

الملحق عدد 2 نموذج جداول ربط الحسابات

الملاحظات	الحسابات		البند في القائمة المالية
	استهلاكات ومدخرات	المبلغ الخام	
	59203/5903 5905, 59205,59208 59206, 5906, 5908, 5907, 59207 نفس تقسيمات الحسابات السابقة	503 508/506/505 507	أصل-1 أصول غير مادية أصل-11 استثمار في البحث و التطوير أصل-12 تنازلات وبراءات اختراع ورخص وعلامات تجارية أصل-13 أصول تجارية أصل-14 دفعات مقدمة
	59111, 59112, 59211, 59113, 59212, 59213, 59215, 59114, 59115, 59214 59114, 59115, 59214	5111, 112,5113, 59112, 59113 5114, 5115, 512 510	أصل-2 أصول مادية للاستغلال أصل-21 آلات و معدّات أصل-22 التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث أصل-23 المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء
صافي من حسابات 239, 259 269			أصل-3 التوظيفات
	281, 291 et 292 295 2960, 2961, 2962, 2963, 2964 et 2965	21, 22 250259 260, 261, 262 263, 264, 265, 269	أصل-31 أراضي وبناءات أصل-311 أراضي وبناءات للاستغلال أصل-312 الأراضي والمباني عدا الاستغلال أصل-32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة أصل-321 توظيفات في المؤسسات المرتبطة أصل-322 صكوك، رقاع و سندات أخرى ذات مداخليل قارة مسلمة من قبل المؤسسات المرتبطة والمستحقات على هذه المؤسسات أصل-323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة
	2930 2931 29320, 29321, 29322 et 29323	230, 239 231 2320, 2321, 322, 2323	أصل-33 توظيفات مالية أخرى أصل-331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخليل متغيرة ومساهمات في صناديق الاستثمار المشتركة الإسلامية أصل-332 صكوك و سندات أخرى ذات مداخليل مماثلة أصل-333 قروض أخرى

الملاحظات	الحسابات		البند في القائمة المالية
	استهلاكات ومدخرات	المبلغ الخام	
		233	أصل-334 ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية
	2933	234, 237	أصل-335 توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية
	2934		أصل-34 مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة
	2935	235, 236	
صافي من حسابات 249	284	24	أصل-4 توظيفات تمثل مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
			أصل-5 حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية
		371	أصل-510 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة وأقساط تأمين للإلغاء
		370	أصل-520 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
		372	أصل-530 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
		374	أصل-531 مدخرات التعويضات (تكافل عام)
		3754-3750	أصل-540 مدخرات التعديل و التوازن (تكافل عام)
		3751-3752	أصل-550 مدخرات فنية أخرى تكافل عائلي
		376	أصل-551 مدخرات فنية أخرى تكافل عام
			أصل-560 مدخرات فنية لعقود بوححدات الحساب
	490		أصل-6 مستحقات
		401-400	أصل-61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر
رصيد مدين	491	-404-403-402	أصل-611 أقساط التأمين المكتسبة و غير الصادرة
		408 غير 4080	أصل-612 مستحقات أخرى متولدة عن عمليات التأمين التأميني التكافلي المباشر
	4946/492	4080	أصل-613 مستحقات تم تفويضها وحلت المؤسسة محلها
رصيد مدين		41	أصل-62 مستحقات متولدة عن عمليات إعادة التأمين التأميني التكافلي
رصيد مدين		42	أصل-63 مستحقات أخرى
رصيد مدين		43 و 453	أصل-631 أعوان
		452	أصل-632 الدولة والتغطية الاجتماعية والجماعات المحلية
		456	أصل-633 مدينون مختلفون
		482	أصل-64 مستحقات على موارد خصوصية
			أصل-65 قرض حسن ومبالغ مماثلة
		55/54/53	أصل-7 أصول أخرى
			أصل-71 أرصدة بالبنوك ومركز الصكوك البريدية، صكوك وخزينة
			أصل-72 أعباء موجلة
			أصل-721 نفقات اقتناء موجلة
	5927/5970	471	أصل-722 أعباء أخرى للتوزيع
		5700	أصل-73 حسابات تسوية أصول

الملاحظات	الحسابات		البند في القائمة المالية
	استهلاكات ومدخرات	المبلغ الخام	
رصيد مدين		470	أصل-731 معاليم كراء مستخلصة لم يحن أجلها
		477	أصل-732 تقديرات إعادة التأمين وقبول التأمين
		4651	أصل-733 حسابات تسوية أخرى
		58	أصل-74 فارق التحويل
			أصل-75 غير ذلك
	4946-492	191	الأصول الصافية للمشاركين أصول صافية-1 عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة
		192	أصول صافية-2 مدخرات توازن صندوق المشتركين
		193	أصول صافية-3 قرض حسن غير مسدد
		195-194	أصول صافية-4 فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية
		17-109-102-101	أموال ذاتية للمساهمين
		118-117-112-111	مال ذاتي-1 رأسمال الشركة وأموال مماثلة
		119	مال ذاتي-2 احتياطات ومنح مرتبطة برأس المال
		14	مال ذاتي-3 إعادة شراء أسهم ذاتية
		128-121	مال ذاتي-4 أموال ذاتية أخرى
		13	مال ذاتي-5 نتائج مؤجلة
			مال ذاتي 6 نتيجة السنة المحاسبية
			الخصوم
		169-161	خصم-1 خصوم مالية أخرى
		163	خصم-11 صكوك و رسوم ديون أخرى مماثلة
		162-160 غير 1621	خصم-12 سندات الدين القابلة للتداول الصادرة من المؤسسة
		168 و	خصم-13 قروض أخرى
		164	خصم-14 ديون للمؤسسات البنكية والمالية الإسلامية
		1621	خصم-15 قرض حسن للسداد
		153	خصم-2 مدخرات مخاطر أخرى و أعباء
		155	خصم-21 مدخرات لجرايات التقاعد و للإلتزامات المماثلة
		-154-152-151	خصم-22 مدخرات للأداءات
		158-157-156	خصم-23 مدخرات أخرى
		315-312	خصم-3 مدخرات فنية خام / إجمالية
		304-300	خصم-310 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة
		324-320	خصم-320 مدخرات التأمين التكافلي العائلي
		335-333-332	خصم-330 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)
			خصم-331 مدخرات التعويضات (تكافل عام)

الملاحظات	الحسابات		البند في القائمة المالية
	استهلاكات ومدخرات	المبلغ الخام	
		34 354-350 355-352	خصم-350 مدخرات التعديل و التوازن خصم-360 مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي) خصم-361 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)
رصيد دائن		36 180, 181, 182 402, 403, 404 et 408 Autres que 4080 41 4080	خصم-4 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب خصم-5 ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها خصم-6 ديون أخرى خصم-61 ديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي مباشر خصم-62 ديون متولدة عن عمليات إعادة تكافل خصم-621 حصة معيدي التأمين في مستحقات تم تفويضها و حلت المؤسسة محلها خصم-622 ديون أخرى خصم-63 ديون أخرى خصم-631 ودائع وكفالات متحصل عليه خصم-632 الأعران خصم-633 الدولة و هياكل الضمان الاجتماعي والجماعات المحلية خصم-634 دائنون مختلفون خصم-64 موارد خصوصية خصم-65 فائض للتوزيع
رصيد دائن		165 42 43 et 453 44 et 45 autres que	
رصيد دائن		453 et 456	
رصيد دائن		166 481	
رصيد دائن		474, 475, 4762 et 477 4741 479 475 4652	خصم-7 خصوم أخرى خصم-71 حسابات تسوية الخصوم خصم-710 عمولات معيدي التأمين المؤجلة خصم-711 تقديرات إعادة التأمين خصم-712 حسابات تسوية الخصوم أخرى خصم-72 فارق التحويل

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة تكافل العام

العمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها السنة الحالية	إجمالي العمليات السنة الحالية	
7082, 7085 70992, 70995	702, 705, 7092, 7095 76 ماعدا 766 722, 732,742 766	إيراد عام 1 - أقساط تأمين مكتسبة إيراد عام 11- أقساط تأمين صادرة و مقبولة إيراد عام 12 - تغير مدخرات اقساط التأمين غير المكتسبة إيراد عام 2 - إيرادات التوظيفات إيراد عام 21 - مداخيل التوظيفات إيراد عام 22 - إيرادات التوظيفات الأخرى مجموع فرعى 1 إيراد عام 23 - استرداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إيراد عام 24 - أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف إيراد عام 3 - إيرادات فنية أخرى إيراد عام 4 - فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات
6092, 6095, 6099 6192, 6195 62912, 629182, 629185	602, 605, 612, 615 6212, 62182, 62185	عبء عام 1 - أعباء التعويضات عبء عام 11 - مبالغ مدفوعة عبء عام 12 - تغير مدخرات التعويضات عبء عام 2 - تغير مدخرات فنية أخرى مجموع فرعى 2 عبء عام 3 - نفقات الإسغلال عبء عام 31 - نفقات الاقتناء عبء عام 32- تغير مبلغ نفقات الاقتناء المؤجلة عبء عام 33- نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين عبء عام 34-عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التأمين التكافلي
63209 6392, 6395	63205. 63208 6322	عبء عام 4 - نفقات التصرف في التوظيفات عبء عام 41 - نفقات التصرف في التوظيفات عبء عام 411 - عمولة المضاربة عبء عام 412 - نفقات التصرف أخرى في التوظيفات عبء عام 42 - نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات عبء عام 43 - خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات عبء عام 5 - نفقات فنية أخرى عبء عام 6 - تغير مدخرات التعديل و التوازن مجموع فرعى 3 عبء عام 7 - ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
6294	650 651,652 653 658 و 659 6598 معبءدا 654, 655 635 624 656	ف/ع ف 6- فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة تكافل العام

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة تكافل العائلي

العمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها السنة الحالية	إجمالي العمليات السنة الحالية	
7080, 7084	700, 704	إيراد ع 1 - أقساط تأمين إيراد ع 11 - أقساط تأمين صادرة و مقبولة إيراد ع 2 - إيرادات التوظيفات إيراد ع 21 - مداخيل التوظيفات إيراد ع 22 - إيرادات التوظيفات الأخرى
	760 762	مجموع فرعي 1 إيراد ع 23 - إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إيراد ع 24 - أرباح متأتية من تحقيق توظيفات ومن الصرف
	768, 769, 7652 764, 7650	مجموع فرعي 2 إيراد ع 3 - فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات إيراد ع 4 - إيرادات فنية أخرى
6090, 6094, 6190, 6194	600, 604, 610, 614,	عبء ع 1 - أعباء التعويضات عبء ع 11 - مبالغ مدفوعة عبء ع 12 - تغيير مدخرات فنية
		مجموع فرعي 3 عبء ع 2 - تغيير مدخرات فنية أخرى
6290, 62910 6293	620, 6210 623	عبء ع 21 - مدخرات التأمين التكافلي العائلي عبء ع 22 - مدخرات فنية أخرى عبء ع 23 - مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب
		مجموع فرعي 4 عبء ع 3 - نفقات الإسغلال عبء ع 31 - نفقات الاقتناء عبء ع 32 - تغيير مبلغ نفقات الإقتناء المؤجلة عبء ع 33 - نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين عبء ع 34 - عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التأمين التكافلي
	63005, 63008 63009 6302 6390, 6394	مجموع فرعي 5 عبء ع 4 - نفقات التصرف في التوظيفات عبء ع 41 - نفقات التصرف في التوظيفات عبء ع 411 - عمولة المضاربة عبء ع 412 - نفقات التصرف أخرى في التوظيفات عبء ع 42 - نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات عبء ع 43 - خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	650, 651, 652, 653 معبد 658, 659 6598 654, 655 634	عبء ع 5 - نفقات فنية أخرى
6294	624 656	مجموع فرعي 6 عبء ع 6 - تغيير مدخرات التعديل عبء ع 7 - ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات
		ف/ع ف 6 - فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة تكافل العائلي

قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي

السنة السابقة	السنة الحالية	إيضاح	
791 792	760 762		إيراد 1 - عمولة الوكالة إيراد 2 - عمولة المضاربة إيراد 3 - إيرادات التوظيفات إيراد 31 - مداخيل التوظيفات إيراد 32 - إيرادات التوظيفات الأخرى
			مجموع فرعى أ 1 إيراد 33 - إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات إيراد 34 - أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف
	768, 769, 7652 764,7650		مجموع فرعى 1 عبء 1 - نفقات التصرف فى التوظيفات عبء 11 - نفقات التصرف فى التوظيفات عبء 12 - نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات عبء 13 - خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات
	651, 652, 653 معبءدا 658, 659 6598 654, 655		مجموع فرعى 2 عبء 2 - مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن إيراد 4 - استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن إيرادات صافية لاعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي
	750		إيراد 5 - إيرادات استغلال أخرى عبء 3 - اعباء الأعوان عبء 4 - اعباء استغلال أخرى عبء 5 - مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأداءات
	751		عبء 7 - الأداءات على النتيجة النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأداءات
	68		إيراد 6 ارباح طارئة عبء 8 خسائر طارئة نتيجة طارئة
	77 67		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية عبء 9 / إيراد 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)
	+728+758+767- -648-657-67- 6598		النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية

جدول مجمع للتعهدات المقبولة و المقدمة

السنة السابقة	السنة الحالية	
	800	خ م 1 تعهدات مقبولة
		خ م 2 تعهدات مقدّمة
	8010	خ م 21 الموافقة على القروض التعاقدية المقدمة وكفالتها وضمانها
	8012	خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقتناة
	8013	خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المداخل
	8014, 8015, 8016	خ م 24 تعهدات تعاقدية تضامنية
	802, 803	خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعيدي التأمين
	804	خ م 4 قيم مسلمة من قبل معيدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال
	805	خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحيطة
	806, 807, 808, 809	خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة
		مجموع التعهدات