

القسم 1 : حسابات الأموال الدائمة

تشمل حسابات القسم 1 :

- 1- الأموال الذاتية للمساهمين التي تشمل :
. الحسابات من 10 إلى 13 والموافقة ل
. الحصص المقدمة (رأس المال، الأموال المخصصة)
. الاحتياطات والمنح
. النتائج المؤجلة ونتيجة السنة المحاسبية
. الأموال الذاتية الأخرى (الحساب 14)
- 2- مدخرات المخاطر والأعباء (الحساب 15)
- 3- القروض والديون المماثلة (الحساب 16)
- 4- حسابات الربط بين المنشآت التابعة والفروع (الحساب 17)
- 5- ديون للإيداعات (الحساب 18)
- 6- الأصول الصافية لصندوق المشتركين التي تمثل: الحسابات 19 تشمل:
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة
مدخرات توازن صندوق المشتركين
قرض حسن غير مسدد
فائض او صندوق المشتركين للسنة المحاسبية

10. رأس المال

101 حساب رأس المال

هذا الحساب خاص بالمؤسسات ويمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم.

ويقيد في الجانب الدائن للحساب (101 رأس المال) مبلغ رأس المال المدرج في عقد الشركة. وهو يرسم تطور هذا المبلغ على مدى حياة الشركة طبقا لقرارات هيكل المدولة.

ويقيد في الجانب الدائن له عند الترفيع في رأس المال :

. مبلغ حصص الشركاء النقدية أو العينية (مع طرح المنح المرتبطة برأس مال الشركة)

. مبلغ دمج الاحتياطات

وتقيد في الجانب المدين له تخفيضات رأس المال مهما كان سببها (استيعاب الخسائر، استهلاك رأس المال).

ويمكن أن تحدث تقسيمات فرعية للحساب عند الحاجة، مثال ذلك يمكن أن تقيد في تقسيم فرعي للحساب 101 مبلغ رأس المال المتأتي من عمليات خصوصية على غرار إدماج مرابيح إعادة الاستثمار تطبيقا لمجلة تشجيع الاستثمارات.

102 حساب الأموال المشتركة

يستعمل هذا الحساب في التعاونيات دون سواها وتسجل فيه الأموال التي يخصصها الأعضاء. ويسجل مقابل قيمة الأصول المسندة إلى هذه المؤسسات بصفة نهائية فيها وإذا سمحت القوانين الجاري بها العمل للتعاونيات بالحصول بواسطة الاقتراض على وسائل التمويل فإن الحسابات المستعملة هي التالية:

102 أموال مشتركة

1621 قروض لأموال مشتركة

643 مخصصات السنة المحاسبية لاستهلاك القروض لأموال مشتركة

ويسجل تكوين الأموال بالتقيد في الجانب المدين من الحساب 643 "مخصصات السنة المحاسبية استهلاك الأموال المشتركة" والتقيد في الجانب الدائن من الحساب 102 أموال مشتركة" وعند إصدار القروض فإنه يسجل في الجانب المدين من حساب الخزينة بالتقيد في الجانب الدائن من الحساب 1621 "قروض لأموال مشتركة".

ويتكون تسديد القرض والفوائد الموافقة له بالتقيد في الجانب المدين من الحسابين 6501 "فوائد على القروض" و1621 "قروض لأموال مشتركة" معا مقابل التقيد في الجانب الدائن من حساب الخزينة.

109 حساب المساهمين في رأس مال مكتتب غير مطلوب:

يقيد في الجانب المدين للحساب 109 بما يقابله في التقسيم الفرعي "للحساب الفرعي 101 " رأس مال مكتتب غير مطلوب."

11. الاحتياطات والمنح المرتبطة برأس المال

تقيد في الحساب 11 الحصص التكميلية التي تكونها المنح المرتبطة برأس المال وكذلك الاحتياطات المتأتية من أرباح مخصصة بصفة مستديمة للمؤسسة إلى أن تصدر هيكل المداولة قرارا مخالفا. وعند تخصيص مرائب تقيد في الجانب الدائن للحسابات الفرعية للحساب 11 المبالغ المرصودة :

- للاحتياطات القانونية

- للاحتياطات النظامية أو التعاقدية.

وتقيد في الجانب المدين له المبالغ الناتجة عن اقتطاع الاحتياطات المعنية وعن عمليات الدمج في رأس المال وعن التوزيع على الشركاء وعن الاقتطاعات لاستيعاب الخسائر... إلخ

تقيد في الحساب 117 المنح المرتبطة برأس مال الشركة (مثل منح الإصدار والإدماج والمساهمة وتحويل الرقاع إلى أسهم). وتمثل هذه المنح جزء الحصص المجردة غير المدرجة في رأس مال الشركة : وعلى هذا النحو تتكون منحة الإصدار من فائض ثمن الإصدار على القيمة الإسمية للأسهم المسندة إلى المساهم.

13/12 النتائج

121 النتائج المؤجلة

النتائج المؤجلة هي النتائج أو جزء من النتائج التي أجلت تخصيصها الجلسة العامة التي بتت في حسابات السنة المحاسبية السابقة. ويتكون هذا الحساب من مجموع نتائج السنوات المحاسبية السابقة التي لم يتم تخصيصها.

ويمكن تقسيم الحساب 121 إلى فروع وذلك للتمييز بين الأرباح المؤجلة والخسائر المؤجلة.

13 . نتائج السنة المحاسبية

يقيد في الحساب 13 الرصيد المتأتي من حسابات الأعباء وحسابات إيرادات السنة المحاسبية؛ ويمثل رصيد هذا الحساب 13 أرباحا إذا كانت الإيرادات تفوق الأعباء (رصيد دائن) أو خسائر إذا كانت الأعباء تفوق الإيرادات (رصيد مدين).

ويصفي الحساب 13 بعد قرار تخصيص النتيجة. وتحول المؤسسات المبالغ في حساب الاحتياطات غير الموزعة وغير المخصصة إلى الحساب 121 النتائج المؤجلة.

14. أموال ذاتية أخرى

142 احتياطات مقننة واحتياطات خاضعة لنظام جبائي خاص: يهدف الحساب 142 إلى إبراز الاحتياطات المخصصة بناء على حكم قانوني خاص (احتياطي لإعادة الاستثمارات المعفاة من الضرائب...)

144 احتياطي خاص لإعادة التقييم: تقيد بهذا الحساب فوارق إعادة التقييم عندما يسمح معيار محاسبة بذلك.

145 منح الاستثمار

يخصص الحساب 145 لإبراز في مبلغ منح الاستثمار في الموازنة إلى أن يتحقق الغرض منها ولكي يمكن المؤسسات التي تحصلت على منح من أن تجرد على سنوات محاسبية المكاسب المتأتية من هذه المنح.

تقيد المنحة في الجانب الدائن للحساب 1451 (أو 1458) بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحساب الأصول المعني ولنقل المنح إلى النتائج يقيد في الجانب المدين للحساب 1459 بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب الفرعي 753 .
ولا يظهر في الموازنة إلا المبلغ الصافي لمنحة الاستثمار الذي لم يقيد بعد في قائمة النتائج. أما الحسابات 1451 (أو 1458) و1459 يصفى الواحد منهما بالآخر عند فتح السنة المحاسبية الموالية عندما يساوي الجانب الدائن للحساب الأول الجانب المدين للحساب الثاني.

15 . مدخرات للمخاطر والأعباء

151. مدخرات للمخاطر

تقيد بالحساب 151 جميع المدخرات المخصصة لتغطية المخاطر المحددة والمرتبطة بنشاط المؤسسة (المرتتبة عن النزاعات والضمانات الممنوحة للحرفاء والخطايا وخسائر الصرف...).

يستعمل الحساب 1516 مدخرات لضمان نقص القيمة على سندات متصرف فيها عندما تمارس مؤسسة التأمين نشاط التصرف لحساب الغير، وهو نشاط تتعهد مؤسسة التأمين بمقتضاه بان تضمن مردودية الأصول المتصرف فيها أو في قيمتها.

ويستعمل الحساب 1517 "مدخرات لخسارة كفالة في الخارج" عندما يتعين على مؤسسة التأمين لتمارس نشاطها في الخارج تدفع كفالة معاملة بالمثل تسجل في أصول موازنتها. ويمكن أن تكون هذه الكفالة موضوع مدخرات للمخاطر والأعباء إذا تبينت صعوبة استردادها.

152 . مدخرات للأعباء تقسم على عدة سنوات محاسبية

توافق مدخرات للأعباء التي تقسم على العديد من السنوات المحاسبية (الحساب 152) الأعباء المتوقعة مثل مصاريف الإصلاحات الضخمة التي لا يمكن أن تتحملها وحدها السنة المحاسبية التي انطلقت فيها تلك الأشغال.

153 . مدخرات لجرايات التقاعد وللالتزامات المماثلة

تتعلق المدخرات لجرايات التقاعد وللالتزامات المماثلة (الحساب 153) بالأعباء التي يمكن أن تنجر عن التزامات تعاقدية تمنح الأعوان حقوقا في نظام تقاعد تكميلي ولم؛ وامتيازات أخرى مماثلة.

154 . مدخرات ذات أصل ترتيبى

تتعلق المدخرات ذات الأصل الترتيبى (الحساب 154) بالمدخرات التي ينبغي تقييدها بموجب التزام قانوني أو ترتيبى.

155. مدخرات للأداءات

يقيد حساب المدخرات للأداءات (155) أعباء الأداءات المنتظرة والتي يكون إقرارها النهائي رهين نتائج ووقائع السنوات القادمة.

156 . مدخرات تسبقات العمولات المقبولة من معيدي التأمين

يقيد الحساب 156 المدخرات لتسبقات العمولات المقبولة من معيدي التأمين الأعباء المنتظرة المرتبطة بالسنة المحاسبية وذات الصلة بتسديد تسبقات على عمولات مقبولة. وما يقابل هذا الحساب هو حساب العمولات المتحصل عليها .

وعند تكوين مدخرات المخاطر والأعباء يقيد مبلغ هذه المدخرات في الجانب الدائن لحساب المدخرات بما يقابله من تقييد في الجانب المدين :

- للحسابين 985 أو 986 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال عندما تخص هذه المدخرات الأنشطة العادية للمؤسسة.

- للحسابين 658 أو 659 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات على التوظيفات" عندما تخص هذه المدخرات أنشطة التوظيف والتمويل لدى المؤسسة.

تشمل الأنشطة العادية لمؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي كل نشاط تتعهد به المؤسسة في إطار أعمالها وكذلك الأنشطة المرتبطة بها والتي تقوم بها بصفة استثنائية أو التي تكون امتدادا لأنشطتها العادية.

تقيد "مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتصلة بتعديل محاسبي أو تنقيح أو بنشاط متخلى عنه" في الجانب المدين للحسابين 6598 أو 67 وذلك حسب تعلقها بنشاط الاستغلال أو التمويل

ويعدل الحساب في نهاية كل سنة محاسبية وذلك :

- بالتقييد في الجانب المدين لحسابات المخصصات المعنية عندما يكون من الواجب الترفيع من مبلغ المدخرات.
- بالتقييد في الجانب الدائن للحساب 758 أو الحساب 769 عندما يكون من الواجب التخفيض من مبلغ المدخرات أو إلغاؤه.

وعند وقوع المخاطر أو حدوث العيب يصفى حساب المدخرات الذي سبق تكوينه بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحسابين 758 أو 769 ويقيد بالتزامن مع ذلك العيب الطارئ بالحساب المعني من القسم 6.

16 . القروض والديون المماثلة

يقيد الحساب 16 من جهة القروض المشفوعة أو غير المشفوعة بضمانات ومن جهة أخرى الديون المالية المماثلة للقروض بما في ذلك القروض المتعلقة بالديون المتصلة بالمساهمات أو بالمؤسسات المرتبطة

1621. قرض حسن للصدار : يقيد الحساب 1621 مبلغ القرض الحسن المسلم من مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين

التكافلي الى صندوق المشتركين

1622 . قروض للأموال المشتركة

إن سير القروض للأموال المشتركة معروض في سير الحساب 102 الأموال المشتركة.

17. حسابات الربط بين المنشآت والفروع

تستعمل حسابات الربط كقابل للتقييد المحاسبي للعمليات المنجزة بين المقر الرئيسي والمؤسسة أو الفرع وبين مؤسستين أو فرعين. ويقسم هذا الحساب إلى حسابات ربط فرعية بحسب عدد المؤسسات أو الفروع. ويصفى هذا الحساب في أي وقت عن طريق التقييدات المقابلة لعمليات داخلية للوحدة المحاسبية.

18. ديون لودائع نقدية مقبولة من معيدي التأمين عمليات إسناد/ عمليات إعادة إسناد تمثل تعهدات فنية

تستعمل هذه الحسابات للتقييد المحاسبي للدين تجاه الشركات المسند إليها والمتعلق بالودائع النقدية المقبولة كضمان للمدخرات الفنية.

وتقسم هذه الحسابات إلى حسابات فرعية على قدر ما يوجد من مقابل إلا إذا وجدت محاسبة ثانوية بالنسبة إلى هذه الحسابات.

181. ديون لودائع نقدية مقبولة من معيدي التأمين عمليات إسناد / عمليات إعادة إسناد تمثل تعهدات فنية.

182. ديون لودائع أخرى غير الودائع النقدية المقبولة من معيدي التأمين عمليات إسنادا/ عمليات إعادة إسناد تمثل تعهدات فنية.

19. الأصول الصافية للمشاركين:

تشتمل هذه الحسابات لتسجيل الأموال الذاتية للمشاركين بما في ذلك فائض أو عجز السنة المحاسبية وكذلك الفائض أو العجز المتراكم.

القسم 2 : حسابات التوظيفات

تقيد في القسم 2 توظيفات مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي.

وينقسم على النحو التالي :

21 توظيفات عقارية

22 توظيفات عقارية في طور الإنشاء

23 توظيفات مالية

24 توظيفات تمثل مدخرات فنية مرتبطة بعقود بوحدة الحساب

25 توظيفات في مؤسسات مرتبطة

26 توظيفات في مؤسسات ذات صلة مساهمة

28 استهلاكات

29 مدخرات لانخفاض قيمة التوظيفات

وإذا كانت المؤسسة ترغب في إعادة تقييم أصولها وإذا سمح بذلك معيار محاسبة ما فإنه يجب توفير معلومة خاصة بها في الإيضاحات حول القوائم المالية.

21. توظيفات عقارية

تقيد الأقساط المدفوعة على توظيفات عقارية في حسابات مرتبطة بالحسابات المعنية. وتعتبر أقساطا مدفوعة كل التسبقات غير المرسمة في شركات عقارية غير مدرجة بالسوق المالية. إن حصص الشركات العقارية المدرجة بالسوق المالية هي توظيفات مالية أما حصص الشركات العقارية غير المدرجة بالسوق المالية فهي توظيفات عقارية.

وتقيد التوظيفات العقارية التي تمثل عقودا بوحدة الحساب في الحساب 24 وليس في الحسابين 21 أو 22 .

معالجة مباني الاستغلال (مداخل)

على المؤسسات المالكة لمقرات الاستغلال أن تسجل في قوائمها المالية عبء كراء سوريا يكون مقابله حساب إيرادات مالية وذلك حتى لا تقدم معلومات مغلوبة عند ضبط القوائم المالية. فتستعمل لهذا الغرض الحساب 9137 "معالم كراء سورية لمباني الاستغلال التي تملكها المؤسسة" معاما يقابله من الحساب 76019 "مداخل مباني الاستغلال".

22. توظيفات عقارية في طور الإنشاء

يهدف الحساب 22 إلى إظهار قيمة الأصول الثابتة غير المكتملة في نهاية كل سنة محاسبية. والأصول الثابتة المقيدة بهذا الحساب هي :

. إما الأصول الثابتة التي أنشئت بالوسائل الذاتية للمؤسسة (حالات قليلة في ميدان التأمين)

• إما الأصول الثابتة التي نتجت عن أشغال ذات مدة إنجاز طويلة نسبيا أسندت للغير.

وفي الحالة الأولى تقيد تكلفة هذه الأصول الثابتة في الجانب المدين للحساب الفرعي المعني من الحساب 22 "توظيفات عقارية في طور الإنشاء" بما يقابله من تقيد في الجانب الدائن من الحساب 72 "إنتاج ثابت".

وفي الحالة الثانية تقيد في الجانب المدين للحساب الفرعي المعني من الحساب 22 "توظيفات عقارية في طور الإنشاء" التسبقات على الطلبة والأقساط التي تمثل تسديدات جزئية تقوم به المؤسسة بالتوازي مع تقدم الأشغال.

وتحول تكلفة أصل من الأصول الثابتة من الحساب 22 إلى الحساب الفرعي الموافق للحساب 21 عندما يكتمل تكوين هذا الأصل الثابت.

23. توظيفات مالية

230 أسهم وسندات أخرى ذات مداخل متغيرة

تقيد هذه السندات في الأصول بسعر الاقتناء دون احتساب المصاريف الملحقة بالشراءات المقيدة في حاب النتائج بالتقيد في الجانب المدين من الحساب الفرعي المعني من الحساب 652 "نفقات خارجية".

231 صكوك وسندات أخرى ذات مداخل قارة

تقيد الأذون والصكوك وغيرها من السندات ذات المداخل القارة في الأصول بسعر اقتنائها دون احتساب النفقات الملحقة بالشراءات ودون احتساب القسيمة المستحقة عند الشراء. وتقيد النفقات الملحقة بالشراء في أعباء السنة المحاسبية في الحساب 652 نفقات خارجية ويقيم مبلغ القسيمة المستحقة عند الشراء في الجانب المدين من الحساب الفرعي المعني من الحساب 760 "مداخل التوظيفات".

وإذا كان سعر اقتناء سند ما أقل من سعر تسديده فإن الفرق يجب تقييده في الإيرادات بواسطة حساب الفوارق على أسعار التسديد للتحصيل (الحساب 768) مع ما يقابله من حساب تسوية الأصول (الحساب 4730) ويجب أن يقيد هذا الفرق في النتائج بصفة مجدولة على المدة المتبقية من وجود السند.

232 القروض

تقيد في الحسابات الفرعية المعنية من الحساب 232 القروض بجميع أنواعها التي منحتها المؤسسة وبالنسبة إلى مؤسسات التأمين التكافلي العائلي تقيد التسبقات على عقود التأمين التي منحت للمؤمن لهم.

233 ودائع لدى المؤسسات البنكية والمالية متوافقة مع الشريعة

تقيد في الحسابات الفرعية المعنية من الحساب 233 الودائع بجميع أنواعها لدى المؤسسات البنكية والمالية المتوافقة للشريعة من غير الودائع تحت الطلب أي جميع المبالغ التي لا يمكن سحبها إلا بعد مدة معينة.

234 توظيفات أخرى موافقة للمعايير الشرعية

تقيد في الحسابات الفرعية المعنية من الحساب 234 التوظيفات التي لا تدرج في أي حساب آخر من القسم 2.

235 مستحقات نقدية مودعة لدى المؤسسات المسندة

تقيد بالحساب 235 المبالغ النقدية المدفوعة إلى المؤسسات المسندة كضمان على مدخراتها الفنية. ويجب أن توجد حسابات فرعية على قدر المؤسسات المسندة إلا إذا وجدت محاسبة ثانوية.

236 قيم مسلمة للإيداع لدى المؤسسات المسندة

تقيد في الحساب 236 تكلفة اقتناء السندات المسلمة للإيداع لدى المؤسسات المسندة كضمان على مدخراتها الفنية. ويجب أن توجد حسابات فرعية على قدر المؤسسات المسندة إلا إذا وجدت محاسبة ثانوية.

24 . توظيفات تمثل مدخرات فنية مرتبطة بعقود بوحدات الحساب

تقيد التوظيفات التي تمثل مدخرات فنية مرتبطة بعقود بوحدات الحساب بالحساب 24 مهما كانت طبيعة تلك التوظيفات. ويجب أن تقيم هذه التوظيفات، بصفة استثنائية، بحسب قيمتها التجارية. ويجب تقييد الفرق بين القيمة المحاسبية والقيمة التجارية في حساب النتائج بواسطة الحساين 656 "تعديل قيم الأصول الممثلة لعقود بوحدات الحساب - ناقص قيمة غير متحقق" و766 "تعديل قيم الأصول الممثلة في عقود بوحدات الحساب - زائد قيمة غير محقق".

25. توظيفات في المؤسسات المرتبطة

يستعمل هذا الحساب لتقييد الأسهم و/أو المساهمات التي تمتلكها أو تفتنيها مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي ، في رأسمال المؤسسات التي تعتبر مرتبطة

ويجب على هذه المؤسسات - حتى يقع إدراجها في حيز التجميع من خلال الإدماج الشامل - أن تكون من قطاع التأمين و/أو إعادة التأمين وأن تستجيب لبعض الشروط التالية:

- امتلاك أغلبية أسهم أو حصص الشوكة
 - امتلاك أغلبية أصوات المساهمين أو الشركاء
 - امتلاك حق تسمية أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة أو ممارسة تأثير مهيمن. ويجب على مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي أن يكون لها في الآن نفسه صفة الساهم أو الشريك
- وبقضي من حيز التجميع بقية المساهمين الذين تتوفر فيهم الشروط نفسها ولكنهم لا ينتمون إلى قطاع التأمين و/أو إعادة التأمين. لكن إن لم تتوفر الشروط المذكورة أعلاه فإنه ينبغي إعادة النظر في المعالجة المحاسبية للسندات المذكورة.

26. توظيفات في المؤسسات ذات صلة مساهمة

تدرج في هذا الحساب أسهم وحصص الشركة المملوكة في رأسمال المؤسسات التي لا تعد ضمن المؤسسات المرتبطة ولكن تمارس فيها مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي ، تأثيرا ملحوظا دون أن تكون تحت مراقبتها أو هي تلك المؤسسات التي تقوم ضمنها بعمليات تجارية ذات أهمية كبيرة.

28. الاستهلاكات

تقيد في الجانب الدائن لحسابات استهلاكات التوظيفات العقارية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 6593 "مخصصات لاستهلاكات العقارات".

29 . مدخرات الانخفاض في قيمة التوظيفات

عند تكوين مدخرات الانخفاض في القيمة أو عند الترفيع في مدخرات سبق تكوينها يقيد في الجانب الدائن لحساب المدخرات المعني بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 6596 "مخصصات لمدخرات الانخفاض في قيمة التوظيفات".

ويستعيد حساب المدخرات نفس التقسيم الذي نجده في ما يوافق من حسابات الأصول.

القسم 3 : حسابات المدخرات الفنية

يجمع القسم 3 الحسابات المخصصة لتسجيل المدخرات الفنية لنشاط التأمين التكافلي العائلي أو التأمين التكافلي العام وكذلك حصة معيدي التأمين التكافلي في مختلف هذه المدخرات. وتميز مختلف الحسابات والحسابات الفرعية بين عمليات التأمين المباشر وبين العمليات المقبولة في إعادة التأمين.

ويقع إلغاء رصيد مختلف حسابات المدخرات عند ختم السنة المحاسبية.

30 . مدخرات التأمين التكافلي العام

يشمل الحسابان 300 "مدخرات التأمين التكافلي العام ، عمليات التأمين المباشر" و304 "مدخرات التأمين التكافلي العام ، العمليات المقبولة" المدخرات الحسابية ومدخرات نفقات التصرف. ويحدد كل صنف من هذه المدخرات في حساب فرعي منفصل. ويحدد في الجانب الدائن لهذه الحسابات عند إقفال السنة المحاسبية مبلغ المدخرات الفنية الموافقة بما يقابلها في الجانب المدين من الحساب الفرعي الموافق للحساب 620 "تغيير مدخرات التأمين التكافلي العائلي". ويحدد في الجانب المدين عند الافتتاح مبلغ المدخرات الفنية بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب الفرعي الموافق للحساب 620 "تغيير مدخرات التأمين التكافلي العام" .

31. مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة (التأمين التكافلي العام)

يسجل هذا الحساب إجمالاً وذلك بتضمين تكاليف الاقتناء على أقساط التأمين غير المكتسبة وتمثل المخاطر السارية تكملة ضرورية تلحق بأقساط التأمين غير المكتسبة وذلك لمجابهة المخاطر والتصوف فيها : خصوصاً الحالة التي تكون فيها التعريف غير كافية. ويقع تعجيل تكاليف الاقتناء المطروحة من أقساط التأمين غير المكتسبة لاحتساب مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية في الحساب 4712 ويقع ذكرها في الإيضاحات حول القوائم المالية.

ويحدد في الجانب الدائن لهذه الحسابات مبلغ أقساط التأمين غير المكتسبة عند إقفال السنة المحاسبية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين من الحساب الفرعي المعنى من الحساب 709 "تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة -التأمين التكافلي العام" وهو بدوره حساب متفرع عن الحساب 70 "أقساط التأمين". ويحدد في الجانب المدين لهذه الحسابات مبلغ أقساط التأمين غير المكتسبة عند افتتاح السنة المحاسبية وذلك بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن من الحساب الفرعي المعنى من الحساب 709 "تغيير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة، التأمين التكافلي العام".

يحدد في الجانب المدين للحساب 4712 "نفقات الاقتناء المؤجلة" مبلغ نفقات الاقتناء لأقساط التأمين غير المكتسبة بما يقابله في الجانب الدائن للحساب 63209 "تغيير نفقات الاقتناء المؤجلة للتأمين التكافلي العام".

32 . مدخرات التعويضات تحت التسوية، التأمين التكافلي العائلي

يحدد في الجانب المدين لهذه الحسابات عند الافتتاح مبلغ مدخرات التعويضات تحت التسوية المصرح بها وذلك بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحسابين الفرعيين الموافقين للحسابين 610 "تغيير مدخرات التعويضات تحت التسوية" عمليات التأمين المباشر التكافلي العائلي و614 تغيير مدخرات التعويضات تحت التسوية العمليات المقبولة، التأمين التكافلي العائلي. ويحدد في الجانب الدائن عند ختم السنة المحاسبية مبلغ مدخرات التعويضات تحت التسوية الموافقة وذلك بالتقييد في الجانب المدين من الحسابات الفرعية الموافقة للحسابين 610 و614.

وتحدد مدخرات نفقات التصرف في التعويضات تحت التسوية في حسابات فرعية منفصلة مرتبطة بالحسابات الموافقة لأصل التعويض.

33 . مدخرات التعويضات تحت التسوية، التأمين التكافلي العام

تحدد عند الافتتاح في الجانب المدين للحسابين 332 "مدخرات التعويضات تحت التسوية، عمليات التأمين المباشر على التأمين التكافلي العام" و335 "مدخرات التعويضات تحت التسوية، العمليات المقبولة، التأمين التكافلي العام" مبلغ مدخرات التعويضات تحت التسوية (المصرح بها والمتأخرة) بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن من الحسابات الفرعية الموافقة للحسابين 612 "تغيير مدخرات التعويضات تحت التسوية عمليات التأمين المباشر التكافلي العائلي" و615 "تغيير مدخرات التعويضات تحت التسوية العمليات المقبولة، التأمين التكافلي العام". ويحدد في الجانب الدائن عند إقفال السنة المحاسبية مبلغ مدخرات التعويضات تحت التسوية الموافقة بما يقابله من تقييد في الجانب المدين من الحسابات الفرعية الموافقة للحسابين 612 و615.

ويقيد في الجانب المدين للحساب 333 "توقعات الدعاوى للتحصيل" مبلغ توقعات الدعاوى عند إقفال السنة المحاسبية بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 6123 "تغير توقعات الدعاوى للتحصيل". ويقيد في الجانب الدائن للحساب 333 "توقعات الدعاوى" مبلغ توقعات الدعاوى عند افتتاح السنة المحاسبية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 6123 "تغير توقعات الدعاوى". وتسجل مدخرات نفقات التصرف في التعويضات تحت التسوية في حسابات فرعية منفصلة مرتبطة بالحسابات الموافقة لأصل التعويض وتسجل مدخرات التعويضات تحت التسوية المتأخرة في حسابات فرعية منفصلة عن الحسابين 332 و335.

34. مدخرات التعديل والتوازن

يرصد مدخر التعديل إلى مجابهة الأعباء الاستثنائية المتعلقة بعمليات التأمين ضد البرد.

أما مدخر التوازن فتكونه المؤسسات التي تمارس تأمين القرض وتأمين الضمان. وهو مرصود إلى تعويض الخسارة الفنية المحتملة التي تظهر في موفى السنة المحاسبية.

ويقيد في الجانب المدين للحساب 34 "مدخرات التعديل والتوازن" مبلغ مدخرات التعديل عند الافتتاح بما يقابله التقييد في الجانب الدائن للحسابين 6242 "تغير مدخرات تعديل عمليات التأمين المباشر" و6245 "تغير مدخرات تعديل العمليات المقبولة". ويقيد في الجانب الدائن لهذين الحسابين مبلغ مدخرات التعديل والتوازن الموافقين عند ختم السنة المحاسبية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين من الحسابات الفرعية الموافقة ساب 624.

35. مدخرات فنية أخرى

يجب أن يستعمل هذا الحساب لتقييد المدخرات الفنية غير تلك الواردة بصفة مفصلة في القوائم المالية أو تلك التي قد تنص عليها التشريعات لاحقاً.

36. مدخرات العقود بوحدات الحساب (التأمين التكافلي العائلي)

تتضمن مدخرات العقود بوحدات الحساب (الحساب 36) مجموع المدخرات المتعلقة بالعقود بوحدات الحساب ، باستثناء التعهدات الناشئة عن مثل هذه العقود التي لم تدون بوحدات الحساب (ضمانات ملحقة، تعويضات أو إشتراء عقود تمت تصفية مبالغها بالدينار الخ) التي تسجل حينئذ في الحسابين 30 أو 32.

وتقيد في الجانب الدائن من الحسابات الفرعية المعنية من الحساب 36 مبلغ المدخرات التي تهتم العقود بوحدات الحساب عند الختم بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحسابين 623 "تغير المدخرات الفنية للعقود بوحدات الحساب" يقيد الحساب 366 "مدخرات للتوازن" (عقود بوحدات الحساب) التعهدات الخاصة المقدمة على المداخل بوحدات الحساب المركبة (تعهدات ذات مردودية لأجل على سبيل المثال).

37. حصة معيدي التأمين من المدخرات الفنية

تقيد حصة المؤسسات المسندة والمؤسسات التي أعيد الإسناد إليها وفق تصنيفة مفصلة مثل التصنيفة التي اعتمدها المؤسسة لتقييد المدخرات.

ويقيد في الجانب المدين لهذه الحسابات مبلغ حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية عند ختم السنة المحاسبية بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحسابات والحسابات الفرعية المعنية للقسم 6 التالية :

619. "حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات تحت التسوية" بتميز عمليات التأمين المباشر من العمليات المقبولة ونشاط التأمين التكافلي العائلي من التأمين على التكافلي العام.

629 "حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية الأخرى" بتميز مدخرات التأمين التكافلي العائلي من المدخرات الفنية الأخرى ومدخرات العقود بوحدات الحساب ومن مدخرات التعديل.

ويقيد في الجانب الدائن لهذه الحسابات مبلغ حصة معيدي التأمين في المدخرات الفنية عند افتتاح السنة المحاسبية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين من الحسابات والحسابات الفرعية للقسم 6 المعنية والمذكورة أعلاه.

القسم 4 : حسابات الغير والتسوية

يقع إحداث حسابات فرصة لكل حساب للغير إذا اقتضت الحاجة بحسب طبيعة المستحقات والديون والأطراف المقابلة.

40 . مستحقات وديون وتسويات متولدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشر

400 أقساط التأمين المكتسبة وغير الصادرة الإجمالية

يستعمل الحساب 400 لتسجيل مبلغ الأقساط المكتسبة غير الصادرة دون اعتبار إعادة التأمين ضد إقفال السنة المحاسبية. ويقابل هذا الحساب حسب النشاط، الحساب 7004 "تغير أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة، التأمين التكافلي العائلي أو 7024 تغير أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة، التأمين على التكافلي العام" ويلغى هذا المبلغ المسجل في الحساب 400 عند افتتاح السنة المحاسبية مع الحسابين 7004 و 7024 المذكورين سابقا باعتبارهما مقابلين له بحسب الحالة.

401 أقساط التأمين للإلغاء

يجب على المؤسسات أن تقيم مبلغ أقساط التأمين التي سيقع إلغاؤها خلال السنوات المحاسبية الموالية وأن يقيّد هذا المبلغ في الجانب المدين للحساب 7005 أو 7025 "تغير أقساط التأمين للإلغاء" والتقييد في الجانب الدائن للحساب 401 "أقساط التأمين للإلغاء". ويقع إلغاء هذا المبلغ المسجل في الحساب 401 عند افتتاح السنة المحاسبية بواسطة الحسابين 7005 و 7025 المذكور لن سابقا باعتبارهما مقابلين له يصب الحالة.

402 المستحقات والديون إزاء المؤمن لهم

يستعمل الحساب 402 لتسجيل المستحقات والديون إزاء المؤمن لهم، وهو يستعرض مختلف طرق توزيع العقود. يعتمد الحساب "4025" مستحقات مشكوك في تحصيلها "لتسجيل المستحقات التي اكتسبتها مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي استنادا إلى ما تنص عليه التشريعات والتي قد لا تتمكن المؤسسة من تحصيلها.

ويقيّد في الجانب الدائن للحساب 4028 "أقساط التأمين للإدراج" الأقساط المقبوضة من مؤمن له لم يقع بعد تحديد هويته

403 وسطاء التأمين

يستعمل الحساب 403 لتسجيل المستحقات والديون إزاء مختلف وسطاء الأمين وخصوصا منها الحسابات الجارية.

ويقيّد في الجانب الدائن للحساب 4038 "حسابات الوسطاء للإدراج" المستحقات المقبوضة التي لم يتم بعد إدراجها بحسب الوسطاء (سمسار تأمين) نائب تأمين... الخ.

404 حسابات المؤمن المشتركين

يستعمل الحساب 404 لتسجيل المستحقات والديون إزاء مختلف المؤمن المشتركين وخصوصا منها الحسابات الجارية.

41 . مستحقات وديون وتسويات متولدة عن عمليات إعادة التأمين التكافلي

تستعمل الحسابات الفرعية للحساب 41 لتسجيل العمليات المقبولة والعمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها عن طريق الحسابات الجارية. ويقسم هذا الحساب إلى عدة حسابات فرعية هي:

. الحسابات الجارية للمؤسسات المسند إليها والمؤسسات التي أعيد إسنادها

. الحسابات الجارية للمؤسسات المسندة والمؤسسات معيدة الإسناد

. سمسارة إعادة التأمين وغيرهم من الوسطاء

. حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة وأقساط التأمين للإلغاء.

ويقع تسجيل المعطيات المحاسبية للعمليات المقبولة انطلاقا من الحسابات التي توجهها المؤسسات المسندة والمعاد إليها الإسناد.

أما المعطيات المحاسبية المسندة فتقوم مصلحة إعادة التأمين التكافلي بالمؤسسة بتحديدتها.

وتقابل الحسابات الجارية للمؤسسات المسند إليها والمؤسسات التي أعيد إليها الإسناد والمؤسسات المسندة والمعاد إليها الإسناد والحسابات الفنية وحسابات الخزينة وحسابات الإيداع.

42 . الأعراف حسابات مرتبطة بهم

يقيّد في الجانب المدين للحساب 421 مبلغ التسبقات والأقساط المدفوعة التي يتم صرفها للأعراف بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة. ويقيّد في الجانب الدائن له بهدف التصفية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 425.

يقيّد في الجانب الدائن للحساب 422 مقدار المبالغ الموضوعة على زكاة لجان المؤسسة والمنشأة بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحساب فرعي من الحساب 949. ويقيّد في الجانب المدين له مبلغ الدفوعات المقدمة إلى هذه اللجان بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة.

تقييد في الجانب الدائن للحساب 425 مرتبات مستحقة المرتبات الإجمالية التي يجب دفعها إلى الأعوان بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحسابات الأعباء المعنية.

ويقيد في الجانب المدين له :

- مبلغ التسبقات والأقساط المدفوعة إلى الأعوان بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 421.
- مبلغ الاعتراضات المبلغة إلى المؤسسة شد الأعوان بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 427.
- مبلغ الإرجاعات على الأجور بعنوان أداءات على الرواتب والأجور بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 432.
- حصة الأعباء الاجتماعية التي هي على كاهل الأعوان بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 453 الضمان الاجتماعي وغيره من الهياكل الاجتماعية.
- مبلغ التسويات إزاء الأعوان بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة.

يقيد في الجانب الدائن للحساب 426 مقدار المبالغ التي سلمها إلى المؤسسة أعوان على أنها وديعة ما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحساب خزينة عند إرجاع المبالغ المودعة للأعوان ويقيد في الجانب المدين لهذا الحساب ما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة.

يقيد في الجانب الدائن للحساب 427 مقدار المبالغ التي هي محل اعتراض تحصل عليها الغير ضد بعض الأعوان في المؤسسة وذلك بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 421. ويقيد في الجانب المدين له مقدار تلك المبالغ عند دفعها إلى الغير المستفيد من الاعتراض وذلك بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة

وفي نهاية السنة المحاسبية وعند تقييدات الجرد، تتولى المؤسسة :

- التقييد في الجانب الدائن للتقسيمات الفرعية للحساب 428 الموافق خصوصا لمبلغ الديون الممكنة والمتعلقة بالإجازات المستحقة الدفع وغيرها من الأعباء المستحقة لدفع بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للتقسيمات الفرعية للحساب 946.
- والتقييد، عند الاقتضاء، في الجانب المدين للتقسيمات الفرعية المحتملة للحساب 428 بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحسابات الإيرادات المعنية.

43. الدولة والجماعات العمومية

تقيد عمليات البيع والشراء التي تتم مع الدولة والجماعات العمومية في الحساب الفرعي للحساب 45 "مدينون ودائنون متنوعون" بنفس الصفة التي تتم بها العمليات مع المزودين والحرفاء الآخرين (في غير نشاط التأمين).

وفي نهاية السنة المحاسبية، وعندما تكون المنح التي تحصلت عليها المؤسسة لم تقبض بعد، يقيد في الجانب المدين للحساب 431 "الدولة أموال مخصصة للتحصيل" :

- مبلغ منح الاستثمار للتحصيل بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 14 منح الاستثمار.

- مبلغ منح الاستغلال للتحصيل بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 73 منح الاستغلال

ويقيد في الجانب الدائن للحساب 431 بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحساب خزينة عند قبض المنح المشار إليها أنفاً. وتقييد في الجانب الدائن للحساب 432 "الدولة الضرائب والأداءات تحجز من المورد". الحجوزات التي قامت بها المؤسسة لحساب الدولة على المبالغ المستحقة على الغير بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحسابات الغير.

وتقيد في الحساب 433 "الدولة - أداءات على عقود التأمين" ، الأداءات على عقود التأمين التي تقوم المؤسسة باقتطاعها لحساب الدولة والتي ينبغي أن تدفعها لها.

يقيد في الجانب الدائن للحساب 434 "الدولة الأداءات على الأرباح" مبلغ الأداءات على الأرباح المستحقة للدولة بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 681 أداءات على النتائج تحتسب على نتائج الأنشطة العادية. ويقيد في الجانب المدين لهذا الحساب مبلغ التسويات التي تم القيام بها في الخزينة (أقساط مدفوعة ورصيد) بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة.

يقيد في الحساب 436 ا الدولة - أداءات على رقم المعاملات من ناحية مبلغ الأداءات المجمعة لفائدة الدولة ومن ناحية أخرى مبلغ الأداءات القابلة للاسترجاع.

يقيد في الجانب الدائن للحساب 437 الدولة - ضرائب وأداءات ودفعات مماثلة أخرى مبلغ جميع الضرائب والأداءات الأخرى المستحقة من المؤسسة بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحسابات الأعباء الموافقة (الحساب 96).

44 . شركات المجموعة والشركاء

يقيد في الجانب المدين للحساب 441 مبلغ الأموال التي قامت المؤسسة بتسقيتها إلى شركات المجموعة. ويقيد في الجانب الدائن له مبلغ الأموال التي تضعها شركات المجموعة على ذمة المؤسسة.

يقيد في الجانب الدائن للحساب 442 مبلغ الأموال التي وضعها الشركاء على ذمة المؤسسة.

يمكن الحساب 446 "الشركاء - عمليات على رأس المال" من تسجيل مباشر للعمليات المرتبطة بإحداث المؤسسة أو تحويل رأسمالها.

يقيد في الجانب الدائن للحساب 447 "الشركاء - حصص الأرباح للدفع" مبلغ حصص الأرباح التي قررت هيكل المداولة توزيعها بما يقابله من تقييد في الجانب المدين ل

- الحساب 12 "النتائج المؤجلة"

- الحساب 11 "الاحتياطيات والمنح المرتبطة برأس المال" فيما يخص الاحتياطيات التي لا يمنع توزيعها.

تقيد في الحساب 448 "شركاء - عمليات مشتركة" عمليات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي المنجزة في نطاق شركة مساهمة أو في نطاق مجموعات أخرى ذات مصالح مشتركة.

45. مدينون ودائنون متنوعون

ينبغي استعمال الحساب 45 " مدينون ودائنون متنوعون" لتسجيل جميع المستحقات والديون غير المرتبطة مباشرة بنشاط التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي والتي لا تهم لا الأعوان ولا الدولة ولا المجموعة ولا الشركاء. ويتم تقييد المزددين في هذا الحساب مرة أخرى وكذلك المؤسسات المرتبطة والمؤسسات ذات صلة مساهمة بالنسبة إلى العمليات غير عمليات التأمين (تفويت الأصول ... الخ).

453 الضمان الاجتماعي وهيكل مرتبطة به

يقيد في الجانب الدائن للحسابات 4531 و4532 و4537 مقدار المبلغ المستحقة على المؤسسة لفائدة مختلف الهيكل الاجتماعية بعنوان انخراط في الضمان الاجتماعي بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحسابات الأعباء المعنية حسب طبيعتها وتقييد في الجانب المدين له عمليات التسديد لفائدة هذه الهيكل بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة وتقييد في الجانب الدائن للحساب 45382 الأعباء الاجتماعية على إجازات للدفع؛ بها يقابلها من تقييد في الجانب المدين للتقسيمات الفرعية الموافقة للحساب 946.

46 . الحسابات الانتقالية أو للانتظار

تقيد عند الجرد الفوارق الناتجة عن تحويل عمليات بالعملة الأجنبية للدينار في الحسابين 4651 و4652. ويتم سك الوثائق المحاسبية المتعلقة بالعمليات بالعملة الأجنبية بالنسبة إلى كل عملة أجنبية معنية (مبدأ المحاسبة بتعدد العملات).

وبما أنه يقع إعداد الحسابات السنوية بالدينار التونسي فإن التحويل يتم القيام به عند إقفال السنة بحسب سعر التحويل المسجل في ذلك التاريخ أو في التاريخ السابق له مباشرة إن تعذر ذلك.

ويسجل ارتفاع القيم وانخفاضها في البنود المعنية مع ما يقابلها في بنود فوارق تحويل الأصول والخصوم وذلك دون المرور عبر حساب النتائج أو فائض أو عجز الصندوق.

فإذا كان رصيد حساب فارق تحويل الأصول يفوق رصيد حساب فارق تحويل الخصوم فإن ناقص القيمة الصافي الكامن يكون موضوعاً مدخر يصنف مع مدخرات التعويضات والأعباء مقابل مبلغ يعادل على الأقل المبلغ الصافي لهذين الحسابين.

وتقيد ظرفياً في الحساب 469 العمليات التي لا يمكن إدراجها بصفة مؤكدة في حساب معين عندما ينبغي تقييدها أو عندما تستوجب معلومة إضافية.

وينبغي ألا يتم استعمال هذه الطريقة في التقييد إلا بصفة استثنائية وتدرج كل عملية مقيدة في الحساب 469 في أقرب الأجل في الحساب النهائي.

47. حسابات التسوية

يسجل الحساب 470 "فوائد ومعاليم كراء مكتسبة ولم يحن أجلها" ضد إقفال الفترة مبلغ إيرادات التوظيفات المكتسبة في المؤسسة إلا أنه لم يتم دفعه (فوائد مستحقة ولم يحن أجلها) أو دفع معلوم الكراء. ويتعلق الأمر بالإيرادات للتحصيل والمرتبطة بنشاط التوظيف ويكون ما يقابلها متمثلاً في حسابات إيرادات التوظيفات المعنية.

ويسجل في الجانب المدين من الحساب 471 نفقات اقتناء مؤجلة مبلغ نفقات الاقتناء بعد طرحها من أقساط التأمين غير المكتسبة بالنسبة إلى حساب مدخرات لأقساط التأمين غير المكتسبة. ويقابل هذا الحساب في الجانب الدائن من الحساب 63009 "تغير نفقات الاقتناء المؤجلة - التأمين التكافلي العائلي" أو 63209 "تغير نفقات الاقتناء المؤجلة - التأمين على التكافلي العام" ويلغي هذان الحسابان في افتتاح السنة المحاسبية الموالية.

ويسجل الحساب 472 "أعباء للتوزيع على عدة سنوات محاسبية" مبلغ الأعباء للتوزيع على عدة سنوات وفق مبادئ القانون العام. وقد يتعلق الأمر مثلاً بنفقات اقتناء عقارات.

ويسجل الحساب 4730 "فوارق على أثمان التسديد للتحصيل" مبلغ منحة التنزيل المحتسبة كل سنة لاستهلاك الفارق بين القيمة المحاسبية لسند قابل للاستهلاك وبين قيمة تسديده (فائض القيمة المرتقب) ومقابل هذا الحساب هو الحساب 768 "إيرادات الفوارق على أثمان التسديد للتحصيل". ويجب التصرف في الحساب 4730 باعتباره مخزونا ويعدل عند كل عملية تفويت في السندات. ويسجل في الجانب الدائن للحساب 4750 "استهلاكات الفوارق على أثمان التسديد" مبلغ الترفيع الذي يحتسب كل سنة لاستهلاك الفارق بين القيمة المحاسبية لسند قابل للاستهلاك وقيمة تسديده (ناقص القيمة المرتقب). ومقابل هذا الحساب هو الحساب 6583 "مخصصات لاستيعاب فوارق سعر التسديد" ويجب التصرف في الحساب 4750 باعتباره مخزونا وأن يتم تعديله عند كل عملية تفويت في السندات

ويسجل في الجانب المدين من الحساب 4761 "أعباء أخرى مسجلة مسبقاً" في نهاية السنة المحاسبية بالتقيد في الجانب الدائن من حسابات الأعباء المعنية ويقيد في الجانب الدائن له عند افتتاح السنة المحاسبية الموالية بما يقابله في الجانب المدين من هذه الحسابات نفسها.

ويسجل في الجانب الدائن للحساب 4762 "إيرادات أخرى مسجلة مسبقاً" في نهاية السنة المحاسبية بما يقابله في الجانب المدين من حسابات الإيرادات المعنية. ويسجل في الجانب المدين له عند افتتاح السنة المحاسبية الموالية بما يقابله في الجانب الدائن من حسابات الإيرادات المعدلة سابقاً.

ويتعلق الحساب 477 "التقييمات الفنية لإعادة التأمين التكافلي" بعمليات إعادة التأمين التكافلي المقبولة. ويستخدم باعتباره مقابلاً للعناصر التي تم تقديرها في الحسابات غير المحصلة من المؤسسات المسندة. ويجب في مجال القبول في التأمين التكافلي أن تتم عمليات التسجيل في السنة المحاسبية دون تفاوت. ويجب حينئذ أن يضل التسجيل في السنة الموالية للعمليات المتعلقة بالسنة المحاسبية السابقة استثناءً. وفي صورة التأخر في المعالجة المحاسبية للعمليات المقبولة، فإن التقييدات الناقصة يجب إما تقديرها وإما تحييدها. والغاية من هذه التقييدات هو تحييد النتيجة لكن إن كانت توجد خسارة مرتقبة فيجب تخصيص مدخر لها في القوائم المالية. ولهذا الغرض يجب على المؤسسات أن تستعمل حساب التسوية 477 "التقييمات الفنية لإعادة التأمين التكافلي" مع مقابل لها في مختلف الحسابات المعنية (في حالة التقدير) أو حساب تغير مدخرات التعويضات (في حالة التحييد أو تسجيل خسارة محتملة)

الحساب 479 "حساب التوزيع الدوري للأعباء والإيرادات" يمكن أن يستعمل باعتباره حساباً للتوزيع الدوري للأعباء والإيرادات فتسجل فيه الأعباء، والإيرادات التي تقرر المؤسسة توزيعها إلى أجزاء متساوية على الفترات المحاسبية للسنة. وتقع تصفية الحساب 479 في نهاية السنة المحاسبية.

49. مدخرات لانخفاض قيمة حسابات الغير

تستعمل المدخرات لانخفاض القيمة في صورة احتمال عدم استرجاع بعض المستحقات على الغير (معيد تأمين عاجز عن الوفاء بالدين، أقساط تأمين متنازع فيها الخ)

تقيد في الجانب الدائن لهذه الحسابات في نهاية السنة المحاسبية :

- بما يقابله من تقيد في الجانب المدين للحساب 9863 مخصصات مدخرات لانخفاض قيمة المستحقات (ماعد الأوراق المالية للتوظيف وما يعادل السيولة)

- أو بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب الفرعي للحساب 67 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المرتبطة بتعديل محاسبي أو بنشاط متخلى عنه.

وعندما تصبح المدخرات كلها أو جزء منها بغير موضوع أو يتضح أنه مبالغ فيها أو عندما يتحقق خطو عدم الاستخلاص الذي تغطيه المدخرات يقيد في الجانب المدين لهذه الحسابات

- بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 9963 استرداد على المدخرات لانخفاض المستحقات (ماعد الأوراق المالية للتوظيف وما يعادل السيولة).

- أو بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحساب 998 " استرداد على الاستهلاكات والمدخرات المرتبطة بتعديل محاسبي أو بنشاط متخلى عنه".

القسم 5 : أصول أخرى

تسجل في الحسابات أصول أخرى العمليات المتعلقة بالأصول غير المادية والأصول المادية للاستغلال (غير العقارات) والمتعلقة بالسيولة وما يعادل السيولة (غير الأوراق المالية للتوظيف).

50. الأصول غير المادية

يسجل الحساب 50 الأعباء الثابتة (استثمار في البحث والتطوير، برامج إعلامية، حقوق إيجار، أصول تجارية مكتبة) مادامت هذه الأعباء تثبت شروط الإقرار التي حدتها معايير المحاسبة.

51. الأصول المادية للاستغلال

يتضمن الحساب 51 الإيداعات لدى المزودين وكذلك الأصول المادية للاستغلال.

53. البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها

يقيد في الجانب المدين للحساب 531 "أوراق مالية للتحويل" مبلغ القسائم المستحقة للتحويل والصكوك والأوراق المسلمة للتحويل والأوراق للإسقاط بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن للحسابات المعنية. وتستعمل المؤسسة لكل حساب بنكي مفتوح باسمها تقسيما فرعيا منفصلا عن الحساب 532.

وتقيد في تقسيمات فرعية للحساب 532 "مساعدات بنكية جارية" الأوراق المالية المستحقة لتمثيل قروض تحصلت عليها المؤسسة في إطار عمليات تعبئة مستحقات تجارية أو تعبئة مستحقات تولدت بالخارج. وتقيد الفوائد المستحقة المتصلة بهذه الوسائل من التمويل في تقسيم فرعي للحساب 532.

54. الخزنة

تقيد في الجانب المدين للحساب الخزنة المبالغ النقدية التي حصلتها المؤسسة. وتقيد في الجانب الدائن المبالغ النقدية المنفقة ويكون رصيده دائما مدينا أو متعادلا.

55. وكالة التسبقات والاعتمادات

تقيد في هذا الجانب، عند الاقتضاء، الأرصدة التي يتصرف فيها الوكلاء والمحاسبون التابعون والاعتمادات المفتوحة لدى البنوك باسم الغير أو باسم أحد وكلاء المؤسسة.

ويقيد في الجانب المدين لهذا الحساب مبلغ الأموال المودعة لدى الوكلاء وأصحاب الاعتمادات بما يقابله من تقييد في الجانب الدائن لحساب خزينة. ويقيد في الجانب الدائن له :

- مبلغ المصاريف المدفوعة لحساب المؤسسة بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحساب من حسابات الغير أو لحساب من حسابات الأعباء.

- مبلغ استرجاع الأموال المقدمة بما يقابله من تقييد في الجانب المدين لحساب خزينة.

57 . أعباء للتوزيع

يستعمل الحساب 57 أعباء للتوزيع لتسجل فيه بالخصوص النفقات الأولية. ويقيد في الجانب الدائن لهذا الحساب عند نهاية كل سنة محاسبية بما يقابله من مخصصات للاستهلاكات في الجانب المدين للمدين المعني.

58. التحويلات الداخلية

حسابات التحويل الداخلي هي حسابات انتقالية تستعمل العملي لعمليات يجب في نهايتها أن تكون هذه الحسابات قد سويت. وتستعمل هذه الحسابات بالخصوص لكي تمكن دون الوقوع في خطر الاستعمال المزدوج من جميع

- تحويلات أموال من حساب خزينة (خزانة أو بنك) إلى حساب خزينة آخر (بنك أو خزانة).
- وبصفة أعم كل عملية تقتضي التقييد في العديد من الدفاتر الفرعية.

59. مدخرات لانخفاض القيمة والاستهلاكات

يقيد في الجانب الدائن للحساب 590 مبلغ استهلاكات الأصول غير المادية بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 9810 "مخصصات استهلاكات الأصول غير المادية".

ويقيد في الجانب الدائن للحساب 591 مبلغ استهلاكات الأصول المادية للاستغلال بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب 9812 "مخصصات استهلاكات - أصول أخرى".

ويقيد في الجانب الدائن للحساب 592 مبلغ المدخرات لانخفاض الأصول غير المادية (5920) والأصول العادية (5921) بما يقابله من تقييد في الجانب المدين للحساب الفرعي المعني من الحساب 986.

ويستعمل الحساب 5927 مدخرات لانخفاض قيمة الأعباء للتوزيع عندما يتعين التخفيض بسرعة في قيمة مثل هذه الأعباء المسجلة في أصول الموازنة.

القسم 6 : حسابات الأعباء حسب وجهتها

لا تقدم أعباء المؤسسة في القوائم المالية بحسب طبيعتها وإنما بحسب وجهتها التي توافق نشاط التأمين التكافلي وإعادة التأمين. التكافلي وعلى هذا النحو لا يمكن التقييد في القسم 6 إلا الأعباء التي يمكن إلحاقها مباشرة بوجهة معينة (التعويضات ورؤوس الأموال المستحقة والجرايات المدفوعة والمدخرات الفنية وأعباء التوظيف). وينبغي تسجيل بقية الأعباء في القسم 9 الذي يستعرض مختلف أنواع الأعباء بحسب طبيعتها. وينبغي تصفية القسم 9 دوريا بصفة شمولية بالإدراج في الحسابات حسب وجهتها في القسم 6 الموضوع للغرض.

وجهات حساب النتائج

. تتضمن نفقات التصرف في التعويضات بالخصوص نفقات الخدمات المسداة أو المعروضة لفائدتها والعمولات المدفوعة بعنوان التصرف في التعويضات ونفقات النزاعات المرتبطة بالتعويضات.

. تتضمن نفقات الاقتناء بالخصوص عمولات الاقتناء ونفقات الشبكات التجارية والمصالح المكلفة بإعداد العقود وبالإشهار والتسويق.

. وتتضمن نفقات الإدارة بالخصوص عمولات تمثيل المؤمنين والتصريف والتحصيل ونفقات المصالح المكلفة بحلول أجل العقود ومراقبة المحفظة وعمليات إعادة التأمين المقبولة والمسندة وكذلك نفقات النزاعات المرتبطة بأقساط التأمين.

. تتضمن أعباء التوظيفات بالخصوص نفقات مصالح التصرف في التوظيفات بما في ذلك الأنعاب والعمولات ومعاليم السمسرة المدفوعة.

. الأعباء الفنية الأخرى هي الأعباء التي لا يمكن توزيعها لا بصفة مباشرة ولا بتطبيق مفتاح توزيع على إحدى الوجهات التي حددها المخطط المحاسبي.

60. الخدمات والنفقات المدفوعة

يتناول هذا الحساب مجموع الخدمات المسددة والنفقات المسجلة (الداخلية والخارجية) من قبل مؤسسة التأمين التكافلي أو إعادة التأمين التكافلي

- ومن الجدير بالذكر أن الحسابات الخاصة 6005 و6008 و6025 و6028 و6045 و6048 و6055 و6058 تباعا المتعلقة بالعمولات والنفقات والخدمات المدفوعة الداخلية والخارجية ينبغي استعمالها لتجميع الأعباء المقيدة محاسبيا في القسم 9 والمتعلقة بالتصرف في التعويضات.

61. تغيير مدخرات التعويضات تحت التسوية

تستعمل حسابات هذا القسم لتسجيل عبء السنة المحاسبية المرتبط بتغيير مدخرات التعويضات تحت التسوية.

62. تغيير المدخرات الفنية الأخرى

تستعمل حسابات هذا القسم لتسجيل عبء السنة المحاسبية المرتبط بتغيير المدخرات الفنية الأخرى.

63. نفقات الاستغلال

تستعمل مختلف الحسابات الفرعية للحساب 63 بالنسبة إلى الوجهتين (الاقتناء والتصرف) لتسجيل الأعباء بحسب طبيعتها التي تم تقييدها مسبقاً في القسم 9 من مخطط الحسابات الذي يصفى دورياً بغية تزويد الأعباء حسب وجهتها المستعملة لضبط القوائم المالية. وعلى هذا النحو يقيّد دورياً في الجانب الدائن للحساب 9 إجمالاً ويقيّد في الجانب المدين مبالغ الأعباء حسب وجهتها في مختلف الحسابات الفرعية للحساب 63 على أساس المعلومات التي توفرها محاسبة التصرف في المؤسسة. وتقيّد العمولات في القسم 9 وترد في حسابات خصوصية من الحساب 63 حتى يتسنى تقييدها في الإيضاحات حول القوائم المالية بسهولة أكبر.

64. أعباء الاستغلال

الأعباء التي يمكن أفرادها وتوزيعها بأكملها بشكل مشترك ودون تطبيق مفتاح توزيع على صندوق المساهمين، على سبيل المثال مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن

65. أعباء التوظيفات

يسجل حساب أعباء التوظيفات الأعباء مهما كان نوعها التي لها علاقة بنشاط التوظيف في المؤسسة. وينقسم هذا الحساب إلى : عمولة المضاربة (650): تستعرض عمولة إدارة العمليات الاستثمارية للمساهمات المدفوعة لمؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل ويمكن أن يكون مقابل هذه التقييدات حساب خزينة أو حساب الغير أو حساب تسوية الخصوم.

. نفقات خارجية للتصرف في التوظيفات مقسم حسب طبيعة التوظيفات. ويمكن إحداث حسابات فرعية على قدر الحاجة لتوفير مختلف أنواع النفقات.

. نفقات داخلية للتصرف في التوظيفات متأتية من القسم 9 لمخطط الحسابات.

. الخسائر المتأتية من تفويت الأصول أو من ناقص قيمة الأصول (654). ويستعمل هذا الحساب لتسجيل ناقص القيمة الصافي المتحقق على عمليات تفويت التوظيفات.

ويقيّد في الجانب المدين بالنسبة إلى عمليات تفويت الأصول العقارية التي تولد ناقص قيمة للمؤسسة، مبلغ الفرق بين مجموع الاستهلاكات المطبقة (يقيّد في الجانب المدين لحساب القسم 2 المعني) وبين سعر البيع (يقيّد في الجانب الدائن لحساب القسم 5 المعني) وبين القيمة الإجمالية لمجمل العقارات (تقيّد في الجانب الدائن لحساب القسم 2 المعني). أما عن عمليات التفويت بفائض قيمة صاف فإنها تسجل في الحساب 764.

وفيما يتعلق بعمليات تفويت السندات ذات المداخل القارة والتي يتولد عنها ناقص قيمة للمؤسسة فإنه يقيّد في الجانب المدين مبلغ الفارق بين

- سعر التفويت (يقيّد في الجانب المدين للحساب خزينة المعني)
 - وعند الاقتضاء، الفرق بين سعر التسديد تحت التسوية (يقيّد في الجانب المدين لحساب التسوية المعني)
- وبين :

- القيمة الإجمالية للصكوك (تقيّد في الجانب الدائن لحساب القسم 2 المعني).
 - الفائدة المستحقة عند البيع (تسجل في حساب الإيراد المالي المعني).
 - وعند الاقتضاء، الفرق بين سعر التسديد تحت التحصيل (يقيّد في الجانب الدائن لحساب التسوية المعني).
- أما عن عمليات التفويت بفائض قيمة صاف فإنها تسجل في الحساب 764.

ويقيّد في الجانب المدين، بالنسبة إلى عمليات التفويت في السندات ذات المداخل المتغيرة الذي يتولد عنها ناقص قيمة للمؤسسة، مبلغ الفرق بين سعر البيع وعند الاقتضاء بالمدخرات التي تم تكوينها والقيمة المحاسبية للسند الذي تم تفويته.

وينبغي تسجيل نتيجة تفويت الأصول المادية للاستدلال (الحساب 51) في إيرادات أو أعباء (751 أو 647) وفق المبادئ نفسها.
يقيد الحساب 655 خسائر الصرف المتحققة أو المتأتية من مخصصات مدخرات خسارة الصرف،
يقيد الحساب 656 تعديل الأصول الممثلة للعقود بوحدات الحساب المتأتي من تسجيل هذه الأصول في الموازنة بحسب قيمتها التجارية ويهدف هذا التعديل إلى تعويض النقص الحاصل في المدخرات الفنية المحتسبة على أساس المرجع نفسه.
يقيد الحساب 658 الخسائر الناتجة عن فوارق في أثمان التسديد التي توافق الجزء من ارتفاع قيمة السندات المستهلكة والتي تحمل على السنة المحاسبية، ومقابل هذا التقييد هو الحساب 4750.
يقيد الحساب 659 مخصصات الاستهلاكات والمدخرات لانخفاض قيمة التوظيفات.

66. خسائر طارئة

لا تقيد في هذا الحساب إلا الأعباء ذات الصبغة الطارئة. وتقييد مثل هذه الأعباء يتطلب تحليل خصائص العملية المعنية بطريقة تمكن من التعبير بدقة عن المقاربة التي تتبناها معايير المحاسبة. وتسجل الأعباء المرتبطة بتغيير في التقدير أو تصحيح للأخطاء (بما في ذلك الإيرادات على سنوات محاسبية سابقة) أو بنشاط متخلى عنه حسب طبيعتها في مختلف حسابات الأعباء.

67. أعباء أخرى موزعة مرتبطة بتعديل محاسبي يقيد في نتائج السنة المحاسبية أو بنشاط متخلى عنه

تسجل الأعباء المرتبطة بتغيير في التقدير أو بتصحيح لأخطاء (بما في ذلك الإيرادات على السنوات المحاسبية السابقة) أو بنشاط متخلى عنه بحسب طبيعتها في مختلف حسابات الأعباء المعنية.

68. عمليات أخرى غير فنية

يستعمل هذا الحساب أساسا لتسجيل عبء الضرائب على الأرباح.

القسم 7 : حسابات الإيرادات

يضم القسم 7 الحسابات المخصصة أثناء السنة المحاسبية لتقييد الإيرادات حسب طبيعتها بما في ذلك الحسابات المتعلقة بالسنوات المحاسبية السابقة المتصلة ب :

- الأنشطة العادية للمؤسسة،
- أنشطة التوظيف والتمويل،
- العناصر الطارئة

وتسجل إيرادات الأنشطة العادية تحت الحسابات من 70 إلى 75 وترد الإيرادات المرتبطة بأنشطة التوظيف والتمويل تحت الحساب 76 سواء كانت هذه الإيرادات جارية أو استثنائية. وتقييد الإيرادات المتأتية من العناصر الطارئة في الحساب 77.

ويتضمن الحساب 769 استردادات على الاستهلاكات والمدخرات تقسيمات فرعية تميز بين الاستردادات على الأعباء المحتسبة المرتبطة بالأنشطة العادية أو بأنشطة التوظيف والتمويل. وتسجل إيرادات القسم 7 دون احتساب الأداءات المجمعة.

70 أقساط التأمين

يجب أن تفتح تقسيمات فرعية لحسابات أقساط التأمين من أجل تحديد :

700 أقساط التأمين التكافلي العائلي، عمليات التأمين المباشر بالتميز بين الأقساط الدورية الصادرة والأقساط الوحيدة الصادرة والإغاءات وتغير أقساط التأمين المكتسبة غير الصادرة،

702 أقساط التأمين على التكافلي العام، عمليات التأمين المباشر بالتميز بين أقساط التأمين الصادرة والإلغاءات والإرجاعات على أقساط التأمين وتغير أقساط التأمين المكسبة غير الصادرة وتغير أقساط التأمين للإلغاء،

704 أقساط التأمين التكافلي العائلي، عمليات مقبولة،

705 أقساط التأمين على التكافلي العام، عمليات مقبولة،

708 الأقساط المسندة بتميز عمليات التأمين المباشر من العمليات المقبولة، وتميز التأمين التكافلي العائلي من التأمين على التكافلي العام،

709 تغير الأقساط غير المكتسبة بتميز عمليات التأمين.

المباشر عن العمليات المقبولة وحصّة معيدي التأمين.

72 . إنتاج ثابت

تقيد في هذا الحساب تكلفة الأشغال التي تقوم بها المؤسسة لفائدتها. وتقيد في الجانب الدائن له التكلفة الحقيقية لإنتاج الأصول الثابتة المادية التي أنشئت بوسائل المؤسسة الخاصة مع تقدم الأشغال وذلك إما بما يقابله من تقيد في الجانب المدين للحساب 22 "توظيفات عقارية جارية" أو للحساب 511 "أصول ثابتة مادية أخرى" وإما مباشرة بما يقابله من تقيد في الجانب المدين لحساب الأصول الثابتة المعنية إذا تبين أن المرور عبر الحساب 22 غير ضروري.

73. منح الاستغلال

يقيد في الجانب الدائن لهذا الحساب مبلغ منح الاستغلال التي تحصلت عليها المؤسسة بما يقابله من تقيد في الجانب المدين لحساب الغير أو لحساب الخزينة المعني. ويجدر التمييز بين نشاط التامين التكافلي العائلي ونشاط التامين على التكافلي العام.

74 - إيرادات فنية أخرى

تسجل في حسابات الإيرادات الفنية الأخرى جميع الإيرادات ذات الصلة بنشاط التامين أو إعادة التامين والتي لا يمكن إدراجها في أي حساب آخر من حسابات القسم. 7. فقد يتعلق الأمر مثلا بفوترة خدمات المساعدة.

76 . إيرادات التوظيفات

تسجل في حساب إيرادات التوظيفات الإيرادات بجميع أنواعها التي لها صلة بنشاط التوظيف في المؤسسة. ويقسم هذا الحساب إلى :
- مداخل التوظيفات (760) التي تشمل معالم الكراء المتحصل عليها وحصص الأرباح المقبوضة والفوائد المقبوضة ... وذلك بنفس التقسيم الموجود في حسابات القسم 2 الموافقة. ويمكن أن يكون مقابل هذه التقييدات حساب الخزينة أو حساب الغير أو حساب تسوية الأصول.

- أتعاب وعمولات محصلة عليها من نشاط التصرف في الأصول (762) ويمكن أن يكون مقابل هذه التقييدات حساب الخزينة أو حساب الغير.

- أرباح متأتية من تفويت أصول أو فائض قيمة أصول (764) ويستعمل هذا الحساب لتسجيل فوائض القيمة الصافية المتحققة على عمليات تفويت التوظيفات.

وبالنسبة إلى عمليات تفويت في الأصول العقارية التي يتولد عنها فائض قيمة للمؤسسة فإنه يقيد في الجانب الدائن له مبلغ الفرق بين القيمة الإجمالية لمجموع العقارات (مقيد في الجانب الدائن من حساب القسم 2 المعني) ومجموع الاستهلاكات المطبقة (مقيد في الجانب المدين من حساب القسم 2 المعني) وثمان البيع (مقيد في الجانب المدين من حساب القسم 5 المعني).

وتقيد في الجانب الدائن بالنسبة إلى عمليات تفويت السندات ذات المداخل المتغيرة التي يتولد عنها فائض قيمة للمؤسسة، مبلغ الفرق بين القيمة المحاسبية للسند المفوت فيه وثمان بيعه مرفوع عند الاقتضاء بالمدخرات التي تم تكوينها.

ويجب تسجيل نتيجة التفويت في الأصول الثابتة المادية للاستغلال (الحساب 51) في الإيرادات أو الأعباء (751 أو 647) وفق المبادئ نفسها.

765 أرباح الصرف المتحققة أو المتأتية من استرداد مدخرات خسائر الصرف.

766 تعديل الأصول الممثلة للعقود بوحدة الحساب المتأتي من تسجيل هذه العقود بحسب القيمة التجارية في الموازنة. ويهدف هذا التعديل إلى تعويض ارتفاع المدخرات الفنية المحتسبة على أساس المرجع نفسه.

768 الإيرادات الناتجة عن الفوارق بين ثمن التسديد للحصول الموافق للجزء من منحة التنزيل على سندات قابلة للاستهلاك المقيد في أرباح السنة المحاسبية. ومقابل هذا التقيد هو الحساب 4730.

769 استرداد المدخرات لانخفاض قيمة التوظيفات.

77. أرباح طارئة

لا تقيد في هذا الحساب إلا المرائب ذات الصبغة الطارئة. وتقيد مثل هذه المرائب يقتضي تحليل خصائص العملية المعنية بطريقة تمكن من التعبير بدقة عن المقاربة التي تتبناها معايير المحاسبة.

78. استردادات على استهلاكات ومدخرات

يقيد في الجانب الدائن لهذا الحساب مبلغ الاستردادات على الاستهلاكات والمدخرات بما يقابله من تقيد في الجانب المدين لتفريعات الحسابات المعنية بالاستهلاكات والمدخرات.

79. عمولات الوكالة و المضاربة

يقيد في الجانب الدائن مبلغ عمولات الوكالة و المضاربة المدفوعة لمؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل في مقابل ادارة عمليات الصندوق و التوظيفات المتعلقة به

القسم 8 : حسابات خاصة

يقع إحداث حسابات فرعية للحساب 80 على قدر الحاجة لاستعراض مجموع العمليات لحساب الغير والتعهدات المقدمة أو المتحصل عليها وذلك حتى يتسنى بالخصوص تعليل العناصر المذكورة في جدول التعهدات المقدمة أو المتحصل عليها التي تم تفصيلها في الإيضاحات حول القوائم المالية.

القسم 9 : حسابات الأعباء حسب طبيعتها

يجمع القسم 9 الحسابات المخصصة أثناء السنة المحاسبية لتقبيد الأعباء حسب طبيعتها التي لا يمكن إدراجها مباشرة في مختلف الجهات المنصوص عليها في قوائم فائض او عجز صندوق
تسجل أعباء القسم 9 دون اعتبار الأداءات القابلة للاسترجاع.

يقع التسجيل المبدئي للأعباء حسب طبيعتها في حسابات القسم 9 وتتم تصفية حسابات القسم 9 وفق فترات تحددها المؤسسة لا تتجاوز ثلاثة أشهر بحسب تسجيل أعباء الحسابات حسب وجهتها. ويجب أن يتم تسجيل الأعباء في الحسابات حسب وجهتها بصفة فردية ودون تطبيق المفاتيح التقديرية.

ويتم إحداث حسابات على قدر الحاجة لتسجيل أعباء المؤسسة حسب طبيعتها وذلك وفق قواعد نظام المحاسبة للمؤسسات. وتقع تصفية هذه الحسابات بصفة دورية. وتقيد عمليات تسديد النفقات في حسابات فرعية منفصلة عن كل حساب أعباء موافق.

93/92/91 أعباء استغلال أخرى

تقيد في الحسابات 93/92/91 الأعباء العادية - من غير الأعباء الفنية - المتأتية من الغير

91 خدمات خارجية

92 خدمات خارجية أخرى

93 أعباء مختلفة عادية

94. أعباء الأعوان

تقيد في الحساب 94 جميع المرتبات والعمولات والأعباء المشتركة والأعباء الاجتماعية للأعوان بما في ذلك الرواتب الممنوحة للمتصرفين والوكلاء والشركاء.

96. ضرائب وادعاءات ودفوعات مماثلة

الضرائب والأداءات والدفوعات المماثلة هي أعباء موافقة للضرائب والأداءات على المرتبات (ضريبة التكوين المهني وصندوق النهوض بالمساكن الاجتماعية) وللضرائب والأداءات الأخرى (ضرائب وأداءات متنوعة، أداءات على رقم المعاملات غير القابلة للاسترجاع، معالم التسجيل الخ...).

لا تقيد الأداءات على الأرباح تحت هذا البند بل تقيد في الحساب 685.

97. خسائر طارئة

يقيد في الجانب المدين من هذا الحساب مبلغ الأعباء ذات الطابع الطارئ. ويتطلب تسجيل مثل هذه الأعباء تحليل خاصيات العملية المعنية.

98. مخصصات الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال

يقيد في الجانب المدين للحسابات من 981 إلى 986 مبلغ مخصصات السنة المحاسبية للاستهلاكات والمدخرات بما يقابله من تقبيد في الجانب الدائن للتقسيمات الفرعية لحسابات الاستهلاكات والمدخرات المعنية.
وتسجل تصحيحات القيمة المتعلقة بالتوظيفات مباشرة في القسم 6 (659).

99. استردادات على الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالاستغلال

يقيد في الجانب الدائن للحسابات من 991 إلى 996 مبلغ استردادات السنة على الاستهلاكات والمدخرات بما يقابله من تقبيد في الجانب المدين للتقسيمات الفرعية لحسابات الاستهلاكات والمدخرات المعنية.

وتسجل الاستردادات على الاستهلاكات والمدخرات المتعلقة بالتوظيفات مباشرة في القسم 7 (769).