

جامعة محمد بوضياف المسيلة
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

مطبوعة وفق البرنامج الوزاري
في مقياس: محاسبة التأمينات

من إعداد: د حميدي أحمد سعيد

موجهة لطلبة السنة الثالثة: مالية البنوك والتأمينات

السنة الجامعية: 2021/2020

الفهرس

المحور الأول: عمليات التأمين المباشر..... 3

3.....أولا: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين

8.....ثانيا: المعالجة المحاسبية لعمليات التعويض

المحور الثاني: عمليات إعادة التأمين..... 12

12.....أولا: العناصر الأساسية لعمليات إعادة التأمين

12.....ثانيا: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين

14.....ثالثا: المعالجة المحاسبية لعمليات ترحيل الأقساط

19.....رابعا: المعالجة المحاسبية لعمليات التعويض

المحور الثالث: عمليات التأمين المشترك..... 33

33.....أولا: عمليات القبول

34.....ثانيا: عمليات التنازل

34.....ثالثا: عمليات التعويض

المحور الرابع: المؤونات الإجبارية ومحتوى القوائم المالية..... 37

37.....أولا: دراسة حسابات المؤونات الإجبارية

39.....ثانيا: (حساب 277) و (حساب 19)

39.....ثالثا: محتوى القوائم المالية في شركات التأمين

الملحق: مدونة الحسابات الخاصة بشركات التأمين طبقا للنظام المحاسبي المالي الجزائري

Error! Bookmark not defined.....

المحور الأول: عمليات التأمين المباشر

إن عملية الإنتاج في شركات التأمين هي إبرام عقود التأمين مع المؤمن لهم وفي حالة حدوث الأضرار تتم عملية التعويض ولهذا سنركز في المعالجة المحاسبية على نقطتين أساسيتين: عمليات التأمين وعمليات التعويض.

أولاً: المعالجة المحاسبية لعمليات التأمين

1. تسجيل وثيقة التأمين (التغير الإيجابي) avenant positif :

حيث نسجل حساب 411 المؤمن لهم – أقساط للتحصيل – مدينا بالحسابات التالية:

حساب 7000: أقساط ميرمة تأمين الأضرار.

حساب 7020: أقساط ميرمة تأمين الأشخاص.

حساب 7003: تكاليف الوثيقة والملحقات (تأمين الأضرار).

حساب 7023: تكاليف الوثيقة والملحقات (تأمين الأشخاص).

حساب 4427: حقوق الطابع(الطوابع الجبائية).

حساب 4431: أموال مجمعة على عمليات التأمين (أموال الضمان). والتي تتفرع إلى الحسابات التالية:

✓ حساب 44311: أموال الضمان للسيارات (FGA fond de garantie d'automobile).

✓ حساب 44312: أموال الضمان للمؤمنين (FGAS fonds de garanties des assurés).

✓ حساب 44313: أموال الضمان للأخطار الفلاحية (FGCA fonds de garanties des calamités)

(agricoles).

✓ حساب 44319: أموال الضمان الأخرى (autres fond de garanties).

حساب 445: الرسم على القيمة المضافة (الرسم على رقم الأعمال) والذي يتفرع إلى الحسابات الفرعية التالية

حسب ما جاء في الإعلان 89 الصادر عن المجلس الوطني للمحاسبة:

✓ حساب 4451: الرسم على القيمة المضافة المجمعة TVA collectée.

✓ حساب 4456: الرسم على القيمة المضافة المسترجعة TVA déductible.

✓ حساب 4457: الرسم على القيمة المضافة للدفع TVA à payer في حالة رصيد حساب 4451 أكبر

من رصيد حساب 4456.

✓ حساب 4459: قرض على الرسم على القيمة المضافة crédit de TVA في حالة رصيد حساب 4451 أصغر من رصيد حساب 4456. حيث يسترجع ويرصد مع الرسم على القيمة المضافة المجمعة الخاصة بالعمليات المستقبلية.

شرح حسابات أموال الضمان

حساب 44311: أموال الضمان للسيارات (FGA fond de garantie d'automobile). هي أموال موجهة لتعويض حوادث السيارات في الحالة التي يكون فيها المتسبب في الحادث غير مؤمن.

حساب 44312: أموال الضمان للمؤمنين (FGAS fonds de garanties des assurés). هي أموال تجمع بهدف دعم كل أو جزء من الديون الناجمة أو المتأتية عن عقود التأمين في حالة عدم قدرتها على الدفع (عدم كفاية الأصول).

حساب 44313: أموال الضمان للأخطار الفلاحية (FGCA fonds de garanties des calamités agricoles). وهي أموال موجهة لتعويض الفلاحين في حالة حدوث الأضرار التي تلحق بالمعدات أو المنتجات الفلاحية.

مثال: قام شخص بتأمين سيارته لدى الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، وكانت بنود العقد كما يلي:

✓ قسط التأمين 2959.69 دج.

✓ تكاليف الوثيقة أو ملحقات الوثيقة 200.00 دج.

✓ أموال الضمان للسيارات FGA 70.79 دج.

✓ حقوق الطوابع 362.98 دج.

✓ الرسم على القيمة المضافة 19%.

المطلوب: تسجيل جميع العمليات الضرورية في يومية الشركة CAAR، مع العلم أن مدة العقد سنة والعملية تمت في 2018/11/15، وتم تحصيل الأقساط في نفس اليوم نقداً.

الحل:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين
2018/11/15			
	4 193.80	المؤمن لهم (أقساط للتحويل)	411
2 959.69		أقساط ميرمة (تأمين الأضرار)	7000
200.00		ملحقات (تكاليف الوثيقة)	7003
600.34		الرسم على القيمة المضافة المضافة	4451
362.98		حقوق الطابع	4427
70.79		أموال الضمان FGA	44311
وثيقة تأمين رقم			
	4 193.80	الصندوق	530
4 193.80		المؤمن لهم (أقساط للتحويل)	411
تحصيل قسط التأمين			

2. إلغاء وثيقة التأمين (التغير السلبي) avenant négatif:

يمكن إلغاء الوثيقة من طرف الزبون (المؤمن له) كلياً حيث يلغى كل العقد، أو جزئياً حيث يقلل من قيمة القسط، وفي هذه الحالة يسترجع الجزء الملغى من القسط المبرم ويتحمل المؤمن له كل المصاريف المتعلقة بهذا الإلغاء سواء كان جزئياً أو كلياً، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين
في تاريخ الإلغاء			
	*****	إلغاء الأقساط المبرمة (تأمين الأضرار)	7009
	*****	إلغاء الأقساط المبرمة (تأمين الأشخاص)	7029
	*****	الرسم على القيمة المضافة المضافة	4451
	*****	أموال الضمان	4431
*****		تكاليف الوثيقة (تأمين الأضرار)	7003
*****		تكاليف الوثيقة (تأمين الأشخاص)	7023
*****		المؤمن لهم (أقساط للتحويل)	411
*****		حقوق الطابع	4427
فيد الإلغاء			
	*****	المؤمن لهم (أقساط للتحويل)	411

*****	الصندوق أو البنك	512/530
تسديد القسط الملغى للمؤمن لهم		

3. ترحيل الأقساط:

نقوم بعملية ترحيل الأقساط المبرمة للحفاظ على المبدأ المعروف وهو استقلالية الدورات، ويتم ذلك بالقيود المحاسبية التالية:

المبلغ المدان	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين
في نهاية السنة			
	*****	أقساط مبرمة للترحيل (تأمين الأضرار)	7150
	*****	أقساط مبرمة للترحيل (تأمين الأشخاص)	7152
*****		مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأضرار)	3000
*****		مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأشخاص)	3200
ترحيل الأقساط الخاصة بالسنة الموالية			
في بداية السنة			
	*****	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأضرار)	3000
	*****	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأشخاص)	3200
*****		أقساط مبرمة مرحلة (تأمين الأضرار)	7100
*****		أقساط مبرمة مرحلة (تأمين الأشخاص)	7102
أقساط مبرمة مرحلة			

مثال: نأخذ المثال السابق ونقوم بترحيل الأقساط في نهاية سنة 2018 وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

المبلغ المدان	المبلغ المدين	الحساب الدائن	الحساب المدين
في نهاية سنة 2018			
	2 239.73	أقساط مبرمة للترحيل (تأمين الأضرار)	7150
2 239.73		مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأضرار)	3000
ترحيل الأقساط الخاصة بالسنة الموالية سنة 2019			
في بداية سنة 2019			
	2 239.73	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأضرار)	3000
2 239.73		أقساط مبرمة مرحلة (تأمين الأضرار)	7100
أقساط مبرمة مرحلة			

ملاحظة:

نتيجة لكثرة العقود في شركات التأمين، وتعدد تواريخ الأقساط المبرمة واختلافها، يكون من الصعب إن لم نقل من المستحيل تتبع كل هذه الأقساط وترحيلها، (أي ترحيل كل قسط ميرم لوحده)، ولتبسيط عملية الترحيل سمح القانون بطريقة 36% الجزافية، حيث نقوم مباشرة بضرب جميع الأقساط المبرمة في هذه النسبة وترحيل النتيجة، ومعنى هذا أن الأقساط المبرمة المرحلة الخاصة بالسنة الموالية تساوي هذه النتيجة، (حيث اعتبر المشرع أن مجموع الأقساط المبرمة يمثل نسبة 100%، 28% منها اعتبرت مصاريف متعلقة بالعقود، وما تبقى أي نسبة 72% تم تقسيمه على سنتين، بحيث 36% لكل سنة، ولهذا سميت هذه الطريقة بطريقة 36% الجزافية).

فإذا رجعنا إلى المثال السابق تصبح المعالجة المحاسبية لعملية الترحيل كالتالي:

المبلغ المدين	الحساب الدائن	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
في نهاية سنة 2018			
7150	أقساط مبرمة للترحيل (تأمين الأضرار)	921.49	
3000	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأضرار)		921.49
ترحيل الأقساط الخاصة بالسنة الموالية سنة 2019			
في بداية سنة 2019			
3000	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة (تأمين الأضرار)	921.49	
7100	أقساط مبرمة مرحلة (تأمين الأضرار)		921.49
أقساط مبرمة مرحلة			

ثانياً: المعالجة المحاسبية لعمليات التعويض

كما ذكرنا سابقاً فإن حسابات المجموعة الثالثة في النظام المحاسبي المالي الخاص بقطاع التأمينات (المؤمنات التقنية) تنقسم إلى صنفين أساسيين:

- مؤونات الأقساط: تستخدم لترحيل الأقساط المبرمة والتي تعتبر حسابات وسيطية.
- مؤونات الأضرار: والتي تستخدم في عمليات التعويض للمؤمنين في حالة حدوث الضرر.

فمؤونات الأضرار هي عبارة عن تكاليف مقدرة تسمح بتحقيق مبدئين أساسيين في المحاسبة وهما: مبدأ استقلالية الدورات ومبدأ الحيطة والحذر، وهي تمثل أهم الخصائص الأساسية في محاسبة شركات التأمين بحيث تسمح بتسوية التزامات هذه الشركات، فعند تحقق الضرر المؤمن عليه يقوم المؤمن له بإعلام شركة تأمينه، والتي تقوم بدورها بإعداد تقرير يسمى تقرير المعاينة، حيث تقوم بمعاينة الأضرار وتقديرها بشكل تقريبي، وتحدد قيمتها بحسب نوع هذه الأضرار وبحسب كون المؤمن له ضحية أو متسبباً في الحادث (التأمين على السيارات)، ومحاسبياً تقوم الشركة بعد ذلك بتشكيل مؤونة خاصة بالضرر، وذلك بتقدير قيمة التعويض الذي سيدفع للمؤمن له إضافة للمصاريف الملحقه بالتعويض مثل أتعاب الخبير والمحامي، محضر قضائي (إن وجد).

وتكون المعالجة المحاسبية عند حدوث الضرر كالتالي:

في تاريخ حدوث الضرر			
6009	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	*****	
6029	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	*****	
3060	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	*****	
3260	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)	*****	
تشكيل مؤونة لتعويض المؤمن له			

و عند التسديد الفعلي نجد ثلاث حالات:

1. الحالة الأولى: المؤونة المشكلة تساوي التعويض الفعلي

في تاريخ التسديد			
*****	تعويضات رئيسية (تأمين الأضرار)		6000
*****	تعويضات رئيسية (تأمين الأشخاص)		6020
*****	مصاريف ملحقة (تأمين الأضرار)		6006
*****	مصاريف ملحقة (تأمين الأشخاص)		6026
*****	البنك	512	
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
*****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)		3060
*****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)		3260
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	6009	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	6029	
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض المؤمن له			

2. الحالة الثانية: المؤونة المشكلة أقل من التعويض الفعلي

في تاريخ التسديد			
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)		6009
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)		6029
*****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	3060	
*****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)	3260	
تعديل المؤونة بالزيادة لتعويض المؤمن له بالفارق بين التعويض المقدر والفعلي			
*****	تعويضات رئيسية (تأمين الأضرار)		6000
*****	تعويضات رئيسية (تأمين الأشخاص)		6020
*****	مصاريف ملحقة (تأمين الأضرار)		6006
*****	مصاريف ملحقة (تأمين الأشخاص)		6026
*****	البنك	512	
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
*****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)		3060
*****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)		3260
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	6009	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	6029	

3. الحالة الثالثة: المؤونة المشكلة أكبر من التعويض الفعلي

في تاريخ التسديد			
3060		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	*****
3260		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)	*****
6009		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	*****
6029		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	*****
تعديل المؤونة بالنقصان لتعويض المؤمن له بالفارق بين التعويض المقدر والفعلي			
6000		تعويضات رئيسية (تأمين الأضرار)	*****
6020		تعويضات رئيسية (تأمين الأشخاص)	*****
6006		مصاريف ملحقة (تأمين الأضرار)	*****
6026		مصاريف ملحقة (تأمين الأشخاص)	*****
512		البنك	*****
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
3060		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	*****
3260		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)	*****
6009		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	*****
6029		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	*****
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض المؤمن له			

مثال:

بتاريخ 2018/01/01 أبرمت شركة خاصة عقد تأمين لمدة سنة مع الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين

CAAR، وكانت مكونات العقد كما يلي:

- القسط الصافي: 1000000.00 دج.
- مصاريف العقد: 7000.00 دج.
- الرسم على القيمة المضافة: 19%.
- الطوابع: 350.00 دج.

وكان تحصيل القسط المبرم بشيك بنكي في نفس اليوم.

في 2018/04/01 قدمت هذه الشركة تقرير لحادث ولقد قامت شركة التأمين بتقدير التعويضات التالية:

2000000.00 دج تعويضات رئيسية، أتعاب الخبير: 15000.00 دج.

وفي 2018/05/21 وصل تقرير للخبير يفيد أن التعويض المستحق للزبون يساوي 2500000.00 دج و
 أتعاب الخبير 10000.00 دج، حيث تم التسديد في نفس اليوم بشيك بنكي لكل من الخبير والمؤمن له.
المطلوب: تسجيل جميع العمليات في يومية الشكر CAAR.

الحل:

المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/01/01	الحساب الدائن	الحساب المدين
	1 198 680.00	المؤمن لهم - أقساط للتحصيل -		411
1 000 000.00		أقساط مبرمة - تأمين الأضرار	7000	
7 000.00		تكلفة وثيقة التأمين وملحقاتها	7003	
191 330.00		الرسم على القيمة المضافة TVA	4457	
350.00		حقوق الطوابع	4427	
تسجيل وثيقة التأمين رقم				
	1 198 680.00	البنك		512
1 198 680.00		المؤمن لهم - أقساط للتحصيل -	411	
تحصيل القسط المبرم بشيك رقم				
المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/04/01	الحساب الدائن	الحساب المدين
	2 000 000.00	تشكيل وتعديل المؤونات (تأمين الأضرار)		6009
2 000 000.00		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	3060	
تشكيل مؤونة لتعويض المؤمن له				
المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/04/01	الحساب الدائن	الحساب المدين
	15 000.00	تشكيل وتعديل المؤونات (تأمين الأضرار)		60096
15 000.00		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	3060	
تشكيل مؤونة لتسديد أتعاب الخبير				
المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/05/21	الحساب الدائن	الحساب المدين
	500 000.00	تشكيل وتعديل المؤونات (تأمين الأضرار)		6009
500 000.00		أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	3060	
تعديل المؤونة بالزيادة لتعويض المؤمن له بالفارق بين التعويض المقدر والفعلي				
	2 500 000.00	تعويضات رئيسية (تأمين الأضرار)		6000
2 500 000.00		البنك	512	
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي				
	2 500 000.00	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)		3060
2 500 000.00		تشكيل وتعديل المؤونات (تأمين الأضرار)	6009	
إلغاء المؤونة المشككة لتعويض المؤمن له				
المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/05/21	الحساب الدائن	الحساب المدين
	5 000.00	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)		3060
5 000.00		تشكيل وتعديل المؤونات (تأمين الأضرار)	60096	
تعديل المؤونة بالنقصان لتسديد أتعاب الخبير بالفارق بين التسديد المقدر والفعلي				
	10 000.00	مصاريف ملحقة - أتعاب الخبير - (تأمين الأضرار)		6006

10 000.00		البنك	512	
تسديد قيمة أتعاب الخبير بشيك بنكي				
	10 000.00	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)		3060
10 000.00		تشكيل وتعديل المؤونات (تأمين الأضرار)	60096	
إلغاء المؤونة المشكلة لتسديد أتعاب الخبير				

المحور الثاني: عمليات إعادة التأمين

أولاً: العناصر الأساسية لعمليات إعادة التأمين

إن عمليات إعادة التأمين تتم بين شركات التأمين، وتنقسم بحسب موقع هذه الشركات من العملية إلى:

1. عمليات القبول: l'acceptation

وهي عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين هي الطرف المؤمن، فتكون إما الطرف المتنازل له (le cessionnaire)، أو الطرف المتنازل له خلفياً (le rétrocessionnaire)، فهي بذلك تعتبر الطرف الذي يقبل الأقساط التي تنازل عنها الطرف الآخر سواء كان متنازلاً (le cédant) أو متنازلاً خلفياً (le rétrocedant).

2. عمليات التنازل: la cession

وهي عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين الطرف المؤمن له (le cédant)، حيث تتنازل شركة التأمين عن جزء أو كل أقساط التأمين المباشر.

3. عمليات إعادة التنازل: la rétrocession

وهي عملية إعادة التأمين التي تكون فيها شركة التأمين الطرف المؤمن له الثاني (الطرف المتنازل الخلفي le rétrocedant)، حيث تتنازل شركة التأمين هنا عن جزء أو كل الأقساط المقبولة.

ثانياً: المعالجة المحاسبية لعمليات إعادة التأمين

1. عمليات القبول: l'acceptation

عندما تكون شركة التأمين هي الطرف المتنازل له نسجل الأقساط المقبولة في رقم أعمالها، وتنشأ عن هذه العملية عمولات تدفعها الشركة معيدة التأمين (الطرف المتنازل له) إلى الشركة التي تنازلت (المتنازل) أو

الشركة التي تنازلت للمرة الثانية (المتنازل الخلفي)، هذه العمولات هي بمثابة تعويض للمتنازل أو المتنازل الخلفي عن مصاريف إبرام العقود وتسييرها قبل التنازل عنها.

وتكون المعالجة المحاسبية في يومية الشركة معيدة التأمين والتي قبلت إعادة تأمين الأقساط المتنازل عنها كما يلي:

المبلغ المدان	المبلغ المدين	تاريخ القبول (إعادة التأمين)	الحساب الدائن	الحساب المدين
	*****	الحساب الجاري للمتنازليين والمتنازليين الخلفيين		402
	*****	عمولات ممنوحة على عمليات القبول		729
*****		أقساط مقبولة (تأمين الأضرار)	7010	
*****		أقساط مقبولة (تأمين الأشخاص)	7030	
قيد قسط القبول				
	*****	البنك أو الصندوق		530/512
*****		الحساب الجاري للمتنازليين والمتنازليين الخلفيين	402	
تحصيل القسط المقبول				

عمليات التنازل : la cession

كما ذكرنا سابقا، تكون شركة التأمين المتنازلة في هذه الحالة هي الزبون لدى شركة التأمين الأخرى التي قبلت إعادة تأمين الأقساط المتنازل عنها، وتكون المعالجة المحاسبية في يومية الشركة المتنازلة كما يلي:

المبلغ المدان	المبلغ المدين	تاريخ التنازل	الحساب الدائن	الحساب المدين
	*****	أقساط متنازل عنها (تأمين الأضرار)		7090
	*****	أقساط متنازل عنها (تأمين الأشخاص)		7092
*****		الحساب الجاري للمتنازل لهم	401	
*****		عمولات مقبوضة على عمليات التنازل	721	
قيد قسط التنازل				
	*****	الحساب الجاري للمتنازل لهم		401
*****		البنك أو الصندوق	530 / 512	
تسديد القسط المتنازل عنه				

2. عمليات إعادة التنازل : la rétrocession

عندما تتنازل شركة التأمين عن الأقساط التي قبلت إعادة تأمينها، تسمى في هذه الحالة شركة متنازلة خلفيا وتسمى هذه الأقساط أقساط متنازل عنها خلفيا أو معاد التنازل عنها، وتكون المعالجة المحاسبية للأقساط المعاد

التنازل عنها في يومية هذه الشركة (الشركة المتنازلة خلفيا) تقريبا نفس المعالجة في يومية الشركة المتنازلة غير أن حساب 7090 أقساط متنازل عنها (تأمين الأضرار) نستبدله بحساب 7091 أقساط معاد التنازل عنها (تأمين الأضرار)، وحساب 7092 أقساط متنازل عنها (تأمين الأشخاص) نستبدله بحساب 7093 أقساط معاد التنازل عنها (تأمين الأشخاص)، ونلخص ذلك في:

الحساب المدين	الحساب الدائن	تاريخ التنازل	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
7091		أقساط معاد التنازل عنها (تأمين الأضرار)	*****	
7093		أقساط معاد التنازل عنها (تأمين الأشخاص)	*****	
	401	الحساب الجاري للمتنازل لهم خلفيا	*****	
	721	عمولات مقبوضة على عمليات التنازل الخلفي	*****	
قيد قسط التنازل الخلفي				
	401	الحساب الجاري للمتنازل لهم خلفيا	*****	
	530 / 512	البنك أو الصندوق	*****	
تسديد القسط المتنازل عنه خلفيا				

ملاحظة: نسجل إلغاء الوثيقة (التعديل السلبي) على عمليات القبول والتنازل وإعادة التنازل حيث نعكس فقط القيود السابقة، وفي حالة تخفيض قيمة الأقساط المقبولة أو الأقساط المتنازل عنها أو المتنازل عنها خلفيا، أي في حالة التعديل السلبي الجزئي نعكس القيد بالقيمة الملغاة.

ثالثا: المعالجة المحاسبية لعمليات ترحيل الأقساط

1. عمليات ترحيل الأقساط المقبولة:

بتطبيق نفس المبدأ المذكور آنفا، ألا وهو تطبيق مبدأ استقلالية الدورات، ودائما بتطبيق طريقة 36% الجزافية الخاصة بشركات التأمين يتم ترحيل الجزء الخاص بالسنوات اللاحقة من الأقساط المقبولة بضرب هذه الأقساط في النسبة المذكورة ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

المبلغ المدين	الحساب المدين	في نهاية السنة	المبلغ الدائن	الحساب الدائن
*****	7151	أقساط مقبولة للترحيل (تأمين الأضرار)		
*****	7153	أقساط مقبولة للترحيل (تأمين الأشخاص)		
*****	31000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة (تأمين الأضرار)		
*****	33000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة (تأمين الأشخاص)		
ترحيل الأقساط المقبولة				
في بداية السنة				
*****	31000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة (تأمين الأضرار)		
*****	33000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة (تأمين الأشخاص)		
*****	71010	أقساط مقبولة مرحلة (تأمين الأضرار)		
*****	71030	أقساط مقبولة مرحلة (تأمين الأشخاص)		
الأقساط المقبولة المرحلة				

2. عمليات ترحيل الأقساط المتنازل عنها:

بنفس الطريقة يتم ترحيل الأقساط المتنازل عنها كما يلي:

المبلغ المدين	الحساب المدين	في نهاية السنة	المبلغ الدائن	الحساب الدائن
*****	39000	مؤونات الأقساط المتنازل عنها المرحلة (تأمين الأضرار)		
*****	39200	مؤونات الأقساط المتنازل عنها المرحلة (تأمين الأشخاص)		
*****	71590	أقساط متنازل عنها للترحيل (تأمين الأضرار)		
*****	71592	أقساط متنازل عنها للترحيل (تأمين الأشخاص)		
ترحيل الأقساط المتنازل عنها				
في بداية السنة				
*****	71090	أقساط متنازل عنها مرحلة (تأمين الأضرار)		
*****	71092	أقساط متنازل عنها مرحلة (تأمين الأشخاص)		
*****	39000	مؤونات الأقساط المتنازل عنها المرحلة (تأمين الأضرار)		
*****	39200	مؤونات الأقساط المتنازل عنها المرحلة (تأمين الأشخاص)		
الأقساط المتنازل عنها المرحلة				

3. عمليات ترحيل الأقساط المعاد التنازل عنها:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	في نهاية السنة	الحساب الدائن	الحساب المدين
*****		مؤونات الأقساط المعاد التنازل عنها المرحلة (تأمين الأضرار)		39100
*****		مؤونات الأقساط المعاد التنازل عنها المرحلة (تأمين الأشخاص)		39300
*****		أقساط معاد التنازل عنها للترحيل (تأمين الأضرار)	71591	
*****		أقساط معاد التنازل عنها للترحيل (تأمين الأشخاص)	71593	
ترحيل الأقساط المعاد التنازل عنها				
في بداية السنة				
*****		أقساط معاد التنازل عنها مرحلة (تأمين الأضرار)		71091
*****		أقساط معاد التنازل عنها مرحلة (تأمين الأشخاص)		71093
*****		مؤونات الأقساط المعاد التنازل عنها المرحلة (تأمين الأضرار)	39100	
*****		مؤونات الأقساط المعاد التنازل عنها المرحلة (تأمين الأشخاص)	39300	
الأقساط المعاد التنازل عنها المرحلة				

مثال 1:

نفرض أن الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، قامت بقبول الأقساط المتنازل عنها من طرف الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT، حيث تم الاتفاق بتاريخ 2018/06/05 والتحصيل تم في نفس اليوم بشيك بنكي، وكانت الأقساط المقبولة تخص تأمين الأشخاص كما يلي:

✓ أقساط مقبولة: 7000000.00 د.ج.

✓ عمولات بنسبة 10%: 700000.00 د.ج.

المطلوب: تسجيل جميع العمليات في يومية كل من CAAR و CAAT.

الحل:

1. يومية الشركة معيدة التأمين CAAR:

المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/06/05	الحساب الدائن	الحساب المدين
	6 300 000.00	الحساب الجاري للمتنازليين CAAT		402
	700 000.00	عمولات ممنوحة على عمليات القبول		729
7 000 000.00		أقساط مقبولة (تأمين الأشخاص)	7030	
2018/06/05				
	6 300 000.00	البنك		512
6 300 000.00		الحساب الجاري للمتنازليين CAAT	402	
تحصيل القسط المقبول بشيك				
المبلغ المدان	المبلغ المدين	2018/12/31	الحساب الدائن	الحساب المدين
	2 520 000.00	أقساط مقبولة للترحيل (تأمين الأشخاص)		7153
2 520 000.00		مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة (تأمين الأشخاص)	33000	
ترحيل الأقساط المقبولة				
2019/01/01				
	2 520 000.00	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة (تأمين الأشخاص)		33000
2 520 000.00		أقساط مقبولة مرحلة (تأمين الأشخاص)	71030	
الأقساط المقبولة المرحلة				

2. يومية الشركة المتنازلة CAAT:

المبلغ الدائن	المبلغ المدين	2018/06/05	الحساب الدائن	الحساب المدين
	7 000 000.00	أقساط متنازل عنها (تأمين الأشخاص)		7092
6 300 000.00		الحساب الجاري للمتنازل لهم CAAR	401	
700 000.00		عمولات مقبوضة على عمليات التنازل	721	
2018/06/05				
	6 300 000.00	الحساب الجاري للمتنازل لهم CAAR		401
6 300 000.00		الدينك	512	
تسديد الأقساط المتنازل عنها بشيك				
المبلغ الدائن	المبلغ المدين	2018/12/31	الحساب الدائن	الحساب المدين
	2 520 000.00	مؤونات الأقساط المتنازل عنها المرحلة (تأمين الأشخاص)		39200
2 520 000.00		أقساط متنازل عنها للترحيل (تأمين الأشخاص)	71592	
ترحيل الأقساط المتنازل عنها				
2019/01/01				
	2 520 000.00	أقساط متنازل عنها مرحلة (تأمين الأشخاص)		71092
2 520 000.00		مؤونات الأقساط المتنازل عنها المرحلة (تأمين الأشخاص)	39200	
الأقساط المتنازل عنها المرحلة				

رابعاً: المعالجة المحاسبية لعمليات التعويض

نفرض أنه لدينا شخص طبيعي قام بالتأمين لدى شركة تأمين، ولتكن الشركة 01، هذه الأخيرة قامت بالتنازل لدى الشركة 02، والتي بدورها أعادت التنازل لدى الشركة 03 (التنازل الخلفي)، فعند حدوث الضرر يتصل المؤمن له (الشخص الطبيعي) بشركة تأمينه (الشركة 01) لطلب التعويض، وتتصل الشركة 01 بالشركة 02 (معيدة التأمين) لطلب التعويض أيضاً، وتحدث نفس الإجراءات بين الشركة 02 و الشركة 03، ويكون هناك تعويض تقدمه هذه الأخيرة للشركة 02، والتي تقدم تعويضاً للشركة الأولى وتكون التسجيلات المحاسبية لعمليات التعويض في يومية الشركات الثلاث كما يلي:

1. يومية الشركة 01:

في تاريخ حدوث الضرر			
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	6009	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	6029	
*****	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأضرار)	3060	
*****	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأشخاص)	3260	
تشكيل مؤونة لتعويض المؤمن له (الشخص الطبيعي)			
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	39060	
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	39260	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	60909	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	60929	
تشكيل مؤونة لتحصيل التعويض من الشركة 02			

وعند تاريخ التسديد الفعلي للتعويض تقوم الشركة 1 بتعديل المؤونة المشكلة إما بالزيادة أو بالنقصان حسب الحالة، ثم نسجل قيد تسديد التعويض ويتم إلغاء المؤونة المشكلة بعد ذلك، وبنفس الطريقة السابقة تتم معالجة عملية تحصيل التعويض من الشركة 2، ونلخص كل هذا في ما يلي:

الحالة الأولى: المؤونة المشككة أقل من التعويض الفعلي

في هذه الحالة نقوم بتعديل المؤونة بالزيادة سواء بالنسبة لعملية التعويض أو التحصيل ويكون التسجيل المحاسبي:

في تاريخ التسديد الفعلي			
6009	تشكيل وتعديل مؤونات (تأمين الأضرار)	*****	
6029	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	*****	
3060	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأضرار)	*****	
3260	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأشخاص)	*****	
تعديل المؤونة بالزيادة لتعويض المؤمن له (الشخص الطبيعي)			
في تاريخ التسديد			
6000	تعويضات رئيسية (تأمين الأضرار)	*****	
6020	تعويضات رئيسية (تأمين الأشخاص)	*****	
6006	مصاريف ملحقة (تأمين الأضرار)	*****	
6026	مصاريف ملحقة (تأمين الأشخاص)	*****	
512	البنك	*****	
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
3060	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأضرار)	*****	
3260	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأشخاص)	*****	
6009	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	*****	
6029	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	*****	
إلغاء المؤونة المشككة لتعويض المؤمن له (الشخص الطبيعي)			

وفي حالة التحصيل من الشركة 02 نسجل:

في تاريخ التحصيل الفعلي			
39060	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	*****	
39260	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	*****	
60909	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	*****	
60929	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	*****	
تعديل المؤونة بالزيادة لتحصيل التعويض من الشركة 2			
في تاريخ التحصيل			
512	البنك	*****	
60900	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل) (تأمين الأضرار)	*****	
60920	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل) (تأمين الأشخاص)	*****	
تحصيل قيمة التعويض من الشركة 01 بشيك بنكي			

في نفس التاريخ			
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	60909	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	60929	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	39060	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	39260	
إلغاء المؤونة المشكلة لتحصيل التعويض من الشركة 01			

الحالة الثانية: المؤونة المشكلة أكبر من التعويض الفعلي

في هذه الحالة نقوم بتعديل المؤونة بالنقصان سواء بالنسبة لعملية التعويض أو التحصيل ويكون التسجيل المحاسبي:

في تاريخ التسديد الفعلي			
****	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأضرار)	3060	
****	مؤونات الأضرار على العمليات المباشرة (تأمين الأشخاص)	3260	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	6009	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	6029	
تعديل المؤونة بالنقصان لتعويض المؤمن له (الشخص الطبيعي)			
في تاريخ التسديد			
****	تعويضات رئيسية (تأمين الأضرار)	6000	
****	تعويضات رئيسية (تأمين الأشخاص)	6020	
****	مصاريف ملحقة (تأمين الأضرار)	6006	
****	مصاريف ملحقة (تأمين الأشخاص)	6026	
****	البنك	512	
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأضرار)	3060	
****	أداء ومصاريف للدفع (تأمين الأشخاص)	3260	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأضرار)	6009	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار (تأمين الأشخاص)	6029	
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض المؤمن له			

وفي حالة التحصيل من الشركة 02 نسجل:

في تاريخ التحصيل الفعلي			
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	60909	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	60929	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	39060	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	39260	
تعديل المؤونة بالنقصان لتحصيل التعويض من الشركة 2			
في تاريخ التحصيل الفعلي			
****	البنك	512	
****	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل) (تأمين الأضرار)	60900	

****	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل) (تأمين الأشخاص)	60920	
تحصيل قيمة التعويض من الشركة 01 بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	60909	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	60929	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأضرار)	39060	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل (تأمين الأشخاص)	39260	
إلغاء المؤونة المشكلة لتحصيل التعويض من الشركة 01			

2. يومية الشركة 02:

في تاريخ حدوث الضرر			
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60109	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60309	
****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	31600	
****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	33600	
تشكيل مؤونة لتعويض الشركة 01			
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	39160	
****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	39360	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	60919	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	60939	
تشكيل مؤونة لتحصيل التعويض من الشركة 03			

وعند تاريخ التسديد الفعلي للتعويض تقوم الشركة 2 بتعديل المؤونة المشكلة إما بالزيادة أو بالنقصان حسب الحالة، ثم نسجل قيد تسديد التعويض ويتم إلغاء المؤونة المشكلة بعد ذلك ، وبنفس الطريقة السابقة تتم معالجة عملية تحصيل التعويض من الشركة 3، ونلخص كل هذا في ما يلي:

الحالة الأولى: المؤونة المشكلة أقل من التعويض الفعلي

في هذه الحالة نقوم بتعديل المؤونة بالزيادة سواء بالنسبة لعملية التعويض أو التحصيل ويكون التسجيل المحاسبي:

في تاريخ التسديد الفعلي			
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60109	
****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60309	
****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	31600	
****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	33600	
تعديل المؤونة بالزيادة لتعويض الشركة 01			
في تاريخ التسديد			
****	تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60100	
****	تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60300	
****	البنك	512	

تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)		31600
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)		33600
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60109	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60309	
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض الشركة 01			

وفي حالة التحصيل من الشركة 03 نسجل:

في تاريخ التحصيل الفعلي			
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)		39160
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)		39360
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	60919	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	60939	
تعديل المؤونة بالزيادة لتحصيل التعويض من الشركة 3			
في تاريخ التحصيل الفعلي			
*****	البنك		512
*****	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل الخلفي) (تأمين الأضرار)	60910	
*****	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل الخلفي) (تأمين الأشخاص)	60930	
تحصيل قيمة التعويض من الشركة 03 بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)		60919
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)		60939
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	39160	
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	39360	
إلغاء المؤونة المشكلة لتحصيل التعويض من الشركة 03			

الحالة الثانية: المؤونة المشكلة أكبر من التعويض الفعلي

في هذه الحالة نقوم بتعديل المؤونة بالنقصان سواء بالنسبة لعملية التعويض أو التحصيل ويكون التسجيل المحاسبي:

في تاريخ التسديد الفعلي			
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)		31600
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)		33600
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60109	
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60309	
تعديل المؤونة بالنقصان لتعويض الشركة 01			
في تاريخ التسديد			
*****	تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60100	
*****	تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60300	
*****	البنك	512	
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			

*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	31600
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	33600
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60109
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60309
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض الشركة 01		

وفي حالة التحصيل من الشركة 03 نسجل:

في تاريخ التحصيل الفعلي		
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	60919
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	60939
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	39160
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	39360
تعديل المؤونة بالنقصان لتحصيل التعويض من الشركة 3		
في تاريخ التحصيل الفعلي		
*****	البنك	512
*****	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل الخلفي) (تأمين الأضرار)	60910
*****	تعويضات رئيسية محصلة (على عمليات التنازل الخلفي) (تأمين الأضرار)	60930
تحصيل قيمة التعويض من الشركة 03 بشيك بنكي		
في نفس التاريخ		
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	60919
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	60939
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	39160
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	39360
إلغاء المؤونة المشكلة لتحصيل التعويض من الشركة 03		

3. يومية الشركة 03:

في تاريخ حدوث الضرر		
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	60109
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	60309
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	31600
*****	مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	33600
تشكيل مؤونة لتعويض الشركة 01		
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	39160
*****	مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	39360
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأضرار)	60919
*****	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل الخلفي (تأمين الأشخاص)	60939
تشكيل مؤونة لتحصيل التعويض من الشركة 03		

وعند تاريخ التسديد الفعلي للتعويض تقوم الشركة 3 بتعديل المؤونة المشكلة إما بالزيادة أو بالنقصان حسب الحالة، ثم نسجل قيد تسديد التعويض ويتم إلغاء المؤونة المشكلة بعد ذلك ونلخص كل هذا في ما يلي:

الحالة الأولى: المؤونة المشكلة أقل من التعويض الفعلي

في هذه الحالة نقوم بتعديل المؤونة بالزيادة ويكون التسجيل المحاسبي:

في تاريخ التسديد الفعلي			
60109		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
60309		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
31600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
33600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
تعديل المؤونة بالزيادة لتعويض الشركة 02			
في تاريخ التسديد			
60100		تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
60300		تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
512		البنك	*****
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
31600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
33600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
60109		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
60309		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض الشركة 02			

الحالة الثانية: المؤونة المشكلة أكبر من التعويض الفعلي

في هذه الحالة نقوم بتعديل المؤونة بالنقصان ويكون التسجيل المحاسبي:

في تاريخ التسديد الفعلي			
31600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
33600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
60109		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
60309		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
تعديل المؤونة بالنقصان لتعويض الشركة 02			
في تاريخ التسديد			
60100		تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
60300		تعويضات رئيسية على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
512		البنك	*****
تسديد قيمة التعويض بشيك بنكي			
في نفس التاريخ			
31600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
33600		مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
60109		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأضرار)	*****
60309		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)	*****
إلغاء المؤونة المشكلة لتعويض الشركة 02			

مثال 01:

بتاريخ 2016/06/15 أبرمت شركة مساهمة عقد تأمين مع الشركة الجزائرية للتأمين SAA، وكانت مكونات العقد كما يلي:

- ✓ القسط الصافي: 200000.00 دج.
- ✓ مصاريف العقد: 500.00 دج.
- ✓ الرسم على القيمة المضافة 19%.
- ✓ الطوابع: 350 دج.

تم التسديد نقدا وفي نفس اليوم حيث مدة العقد سنة.

في نفس التاريخ قامت شركة SAA بالتنازل عن 40% من هذا العقد لصالح الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT، على أن تقتطع عمولات مقدرة بـ: 10% من القسط الصافي المعاد تأمينه، وقامت بعملية التسديد للقسط المتنازل عنه بشيك بنكي في اليوم الموالي.

المطلوب: قدم التسجيلات المحاسبية الضرورية في يومية كل من الشركتين وهذا في سنة 2016 و 2017.

الحل:

يومية الشركة SAA:

دائن	مدين	2016/06/15	دائن	مدين
	238 945,00	المؤمن لهم- أقساط للتحويل		4111
200 000,00		أقساط ميرمة	7000	
500,00		ملحقات	7003	
38 095,00		TVA	4451	
350,00		الطابع	4427	
		تسجيل وثيقة رقم *****		
	238 945,00	الصندوق		530
238 945,00		المؤمن لهم- أقساط للتحويل	4111	
		تحصيل القسط نقدا		
		2016/06/15		
	80 000,00	أقساط متنازل عنها تأمين الأضرار		7090
72 000,00		الحساب الجاري للمتنازل لهم	401	
8 000,00		عمولات مقبوضة عن عمليات التنازل	721	
		قيد التنازل عن 40% من العقد لمبرم سابقا		
		2016/06/16		
	72 000,00	الحساب الجاري للمتنازل لهم		401
72 000,00		البنك	512	
		تسديد قسط التنازل بشيك		
		2016/12/31		
	72 000,00	أقساط ميرمة للتحويل - تأمين الأضرار -		7150
72 000,00		مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة - تأمين الأضرار -	3000	
		أقساط ميرمة للتحويل		

	28 800,00	مؤونات الأقساط المرحلة المتنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار -		39000
28 800,00		أقساط متنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار	7159	
		أقساط متنازل عنها للترحيل		
		2017/01/01		
	72 000,00	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة - تأمين الأضرار -		3000
72 000,00		أقساط مبرمة مرحلة - تأمين الأضرار	7100	
		أقساط مبرمة مرحلة		
	28 800,00	أقساط متنازل مرحلة - تأمين الأضرار		7109
28 800,00		مؤونات الأقساط المرحلة المتنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار -	39000	
		أقساط متنازل عنها مرحلة		

يومية الشركة CAAT:

مدین	دائن	2016/06/15	مدین	دائن
402		الحساب الجاري للمتنازلين	72 000,00	
729		عمولات ممنوحة على عمليات إعاد التأمين أو القبول	8 000,00	
	7010	أقساط مقبولة - تأمين الأضرار	80 000,00	
		قبول القسط أو قيد إعادة التأمين		
		2016/06/15		
512		البنك	72 000,00	
	402	الحساب الجاري للمتنازلين	72 000,00	
		تحصيل القسط بشيك		
		2016/12/31		
7151		أقساط مقبولة للترحيل - تأمين الأضرار -	28 800,00	
	31000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة - تأمين الأضرار -	28 800,00	
		أقساط مقبولة للترحيل		
	31000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة - تأمين الأضرار -	28 800,00	
	71010	أقساط مقبولة مرحلة - تأمين الأضرار -	28 800,00	
		مقبولة مرحلة		

مثال 02:

بتاريخ 2017/02/01 أبرمت شركة خاصة عقد تأمين مع الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR

حيث كانت مكونات العقد كما يلي:

✓ القسط الصافي: 1 000 000 دج

✓ ملحقات: 2500 دج.

✓ أموال الضمان: 950 دج

✓ الرسم على القيمة المضافة 19% TVA:

✓ الطابع 150 دج.

✓ تم التسديد بشيك بنكي في نفس اليوم.

1. في 2017/04/07 قامت الشركة CAAR بالتنازل لهذا العقد لصالح الشركة CIAR التي قبلت بإعادة تأمين 50% من هذا العقد على أن تقتطع عمولات تقدر ب 10% من المبلغ المعاد تأمينه. وتم التسديد في نفس اليوم بشيك بنكي.

2. في 2017/05/22 قامت هذه الأخيرة أي الشركة CIAR بإعادة التنازل لهذا العقد بنسبة 60% لصالح الشركة SAA التي قبلت بإعادة إعادة التأمين لهذا العقد بشرط أن تقتطع عمولات قدرت ب: 08% من المبلغ المعاد تأمينه وقامت بتسديد القسط المتنازل عنه في 2017/05/24. بشيك بنكي.

3. في 2018/01/05 قدمت الشركة الخاصة تقرير لحادث تعرضت له المعدات المؤمنة وقد تم تقدير هذه الأضرار 2375000.00 دج من طرف الشركة CAAR حيث تم تشكيل مؤونة لهذه الأضرار.

4. وفي 2018/01/21 وصل تقرير الخبير يفيد أن التعويض المستحق للشركة الخاصة يساوي 2450000.00 دج وأتعاب الخبير قدرت ب: 50000.00 دج. حيث تم التسديد لهذه الشركة الخاصة مبلغ التعويض في هذا اليوم كما تحصلت الشركة CAAR مبلغ 1500000.00 دج كتعويض من طرف الشركة CIAR. كما دفعت الشركة SAA بشيك مبلغ 800000.00 دج للشركة CIAR كتعويض أيضا.

المطلوب: سجل جميع القيود المحاسبية الخاصة بهذه العمليات في يومية شركات التأمين الثلاث مع افتراض أن جميع العقود مدتها سنة وفي الترحيل نطبق طريقة 36% الجرافية، وتشكيل مؤونات الأضرار في الشركات الثلاث يكون بشكل تناسبي.

الحل:

يومية الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR:

مدین	دائن	2017/02/01	مدین	دائن
4111		المؤمن لهم- أقساط للتحصيل	1 194 075,00	
	7000	أقساط مبرمة		1 000 000,00
	7003	ملحقات		2 500,00
	4451	TVA		190 475,00
	4431	FG		950,00
	4427	الطابع		150,00

تسجيل وثيقة رقم *****			
	1 194 075,00	البنك	512
1 194 075,00		المؤمن لهم- أقساط للتحويل	4111
		تحصيل القسط بشيك	
		2017/04/07	
	500 000,00	أقساط متنازل عنها تأمين الأضرار	7090
450 000,00		الحساب الجاري للمتنازل لهم	401
50 000,00		عمولات مقبوضة عن عمليات التنازل	721
		قيد التنازل عن 50% من العقد لمبرم سابقا	
		2017/04/07	
	450 000,00	الحساب الجاري للمتنازل لهم	401
450 000,00		البنك	512
		تسديد قسط التنازل بشيك	
		2016/12/31	
	360 000,00	أقساط مبرمة للترحيل - تأمين الأضرار -	7150
360 000,00		مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة - تأمين الأضرار -	3000
		أقساط مبرمة للترحيل	
	180 000,00	مؤونات الأقساط المرحلة المتنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار -	39000
180 000,00		أقساط متنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار	7159
		أقساط متنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار	
		2017/01/01	
	360 000,00	مؤونات الأقساط المبرمة المرحلة - تأمين الأضرار -	3000
360 000,00		أقساط مبرمة مرحلة - تأمين الأضرار	7100
		أقساط مبرمة مرحلة	
	180 000,00	أقساط متنازل مرحلة - تأمين الأضرار	7109
180 000,00		مؤونات الأقساط المرحلة المتنازل عنها للترحيل - تأمين الأضرار -	39000
		ترحيل القسط المتنازل عنه للسنة اللاحقة	
		2018/01/05	
	2 375 000,00	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار	6009
2 375 000,00		مؤونات الأضرار	3060
		تشكيل مؤونة التعويض	
	1 187 500,00	مؤونات الأضرار	39060
1 187 500,00		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار	60909
		تشكيل مؤونة التعويض المنتظر من CIAR	
		2018/01/21	
	125 000,00	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار	6009
125 000,00		مؤونات الأضرار	3060
		تعديل مؤونة التعويض بالزيادة	
	2 450 000,00	تعويضات رئيسية	6000
2 450 000,00		البنك	512
		دفع التعويض للشركة الخاصة	
	50 000,00	أتعاب الخبير مصاريف ملحقة	6006
50 000,00		البنك	512
		دفع أتعاب الخبير	
	2 500 000,00	مؤونات الأضرار	3060
2 500 000,00		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار	6009
		إلغاء المؤونة المشكلة	

	312 500,00	مؤونات الأضرار		39060
312 500,00		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار	60909	
		تعديل مؤونة التعويض المنتظر من CIAR بالزيادة		
	1 500 000,00	البنك		512
1 500 000,00		تعويضات رئيسية	60900	
		تحصيل التعويض من CIAR		
	1 500 000,00	تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار		60909
1 500 000,00		مؤونات الأضرار	39060	
		إلغاء المؤونة المشكلة		

يومية الشركة CIAR:

دائن	مدين	2017/04/07	دائن	مدين
	450 000,00	الحساب الجاري للمتنازلين		402
	50 000,00	عمولات ممنوحة على عمليات إعاد التأمين أو القبول		729
500 000,00		أقساط مقبولة - تأمين الأضرار	7010	
		قبول القسط أو قيد إعادة التأمين		
		2017/04/07		
	450 000,00	البنك		512
450 000,00		الحساب الجاري للمتنازلين	402	
		تحصيل القسط بشيك		
		2017/05/22		
	300 000,00	أقساط معاد التنازل عنها تأمين الأضرار		7091
276 000,00		الحساب الجاري للمتنازل لهم خلفيا	401	
24 000,00		عمولات مقبوضة على عمليات إعادة التنازل	721	
		قيد قسط التنازل		
		2017/05/24		
	276 000,00	الحساب الجاري للمتنازل لهم خلفيا		401
276 000,00		البنك	512	
		تسديد القسط المتنازل عنه خلفيا بشيك بنكي		
		2017/12/31		
	180 000,00	أقساط مقبولة للترحيل لتأمين الأضرار -		7151
180 000,00		مؤونة الأقساط المقبولة مرحلة - تأمين الأضرار -	31000	
		أقساط مقبولة للترحيل		
	108 000,00	مؤونات الأقساط المرحلة المعاد التنازل عنها - تأمين الأضرار -		39100
108 000,00		أقساط معاد التنازل عنها للترحيل	7159	
		أقساط معاد التنازل عنها للترحيل		
		2018/01/01		
	180 000,00	مؤونات الأقساط المرحلة المقبولة - تأمين الأضرار		31000
180 000,00		أقساط مقبولة مرحلة - تأمين الأضرار -	7101	
		أقساط مقبولة مرحلة		
	108 000,00	أقساط معاد التنازل عنها مرحلة		7109

108 000,00		مؤونات الأقساط المعاد التنازل عنها المرحلة - تأمين الأضرار-	39100	
		أقساط معاد التنازل عنها مرحلة		
		2018/01/05		
1 187 500,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات القبول - تأمين الأضرار-	60109	
1 187 500,00		مؤونات الأضرار على العمليات المقبولة	3160	
		تشكيل مؤونة الأضرار لتعويض الشركة CAAR		
712 500,00		مؤونات الأضرار على العمليات المعاد التنازل عنها	39160	
712 500,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات إعاد التنازل -أضرار-	60919	
		تشكيل مؤونة الأضرار لتحصيل تعويض من الشركة SAA		
		2018/01/21		
312 500,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات القبول - تأمين الأضرار-	60109	
312 500,00		مؤونات الأضرار على العمليات المقبولة	3160	
		تعديل مؤونة الأضرار بالزيادة لتعويض الشركة CAAR		
1 500 000,00		تعويضات رئيسية على عمليات القبول	60100	
1 500 000,00		البنك	512	
		تسديد قيمة التعويض للشركة CAAR		
1 500 000,00		مؤونات الأضرار على العمليات المقبولة	3160	
1 500 000,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات القبول - تأمين الأضرار-	60109	
		إلغاء المؤونة المشككة للتعويض		
87 500,00		مؤونات الأضرار على العمليات المعاد التنازل عنها	39160	
87 500,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات إعاد التنازل -أضرار-	60919	
		تعديل مؤونة الأضرار بالزيادة لتحصيل تعويض من الشركة SAA		
800 000,00		البنك	512	
800 000,00		تعويضات رئيسية على عمليات إعادة التنازل	60910	
		تحصيل التعويض من الشركة SAA		
800 000,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات إعاد التنازل -أضرار-	60919	
800 000,00		مؤونات الأضرار على العمليات المعاد التنازل عنها	39160	
		إلغاء المؤونة المشككة للحصول على التعويض		

يومية الشركة SAA:

مدین	دائن	2017/05/22	مدین	دائن
402		الحساب الجاري للمنتازلين	276 000,00	
729		عمولات ممنوحة على عمليات إعاد التأمين أو القبول	24 000,00	
	7010	أقساط مقبولة - تأمين الأضرار	300 000,00	
		قبول القسط أو قيد إعادة التأمين		
		2017/05/24		
512		البنك	276 000,00	
	402	الحساب الجاري للمنتازلين	276 000,00	
		تحصيل القسط بشيك		
		2017/12/21		
7151		أقساط مقبولة للترحيل - تأمين الأضرار-	108 000,00	
	31000	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة - تأمين الأضرار-	108 000,00	

		أقساط مقبولة للتحويل		
	108 000,00	مؤونات الأقساط المقبولة المرحلة - تأمين الأضرار -		31000
108 000,00		أقساط مقبولة مرحلة - تأمين الأضرار -	71010	
		أقساط مقبولة مرحلة		
		2018/01/05		
	712 500,00	تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات القبول - تأمين الأضرار -		60109
712 500,00		مؤونات الأضرار على العمليات المقبولة	3160	
		تشكيل مؤونة الأضرار لتعويض الشركة CIAR		
		012018/21		
	87 500,00	تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات القبول - تأمين الأضرار -		60109
87 500,00		مؤونات الأضرار على العمليات المقبولة	3160	
		تعديل مؤونة الأضرار بالزيادة لتعويض الشركة CIAR		
	800 000,00	تعويضات رئيسية على عمليات القبول		60100
800 000,00		البنك	512	
		تسديد قيمة التعويض للشركة CIAR		
	800 000,00	مؤونات الأضرار على العمليات المقبولة		3160
800 000,00		تشكيل وتعديل المؤونة الأضرار على عمليات القبول - تأمين الأضرار -	60109	
		إلغاء المؤونة المشكلة للتعويض		

المحور الثالث: عمليات التأمين المشترك

تعريف التأمين المشترك: هو توزيع الأخطار على مجموعة من المؤمنین بنسب يتفق عليها المؤمنین أنفسهم وفي حالة حدوث الضرر للمؤمنین لهم يكون في العادة التعويض بنفس النسب المتفق عليها في الأقساط.

أولاً: عمليات القبول

1. عمليات القبول في التأمين المشترك:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	تاريخ القبول (إعادة التأمين)	الحساب الدائن	الحساب المدين
*****		الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين (قبول)		4142
*****		عمولات ممنوحة على عمليات القبول في التأمين المشترك		7294
*****	7014	أقساط مقبولة على عمليات التأمين المشترك (تأمين الأضرار)		
*****	7034	أقساط مقبولة على عمليات التأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		
فيد قسط القبول				
*****		البنك أو الصندوق		530/512
*****	4142	الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين (قبول)		
تحصيل القسط المقبول				

2. ترحيل الأقساط المقبولة:

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	في نهاية السنة	الحساب الدائن	الحساب المدين
*****		أقساط مقبولة للترحيل في عمليات التأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		71540
*****		أقساط مقبولة للترحيل في عمليات التأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		71542
*****	31040	مؤونة الأقساط المقبولة المرحلة تأمين المشترك (تأمين الأضرار)		
*****	33040	مؤونة الأقساط المقبولة المرحلة تأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		
الأقساط المقبولة في عمليات التأمين المشترك للترحيل				
*****	31040	مؤونة الأقساط المقبولة المرحلة تأمين المشترك (تأمين الأضرار)		
*****	33040	مؤونة الأقساط المقبولة المرحلة تأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		
*****	71040	أقساط مقبولة مرحلة في عمليات التأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		
*****	71042	أقساط مقبولة مرحلة في عمليات التأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		
الأقساط المقبولة في عمليات التأمين المشترك المرحلة				

ثانياً: عمليات التنازل

1. التنازل في التأمين المشترك

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	تاريخ التنازل	الحساب الدائن	الحساب المدين
*****		أقساط متنازل عنها في التأمين المشترك (تأمين الأضرار)		7080
*****		أقساط متنازل عنها في التأمين المشترك (تأمين الأشخاص)		7082
*****		الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين تنازل	4141	
*****		عمولات مقبوضة على عمليات القبول في التأمين المشترك	7214	
قيد قسط التنازل				
*****		الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين تنازل		4141
*****		البنك	512	
تحصيل القسط المتنازل عنه				

2. ترحيل الأقساط المتنازل عنها

المبلغ المدين	المبلغ الدائن	في نهاية السنة	الحساب الدائن	الحساب المدين
*****		مؤونة الأقساط المتنازل عنه في التأمين المشترك المرحلة أضرار		38000
*****		مؤونة الأقساط المتنازل عنه في التأمين المشترك المرحلة أشخاص		38200
*****		أقساط متنازل عنها للترحيل ت م ت أضرار	71580	
*****		أقساط متنازل عنها للترحيل ت م ت أشخاص	71582	
الأقساط المتنازل عنها في عمليات التأمين المشترك للترحيل				
في بداية السنة				
*****		أقساط متنازل عنها مرحلة ت م ت أضرار		71080
*****		أقساط متنازل عنها مرحلة ت م ت أشخاص		71082
*****		مؤونة الأقساط المتنازل عنه في التأمين المشترك المرحلة أضرار	38000	
*****		مؤونة الأقساط المتنازل عنه في التأمين المشترك المرحلة أشخاص	38200	
الأقساط المتنازل عنها في عمليات التأمين المشترك المرحلة				

ثالثاً: عمليات التعويض

في تاريخ حدوث الضرر				
*****		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول ت مشترك (تأمين الأضرار)	60149	
*****		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات القبول ت مشترك (تأمين الأشخاص)	60349	
*****		مؤونات الأضرار على عمليات القبول ت مشترك (تأمين الأضرار)	31640	
*****		مؤونات الأضرار على عمليات القبول ت مشترك (تأمين الأشخاص)	33640	
تشكيل مؤونة لتعويض المؤمنين المشتركين				
*****		مؤونات الأضرار على عمليات التنازل ت مشترك (تأمين الأضرار)	38060	
*****		مؤونات الأضرار على عمليات التنازل ت مشترك (تأمين الأشخاص)	38260	
*****		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل ت مشترك (تأمين الأضرار)	60809	
*****		تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار على عمليات التنازل ت مشترك (تأمين الأشخاص)	60829	
تشكيل مؤونة لتحصيل التعويض من المؤمنين المشتركين				

مثال:

لدينا العمليات التالية التي قامت بها الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT في إطار التأمين المشترك:

- قامت الشركة الجزائرية للتأمين الشامل CAAT بقبول عملية التأمين المشترك بين الشركتين: الشركة الجزائرية للتأمين SAA والشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، وكان ذلك بتاريخ 2017/08/01، حيث كان مبلغ الأقساط المقبولة 353836.60 دج ونسبة العمولات 10%.
- وفي تاريخ 2017/11/05 تنازلت عن نصف هذه الأقساط لصالح الشركتين: الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين CIAR والصندوق الوطني للتعاوض الفلاحي CNMA، في إطار التأمين المشترك ونسبة العمولات كانت 10% كذلك.
- في 2018/06/05 وصل تقرير لحدث متعلق بهذا العقد حيث تم تقدير الأضرار من طرف الشركة CAAT لتعويض الشركتين SAA و CAAR بمبلغ: 2636000.00 دج، كما تم تقدير الأضرار التي ستتحصل عليها من الشركتين CIAR و CNMA بالنصف.
- في 2018/12/07 تم دفع التعويض للشركتين SAA و CAAR بمبلغ: 2500000.00 دج، وفي 2018/12/13 تم تحصيل مبلغ: 1600000.00 دج من الشركتين CIAR و CNMA.

المطلوب: تسجيل جميع العمليات المحاسبية الضرورية في يومية الشركة CAAT الخاصة بسنة 2017 و2018. مع افتراض أن جميع عمليات التسديد والتحصيل كانت بشيك بنكي.

الحل:

الحساب	المدين	المبلغ	المدين	المبلغ	المدين
الحساب	المدين	2017/08/01			المدين
4142	الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين - القبول -	318 452.94	المبلغ	المدين	
729	عمولات مدفوعة على عمليات القبول في التأمين المشترك	35 383.66	المبلغ	المدين	
7014	أقساط مقبولة في التأمين المشترك- تأمين الأضرار -	353 836.60	المبلغ	المدين	
قسمة في التأمين المشترك					
الحساب	المدين	2017/11/05			المدين
7080	الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين - التأمين المشترك -	176 918.30	المبلغ	المدين	
4141	الحساب الجاري للمؤمنين المشتركين - التنازل -	159 226.47	المبلغ	المدين	
721	عمولات مقبوضة على عمليات التنازل في التأمين المشترك	17 691.83	المبلغ	المدين	
قسمة التنازل في التأمين المشترك					
الحساب	المدين	2017/12/31			المدين
7154	أقساط مقبولة في التأمين المشترك للترحيل	127 381.18	المبلغ	المدين	
31040	مؤونة الأقساط المقبولة المرحلة في التأمين المشترك- ت الأضرار -	127 381.18	المبلغ	المدين	
ترحيل قسمة في التأمين المشترك					
الحساب	المدين	2017/12/31			المدين

				ب المدین
	63 690.59	مؤونة الأقساط المتنازل عنها المرحلة في التأمین المشترك- ت الأضرار -		3800 0
63 690.59		أقساط متنازل عنها في التأمین المشترك للترحيل	7158	
ترحيل القسط المتنازل عنه في التأمین المشترك				
المبلغ الدائن	المبلغ المدین	2018/01/01	الحساب الدائن	الحساب ب المدین
	127 381.18	مؤونة الأقساط المقبولة المرحلة في التأمین المشترك- ت الأضرار -		3104 0
127 381.18		أقساط مقبولة في التأمین المشترك مرحلة	7104	
قسط القبول في التأمین المشترك المرحل				
المبلغ الدائن	المبلغ المدین	2018/01/01	الحساب الدائن	الحساب ب المدین
	63 690.59	أقساط متنازل عنها في التأمین المشترك مرحلة		7108
63 690.59		مؤونة الأقساط المتنازل عنها المرحلة في التأمین المشترك- ت الأضرار -	38000	
قسط التنازل في التأمین المشترك المرحل				
المبلغ الدائن	المبلغ المدین	2018/06/05	الحساب الدائن	الحساب المدین
	2 636 000.00	تشکیل وتعديل مؤونة الأضرار على عمليات القبول في التأمین المشترك		6014 9
2 636 000.00		مؤونة الأضرار على عمليات القبول في التأمین المشترك	31640	
قيد تشکیل مؤونة الأضرار في التأمین المشترك لتعويض الشركتين SAA - CAAR				
المبلغ الدائن	المبلغ المدین	2018/06/05	الحساب الدائن	الحساب المدین
	1 318 000.00	مؤونة الأضرار على عمليات التنازل في التأمین المشترك		3806 0
1 318 000.00		تشکیل وتعديل مؤونة الأضرار على عمليات التنازل في التأمین المشترك	60809	
قيد تشکیل مؤونة الأضرار في التأمین المشترك لتحصيل تعويض من الشركتين CNMA - CIAR				
المبلغ الدائن	المبلغ المدین	2018/12/07	الحساب الدائن	الحساب المدین
	136 000.00	مؤونة الأضرار على عمليات القبول في التأمین المشترك		3164 0
136 000.00		تشکیل وتعديل مؤونة الأضرار على عمليات القبول في التأمین المشترك	60149	
قيد تعديل مؤونة الأضرار في التأمین المشترك لتعويض الشركتين SAA - CAAR				
	2 500 000.00	تعويضات رئيسية في التأمین المشترك - تأمین الأضرار -		6014 0
2 500 000.00		البنك	512	
قيد تسديد التعويض المشترك للشركتين SAA - CAAR				
	2 500 000.00	مؤونة الأضرار على عمليات القبول في التأمین المشترك		3164 0
2 500 000.00		تشکیل وتعديل مؤونة الأضرار على عمليات القبول في التأمین المشترك	60149	
قيد إلغاء مؤونة الأضرار في التأمین المشترك لتعويض الشركتين SAA - CAAR				
المبلغ الدائن	المبلغ المدین	2018/12/13	الحساب الدائن	الحساب المدین
	282 000.00	مؤونة الأضرار على عمليات التنازل في التأمین المشترك		3806 0
282 000.00		تشکیل وتعديل مؤونة الأضرار على عمليات التنازل في التأمین المشترك	60809	

قيد تعديل مؤونة الأضرار في التأمين المشترك لتحصيل تعويض من الشركتين CNMA - CIAR				
	1 600 000.00	البنك		512
1 600 000.00		تعويضات رئيسية في التأمين المشترك - تأمين الأضرار -	60800	
قيد تحصيل تعويض من الشركتين CNMA - CIAR				
	1 600 000.00	تشكيل وتعديل مؤونة الأضرار على عمليات التنازل في التأمين المشترك		6080 9
1 600 000.00		مؤونة الأضرار على عمليات التنازل في التأمين المشترك	38060	
قيد إلغاء مؤونة الأضرار في التأمين المشترك لتحصيل تعويض من الشركتين CNMA - CIAR				

المحور الرابع: المؤونات الإجبارية ومحتوى القوائم المالية

أولاً: دراسة حسابات المؤونات الإجبارية

قبل دراسة الميزانية يجب التطرق إلى بعض الحسابات الضرورية في شركات التأمين وهي حسابات المؤونات القانونية أو المقننة (حساب 14). والتي صدرت في المرسوم التنفيذي رقم 114/13 المتعلق بالتعهدات والالتزامات القانونية لشركات التأمين وإعادة التأمين الصادر في الجريدة الرسمية رقم 18 بتاريخ 2013/03/28 حيث تنقسم إلى:

✓ حساب 140 مؤونات الضمان provision de garantie

تشكل مؤونات الضمان كما جاء في المادة 05 من هذا المرسوم لتقوية قدرات شركات التأمين لتغطية تعهداتها والتزاماتها أمام المؤمنين وهي تشكل بنسبة 01%، من مجموع الأقساط المبرمة والمقبولة خلال السنة الجارية، وتتوقف المؤونة عن التشكيل إذا كانت في مجموعها + رأس المال الاجتماعي تساوي أو أكبر من النسبة الأعلى من المبالغ التالية:

- 7.5% من مجموع الأقساط المبرمة والمقبولة للسنة السابقة.
- 05% من مجموع الديون التقنية (مؤونات الأضرار للسنة الجارية).
- 10% من المتوسط السنوي لمصاريف الأضرار للسنوات الثلاث الأخيرة.

ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

في نهاية السنة				
	*****	مخصصات المؤونات للخصوم الغير الجارية		687
*****		مؤونات الضمان	140	
قيد تشكيل مؤونة الضمان				

✓ حساب 141 المؤونة المكملة الإجبارية للأضرار الواجب دفعها.

حددها المادة 06 من نفس المرسوم بنسبة 05% من تعويضات الأضرار الواجبة الدفع وهي تشكل لتفادي احتمال عدم كفاية مؤونات الأضرار المشكلة أو سوء تقدير لهذه المؤونات وهي تعدل كل سنة بالتناسب مع مبلغ مؤونات الأضرار. ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

في نهاية السنة			
687		مخصصات المؤونات للخصوم الغير الجارية	*****
141		المؤونة المكملة الإجبارية	*****
قيد تشكيل المؤونة المكملة الإجبارية			

مثال: نفرض أنه في سنة ن كان رصيد حساب 6009 يساوي 1000000 دج.

الحالة 1: في السنة ن+1 كان رصيد حساب 6009 يساوي 1500000 دج.

الحالة 2: في السنة ن+1 كان رصيد حساب 6009 يساوي 500000 دج.

الحل:

في نهاية السنة ن			
687		مخصصات المؤونات للخصوم الغير الجارية	50000.00
141		المؤونة المكملة الإجبارية	50000.00
قيد تشكيل المؤونة المكملة الإجبارية $1000000 * 0.05$			

الحالة الأولى

في نهاية السنة ن+1			
687		مخصصات المؤونات للخصوم الغير الجارية	25000.00
141		المؤونة المكملة الإجبارية	25000.00
قيد تعديل المؤونة المكملة الإجبارية بالزيادة $75000 = 1500000 * 0.05$ $25000 = 50000 - 75000$			

الحالة الثانية

في نهاية السنة ن+1			
141		المؤونة المكملة الإجبارية	25000.00
787		استرجاع تكاليف سنوات سابقة	25000.00
قيد تعديل المؤونة المكملة الإجبارية بالنقصان			

$$25000 = 500000 * 0.05$$

$$25000 = 50000 - 25000$$

✓ حساب 142 مؤونات أخطار الكوارث الطبيعية.

نصت المادة السابعة من نفس المرسوم على أن مؤونات الأخطار الكوارث الطبيعية تشكل لتغطية هذه الكوارث وحددتها بنسبة 95% من الأرباح التقنية الناتجة عن عمليات التأمين ضد الكوارث الطبيعية، والمعالجة المحاسبية هي نفس المعالجة لحساب 141 المؤونات المكتملة الاجبارية في التشكيل وفي التعديل.

في نهاية السنة ن			
687		مخصصات المؤونات للخصوم الغير الجارية	50000.00
142		مؤونات أخطار الكوارث الطبيعية	50000.00
قيد تشكيل مؤونة أخطار الكوارث الطبيعية			

ثانيا: (حساب 277) و (حساب 19)

وهذا يعني دراسة حسابات الأموال المودعة لدى المتنازلين والمتنازلين الخلفيين (حساب 277) والأموال المستلمة من المتنازل لهم والمتنازل لهم خلفيا (حساب 19).

عند التنازل أو التنازل الخلفي			
512	البنك	*****	*****
19	الأموال المستلمة من المتنازل لهم والمتنازل لهم خلفيا	*****	*****
استلام أموال من المتنازل لهم والمتنازل لهم خلفيا			

عند القبول			
277	الأموال المودعة لدى المتنازلين والمتنازلين الخلفيين	*****	*****
512	البنك	*****	*****
دفع أموال إلى المتنازلين والمتنازلين الخلفيين			

ثالثا: محتوى القوائم المالية في شركات التأمين

سنقوم بعرض محتوى القوائم حسب ما جاء به الإعلان رقم 89 الصادر عن المجلس الوطني للمحاسبة والذي بين القوائم المالية في نماذج تشكل هذه النماذج من القوائم المالية نماذج أساسية يجب أن يتكيف معها كل كيان من أجل تقديم المعلومات المالية التي تتوافق مع القوانين اللوائح:

العمود "ملاحظة" الذي يظهر في كل قائمة مالية يسمح بالإشارة إلى مقابل كل منها، إلى الملاحظات التفسيرية التي قد تظهر في الملحق.

10 Capital, réserves et assimilés

10 رأس المال والاحتياطيات والحسابات المماثلة

- 101 Capital émis ou capital social ou fonds de dotation social émis
103 Primes liées au capital social
104 Ecart d'évaluation
105 Ecart de réévaluation
106 Réserves (légale, statutaire, ordinaire, réglementée)
107 Ecart d'équivalence
109 Capital souscrit non appelé

- 101 رأس المال الصادر أو رأس المال الاجتماعي
103 الأقساط المرتبطة بأسهم رأس المال
104 فارق التقييم
105 فارق إعادة التقييم
106 الاحتياطي (قانوني ، قانوني ، عادي ، خاضع للتنظيم)
107 فارق الإقتناء
109 رأس المال المكتتب الغير مطلوب

11 Report à nouveau

11 ترحيل من جديد

12 Résultat de l'exercice

12 نتيجة الدورة

13 Produits et charges différés - hors cycle d'exploitation

13 الإيرادات والمصاريف المؤجلة - خارج دورة الاستغلال

- 131 Subventions d'équipement
132 Autres subventions d'investissements
133 Impôts différés actif
134 Impôts différés passif
138 Autres produits et charges différés

- 131 إعانات الاستغلال
132 إعانات الاستثمار
133 أصول الضرائب المؤجلة
134 خصوم الضرائب المؤجلة
138 إيرادات ومصروفات أخرى مؤجلة

14 Provisions réglementées (autres que les provisions techniques)

14 مؤونات قانونية (بخلاف المؤونات التقنية)

- 140 Provisions de garantie
141 Provisions pour complément obligatoires aux sinistres à payer
142 Provisions pour risques catastrophiques

- 140 مؤونات الضمان
141 مخصصات التعويض الإلزامي للأضرار المستحقة
142 مؤونات مخاطر الكوارث

15 Provisions pour charges - Passifs non courants

15 مخصصات المصاريف - الالتزامات غير المتداولة

- 153 Provisions pour pensions et obligations similaires
155 Provisions pour impôts
156 Provisions pour renouvellement des immobilisations (concession)
158 Autres provisions pour charges - Passifs non courants

- 153 مؤونات للمعاشات والتزامات مشابهة
155 مؤونات للضرائب
156 مؤونات لتجديد الأصول الثابتة (الامتياز)
158 مؤونات أخرى للنفقات - الالتزامات غير المتداولة

16 Emprunts et dettes assimilés

16 القروض والديون المماثلة

- 161 Titres participatifs
162 Emprunts obligataires convertibles
163 Autres emprunts obligataires
164 Emprunts auprès des établissements de crédit
165 Dépôts et cautionnements reçus
167 Dettes sur contrat de location-financement
168 Autres emprunts et dettes assimilés
169 Primes de remboursement des obligations

- 161 سندات المساهمة
162 سندات قابلة للتحويل
163 سندات أخرى
164 الاقتراض من مؤسسات الائتمان
165 الودائع والضمانات الواردة
167 الديون على الإيجار التمويلي
168 قروض أخرى وديون مماثلة
169 أقساط تحصيل الالتزامات

17 Dettes rattachées à des participations

17 ديون مرتبطة بالمساهمات

- 171 Dettes rattachées à des participations groupe
172 Dettes rattachées à des participations hors groupe
173 Dettes rattachées à des sociétés en participation
178 Autres dettes rattachées à des participations

- 171 الديون المتعلقة بأسهم المجمع
172 الديون المتعلقة بالمساهمات غير التابعة للمجمع
173 الديون المتعلقة بالمشاريع المشتركة
178 الديون الأخرى المتعلقة بالمساهمات

18 Comptes de liaison des établissements et sociétés en participation

18 حسابات الارتباط للمؤسسات والشركات في شكل مساهمة

- 181 Comptes de liaison entre établissements
188 Comptes de liaison entre sociétés en participation

- 181 حسابات الارتباط بين المؤسسات
188 حسابات الارتباط بين الشركات في شكل مساهمة

19 Dettes pour dépôts espèces reçus des cessionnaires et rétrocessionnaires en représentation d'engagements techniques

19 ديون الودائع النقدية الواردة من المتنازلين والمتنازلين الخلفيين

- 190 Entités liées.
191 Entités en Participations.
192 Autres entité

- 190 الكيانات ذات الصلة.
191 الكيانات المشتركة.
192 كيانات أخرى

CLASSE 2 - COMPTES D'IMMOBILISATIONS

المجموعة 2: التثبيات

20 Immobilisations incorporelles

- 203 Frais de développement immobilisables
- 204 Logiciels informatiques et assimilés
- 205 Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques
- 207 Ecart d'acquisition
- 208 Autres immobilisations incorporelles

20 التثبيبات المعنوية

- 203 مصاريف التنمية المرسلة
- 204 برمجيات المعلوماتية وما شابهها
- 205 الامتيازات والحقوق المماثلة، براءات الاختراع، التراخيص، العلامات التجارية
- 207 فرق الاقْتناء goodwill
- 208 تثبيبات معنوية أخرى

21 Immobilisations corporelles

- 211 Terrains
- 212 Agencements et aménagements de terrain
- 213 Constructions
- 214 Immeubles de Placement
- 218 Autres immobilisations corporelles

21 التثبيبات العينية

- 211 أراضي
- 212 الترتيبات وتهيئة الأرض
- 213 البناءات
- 214 عقارات استثمارية
- 218 تثبيبات عينية أخرى

22 Immobilisations en concession

- 221 Terrains en concession
- 222 Agencements et aménagements de terrain en concession
- 223 Constructions en concession
- 228 Autres immobilisations corporelles en concession
- 229 Droits du concédant

22 التثبيبات في شكل امتياز

- 221 أراضي في شكل امتياز
- 222 ترتيبات وتهيئة الأراضي في شكل امتياز
- 223 البناءات في شكل الامتياز
- 228 تثبيبات عينية أخرى في الامتياز
- 229 حقوق المتنازل

23 Immobilisations en cours

- 232 Immobilisations corporelles en cours
- 237 Immobilisations incorporelles en cours
- 238 Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations

23 تثبيبات جاري انجازها

- 232 تثبيبات عينية جاري انجازها
- 237 تثبيبات معنوية جاري انجازها
- 238 السلف والتسيقات المدفوعة على طلبات التثبيبات

26 Participations et créances rattachées à des participations

- 261 Titres de filiales
- 262 Autres titres de participation
- 265 Titres de participation évalués par équivalence (entités associées)
- 266 Créances rattachées à des participations groupe
- 267 Créances rattachées à des participations hors groupe
- 268 Créances rattachées à des sociétés en participation
- 269 Versements restant à effectuer sur titres de participation non libérés

26 المساهمات والحسابات الدائنة الملحقة بالمساهمات

- 261 سندات الشركات التابعة
- 262 سندات المساهمة الأخرى
- 265 سندات المساهمة المقيمة بواسطة المعادلة (الكياتان المشاركة)
- 266 الحسابات الدائنة الملحقة بمساهمات المجمع
- 267 الحسابات الدائنة الملحقة بمساهمات خارج المجمع
- 268 الحسابات الدائنة الملحقة بالشركات في حالة مساهمة
- 269 مدفوعات متبقية الواجب القيام بها على سندات مساهمة غير مسددة

27 Autres immobilisations financières

- 271 Titres immobilisés autres que les titres immobilisés de l'activité de portefeuille
- 272 Titres représentatifs de droit de créance (obligations, bons)
- 273 Titres immobilisés de l'activité de portefeuille
- 274 Prêts et créances sur contrat de location - financement
- 275 Dépôts et cautionnements versés
- 276 Autres créances immobilisées
- 277 Créances pour espèces déposées chez les cédants et rétrocédants en représentation d'engagements techniques
- 279 Versements restant à effectuer sur titres immobilisés non libéré

27 تثبيبات مالية أخرى

- 271 السندات الأخرى المثبتة غير السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة
- 272 السندات التي تمثل حق الدائن(السندات والقسائم)
- 273 السندات المثبتة التابعة لنشاط المحفظة
- 274 القروض والحسابات الدائنة المتعلقة بالإيجارات التمويلية
- 275 الودائع والكفالات المدفوعة
- 276 الحسابات الدائنة الأخرى
- 277 الأموال المودعة لدى المتنازلين والمتنازلين الخلفيين والتي تمثل تعهدات تقنية
- 279 المدفوعات المتبقية التي يتعين القيام بها على السندات المثبتة غير المحررة

28 Amortissement des immobilisations

- 280 Amortissement des immobilisations incorporelles
 - 2803 Amortissement des frais de développement immobilisables
 - 2804 Amortissement des logiciels informatiques et assimilés
 - 2805 Amortissement concessions et droits similaires, brevets, licences, marques
 - 2807 Amortissement écart d'acquisition (goodwill)
 - 2808 Amortissement autres immobilisations incorporelles
- 281 Amortissement des immobilisations corporelles
 - 2812 Amortissement agencements et aménagements de terrain
 - 2813 Amortissement constructions
 - 2814 Amortissement Immeubles de Placement
 - 2818 Amortissement autres immobilisations corporelles
- 282 Amortissement des immobilisations mises en concession

28 اهتلاكات التثبيبات

- 280 اهتلاك التثبيبات المعنوية
 - 2803 اهتلاك مصاريف البحث والتنمية المثبتة
 - 2804 اهتلاك برمجيات المعلوماتية وماشابهها
 - 2805 اهتلاك الامتيازات والحقوق المماثلة، براءات الاختراع، التراخيص، العلامات التجارية
 - 2807 اهتلاك فرق الاقْتناء
 - 2808 اهتلاك التثبيبات المعنوية الأخرى
- 281 اهتلاك التثبيبات العينية
 - 2812 اهتلاك الترتيبات وتهيئة الأراضي
 - 2813 اهتلاك البناءات
 - 2814 اهتلاك العقارات الاستثمارية
 - 2818 اهتلاك التثبيبات العينية الأخرى
- 282 اهتلاك التثبيبات الموضوعه في شكل امتياز

29 Pertes de valeur sur immobilisations

- 290 Pertes de valeur sur immobilisations incorporelles
 - 2903 Pertes de valeur sur frais de développement immobilisables
 - 2904 Pertes de valeur sur logiciels informatiques et assimilés
 - 2905 Pertes de valeur sur concessions et droits similaires, brevets, licences, marques
 - 2907 Pertes de valeur sur écart d'acquisition
 - 2908 Pertes de valeur sur autres immobilisations incorporelles
- 291 Pertes de valeur sur immobilisations corporelles
 - 2911 Pertes de valeur sur terrains
 - 2912 Pertes de valeur sur agencements et aménagements de terrain
 - 2913 Pertes de valeur sur constructions
 - 2914 Pertes de valeur sur immeubles de placement
 - 2918 Pertes de valeur sur autres immobilisations corporelles
- 292 Pertes de valeur sur immobilisations mises en concession
 - 2921 Pertes de valeur sur terrains en concessions
 - 2922 Pertes de valeur sur agencements et aménagements de terrain en concession

29 خسائر القيمة عن التثبيبات

- 290 خسائر القيمة عن التثبيبات المعنوية
 - 2903 خسائر القيمة عن مصاريف البحث والتطوير المثبتة
 - 2904 خسائر القيمة على برمجيات المعلوماتية وما شابهها
 - 2905 خسائر القيمة عن الامتيازات والحقوق المماثلة، براءات الاختراع، التراخيص، العلامات
 - 2907 خسائر القيمة على فرق الاقْتناء
 - 2908 خسائر القيمة عن التثبيبات المعنوية الأخرى
- 291 خسائر القيمة عن التثبيبات المادية
 - 2911 خسائر القيمة على الأراضي
 - 2912 خسائر القيمة على الترتيبات وتهيئة الأراضي
 - 2913 خسائر القيمة على البناءات
 - 2914 خسائر القيمة على العقارات الاستثمارية
 - 2918 خسائر القيمة على التثبيبات المادية الأخرى
- 292 خسائر القيمة على التثبيبات الموضوعه في شكل امتياز
 - 2921 خسائر القيمة على أراضي الامتياز
 - 2922 خسائر القيمة على التركيبات وتهيئة الأراضي في الامتياز

CLASSE 3 - COMPTES DE PROVISIONS TECHNIQUES D'ASSURANCE

30 Provisions techniques sur opérations directes «Assurances de Dommages»

300 Provisions de primes

- 3000 Primes émises reportées
- 3005 Risques croissants
- 3006 Egalisation
- 3007 Autres provisions de primes
- 3009 Ristournes de primes

306 Provisions de sinistres

- 3060 Sinistres et frais à payer
- 3062 Capitaux et arrérages à payer
- 3063 Rachat à payer
- 3065 Participations des assurés aux bénéfices techniques à payer
- 3067 Prévisions de recours aboutis à encaisser

31 Provisions techniques sur acceptations «Assurances de Dommages»

310 Provisions de primes

- 3100 Provisions de primes sur acceptations en réassurance
 - 31000 Primes acceptées reportées
 - 31005 Risques croissants
 - 31006 Egalisation
 - 31007 Autres provisions de primes
 - 31009 Ristournes de primes
- 3104 Provisions de primes sur acceptations en coassurance
 - 31040 Primes acceptées reportées
 - 31045 Risques croissants
 - 31046 Egalisation
 - 31047 Autres provisions de primes
 - 31049 Ristournes de primes

316 Provisions de sinistres

- 3160 Provisions de sinistres sur acceptations en réassurance
 - 31600 Les Sinistres et frais à payer
 - 31602 Capitaux et arrérages à payer
 - 31603 Rachat à payer
 - 31605 Participations aux bénéfices techniques à payer
 - 31607 Prévisions de recours aboutis à encaisser
- 3164 Provisions de sinistres sur acceptations en coassurance
 - 31640 Sinistres et frais à payer
 - 31642 Capitaux et arrérages à payer

320 Provisions de primes

- 3200 Primes émises reportées
- 3204 Provisions mathématiques
- 3206 Egalisation
- 3207 Autres provisions de primes
- 3209 Ristournes de primes

326 Provisions de sinistres

- 3260 Sinistres et frais à payer
- 3262 Capitaux et arrérages à payer
- 3263 Rachat à payer
- 3265 Participations aux bénéfices techniques à payer

33 Provisions techniques sur acceptations «Assurances de Personnes»

330 Provisions de primes

- 3300 Provisions de primes sur acceptations en réassurance
 - 33000 Primes acceptées reportées
 - 33004 Provisions mathématiques
 - 33006 Egalisation
 - 33007 Autres provisions de primes
 - 33009 Ristournes de primes
- 3304 Provisions de primes sur acceptations en coassurance
 - 33040 Primes acceptées reportées
 - 33044 Provisions mathématiques
 - 33046 Egalisation
 - 33047 Autres provisions de primes
 - 33049 Ristournes de primes

336 Provisions de sinistres

- 3360 Provisions de sinistres sur acceptation en réassurance
 - 33600 Sinistres et frais à payer
 - 33602 Par Capitaux et arrérages à payer
 - 33603 Rachat à payer
 - 33605 Participations aux bénéfices techniques
- 3364 Provisions de sinistres sur acceptation en coassurance
 - 33640 Sinistres et frais à payer
 - 33642 Capitaux et arrérages à payer
 - 33643 Rachat à payer
 - 33645 Participations des assurés aux bénéfices techniques à payer

المجموعة 3: حسابات المؤنات التقنية

30 مؤنات تقنية على العمليات المباشرة (تأمين الأضرار)

300 مؤنات الأقساط

- 3000 أقساط مبرمة مرحلة
- 3005 زيادة المخاطر
- 3006 معادلة
- 3007 مؤنات أخرى للأقساط
- 3009 مردودات الأقساط

306 مؤنات الأضرار

- 3060 أضرار ومصاريف للدفع
- 3062 رأس المال ومتأخرات للدفع
- 3063 الاسترداد واجب الدفع
- 3065 مشاركة الأشخاص المؤمنين في الأرباح التقنية للدفع
- 3067 تقديرات الطعون المرسله للتحويل

31 مؤنات تقنية على عمليات القبول (تأمين الأضرار)

310 مؤنات الأقساط

- 3100 مؤنات الأقساط على قبول إعادة التأمين
 - 31000 أقساط مقبولة مرحلة
 - 31005 زيادة المخاطر
 - 31006 معادلة
 - 31007 مؤنات أخرى للأقساط
 - 31009 مردودات الأقساط
- 3104 مؤنات الأقساط على عمليات القبول في التأمين المشترك
 - 31040 أقساط مقبولة مرحلة
 - 31045 زيادة المخاطر
 - 31046 المعادلة
 - 31047 مؤنات الأقساط الأخرى
 - 31049 مردودات الأقساط

316 مؤنات الأضرار

- 3160 مؤنات الأضرار على عمليات قبول إعادة التأمين
 - 31600 أضرار ومصاريف للدفع
 - 31602 رأس المال ومتأخرات للدفع
 - 31603 الاسترداد واجب الدفع
 - 31605 مشاركات في الأرباح التقنية للدفع
 - 31607 تقديرات الطعون المرسله للتحويل
- 3164 مؤنات الأضرار على عمليات القبول في التأمين المشترك
 - 31640 أضرار ومصاريف للدفع
 - 31642 رأس المال ومتأخرات للدفع

320 مؤنات الأقساط

- 3200 أقساط مبرمة مرحلة
- 3204 مؤنات رياضية
- 3206 معادلة
- 3207 مؤنات أخرى للأقساط
- 3209 مردودات الأقساط

326 مؤنات الأضرار

- 3260 أضرار ومصاريف للدفع
- 3262 رأس المال ومتأخرات للدفع
- 3263 الاسترداد واجب الدفع
- 3265 المشاركات في الأرباح التقنية للدفع

33 مؤنات تقنية على عمليات القبول (تأمين الأشخاص)

330 مؤنات الأقساط

- 3300 مؤنات الأقساط على قبول إعادة التأمين
 - 33000 أقساط مقبولة مرحلة
 - 33004 مؤنات رياضية
 - 33006 معادلة
 - 33007 مؤنات أخرى للأقساط
 - 33009 مردودات الأقساط
- 3304 مؤنات الأقساط على عمليات القبول في التأمين المشترك
 - 33040 أقساط مقبولة مرحلة
 - 33044 مؤنات رياضية
 - 33046 معادلة
 - 33047 مؤنات أخرى للأقساط
 - 33049 مردودات الأقساط

336 مؤنات الأضرار

- 3360 مؤنات الأضرار على عمليات قبول إعادة التأمين
 - 33600 أضرار ومصاريف للدفع
 - 33602 رأس المال ومتأخرات للدفع
 - 33603 الاسترداد واجب الدفع
 - 33605 المشاركات في الأرباح التقنية
- 3364 مؤنات الأضرار على عمليات القبول في التأمين المشترك
 - 33640 أضرار ومصاريف للدفع
 - 33642 رأس المال والمتأخرات في الدفع
 - 33643 الاسترداد واجب الدفع
 - 33645 مشاركة الأشخاص المؤمن عليهم في الأرباح التقنية للدفع

38 Part de la coassurance cédée dans les provisions techniques

380 Sur opérations directes «Assurances de Dommages»

- 3800 Provisions de primes
 - 38000 Primes cédées reportées
 - 38004 Provisions mathématiques
 - 38006 Egalisation
 - 38007 Autres provisions de primes
 - 38009 Ristournes de primes
- 3806 Provisions de sinistres
 - 38060 Sinistres et frais à recevoir
 - 38062 Capitaux et arrérages à recevoir
 - 38063 Rachat à recevoir
 - 38065 Participations aux bénéfices techniques à recevoir
 - 38067 Prévisions de recours aboutis à payer

382 Sur opérations directes «Assurances de Personnes»

- 3820 Provisions de primes
 - 38200 Primes cédées reportées
 - 38204 Provisions mathématiques
 - 38206 Egalisation
 - 38207 Autres provisions de primes
 - 38209 Ristournes de primes
- 3826 Provisions de sinistres
 - 38260 Sinistres et frais à recevoir
 - 38262 Capitaux et arrérages à recevoir
 - 38263 Rachat à recevoir
 - 38265 Participations aux bénéfices techniques à recevoir

39 Part de la réassurance cédée dans les provisions techniques

390 Sur opérations directes «Assurances de Dommages»

- 3900 Provisions de primes
 - 39000 Primes cédées reportées
 - 39004 Provisions mathématiques
 - 39006 Egalisation
 - 39007 Autres provisions de primes
 - 39009 Ristournes de primes
- 3906 Provisions de sinistres
 - 39060 Sinistres et frais à recevoir
 - 39062 Capitaux et arrérages à recevoir
 - 39063 Rachat à recevoir
 - 39065 Participations aux bénéfices techniques à recevoir
 - 39067 Prévisions de recours aboutis à payer

391 Sur rétrocessions «Assurances de Dommages»

- 3910 Provisions de primes
 - 39100 Primes rétrocedées reportées
 - 39104 Provisions mathématiques
 - 39106 Egalisation
 - 39107 Autres provisions de primes
 - 39109 Ristournes de primes
- 3916 Provisions de sinistres
 - 39160 Sinistres et frais à recevoir
 - 39162 Capitaux et arrérages à recevoir
 - 39163 Rachat à recevoir
 - 39165 Participations aux bénéfices techniques à recevoir
 - 39167 Prévisions de recours aboutis à payer

392 Sur opérations directes «Assurances de Personnes»

- 3920 Provisions de primes
 - 39200 Primes rétrocedées reportées
 - 39204 Provisions mathématiques
 - 39206 Egalisation
 - 39207 Autres provisions de primes
 - 39209 Ristournes de primes
- 3926 Provisions de sinistres
 - 39260 Sinistres et frais à recevoir
 - 39262 Capitaux et arrérages à recevoir
 - 39263 Rachat à recevoir
 - 39265 Participations aux bénéfices techniques à recevoir

393 Sur rétrocessions «Assurances de Personnes»

- 3930 Provisions de primes
 - 39300 Primes rétrocedées reportées
 - 39304 Provisions mathématiques
 - 39306 Egalisation
 - 39307 Autres provisions de primes
 - 39309 Ristournes de primes
- 3936 Provisions de sinistres
 - 39360 Sinistres et frais à recevoir
 - 39362 Capitaux et arrérages à recevoir
 - 39363 Rachat à recevoir
 - 39365 Participations aux bénéfices techniques à recevoir

38 جزء التأمين المشترك المتنازل عنه في المؤونات التقنية

380 في العمليات المباشرة - تأمين الأضرار

- 3800 مؤونات الأقساط
 - 38000 أقساط متنازل عنها مرحلة
 - 38004 مؤونات رياضية
 - 38006 معادلة
 - 38007 مؤونات أخرى للأقساط
 - 38009 مردودات الأقساط
- 3806 مؤونات الأضرار
 - 38060 أضرار ومصاريف للتحصيل
 - 38062 رأس المال و الاعتمادات المستحقة القبض
 - 38063 اقتناء مستحق
 - 38065 اشتراكات في الأرباح التقنية المستحقة القبض
 - 38067 تقديرات الطعون المرسله للدفع

382 في العمليات المباشرة "تأمين الأشخاص"

- 3820 مؤونات الأقساط
 - 38200 أقساط متنازل عنها مرحلة
 - 38204 مؤونات رياضية
 - 38206 معادلة
 - 38207 مؤونات أخرى للأقساط
 - 38209 مردودات الأقساط
- 3826 مؤونات الأضرار
 - 38260 أضرار ومصاريف للتحصيل
 - 38262 رأس المال و الاعتمادات المستحقة القبض
 - 38263 اقتناء مستحق
 - 38265 اشتراكات في الأرباح التقنية المستحقة القبض

39 جزء إعادة التأمين المتنازل عنه من المؤونات التقنية

390 على العمليات المباشرة "تأمين الأضرار"

- 3900 مؤونات الأقساط
 - 39000 أقساط متنازل عنها مرحلة
 - 39004 مؤونات رياضية
 - 39006 معادلة
 - 39007 مؤونات أخرى للأقساط
 - 39009 مردودات الأقساط
- 3906 مؤونات الأضرار
 - 39060 أضرار ومصاريف للتحصيل
 - 39062 رأس المال و الاعتمادات المستحقة القبض
 - 39063 الاستحواذ المستحق
 - 39065 اشتراكات في الأرباح التقنية المستحقة القبض
 - 39067 تقديرات الطعون المرسله للدفع

391 على عمليات إعادة التنازل "تأمين الأضرار"

- 3910 مؤونات الأقساط
 - 39100 أقساط معاد التنازل عنها مرحلة
 - 39104 مؤونات رياضية
 - 39106 معادلة
 - 39107 مؤونات أخرى للأقساط
 - 39109 مردودات الأقساط
- 3916 مؤونات الأضرار
 - 39160 أضرار ومصاريف مستحقة القبض
 - 39162 رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض
 - 39163 اقتناء مستحق
 - 39165 اشتراكات في الأرباح التقنية المستحقة القبض
 - 39167 تقديرات الطعون المرسله للدفع

392 على العمليات المباشرة "تأمين الأشخاص"

- 3920 مؤونات الأقساط
 - 39200 أقساط متنازل عنها مرحلة
 - 39204 مؤونات رياضية
 - 39206 معادلة
 - 39207 مؤونات أخرى للأقساط
 - 39209 مردودات الأقساط
- 3926 مؤونات الأضرار
 - 39260 أضرار ومصاريف مستحقة القبض
 - 39262 رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض
 - 39263 اقتناء مستحق
 - 39265 اشتراكات في الأرباح التقنية المستحقة القبض

393 على عمليات إعادة التنازل "تأمين الأشخاص"

- 3930 مؤونات الأقساط
 - 39300 أقساط معاد التنازل عنها مرحلة
 - 39304 مؤونات رياضية
 - 39306 معادلة
 - 39307 مؤونات أخرى للأقساط
 - 39309 مردودات الأقساط
- 3936 مؤونات الأضرار
 - 39360 أضرار ومصاريف مستحقة القبض
 - 39362 رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض
 - 39363 اقتناء مستحق
 - 39365 اشتراكات في الأرباح التقنية المستحقة القبض

CLASSE 4 - COMPTES DE TIERS

المجموعة 04: حسابات الغير

40 Dettes et créances nées d'opérations de réassurance et de coassurance

- 401 Comptes courants des cessionnaires et récessionnaires
- 402 Comptes courants des cédants et récédant
- 403 Comptes courants des courtiers de réassurance
- 404 Comptes courants des coassureurs

41 Créances et dettes nées d'opérations d'assurances directes

- 411 Assurés
- 412 Intermédiaires d'assurance
- 413 Assurés - Effets à recevoir
- 416 Assurés douteux
- 417 Intermédiaires douteux
- 418 Assurés - Primes acquise non émise
- 419 Assurés créditeurs, avances reçues, ristournes à accorder et autres avoirs à établir

42 Personnel et comptes rattachés

- 421 Personnel - Rémunérations
- 422 Fonds des œuvres sociales
- 423 Participation des salariés au résultat
- 425 Personnel - Avances et acomptes accordés
- 426 Personnel - Dépôts reçus
- 427 Personnel - Oppositions sur salaires
- 428 Personnel - Charges à payer et produits à recevoir

43 Organismes sociaux et comptes rattachés

- 431 Sécurité sociale
- 432 Autres organismes sociaux
- 438 Organismes sociaux - Charges à payer et produits à recevoir

44 Etat, collectivités publiques, organismes internationaux et comptes rattachés

- 441 Etat et autres collectivités publiques - Subventions à recevoir
- 442 Etat - Impôts et taxes recouvrables sur des tiers
- 443 Opérations particulières avec l'Etat et les collectivités publiques
 - 4430 Opérations d'assurance effectuées en faveur de l'Etat
 - 4431 Fonds collectés sur les opérations d'assurance
 - 44311 fonds de garanties d'automobiles FGA
 - 44312 fonds de garanties des assurés FGAS
 - 44313 fonds de garanties des calamités agricoles FGCA
 - 44319 autres fonds de garanties
- 444 Etat - Impôts sur les résultats
- 445 Etat - Taxes sur le chiffre d'affaires
- 446 Organismes internationaux
- 447 Autres impôts, taxes et versements assimilés
- 448 Etat - Charges à payer et produits à recevoir (hors impôts)

45 Groupe et associés

- 451 Opérations groupe
- 455 Associés - Comptes courants
- 456 Associés - Opérations sur le capital
- 457 Associés - Dividendes à payer
- 458 Associés - Opérations faites en commun ou en groupement

46 Débiteurs divers et créditeurs divers

- 460 Débiteur divers
 - 4601 Fournisseurs de biens et services
 - 4603 fournisseurs Effets à payer
 - 4604 fournisseurs d'immobilisations
 - 4609 remises, ristournes, rabais,.....
- 461 Crédeur divers
- 462 Créances sur cessions d'immobilisations
- 464 Dettes sur acquisitions valeurs mobilières de placement et instruments financiers dérivés
- 465 Créances sur cessions valeurs mobilières de placement et instruments financiers dérivés
- 467 Autres comptes débiteurs ou créditeurs
- 468 Diverses charges à payer et produits à recevoir

47 Comptes transitoires ou d'attente

- 471 Dépenses en attente d'imputation
- 479 Recettes en attente d'imputation

48 Charges ou produits constatés d'avance, provisions et stocks consolidation

- 481 Provisions - Passifs courants
- 486 Charges constatées d'avance
- 487 Produits constatés d'avance

600 Prestations et frais sur opérations directes «Assurances de Dommages»

- 6000 Sinistres en principal
- 6001 Capitaux constitutifs de rentes
- 6002 Arrérages après constitution
- 6003 Rachats
- 6005 Participations des assurés aux bénéfices techniques
- 6006 Frais accessoires
- 6007 Recours
- 6009 Constitution et réajustement des provisions de sinistres

601 Prestations sur acceptations «Assurances de Dommages»

- 6010 Sinistres sur acceptations en réassurance
 - 60100 Sinistres
 - 60101 Capitaux constitutifs de rentes

40 الديون والحقوق من عمليات إعادة التأمين والتأمين المشترك

- 401 الحسابات الجارية للمتأزّل لهم والمتأزّل لهم خلفيا
- 402 الحسابات الجارية للمتأزّلين والمتأزّلين الخلفيين
- 403 الحسابات الجارية لسماسة إعادة التأمين
- 404 الحسابات الجارية من شركات التأمين المشتركة

41 المبالغ المستحقة والديون الناشئة عن عمليات التأمين المباشر

- 411 المؤمن لهم
- 412 وسطاء التأمين
- 413 المؤمن لهم - أوراق تجارية للتحويل -
- 416 المؤمن لهم المشكوك فيهم
- 417 وسطاء التأمين المشكوك فيهم
- 418 المؤمن لهم - أقساط قيد الإبرام -
- 419 المؤمن لهم، الدائنون، التسبيقات المستلمة والخصومات الممنوحة وغيرها من الأصول التي يتعين إنشاؤها

42 الموظفين والحسابات ذات الصلة

- 421 أجور الموظفين
- 422 صندوق الخدمات الاجتماعية
- 423 مشاركة الموظفين في الأرباح
- 425 التسبيقات المقدمة للموظفين
- 426 الموظفين - الودائع المستلمة
- 427 الموظفين - معارضة على الأجور
- 428 الموظفين مصاريف للدفع وإيرادات مستحقة القبض

43 الهيئات الاجتماعية والحسابات ذات الصلة

- 431 الضمان الاجتماعي
- 432 منظمات اجتماعية أخرى
- 438 هيئات اجتماعية مصاريف للدفع وإيرادات مستحقة القبض

44 الدولة والسلطات العامة والمنظمات الدولية والحسابات ذات الصلة

- 441 الدولة والجماعات العمومية الأخرى - إعانات للاستلام -
- 442 الدولة - الضرائب والرسوم
- 443 عمليات خاصة مع الدولة والسلطات العامة
 - 4430 عمليات التأمين المنجزة لصالح الدولة
 - 4431 أموال مجمعة على عمليات التأمين
 - 44311 أموال الضمان للسيارات FGA
 - 44312 أموال الضمان للمؤمنين FGAS
 - 44313 أموال الضمان للأخطار الفلاحية FGCA
 - 44319 أموال الضمان أخرى
- 444 الدولة - الضريبة على النتيجة
- 445 الدولة - الرسوم على رقم الأعمال
- 446 المنظمات الدولية
- 447 الضرائب والرسوم الأخرى والمدفوعات المماثلة
- 448 الدولة - مصاريف للدفع وإيرادات للتحويل خارج الضرائب

45 المجمع والشركاء

- 451 عمليات المجمع
- 455 الشركاء - الحسابات الجارية
- 456 الشركاء - عمليات على رأس المال
- 457 المساهمين - توزيعات الأرباح مستحقة الدفع
- 458 الشركاء - العمليات المنجزة بشكل مشترك أو في مجموعة

46 المدينون والدائنون الآخرون

- 460 المدينون الآخرون، الموردون
 - 4601 موردو السلع والخدمات
 - 4603 موردون أوراق للدفع
 - 4604 موردو التثبيات
 - 4609 حسومات، تخفيضات، مردودات.....
- 461 الدائنون الآخرون
- 462 الحقوق على عمليات التنازل على التثبيات
- 464 ديون على اقتناء قيم منقولة للتوظيف وأدوات مالية أخرى من المشتقات المالية

- 465 الحقوق على عمليات التنازل على القيم منقولة للتوظيف وأدوات مالية أخرى من المشتقات المالية
- 467 الحسابات المدينة والحسابات الدائنة الأخرى
- 468 المصاريف الأخرى الواجبة الدفع، والمنتجات المستحقة القبض

47 الحسابات الانتقالية أو قيد الانتظار

- 471 مصاريف في انتظار التسوية
- 479 إيرادات قيد التسوية

48 المصاريف والإيرادات المقيدة سلفا، مؤونات ومخزونات التجميع

- 481 مخصصات - الخصوم الجارية
- 486 مصاريف مقيدة سلفا
- 487 إيرادات مقيدة سلفا

600 تأدية الخدمات على العمليات المباشرة - تأمين الأضرار-

- 6000 تعويضات رئيسية
- 6001 تكوين رأس المال
- 6002 متأخرات
- 6003 الاسترداد
- 6005 مشاركة المؤمن في الأرباح التقية
- 6006 مصاريف ملحقة بالتعويض
- 6007 طعون
- 6009 تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار

601 أضرار على عمليات القبول وإعادة التأمين "التأمين ضد الأضرار"

- 6010 تعويضات على قبول إعادة التأمين
 - 60100 تعويضات رئيسية
 - 60101 تكوين رأس المال

إبائات

6091 Sinistres récupérés sur rétrocessions «Assurance de Dommages»	6091 تعويضات مسترجعة على عمليات إعادة التنازل – تأمين الأضرار -
60910 Sinistres	60910 تعويضات رئيسية
60911 Capitaux échus	60911 رأس المال المتراكم
60912 Arrérages échus	60912 المتأخرات مستحقة
60913 Rachats	60913 الاسترداد
60915 Participations aux bénéfiques techniques	60915 مشاركات في الأرباح التقنيّة
60917 Recours	60917 طعون
60919 Constitution et réajustement des provisions de sinistres	60919 تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار
6092 Sinistres récupérés sur opérations de cessions «Assurance de Personnes»	6092 تعويضات مسترجعة على عمليات التنازل – تأمين الأشخاص -
60920 Sinistres	60920 تعويضات رئيسية
60921 Capitaux échus	60921 رأس المال المتراكم
60922 Arrérages échus	60922 المتأخرات مستحقة
60923 Rachats	60923 الاسترداد
60925 Participations aux bénéfiques techniques	60925 مشاركات في الأرباح التقنيّة
60929 Constitution et réajustement des provisions de sinistres	60929 تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار
6093 Sinistres récupérés sur rétrocedées «Assurance de Personnes»	6093 تعويضات مسترجعة على عمليات إعادة التنازل – تأمين الأشخاص -
60930 Sinistres échus	60930 تعويضات رئيسية
60931 Capitaux échus	60931 رأس المال المتراكم
60932 Arrérages échus	60932 المتأخرات المستحقة
60933 Rachats	60933 الاسترداد
60935 Participations aux bénéfiques techniques	60935 مشاركات في الأرباح التقنيّة
60936 Frais accessoires	60936 مصاريف ملحقة
60939 Constitution et réajustement des provisions de sinistres	60939 تشكيل وتعديل مؤونات الأضرار

63، 64، 69، 68، 67، 66، 65 تبقى نفسها الموجودة في النظام المحاسبي المالي.

CLASSE 7 - COMPTES DE PRODUITS

المجموعة رقم 07: حسابات الإيرادات

70 Primes

70 الأقساط

700 Primes émises sur opérations directes «Assurances de Dommages»	700 أقساط مبرمة على العمليات المباشرة "تأمين الأضرار"
7000 Primes émises	7000 أقساط مبرمة
7003 Coûts de police et accessoires	7003 تكاليف وثيقة التأمين وملحقاتها
7004 Variation de la prévision de primes en instance d'émission	7004 تغيير في توقعات أقساط قيد الإبرام
7008 Remises accordées sur émissions de l'exercice	7008 تخفيضات ممنوحة على الأقساط
7009 Annulations de primes	7009 إلغاء الأقساط
701 Primes acceptées «Assurance de Dommages»	701 أقساط مقبولة "تأمين الأضرار"
7010 Primes acceptées en réassurance	7010 أقساط مقبولة على عمليات إعادة التأمين
7014 Primes acceptées en coassurance	7014 أقساط مقبولة في التأمين المشترك
702 Primes émises sur opérations directes «Assurances de Personnes»	702 أقساط مبرمة على العمليات المباشرة "تأمين الأشخاص"
7020 Primes périodiques émises	7020 أقساط دورية مبرمة
7021 Primes uniques émises	7021 أقساط فردية مبرمة
7023 Coûts de police et accessoires	7023 تكاليف وملحقات الوثيقة
7024 Variation de la prévision de primes en instance d'émission	7024 تغيير في توقعات أقساط قيد الإبرام
7028 Remises accordées sur émissions de l'exercice	7028 تخفيضات ممنوحة على الأقساط
7029 Annulations de primes	7029 إلغاء الأقساط
703 Primes acceptées «Assurances de Personnes»	703 أقساط مقبولة "تأمين الأشخاص"
7030 Primes acceptées en réassurance	7030 أقساط مقبولة في عمليات إعادة التأمين
7034 Primes acceptées en coassurance	7034 أقساط مقبولة في التأمين المشترك
708 Part de la coassurance cédée dans les primes	708 جزء من التأمين المشترك المتنازل عنه في الأقساط
7080 Primes cédées en coassurance «Assurances de Dommages»	7080 أقساط متنازل عنها في التأمين المشترك "تأمين الأضرار"
7082 Primes cédées en coassurance «Assurances de Personnes»	
709 Part de la réassurance cédée dans les primes	709 الجزء من إعادة التأمين المتنازل عنها في الأقساط
7090 Primes cédées «Assurances de Dommages»	7090 أقساط متنازل عنها في التأمين المشترك "التأمين على الأشخاص"
7091 Primes rétrocedées «Assurances de Dommages»	7091 أقساط معاد التنازل عنها "التأمين على الأضرار"
7092 Primes cédées «Assurances de Personnes»	7092 أقساط معاد التنازل عنها "التأمين على الأضرار"
7093 Primes rétrocedées «Assurances de Personnes»	7093 أقساط معاد التنازل عنها "التأمين على الأضرار"
710 Primes reportées des exercices antérieurs	710 أقساط تم ترحيلها من السنوات السابقة
7100 Primes émises reportées des exercices antérieurs «Assurances de Dommages»	7100 أقساط مبرمة مرحلة من السنوات السابقة "تأمين الأضرار"
7101 Primes acceptées reportées des exercices antérieurs «Assurances de Dommages»	7101 أقساط مقبولة تم ترحيلها من السنوات السابقة "تأمين الأضرار"
7102 Primes émises reportées des exercices antérieurs «Assurances de Personnes»	7102 أقساط مبرمة من السنوات السابقة "تأمين الأشخاص"
7103 Primes acceptées reportées des exercices antérieurs «Assurances de Personnes»	7103 الأقساط المقبولة التي تم ترحيلها من السنوات السابقة "التأمين على الأشخاص"
7108 Part de la coassurance cédée dans les primes émises reportées des exercices antérieurs	7108 جزء من التأمين المشترك المتنازل عنه من الأقساط التي تم ترحيلها من السنوات السابقة
7109 Part de la réassurance cédée dans les primes émises reportées des exercices antérieurs	7109 الجزء من إعادة التأمين المتنازل عنها من الأقساط التي تم ترحيلها من السنوات السابقة
715 Primes à reporter	715 أقساط للترحيل
7150 Primes émises à reporter «Assurances de Dommages»	7150 أقساط مبرمة للترحيل "تأمين الأضرار"
7151 Primes acceptées à reporter «Assurances de Dommages»	7151 أقساط مقبولة للترحيل "تأمين الأضرار"
7152 Primes émises à reporter «Assurances de Personnes»	7152 أقساط مبرمة للترحيل "التأمين على الأشخاص"
7153 Primes acceptées à reporter «Assurances de Personnes»	7153 أقساط مقبولة للترحيل "التأمين على الأشخاص"
7158 Part de la coassurance cédée dans les primes émises à reporter	7158 جزء من التأمين المشترك المتنازل عنه من الأقساط للترحيل
7159 Part de la réassurance cédée dans les primes émises à reporter	7159 جزء من إعادة التأمين المتنازل عنه من الأقساط للترحيل

72 Commissions de réassurance

72 عمولات إعادة التأمين

721 Commissions reçues en réassurance

- 7210 Commissions reçues sur cessions «Assurances de Dommages»
- 7211 Commissions reçues sur rétrocessions «Assurances de Dommages»
- 7212 Commissions reçues sur cessions «Assurances de Personnes»
- 7213 Commissions reçues sur rétrocessions «Assurances de Personnes»

729 Commissions versées en réassurance

- 7290 Commissions versées sur acceptations «Assurances de Dommages»
- 7292 Commissions versées sur acceptations «Assurances de Personnes»

721 عمولات مستلمة عن عمليات التنازل وإعادة التنازل

- 7210 عمولات مستلمة على عمليات التنازل – تأمين الأضرار -
- 7211 عمولات مستلمة على عمليات إعادة التنازل – تأمين الأضرار –

- 7212 عمولات مستلمة على عمليات التنازل – تأمين الأشخاص -
- 7213 عمولات مستلمة على عمليات إعادة التنازل – تأمين الأشخاص –

729 عمولات مدفوعة عن عمليات إعادة التأمين أو القبول

- 7290 عمولات مدفوعة على عمليات القبول "تأمين الأضرار"

- 7292 عمولات مدفوعة على عمليات القبول "تأمين الأشخاص"

ملاحظة: الحسابات المتبقية من المجموعة السابعة تبقى نفسها الموجودة في النظام المحاسبي المالي