,92
1909	8 471,59	8 471,59	8 471,59	8 471,59
1915	20 517,72	20 517,72	20 517,72	20 517,72
1916	6 448,69	6 448,69	6 448,69	6 448,69
1920	11 006,52	11 006,52	11 006,52	11 006,52
3104	12 312,02	12 312,02	12 312,02	12 312,02
3107	46 091,35	46 091,35	46 091,35	46 091,35
3111	56 791,73	56 791,73	56 791,73	56 791,73
3112	85 489,14	85 489,14	85 489,14	85 489,14
3151	-	-	-	-
3301	34 006,35	34 006,35	34 006,35	34 006,35
3302	21 802,87	21 802,87	21 802,87	21 802,87
3303	7 098,69	7 098,69	7 098,69	7 098,69
3304	25 716,81	25 716,81	25 716,81	25 716,81
3305	27 308,93	27 308,93	27 308,93	27 308,93
3306	13 957,31	13 957,31	13 957,31	13 957,31
3307	6 905,89	6 905,89	6 905,89	6 905,89
3308	10 936,36	10 936,36	10 936,36	10 936,36
3309	30 790,89	30 790,89	30 790,89	30 790,89
3310	23 606,05	23 606,05	23 606,05	23 606,05
3311	17 144,40	17 144,40	17 144,40	17 144,40
3312	4 106,54	4 106,54	4 106,54	4 106,54
3314	31 039,51	31 039,51	31 039,51	31 039,51
3354	18 596,88	18 596,88	18 596,88	18 596,88
3317	43 221,27	43 221,27	43 221,27	43 221,27
31111	145 847,03	145 847,03	145 847,03	145 847,03
TOTAL	734 014,46	734 014,46	734 014,46	734 014,46