**وزارة المالية**

**المجلس الوطني للمحاسبة**

***الرأي رقم 89***

**رأي حول الخطة وقواعد التشغيل للحسابات وعرض البيانات المالية لكيانات التأمين و / أو إعادة التأمين.**

——

النظر في الأمر رقم 07/95 المؤرخ في 23 شعبان 1415 الموافق 25 يناير 1995 المتعلق بالتأمين المعدل والمتمم ونصوصه التنفيذية.

وبالنظر إلى المرسوم التنفيذي رقم 95-54 المؤرخ في 15 رمضان 1415 الموافق 15 فبراير 1995 المتعلق بصلاحيات وزير المالية

وإذ يأخذ في الاعتبار المرسوم الرئاسي رقم 07-173 المؤرخ في 18 جمادى الأولى 1428 الموافق 4 يونيو 2007 المعدل بتعيين أعضاء الحكومة

وبعد النظر في القانون عدد 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 بشأن نظام المحاسبة المالية

وإذ يأخذ في الاعتبار المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 20 جمادى الأولى 1429 الموافق 26 مايو 2008 والمتعلق بتنفيذ أحكام القانون رقم 07-11 المؤرخ في 15 ذو القعدة 1428 الموافق 25 نوفمبر 2007 بشأن نظام المحاسبة المالية

وإذ يأخذ في الاعتبار المرسوم الصادر في 23 رجب 1429 الموافق 26 يوليو 2008 بشأن تحديد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى وعرض البيانات المالية ومصطلحات الحسابات وقواعد تشغيلها

وإذ يأخذ في الاعتبار المرسوم التنفيذي رقم 09-110 المؤرخ في 11 ربيع الإيثاني 1430 الموافق 7 أبريل 2009 بشأن تحديد شروط وطرق حفظ الحسابات بواسطة أنظمة الحاسب الآلي

**تنويه:**

المادة 1: الغرض من هذا الإشعار هو تحديد دليل الحسابات والبيانات المالية والقواعد المحاسبية المطبقة على كيانات التأمين و / أو إعادة التأمين.

ونقصد بــ "القواعد المحاسبية" في مفهوم هذا الرأي أصول المحاسبة وقواعد التقييم والمحاسبة التي حددتها أحكام الأمر الصادر في 23 رجب 1429 الموافق 26 يوليو 2008.

المادة 2 : تلتزم الجهات الملتزمة بتسجيل عملياتها في الحسابات وفق دليل حسابات التأمين ، والمرفق بهذا الإشعار تسمياته. ضمن هذا الإطار المحاسبي ، تتمتع الكيانات بإمكانية فتح جميع التقسيمات الفرعية اللازمة لتلبية احتياجاتها.

المادة 3 : تعرض كيانات التأمين و / أو إعادة التأمين بياناتها المالية وفقًا للملحق ب من هذا الإشعار

المادة 4 : مرفق بهذا الإشعار مسرد يحدد تعاريف المصطلحات المستخدمة.

المادة 5 : تسري أحكام هذا الإشعار اعتبارًا من 1 يناير 2010.

الملحق "أ" للرأي رقم 89

أولاً - يتم صياغة المخصصات الخاصة بكيانات التأمين و / أو إعادة التأمين على النحو التالي :

يتم قياس الدخل من عقود التأمين أو إعادة التأمين بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو الذي سيتم استلامه في تاريخ إبرام العقد.

**أحكام التأمين الفني**

1. - المخصصات الفنية للتأمين ، والتي تتوافق مع الالتزامات الموضوعة من أجل تسجيل جميع التزامات مؤسسة التأمين أو إعادة التأمين تجاه حاملي وثائق التأمين ، والمستفيدين من عقود التأمين ، وشركات التأمين المشتركة ، والمتنازعين. ، يتم تحديدها وتقييمها وفقًا للنصوص التنظيمية التي تحكم أعمال التأمين. بالنسبة لمحاسبتهم ، يتم حجز الفئة الثالثة (3) لهم ، في التسمية المرفقة :

2 - تطبيقاً لمبدأ قواعد الحيطة ، تتطلب ممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين ألا يشكل تقدير هذه المخصصات الفنية في تطبيق طرق التقييم على النحو المحدد في لوائح التأمين لا تغيير في الأسلوب. "

**الثاني - قائمة الحسابات**

تم اقتراح المصطلحات الأساسية لكيانات التأمين وإعادة التأمين ، ويمكن إنشاء حسابات فرعية لاحتياجات كل كيان تأمين وإعادة تأمين

**الفئة 1 - حسابات رأس المال**

10 رأس المال والاحتياطيات وما يماثلها

101 رأس المال المصدر أو رأس المال السهمي أو الهبات الاجتماعية المصدرة

103 أقساط التأمين مرتبطة برأس المال

104 فرق التقييم

105 فرق إعادة التقييم

106 الاحتياطيات (قانونية ، تشريعية ، عادية ، منظمة) 107 فرق التكافؤ

109 رأس المال المكتتب لا يسمى

11 تم الاحتفاظ بها مرة أخرى

12 نتيجة العام

 13 الإيرادات والمصروفات المؤجلة - خارج دورة التشغيل

|  |  |
| --- | --- |
| 131 | منح المعدات |
| 132 | المنح الاستثمارية الأخرى |
| 133 | الأصول الضريبية المؤجلة |
| 134 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 138 | الإيرادات والمصروفات المؤجلة الأخرى |

14 أحكام منظمة (بخلاف الأحكام الفنية)

140 أحكام الضمان

141 أحكام التكميل الإجباري للمطالبات المعلقة 142 مخصصات المخاطر الكارثية

15 أحكام بتهم - غري الحالية الخصوم

153 أحكام المعاشات وما في حكمها 155 أحكام الضرائب

156 مخصصات تجديد الأصول الثابتة (الامتياز) 158 مخصصات أخرى للرسوم - الالتزامات غير المتداولة

16 ـ قروض وديون مماثلة

161 الأوراق المالية التشاركية

162 سندات قابلة للتحويل 163 سندات أخرى

164 قرضا من مؤسسات الائتمان تم استلام 165 ودائع وضمانات

167 ديون على عقود إيجار تمويلي 168 قروض أخرى وديون مماثلة

169 أقساط السندات

17 ديون متعلقة بالاشتراكات

171 ديون متعلقة باستثمارات المجموعة

172 ديون متعلقة بالمشاركة غير الجماعية 173 ديون مرتبطة بالمشاريع المشتركة 178 ديون أخرى مرتبطة بالمساهمات

18 حسابات اتصال للمنشآت والمشاريع المشتركة

181 حسابات اتصال بين المؤسسات

188 حسابات اتصال بين المشاريع المشتركة

19- ديون للودائع النقدية المستلمة من المتنازل لهم عن العمل والشركات المعاد تدويرها في تمثيل الالتزامات الفنية

190 كيانات ذات صلة.

191 جهة مشاركة. 192 كيانات أخرى

**الفئة 2 - الأصول الثابتة**

20 أصولا غير ملموسة

203 تكاليف تطوير مرسملة 204 برامج كمبيوتر وما شابه

205 الامتيازات والحقوق المماثلة ، براءات الاختراع ، التراخيص ، العلامات التجارية 207 النوايا الحسنة

208 الأصول غير الملموسة الأخرى

21 الأصول الثابتة الملموسة

211 ارض

212 التخطيطات وتطوير الاراضى 213 عمارة

214 استثمار عقار

218 الأصول الثابتة الملموسة الأخرى

 22 الأصول الثابتة تحت الامتياز

221 أرض تحت الامتياز

222 تركيبات وقطع أرض تحت الامتياز. 223 البناء تحت الامتياز

228 الأصول الثابتة الملموسة الأخرى بموجب الامتياز 229 حقوق المانح

23 الأصول قيد التنفيذ

232 ممتلكات وآالت ومعدات قيد التنفيذ 237 موجودات غير ملموسة قيد التنفيذ

238 السلف والودائع المدفوعة على أوامر الأصول الثابتة

24 (متوفر)

25 (متوفر)

26 المشاركات والمبالغ المستحقة القبض المرتبطة بالمساهمات

|  |  |
| --- | --- |
| 261 | الأوراق المالية الفرعية |
| 262 | أوراق مالية أخرى |
| 265 | سندات الملكية المقيمة بالتكافؤ (الكيانات الشقيقة) |
| 266 | الذمم المدينة المتعلقة باستثمارات المجموعة |
| 267 | الذمم المدينة المتعلقة باستثمارات غير المجموعة |
| 268 | الذمم المدينة المتعلقة بالمشاريع المشتركة |
| 269 | لا يزال يتعين سداد المدفوعات على سندات الملكية غير المدفوعة |

27 أصول مالية أخرى

271 الأوراق المالية الثابتة بخلاف الأصول الثابتة لنشاط المحفظة.

272 ​​الأوراق المالية التي تمثل حقوق الدين (السندات ، السندات)

273 الأوراق المالية الثابتة من نشاط المحفظة

274 قروض ومدينون للإيجار - تمويل 275 ودائع وضمانات مدفوعة

276 ذمم مدينة أخرى مقفلة

277 ذمم مدينة للنقد المودعة لدى المتعاملين والمقاولين في تمثيل الالتزامات الفنية

لا يزال يتعين دفع 279 دفعة على الأوراق المالية الثابتة غير المفرج عنها

28- إهلاك الأصول الثابتة

280 إطفاء الأصول غير الملموسة

2803 إطفاء تكاليف التطوير المرسملة 2804 إطفاء برامج الحاسب الآلي وما يماثلها

2805 إطفاء الامتيازات والحقوق المماثلة وبراءات الاختراع والتراخيص والعلامات التجارية

2807 إطفاء الشهرة

2808 إطفاء الأصول غير الملموسة الأخرى

281- إهلاك الأصول الثابتة الملموسة

2812 إطفاء التجهيزات وتطوير الأراضي 2813 إطفاء المباني

2814 إهلاك العقارات الاستثمارية

2818 إهلاك الأصول الثابتة الملموسة الأخرى

282- إهلاك الأصول الثابتة تحت الامتياز

29 خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة

290 خسائر انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

2903 خسائر اضمحلال القيمة من تكاليف التطوير المرسملة 2904 خسائر اضمحلال قيمة برامج الكمبيوتر وما يماثلها

2905 خسائر اضمحلال الامتيازات والحقوق المماثلة وبراءات الاختراع والتراخيص والعلامات التجارية

2907 خسائر انخفاض قيمة الشهرة

2908 خسائر انخفاض قيمة الأصول غير الملموسة الأخرى

291 خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة الملموسة

|  |  |
| --- | --- |
| 2911 | خسائر انخفاض قيمة الأرض |
| 2912 | خسائر انخفاض قيمة التركيبات والتجهيزات الأرضية |
| 2913 | خسائر انخفاض قيمة المباني |
| 2914 | خسائر انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية |
| 2918 | خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة الملموسة الأخرى |

292 خسائر اضمحلال قيمة الأصول الثابتة تحت الامتياز

|  |  |
| --- | --- |
| 2921 | خسائر اضمحلال قيمة الأراضي بموجب الامتيازات |
| 2922 | خسائر انخفاض قيمة تركيبات وتركيبات الأرض تحت الامتياز |
| 2923 | خسائر اضمحلال قيمة مباني الامتياز |
| 2928 | خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة الملموسة الأخرى في تنازل |

293 خسائر اضمحلال قيمة الأصول تحت الإنشاء

2932 خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة الملموسة قيد الإنجاز

2937 خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة غير الملموسة قيد التنفيذ

2938 خسائر من قيمة من التقدم و الودائع المدفوعة على أوامر العاصمة

296 خسارة من قيمة على استثمارات و ذمم ذات الصلة ل أسهم الشركة

2961 خسائر اضمحلال قيمة الأوراق المالية للشركات التابعة

2962 خسائر اضمحلال قيمة الأوراق المالية الأخرى

2965 خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية في حقوق الملكية

2966 خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة المتعلقة باستثمارات المجموعة

2967 خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة المتعلقة بالاستثمارات خارج المجموعة

2968 خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة المتعلقة بالمشاريع المشتركة

297 خسائر اضمحلال قيمة الأوراق المالية الثابتة الأخرى

2971 خسائر اضمحلال قيمة الأوراق المالية الثابتة بخلاف الأصول الثابتة لنشاط المحفظة

2972 خسائر اضمحلال قيمة الأوراق المالية التي تمثل التزامات دين

2973 خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة في نشاط المحفظة

2974 خسائر انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة عن عقود الإيجار التمويلي

2975 انخفاض قيمة الودائع والضمانات المدفوعة

2976 خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

2977 خسائر اضمحلال القيمة على الأموال أو القيمة المودعة لدى المتنازعين والمقايضين في تمثيل الالتزامات الفنية

298 خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية الثابتة الأخرى

**الفئة 3 - حسابات أحكام التأمين الفني**

30 الأحكام الفنية بشأن العمليات المباشرة " ضمان D AMAGE "

|  |  |
| --- | --- |
| 3000 | أقساط التأمين المؤجلة |
| 3005 | تزايد المخاطر |
| 3006 | معادلة |
| 3007 | أحكام قسط أخرى |
| 3009 | المبالغ المستردة قسط |

300 أحكام المكافآت

306 احتياطي المطالبات

3060 مطالبات ومصروفات مستحقة 3062 رأس مال ومتأخرات مستحقة الدفع 3063 إعادة شراء مستحقة الدفع

3065 اشتراك حاملي الوثائق في المنافع الفنية التي يتعين دفعها. 3067 توقعات الرجوع التي تؤدي إلى التحصيل

31 الأحكام الفنية للقبول " ضمان D AMAGE " 310 أقساط المخصصات

3100 مخصصات أقساط على قبول إعادة التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 31000 | أقساط التأمين المؤجلة المقبولة |
| 31005 | تزايد المخاطر |
| 31006 | معادلة |
| 31007 | أحكام قسط أخرى |
| 31009 | المبالغ المستردة قسط |

3104 مخصصات أقساط قبول التأمين المشترك

|  |  |
| --- | --- |
| 31040 | أقساط التأمين المؤجلة المقبولة |
| 31045 | تزايد المخاطر |
| 31046 | معادلة |
| 31047 | أحكام قسط أخرى |
| 31049 | المبالغ المستردة قسط |

316 احتياطي المطالبات

3160 مخصصات المطالبات على قبول معيدي التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 31600 | المطالبات والتكاليف الواجب دفعها |
| 31602 | رأس المال والمتأخرات المستحقة الدفع |
| 31603 | الفداء للدفع |
| 31605 | الاشتراكات في المزايا الفنية المستحقة الدفع |
| 31607 | أسفرت توقعات اللجوء في النقدية |

3164 مخصصات المطالبات على قبول التأمين المشترك

|  |  |
| --- | --- |
| 31640 | المطالبات والتكاليف المستحقة |
| 31642 | رأس المال والمتأخرات المستحقة الدفع |
| 31643 | الفداء للدفع |
| 31645 | الاشتراكات في المزايا الفنية المستحقة الدفع |
| 31647 | أسفرت توقعات اللجوء في النقدية |

 32 أحكام الفنية على عمليات مباشرة "A nsurance من P eople " 320 أحكام أقساط

|  |  |
| --- | --- |
| 3200 | أقساط التأمين المؤجلة |
| 3204 | أحكام رياضية |
| 3206 | معادلة |
| 3207 | أحكام قسط أخرى |
| 3209 | المبالغ المستردة قسط |

326 احتياطي المطالبات

|  |  |
| --- | --- |
| 3260 | المطالبات والتكاليف المستحقة |
| 3262 | رأس المال والمتأخرات المستحقة الدفع |
| 3263 | الفداء للدفع |
| 3265 | الاشتراكات في المزايا الفنية المستحقة الدفع |

33 المخصصات الفنية لقبول "A nsurance من P eople "

330 أحكام الأقساط

3300 مخصصات أقساط على قبول إعادة التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 33000 | أقساط التأمين المؤجلة المقبولة |
| 33004 | أحكام رياضية |
| 33006 | معادلة |
| 33007 | أحكام قسط أخرى |
| 33009 | المبالغ المستردة قسط |

3304 مخصصات أقساط قبول التأمين المشترك

|  |  |
| --- | --- |
| 33040 | أقساط التأمين المؤجلة المقبولة |
| 33044 | أحكام رياضية |
| 33046 | معادلة |
| 33047 | أحكام قسط أخرى |
| 33049 | المبالغ المستردة قسط |

336 مطالبات احتياطي

3360 مخصصات المطالبات على قبول إعادة التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 33600 | المطالبات والتكاليف المستحقة |
| 33602 | عن طريق رأس المال والمتأخرات على الدفع |
| 33603 | الفداء للدفع |
| 33605 | المشاركة في الفوائد الفنية |

3364 تحتفظ المطالبات بالقبول في التأمين المشترك

33640 مطالبات ومصاريف مستحقة الدفع 33642 رأس المال والمتأخرات مستحقة الدفع 33643 إعادة الشراء المستحقة الدفع

33645 اشتراك حاملي الوثائق في المزايا الفنية المستحقة الدفع

38 حصة من التأمين المشترك المتنازل عنه في المخصصات الفنية

380 في عمليات "التأمين ضد الأضرار" المباشرة 3800 مخصصات قسط

|  |  |
| --- | --- |
| 38000 | أقساط التأمين المؤجلة |
| 38004 | أحكام رياضية |
| 38006 | معادلة |
| 38007 | أحكام قسط أخرى |
| 38009 | المبالغ المستردة قسط |

3806 احتياطي المطالبات

|  |  |
| --- | --- |
| 38060 | المطالبات والتكاليف المستحقة القبض |
| 38062 | رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض |
| 38063 | سيتم استلام الفداء |
| 38065 | المساهمات في الفوائد الفنية المستحقة القبض |
| 38067 | أدت توقعات اللجوء إلى الدفع |

382 في معاملات "التأمين الشخصي" المباشرة 3820 مخصصات قسط

|  |  |
| --- | --- |
| 38200 | أقساط التأمين المؤجلة |
| 38204 | أحكام رياضية |
| 38206 | معادلة |
| 38207 | أحكام قسط أخرى |
| 38209 | المبالغ المستردة قسط |

3826 احتياطي المطالبات

|  |  |
| --- | --- |
| 38260 | المطالبات والتكاليف المستحقة القبض |
| 38262 | رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض |
| 38263 | سيتم استلام الفداء |
| 38265 | المساهمات في الفوائد الفنية المستحقة القبض |

39 حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المخصصات الفنية 390 في معاملات "التأمين ضد الأضرار" المباشرة

3900 مخصصات مميزة

|  |  |
| --- | --- |
| 39000 | أقساط التأمين المؤجلة |
| 39004 | أحكام رياضية |
| 39006 | معادلة |
| 39007 | أحكام قسط أخرى |
| 39009 | المبالغ المستردة قسط |

3906 مطالبات احتياطي

39060 مطالبات ومصروفات مستحقة 39062 رأس المال والمتأخرات المستحقة 39063 مشتريات إعادة الشراء

39.065 اشتراك في المنافع الفنية المدينة 39.067 تقديرات المطالبات النهائية المستحقة الدفع

391 بشأن إعادة عقد "التأمين ضد الأضرار "

3910 مخصصات مميزة

|  |  |
| --- | --- |
| 39100 | الأقساط المؤجلة المعادة |
| 39104 | أحكام رياضية |
| 39106 | معادلة |
| 39107 | أحكام قسط أخرى |
| 39109 | المبالغ المستردة قسط |

3916 احتياطي المطالبات

|  |  |
| --- | --- |
| 39160 | المطالبات والتكاليف المستحقة القبض |
| 39162 | رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض |
| 39163 | سيتم استلام الفداء |
| 39165 | المساهمات في الفوائد الفنية المستحقة القبض |
| 39167 | أدت توقعات اللجوء إلى الدفع |

392 في معاملات "التأمين الشخصي " المباشرة 3920 مخصصات قسط

|  |  |
| --- | --- |
| 39200 | الأقساط المؤجلة المعادة |
| 39204 | أحكام رياضية |
| 39206 | معادلة |
| 39207 | أحكام قسط أخرى |
| 39209 | المبالغ المستردة قسط |

3926 احتياطي المطالبات

39260 مطالبات وتكاليف مستحقة 39262 رأس مال ومتأخرات مستحقة 39263 مشتريات مستحقة القبض

39265 الاشتراكات فى الفوائد الفنية المستحقة

393 بشأن إعادة معاملات "التأمين الشخصي" 3930 مخصصات قسط

|  |  |
| --- | --- |
| 39300 | الأقساط المؤجلة المعادة |
| 39304 | أحكام رياضية |
| 39306 | معادلة |
| 39307 | أحكام قسط أخرى |
| 39309 | المبالغ المستردة قسط |

3936 احتياطي المطالبات

|  |  |
| --- | --- |
| 39360 | المطالبات والتكاليف المستحقة القبض |
| 39362 | رأس المال والمتأخرات المستحقة القبض |
| 39363 | سيتم استلام الفداء |
| 39365 | المساهمات في الفوائد الفنية المستحقة القبض |

**الفئة 4 - حسابات الطرف الثالث**

40- الديون والذمم المدينة الناتجة عن عمليات إعادة التأمين والتأمين المشترك

401 الحسابات الجارية للمتنازل لهم والمسئولين عن إعادة البيع 402 الحسابات الجارية للمتنازل لهم وأصحاب المشروعات المعاد تدويرها

403 الحسابات الجارية لوسطاء إعادة التأمين. 404 الحسابات الجارية لشركات التأمين المشترك

41 - الذمم المدينة والدائنة الناشئة عن معاملات التأمين المباشرة

411 مؤمن عليه

412 وسطاء تأمين 413 مؤمن عليهم - سندات قبض 416 مؤمن مشكوك فيه

417 وسطاء مشكوك فيهم

418 مؤمن عليه - الأقساط المكتسبة لم يتم إصدارها

419 دائنون مؤمن عليهم ، سلف مستلمة ، حسومات سيتم منحها وأصول أخرى سيتم إنشاؤها

42 الموظفين والحسابات ذات الصلة

421 موظف - المكافآت المستحقة 422 صندوق العمل الاجتماعي

423 الموظف تقاسم الأرباح

425 موظف - سلف وأقساط ممنوحة 426 موظف - ودائع مستلمة

427 موظفين- اعتراضات على الأجور

428 موظف - المستحقات والدخل المستحق

 43 الهيئات الاجتماعية والحسابات ذات الصلة

431 الضمان الاجتماعي

432 منظمات اجتماعية أخرى

438 المنظمات الاجتماعية - المستحقات والدخل المستحق

44 الدولة والسلطات العامة والمنظمات الدولية والحسابات ذات الصلة

441 الدولة والسلطات العامة الأخرى - الإعانات المستحقة القبض 442 الولاية - الضرائب والجبايات القابلة للاسترداد من أطراف ثالثة

443 معاملات خاصة مع الدولة والسلطات العامة. 444 الدولة - ضرائب الدخل

445 دولة - ضرائب مبيعات 446 منظمة دولية

447 ضرائب ورسوم ومبالغ مماثلة أخرى

448 State - الرسوم المستحقة الدفع والمستحقة القبض (باستثناء الضرائب)

45 المجموعة والشركات الزميلة

|  |  |
| --- | --- |
| 451 | عمليات المجموعة |
| 455 | الشركاء - الحسابات الجارية |
| 456 | الشركاء - المعاملات الرأسمالية |
| 457 | الشركاء - توزيعات الأرباح المستحقة الدفع |
| 458 | الشركاء - العمليات المنفذة بشكل مشترك أو في اتحاد |

46 مدينون متنوعون ودائنون متنوعون

460 مدين نثرية

461 دائن متنوع

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 462 ذمم مدينة عند التخلص من الأصول الثابتة |  | |
| 464 ديون على حيازة الأوراق المالية القابلة للتداول | و | الادوات |
| المالية المشتقة |  |  |
| 465 ذمم مدينة على مبيعات الأوراق المالية المتداولة | و | الادوات |
| المالية المشتقة |  | |
| 467 ذمم مدينة أخرى أو دائنة |
| 468 مختلف المطلوبات والمدينين المستحقين |

47 حسابات انتقالية أو معلقة 471 مصروفات بانتظار التخصيص 479 إيصالات بانتظار التخصيص

48 مصروفات مدفوعة مقدمًا أو دخل ومخصصات ومخزونات موحدة

481 المخصصات - الخصوم المتداولة 486 المصروفات المدفوعة مقدمًا 487 الدخل المدفوع مقدمًا

49- خسائر اضمحلال قيمة حسابات الطرف الثالث

490 خسائر اضمحلال قيمة حسابات المتنازل لهم والمحيلين

491 خسائر اضمحلال قيمة حسابات المؤمن عليهم ووسطاء التأمين 495 انخفاض قيمة حسابات المجموعة والشركات الزميلة

496 خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة المختلفة. 498 خسائر انخفاض قيمة حسابات الطرف الثالث

**الصنف 5 - الحسابات المالية**

50 ورقة مالية قابلة للتسويق

501 حصة في كيانات ذات علاقة 502 أسهم مملوكة

503- الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى التي تمنح حق الملكية

506 سندات وأذون خزانة وشهادات نقدية قصيرة الأجل. 508 أوراق مالية أخرى قابلة للتداول ومطالبات مماثلة

509 مدفوعات لا يزال يتعين سدادها على أوراق مالية قابلة للتداول غير مدفوعة

51- البنوك والمؤسسات المالية وما في حكمها

511 قيم التحصيل 512 حساب جاري للبنوك

515 الخزينة العامة والمؤسسات العامة 516 أموال مودعة لدى كاتب العدل

517 مؤسسات مالية أخرى 518 الفوائد المستحقة

519 سحب على المكشوف من البنوك

52 مشتقات الأدوات المالية

521 أدوات مالية مشتقة قابلة للتداول الفوري 522 أدوات تحوط

528 مشتقات الأدوات المالية الأخرى

53 حالة

54 حسابات السلف وخطابات الاعتماد

541 حسابات السلف

542 خطاب اعتماد

55 (متاح)

56 (متاح)

57 (متاح)

58 تحويلات داخلية

581 تحويل الأموال

588 تحويلات داخلية أخرى

59 خسائر انخفاض قيمة الحالية الأصول المالية

591 خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية المتداولة 594 خسائر انخفاض قيمة حسابات السلف وخطابات الاعتماد

**الصنف 6 - حسابات المصاريف**

60 فوائد

600 خدمات وتكاليف معاملات "التأمين ضد الأضرار " المباشرة

|  |  |
| --- | --- |
| 6000 | المطالبات الرئيسية |
| 6001 | رأس المال يشكل المعاشات |
| 6002 | المتأخرات بعد الدستور |
| 6003 | عمليات الاسترداد |
| 6005 | مساهمات حاملي الوثائق في الفوائد الفنية |
| 6006 | رسوم إضافية |
| 6007 | لجوء، ملاذ |
| 6009 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

601 فوائد على قبول "التأمين ضد الأضرار " 6010 مطالبات على قبول إعادة التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 60100 | المطالبات |
| 60101 | رأس المال يشكل المعاشات |
| 60102 | المتأخرات بعد الدستور |
| 60103 | عمليات الاسترداد |
| 60105 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60107 | لجوء، ملاذ |
| 60109 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

6014 مطالبات على القبول في التأمين المشترك

|  |  |
| --- | --- |
| 60140 | المطالبات |
| 60141 | رأس المال يشكل المعاشات |
| 60142 | المتأخرات بعد الدستور |
| 60143 | عمليات الاسترداد |
| 60145 | مساهمات حاملي الوثائق في الفوائد الفنية |
| 60147 | لجوء، ملاذ |
| 60149 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

602 خدمات وتكاليف معاملات "تأمين الأشخاص" المباشرة

|  |  |
| --- | --- |
| 6020 | المطالبات المستحقة |
| 6021 | رأس المال الناضج |
| 6022 | المتأخرات المستحقة |
| 6023 | عمليات الاسترداد |
| 6025 | مساهمات حاملي الوثائق في الفوائد الفنية |
| 6026 | رسوم إضافية |
| 6029 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

603 منافع على قبول إعادة التأمين **"التأمين الشخصي "**6030 المطالبات المستحقة على قبول إعادة التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 60300 | المطالبات |
| 60301 | رأس المال الناضج |
| 60302 | المتأخرات المستحقة |
| 60303 | عمليات الاسترداد |
| 60305 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60309 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

6034 مطالبات مستحقة على قبول التأمين المشترك

|  |  |
| --- | --- |
| 60340 | المطالبات |
| 60341 | رأس المال الناضج |
| 60342 | المتأخرات المستحقة |
| 60343 | عمليات الاسترداد |
| 60345 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60349 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

608 حصة التأمين المشترك المتنازل عنه في المنافع

6080 مطالبات مستردة من التأمين المشترك "التأمين ضد الأضرار" المتنازل عنه

|  |  |
| --- | --- |
| 60800 | المطالبات |
| 60801 | رأس المال يشكل المعاشات |
| 60802 | المتأخرات بعد الدستور |
| 60803 | عمليات الاسترداد |
| 60805 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60807 | لجوء، ملاذ |
| 60809 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

6082 مطالبات مستردة من التأمين المشترك "التأمين الشخصي" المتنازل عنه

|  |  |
| --- | --- |
| 60820 | المطالبات |
| 60821 | رأس المال الناضج |
| 60822 | المتأخرات المستحقة |
| 60823 | عمليات الاسترداد |
| 60825 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60829 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

 609 حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المنافع

 6090 مطالبة مستردة من عمليات التنازل عن "التأمين ضد الأضرار"

|  |  |
| --- | --- |
| 60900 | المطالبات |
| 60901 | رأس المال الناضج |
| 60902 | المتأخرات المستحقة |
| 60903 | عمليات الاسترداد |
| 60905 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60907 | لجوء، ملاذ |
| 60909 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

6091 مطالبات مستردة بشأن إعادة معاملات "التأمين ضد الأضرار"

|  |  |
| --- | --- |
| 60910 | المطالبات |
| 60911 | رأس المال الناضج |
| 60912 | المتأخرات المستحقة |
| 60913 | عمليات الاسترداد |
| 60915 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60917 | لجوء، ملاذ |
| 60919 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

6092 مطالبات مستردة من عمليات بيع "تأمين الأشخاص"

|  |  |
| --- | --- |
| 60920 | المطالبات |
| 60921 | رأس المال الناضج |
| 60922 | المتأخرات المستحقة |
| 60923 | عمليات الاسترداد |
| 60925 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60929 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

6093 مطالبة مستردة بشأن "تأمين الأشخاص" المعاد معالجته

|  |  |
| --- | --- |
| 60930 | المطالبات المستحقة |
| 60931 | رأس المال الناضج |
| 60932 | المتأخرات المستحقة |
| 60933 | عمليات الاسترداد |
| 60935 | المشاركة في الفوائد الفنية |
| 60936 | رسوم إضافية |
| 60939 | الدستور وإعادة تعديل المطالبات الاحتياطية |

61 المشتريات والخدمات الخارجية

تم استهلاك 610 عمليات شراء ولكن لم يتم تخزينها

|  |  |
| --- | --- |
| 6104 | مشتريات الدراسات والخدمات |
| 6105 | مشتريات المواد والمعدات والأعمال |
| 6107 | المشتريات غير المخزنة للمواد واللوازم |
| 6108 | رسوم عرضية على المشتريات |
| 6109 | الخصومات والخصومات والحسومات التي تم الحصول عليها على المشتريات |

611 مقاولات الباطن العامة

613 الإيجارات

614 رسوم الإيجار والملكية المشتركة.

615 الصيانة والإصلاحات والصيانة

616 أقساط تأمين 617 دراسات وبحوث

618 وثائق و متفرقات

619 الخصومات والخصومات والتخفيضات التي تم الحصول عليها على الخدمات الخارجية

62 خدمات خارجية أخرى

621 موظفًا من خارج الكيان

622 أتعاب الوسطاء والرسوم

623 الدعاية والنشر والعلاقات العامة

624 نقل البضائع والنقل الجماعي للأفراد

625 السفر والبعثات والاستقبالات

626 تكاليف البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية

627 الخدمات المصرفية والخدمات ذات الصلة

628 مساهمات ومتنوعة

629 خصومات وخصومات وحسومات على خدمات خارجية أخرى

63 تكاليف الموظفين

631 أجور العاملين

635 مساهمات للمنظمات الاجتماعية

637 رسوم اجتماعية أخرى

638 تكاليف الموظفين الأخرى

64 الضرائب والجبايات والمدفوعات المماثلة

641 ضرائب ورسوم وما شابهها من مدفوعات على المكافآت

642 ضرائب وضرائب غير قابلة للاسترداد على رقم الأعمال

645 ضرائب ورسوم أخرى (باستثناء ضرائب الدخل)

65 مصاريف تشغيلية أخرى

651 حقوق الامتياز على الامتيازات وبراءات الاختراع والتراخيص والبرمجيات والحقوق والأصول المماثلة

652 الخسائر الرأسمالية الناتجة عن استبعاد الأصول الثابتة غير المالية

653 أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

654 خسائر الديون المعدومة

655 حصة من أرباح العمليات المشتركة

656 الغرامات والعقوبات والمنح الممنوحة والتبرعات والهدايا

657 رسوم إدارية يومية استثنائية

658 مصاريف الإدارة اليومية الأخرى

659 مساهمة تنظيمية في أعمال التأمين

66 أعباء مالية

661 مصروفات الفوائد

663 الفوائد المدفوعة على الودائع من المحال إليهم والشركات المعاد تدويرها

664 خسائر الذمم المدينة المتعلقة بالاستثمارات

665 فرق تقييم الأصول المالية - خسائر رأس المال

667 صافي خسائر استبعاد الأصول المالية

668 مصروفات مالية أخرى

67 بنود غير عادية (رسوم)

68 الاستهلاك والمخصصات وخسائر اضمحلال القيمة

681 إهلاك، إطفاء، الأحكام و خسائر من قيمة - الموجودات غير المتداولة

682 مخصصات الإهلاك والمخصصات واضمحلال قيمة البضائع تحت الامتياز

685 الاستهلاك والمخصصات وخسائر اضمحلال القيمة - الأصول المتداولة

686 إهلاك ومخصصات وخسائر اضمحلال - بنود مالية

687 المخصصات للمخصصات - الالتزامات غير المتداولة

6874 المخصصات للمخصصات المنظمة

6875 المخصصات لمخصصات الرسوم

688 المخصصات للمخصصات - الخصوم المتداولة

69 ضريبة الدخل وما يماثلها

|  |  |
| --- | --- |
| 691 | مشاركة الموظف في النتيجة |
| 692 | معهد فنى صناعى |
| 693 | التزام ضريبي مؤجل |
| 695 | ضرائب الدخل على أساس نتيجة الأنشطة العادية |
| 698 | ضرائب الدخل الأخرى |

**الفئة 7 - حسابات المنتج**

70 أقساط

700 قسط صادر عن معاملات "التأمين ضد الأضرار" المباشرة

7000 أقساط مكتوبة

تكاليف ومستلزمات الشرطة 7003

7004 التغيير في التوقعات الخاصة بأقساط التأمين المعلقة الإصدار 7008 الخصومات الممنوحة على الإصدارات للسنة

7009 إلغاء قسط

701 أقساط مقبولة "للتأمين ضد الأضرار"

7010 أقساط مقبولة لإعادة التأمين 7014 أقساط مقبولة للتأمين المشترك

702 أقساط صادرة عن معاملات "التأمين الشخصي" المباشرة

|  |  |
| --- | --- |
| 7020 | إصدار الأقساط الدورية |
| 7021 | إصدار أقساط لمرة واحدة |
| 7023 | تكاليف ومستلزمات الشرطة |
| 7024 | التغيير في قسط توقع الإصدار المعلق |
| 7028 | الخصومات الممنوحة على الإصدارات خلال العام |
| 7029 | إلغاء قسط |

703 أقساط مقبولة "للتأمين الشخصي"

7030 أقساط مقبولة لإعادة التأمين

7034 أقساط مقبولة للتأمين المشترك

708 حصة من التأمين المشترك المتنازل عنه في أقساط التأمين

7080 قسط التأمين المشترك تنازلت " A nsurance من D '7082 قسط التأمين المشترك تنازلت AMAGE" A nsurance من P eople "

709 حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في أقساط التأمين

|  |  |
| --- | --- |
| 7090 | الأقساط المتنازل عنها " A nsurance of D AMAGE" |
| 7091 | أقساط تم استردادها " A nsurance of D AMAGE" |
| 7092 | أقساط تنازلت " A nsurance من P eople" |
| 7093 | أعادتها أقساط " A nsurance من P eople" |

71 الأقساط المؤجلة

710 أقساط مُرحّلة من سنوات سابقة

7100 أقساط مؤجلة السنوات السابقة A nsurance منD AMAGE "

7101 أقساط مقبولة مُرحّلة من سنوات سابقة " A nsurance ofD AMAGE "

7102 أقساط مؤجلة السنوات السابقة A nsurance من P قام eople "7103 الأقساط المقبولة إلى الأمام من السنوات السابقة" A nsurance من

P eople "

7108 حصة من التأمين المشترك المتنازل عنه في أقساط التأمين المكتوبة المرحلة من السنوات السابقة

7109 حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في أقساط التأمين المكتتبة المرحلة من سنوات سابقة

715 أقساط مؤجلة

|  |  |
| --- | --- |
| 7150 | أقساط التأمين المكتتبة تشير إلى " A nsurance من D AMAGE" |
| 7151 | تم قبول الأقساط لتأجيل " A nsurance of D AMAGE" |
| 7152 | أقساط التأمين المكتتبة تشير إلى " A nsurance من P eople" |
| 7153 | قبلت أقساط تأجيل " A nsurance من P eople" |
| 7158 | يتم ترحيل حصة التأمين المشترك المتنازل عنه في أقساط التأمين المكتوبة |
| 7159 | يتم ترحيل حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في أقساط التأمين المكتتبة |

72 عمولات إعادة التأمين

721 عمولات وردت في إعادة التأمين

7210 جان تلقى على التصرف " A nsurance من D AMAGE" 7211 لجان تلقى على حسومات " A nsurance من D AMAGE" 7212 لجان تلقى على التصرف " A nsurance من P eople"

7213 اللجان وردت على حسومات " A nsurance من P eople" 729 لجان إعادة التأمين المدفوعة

7290 العمولات المدفوعة على القبول " A nsurance من D AMAGE" 7292 العمولات المدفوعة على القبول " A nsurance من P eople"

73 الإنتاج معطلة

731 الإنتاج الرأسمالي للأصول غير الملموسة. 732 الإنتاج الرأسمالي للأصول الملموسة

74 منح تشغيل

741 منحة موازنة

748 إعانات تشغيلية أخرى

75 دخل تشغيلي آخر

750 خدمات تأمين أخرى

751 حقوق الامتياز على الامتيازات وبراءات الاختراع والتراخيص والبرمجيات والأصول المماثلة

752 أرباح رأس المال من استبعاد الأصول الثابتة غير المالية

753 أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين

754 حصص منح الاستثمار المحولة إلى نتيجةممارسه الرياضه

755 حصة في الربح من العمليات المشتركة

756 المقبوضات من الذمم المدينة المطفأة

757 الدخل الاستثنائي من عمليات الإدارة

758 الدخل الآخر من الإدارة اليومية

76 الدخل المالي

761 الدخل من استثمارات حقوق الملكية

762 الدخل من الأصول المالية

763 الدخل من الذمم المدينة

764 الفوائد المقبوضة على الودائع لدى الشركات المتنازلة والشركات المعاد تدويرها

765 فرق التقييم على الأصول المالية

المكاسب الرأسمالية 766 مكاسب الصرف

767 صافي أرباح التصرف في الأصول المالية

768 إيرادات مالية أخرى

77 بنود غير عادية (الدخل)

78 رد خسائر انخفاض القيمة والمخصصات

|  |  |
| --- | --- |
| 781 | عكس العمليات على خسائر انخفاض القيمة والمخصصات - الأصول لا |
|  | التيارات |
| 785 | عكس العمليات على خسائر انخفاض القيمة والمخصصات - الأصول المتداولة |
| 786 | الانتكاسات المالية على خسائر انخفاض القيمة والمخصصات |
| 787 | عكس العمليات على المخصصات - المطلوبات غير المتداولة |
| 788 | عكس العمليات على المخصصات - المطلوبات المتداولة |

79 (متاح)

***ثالثا - تشغيل الحسابات***

**حسابات رأس المال من الفئة 1**

10- رأس المال والاحتياطيات وما يتصل بها

ينقسم هذا الحساب إلى حسابات فرعية ؛ قد تختلف هذه الحسابات الفرعية اعتمادًا على الشكل القانوني الذي يتم فيه تنفيذ نشاط الكيان:

|  |  |
| --- | --- |
| - 101 | رأس المال المصدر أو رأس المال السهمي أو صندوق الوقف الاجتماعي المصدر |
| - 103 | الأقساط المرتبطة برأس المال |
| - 104 | فجوة التقييم |
| - 105 | إعادة التقييم |
| - 106 | الاحتياطيات (قانونية ، قانونية ، عادية ، منظمة) |
| - 107 | فرق التكافؤ |
| - 109 | رأس المال الملتزم به غير المسماة |

يجب أن تتكيف صياغة الحساب 101 مع الوضع القانوني للكيان.

**حسابات لاستخدام الشركات**

في الكيانات الخاصة ، يمثل رأس المال المصدر القيمة الاسمية للأسهم أو الأسهم.

في الكيانات العامة ، يمثل رأس المال المصدر نظير المساهمات النقدية التي تقدمها الدولة أو السلطات العامة والتي لا تنص اتفاقية على سدادها.

يسجل الحساب الفرعي "رأس المال السهمي" إلى رصيده مبلغ رأس المال الظاهر في صك الكيان. يتتبع تطور هذا المبلغ على مدى عمر الكيان بعد قرارات الهيئات المختصة.

يتم قيد رأس المال المصدر أثناء زيادة رأس المال:

- مقدار المساهمات النقدية التي قدمها الشركاء (ناقص الأقساط المرتبطة برأس المال ، والتي يتم تسجيلها في ائتمان قسم فرعي منفصل "الأقساط المرتبطة برأس المال": الإصدار ، الاندماج ، المساهمة ، وتحويل السندات إلى أسهم… ؛

- مقدار الاحتياطيات المدرجة في رأس المال بقرار من المساهمين أو الشركاء.

يتم خصمها لتخفيضات رأس المال ، مهما كان السبب (استيعاب الخسائر ، تعويض الشركاء ، إلخ).

في حالة المكالمة المنفصلة لرأس المال ، يتم إضافة الجزء غير المسمى إلى الحساب 101 "رأس المال المصدر" عن طريق حساب الخصم 109 "رأس المال المكتتب به غير المستدعى".

الحساب 109 "رأس المال المكتتب غير المستدعى" يضاف إلى الحساب المدين 456

"شركاء عمليات على رأس المال" أثناء طلب رأس المال.

يمثل الرصيد المدين لحساب "رأس المال المكتتب به" مطالبة الكيان على الشركاء.

تقيد الاحتياطيات لحساب 106 "الاحتياطيات (قانونية ، قانونية ، عادية ، منظمة)". من حيث المبدأ ، هذه هي الأرباح المخصصة على المدى الطويل للكيان حتى تقرر الهيئات المختصة خلاف ذلك.

يتم الخصم من الحساب 106 لتأسيسات رأس المال والتوزيعات على الشركاء والخصومات لاستهلاك الخسائر.

يسجل الحساب 107 "فرق حقوق الملكية" الفرق الملحوظ عندما تكون القيمة الإجمالية للأوراق المالية المقيمة بطريقة حقوق الملكية أكبر من سعر شرائها.

في الواقع ، كجزء من إعداد الحسابات الموحدة ، يتم الاعتراف بالاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

تؤدي هذه الطريقة إلى استبدال القيمة الدفترية للأوراق المالية (التي تتوافق عادةً مع سعر اقتناء هذه الأوراق المالية) بالحصة التي تمثلها هذه الأوراق المالية في حقوق الملكية ودخل الكيان المرتبط.

يتم تسجيل الفرق الناتج عن إعادة البيان في الاحتياطيات الموحدة (الحساب 107 "فرق المعادلة") للجزء المقابل لحقوق المساهمين ، وفي الدخل الموحد للجزء المقابل للنتيجة.

يتم خصم الحساب 109 "رأس المال المكتتب به غير المستدعى" على الحساب 101 "رأس المال المصدر" عند الاكتتاب. يتم قيدها عند استدعاء الأموال من خلال حساب الخصم 456 "شركاء ، عمليات على رأس المال ".

\* حسابات للاستخدام من قبل كيانات أخرى غير الشركات والمشغل الفردي.

يسجل حساب "صندوق الوقف" 101 صندوق الهبات التابع للدولة أو السلطات العامة أو الهيئات المماثلة الأخرى.

\* حسابات للاستخدام من قبل جميع الكيانات

يسجل الحساب 104 "فرق التقييم" رصيد الأرباح والخسائر غير المسجلة في الربح أو الخسارة والناجمة عن تقييم بعض بنود الميزانية العمومية بقيمتها العادلة ، وفقاً للأنظمة.

يسجل الحساب 105 "فائض إعادة التقييم" مكاسب إعادة التقييم الملاحظة على الأصول الثابتة الخاضعة لإعادة التقييم بموجب شروط تنظيمية.

11 - التأجيل مرة أخرى

يتم تسجيل جزء النتيجة (الربح أو الخسارة) الذي أحال الاجتماع العام تخصيصه إلى قرار تخصيص نهائي لاحق في الحساب 11 "الأرباح المحتجزة" (الرصيد الدائن [110] في حالة الترحيل. مستفيد جديد ، الرصيد المدين [119] في حالة ترحيل الخسارة).

12 - النتيجة FOR THE YEAR

يسجل الحساب 12 حسابات المصاريف وحسابات الدخل للسنة كرصيد. يمثل رصيد الحساب 12 ربحًا (أو فائضًا) إذا كانت المنتجات بمبلغ أكبر من الرسوم (الرصيد الدائن) أو خسارة (أو عجز) في الحالة المعاكسة (الرصيد المدين).

في الشركات يتم تسوية الحساب 12 بموجب القرار القانوني الخاص بالاستحواذ على النتيجة من الجهة المختصة.

**في الكيانات الفردية** ، يتم تحويل الحساب 12 إلى حساب "رأس المال الفردي" (الحساب 10) في اليوم الأول من افتتاح السنة المالية التي تلي انتهاء السنة المالية.

13 - الدخل والمصروفات المؤجلة - خارج دورة التشغيل

يتم تسجيل ما يلي بشكل منفصل إلى رصيد هذا الحساب:

- منح المعدات (131)

- منح استثمارية أخرى (132)

- أصول ضريبية مؤجلة (133)

- مطلوبات ضريبية مؤجلة (134)

- إيرادات ومصروفات أخرى مؤجلة (138).

لا يمكن تأجيل الاعتراف بالمعاملة كدخل أو كمصروف إلا بتطبيق مبدأ ربط المصروفات بالدخل. وبالتالي ، يجب الاعتراف بمصروف غير مرتبط بشكل قاطع بدخل مستقبلي محدد كمصروف بمجرد حدوثه ، ويجب تسجيل الدخل غير المرتبط بشكل قاطع بمصروفات مستقبلية محددة كإيرادات بمجرد حدوثها.

منح المعدات - منح الاستثمار الأخرى:

منح المعدات هي منح تفيد الكيان من أجل الحصول على سلع معينة أو إنشائها.

يتم تقييد هذه الحسابات بمبلغ المنحة المكتسبة عن طريق الخصم من الحساب:

- الفئة 2 ، عندما يتوافق الدعم مع النقل المجاني للأصول الثابتة إلى الكيان ؛

- الفئة 4 ، حساب طرف ثالث (التمويل معلق) ، عندما يؤدي الدعم إلى حركة مالية.

المنح الاستثمارية الأخرى تقابل المنح التي تستفيد منها المنشأة لتمويل أنشطتها طويلة الأجل: التأسيس في الخارج ، والتنقيب عن سوق جديد.

تخضع المنح الاستثمارية لاسترداد سنوي وفقًا للإجراءات المنصوص عليها في هذا النظام المحاسبي.

يتم الاعتراف بمنح الاستثمار كدخل (الحساب الفرعي 75 ، دخل تشغيلي آخر) بنفس معدل التكاليف المرتبطة بها والتي من المفترض أن تتم مقاصتها. تتوافق هذه التكاليف مع الأصول الثابتة القابلة للاستهلاك مع مبلغ الاستهلاك.

الاعتراف كدخل لمنحة استثمار تمول أصل ثابت غير قابل للاستهلاك موزعة على الفترة التي يكون فيها الأصل الثابت غير قابل للتصرف. يظهر فقط صافي مبلغ الدعم الذي لم يتم تسجيله بعد في بيان الدخل على جانب المطلوبات.

أصول ضريبية مؤجلة - التزامات ضريبية مؤجلة :

تهدف حسابات "الضرائب المؤجلة" إلى استلام المبلغ المحسوب للضريبة المؤجلة. يسجلون الضرائب المؤجلة النشطة والسلبية المحددة في نهاية كل عام على أساس اللوائح الضريبية المعمول بها في تاريخ الإغلاق ، دون أي حساب للخصم ، والناجمة عن :

- فجوة مؤقتة بين الاعتراف بالدخل أو المصروف في الحسابات وإدراجه في القاعدة الضريبية ؛

- الخسائر الضريبية أو الإعفاءات الضريبية التي يمكن ترحيلها إلى الحد الذي يحتمل فيه تخصيصها للأرباح الضريبية أو الضرائب المستقبلية ؛

- عمليات الحذف والتعديلات التي تمت كجزء من إعداد البيانات المالية الموحدة.

يتم تسجيل الضرائب المؤجلة المقابلة لكل فئة من الفروق المؤقتة أو لكل فئة من فئات الخسائر الضريبية أو الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة بشكل منفصل.

التعويض ممكن على مستوى عرض الميزانية العمومية وبيان الدخل فقط عندما:

- تخضع المدينات والائتمانات لنفس الإدارة الضريبية لنفس الكيان الخاضع للضريبة ؛

- هناك حق واجب النفاذ قانونًا للمقاصة مع مراعاة طبيعة ومنشأ الضريبة المعنية.

يتم الخصم من الحساب 133 "أصول الضرائب المؤجلة" بواسطة دائن الحساب 692

"أصول ضريبية مؤجلة" لمبالغ ضريبة الدخل القابلة للاسترداد خلال السنوات المقبلة (حالة المصروف المعترف به في السنة والذي سيتم خصمه الضريبي خلال السنوات المقبلة).

يتم قيد الحساب 134 "مطلوبات ضريبية مؤجلة" عن طريق حساب الخصم 693

"التزام ضريبي مؤجل" أو حساب حقوق ملكية ، حسب مقتضى الحال ، لمبالغ الضريبة المستحقة الدفع في السنوات المقبلة (حالة الدخل معترف به ولكنه خاضع للضريبة في السنوات المقبلة)

في نهاية كل عام ، يتم إعادة تسوية أصول والتزامات الضريبة المؤجلة مقابل نفس الحسابات.

14 - الأحكام المنظمة (بخلاف الأحكام الفنية)

يمثل الحساب 14 الأموال التي تم إنشاؤها ، تطبيقاً للنصوص التشريعية والتنظيمية الخاصة بأعمال التأمين وإعادة التأمين ، بهدف التعامل مع النقص المحتمل في الالتزامات الفنية لهيئات التأمين وإعادة التأمين.

يتم تسجيل ما يلي بشكل منفصل إلى رصيد هذا الحساب:

- أحكام الضمان (140)

- أحكام التكميل الإجباري للمطالبات المستحقة الدفع (141)

- مخصصات أخطار كارثية (142)

تعتبر السحوبات المحسوبة والمسجلة في الحساب 14 من مصروفات العام ، ويتم تكوين المخصصات السنوية حتى في حالة عدم وجود أرباح.

يتم الخصم من الحساب 14 لتعديل الأحكام وعمليات السحب للتعامل مع أي أوجه قصور في الأحكام الفنية.

15 - أحكام خاصة بالرسوم - الالتزامات غير الحالية

يتم تسجيل ما يلي بشكل منفصل إلى رصيد هذا الحساب:

- أحكام للرسوم ؛

- مخصصات معاشات التقاعد والالتزامات المماثلة (التزامات التقاعد).

عند إنشاء مخصص للرسوم ، يتم قيد حساب المخصص عن طريق الخصم من حساب للتخصيصات التشغيلية أو المالية.

عند حدوث الرسوم ، يتم تسوية المخصص الذي تم تكوينه مسبقًا عن طريق التخصيص المباشر للتكاليف المقابلة للرسوم. يتم إلغاء أي زيادة في مبلغ المخصص عن طريق إيداع حساب استرداد (78).

يتم تعديل حساب المخصص ، على أي حال ، في نهاية كل سنة مالية من خلال:

- الخصم من حسابات التخصيص المقابلة ، عند زيادة مبلغ المخصص ؛

- ائتمان حساب عكسي 78 (منتج) ، من نفس المستوى المستخدم للتخصيص ، عندما يتم تخفيض مبلغ المخصص أو إلغاؤه (المخصص الذي أصبح ، كليًا أو جزئيًا ، غير ذي صلة ).

يسجل الحساب 153 "مخصصات معاشات التقاعد والالتزامات المماثلة" مبلغ التزامات المنشأة من حيث المعاشات التقاعدية والمعاشات الإضافية والتعويضات والبدلات المستحقة للتقاعد أو المزايا المماثلة للموظفين. أعضاء طاقمها وشركائها وموظفي الشركات.

إن الاعتراف ببرامج المعاشات التقاعدية أو نظم التقاعد أو نظم المزايا المحددة المماثلة تعني بالنسبة للمنشأة:

- استخدام الأساليب الاكتوارية لتقدير بشكل موثوق مبلغ الاستحقاقات المتراكمة على الموظفين مقابل الخدمات المقدمة خلال السنة المالية والسنوات السابقة. لذلك ، يجب وضع التقديرات على المتغيرات الديموغرافية (الوفيات ودوران الموظفين) والمالية (الزيادات المستقبلية في الرواتب والتكاليف الطبية) ؛

- تحديد القيمة الحالية لهذه المزايا المستحقة للموظفين وما في حكمهم.

ومع ذلك ، يمكن أن توفر التقديرات أو المتوسطات والحسابات المبسطة تقديرًا تقريبيًا موثوقًا لهذه الالتزامات ليتم تضمينها في المطلوبات.

الغرض من الحساب 156 "أحكام تجديد الأصول الثابتة" هو تلقي المخصصات التي تضعها الكيانات الامتيازية ، والتي ، بموجب الالتزامات التعاقدية ، مطلوبة لتجديد أو إصلاح الأصول الثابتة التي تظهر في الامتياز قبل نقلها إلى نهاية العقد للمانح أو لطرف ثالث.

16 - قروض وديون مماثلة

17 - الديون المرتبطة بالمشاركة

الخصوصية المشتركة بين هاتين الفئتين (16 و 17) من الحسابات:

هذه الحسابات لا تسجل ذلك في العمليات المالية (لل عمليات التجارية لا ينبغي أن تدرج). تظهر على جانب المطلوبات في الميزانية العمومية ، وتميز بين:

- المعاملات المتعلقة بالمطلوبات المتداولة وتلك المتعلقة بالمطلوبات غير المتداولة ؛

- العمليات التي لها فائدة وتلك التي لا تحمل فائدة.

يمكن أيضًا تقسيم هذه الحسابات إلى أجزاء فرعية ، بناءً على مبادرة الكيان ، من خلال التمييز بين:

- العمليات المنفذة في الجزائر وخارجها ؛

- العمليات التي تتم بالعملة الوطنية وتلك التي تتم بالعملة الأجنبية.

في نهاية السنة المالية ، يتم إدخال الفوائد المستحقة غير المستحقة بعد المتعلقة بالقروض في التقسيمات الفرعية لكل من حسابات الدين المعنية.

حساب 16 قروض وديون مماثلة

يتم الاعتراف بالقروض وما شابهها مبدئيًا كمطلوبات مالية للمنشأة بالقيمة العادلة للمقابل المستلم بعد خصم تكاليف الإصدار ودون الأخذ في الاعتبار أي إصدار أو أقساط استرداد.

بعد الاعتراف الأولي بها ، تقيس المنشأة بالتكلفة المطفأة جميع المطلوبات المالية ، باستثناء المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة ، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي تم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عندما تم الاعتراف به في البداية ،

- أقساط سداد أصل أقل ،

- زيادة أو نقصان من خلال الاستهلاك التراكمي لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي والمبلغ عند الاستحقاق ،

- وربما يتم تخفيضها بأي تخفيض في الاستهلاك (خسارة القيمة) أو عدم القدرة على الاسترداد.

يتم الاعتراف بأقساط الإصدار والاسترداد بالإضافة إلى تكاليف القرض في حساب القرض المقابل بشكل تدريجي على مدى فترة القرض ، ويتم تحديد هذا الاستهلاك وفقًا للحساب الاكتواري ويتم تسجيله كخصم من حساب الوقف المالي. .

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب إطفاء الأصل أو الالتزام المالي ؛ معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يُخصم التدفق المتوقع للتدفقات النقدية الخارجة المستقبلية حتى تاريخ الاستحقاق ، إلى صافي القيمة الدفترية الحالية للأصل أو الالتزام المالي. يتوافق مع معدل العائد الداخلي على الأصل المالي أو الالتزام المعني.

عندما يتم الاعتراف بالقرض في البداية ، يتم تسجيل المبلغ المحصل فعليًا ، ناقصًا تكاليف الإصدار والرسوم الأخرى المتكبدة ، في حساب نقدي ؛ في المقابل :

- يتم تسجيل المبلغ التعاقدي الواجب دفعه في تقسيم فرعي لحساب 16 قرضًا ؛

- يتم تسجيل الفرق بين مبلغ القرض المخصوم بأسعار الفائدة السوقية أو معدل الفائدة الفعلي ، ومبلغ القرض الذي يتعين دفعه في تقسيم فرعي لحساب 16 قرضًا المعني. يشكل هذا الاختلاف الإيجابي أو السلبي علاوة استرداد يتم إطفاءها على مدى مدة القرض ؛

- يتم تسجيل الفرق بين المبلغ المخصوم للقرض ومبلغ القرض المستلم كمصروفات أو إيرادات.

عندما يتم سداد القرض ، يتم الخصم من حساب القرض المعني بالمبلغ المدفوع في رأس المال ويتم الخصم من حساب "علاوة الاسترداد المرفقة" مع مبلغ الفائدة المدفوعة مقابل حساب نقدي. يتم الخصم من حساب "رسوم الفائدة" مع مبلغ الفائدة الناتجة عن تحديث القرض عن طريق إضافة رصيد إلى حساب "علاوة الاسترداد".

يتم تسجيل أي فروق ناتجة عن التعديل اللاحق لسعر الفائدة في السوق كمصروفات أو إيرادات.

الدين المُدخَل في مقابل التخلص من أصل مأخوذ بموجب عقد إيجار تمويلي وكذلك الودائع والضمانات المستلمة تظهر أيضًا في التقسيمات الفرعية لهذا الحساب 16 "قروض وديون مماثلة".

يتم الاعتراف بالإيجار التمويلي من قبل المستأجر على أنه شراء ائتماني ، وفقًا للمبادئ العامة التالية:

- تسجيل الأصل الثابت في جانب الأصول في الميزانية العمومية (الحساب 21) ؛

- الاعتراف بالقرض المقابل لالتزامات الميزانية العمومية (الحساب 167) ، وفقًا للقواعد العامة للاعتراف بالقرض

(الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ، أو بالقيمة المخصومة للمصروفات المستقبلية ، والاعتراف في نهاية كل سنة بالتكلفة المطفأة) ؛

- الاعتراف بالمصروفات المالية والسداد التدريجي للقرض ؛

- الاعتراف باستهلاك الأصل ، وحيثما أمكن ، خسائر اضمحلال القيمة ؛

- الاعتراف بأية ضرائب مؤجلة مرتبطة بإعادة صياغة العقود.

تم تحديد الطرق المحاسبية لعقود الإيجار التمويلي أدناه تحت البند 21 - الأصول الثابتة الملموسة - حالة خاصة: الأصول الثابتة بموجب عقود الإيجار التمويلي.

حساب 17 ديون مرتبطة بالاشتراكات

من الضروري التمييز حسب التقسيمات الفرعية المحددة:

- الديون المرتبطة بممتلكات المجموعة (الشركات التابعة أو الكيانات المرتبطة) ؛

- الديون المتعلقة باستثمارات غير المجموعة.

18- حسابات الارتباط للمؤسسات والشركات المشاركة.

الحساب 18 متاح للجهات لتلقي ، خلال العام ، المعاملات التي تتم بين المؤسسات والشركات المشاركة. يجب أن تدفع في نهاية السنة المالية.

يستخدم حساب "حسابات الاتصال بين المشاريع المشتركة " البالغ 188 حسابًا للمعاملات التي تتم من خلال المشاريع المشتركة أو الشركات المماثلة (المجموعات ، "المشاريع المشتركة " ، إلخ).

يتم تجميع حسابات الشركة المشتركة في حسابات المدير المسؤول عن إدارة العمليات بواسطة هذا الحساب 188.

19 - ديون الودائع النقدية المتلقاة من المحولين والتمثيل المتكرر للالتزامات الفنية

يسجل الحساب 19 النقد المحول أو المحتفظ به والأوراق المالية المودعة من قبل المتنازل لهم أو أصحاب الامتياز المعاد تدويرهم في تمثيل التزاماتهم الفنية

يتم تسجيل ما يلي بشكل منفصل إلى رصيد هذا الحساب:

- ديون الودائع النقدية المستلمة من الكيانات ذات الصلة (191) ؛

- ديون الودائع النقدية المستلمة من الجهات المشاركة (192) ؛

- ديون الودائع النقدية المستلمة من كيانات أخرى (198) ؛

**الصف 2الأصول الثابتة**

20. الأصول غير الملموسة والنوايا الحسنة

الأصول الثابتة غير الملموسة التي يتم إنشاؤها داخليًا: يسجل قسم فرعي من الحساب 20 (الحساب 203 ، "تكاليف التطوير الثابتة") عند الخصم ، تكاليف التطوير المُدخلة في الأصول وفقًا للشروط التي تحددها هذه اللوائح.

يتم إجراء هذا التسجيل كأصل مقابل حساب 73 "الإنتاج الثابت للأصول غير الملموسة" (بعد تسجيل التكاليف المقابلة لهذه الأصول في حسابات المصروفات حسب النوع لنفس الفترة).

لا يمكن إدراج المصاريف المتعلقة ببند غير ملموس تم الاعتراف به في البداية كمصروف من قبل المنشأة في بياناتها المالية السنوية السابقة (أو تقاريرها المالية السابقة) في تكلفة الأصل غير الملموس في تاريخ لاحق.

الأصول غير الملموسة الأخرى :

التقسيم الفرعي للحساب 20 "برنامج كمبيوتر وما شابه" (الحساب 204) يتم الخصم منه:

- تكلفة الحصول على التراخيص المتعلقة باستخدام البرامج في مقابل حسابات الطرف الثالث أو الحسابات المالية ؛

- أو تكلفة إنتاج البرمجيات التي تم إنشاؤها مقابل حساب "الإنتاج الثابت للأصول غير الملموسة" (التقسيم الفرعي للحساب 73) (بعد تسجيل الرسوم المتعلقة بها في الحسابات حسب النوع ).

يتم تسجيل الأصول غير الملموسة الأخرى غير المتداولة مباشرة في التقسيمات الفرعية للحساب 20 (كنظير لحسابات الطرف الثالث أو الحسابات المالية) ؛

- 205 "الامتيازات والحقوق المماثلة ، براءات الاختراع ، التراخيص ، العلامات التجارية" ؛

- 208 "الأصول غير الملموسة الأخرى ".

يسجل الحساب 205 الامتيازات أو التراخيص المكتسبة من أجل الحصول على حق خلال مدة العقد: امتياز استخدام العلامات التجارية ، وتراخيص التشغيل للعمليات ، على سبيل المثال.

يتم تسجيل تراخيص التشغيل الخاصة ببرامج الكمبيوتر وما في حكمها في حساب معين (الحساب 204).

التصرف في الأصول غير الملموسة :

يتم تحديد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس أو التخلص منه بالفرق بين صافي دخل الاستبعاد المقدر والقيمة الدفترية للأصل ، ويتم الاعتراف بها كإيراد أو مصروف في الحسابات 65 (التقسيم الفرعي للخسائر الرأسمالية عند التخلص من الأصول الثابتة غير المالية) أو 75 (التقسيم الفرعي لأرباح رأس المال من عمليات التخلص من الأصول الثابتة غير المالية).

النوايا الحسنة :

يسجل الحساب 207 الشهرة الإيجابية أو السلبية الناتجة عن مجموعة من المنشآت كجزء من عملية استحواذ أو اندماج أو توحيد. يمكن أن يكون هذا الحساب مدينًا أو دائنًا ويجب ، مهما كان رصيده ، أن يظهر في الميزانية العمومية كأصول غير متداولة.

الشهرة هي أصل غير محدد ، وبالتالي يجب تمييزها عن الأصول غير الملموسة التي ، بحكم تعريفها ، هي أصول يمكن تحديدها.

لا يمكن عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها بعد اختبار انخفاض القيمة على الشهرة لاحقًا ، على عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها على الموجودات الأخرى.

21 - الأصول الثابتة الملموسة

يتم الخصم من حسابات الأصول الثابتة الملموسة في تاريخ إدخال الأصول تحت سيطرة الكيان:

- تكلفة الشراء ؛

- تكلفة الإنتاج.

عن طريق الائتمان ، حسب الحالة قد تكون:

- على حساب "عاصمة" (حساب تقسيم 10) أو على حساب "شركاء - المعاملات الرأسمالية" (تقسيم ديه 45 أعضاء المجموعة) .

- حساب 460 "مورد" أو حسابات أخرى معنية ؛

- حساب 73 "الإنتاج المعطل ".

يمكن تمييز العناصر التالية إذا كانت ذات مبلغ كبير:

- 211 موقعًا

- 212 مجال تركيبات وتجهيزات

- 213 منشآت

- 214 عقار استثماري

- 218 أصولا ثابتة أخرى. وربما :

- التركيبات العامة والتجهيزات والتجهيزات ؛

- معدات النقل.

- أثاث المكاتب ومعدات المكاتب وأجهزة الكمبيوتر ؛

- عبوات قابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو التخلص من بند من الممتلكات والآلات والمعدات من خلال الفرق بين صافي الدخل المقدر من البيع والقيمة الدفترية للأصل ، ويتم الاعتراف بها كدخل أو مصروف في الحسابات 65 (التقسيم الفرعي للخسائر الرأسمالية عند التخلص من الأصول الثابتة غير المالية) أو 75 (التقسيم الفرعي لأرباح رأس المال من عمليات التخلص من الأصول الثابتة غير المالية).

يجب أن تخضع الأصول الثابتة التي لا تنتمي إلى الكيان قانونيًا ولكنها مع ذلك تتوافق مع تعريف الأصل الثابت كما هو محدد في هذه اللوائح ، موضوع تسجيل منفصل في التقسيمات الفرعية للحساب 21 عندما تكون المعلومات المقدمة على هذا النحو مهمة وذات صلة.

**حالة خاصة: عقارات استثمارية**

العقار الاستثماري هو عقار (أرض أو مبنى أو جزء من مبنى) محتفظ به لكسب دخل إيجار و / أو لتعزيز رأس المال.

لذلك لا يقصد:

- لاستخدامها في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية ؛

- أو يتم بيعها كجزء من النشاط العادي.

على سبيل المثال ، العقارات الاستثمارية:

- الأراضي المحتفظ بها لغرض زيادة رأس المال على المدى الطويل بدلاً من البيع قصير الأجل في سياق النشاط العادي ؛

- الأراضي المحتفظ بها للاستخدام المستقبلي غير المحدد حاليًا ؛

- مبنى تابع للكيان أو مملوك له بموجب عقد إيجار تمويلي ومؤجر بموجب عقد إيجار تشغيلي واحد أو أكثر ؛

- مبنى شاغر ولكنه محتفظ به بغرض التأجير بموجب عقد إيجار تشغيلي واحد أو أكثر .

بعد الاعتراف الأولي بها كأصل ثابت ملموس ، يمكن تقييم العقارات الاستثمارية :

- إما بسعر التكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة وفقًا للطريقة المستخدمة في الإطار العام للممتلكات والآلات والمعدات (طريقة التكلفة) ؛

- أو على أساس القيمة العادلة (طريقة القيمة العادلة ).

يتم تطبيق الطريقة المختارة على جميع العقارات الاستثمارية حتى يتم إزالتها من الأصول الثابتة أو حتى يتم تغيير استخدامها (في حالة حدوث تغيير في استخدام عقار استثماري).

في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري الذي يحتفظ به الكيان الذي اختار طريقة القيمة العادلة بشكل موثوق ، فسيتم الاعتراف بهذا العقار باستخدام طريقة التكلفة وسيتم إبلاغ المعلومات في الملحق المتعلق بوصف المبنى ، والأسباب التي من أجلها لم يتم تطبيق طريقة القيمة العادلة ، وإذا أمكن ، فاصل زمني لتقدير هذه القيمة العادلة .

يتم الاعتراف بالخسارة أو الربح الناتج عن التغير في القيمة العادلة للعقار الاستثماري في صافي الدخل في السنة التي تحدث فيها.

يجب أن تعكس القيمة العادلة الوضع الفعلي للسوق في تاريخ الميزانية العمومية.

**حالة خاصة: أصول ثابتة بموجب عقد إيجار تمويلي**

تظهر الأصول الثابتة بموجب عقود الإيجار التمويلي التي لا تملكها المنشأة قانونًا ولكنها تستوفي تعريف الأصل في الأصول الثابتة الملموسة تحت أصول المستأجر وتحت الذمم المدينة بموجب أصول المؤجر.

المحاسبة لدى المستأجر:

يظهر الأصل بموجب عقد إيجار تمويلي في أصول المستأجر بالمبلغ الأقل بين القيمة العادلة للأصل المؤجر والقيمة الحالية للحد الأدنى من المدفوعات المنصوص عليها في العقد (هذه المدفوعات الدنيا بما في ذلك القيمة الحالية لإعادة الشراء في نهاية عقد الإيجار ، إذا كان هناك يقين معقول عند إبرام العقد بأنه سيتم ممارسة خيار الشراء).

يتم تحديد القيمة الحالية بالمعدل الضمني للعقد ، أو في حالة الفشل في ذلك بسعر فائدة الدين الهامشي للمستأجر.

بمجرد تولي المستأجر السيطرة ، يتم تسجيل العقار:

- الخصم من حساب الأصول الثابتة ،

- بإيداع حساب دين على عقد إيجار تمويلي.

عند دفع الرسوم المنصوص عليها في العقد ، يتم إيداع مبلغ الرسوم في حساب نقدي:

- قبل أن معدل من حساب الذمم الدائنة على عقد من التأجير التمويلي (الحساب الفرعي

167) لجزء السداد الرئيسي من ناحية ؛

- بخصم حساب المصاريف المالية للجزء والفائدة من ناحية أخرى .

بالإضافة إلى ذلك ، يتم التعامل مع الأصل بعد الاعتراف المبدئي به مثل الأصول الثابتة الأخرى للمنشأة التي يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي ، وربما الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة.

التأجير التمويلي ، ممارسة خيار الشراء

في نهاية العقد ،

- إذا و المستأجر يقرر أن يبقي على الممتلكات و أن دفع النهائية الدفعة تعاقديا المقابلة ل و ممارسة من خيار

- الشراء ، يجب أن يتوافق مبلغ القسط الأخير مع رصيد حساب الدين في عقد الإيجار ، وسيأتي سداد هذا الموعد النهائي لتسوية حساب الدين هذا ؛

- إذا لم يمارس المستأجر خيار الشراء ، يعود الأصل إلى المؤجر ويتم إزالته من أصول المستأجر ؛ يجب ألا يؤدي هذا الخروج بقيمة صفرية إلى أي مكاسب أو خسارة رأسمالية للمستأجر لأن فترة إهلاك الأصل ستكون مماثلة لفترة الإيجار. في هذه الحالة ، تتم تسوية حساب الدين المقابل (167) عن طريق قيد الحساب 78 انعكاسات لخسائر انخفاض القيمة والمخصصات.

 المحاسبة مع المؤجر:

يظهر مبلغ البضائع الموضوعة بموجب عقد إيجار تمويلي مع المؤجر كأصل في حساب الذمم المدينة (الأصول المالية الثابتة للجزء لأكثر من سنة في الحساب 274 "قروض ومدينون على عقود الإيجار التمويلي" ، و ليس في حساب رأس مال ملموس ، حتى لو احتفظ المؤجر بالملكية القانونية للأصل .

يساوي مبلغ المستحق مبلغ الاستثمار المحدد في عقد الإيجار ، وهذا المبلغ يقابل في الممارسة العملية القيمة العادلة للأصل الممنوح كعقد إيجار تمويلي.

في حالة عقد الإيجار التمويلي الممنوح من قبل المقرض غير المصنّع وغير الموزع ، يتم زيادة هذا المبلغ من خلال التكاليف المباشرة المرتبطة بالتفاوض وتنفيذ العقد.

يتم الاعتراف بالدخل المالي (جزء من الإيجار الذي يكافئ استثمار المؤجر) كدخل عندما يدفع المستأجر الإتاوات ، على أساس مبلغ محسوب عن طريق صيغة تعكس معدل الربحية الإجمالية للعقد للمؤجر (معدل الفائدة الفعلي الإجمالي).

وبالتالي ، يتم تسجيل كل رسوم يتم تحصيلها من قبل المؤجر:

- لحساب دائن من المنتجات المالية (الحساب 763 "الدخل من الذمم المدينة") ؛

- إلى ائتمان حساب القرض المعني بجزء سداد رأس المال (الحساب 274 "قروض ومدينون على عقود الإيجار التمويلي") ؛

- عن طريق الخصم من حساب نقدي.

الإيجارات التمويلية الممنوحة من قبل الشركة المصنعة أو الموزع المؤجر

يوفر هذا النوع من العقود للمؤجر نوعين من الدخل:

- الربح أو الخسارة الناتجة عن البيع البسيط ؛

- منتج مالي على مدى مدة عقد الإيجار.

يتم الاعتراف بالبيع وفقًا للقواعد المعتادة للمنشأة للتخلص: التسجيل في الائتمان لحساب دخل المبيعات (الحساب 70) عن طريق الخصم من حساب طرف ثالث للقروض والمدينين على عقود الإيجار التمويلي ( الحساب 274).

ومع ذلك ، إذا كانت أسعار الفائدة الإيجارية أقل بكثير من أسعار السوق ، فإن الربح المحقق من البيع سيقتصر على الربح الذي يمكن تحقيقه إذا تم فرض سعر فائدة تجاري.

في هذه الحالة ، يتم تسجيل مبلغ البيع والمبلغ المستحق لمجموع القيم المخصومة بسعر الفائدة التجاري للحد الأدنى من المدفوعات المنصوص عليها في العقد ، والتي من المحتمل زيادتها بالقيمة المتبقية للسلعة في نهاية العقد (أي أي قيمة إعادة الشراء المخصومة في نهاية عقد الإيجار المنصوص عليه في العقد).

علاوة على ذلك ، على عكس القواعد المطبقة على عقود الإيجار التمويلي الممنوحة من قبل جهة غير مصنّعة وغير موزعة ، فإن التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة

من قبل الشركة المصنعة أو الموزع المؤجر للتفاوض وتنفيذ العقد (العمولات ، الرسوم ، إلخ) يتم الاعتراف بها كمصروفات في تاريخ إبرام العقد ، مع عدم وجود إمكانية للتمديد على مدة عقد الإيجار. في الواقع ، يعتبر أن هذه التكاليف مرتبطة بتحقيق الشركة المصنعة أو الموزع لأرباح المبيعات

التأجير التمويلي ، ممارسة خيار الشراء

في نهاية العقد ،

- إذا احتفظ المستأجر بالأصل ودفع قسطًا نهائيًا يتوافق مع ممارسة خيار الشراء ، فيجب أن تتوافق هذه الدفعة مع المؤجر مع رصيد حساب الدين المعني ، وبالتالي ستتم تسوية هذا الحساب.

- إذا قام المستأجر بتسليم الأصل إلى المؤجر ، فسيقوم المؤجر بتسجيل الأصل في أصوله في حساب الأسهم أو في حساب الأصول الثابتة لمبلغ خيار الشراء الذي لم يتم ممارسته ، وهو مبلغ يجب أن يتوافق مع رصيد الدين المتبقي المستحق من قبل المستأجر (وبالتالي سيتم تسوية هذا الحساب المدين ).

اعتمادًا على الاستخدام المقصود ، قد يظهر الأصل المستعاد في مخزون المؤجر (بهدف البيع في المستقبل) أو في أصوله الثابتة (إذا كان المؤجر ينوي استخدام الأصل نفسه أو يخطط لعرضه للإيجار. بسيطة لأطراف ثالثة أخرى).

22- الموجودات الثابتة في الامتياز

يُعرَّف امتياز الخدمة العامة بأنه عقد يعهد بموجبه شخص عام (مانح) إلى شخص طبيعي أو شخص اعتباري (صاحب امتياز) بأداء خدمة عامة ، على مسؤوليته الخاصة ، لفترة محددة. وطويلة بشكل عام ، مع الحق في فرض رسوم على مستخدمي الخدمة العامة.

تنطبق القواعد المحاسبية لامتيازات الخدمة العامة على العقود المتعلقة بالامتياز مثل عقود المصادقة.

تسجل العمليات المتعلقة بالامتياز في حسابات صاحب الامتياز ؛ ومع ذلك ، يتم فصلهم بشكل عام عن العمليات الأخرى لصاحب الامتياز وفقًا لبنود الاتفاقية وكذلك احتياجات الإدارة والمعلومات.

غالبًا ما يسمح استخدام حسابات فرعية محددة على مستوى حسابات الميزانية العمومية على مستوى حسابات الربح والخسارة بهذا الفصل.

تُقيَّد الأصول الثابتة غير الملموسة أو الملموسة التي منحها الامتياز من قبل المانح أو صاحب الامتياز في الحساب 22 ، وربما يتم تفصيلها بموجب نفس الشروط المقيدة في الحسابين 20 و 21.

وقد يخضع الحساب 22 أيضًا ، لأسباب إدارية داخلية ، لتقسيمات فرعية تجعل من الممكن فصل الأصول الثابتة بموجب امتياز المانح عن الأصول الثابتة بموجب امتياز من جانب صاحب الامتياز.

يُسجل المقابل لقيمة الأصول الموضوعة مجانًا في الامتياز من قبل المانح كائتمان في تقسيم فرعي للحساب 229 "حقوق المانح" ويظهر في التزامات الميزانية العمومية (الخصوم غير المتداولة).

و ه ج س م بي تي 2 29 ه ق ر يموت ثنائية الشركة المصرية للاتصالات ع ع في ه كر ه د ط ر د ش ج س م بي تي 28 2 - لديها م orti الصورة ل م ه ن ر د ه ق immobilisations‖ تحت تنازلات في عند تطبيق الاستهلاك . في نهاية الامتياز ، سيكون رصيد الحساب 229 هو صافي القيمة الدفترية للأصول الثابتة تحت الامتياز ؛ ستتم تسويتها عندما يتم تسليم الممتلكات إلى المانح مقابل الأصول الثابتة وحسابات الإهلاك المعنية.

23 - موجودات قيد التنفيذ

الغرض من هذه الحسابات هو إظهار قيمة الأصول الثابتة التي لم تكتمل بعد في نهاية كل سنة مالية ، وكذلك الدفعات المقدمة والمدفوعات المقدمة التي قدمتها المنشأة إلى أطراف ثالثة بهدف الحصول على أصل ثابت.

يتم تصفية هذه الحسابات عندما يكون الأصل الثابت جاهزًا للتشغيل ، مع نظير حسابات الأصول الثابتة (الحساب 21).

لا يتم تطبيق الاستهلاك على الأصول الثابتة قيد التنفيذ ، ولكن يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل الثابت ، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات في التقدير التي حدثت أثناء العمل ، تقل عن قيمتها الدفترية .

الأصول قيد التنفيذ مقسمة إلى مجموعتين:

- الأصول الثابتة الناتجة عن العمل الذي يستمر أكثر أو أقل في عهده إلى أطراف ثالثة ؛

- الأصول الثابتة التي أنشأتها موارد الكيان الخاصة .

أ) الأصول الثابتة المقتناة من أطراف ثالثة :

الأصول الثابتة التي يُعهد ببنائها إلى أطراف ثالثة والتي لم تكتمل في نهاية السنة المالية يتم إدخالها كأصول ثابتة قيد التنفيذ ، مقابل حسابات الأطراف الثالثة المعنية (حسابات الفئة 4) ، على أساس الفواتير أو بيانات العمل المقدمة من هذه الأطراف الثالثة.

ب) الأصول الثابتة التي أنشأتها موارد المنشأة الخاصة :

يتم تسجيل الأصول الثابتة التي تم إنشاؤها بواسطة موارد الكيان الخاصة والتي لم تكتمل في نهاية السنة المالية كأصول ثابتة قيد التنفيذ مقابل حساب 73 "الإنتاج الثابت" لتكلفة إنتاج العناصر قيد التنفيذ (بعد التسجيل الرسوم في حسابات المصاريف المقابلة ، حسابات الفئة 6).

ج) السلف والودائع المدفوعة على أوامر الأصول الثابتة :

يتم إدخال الدفعات المقدمة والمدفوعات المقدمة إلى أطراف ثالثة فيما يتعلق بشراء الأصول الثابتة في تقسيم فرعي للحساب 23 "الدفعات المقدمة والدفعات المقدمة على أوامر الأصول الثابتة".

لدى الكيانات أيضًا خيار الاعتراف خلال السنة المالية بهذه السلف والمدفوعات المقدمة في قسم فرعي من الحساب 4609 بعنوان "الموردين - المدينين: السلف والدفعات المقدمة المدفوعة ، طلبات الدعم التي يتعين الحصول عليها ، المستحقات الأخرى" ، المقدمة في نهاية السنة المالية تحويل هذه السلف والمدفوعات المقدمة إلى الحساب 23 بحيث تظهر في الميزانية العمومية تحت عنوان الأصول الثابتة.

26 - استثمارات و أرصدة مدينة المرفقة TO THE HOLDINGS

يتلقى هذا الحساب 26 عند الخصم منه تكلفة الاستحواذ (أو قيمة المساهمة) للأوراق المالية وحقوق الملكية وكذلك المستحقات المرتبطة بهذه الأوراق المالية.

في حالة الأوراق المالية التي يتم دفع قيمتها الاسمية جزئيًا ، يتم خصم القيمة الإجمالية من الحساب 26 - "المقتنيات والمبالغ المستحقة القبض المرتبطة بالممتلكات" ، مقابل حساب الطرف الثالث (أو الحساب المالي) للطرف المطلوب ، وتقسيم فرعي لنفس الحساب (الحساب 269) "مدفوعات لا يزال يتعين سدادها على سندات ملكية غير مدفوعة" للجزء الذي لم يُسمَّى (يتم تسوية الأخير عند دفع المبالغ المطلوبة ، مقابل الحسابات المالية ).

في حالة التخلص من الأوراق المالية لحقوق الملكية يتم تسجيل المكاسب أو الخسائر الرأسمالية المتولدة كإيرادات أو مصروفات (التقسيم الفرعي للحسابات 75و 65).

27. الأصول المالية الأخرى

الأصول المالية الثابتة الأخرى (الحساب 27) تشمل:

- الحساب 271 ، الأوراق المالية ، بخلاف الأوراق المالية لحقوق الملكية وغيرها من الأصول الثابتة لنشاط المحفظة ، والتي لا تنوي المنشأة إعادة بيعها أو لديها إمكانية إعادة بيعها في غضون مهلة قصيرة ، قد يكون الأوراق المالية التي يكون حيازتها على المدى الطويل أكثر من المطلوب ؛

- الحساب 272 ، الأوراق المالية التي تمثل حقوق الدين مثل وحدات الصناديق المشتركة التي تنوي الكيان الاحتفاظ بها على المدى الطويل ؛

- الحساب 273 الأصول الثابتة لنشاط المحفظة. يتكون نشاط المحفظة من كيان في استثمار كل أو جزء من أصوله في محفظة أوراق مالية من أجل الحصول ، على المدى الطويل أو الأقصر ، على ربحية مرضية ؛ يتم تنفيذ هذا النشاط دون تدخل في إدارة الكيانات التي يتم الاحتفاظ بأوراقها المالية ؛

- الحساب 274 ، القروض ، التي تتوافق مع الأموال المدفوعة لأطراف ثالثة بموجب أحكام تعاقدية يتعهد الكيان بموجبها بأن يحيل إلى الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين استخدام وسائل الدفع لفترة معينة. يتم استيعاب الذمم المدينة المقابلة لعقود الإيجار المستحقة القبض بموجب عقود الإيجار التمويلي بالقروض ؛

- الحساب 275 ، الودائع والضمانات التي تشكل ديونًا مشابهًا أيضًا للقروض ؛

- الحساب 276 ، ذمم مدينة أخرى ثابتة لا يمكن تصنيفها في الفئات السابقة ؛

- الحساب 277 ، الذمم المدينة للنقد المودع لدى الشركات المتنازل عنها أو الشركات المتعثرة المقابلة للأوراق المالية والنقد المدفوع أو المحتفظ به لتمثيل الالتزامات الفنية ؛

- الحساب 279 ، المدفوعات التي ستتم على الأوراق المالية الثابتة غير المفرج عنها.

يجب قياس هذه الأصول المالية مبدئيًا بالتكلفة ، وهي القيمة العادلة للمقابل المقدم أو المستلم لشراء الأصل.

بعد الاعتراف الأولي ، يجب إعادة قياس جميع الأصول المالية بالقيمة العادلة ، باستثناء الفئات الثلاث التالية من الأصول التي يجب أن تُدرج بالتكلفة المطفأة :

- القروض والذمم المدينة الصادرة عن المنشأة والتي لم يتم الاحتفاظ بها لأغراض المعاملة ،

- استثمارات أخرى محددة الأجل تعتزم المنشأة الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ،

- وأي أصل مالي ليس له سعر مدرج في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمته العادلة بشكل موثوق.

في نهاية السنة المالية ، يتم إدخال الفوائد المستحقة غير المستحقة بعد في التقسيمات الفرعية المناسبة للحسابات بطبيعتها.

يتم تسجيل المدفوعات الرئيسية لجميع هذه الديون أو الذمم المدينة في الائتمان الخاص بكل حساب من الحسابات المعنية ، في مقابل الحسابات المالية.

28- الحرمان من الأصول الثابتة

يقيد إهلاك الأصول الثابتة في الحسابات 28 "إهلاك الأصول الثابتة". يتم تقسيم هذه الحسابات وفقًا لنفس مستوى التفاصيل مثل الحسابات الرئيسية (20 و 21) التي تتعلق بها.

في المقابل ، يتم تسجيل رسوم الاستهلاك والإطفاء كمصروفات في الحسابات المدينة .

في حالة نقل الأصول أو نزع ملكيتها أو اختفائها أو تعويضها أو عدمها (تخريدها) ، يتم تحويل حسابات الإهلاك ذات الصلة إلى الحساب 20 أو 21 المعني.

يتم إطفاء الأصول غير الملموسة على أساس عمرها الإنتاجي. يُفترض ألا يتجاوز هذا العمر الإنتاجي عشرين (20) عامًا ، باستثناء الحالات الاستثنائية التي يجب تبريرها في الملحق.

29- خسائر انخفاض قيمة الأصول الثابتة

عند الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة ، يتم قيد الحساب 29 عن طريق الخصم من حسابات الوقف (التشغيل ، المالية أو الاستثنائية) المعنية (الحساب 68).

يُعاد تعديل حساب خسارة الانخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية من خلال:

- الخصم من حسابات الوقف المقابلة ، عند زيادة مبلغ خسارة اضمحلال القيمة ؛

- ائتمان حساب 78 (من نفس المستوى المستخدم للتخصيص) ، عندما يتم تخفيض أو إلغاء مبلغ الخسارة في القيمة (خسارة القيمة التي أصبحت ، كليًا أو جزئيًا ، غير ذات صلة ).

يظهر صافي مبلغ الأصول الثابتة ، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة والاستهلاك ، في الميزانية العمومية.

في تاريخ التخلص من الأصل الثابت ، يتم تسجيل الخسارة في القيمة المسجلة سابقًا كتخفيض في قيمة الأصل الثابت من أجل تحديد الربح أو الخسارة الرأسمالية التي سيتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

**فئة 3 حسابات أحكام التأمين الفني**

الفئة 3 ، في هذا النظام المحاسبي والمالي للتأمين ، محجوزة لـ "المخصصات الفنية" ، أي للرسوم المتوقعة التي تتعلق بتنفيذ العقود المبرمة بين شركة التأمين والمؤمن عليه.

الأحكام الفنية هي أحكام تسمح بالسداد الكامل للالتزامات المقدمة لحملة الوثائق والمستفيدين من العقد. إنها مرتبطة بتقنية التأمين ذاتها وتفرضها اللوائح. بالتمديد ، فهي تشمل توفير إلغاء قسط التأمين.

تشكل هذه المخصصات أحد الجوانب الأكثر تحديدًا والأكثر حساسية في محاسبة كيانات التأمين وإعادة التأمين: في الواقع ، في معظمها ، تنتج عن التقييم والتقدير الذي يجب إجراؤه مع مزيد من الحذر وهكذا كان المشرع مهتمًا بشكل خاص بهذه المواقف.

 سيتم تسجيل عمليات التأمين المشترك المتنازل عنها في حساب مدين (38) ، بعنوان "حصة التأمين المشترك المتنازل عنه في المخصصات الفنية".

سيتم تسجيل عمليات إعادة التأمين المتنازل عنها في حساب المدين (39) ، بعنوان "حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المخصصات الفنية".

 في المستوى من الكتابة والمحاسبة، و أنه يحمل في تمييز المطلوبة من قبل و التنظيم، وبين :

- في عمليات التأمين ل في فئات " A nsurance من   D AMAGE "(حريق - حوادث - غواصو المخاطر - النقل)

- عمليات التأمين على الفئات " A nsurance من P eople.   سيكون هناك أيضًا تقسيم فرعي بين:

- مخصصات "الأقساط" ؛

- مخصصات "المطالبات ".

تشمل مخصصات أقساط التأمين المبالغ التي تمثل جزءًا من إجمالي الأقساط التي يجب ترحيلها إلى السنة المالية التالية أو السنوات اللاحقة.

تسجيل مخصصات الأقساط:

1- خلال الفترة أو في نهاية العام :

- الحسابات 300 و 320 مقيدة بالحسابات المدينة 7150 و 7152 على التوالي ؛

- الحسابات 310 و 330 مقيدة بحسابات دائنة 7151 و 7153 على التوالي ؛

- الحسابات 3800 و 3820 مخصومة من حساب دائن 7158 ؛

- الحسابات 3900 - 3910 - 3920 و 3930 مخصومة من الحساب الدائن 7159 ؛

1-في بداية التمرين :

- يتم الخصم من الحسابات 300 و 320 بالائتمان ، على التوالي ، للحسابات 7100 و 7102 ؛

- يتم الخصم من الحسابات 310 و 330 بواسطة الائتمان ، على التوالي ، للحسابات 7101 و 7103 ؛

- الحسابات 3800 و 3820 مقيدة بالحساب المدين 7108 ؛

- الحسابات 3900 - 3910 - 3920 و 3930 مقيدة بالحساب المدين 7109 ؛

تتوافق احتياطيات المطالبات مع إجمالي التكلفة المقدرة التي ستمثل في النهاية لكيان التأمين ، تسوية جميع المطالبات التي تحدث حتى نهاية السنة المالية ، معلنة أم لا ، بعد خصم المبالغ المدفوعة بالفعل إلى عنوان هذه المطالبات.

اختيار طريقة المراقبة المحاسبية لاحتياطيات المطالبات (طريقة الجرد الدائم أو طريقة الجرد المتقطع) هو قرار إداري ؛ ومع ذلك ، من أجل مراقبة أفضل للمطالبات المعلقة ، يجب الاحتفاظ بالمخزون الدائم كخيار الطريقة.

 المحاسبة بطريقة الجرد الدائم:

تمكن طريقة الجرد الدائم من المراقبة المحاسبية للأحكام الفنية وتعزز التوقف السريع للحالات المحاسبية الدورية ، في تطبيق قواعد الرقابة لشركات التأمين وإعادة التأمين ، التي تتطلبها اللوائح.

تسجيل احتياطيات المطالبات:

يتم قيد الحسابين 306 و 326 "مخصصات المطالبات على المعاملات المباشرة" عن طريق الخصم :

- الحسابات 6009 و 6029 عند إنشاء مخصصات المطالبات (إعلان المطالبات) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

يتم خصمها من الائتمان:

- حسابات 6009 و 6029 أثناء إلغاء مخصصات المطالبات (التسوية أو التصنيف) أو أثناء التعديل النزولي للمخصصات.

الحسابات 316 و 336 "مخصصات المطالبات على عمليات القبول" تقيد عن طريق الخصم:

- الحسابات 60109 - 60149 - 60309 و 60349 عند إنشاء احتياطيات المطالبات (إعلان المطالبات) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

يتم خصمها من الائتمان:

- الحسابات 60109 - 60149 - 60309 و 60349 عندما يتم إلغاء مخصصات المطالبات (تسوية أو تصنيف) أو عند تعديل المخصصات نزولاً.

يتم خصم الحسابين 3806 و 3826 "حصة التأمين المشترك في احتياطيات المطالبات" عن طريق الائتمان:

- الحسابات 60809 و 60829 عند إنشاء احتياطيات المطالبات (إعلان المطالبات) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

تقيد بالخصم:

- الحسابات 60809 و 60829 عند إلغاء مخصصات المطالبات (التسوية أو التصنيف) أو عند تعديل المخصصات نزولاً .

يتم خصم الحسابات 3906 - 3916 - 3926 و 3936 "حصة إعادة التأمين في احتياطيات المطالبات" من الائتمان :

- الحسابات 60909 - 60919 - 60929 و 60939 عند إنشاء احتياطيات المطالبات (إعلان المطالبات) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

تقيد بالخصم:

- الحسابات 60909 - 60919 - 60929 و 60939 عند إلغاء احتياطي المطالبات (التسوية أو التصنيف) أو عند تعديل المخصصات نزولاً.

**الفئة 4 - حسابات الطرف الثالث**

40- الديون والمبالغ المستحقة القبض الناشئة عن عمليات إعادة التأمين

تظهر الديون والمبالغ المستحقة القبض المتعلقة بعمليات إعادة التأمين المشاركة في تغطية المخاطر التي تتعرض لها شركة التأمين من أجل الحصول على السلع أو الخدمات تحت الحساب 40.

حسب الحاجة ، يتم فتح التقسيمات الفرعية للحساب 40 مثل:

- 401 "حسابات جارية للمتنازل لهم وشركات إعادة البيع"

- 402 "حسابات جارية لشركات الامتياز والوسطاء "

- 403 "حسابات جارية لوسطاء إعادة التأمين "

- 404 "الحسابات الجارية لشركات التأمين المشتركة "

يتم قيد الحساب 401 "الحسابات الجارية للمتنازل لهم والممتلكات المعاد تدويرها" من خلال حساب الخصم 709 للأقساط المتنازل عنها والمخصوم من الحساب الدائن 609 للمطالبات المستردة وبإيداع 721 للعمولات المستلمة. يتم خصمه من خلال إيداع حساب نقدي عند تسوية رصيد الحسابات الجارية.

تستثني الحسابات الجارية لمعيدي التأمين المبالغ المقيدة في الحساب 19 على حساب الودائع النقدية أو الأوراق المالية المحولة من معيدي التأمين.

يتم الخصم من الحساب 402 "الحسابات الجارية للمتعهدين والمتعهدين" عن طريق حسابات دائنة 7010 و 7030 للأقساط والائتمانات المقبولة عن طريق حسابات الخصم 6010 و 6030 للمطالبات وعن طريق خصم 729 للعمولات المدفوعة. يتم تقييدها عن طريق الخصم من حساب نقدي عند جمع رصيد الحسابات الجارية.

يتم قيد الحساب 403 "الحسابات الجارية لوسطاء إعادة التأمين" عن طريق حساب الخصم 709 للأقساط المتنازل عنها ويتم خصمها عن طريق حساب الدائن 609 للمطالبات المستردة وبإيداع 721 للعمولات المستلمة. يتم خصمه من خلال إيداع حساب نقدي عند تسوية رصيد الحسابات الجارية.

يجب تقسيم الحساب 404 "الحسابات الجارية للتأمين على العملة" من أجل التمييز بين التأمين المشترك المتنازل عنه والتأمين المشترك المقبول:

الحساب الفرعي 4041 "شركات التأمين المشتركة - التحويل":

- تقيد عن طريق حساب الخصم 708 من أقساط التأمين المتنازل عنها في التأمين المشترك ؛

- يتم الخصم من الحساب الدائن 608 للمطالبات المستردة في التأمين المشترك وعن طريق الحساب الدائن 7574 الذي يسجل المساهمة المستلمة من أتعاب الإدارة للشركة الرائدة .

الحساب الفرعي 4042 "شركات التأمين - القبول":

- يُخصم من الحساب الدائن 7014 عن الأقساط المقبولة في التأمين المشترك ؛

- تقيد عن طريق الخصم من الحساب 6014 للمطالبات على القبول في التأمين المشترك وبالخصم من الحساب 6224 الذي يسجل المساهمة المدفوعة على تكاليف الإدارة للشركة الرائدة .

41 - الذمم المدينة والديون الناشئة عن عمليات التأمين والصكوك المباشرة

تظهر الذمم المدينة والدائنة المتعلقة ببيع عقود التأمين تحت الحساب 41.

وفقًا لاحتياجات الإدارة والمعلومات المالية ، يتم إنشاء التقسيمات الفرعية للحساب 41 مثل:

- 411 "مؤمن عليهم - أقساط تسترد "

- 412 "وسيط تأمين "

- 413 "مؤمن عليه - كمبيالات سيتم استلامها "

- 416 "مؤمن عليه مشكوك فيه "

- 417 "وسطاء مشكوك فيهم"

- 418 "مؤمن عليه - الأقساط المكتسبة لم تصدر "

- 419 "الدائنون المؤمن عليهم - السلف المقبوضة - الممنوحة بموجب طلبات الدعم والأصول الأخرى التي سيتم إنشاؤها "

تم تمديد هذه التقسيمات الفرعية لأغراض المعلومات.

يتم الخصم من الحساب 411 "المؤمن - الأقساط التي سيتم استردادها" عن طريق الائتمان:

أ) الحساب 7000 "الأقساط المكتوبة" والحساب 7003 "تكاليف الوثائق والملحقات" (المبلغ باستثناء ضريبة القيمة المضافة التي تم تحرير فواتير بها والحقوق على عقود التأمين) ؛

ب) الحساب 445 لفواتير ضريبة القيمة المضافة ، والحساب 442 لرسوم الطوابع المحتجزة على عقود التأمين والحساب 4431 للأموال المحتجزة بموجب عقود التأمين ؛

يتم قيده من خلال الخصم:

أ) حساب نقدي للمدفوعات المستلمة من حملة الوثائق :

ب) الحساب 7008 "الخصومات الممنوحة على الانبعاثات للعام" ؛

ج) الحساب 7009 "قسط الإلغاء" ؛

د) حساب 445 فاتورة بضريبة القيمة المضافة ، والحساب 442 لرسوم الطوابع المحتجزة والحساب 443 للأموال المحتجزة عند إلغاء عقد التأمين ؛

هـ) الحساب 413 "المؤمن - الكمبيالات التي سيتم استلامها" عند قبول المؤمن له كمبيالة أو استلام سند إذني ؛

و) الحساب 416 "مؤمن عليه مشكوك في تحصيله" عند تسجيل الديون المشكوك في تحصيلها أو المتنازع عليها.

يمكن تقسيم الحساب 412 "وسطاء التأمين" إلى:

- حسابات جارية للوكلاء العموميين (4121)

- حسابات الوسطاء الجارية (4122)

يتم الخصم من الحساب 412 "وسطاء التأمين" عن طريق الائتمان:

أ) الحساب 7000 "الأقساط المكتوبة" والحساب 7003 "تكاليف الوثائق والملحقات" (المبلغ باستثناء ضريبة القيمة المضافة التي تم تحرير فواتير بها والحقوق على عقود التأمين) ؛

ب) حساب 4450 لضريبة القيمة المضافة

ج) صدر فواتير من الحساب 4427 لرسوم الطوابع المحتفظ بها في عقود التأمين ومن الحساب 4431 للأموال المحتفظ بها في عقود التأمين ؛

يتم قيده من خلال الخصم:

أ) حساب نقدي للمدفوعات المستلمة من حملة الوثائق ؛

ب) الحساب 7008 "الخصومات الممنوحة على الانبعاثات للعام" ؛

ج) الحساب 7009 "قسط الإلغاء" ؛

د) الحساب 4420 المفوتر TAV والحساب 4427 لرسوم الطوابع المحتجزة والحساب 4431 للأموال المحتجزة عند إلغاء عقد التأمين ؛

هـ) الحساب 413 "المؤمن - الكمبيالات التي سيتم استلامها" عند قبول المؤمن له كمبيالة أو استلام سند إذني ؛

و) الحساب 416 "حملة الوثائق المشكوك في تحصيلها" عند الاعتراف بالديون المشكوك في تحصيلها أو المتنازع عليها .

ز) الحساب 417 "الوسطاء المشكوك فيهم" عند الاعتراف بالديون المشكوك في تحصيلها أو المتنازع عليها على الوسطاء .

ح) الحساب 622 "مكافآت الوسطاء" عن المدفوعات المستلمة من حملة الوثائق.

يتم الخصم من الحساب 413 "مؤمن عليه - أوراق القبض" عن طريق حسابات دائنة 410 أو 412 عند إدخال الملاحظات في المحفظة.

يمكن تقسيمها إلى:

- بنود المحفظة (4131)

- كمبيالات مخفضة غير ناضجة (4132)

- الكمبيالات المستحقة المحولة للتحصيل (4133) تقيد في الحساب 413:

أ) عند استلام الفاتورة ، عن طريق الخصم من حساب الخزينة ؛

ب) في حالة من تسليم إلى الخصم، قبل أن تدفق من وحداتها ل حساب 41

"الكمبيالات المخصومة غير المؤهلة" وخصم حساب المصروفات المالية للجزء المتعلق بفائدة الخصم.

في الوقت نفسه ، يتم تسجيل مبلغ الكمبيالات المخصومة غير المؤجلة ومبلغ الفواتير المستحقة التي تم إصدارها للتحصيل كخصم من حساب نقدي عن طريق قيد قسم فرعي للحساب 519 "السحب على المكشوف المصرفي الجاري".

في حالة عدم الدفع في تاريخ الاستحقاق ، يتم تحميل مبلغ الفواتير على الخصم من حساب "مؤمن مشكوك فيه" على حساب "المؤمن عليه - الفواتير التي سيتم استلامها".

يتم الخصم من الحساب 416 "مؤمن عليه المشكوك فيه" من خلال دائن الحسابات 411 أو 412 عن مبلغ الديون ، على المؤمن عليهم ، المشكوك في تحصيلها أو المتنازع عليها والذين يكون تحصيلهم غير مؤكد.

يتم الخصم من الحساب 417 "الوسطاء المشكوك فيهم" عن طريق اعتماد الحساب 412 لمبلغ المعاملات المشكوك في تحصيلها أو المتنازع عليها للوسطاء الذين يكون استردادهم غير مؤكد.

في نهاية الفترة المحاسبية ، يتم الخصم من الحساب 418 "مؤمن عليه - الأقساط المكتسبة غير المُصدرة" بالمبلغ ، بما في ذلك الضرائب ، للديون المنسوبة إلى الفترة المغلقة والتي المستندات الداعمة لها (بوليصة ، راكب ، ..) لم يتم إنشاؤها بعد.

يتم قيد هذا الحساب عند إبرام العقود عن طريق الخصم من الحسابات المؤمن عليها المعنية.

يسجل الحساب 419 "الدائنون المؤمن عليهم - السلف المستلمة - الحسومات الحسومات الممنوحة والأصول الأخرى التي سيتم إنشاؤها" في سجلات الائتمان ، بما في ذلك الضرائب ، في نهاية السنة المالية ، الأصول التي سيتم إنشاؤها والتي تُعزى إلى الفترة المغلقة ، ومبلغها هو معروفة وقابلة للتقييم ، بخصم حسابات الفئة 4 (الضرائب القابلة للاسترداد) و 7 (المنتجات) ذات الصلة.

حساب 419 سجلات "الدائنين المؤمن عليهم":

- خصومات وحسومات وحسومات على عقود التأمين (4195) ؛

- التعويضات المستلمة عن المؤمن عليه (4196) :

- الدفعات المقدمة أو المقدمة التي استلمتها المنشأة بموجب عقود التأمين (4197) ؛

- أصول أخرى أو مدفوعات زائدة من اللوائح (4198).

من أجل الامتثال لقاعدة عدم تسوية الموجودات والمطلوبات في عرض البيانات المالية ، من الضروري في الواقع تحويل الأرصدة الدائنة لحملة الوثائق المقابلة للمدفوعات الزائدة أو الأصول في نهاية السنة المالية. في الحساب 419 ، يجب أن يظهر المبلغ في جانب المطلوبات في الميزانية العمومية.

42. الموظفين والحسابات المرفقة

وفقًا لاحتياجات الإدارة والمعلومات المالية ، يتم إنشاء التقسيمات الفرعية للحساب 42 مثل:

- 421 "الموظفون - الأجر المستحق"

- 422 "صندوق الأشغال الاجتماعية "

- 423 "مشاركة أرباح الموظفين "

- 425 "الموظفون - السلف والمدفوعات على الحساب "

- 426 "موظفين - ودائع مستلمة "

- 427 "طاقم العمل - معارضة الأجور "

- 428 "موظفون - مستحقات ودخل مستحق "

أجور الموظفين

يُقيد الحساب 421 "الموظفون - المكافآت المستحقة" مع إجمالي الأجر المستحق الدفع للموظفين عن طريق خصم حسابات المصروفات المعنية (631 "مكافآت الموظفين ").

يتم خصمه:

- و كمية من القروض و السلف المدفوعة لل موظفين من قبل و الائتمان من الحساب 425 "الموظفين -avances والودائع الممنوحة".

- مقدار الاعتراضات المبلغة للجهة ضد موظفيها بقيد الحساب 427 "الموظفون - الاعتراضات على الرواتب " ؛

- حصة الرسوم الاجتماعية المفروضة على الموظفين من خلال حسابات دائنة 43 "المنظمات الاجتماعية والحسابات ذات الصلة " ؛

- الضرائب المقتطعة من الرواتب من خلال حساب دائن 442 "الولاية - الضرائب والرسوم التي يمكن استردادها من أطراف ثالثة" ؛

- مقدار المدفوعات المدفوعة للموظفين عن طريق إيداع حساب نقدي.

طرق أخرى لتسجيل تعويضات الموظفين:

يمكن أيضًا للحساب 421 "الموظفون - الأجر المستحق" تسجيل صافي المبلغ المستحق الدفع (وليس الإجمالي) في ضوء قسائم الرواتب.

بموجب هذه الطريقة ، حسابات المصاريف 63 (حساب فرعي 631

يتم خصم "مكافآت الموظفين") بعد ذلك من خلال ائتمان الحسابات المفتوحة لكل من المستفيدين من الأطراف الثالثة:

- 421 "الموظفون - الأجر المستحق (صافي المبلغ المستحق الدفع) "

- 422 "صندوق الأشغال الاجتماعية "

- 425 "الموظفون - السلف والمدفوعات على الحساب "

- 427 "طاقم العمل - معارضة الأجور "

- 43 "هيئات اجتماعية وحسابات ذات صلة "

عمليات الأفراد الأخرى :

الحساب 422 "صندوق الأعمال الاجتماعية" يقيد بالمبالغ المستحقة للأعمال الاجتماعية (المقاصف ، لجان الكيانات ، إلخ) عن طريق الخصم من حساب المصاريف الاجتماعية. يتم خصمه من مبلغ المدفوعات التي تم دفعها لهذه الأعمال الاجتماعية عن طريق قيد حساب الخزينة.

يُقيد الحساب 427 "الموظفون - اعتراضات المرتبات" بمبلغ المبالغ الخاضعة للاعتراضات التي حصلت عليها أطراف ثالثة ضد موظفي الكيان ، عن طريق الخصم من الحساب 421 "الموظفون - التعويضات بسبب ". يتم خصم مبلغ هذه المبالغ ، عند دفعها إلى طرف ثالث مستفيد من المعارضة ، عن طريق قيد حساب نقدي.

تم نقل الحساب 428 "الأفراد - مصاريف الدفع والمدينين" في نهاية السنة المالية للسماح بتسجيل المصروفات والمنتجات المتعلقة بالسنة المالية المغلقة (أمثلة: ديون المنشأة تجاه موظفيها للحصول على إجازة للدفع أو مكافآت تقاسم الأرباح أو المكافآت التي سيتم منحها ، أو إضافتها إلى الحساب مقابل حساب نفقات الموظفين).

عند الدفع الفعلي ، تتم موازنة حساب "الأفراد - مصاريف الدفع والمدينين" مقابل حساب "الأفراد - الأجور المستحقة" ، ويتم تسجيل التعديلات اللازمة في الحسابات المعنية. يمكن أيضًا عكس هذا الحساب عند افتتاح السنة المالية التالية.

43- هيئات الشركات والحسابات المرتبطة بها

الحسابات 43 "الهيئات الاجتماعية والحسابات ذات الصلة" تقيد على التوالي بالمبلغ:

- المبالغ المستحقة على الكيان للمنظمات الاجتماعية المختلفة عن مساهمات صاحب العمل في التأمينات الاجتماعية ، والعلاوات العائلية ، وحوادث العمل ، ومعاشات الموظفين ، وما إلى ذلك ، عن طريق خصم حسابات المصروفات بطبيعتها المعنية ؛

- المبالغ التي يتعين دفعها للجهات المذكورة أعلاه نيابة عن الموظفين عن طريق الخصم من حساب "الموظفين - الأجر المستحق".

يتم خصمها من المدفوعات التي تم دفعها إلى هذه المنظمات عن طريق قيد حساب الخزينة.

تم نقل الحساب 438 "المؤسسات الاجتماعية - الرسوم المستحقة الدفع والمستحقة القبض" في نهاية السنة المالية للسماح بتسجيل الرسوم والإيرادات المتعلقة بالسنة المالية المنتهية (مثال: الرسوم الاجتماعية لصاحب العمل المتعلقة بالإجازة المدفوعة أو مكافآت تقاسم الأرباح أو المكافآت التي ستمنح للموظفين).

عند الدفع الفعلي ، تتم موازنة هذا الحساب مقابل حسابات المنظمات الاجتماعية المعنية ، ويتم تسجيل التعديلات اللازمة في الحسابات المعنية. يمكن أيضًا عكس هذا الحساب عند افتتاح السنة المالية التالية.

44 - الدولة ، المجتمع العام ، المنظمات الدولية والحسابات المستحقة القبض

بشكل عام ، المعاملات التي يجب إدخالها في الحساب 44 - "الدولة ، والسلطات العامة ، والمنظمات الدولية والحسابات ذات الصلة" هي تلك التي تتم مع كيانات تعتبر سلطات عامة. يتم إدخال المبيعات والمشتريات المبرمة مع هذه الكيانات في ظل الظروف الحالية والعادية في الحساب 460 "الموردين والحسابات ذات الصلة" و 41 "حاملي وثائق التأمين ووسطاء التأمين والحسابات ذات الصلة" بنفس طريقة المعاملات التي تتم مع الآخرين. الموردين والمؤمن عليهم الآخرين.

يتم تقسيم هذا الحساب حسب الاحتياجات في الحسابات الفرعية مثل:

- 441 "الدولة والسلطات العامة الأخرى ، الإعانات المستحقة القبض " ،

- 442 "دولة وضرائب ورسوم قابلة للاسترداد من أطراف ثالثة " ،

- 443 "عمليات خاصة مع الدولة والسلطات العامة " ،

- 444 "ضريبة الولاية ، ضريبة الدخل " ،

- 445 "ضرائب حكومية على المبيعات " ،

- 446 "منظمة دولية " ،

- 447 "ضرائب ورسوم أخرى ومدفوعات مماثلة " ،

- 448 "بيان - الرسوم المستحقة الدفع والمستحقة القبض (باستثناء الضرائب) ".

الحساب 444 "ضرائب الولاية ، ضريبة الدخل" تضاف إلى مبلغ ضريبة الدخل المستحقة في مقابل الحساب 695.

يتم خصمه مع مبلغ المدفوعات المسددة مقابل حساب نقدي.

يتلقى الحساب 445 "الدولة - ضرائب المبيعات":

- من ناحية أخرى ، مقدار ضريبة القيمة المضافة المحصلة نيابة عن الدولة (عند تسجيل المبيعات التي تم إجراؤها والتسليمات التي يتم إجراؤها لنفسك) ،

- من ناحية أخرى ، مبلغ ضريبة القيمة المضافة المراد استرداده وفقًا للأحكام القانونية (عند تسجيل المشتريات).

عندما يحين موعد استحقاقها ، فإن التقسيمات الفرعية "4451-TVA جمعت" و

يتم مسح "4456-ضريبة القيمة المضافة":

- أو مقابل التقسيم الفرعي للحساب 4457 "ضريبة القيمة المضافة المستحقة" ؛ إذا نتج عن ذلك رصيد دائن ؛

- أو في مقابل التقسيم الفرعي للحساب 4459 "ائتمان ضريبة القيمة المضافة " إذا أدى ذلك إلى استرداد رصيد مدين لاحقًا (عن طريق خصم ضريبة القيمة المضافة المستحقة أو عن طريق طلب السداد الفعلي).

يهدف التقسيم الفرعي للحساب 44 "4458-TVA المراد تسويته" إلى تلقي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للخصم على الرسوم المستحقة التي تم إدخالها في حسابات الأطراف الثالثة المعنية ، ومبلغ ضريبة القيمة المضافة المحصلة على المنتجات المستحقة القبض التي تم إدخالها في حسابات الأطراف الثالثة المعنية.

يخضع هذا التقسيم الفرعي للتحويل إلى التقسيمين الفرعيين "4451-TVA المحصلة" و "4456-TVA القابل للخصم" في وقت الحدث الضريبي الخاضع للرسوم ، مع مراعاة التعديلات اللازمة المسجلة في الحسابات المعنية. يمكن أيضًا عكس هذا الحساب عند افتتاح السنة المالية التالية.

يتم خصم الحساب 441 "الدولة والسلطات العامة الأخرى - الإعانات المستحقة القبض" في نهاية السنة المالية للإعانات التي تم الحصول عليها ولكن لم يتم استلامها بعد عن طريق قيد حساب الدخل (الإعانات التشغيلية) أو الدخل المحجوز مسبقًا. (منحة استثمارية).

تتم موازنة هذا الحساب مقابل حساب نقدي عندما يتم تحصيل المبالغ المعنية.

يتم الاعتراف بالمنح الحكومية عادة كدخل في السنة التي تتعلق بها التكاليف التي تهدف إلى تعويضها.

ومع ذلك ، فإن هذا الارتباط لا يسمح بالاعتراف كمنح لتلقي المنح التي لم يتم الحصول عليها بعد ، أي التي لا تتوافق مع التزام الطرف الدافع ، أو التي لا تفي الكيان بشروطها بعد. المنحة في نهاية السنة المالية.

يُضاف إلى الحساب 442 "الولاية - الضرائب والرسوم القابلة للاسترداد من جهات خارجية" مبلغ ضريبة الدخل العالمية (IRG) المقتطعة من الرواتب وجميع الضرائب المقتطعة الأخرى.

ينقسم هذا الحساب إلى:

- 4421 حساب "IRG المحجوب من رواتب الموظفين" الذي يهدف إلى تلقي المبالغ المقتطعة من رواتب الموظفين نيابة عن الدولة ؛

- 4422 حساب "حجب IRG عند المصدر" الذي يهدف إلى تلقي مبالغ مختلفة من الاقتطاع في المصدر (رسوم الحضور - أرباح الأسهم - المكافأة - ..) المحتجزة نيابة عن الدولة ؛

- 4426 حساب "الضرائب على الدخل من الأوراق المالية" الذي يسجل المبالغ المحتجزة عند المصدر عند الاستثمار في الأوراق المالية ؛

- 4427 حساب "رسوم الطوابع المحتفظ بها على عقود التأمين" الذي يسجل مبالغ رسوم الطوابع (الحجم - التدرج - الإيصال) المحتفظ بها نيابة عن الدولة في عمليات التأمين.

يضاف إلى الحساب 443 "العمليات الخاصة مع الدولة والسلطات العامة" مبلغ الأموال المحصلة نيابة عن الدولة وجميع العمليات الأخرى التي تتم لصالح الدولة والسلطات العامة.

ينقسم هذا الحساب إلى:

- 4430 حساب "عمليات التأمين التي تتم لحساب الدولة" الذي يسجل عمليات تأمين الصادرات التي تتم لحساب الدولة ؛

- 4431 حساب "صندوق عمليات التأمين" المخصص لاستلام مبالغ من مختلف الصناديق (ضمان سيارات - كوارث زراعية

- الكوارث الطبيعية - ...) التي تم جمعها من حملة الوثائق نيابة عن الدولة ؛

- 4438 "معاملات أخرى مع الدولة والسلطات العامة.

يتم قيد الحساب 444 "ضرائب الولاية - الدخل" مع مبلغ ضريبة الدخل المستحقة الدفع كنظير لحساب 695.

يتلقى الحساب 445 "الدولة - ضرائب المبيعات":

- من ناحية ، مبلغ ضريبة القيمة المضافة المفوتر نيابة عن الدولة (عند تسجيل عقود التأمين) ؛

- من ناحية أخرى ، فإن مبلغ ضريبة القيمة المضافة الذي يتم تحصيله نيابة عن الدولة (أثناء تحصيل عقود التأمين) [ الحدث العملي لسداد ضريبة القيمة المضافة هو تحصيل ضريبة القيمة المضافة على العقود تأمين ] ؛

عند استحقاقها ، يتم مسح التقسيمين الفرعيين "4451 - ضريبة القيمة المضافة المحصلة" و "4456 - خصم ضريبة القيمة المضافة":

- أو مقابل تقسيم فرعي للحساب 445 "4457 - ضريبة القيمة المضافة المستحقة" ؛ إذا نتج عن ذلك رصيد دائن ؛

- أو مقابل تقسيم فرعي للحساب 445 "4459 - ائتمان ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع" ؛ إذا أدى ذلك إلى استرداد رصيد مدين لاحقًا (عن طريق خصم ضريبة القيمة المضافة المستحقة أو عن طريق طلب السداد الفعال).

يتم فتح حساب "المنظمات الدولية" البالغ عددها 446 من قبل الكيانات ، المنظمات غير الحكومية بشكل عام ، التي تبرم اتفاقيات تمويل المشاريع مباشرة مع المنظمات الدولية. يتم بعد ذلك إدخال جميع المعاملات التي تتم مع هذه المنظمات في هذا الحساب 446.

في هذا السياق ، يعتمد أسلوب تشغيل هذا الحساب على البنود التعاقدية والمنظمة المحاسبية المنصوص عليها في إطار الاتفاقية المبرمة مع المنظمة ، وعلى طبيعة المشروع الممول ؛ في الواقع ، الكيان إما يعمل باسمه أو يعمل كوكيل بسيط للمؤجر

يُضاف إلى الحساب 447 "الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة الأخرى" مبلغ جميع الضرائب والرسوم الأخرى التي يدفعها الكيان ، ولا سيما ضريبة النشاط المهني (TAP) ودفع المبلغ الإجمالي (VF) ، بواسطة الخصم من حسابات المصاريف المعنية. يتم خصمه مع مبلغ المدفوعات التي يتم سدادها مقابل حساب نقدي.

تم نقل الحساب 448 "بيان - الرسوم المستحقة الدفع والمستحقة القبض" في نهاية السنة المالية للسماح بتسجيل الرسوم والدخل المتعلق بالسنة المالية المنتهية (أمثلة: رسوم ضريبة صاحب العمل المتعلقة بذمم الإجازات أو مكافآت تقاسم الأرباح أو المكافآت التي ستمنح للموظفين).

عند الدفع الفعلي ، تتم موازنة الحساب 448 مقابل الحسابات 44 المعنية ، ويتم تسجيل التعديلات اللازمة في الحسابات المعنية. يمكن أيضًا عكس المعاملات التي تظهر في هذا الحساب في بداية السنة المالية التالية.

45 - المجموعة والشركات الزميلة

يقدم هذا الحساب التقسيمات الفرعية التالية وفقًا للاحتياجات:

- 451 "عمليات المجموعة "

- 455 "شركاء ، حسابات جارية "

- 456 "شركاء ، معاملات رأسمالية "

- 457 "شركاء ، أرباح مستحقة الدفع "

- 458 "شركاء ، عمليات نفذت بشكل مشترك أو جماعي ".

حسابات "المجموعة والمرتبطة" لا تسجل المعاملات المنفذة كمورد أو عميل والتي يتم تسجيلها على التوالي في الحسابات 40

"موردون" أو 41 "عميل".

يسجل الحساب 451 "عمليات المجموعة" عند الخصم مبلغ الأموال المدفوعة مقدمًا بشكل مباشر أو غير مباشر على أساس مؤقت من قبل الكيان إلى كيانات المجموعة ، وعلى أساس ائتمانه ، فإن مبلغ الأموال المتاحة للكيان بشكل مباشر أو غير مباشر بواسطة كيانات المجموعة.

يسجل الحساب 455 "الشركات الزميلة ، الحسابات الجارية" في ائتمانه مبلغ الأموال الموضوعة أو المتبقية مؤقتًا تحت تصرف الكيان من قبل الشركات الزميلة.

تتلقى التقسيمات الفرعية "للفائدة المستحقة" في نهاية السنة المالية مبلغ الفائدة المستحقة غير المستحقة بعد.

يهدف الحساب 456 "الشركات الزميلة ، العمليات على رأس المال" إلى استلام مبلغ المساهمات المقدمة من الشركات الزميلة (في الائتمان) ؛ يتم تسويتها من خلال حسابات رأس المال المهتم.

يُضاف إلى الحساب 457 "شركاء ، توزيعات أرباح مستحقة الدفع" مبلغ أرباح الأسهم التي تم تحديد توزيعها من قبل الهيئات المختصة ، عن طريق الخصم حسب الاقتضاء :

- من الحساب 12 - "ربح السنة " ،

- من الحساب 106 - "الاحتياطيات " ،

- من الحساب 11 - "الأرباح المحتجزة ".

يسجل الحساب 458 "شركاء ، عمليات تتم بشكل مشترك أو في مجموعة" الاستثمارات بين المشاركين المشاركين في إطار الشركات المشاركة أو (المجموعات) المماثلة .

46 - متفرقات المدينين و متفرقات الدائنين

يقدم هذا الحساب التقسيمات الفرعية التالية وفقًا للاحتياجات:

- 460 "موردا "

- 462 "ذمم مدينة عند التصرف في الأصول الثابتة "

- 464 "ديون على اقتناء أوراق مالية قابلة للتداول أو مشتقات أدوات مالية "

- 465 "ذمم مدينة على مبيعات أوراق مالية قابلة للتداول أو مشتقات أدوات مالية "

- 467 "حسابات أخرى مستحقة القبض أو مستحقة الدفع "

- 468 "مصاريف ومبالغ مستحقة مختلفة ".

تظهر الديون والسلف النقدية المتعلقة بشراء السلع والخدمات في الحساب 460 "الموردون".

كما هو مطلوب ، يتم فتح التقسيمات الفرعية للحساب 460 مثل:

- 4601 "مورّدو المشتريات والخدمات "

- 4603 "الموردون - فواتير الدفع "

- 4604 "موردي الأصول الثابتة"

- 4605 "موردي الأصول الثابتة - أوراق الدفع "

- 4608 "لم يتم استلام فواتير الموردين "

- 4609 "مورّدو المدينون: السلف والدفعات المقدمة ، المتطلبات التي يجب الحصول عليها ، الذمم المدينة الأخرى"

الحسابات 4601 "موردو المشتريات والخدمات" و 4604 "موردو الأصول الثابتة" تُضاف إلى فواتير الأصول الثابتة أو مشتريات السلع أو الخدمات عن طريق الخصم:

\* حسابات الفئة 2 ذات الصلة (المبلغ باستثناء الضرائب القابلة للاسترداد) لاقتناء الأصول الثابتة ؛

\* حسابات الفئة 6 ذات الصلة (المبلغ باستثناء الضريبة القابلة للاسترداد) للمشتريات أو الخدمات غير المخزنة ؛

\* الحساب 4456 "ضريبة القيمة المضافة القابلة للخصم" لمبلغ الضرائب القابلة للاسترداد ؛ يتم خصمها من الائتمان :

\* حساب نقدي للمدفوعات التي يقوم بها الكيان لمورديه ؛

\* حساب من الفئة 6 لمقدار الأرصدة المستلمة بمناسبة إعادة البضائع إلى الموردين أو أي خصومات وحسومات وحسومات تم الحصول عليها (ومن حساب ضريبة القيمة المضافة ذي الصلة) ؛

\* حساب "الموردون - كمبيالات للدفع" (4603 أو 4605) عند قبول كمبيالة أو تسليم سند إذني .

تتم تسوية الحسابات 4603 "الموردون - سندات الدفع" و 4605 "موردي الأصول الثابتة" - الأوراق الدائنة "من خلال اعتماد الحساب النقدي عند تسوية الأداة.

يتم قيد الحساب 4608 "فواتير الموردين التي لم يتم استلامها" في نهاية السنة المالية بالمبلغ ، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة ، للفواتير المنسوبة إلى الفترة المغلقة ولكن لم يتم استلامها بعد ، والتي يكون مبلغها معروفًا وقابل للقياس بدرجة كافية ، عن طريق الخصم من الحسابات. المعنية 6 و 4 (الضرائب القابلة للاسترداد).

يتم خصم الحساب 4609 "الموردون المدينون: السلف والمدفوعات المقدمة المدفوعة ، الحسومات ، الحسومات التي سيتم الحصول عليها ، الذمم المدينة الأخرى" في نهاية السنة المالية بالمبلغ ، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة ، من الاعتمادات المنسوبة إلى الفترة المغلقة ولكن لم يتم استلامها بعد ، المبلغ الذي هو مؤكد بشكل كاف وقابل للتقييم ، من خلال إيداع حسابات الفئة 6 و 4 ذات الصلة (الضرائب التي سيتم تحويلها).

يجب أن تظهر السلف والمدفوعات المقدمة على أوامر الأصول الثابتة في الميزانية العمومية تحت عنوان الأصول قيد التنفيذ وليس تحت عنوان المورد. وبالتالي ، يتم تسجيل هذه السلف على الأصول الثابتة بشكل عام في الحساب 238 "السلف والمدفوعات المقدمة على أوامر الأصول الثابتة" وليس في الحساب 4609.

عند التخلص من الأصول غير المتداولة بخلاف الأصول الثابتة لنشاط المحفظة ، يتم الاعتراف مباشرة بالفرق بين سعر البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل الثابت المحول:

- خصم من حساب فرعي للحساب 65 "مصروفات تشغيل أخرى" (الحساب 652 "خسائر رأس المال عند التخلص من الأصول الثابتة غير المالية") إذا كان هذا الفرق سالبًا ،

- لحساب دائن لحساب فرعي 75 "دخل تشغيلي آخر" (الحساب 752 "مكاسب رأس المال من عمليات التخلص من الأصول الثابتة غير المالية") إذا كان هذا الفرق موجبًا.

عند بيع أصل مالي ، يتم الاعتراف مباشرة بالفرق بين سعر البيع وصافي القيمة الدفترية بعد عكس أي فروق تقييم تظهر في حقوق الملكية:

- خصم من حساب المصروفات المالية (الحساب 667 "صافي الخسائر عند التخلص من الأصول المالية") إذا كان هذا الفرق سالبًا ،

- لحساب دائن لحساب الدخل المالي (الحساب 767 "صافي أرباح التصرف في الأصول المالية" إذا كان هذا الفرق موجباً.

يتم تسجيل المعاملات التي تمت معالجتها كوكيل في حساب جهة خارجية 46 مفتوحًا باسم الموكل (الحساب الفرعي 467 حسابات القبض الأخرى أو الدائنين المتنوعين) ، ولا يتم تسجيل سوى أجر الوكيل في النتيجة في الحساب الفرعي 706 " تقديم الخدمات "إذا كان نشاط الوكيل يشكل النشاط الرئيسي للمنشأة ، في الحساب 708" الدخل من الأنشطة الإضافية "في حالات أخرى.

يتم تنشيط الحساب 468 "متفرقات - مصروفات مستحقة الدفع ومدينون" باستثناء الضرائب في نهاية السنة المالية للسماح بتسجيل المصروفات والإيرادات المتعلقة بالسنة المالية المنتهية. يتم تضمين هذه الحسابات في ضريبة القيمة المضافة (يتم ترحيل مبلغ ضريبة القيمة المضافة المرفقة مقابل التقسيم الفرعي لحساب 44 ضريبة القيمة المضافة).

أثناء التسوية الفعلية ، تتم موازنة هذا الحساب مقابل الحسابات الـ 46 الأخرى المعنية ، ويتم تسجيل التعديلات اللازمة في الحسابات المعنية. يمكن أيضًا عكس هذا الحساب عند افتتاح السنة المالية التالية.

47- حسابات انتقالية أو انتظار

الحسابات 47 "حسابات مؤقتة أو معلقة" متاحة للكيانات لتلقي ، خلال السنة المالية ، المعاملات:

- التي لا يمكن أن تُعزى على وجه اليقين إلى حساب معين وقت تسجيلها ؛

- أو التي تتطلب معلومات إضافية.

يتم تحميل أي معاملة يتم إدخالها في الحساب 47 على الحساب النهائي بأسرع ما يمكن ؛ هذا الحساب لا يظهر في البيانات المالية.

48 - مصاريف أو بيانات الدخل السلف و الأحكام

يقدم هذا الحساب التقسيمات الفرعية التالية وفقًا للاحتياجات:

- 481 "المخصصات - المطلوبات المتداولة "

- 486 "مصاريف مدفوعة مسبقًا "

- 487 "الدخل المدفوع مقدمًا "

تتلقى الحسابات 486 "مصروفات مدفوعة مقدمًا" و 487 "إيرادات مدفوعة مسبقًا" ، في نهاية السنة المالية ، المصروفات والإيرادات المتعلقة بسنة مالية لاحقة ( لمبلغها باستثناء الضرائب القابلة للاسترداد).

يتم عكس هذه الحسابات ، وتحمل الرسوم والإيرادات على الحسابات المعنية بطبيعتها ، خلال السنة التي تتعلق بها بموجب مبادئ استقلالية السنوات المالية وربط المصروفات بالدخل.

يجب خصم اللوازم المكتبية وكذلك المواد المطبوعة التي لم يتم استهلاكها في تاريخ المخزون من الحساب 486 عن طريق قيد الحساب المناسب 61. يمكن استخدام هذا الحساب كجزء من الدمج لفئة المخزون.

مخصصات - مطلوبات متداولة (481)

عند إقفال حسابات الفترة ، يتم تسجيل الخصوم التي يكون مبلغها غير مؤكد والتي من المحتمل أن يكون تاريخ استحقاقها خلال اثني عشر (12) شهرًا في الحسابات في الحساب الدائن 481 "المخصصات - الخصوم المتداولة "بخصم حساب المصاريف 68" الاستهلاك والإطفاء والمخصصات وخسائر انخفاض القيمة " ؛

عند حدوث الرسوم التي تم تخصيص مخصص لها ، يتم تحميل التكاليف المقابلة مباشرة على مبلغ المخصص (الخصم من الحساب 48 عن طريق إضافة حساب مالي أو حساب طرف ثالث) ، وتم إغلاق حساب 481 مخصصًا:

- بقيد حساب الدخل 78 "عمليات عكس خسائر الانخفاض في القيمة والمخصصات" في حالة زيادة المخصص عن المبلغ ،

- بخصم حساب المصاريف المقابل في حالة عدم كفاية المخصص.

و توفير و اتخذت من قبل و الائتمان ل حساب من المنتج 78 " مرات على أحكام وخسائر انخفاض القيمة" اذا تبين أي كائن.

49 - فقدان القيمة على حسابات الطرف الثالث

عند الاعتراف بها ، يتم قيد خسائر انخفاض القيمة على حسابات الأطراف الثالثة في الحسابات رقم 49 التي تم إنشاؤها حسب نوع الذمم المدينة المعنية.

- 490 "خسائر اضمحلال القيمة على حسابات المتنازل لهم والمحيلين "

- 491 "خسائر اضمحلال القيمة على حسابات المؤمن عليهم ووسطاء التأمين "

- 495 "خسائر اضمحلال قيمة حسابات المجموعة والشركات الزميلة " ،

- 496 "خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة المختلفة "

- 498 "خسائر اضمحلال القيمة على حسابات الطرف الثالث الأخرى "

في المقابل ، يتم خصم حسابات المصروفات (خسائر انخفاض القيمة) ؛

يتم تعديل حساب خسارة انخفاض القيمة المتعلق بكل حساب طرف ثالث في نهاية كل سنة مالية عن طريق:

- الخصم من حسابات الوقف المقابلة ، عند زيادة مبلغ خسارة اضمحلال القيمة ؛

- ائتمان حساب 78 "عمليات عكس الانخفاض في القيمة والمخصص" عندما يتم تخفيض أو إلغاء مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة (خسارة الانخفاض في القيمة التي أصبحت ، كليًا أو جزئيًا ، غير ذات صلة ).

في تاريخ سداد الدين الذي تعرض لخسارة في القيمة ، يتم تسوية الخسارة في القيمة المسجلة سابقًا عن طريق اعتماد الحساب 78.

عندما يتبين أن الذمم المدينة غير قابلة للاسترداد ، يتم تحميل خسارة انخفاض القيمة على مبلغ الذمم المدينة ويتم تسجيل الرصيد المحتمل في الحساب 654 "خسائر الائتمان المعدومة".

**- الحسابات المالية فئة 5**

50 - الاستثمارات المالية

الأوراق المالية القابلة للتسويق هي الأصول المالية التي يتم الحصول عليها من قبل الكيان بهدف تحقيق مكاسب رأسمالية على المدى القصير. تتعارض هذه الأصول المالية مع الأوراق المالية الثابتة القابلة للتحويل وهي أوراق مالية تم الحصول عليها من قبل الكيان بقصد الاحتفاظ بها بشكل دائم.

التقسيمات الفرعية المقترحة لهذا الحساب هي كما يلي:

- 501 "حصة في كيانات مرتبطة" ؛

- 502 "أسهم خاصة" ؛

- 503 "أسهم أو أوراق مالية أخرى تمنح حق الملكية" ؛

- 506 "سندات وأذون خزانة وأذون نقدية قصيرة الأجل" .

- 508 "أوراق مالية أخرى قابلة للتداول وذمم مدينة مماثلة" .

- 509 "مدفوعات لم يتم سدادها بعد على أوراق مالية قابلة للتداول ".

يتم خصم حسابات "الأوراق المالية القابلة للتداول" بتكلفة الحصول على الأوراق المالية ، مقابل حسابات الطرف الثالث أو حسابات الخزينة المعنية.

في حالة الأوراق المالية الاستثمارية التي يتم دفع قيمتها الاسمية جزئيًا ، يتم خصم القيمة الإجمالية من هذه الحسابات ، ويتم إضافة الجزء غير المستدعى إلى الحساب 509 "المدفوعات التي يتعين سدادها على الأوراق المالية الاستثمارية غير المدفوعة" (هذا يتم تسوية الحساب بعد ذلك عندما يتم دفع المبالغ المطلوبة ، في مقابل الحسابات النقدية)

بالنسبة للأوراق المالية القابلة للتداول على الفور والتي يتم تقييمها بالقيمة السوقية في تاريخ إغلاق الحسابات ، يتم تسجيل الفرق بين هذه القيمة وقيمة الأوراق المالية التي تظهر في الحسابات :

- الخصم من الحساب 50 مقابل حساب 765 "فرق تقييم الأصول المالية - المكاسب الرأسمالية" ، إذا كانت مكاسب رأسمالية ؛

- إلى اعتماد 50 مقابل حساب 665 "فرق تقييم الأصول المالية - قيم أقل" ، إذا كانت خسارة.

في حالة بيع الأوراق المالية الاستثمارية ، يتم تحويل رصيد الحساب 50 (إجمالي قيمة الدخول المصححة لمكاسب أو خسائر رأس المال غير المحققة على الخصم وسعر البيع بالائتمان:

- نظير الخصم من حساب المصروفات المالية 667 "صافي الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول المالية" ، في حالة خسارة رأس المال عند التصرف ؛

- مقاصة ائتمان حساب الدخل المالي 767 "صافي أرباح التصرف في الأصول المالية" ، إذا كان يمثل مكسبًا رأسماليًا عند التصرف.

يتلقى القسم الفرعي 502 "الأسهم الخاصة أو الأسهم الخاصة" خصمًا تكلفة اقتناء الأوراق المالية التي يحتفظ بها الكيان مؤقتًا على نفسه بموجب الشروط التي يحددها القانون الوطني.

وتجدر الإشارة إلى أنه في عرض الميزانية العمومية ، يظهر هذا الحساب تحت عنوان محدد في تخفيض حقوق المساهمين ، باستثناء حالة عمليات إعادة الشراء التي تتم لمبالغ غير مهمة بهدف تخصيصها للموظفين في إطار من اتفاق أو عقد.

في نهاية السنة المالية ، يتم خصم الفوائد المستحقة غير المستحقة على الأوراق المالية المتداولة من الحساب 518 "الفائدة المستحقة". يتم تصفية هذا الحساب عند الاستحقاق.

51 - البنوك والمؤسسات المالية وما في حكمها

لكل حساب مالي تمتلكه المنشأة ، تستخدم تقسيمًا فرعيًا منفصلاً للحساب 51 "البنوك والمؤسسات المالية وما شابهها". تتوافق حركات الخصم مع الأموال المستلمة وتتوافق حركات الائتمان مع الأموال المصروفة.

التقسيمات الفرعية المقترحة لهذا الحساب هي كما يلي:

- 511 "قيم التحصيل" ؛

- 512 "بنوك - حسابات جارية".

- 515 "الخزينة العامة والمؤسسات العامة" .

- 516 "أموال مودعة لدى كاتب العدل" ؛

- 517 "مؤسسات مالية أخرى" ؛

- 518 "الفوائد المستحقة" ؛

- 519 "سحب على المكشوف من البنوك الجارية ".

يتم إدخال الفائدة المستحقة غير المستحقة في نهاية السنة المالية في الحساب

518 "الفوائد المتراكمة". يتم تسوية هذا الحساب عند الاستحقاق ، عندما تكون الفائدة مستحقة.

يتم تسجيل المساعدة المالية الحالية مثل الائتمان على الخصم كخصم من الحساب المصرفي المعني بائتمان الحساب 519 "السحب على المكشوف المصرفي الجاري ".

52 - مشتقات الأدوات المالية

تتوافق الأدوات المالية المشتقة مع الأدوات المالية مثل الخيارات والعقود الآجلة (خارج البورصة أو العادية) وسعر الفائدة ومقايضات العملات التي تولد حقوقًا والتزامات لها تأثير التحويل بين أطراف الأداة واحد أو أكثر من المخاطر الملازمة للأداة المالية الأساسية الأساسية .

لا تؤدي المشتقات إلى تحويل الأداة المالية الأساسية الأساسية عند سريان العقد ، وليس هناك بالضرورة تحويل في نهاية العقد.

عند اقتناء الأدوات المالية المشتقة ، يتم تسجيل تكلفة الشراء كخصم من الحساب 52 "مشتقات الأدوات المالية" ، وربما تميز في الحسابات الفرعية طبيعة هذه الأدوات (الأدوات المالية المشتقة القابلة للتداول على الفور على يضمن السوق السيولة وأمن المعاملات ، وأدوات التحوط ، والأدوات المالية المشتقة الأخرى) ، مقابل الحسابات المالية المعنية

يتم إدخال التغييرات في قيمة العقود التي تم التفاوض عليها في الأسواق المنظمة ، والمسجلة بالتصفية اليومية لهوامش الخصم والائتمان ، في بيان الدخل كدخل مالي أو مصروف .

ومع ذلك ، وكاستثناء من هذا المبدأ ، فإن التغييرات في قيمة هذه العقود أو الخيارات المسجلة في هذه الأسواق والتي تتم كتحوط يتم تسجيلها في الحساب 52 ويتم تسجيلها في بيان الدخل ، خلال عمر البند المغطى. ، بشكل متماثل مع طريقة المحاسبة عن الإيرادات والمصروفات على هذا البند.

بالنسبة للأدوات المالية المشتقة القابلة للتداول على الفور والتي يتم تقييمها بالقيمة السوقية في تاريخ إغلاق الحسابات ، يتم تسجيل الفرق بين هذه القيمة وقيمة الأوراق المالية المغطاة التي تظهر في الحسابات:

- الخصم من الحساب 52 مقابل الحساب 76 "المنتجات المالية الأخرى" (التقسيم الفرعي 765 "فرق التقييم على الأصول المالية ، المكاسب الرأسمالية") ، إذا كان يتعلق بمكاسب رأسمالية ؛

- إلى دائن الحساب 52 مقابل حساب 66 "مصاريف مالية أخرى" (التقسيم الفرعي 665 فرق تقييم الأصول المالية) ، إذا كانت خسارة.

في حالة التخلص من الأدوات المالية المشتقة ، يتم تحويل رصيد الحساب 52 (إجمالي قيمة الدخول بسعر الخصم وسعر البيع بالائتمان):

- مقابل خصم على حساب 66 "أعباء مالية أخرى" (التقسيم الفرعي 667 (صافي الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول المالية) إذا كانت خسارة رأسمالية عند التصرف ؛

- مقابل ائتمان حساب 76 - "منتجات مالية أخرى" (التقسيم الفرعي 767) ، إذا كان يمثل مكاسب رأسمالية عند التصرف.

53 - النقد

يتم الخصم من الحساب "النقدي" بالمبلغ النقدي المستلم من قبل الكيان. يتم إضافة المبلغ النقدي المصروف. رصيده دائمًا مدين أو صفر.

54 - شهادات الاعتماد والسلفيات

يسجل الحساب 54 "حسابات السلف وخطابات الاعتماد" المداخل المتعلقة بالأموال التي يديرها المديرون أو المحاسبون المرؤوسون وخطابات الاعتماد المفتوحة في البنوك باسم طرف ثالث أو وكيل للكيان.

ينقسم الحساب 54 إلى: 541 "حسابات سلف" و 542 "خطاب اعتماد".

يتم الخصم من الحساب 541 مع مبلغ الأموال المحولة إلى المديرين عن طريق قيد حساب الخزانة. ينسب إليه:

- و كمية من النفقات جعلت ل ل حساب من الجهة التي كتبها و تدفق أطراف ثالثة أو حساب .

- مبلغ تسديد الأموال المقدمة ، عن طريق الخصم من حساب نقدي.

يسجل الحساب 542 خطابات الاعتماد المفتوحة في البنوك نيابة عن طرف ثالث أو وكيل للكيان. يتم تصفيتها عند الانتهاء من خطاب الاعتماد.

58 - النقل الداخلي

على حساب 58 "النقل الداخلي " هو على حساب النقل المستخدمة في العمليات التي يتم بعدها أنه يمثل مسح.

الغرض من هذا الحساب على وجه الخصوص هو السماح بالمركزية ، دون التعرض لخطر الازدواجية:

- تحويلات الأموال من حساب نقدي (نقدًا أو بنكًا) إلى حساب نقدي آخر (بنك أو نقدًا) ؛

- وبشكل أعم ، أي معاملة يجب تسجيلها في العديد من المجلات المساعدة.

59 - فقدان OF قيم للأصول المالية الراهنة

إن طبيعة وتشغيل الحساب 59 قابلة للمقارنة مع الحساب 49: إنها حسابات تعديل القيمة ، والتي تسمح بتخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

في الواقع ، مثل أي أصل آخر ، فإن الأصل المالي الذي لم يعاد تقييمه بقيمته العادلة في نهاية الفترة ينخفض ​​إذا كانت قيمته الدفترية أكبر من قيمته القابلة للاسترداد.

الأصول المالية المتداولة التي لم يتم قياسها بقيمتها العادلة وبالتالي يجب أن تخضع لاختبار انخفاض القيمة من أجل الاعتراف بأي انخفاض في القيمة يتوافق مع:

- الذمم المدينة من البنوك والمؤسسات المالية وما في حكمها ،

- حسابات السلف وخطابات الاعتماد.

عند الاعتراف بها ، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في الحسابات المالية المقيدة في الحساب 59 "خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية".

في المقابل ، يتم خصم الحساب 686 "الاستهلاك والإطفاء والمخصصات وخسائر انخفاض القيمة على البنود المالية" .

يتم تعديل حساب المخصص الخاص بكل حساب مالي في نهاية كل سنة مالية من خلال :

- الخصم من حساب الوقف عند زيادة مبلغ المخصص ؛

- ائتمان لحساب الاسترداد المالي ، عندما يتم تخفيض أو إلغاء مبلغ المخصص (المخصص الذي أصبح ، كليًا أو جزئيًا ، غير ذي صلة ).

عندما تصبح الخسارة نهائية ، يتم تحميل الخسارة في القيمة على ائتمان الحساب المالي المقابل حتى مبلغ الخسارة المسجلة. يتم إلغاء أي رصيد في الحساب المالي عن طريق الخصم من الحساب 668 "رسوم مالية أخرى".

**حسابات المصروفات من الفئة 6**

يتم عرض الإيرادات والمصروفات في بيان الدخل حسب النوع وربما حسب الوظيفة في الملحق. يعد تفصيل الإيرادات والمصروفات في المحاسبة حسب النوع ، على أساس تسمية الحسابات إلزاميًا.

عمليًا ، يتيح نظام محاسبة التكاليف البسيط أو حتى جدول التخصيص البسيط للكيانات الصغيرة إمكانية الانتقال من تصنيف حسب الطبيعة إلى تصنيف حسب الوظيفة والعكس صحيح.

ترد أدناه الحسابات المخصصة للتسجيل المحاسبي للمصروفات حسب النوع.

\* الشحن حسب الطبيعة

60 - الخدمات

تمثل المزايا أو المطالبات الالتزامات الناتجة عن الضمانات الممنوحة من قبل شركات التأمين أو إعادة التأمين في وقت حدوث المخاطر ، من خلال تعويض حاملي وثائق التأمين أو المتنازعين أو شركاء التأمين أو المتنازل لهم.

تعني خصوصية التسجيل أن تشغيل هذا الحساب مرتبط بشكل مباشر بالتقييمات المحسوبة على المطالبات المعلنة أو المحتمل الإعلان عنها خلال السنة المالية والمسجلة في الفئة 3 "المخصصات الفنية".

حسب الحاجات التي تقررها اللائحة ، يتم فصل حسابات الخدمة من أجل التمييز:

- في عمليات التأمين ل في فئات : " A nsurance من

D AMAGE "(حريق - حوادث - مخاطر متنوعة - نقل) ؛

- إمدادات التأمين من الفئات " A ssurance.There P eople "

وفقًا لاحتياجات الإدارة والمعلومات المالية ، يتم إنشاء التقسيمات الفرعية للحساب 60 مثل:

-600 'الفوائد والمصروفات على العمليات المباشرة - A nsurance من D AMAGE ".

- 601 "خدمات القبول - A nsurance من D AMAGE" .

- 602 'الفوائد والمصروفات على العمليات المباشرة - A nsurance من P eople " .

- 603 "خدمات القبول - A nsurance من P eople" .

- 608 "حصة التأمين المشترك المتنازل عنه في المزايا "

- 609 "حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المنافع ".

تم تمديد هذه التقسيمات الفرعية لأغراض المعلومات الإحصائية والتحليلية.

يُخصم الائتمان من الحسابين 600 و 602 "الخدمات والرسوم المدفوعة على المعاملات المباشرة":

أ) الحسابات 306 و 326 عند إنشاء احتياطيات المطالبات (إعلان المطالبة) أو عند تعديل المخصصات لأعلى ؛

ملحوظة: للتعديل على حساب المخصصات الأعلى للاستخدام سيكون 6009 أو 6029 بعنوان "الدستور وتعديل الاحتياطيات للمطالبات" للتمييز بين الأحكام المتعلقة بالمطالبات للسنة في الدورة وتلك الممارسات السابقة .

ب) حساب نقدي "5xx" عند إجراء تسوية نهائية أو جزئية لصالح مؤمن عليه أو طرف ثالث فيما يتعلق بمطالبة يغطيها عقد تأمين ؛

تقيد بالخصم:

أ) للحسابات 306 و 326 عندما يتم إلغاء مخصصات المطالبات (تسوية أو تصنيف) أو عندما يتم تعديل المخصصات نزولاً .

ملاحظة: من أجل التعديل التنازلي للأحكام ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه 6009 أو 6029 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين الأحكام المتعلقة بالمطالبات للسنة الحالية وتلك الخاصة بالسنوات السابقة .

يتم الخصم من الحسابين 601 و 603 "الخدمات عند القبول" عن طريق الائتمان:

ب) الحسابات 316 و 336 عند إنشاء مخصصات المطالبات (إعلان المطالبة) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

ملاحظة: من أجل التعديل التصاعدي للأحكام ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه على التوالي 60109 و 60149 أو 60309 و 60349 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين أحكام المطالبات للسنة الحالية و تلك السنوات السابقة .

ب) حسابات 402 "حسابات جارية متنازل عنها ومعاد تدويرها" أو 414

"الحسابات الجارية لشركات التأمين المشتركة" لمبلغ قواعد المطالبات ، عندما يتم إغلاق الحسابات الفنية بشكل دوري ؛

تقيد بالخصم:

أ) الحسابات 316 و 336 عند إلغاء احتياطيات المطالبات (التسوية أو التصنيف) أو عند التعديل التنازلي للإنتاج.

ملحوظة: من أجل التعديل التنازلي للأحكام ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه على التوالي 60109 و 60149 أو 60309 و 60349 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين أحكام المطالبات للسنة الحالية و تلك السنوات السابقة .

يتم قيد الحساب 608 "حصة التأمين المشترك المتنازل عنه في المزايا" عن طريق الخصم:

أ) الحسابات 3806 و 3826 عند إنشاء احتياطيات المطالبات (إعلان المطالبة) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

ملاحظة: من أجل التعديل التصاعدي للبنود ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه 60809 أو 60829 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين الأحكام المتعلقة بالمطالبات للسنة الحالية وتلك الخاصة بالسنوات السابقة .

ب) حسابات 414 "حسابات جارية لشركات التأمين المشتركة" عن مبلغ المطالبات المدفوعة عند إغلاق الحسابات الفنية ؛

يتم خصمه بواسطة الائتمان:

أ) الحسابات 3806 و 3826 عندما يتم إلغاء مخصصات المطالبات (تسوية أو تصنيف) أو عندما يتم تعديل المخصصات نزولاً.

ملاحظة: من أجل التعديل التنازلي للأحكام ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه 60809 أو 60829 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين الأحكام المتعلقة بالمطالبات للعام الحالي وتلك الخاصة بالسنوات السابقة .

يتم قيد الحساب 609 "حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في المزايا" عن طريق الخصم:

أ) الحسابات 3906 - 3916 - 3926 و 3936 عند إنشاء احتياطيات المطالبات (إعلان المطالبة) أو عند تعديل المخصصات بالزيادة ؛

ملاحظة: بالنسبة للتعديل التصاعدي للبنود ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه 60909

- 60919 - 60929 و 60939 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين أحكام المطالبات للعام الحالي وتلك الخاصة بالأعوام السابقة .

ب) حسابات 401 "الحسابات الجارية للمتنازل لهم والممتلكات المسددة" لمبلغ المطالبات المدفوعة ، عند إغلاق الحسابات الفنية ؛

يتم خصمه بواسطة الائتمان:

أ) من الحسابات 3906 - 3916 - 3926 و 3936 عندما يتم إلغاء مخصصات المطالبات (تسوية أو تصنيف) أو عندما يتم تعديل المخصصات نزولاً.

ملحوظة: من أجل التعديل التنازلي للأحكام ، سيكون الحساب الذي سيتم استخدامه 60909 - 60919 - 60929 و 60939 بعنوان "تكوين احتياطيات المطالبات وإعادة تعديلها" لضمان التمييز بين أحكام المطالبات للسنة الحالية وتلك تمارين سابقة .

61 و 62 - الخدمات الخارجية

يسجل الحسابان 61 و 62 رسومًا خارجية بخلاف المشتريات من جهات خارجية.

أدى العدد الكبير من فئات المصاريف التي تشكل نفقات خارجية إلى استخدام حسابين فرعيين ، 61 و 62 ، دون تمييز دقيق بين هذين الحسابين.

يتم تجميع هذه الحسابات عمومًا معًا على نفس السطر عند مستوى بيان الدخل.

المشتريات التي لا يمكن تخزينها (الماء ، الطاقة ، ...) أو التي لا يتم تخزينها من قبل الكيان ، مثل تلك المتعلقة بالإمدادات التي لا تمر عبر متجر ، يتم تسجيلها في الحساب 610 "المشتريات المستهلكة غير المخزنة". يتم أيضًا تسجيل مشتريات المواد والمعدات والأعمال غير الثابتة في الحسابات الفرعية للحساب 610. يجب تسجيل رسوم الإيجار بموجب عقود الإيجار البسيطة في هذه الحسابات.

63 - مصاريف العاملين

تشمل تكاليف الموظفين :

- مكافآت الموظفين بما في ذلك المكافآت المخصصة لمديري الشركة وتكلفة المكافآت العينية. يتم خصم التعويضات العينية لحساب 638 "تكاليف الموظفين الأخرى" عن طريق قيد إما في حساب الدخل 758 "إيرادات الإدارة الحالية الأخرى" أو عن طريق قيد حسابات المصروفات المعنية ؛

- مساهمات الصناديق الاجتماعية وصناديق الادخار المرتبطة بهذه المكافأة ؛

- الرسوم الاجتماعية الأخرى ، مثل الأعمال الاجتماعية (المقاصف ، لجان الكيانات) ؛

64- الضرائب والضرائب والمدفوعات المماثلة

الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة هي رسوم مقابل:

- من ناحية ، المدفوعات الإجبارية للدولة والمجتمعات المحلية لمواجهة الإنفاق العام ؛

- من ناحية أخرى ، للمدفوعات التي أقامتها السلطة العامة ، ولا سيما لتمويل الأعمال ذات الأهمية الاقتصادية أو الاجتماعية.

ضريبة على من الأرباح و ليس سجلت في هذا الموقف. أنه تم إدخالها في الحساب 69 "ضريبة الدخل وما شابه ذلك ".

65 - مصاريف تشغيلية أخرى

تعتبر العناصر التي تظهر بطبيعتها في الحساب 65 بمثابة نتيجة للأنشطة العادية للكيان.

يسجل هذا الحساب:

- حقوق الامتياز وبراءات الاختراع والتراخيص والعلامات التجارية والعمليات والبرمجيات والحقوق والقيم المماثلة (الحساب 651) ؛

- خسائر رأس المال الناتجة عن التخلص من أصل ثابت غير مالي (الحساب 652) ، والتخلص من الأصول الثابتة الملموسة أو غير الملموسة ، وسندات الملكية) ؛

- رواتب أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بوظائفهم (الحساب 653) ؛

- خسائر الديون المعدومة (الحساب 654) ؛

- نصيب الربح من العمليات المشتركة (حساب 655) ؛

- غرامات السوق ، والغرامات المالية أو الجزائية ، والتبرعات والحريات الممنوحة (الحساب 656) ؛

- رسوم إدارة يومية استثنائية (الحساب 657) ؛

- رسوم الإدارة اليومية الأخرى (الحساب 658) ؛

- مساهمات تنظيمية لأعمال التأمين (659).

حساب 655 "حصة من أرباح العمليات المشتركة":

- عندما تتم محاسبة شركة مشاركة أو ما شابه (مجموعة ، مشروع مشترك) حصريًا من قبل مدير ، فقط معروف قانونًا للأطراف الثالثة ، يتم تضمين مصروفات ودخل شركة المحاصة في المصاريف والإيرادات من المدير.

- حصة من نتائج تعزى إلى يتم تسجيلها في الآخر المشارك المشاركين حسابات من مدير إلى الخصم من حساب 655 من قبل و الائتمان لل حساب

458 "شركات زميلة ، عمليات تتم بشكل مشترك أو في مجموعة" إذا كان الأمر يتعلق بربح ، أو بائتمان لحساب 755 عن طريق الخصم من الحساب 458 ، إذا كان يتعلق بخسارة.

بشكل متماثل ، يتم تسجيل حصة النتيجة المستحقة لكل مشارك غير إداري في حساباتهم في حسابات 755 أو 655 عن طريق حساب الخصم أو الدائن 458.

66 - الرسوم المالية

تم تقسيم هذا الحساب وفقًا للاحتياجات من المعلومات لإظهار طبيعة أو أصل الرسوم :

- 661 "رسوم الفائدة "

- 663 "الفوائد المدفوعة على الودائع من المتنازل لهم عنها وأصحاب الامتيازات "

- 664 "خسائر الذمم المدينة المرتبطة بالاستثمارات "

- 665 "فرق تقييم الأصول المالية - خسائر رأس المال "

- 666 "خسائر صرف العملات الأجنبية "

- 667 "صافي الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصول المالية "

- 668 "أعباء مالية أخرى ".

يتم الخصم من الحساب 661 "رسوم الفائدة" مع جميع الفوائد المتعلقة بالفترة المحاسبية على القروض والديون وعمليات التمويل.

يسجل الحساب 663 "الفوائد المدفوعة على ودائع المحال لهم والممتلكات المسددة" الفوائد المدفوعة على الودائع التي قدمها المحالون لهم وأصحاب الامتياز المعتمدون ، والتي تمثل التزاماتهم الفنية.

يتم خصم الحساب 665 "فرق التقييم على الأدوات المالية - الخسائر الرأسمالية" مقابل الأصول المالية أو حسابات الالتزام ذات الصلة عند تقييم هذه الأصول أو الخصوم المالية بقيمتها العادلة ، عندما يظهر هذا التقييم خسارة رأس المال التي ، وفقًا لهذه اللوائح ، يجب الاعتراف بها في الربح أو الخسارة للفترة.

لذلك لا يتعلق هذا الحساب بالبنود المالية التي يجب تقييمها بقيمتها المستهلكة أو التي يجب تخصيص الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لها مباشرة إلى حقوق الملكية .

يسجل الحساب 664 "خسائر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات" الديون المعدومة المتعلقة بالاستثمارات ؛ تمثل الذمم المدينة المرتبطة بالاستثمارات في حقوق الملكية ذمم مدينة ناتجة عن القروض الممنوحة للمنشآت التي يمتلك فيها المقرض حصة ملكية (أوراق مالية أو أشكال أخرى من المشاركة في حقوق الملكية).

67 - عناصر غير عادية - أحمال

يستخدم الحساب 67 "بنود غير عادية - رسوم" فقط في ظروف استثنائية لتسجيل المعاملات غير العادية على سبيل المثال في حالة نزع الملكية أو في حالة وقوع كارثة طبيعية غير متوقعة. إن وجود هذا الحساب تبرره حقيقة أنه يجب الإشارة إلى طبيعة ومبلغ كل بند غير عادي بشكل منفصل في البيانات المالية.

68 - الاستهلاك، و الإطفاء، الأحكام و فقدان OF VALUE

يتم خصم 68 حسابًا مقابل حسابات الاستهلاك والانخفاض في القيمة والمخصص المقابل.

يسجل هذا الحساب:

- رسوم الإهلاك والانخفاض في القيمة - الأصول غير المتداولة (الحساب 681) ؛

- مخصصات الاستهلاك واضمحلال قيمة السلع الخاضعة للامتياز (الحساب 682) ؛

- مخصصات خسائر اضمحلال القيمة - الأصول المتداولة (الحساب 685) ؛

- مخصصات خسائر انخفاض القيمة - البنود المالية (الحساب 686) ؛

- المخصصات للأحكام المنظمة (الحساب 687) ؛

- المخصصات للمخصصات - الخصوم المتداولة (الحساب 688) ؛

69- ضرائب الدخل وما شابهها

يسجل الحساب 69 عند الخصم المبلغ المستحق فيما يتعلق بالأرباح الخاضعة للضريبة ويجب أن يظل عادة مسؤولية الشركة: الضرائب المحسوبة على مبلغ الأرباح ، والضرائب الثابتة ، والضرائب الإضافية المتعلقة بالتوزيعات.

يسجل هذا الحساب أيضًا الرسوم المتعلقة بالمشاركة المحتملة (القانونية أو التعاقدية) للموظفين في نتائج الكيان (الحساب 691).

\* حالة التخصيص حسب الوظيفة

تنطبق نفس المبادئ الخاصة بتشغيل الحسابات في حالة تقسيم مصروفات الكيان وإيراداته حسب الوظيفة وليس حسب النوع فقط .

يتم التقسيم حسب الوظيفة وفقًا للسمات المحددة لأعمال التأمين وإعادة التأمين.

مع مراعاة التزام شركات التأمين و / أو إعادة التأمين بتحديد نتيجة فنية تشغيلية ( في تطبيق اللوائح الخاصة بنقل المستندات السنوية الإلزامية ) حسب فئة التأمين [الضمان] ( في تطبيق اللوائح الخاصة بتحديد عمليات التأمين ) يجب على الكيان أن يظهر في ملحق البيانات المالية بيان الدخل حسب الوظيفة حيث ستظهر المعلومات المتعلقة بالعمليات الفنية بهوامش متتالية ، وهي :

- الهامش على المعاملات المباشرة

- الهامش على القبول

- الهامش على عمليات التصرف

- الهامش على عمليات إعادة الشراء

- النتيجة الفنية التشغيلية

أكثر مجموعات الرسوم التي يتم مواجهتها في شركات التأمين أو إعادة التأمين هي كما يلي:

- التجميع حسب النشاط.

مثال : الإنتاج ، المطالبات ، إعادة التأمين ، الإدارة ،. . .

- التجميع عن طريق الاستغلال.

مثال : وكالة مباشرة ، وكالة عامة ،. . .

- التجميع حسب الضمانات.

مثال : مخاطر السيارات والمخاطر الصناعية والنقل. . .

- التجميع حسب مركز المسؤولية.

مثال : الإدارة العامة ، المكاتب المركزية ، المكاتب الإقليمية ،. . .

**حسابات المنتجات من الفئة 7**

70 - علاوة

يمثل هذا الحساب الأقساط التي يكتتبها المؤمن له ، مقابل تغطية لمخاطر محتملة ، تتحقق من خلال عقد تأمين ، يُسمى أيضًا بوليصة تأمين ، يمكن تعديلها عن طريق المصادقة.

كما يسجل الأقساط المقبولة للتأمين المشترك وإعادة التأمين.

حسب الاحتياجات التي تقررها اللائحة ، يتم فصل الحسابات المميزة من أجل التمييز:

- في عمليات التأمين ل في فئات : " A nsurance من    D AMAGE "(حريق - حوادث - مخاطر متنوعة - نقل) ؛

- إمدادات التأمين من الفئات " A ssurance.There P eople "

وفقًا لاحتياجات الإدارة والمعلومات المالية ، يتم إنشاء التقسيمات الفرعية للحساب 70 مثل:

- 700 "أقساط التأمين المكتتبة العمل المباشر - A nsurance من D AMAGE" .

- 701 "أقساط مقبولة - تأمين ضد الأضرار" ؛

- 702 "أقساط التأمين المكتتبة العمل المباشر - A nsurance من P eople" .

- 703 "أقساط مقبولة - تأمين شخصي" ؛

- 708 "حصة التأمين المشترك المتنازل عنه في أقساط التأمين "

- 709 "حصة إعادة التأمين المتنازل عنها في أقساط التأمين".

تم تمديد هذه التقسيمات الفرعية لاحتياجات المعلومات الإحصائية والتحليلية.

تُقيد الحسابات 700 و 702 "الأقساط المكتوبة على المعاملات المباشرة" بمبلغ الأقساط المكتوبة بما في ذلك الملحقات وتكاليف البوليصة ، ولكن بعد خصم الضرائب أو الاشتراكات أو رسوم التأمين ، عن طريق الخصم:

أ) الحساب 411 "المؤمن عليهم - الأقساط الواجب استردادها" ؛

ب) الحساب 412 "وسطاء التأمين" .

ج) الحساب 418 "المؤمن عليهم - الأقساط المكتسبة غير المكتوبة". يتم خصمها من الائتمان :

أ) الحسابات 411 - 412 - 413 - 418 عند منح الخصومات أو

عند إلغاء الأقساط أو أيضًا عند قبول العناصر.

تُقيد الحسابات 701 و 703 "الأقساط المقبولة" بمبالغ الأقساط المقبولة للتأمين المشترك أو إعادة التأمين ، عن طريق الخصم:

أ) من الحساب 402 "الحسابات الجارية لشركات القرض العقاري والمتعاقد عليها ؛

ب) من الحساب 4142 "الحسابات الجارية للتأمين المشترك - القبول". يتم خصمها من الائتمان :

أ) الحسابات 402 و 4142 عند إلغاء الأقساط المقبولة.

يتم الخصم من الحساب 708 "حصة التأمين المشترك في أقساط التأمين" بمبالغ الأقساط المتنازل عنها كتأمين مشترك ، عن طريق الائتمان:

أ) الحساب 4141 "الحسابات الجارية لشركات التأمين المشترك - التحويلات".

يتم قيده بواسطة الخصم:

أ) من الحساب 4141 عندما يتم إلغاء الأقساط المتنازل عنها كتأمين مشترك.

يتم الخصم من الحساب 709 "حصة إعادة التأمين في أقساط التأمين" مع مبالغ الأقساط المتنازل عنها في إعادة التأمين ، عن طريق الائتمان:

أ) الحساب 401 "الحسابات الجارية للمتنازل لهم والمسئولين عن إعادة تأهيلهم". يتم قيده بواسطة الخصم:

أ) من الحساب 401 عند إلغاء الأقساط المتنازل عنها لإعادة التأمين.

71 - بريميوم مؤجل

يمثل هذا الحساب في رصيده:

أ) الأقساط المكتوبة المرحّلة من السنوات السابقة ؛

ب) أقساط التأمين المتنازل عنها في التأمين المشترك وإعادة التأمين والتي سيتم ترحيلها من السنة المالية ؛

في تدفقها

أ) الأقساط المكتوبة المُرحّلة من السنة المالية ؛

ب) الأقساط المتنازل عنها ، في التأمين المشترك وإعادة التأمين ، والمرحّلة من السنوات السابقة.

حسب الاحتياجات التي تقررها اللائحة ، يتم فصل حسابات الأقساط المؤجلة من أجل التمييز:

- في عمليات التأمين ل في فئات : " A nsurance من    D AMAGE "(حريق - حوادث - مخاطر متنوعة - نقل) ؛

- إمدادات التأمين من الفئات " A ssurance.There P eople "

وفقًا لاحتياجات الإدارة والمعلومات المالية ، يتم إنشاء التقسيمات الفرعية للحساب 71 مثل:

- 710 "أقساط مرحّلة من سنوات سابقة" ؛

- 715 "أقساط مؤجلة " ؛

تم تمديد هذه التقسيمات الفرعية لأغراض المعلومات الإحصائية والتحليلية.

72 - إعادة التأمين اللجان

يمثل هذا الحساب المكافأة (المساهمة في تكاليف الحصول على عقود التأمين وإدارتها) المستحقة على المتنازل لهم وشركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالتنازل أو إعادة التأمين في إعادة التأمين.

كما أنه يسجل ، في الخصم ، العمولات المدفوعة للمقايضين والمتعاملين مع إعادة التأمين لقبول إعادة التأمين.

حسب الاحتياجات التي تقررها اللائحة ، يتم فصل حسابات العمولات للتمييز بين:

- في عمليات التأمين ل في فئات : " A nsurance من

D AMAGE "(حريق - حوادث - مخاطر متنوعة - نقل) ؛

- إمدادات التأمين من الفئات " A ssurance.There P eople "

اعتمادًا على احتياجات الإدارة والمعلومات المالية ، يتم إنشاء التقسيمات الفرعية للحساب 72 مثل:

- 721 "عمولات مستلمة في إعادة التأمين" ؛

- 729 "عمولة مدفوعة في إعادة التأمين ".

تم تمديد هذه التقسيمات الفرعية لأغراض المعلومات الإحصائية والتحليلية.

73 - الإنتاج غير متحرك

يسجل هذا الحساب تكلفة إنتاج الأصول غير الملموسة والأصول الملموسة التي أنشأتها الكيان وسجلت كأصول غير متداولة (تم تسجيل الرسوم مسبقًا في الحسابات حسب النوع).

يسجل هذا الحساب أيضًا كائتمان مبلغ التكاليف الإضافية الداخلية التي يتكبدها الكيان أثناء اقتناء الأصول الثابتة (النقل والتركيب والتجميع وغيرها).

74 - INSURANCE الإعانات التشغيل

يُضاف إلى هذا الحساب مبلغ الإعانات التشغيلية والموازنة ، فيما يتعلق بنشاط التأمين ، التي تحصل عليها الكيان عن طريق الخصم من حساب الطرف الثالث أو حساب الخزانة المعني.

75 - منتجات تشغيلية أخرى

تعتبر العناصر بطبيعتها التي تظهر في هذا الحساب 75 بمثابة نتيجة للأنشطة العادية للكيان.

يسجل الحساب 75 إلى ائتمان أقسامه الفرعية:

- 750 خدمة أخرى تتعلق بنشاط التأمين .

- 751 إتاوات للامتيازات وبراءات الاختراع والتراخيص والعلامات التجارية والعمليات والبرمجيات والحقوق والقيم المماثلة ؛

- 752 مكاسب رأسمالية ناتجة عن التخلص من الأصول الثابتة غير المالية (الأصول الثابتة الملموسة أو غير الملموسة ، الأوراق المالية لحقوق الملكية) ؛

- 753 تعويضًا تلقته المنشأة مقابل وظائفها الإدارية (مدير ، مدير ، إلخ) من كيانات المجموعة الأخرى ؛

- 754 حصة المنح الاستثمارية المحولة إلى ربح السنة .

- 755 حصة من الدخل من العمليات المشتركة .

- 756 الذمم المدينة المطفأة .

- 757 دخلاً استثنائياً من عمليات الإدارة (على سبيل المثال: تعويضات التأمين المستلمة) ؛

- 758 من منتجات الإدارة اليومية الأخرى (على سبيل المثال: الدخل من المباني غير المخصصة للأنشطة المهنية ، والخصومات ، والعقوبات ، والتبرعات الواردة ، وما إلى ذلك).

يسجل حساب 755 "حصة الأرباح والخسائر في العمليات المشتركة" على مستوى حسابات مدير العمليات حصة الخسائر التي سيتم تحميلها على المشتركين المشتركين ، وعلى مستوى المشاركين المشتركين حصة الأرباح المستحقة لهم (انظر تشغيل حساب 655).

76- المنتجات المالية

على حساب 76 و تنقسم في وظيفة من الاحتياجات في المعلومات لإظهار طبيعة أو أصل الرسوم :

- 761 "الدخل من الاشتراكات" ؛

- 762 "الدخل من الأصول المالية" .

- 763 "الدخل من الذمم المدينة" .

- 764 "الفوائد المقبوضة على الودائع بالتنازل والعودة إلى الوراء" ؛

- 765 "فرق تقييم الأدوات المالية ، مكاسب رأس المال" .

- 766 "مكاسب أسعار الصرف" ؛

- 767 "صافي أرباح التصرف في الأصول المالية" .

- 768 "منتجات مالية أخرى".

يسجل الحساب 764 "الفوائد المستلمة على الودائع لدى الشركات المتنازل عنها والشركات المتنازل عنها" الفوائد المستلمة على الودائع التي تمت مع الشركات المتنازلة والشركات المتنازل عنها ، والتي تمثل الالتزامات الفنية.

يُقيد حساب "فرق التقييم على البنود المالية - المكاسب الرأسمالية" 765 مقابل حسابات الأصول أو الالتزامات المالية ذات الصلة عند تقييم هذه الأصول أو الخصوم المالية بقيمتها العادلة ، عندما يظهر هذا التقييم مكسب رأس المال الذي ، وفقًا لهذه اللوائح ، يجب الاعتراف به في الربح أو الخسارة للفترة.

لذلك لا يتعلق هذا الحساب بالأدوات المالية التي يجب تقييمها بقيمتها المستهلكة أو التي يجب تخصيص الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لها مباشرة إلى حقوق الملكية.

77 - عناصر غير عادية - المنتجات

يستخدم الحساب 77 "بنود غير عادية - الدخل" فقط في ظروف استثنائية لتسجيل الأحداث غير العادية التي لا علاقة لها بنشاط الكيان. إن وجود هذا الحساب تبرره حقيقة أنه يجب الإشارة إلى طبيعة ومبلغ كل بند غير عادي بشكل منفصل في البيانات المالية.

78 - RECOVERY فقدان القيم و الأحكام

يتم قيد هذه الحسابات عن طريق خصم الخسارة ذات الصلة في القيمة وحسابات التوفير عندما يتبين أن المخصص أو الخسارة في القيمة المسجلة سابقًا غير ذات صلة.

**الملحق "ب" من الرأي رقم 89 بشأن البيانات المالية**

**نماذج البيانات المالية**

تشكل نماذج البيانات المالية هذه نماذج أساسية يجب تكييفها مع كل كيان من أجل توفير المعلومات المالية التي تلبي اللوائح (إنشاء عناوين جديدة أو عناوين فرعية أو حذف عناوين غير ذات صلة وغير ذات صلة بمستخدمي الوضع المالي).

يتيح عمود "الملاحظة" الذي يظهر في كل بيان مالي الإشارة إلى الملاحظات التوضيحية التي تظهر في الملحق ، مقابل كل عنوان

ورقة التوازن

انتهت السنة المالية

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| نشيط | ملحوظة | N الإجمالي | N Amort-Prov | ليس    شبكة | ن -1    شبكة |
| الأصول غير الحالية  انحراف الاستحواذ - الشهرة الإيجابية أو السلبية الأصول غير الملموسة  الأصول الثابتة الملموسة  المباني الأرضية  عقار استثماري  الأصول الثابتة الملموسة الأخرى الأصول الثابتة تحت الامتياز أصول ثابتة قيد التنفيذ  الأصول المالية  استثمارات في شركات زميلة  مساهمات أخرى وذمم مدينة أخرى أوراق مالية ثابتة أخرى  قروض و أخرى غير الحالية المالية أصول الضرائب المؤجلة الأصول  الأموال أو الأوراق المالية المودعة لدى الشركات المتنازل عنها المجموع الأول - الأصول غير المتداولة الأصول الحالية  أحكام فنية للتأمين  حصة من التأمين المشترك المتنازل عنه من إعادة التأمين المتنازل عنها  الذمم المدينة والاستخدامات المماثلة  المحيلون والمدينون  حملة وثائق التأمين و التأمين وسطاء المدينين باقي المدينين    الضرائب وما يماثلها  ذمم مدينة أخرى واستخدامات مماثلة  التوفر وما شابه  الاستثمارات و غيرها الحالية المالية الأصول النقدية  المجموع الثاني - الأصول الحالية  مجموع الأصول العامة |  | 207 | 2807 و 2907 |  |  |
| 20 من 207 | 280 (باستثناء 2807) |
| 211 | 2911 |
| 213 | 2813 و 2913 |
| 214 | 2814 - 2914 |
| 212 و 218 | 2812-2818-2912-2918 |
| 22 | 282 و 292 |
| 23 | 293 |
| 265 | 296 |
| 26 (باستثناء 265،269) |  |
| 271 - 272 - 273  274 - 275 - 276 | 297 |
| 133 |  |
| 277 |  |
|  |  |  |  |  |
|  | 38 |  |  |  |
| 39 |  |
| 40 مدين | 490 |
| 41 مدين | 491 |
| (42-43-44 باستثناء 444 إلى 447)  45-46 (باستثناء 4609) -486-489 | 495 إلى 498 |
| 444-445-447 |  |
| 48 |  |
| 50 (من أصل 509) | 590 |
| [51 (باستثناء 519) -52-53-54 | 591 إلى 594 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

كشف الرصيد للسنة المنتهية

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| المطلوبات | ملحوظة | ليس | ن -1 |
| القيمة المالية  رأس المال المصدر غير المدعو  الأقساط والاحتياطيات - الاحتياطيات الموحدة (1) فروق إعادة التقييم  فرق التكافؤ (1)  صافي الدخل - حصة المجموعة من صافي الدخل (1) حقوق ملكية أخرى - أرباح مبقاة  حصة الشركة الموحدة (1) حصة حقوق الأقلية (1)  المجموع الأول - الالتزامات غير الحالية للمساهمين  قروض وديون مالية ضرائب (مؤجلة ومخصصة) ديون أخرى غير متداولة أحكام منظمة  المخصصات والإيرادات المؤجلة  المجموع الثاني - المطلوبات غير المتداولة المطلوبات الحالية  الأموال أو الأوراق المالية الواردة من معيدي التأمين  أحكام فنية للتأمين  - عمليات مباشرة  - القبول  الديون والحسابات ذات الصلة  - البائعون المعينون والمستحقون الدفع  - المؤمن و الدائن التأمين وسطاء الضرائب الائتمان  ديون اخرى    نقود المسؤولية  المجموع الثالث - الالتزامات الحالية  إجمالي المسؤوليات العامة |  | 101 |  |
| 109 |
| 104 و 106 |
| 105 |
| 107 |
| 12 |
| 11 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 16 و 17 |  |
| 134 و 155 |
| 229 |
| 14 |
| 15 (باستثناء 155) -131-132 |
|  |  |
| 19 |  |
| 30 - 32 |
| 31 - 33 |
| 40 دائنا |
| 41 الدائنون |
| 444-445-447 |
| 509 - الائتمان [42-43-44 |
| (باستثناء 444 إلى 447) -45-46-48] |
| 519 وائتمانات أخرى 51 و 52 |

(1) تستخدم فقط لعرض البيانات المالية الموحدة .

النتائج الموحدة

(بالطبيعة)

الفترة من . . . . . . . في . . . . . .

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| المواضيع | ملاحظات | العمليات الإجمالية ن | المهام وRETROCESSIONS N | صافي العمليات ن | عمليات  صافي N - 1 |
| أقساط مكتوبة على المعاملات المباشرة |  | 700 - 702 | 708 - 7090 - 7092 |  |  |
| أقساط مقبولة | 701 - 703 | 7091 - 7093 |
| أقساط التأمين المؤجلة | 7100-7102-7150- |  |
|  | 7152 | 7108-7109-7158-7159 |
| أقساط التأمين المؤجلة المقبولة | 7101-7103-7151- | 7108-7109-7158-7159 |
|  | 7153 |  |
| أقساط التأمين المكتسبة خلال العام |  |  |  |  |
| خدمات المعاملات المباشرة | 600-602 | 608-6090-6092 |  |  |
| خدمات على القبول | 601 - 603 | 6091 - 6093 |
| II- خدمات العام |  |  |  |  |
| لجان إعادة التأمين |  | 721 |  |  |
| لجان إعادة التأمين | 729 |
| ثالثا- لجان إعادة التأمين |  |  |  |  |
| رابعا- التأمين التشغيلي الإعانات | 74 |  |  |  |
| هامش تأمين V-NET |  |  |  |  |
| الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى | 61 - 62 |  |  |  |
| نفقات الموظفين | 63 |
| الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة | 64 |
| إنتاج مجمّد | 73 |
| الدخل التشغيلي الآخر | 75 |
| مصاريف تشغيلية أخرى | 65 |
| الإهلاك والمخصصات و |  |
| فقدان القيمة | 68 |
| عكس خسائر انخفاض القيمة والمخصصات | 78 |
| النتيجة التشغيلية سادسا التقنية |  |  |  |  |
| المنتجات المالية | 76 |  |  |  |
| مصاريف مالية | 66 |
| سادسا- النتيجة المالية |  |  |  |  |
| سابعا - النتيجة العادية السابقة |  |  |  |  |
| الضرائب (V + VI) |
| الضرائب المستحقة على النتائج العادية | 695 - 698 |  |  |  |
| الضرائب المؤجلة (التغيرات) على النتائج العادية | 692 - 693 |
| إجمالي المنتجات العادية |  |  |  |  |
| مجموع المصروفات العادية |  |  |  |  |
| ثامنا صافي ربح النتائج |  |  |  |  |
| عادي |
| البنود غير العادية (الدخل) (يتم تحديدها) | 77 |  |  |  |
| البنود غير العادية (الرسوم) (يتم تحديدها) | 67 |
| نتيجة غير عادية |  |  |  |  |
| أرباح X-NET لهذا العام |  |  |  |  |
| المشاركة في صافي نتائج الشركات المستثمرة |  |  |  |  |
| في المعادلة (1) |
| نتيجة XI-NET للجميع |  |  |  |  |
| متحد (1) |
| منها مصالح الأقليات (1) |  |  |  |  |
| حصة المجموعة (1) |

(1) تستخدم فقط لتمثيل البيانات المالية الموحدة

بيان النقدية التدفقات

(طريقة مباشرة)

الفترة من . . . . . . . في . . . . . .

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| الجزء | ملاحظات | تمرين ن | تمرين ن - 1 |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |  |  |  |
| النقد المستلم من أنشطة التأمين وإعادة التأمين |
| المبالغ المدفوعة على أنشطة التأمين وإعادة التأمين |
| المبالغ المدفوعة للموردين والموظفين المبالغ المدفوعة للدولة والمنظمات الأخرى |
| الفوائد والرسوم المالية الأخرى المدفوعة |
| دفع ضرائب الدخل |
| التدفق النقدي قبل البنود غير العادية |  |  |
| التدفق النقدي المتعلق بالبنود غير العادية (يتم تحديدها) |  |  |
| أ - صافي التدفق النقدي من |  |  |
| انشطة العملية |
| التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |  |  |
| المدفوعات على حيازة الأصول الثابتة الملموسة أو |
| غير الملموسة |
| إيصالات التصرف في الأصول الثابتة الملموسة أو |
| غير الملموسة |
| الصرف على حيازة الأصول المالية الثابتة |
| إيصالات التصرف في الأصول المالية الثابتة |
| الفوائد المقبوضة على الاستثمارات المالية |
| توزيعات الأرباح وحصة النتائج المستلمة |
| ب - صافي التدفق النقدي من |  |  |
| أنشطة الاستثمار |
| التدفق النقدي من أنشطة التمويل |  |  |
| إيصالات بعد إصدار الأسهم |
| توزيعات الأرباح والتوزيعات الأخرى |
| المقبوضات من القروض |
| قروض سداد أو ديون أخرى مماثلة |
| ج - صافي التدفق النقدي من |  |  |
| أنشطة جمع التبرعات |
| آثار تغير سعر الصرف على السيولة |  |  |
| وما في حكمها |
| تغير التدفق النقدي للفترة (أ + ب + ج) |  |  |
|  | | | |
| النقد والنقد المعادل في بداية العام |  |  |  |
| النقد والنقد المعادل في نهاية السنة |
| تغير التدفق النقدي للفترة |
|  | | | |
| التوفيق مع نتيجة المحاسبة |  |  |  |

بيان النقدية التدفقات

(طريقة غير مباشرة)

الفترة من . . . . . . . في . . . . . .

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| الجزء | ملاحظات | تمرين ن | تمرين ن - 1 |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |  |  |  |
| نتيجة التمرين |
| مناسب ل: |
| \* الإطفاء والمخصصات |
| \* التغيير في الضرائب المؤجلة |
| \* تغيير في المخصصات الفنية (الأقساط والمطالبات) |
| \* التغيير في المطالبات على حاملي الوثائق ووسطاء التأمين ، |
| المحيلون والمحالون وغيرهم |
| \* التغيير في الديون على حاملي الوثائق ووسطاء التأمين ، |
| المحيلون والمحالون وغيرهم |
| \* أرباح أو خسائر رأس المال من التصرف ، بعد خصم الضريبة |
| التدفق النقدي الناتج عن النشاط (أ) |  |  |
| التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |  |  |
| الصرف على حيازة الأصول الثابتة |
| إيصالات التصرف في الأصول الثابتة |
| أثر التغييرات في نطاق التوحيد (1) |
| التدفقات النقدية من العمليات |  |  |
| الاستثمار (ب) |
| التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |  |  |
| توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين |
| زيادة رأس المال نقدا |
| إصدار القروض |
| سداد القرض |
| التدفقات النقدية من العمليات |  |  |
| التمويل (ج) |
| تغير التدفق النقدي للفترة (أ + ب + ج) |  |  |
| فتح الخزينة |  |  |  |
| نقود الإغلاق |  |  |
| تأثير تقلبات أسعار الصرف (1) |  |  |
| تغيير التدفق النقدي |  |  |
| (1) تستخدم فقط لعرض البيانات المالية الموحدة | | | |

تصريح في تغيير العدالة

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| المواضيع | ملاحظات | عاصمة | الممتازة | فرق | الانحراف عن | محميات |
| الاجتماعية | استقالة | تخفيض قيمة العملة | إعادة التقييم | والنتيجة |
| الرصيد في 31 ديسمبر ن - 2 |  |  |  |  |  |  |
| التغيير في طريقة المحاسبة |  |  |  |  |  |  |
| تصحيح الأخطاء الجسيمة |
| إعادة تقييم الأصول الثابتة |
| الأرباح أو الخسائر غير المعترف بها في |
| بيان الدخل |
| الأرباح الموزعة |
| زيادة رأس المال |
| صافي ربح العام |
| الرصيد في 31 ديسمبر ن - 1 |  |  |  |  |  |  |
| التغيير في طريقة المحاسبة |  |  |  |  |  |  |
| تصحيح الأخطاء الجسيمة |
| إعادة تقييم الأصول الثابتة |
| الأرباح أو الخسائر غير المعترف بها في |
| بيان الدخل |
| الأرباح الموزعة |
| زيادة رأس المال |
| صافي ربح العام |
| الرصيد في 31 ديسمبر N |  |  |  |  |  |  |

محتوى ملحق البيانات المالية

الملحق هو وثيقة موجزة ، تشكل جزءًا من البيانات المالية. يوفر التفسيرات اللازمة لفهم أفضل للميزانية العمومية وبيان الدخل ويكمل عند الضرورة المعلومات المفيدة لقراء الحسابات. يتم إعداد المعلومات الكمية في الملحق وفقًا لنفس المبادئ وتحت نفس الشروط التي تظهر في المستندات الأخرى التي تشكل البيانات المالية.

ومع ذلك ، لا يمكن لأي قيد في الملحق تحت أي ظرف من الظروف أن يحل محل إدخال في إحدى المستندات الأخرى للقوائم المالية.

يتضمن الملحق معلومات عن النقاط التالية ، عندما تكون هذه المعلومات جوهرية أو مفيدة لفهم المعاملات التي تظهر في البيانات المالية:

1. القواعد والأساليب المحاسبية المتبعة في مسك الحسابات وإعداد البيانات المالية.

2. معلومات إضافية ضرورية لفهم جيد للميزانية العمومية وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية .

3. المعلومات المتعلقة بالكيانات المرتبطة أو الشركات التابعة أو الشركة الأم وكذلك أي معاملات قد تكون قد تمت مع هذه الكيانات أو مديريها ؛

4. معلومات ذات طبيعة عامة أو تتعلق بعمليات معينة ضرورية للحصول على صورة مخلصة.

يتم استخدام معيارين أساسيين لتحديد المعلومات التي سيتم تضمينها في الملحق:

- أهمية المعلومات ؛

- أهميتها النسبية.

في الواقع ، يجب أن يتضمن الملحق فقط المعلومات المهمة التي من المحتمل أن تؤثر على الحكم الذي يمكن لمتلقي المستندات اتخاذه بشأن الأصول والوضع المالي ونتائج الكيان.

1. القواعد والأساليب المحاسبية المتبعة في مسك الحسابات وإعداد القوائم المالية.

يتضمن الملحق المعلومات التالية حول القواعد والأساليب المحاسبية عندما تكون مهمة:

أ) الامتثال أو عدم الامتثال للمعايير ، وأي انحراف عن هذه المعايير يجب شرحه وتبريره ؛

ب) إشارة إلى طرق التقييم المطبقة على مختلف البنود في البيانات المالية ، وعلى وجه الخصوص :

\* من حيث تقييم انخفاض قيمة العناصر الملموسة وغير الملموسة التي تظهر في الميزانية العمومية ؛

\* من حيث تقييم سندات حقوق الملكية المقابلة لما لا يقل عن 20٪ من رأس المال ؛

\* من حيث تقييم المخصصات ؛

\* من حيث تقييم المخزون ومراقبته ؛

\* من حيث تقييم الأصول والخصوم ، في حالة الانحراف عن طريقة تقييم التكلفة التاريخية ؛

ج) بيان بأساليب التقييم المستخدمة أو الاختيارات التي يتم إجراؤها عند قبول أكثر من طريقة لعملية ما ؛

د) تفسيرات لعدم إمكانية مقارنة الحسابات أو إعادة التصنيف أو التعديلات التي تم إجراؤها على أرقام السنة المالية السابقة لجعلها قابلة للمقارنة .

هـ) تأثير التدابير الانتقاصية المتخذة بهدف الحصول على إعفاء ضريبي على نتيجة ذلك ؛

و) تفسيرات بشأن تنفيذ تغيير في الطريقة أو اللوائح: تبرير هذه التغييرات ، والتأثير على النتائج وحقوق المساهمين للسنة المالية والسنوات السابقة ، طريقة المحاسبة ؛

ز) الإشارة إلى أي أخطاء جوهرية تم تصحيحها خلال العام: طبيعتها ، وتأثيرها على حسابات السنة ، والطريقة المحاسبية ، وإعادة صياغة المعلومات المقارنة للسنة السابقة (حساب مبدئي).

2. معلومات إضافية ضرورية لفهم جيد للميزانية العمومية وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية.

يحتوي الملحق على المعلومات الإضافية التالية المتعلقة بالميزانية العمومية وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية:

ح) بيان الأصول الثابتة موضحًا لكل عنصر: المداخل والمخارج والتحويلات من بريد إلى آخر ؛

ط) بيان الاستهلاك وخسائر الانخفاض في القيمة مع الإشارة إلى طرق الحساب المستخدمة والتخصيصات والعكسات التي تمت خلال السنة.

ي) بيان الالتزامات التي تم التعهد بها من حيث التأجير: طبيعة البضاعة والمعالجة المحاسبية وتاريخ الاستحقاق والمبالغ.

ك) تفاصيل الطبيعة والمبلغ والمعالجة المحاسبية للديون المحددة غير المحددة ؛

ل) بيان الأحكام مع الإشارة إلى الطبيعة الدقيقة لكل حكم وتطوره ؛

م) في حالة الاعتراف بالقيم المعاد تقييمها :

\* التغير خلال العام وتفصيل فائض إعادة التقييم ؛

\* ذكر حصة رأس المال المقابلة لإدماج فائض إعادة التقييم ؛

\* الإشارة إلى معلومات التكلفة التاريخية للأصول الثابتة المعاد تقييمها ، من خلال إبراز القيمة الإضافية والاستهلاك الإضافي المرتبط بها ؛

ن) مقدار الفوائد والرسوم العرضية التي يمكن تضمينها في تكلفة إنتاج الأصول الثابتة والمخزونات التي تنتجها المنشأة ؛

س) بيان بتواريخ الاستحقاق والذمم المدينة والديون في تاريخ إقفال الحسابات (التمييز بين البنود التي يقل استحقاقها عن سنة واحدة ، والمستحقة بين سنة وخمس سنوات ، وأكثر من خمس سنوات) النضج) ؛

ع) طريقة تحديد القيمة الدفترية للأوراق المالية وطريقة معالجة التغيرات في القيمة السوقية للاستثمارات المدرجة بالقيمة السوقية .

ف) بيان لكل بند من عناصر العناصر القابلة للاستبدال للأصول المتداولة (الأسهم ، الأوراق المالية الاستثمارية ، مشتقات الأدوات المالية) الفرق ، عندما يكون بمبلغ كبير ، بين :

\* من ناحية تقييمهم حسب الطريقة المستخدمة ؛

\* من ناحية أخرى ، تقييمها على أساس آخر سعر سوق معروف عند إقفال الحسابات ؛

ص) تفاصيل عن الطبيعة والمبلغ والتغيرات والانخفاض في القيمة أو الاستهلاك والمعالجة المحاسبية :

\* حسن النية أو حسن النية ،

\* فروق التحويل بالعملة الوطنية للأرقام بالعملات الأجنبية ،

\* الدخل المستحق والمصاريف المستحقة الدفع للسنة ،

\* الدخل والمصروفات المنسوبة إلى سنة مالية أخرى (مصاريف وإيرادات مدفوعة مقدمًا) ،

\* عناصر غير عادية ،

\* ديون ومستحقات ضريبية مؤجلة ،

\* مخصصات التزامات التقاعد والتعويضات المماثلة ،

\* نصيبه من نتيجة العمليات المشتركة ،

ق) انهيار دوران :

\* حسب فئات الأنشطة ؛

\* حسب الأسواق الجغرافية ؛

ر) طبيعة وغرض كل احتياطي يظهر في حقوق الملكية .

ش) وصف الإيرادات والمصروفات الناتجة عن النشاط العادي ولكنها تتطلب ، بسبب أهميتها أو طبيعتها ، إبرازها من أجل شرح أداء المنشأة خلال الفترة.

مثال:

\* تكلفة إعادة الهيكلة ،

\* خسارة استثنائية في قيمة المخزون ،

\* التخلي الجزئي عن النشاط ،

\* التصرف في الأصول الثابتة ،

\* تسوية المنازعات .

3. المعلومات المتعلقة بالكيانات المرتبطة والمعاملات التي تمت مع هذه الكيانات أو مديريها.

5) فيما يتعلق بالكيانات المملوكة بأكثر من 20٪ أو التي تمارس عليها نفوذاً هاماً: بيان الاسم والمكتب المسجل ومبلغ حقوق الملكية للسنة المالية الأخيرة المنتهية وجزء رأس المال المحتفظ به.

ث) بالنسبة لأعضاء الهيئات الإدارية أو التنظيمية أو الإشرافية ، المبلغ الإجمالي لكل فئة:

\* السلف والائتمانات المخصصة مع الإشارة إلى الشروط الممنوحة والتسديدات التي تمت خلال العام ، وكذلك مبلغ الالتزامات التي تم التعهد بها نيابة عنهم ؛

\* إجمالي التعويضات المخصصة للسنة المالية ؛

\* مقدار الالتزامات المتعاقد عليها لمعاشات التقاعد لصالحهم .

\* خيارات الأسهم .

خ) بيان جزء من الأصول المالية الثابتة والذمم المدينة والديون وكذلك المصاريف المالية والإيرادات المتعلقة بما يلي:

- الشركة الأم ،

- الشركات التابعة ،

- الكيانات المرتبطة بالمجموعة ،

- الأطراف الأخرى ذات العلاقة (المساهمون ، المديرون).

ذ) طبيعة العلاقات وأنواع المعاملات وحجمها ومقدارها وسياسة التسعير للمعاملات التي تمت خلال السنة المالية مع الكيانات المرتبطة أو مديريها.

في سياق الحسابات الموحدة:

ض) تفسيرات الكيانات التي تركت خارج نطاق التوحيد :

\* الكيانات التي تفرض قيود صارمة ودائمة عليها شكوكًا جوهريًا في السيطرة أو التأثير الذي تمارسه عليها الكيان الموحد ؛

\* الكيانات التي يتم الاحتفاظ بأسهمها أو وحداتها فقط بغرض بيعها اللاحق: المركز المالي لهذه الكيانات ، تبرير عدم التوحيد ، طريقة المحاسبة عن الأوراق المالية.

أ) معلومات ذات طبيعة مهمة تسمح بإجراء تقييم صحيح للنطاق والأصول والوضع المالي ودخل المجموعة المكونة من الكيانات المدرجة في التوحيد ، ولا سيما جدول التغييرات في نطاق التوحيد الذي يحدد التغييرات التي أثرت هذا النطاق ، بسبب التغيير في النسبة المئوية للسيطرة على الكيانات الموحدة بالفعل ، وكذلك عمليات الاستحواذ والتخلص من الأوراق المالية ؛

ب) تخصيص الشهرة عند التوحيد الأول وطريقة إطفاء الشهرة الإيجابية.

4. المعلومات ذات الطبيعة العامة أو المتعلقة بعمليات معينة.

ج) في إطار شركات الأموال ولكل فئة من فئات الأسهم:

\* عدد الأسهم المصرح بها والمصدرة وغير المدفوعة بالكامل ؛

\* القيمة الاسمية للأسهم (أو إشارة إلى عدم وجود القيمة الاسمية) ؛

\* التغيير في عدد الأسهم بين بداية السنة المالية ونهايتها ؛

\* عدد الأسهم التي يمتلكها الكيان أو الشركات التابعة له أو الكيانات المرتبطة به ؛

\* الأسهم المحجوزة للإصدار بموجب عقود الخيارات أو البيع .

\* الحقوق والامتيازات والقيود المحتملة المتعلقة ببعض الأسهم ؛

د) مبلغ توزيعات الأرباح المقترحة ، ومبلغ الأرباح الممتازة غير المعترف بها (على مدار السنة وبشكل تراكمي) ، ووصف الالتزامات المالية الأخرى تجاه بعض المساهمين الدائنين والمدينين ؛

هـ) بيان الأسهم المستفيدة والسندات القابلة للتحويل والمبادلة والمذكرات والأوراق المالية المماثلة الصادرة عن الشركة مع الإشارة حسب الفئة إلى عددها وقيمتها الاسمية ومدى الحقوق التي تمنحها ؛

و) متوسط ​​القوى العاملة التي تم توظيفها خلال العام (مقسمة حسب الفئة). متوسط ​​القوى العاملة المستخدمة يعني متوسط ​​القوى العاملة ، التي تتقاضى رواتبًا من ناحية ، والمتاحة للمنشأة خلال السنة المالية من ناحية أخرى ؛

ز) تحليل العناصر القطاعية الهامة حسب قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي.

ح) مبلغ الالتزامات المالية غير المسجلة في الميزانية العمومية:

\* مدعومة بضمانات .

\* بالنسبة للكمبيالات التجارية وما في حكمها المخصومة التي لم تستحق بعد ؛

\* ناتج عن عمليات أو عقود "تحمل" ؛

\* تُمنح على أساس مشروط ؛

2) مبلغ الالتزامات التي تم التعهد بها من حيث المعاشات التقاعدية والمعاشات الإضافية والتعويضات المماثلة غير المعترف بها في نهاية السنة المالية.

ي) معلومات عن جميع المعاملات المنفذة خلال السنة المالية في أسواق المنتجات المشتقة عندما تمثل قيمًا مهمة.

ك) المخاطر والخسائر غير القابلة للقياس في تاريخ إعداد البيانات المالية والتي لم تكن موضوع مخصص.

ل) الأحداث التي وقعت بعد إقفال السنة المالية ، والتي لا تؤثر على وضع الأصول أو الالتزامات للفترة التي سبقت الإغلاق ، ولكن من المحتمل ، من خلال أهميتها وتأثيرها المحتمل على الأصول ، الوضع المالي. أو نشاط المنشأة للتأثير على حكم مستخدمي البيانات المالية ؛

مم) المساعدة العامة التي لم تسجل بسبب طبيعتها ولكنها ذات طبيعة مهمة ؛ على سبيل المثال ، التدابير التي اتخذتها الدولة بهدف توفير ميزة اقتصادية محددة ومحددة جيدًا لكيان أو فئة من الكيانات: منح الضمانات ، وتقديم الدراسات ، ومنح القروض بأسعار مدعومة ، وتوفير بدلاً من سياسة الشراء لدعم المبيعات.

نماذج الجداول التي قد تظهر في الملحق

**التغيير في الأصول الثابتة والأصول المالية غير المتداولة**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| العناوين والمواقف | ملاحظات | القيمة الإجمالية  في افتتاح ل ممارسة | يزيد  من  التمرين | النقصان  من  التمرين | القيمة الإجمالية  في نهاية السنة المالية |
| الأصول غير الملموسة  مساهمات الأصول الثابتة الملموسة  الأصول المالية غير المتداولة الأخرى |  |  |  |  |  |

Rq. 1: يجب تطوير كل بند على الأقل وفقًا لتسميات البنود الواردة في الميزانية العمومية .

Rq. 2: يستخدم عمود الملاحظة للإشارة إلى المعلومات الإضافية الواردة في الملحق فيما يتعلق بالبند (الاختلافات الناتجة عن مجموعة الكيانات وطريقة التقييم وما إلى ذلك).

Rq. 3: ينقسم عمود الزيادة إذا لزم الأمر إلى "عمليات الاستحواذ" ،

"مساهمات" ، "إبداعات".

Rq. 4: ينقسم عمود التخفيض إذا لزم الأمر إلى "عمليات التخلص" ، "الانقسامات" ،

"خرجت من الخدمة" .

**طاولة التحضير**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| العناوين والمواقف | ملاحظات | الاستهلاك  المتراكمة في بداية  ممارسه الرياضه | يزيد  أوقاف العام | تخفيض  العناصر التي تم إصدارها | الإطفاء  ق المتراكمة في هذا نهاية ل  ممارسه الرياضه |
| نية حسنة  الأصول غير الملموسة الأصول الملموسة المساهمات  الأصول المالية غير المتداولة الأخرى |  |  |  |  |  |

Rq. 1: يجب تطوير كل بند على الأقل وفقًا لتسميات البنود الواردة في الميزانية العمومية.

Rq. 2: يتم استخدام عمود الملاحظة للإشارة إلى المعلومات الإضافية في الملحق المتعلقة بالعنصر (الأعمار الإنتاجية أو معدل الاستهلاك المستخدم ، وتعديل معدلات الاستهلاك ، وما إلى ذلك).

**جدول خسائر انخفاض القيمة على الأصول الثابتة وغيرها من الأصول غير المتداولة**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| العناوين والمواقف | ملاحظات | فقدان القيمة  تراكمت في  بداية التمرين | يزيد  خسارة القيمة للسنة | استئناف في  فقدان القيمة | فقدان القيمة  تراكمت في  نهاية العام |
| نية حسنة  الأصول غير الملموسة الأصول الملموسة المساهمات  الأصول المالية غير المتداولة الأخرى |  |  |  |  |  |

**جدول الحيازات (الشركات التابعة والكيانات المرتبطة)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| الشركات التابعة  والكيانات المرتبطة بها | ملاحظات | عاصمة  نظيف | ملك من  رأس المال | شارك  من رأس المال المملوك (٪) | نتيجة  التمرين الأخير | قروض و  السلف الممنوحة | أرباح  صرف | القيمة  محاسب عن الأوراق المالية المحتفظ بها |
| الشركات التابعة  الكيان أ الكيان ب  الكيانات المرتبطة  الكيان 1  الكيان 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |

**جدول الأحكام**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| العناوين والمواقف | ملاحظات | أحكام  تراكمي في بداية العام | الثروات  من  التمرين | يتكرر  في التمرين | أحكام  المتراكمة في نهاية العام |
| مطلوبات غير متداولة  أحكام المعاشات والالتزامات المماثلة  أحكام الضرائب أحكام التقاضي |  |  |  |  |  |
| مجموع |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| الأحكام الالتزامات الحالية  أحكام المعاشات والالتزامات المماثلة  أحكام أخرى متعلقة بالموظفين أحكام خاصة بالضرائب |  |  |  |  |  |
| مجموع |  |  |  |  |  |

**بيان استحقاقات الذمم المدينة والديون في نهاية العام**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| العناوين والمواقف | ملاحظات | سنة واحدة على الأكثر | أكثر من سنة و 5 سنوات  أكثر | فوق 5 سنوات | مجموع |
| الذمم المدينة  قروض ضريبية لطرف ثالث  المدينون الآخرون |  |  |  |  |  |
| مجموع |  |  |  |  |  |
| الديون  قروض ديون أخرى للغير  الضرائب  دائنون آخرون |  |  |  |  |  |
| مجموع |  |  |  |  |  |

**جدول تمثيل الالتزامات الفنية**

**التأمين ضد الأضرار (باستثناء مخاطر الكارثة)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ملحوظة | العروض | | كميات | | ملحوظة | الالتزامات الفنية | | كميات | |
|  | أصول ثابتة  - الأرض  - الانشاءات | |  | |  | الأحكام المنظمة (بخلاف الأحكام الفنية)  - أحكام الضمان | |  | |
|  | |
|  | - العقارات الاستثمارية | |  | |  | - أحكام التكميل الإجباري للمطالبات المستحقة الدفع | |  | |
|  |  | |  | |  | - أحكام خاصة بالمخاطر الكارثية | |  | |
|  | الأصول المالية | |  | |  | حسابات الأحكام الفنية (العمليات المباشرة) | |  | |
|  | - الأوراق المالية | |  | |
|  | - الأوراق المالية الثابتة الأخرى | |  | |  | - أحكام مميزة | |  | |
|  | - السندات طويلة الأجل | |  | |  |  | |  | |
|  | - السندات الحكومية طويلة الأجل | |  | |  | - تقديم المطالبات | |  | |
|  | - سندات أخرى طويلة الأجل | |  | |  | حسابات الأحكام الفنية (القبول) | |  | |
|  | الرهون العقارية طويلة الأجل | |  | |
|  | الحسابات المالية | |  | |
|  | - حصة في الشركات ذات العلاقة | |  | |  | - أحكام مميزة | |  | |
|  | - افعال اخرى | |  | |  |  | |  | |
|  | - سندات قصيرة الاجل | |  | |  | - تقديم المطالبات | |  | |
|  | - السندات التي تصدرها الدولة على المدى القصير | |  | |  |  | |  | |
|  | - سندات أخرى قصيرة الأجل | |  | |  |  | |  | |
|  | - البنوك والحسابات الجارية | |  | |  |  | |  | |
|  | - الخزينة العامة والمؤسسات العامة | |  | |  |  | |  | |
| مجموع | |  | | مجموع | | |  | |

**مسرد المصطلحات الأبجدي L IST من التعاريف**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8 | الإطفاء | التوزيع المنهجي للمبلغ القابل للاستهلاك للأصل على العمر الإنتاجي المقدر له ، وفقًا لجدول الاستهلاك مع الأخذ في الاعتبار القيمة المتبقية المحتملة للأصل في نهاية هذه الفترة. |
| 9 | المرفق ل و المالية البيانات | إحدى الوثائق المكونة للقوائم المالية. وهي تتضمن معلومات أو تفسيرات أو تعليقات ذات أهمية كبيرة ومفيدة لمستخدمي البيانات المالية على أساس إعدادها ، والطرق المحاسبية المحددة المستخدمة وعلى الوثائق الأخرى التي تشكل البيانات المالية. عرضها منظم بطريقة منهجية. |
| 10 | المتأخرات بعد الدستور | مدفوعات منتظمة (شهرية ، ربع سنوية ، نصف سنوية أو سنوية) يتم دفعها ، بعد تكوين المخصص ، من قبل شركة التأمين بموجب عقد المعاش السنوي. |
| 11 | تأمين | العملية التي يقوم بها المؤمن ، مقابل دفع قسط (أو مساهمة) ، بدفع منفعة لطرف آخر (المشترك / المؤمن عليه) في حالة وقوع حدث معين (المطالبات). |
| 12 | ميزة المستقبل الاقتصادي | إمكانية المساهمة ، بشكل مباشر أو غير مباشر ، في التدفقات النقدية وما في حكمها لصالح المنشأة. |
| 13 | ورقة التوازن | بيان موجز للأصول والخصوم (الخارجية = الديون) وحقوق الملكية في الكيان في تاريخ إغلاق الحسابات. |
| 14 | عاصمة | مساهمات المشاركين (الخارجية) في حقوق ملكية الكيان. إنها مصنوعة نقدًا أو عينيًا. |
| 15 | رأس المال يشكل المعاشات | المبالغ التي يعهد بها إلى شركة التأمين والتي تحولها إلى سلسلة من الأقساط المتتالية ؛ هو رأس المال الذي سيدفع منه القسط السنوي. |
| 16 | رأس المال والمتأخرات المستحقة الدفع | رأس المال أو الأقساط السنوية التي يتعين دفعها للمؤمن عليه أو للمستفيدين في نهاية العقد ، عندما يقع ذلك في غضون السنة المالية ، في حالة حياة المؤمن عليه. |
| 17 | القيمة المالية | الحصة المتبقية للمشاركين في حقوق ملكية المنشأة في أصولها بعد خصم التزاماتها (الخارجية). |
| 18 | المحول | شركة التأمين أو المؤسسة التبادلية أو التوفيرية التي تتنازل عن جزء من المخاطر التي تتعرض لها لشركة إعادة التأمين. |
| 19 | مهمة | العملية التي تقوم من خلالها شركة التأمين (الشركة المتنازعة) بتحويل جزء من مخاطرها إلى معيدي التأمين (المنقولين) ، على أساس إلزامي أو اختياري. |
| 20 | الوكيل | الشركة التي يتم التنازل لها ؛ هو المؤمن لشركات التأمين. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 21 | شحنة | الانخفاض في المنافع الاقتصادية خلال العام على شكل استهلاك أو تدفق أو تقليل الأصول أو حدوث التزامات. لديهم تأثير انخفاض حقوق الملكية بخلاف التوزيعات على المشاركين في الأسهم. |
| 22 | تأمين العملة | عملية تضمن بموجبها عدة شركات ، في وثيقة واحدة ، دون تضامن بينها ، خطرًا أو مجموعة من المخاطر ، تأخذ كل منها نسبة من قسط التأمين والمطالبات. |
| 23 | شركة التأمين | تأمين الشركة تقاسم المخاطر مع شركات التأمين الأخرى في عقد جماعي. |
| 24 | اللجان من المتوسط | النسبة المئوية للقسط الذي يتقاضاه الوسيط مقابل مساهمة العقد في شركة التأمين (عمولة المساهمة) أو الإدارة (عمولة الإدارة). |
| 25 | اللجان من إعادة التأمين | النسبة المئوية من قسط التأمين الذي تم التنازل عنه ، والذي يعيده المتنازل إليه أو صاحب الحق المعتمد إلى الشركة المتنازل عنها ، كمساهمة في تكاليف اقتناء وإدارة الأعمال التي تم التنازل عنها لها. |
| 26 | المقارنة | جودة المعلومات عندما يتم إنشاؤها وتقديمها وفقًا لاتساق الأساليب وتسمح لمستخدمها بإجراء مقارنات ذات مغزى بمرور الوقت وبين الكيانات. |
| 27 | محاسبة | العملية التي تتمثل في تضمين الميزانية العمومية أو بيان الدخل عنصرًا يلبي التعريفات ومعايير الاعتراف. معايير الاعتراف التي يجب الوفاء بها بشكل مشترك هي كما يلي:  - من المحتمل أن تتدفق أي منفعة اقتصادية مستقبلية متعلقة بهذا البند إلى الكيان أو تأتي منه ، و  - للبند تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بشكل موثوق. |
| 28 | المحاسبة على أساس الاستحقاق | يتم الاعتراف بآثار المعاملات والأحداث الأخرى في تاريخ وقوع هذه المعاملات أو الأحداث. |
| 29 | قوائم الدخل | بيان موجز بالمصروفات والإيرادات المحققة من قبل المنشأة خلال الفترة المذكورة. حسب الاختلاف ، فإنه يظهر النتيجة الصافية للفترة. |
| 30 | استمرارية الاستغلال | الوضع الطبيعي للكيان الذي يُفترض أنه ليس لديه النية أو الحاجة لإنهاء أو تقليل أنشطته بشكل كبير في المستقبل المنظور. |
| 31 | عقد التأمين | عقد يتعهد بموجبه طرف (المشترك) ، نيابة عنه أو عن طرف ثالث ، من قبل طرف آخر (شركة التأمين) بخدمة ، مالية بشكل عام ، في حالة وجود خطر (مطالبة). |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 32 | السيطرة على الأصول | سلطة الحصول على المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يوفرها هذا الأصل. |
| 33 | اتفاقية الكيان | يعتبر الكيان المحاسبي مستقلاً ومتميزًا عن شخص أو أشخاص المشاركين في حقوق الملكية. تأخذ بياناتها المالية في الحسبان فقط تأثير معاملاتها الخاصة والأحداث التي تتعلق بها فقط. |
| 34 | كلفة | المبلغ النقدي المدفوع أو القيمة العادلة لأي مقابل آخر يتم منحه للحصول على عنصر في تاريخ اقتنائه / إنتاجه. |
| 35 | التكلفة الحالية | المبلغ النقدي الذي سيتعين دفعه إذا تم شراء نفس الأصل أو ما يعادله حاليًا.  المبلغ النقدي غير المخصوم المطلوب لتسوية التزام حالي. |
| 36 | تكلفة الشراء | سعر الشراء الناتج عن اتفاق الأطراف في تاريخ المعاملة ، والذي تمت زيادته عن طريق الرسوم الجمركية والضرائب المالية الأخرى غير القابلة للاسترداد من قبل الكيان من إدارة الضرائب وكذلك التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة للحصول على السيطرة العنصر وجاهزيته للاستخدام.  يتم خصم الخصومات التجارية وغيرها من البنود المماثلة للحصول على تكلفة الشراء. |
| 37 | التكلفة المستهلكة | التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي تم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند التحقق المبدئي ، ناقصًا أقساط السداد الرئيسية ، أو الزيادة أو النقصان عن طريق الاستهلاك المتراكم لأي فرق. بين هذا المبلغ الأولي والمبلغ عند الاستحقاق ، وربما يتم تخفيضه بأي تخفيض للاستهلاك (خسارة القيمة) أو عدم القدرة على الاسترداد. |
| 38 | إسهام | المبلغ المستحق على العضو مقابل المخاطر التي يغطيها العقد. |
| 39 | تكلفة الإنتاج | تكلفة الحصول على استهلاكات المواد والخدمات المستخدمة في إنتاج البند ، بالإضافة إلى التكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة أثناء عمليات الإنتاج لإحضار هذا البند إلى الحالة والمكان الذي يوجد فيه. تم العثور عليه ، وهذا يعني تكاليف الإنتاج المباشرة وكذلك التكاليف غير المباشرة التي تعزى بشكل معقول إلى إنتاجه. |
| 40 | تكلفة (رسوم) نقطة البيع | تشمل تكاليف (أو رسوم) نقاط البيع العمولات للوسطاء والتجار ، والمبالغ التي تفرضها الهيئات التنظيمية ، والمعارض والأسواق ، بالإضافة إلى رسوم وضرائب التحويل. تستثني تكاليف نقاط البيع تكاليف النقل والرسوم الأخرى اللازمة لطرح الأصول في السوق. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 41 | التكلفة التاريخية | المبلغ النقدي المدفوع أو القيمة العادلة للمقابل الممنوح لشراء أصل في تاريخ حيازته أو إنتاجه.  مبلغ المتحصلات المستلمة مقابل الالتزام أو مبلغ النقد المتوقع دفعه لتسوية الالتزام في سياق العمل العادي. |
| 42 | دورة الاستغلال | الفترة ما بين اقتناء المواد الخام أو البضائع التي تدخل في عملية الاستغلال وتحقيقها في شكل نقدي. |
| 43 | تطوير | تطبيق نتائج البحث أو المعارف الأخرى على خطة أو نموذج لإنتاج مواد أو أجهزة أو منتجات أو عمليات أو أنظمة أو خدمات جديدة أو محسنة بشكل كبير ، قبل بدء إنتاجها التجاري أو استخدامها . |
| 44 | الاختلافات الزمنية | الفروق بين القيمة الدفترية لأصل أو التزام في الميزانية العمومية وقاعدتها الضريبية. يمكن أن تكون الاختلافات المؤقتة:  - الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ، أو  - الفروق المؤقتة المقتطعة.  سوف تولد على التوالي مبالغ خاضعة للضريبة ومبالغ قابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة (أو الخسارة الضريبية) للسنوات المستقبلية عندما يتم استرداد أو تسوية القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام. |
| 45 | رسوم طابع البعد | الختم الملصق على عقود التأمين حسب حجم الورقة. |
| 46 | رسوم الطوابع المتدرجة | ختم يتم إلصاقه حصرياً بشهادات تأمين المركبات بجميع أنواعها حسب صلاحيتها. |
| 47 | رسوم ختم التفريغ | الختم الذي تخضع له الأوراق المالية من أي نوع ، سواء كانت موقعة أو غير موقعة ، والتي تشمل الإفراج أو التي تسجل المدفوعات أو تحويلات المبالغ النقدية. |
| 48 | العمر الإنتاجي | العمر الإنتاجي هو:  - إما الفترة التي تتوقع المنشأة خلالها استخدام أصل قابل للاستهلاك  - أو عدد وحدات الإنتاج أو الوحدات المماثلة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من الأصل المعني. |
| 49 | الحياة الاقتصادية | الحياة الاقتصادية هي:  - إما الفترة المتوقعة للاستخدام الاقتصادي للأصل من قبل مستخدم واحد أو أكثر  - أو عدد وحدات الإنتاج أو الوحدات المماثلة المتوقعة من استخدام أحد الأصول من قبل مستخدم واحد أو أكثر. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 50 | الشهرة (أو النوايا الحسنة) | أي زيادة في تكلفة الشراء عن حصة حصة المشتري في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذ عليها في تاريخ معاملة التبادل. |
| 51 | فرق سعر الصرف | الفرق الناتج عن تحويل نفس عدد وحدات  العملة الأجنبية إلى عملة عرض البيانات المالية بأسعار صرف مختلفة. |
| 52 | معادلة | مخصص للتعامل مع المخاطر والأحداث المستقبلية التي تتميز بتكرار منخفض وشدة عالية. |
| 53 | عناصر غير عادية | الدخل أو المصاريف الناتجة عن ظروف استثنائية وما يقابلها من حالات القوة القاهرة مثل نزع الملكية أو كارثة طبيعية غير متوقعة. يتم عرض طبيعة ومبلغ كل بند غير عادي بشكل منفصل في البيانات المالية. |
| 54 | أخطاء جوهرية | تم اكتشاف الأخطاء خلال السنة المالية الحالية والتي تعتبر من الأهمية بحيث لم يعد من الممكن اعتبار البيانات المالية لسنة سابقة أو أكثر على أنها تعطي رؤية حقيقية وعادلة في تاريخ نشرها. |
| 55 | الوضع المالي | مجموعة كاملة وغير قابلة للفصل من الوثائق المحاسبية والمالية تقدم صورة حقيقية للوضع المالي والأداء والتغيرات في وضع الكيان في تاريخ إغلاق الحسابات. يفهمون :  - في تقرير  - بيان الدخل  - جدول التغيرات في حقوق الملكية  - بيان التدفق النقدي  - و المرفق. |
| 56 | تقييم | تتكون العملية من تحديد المبالغ النقدية التي يتم فيها الاعتراف بعناصر البيانات المالية وإدخالها في الميزانية العمومية وفي بيان الدخل. يحدث أثناء الاعتراف الأولي وبعد هذا الاعتراف ، على الأقل في كل إنشاء من القوائم المالية. |
| 57 | أحداث وقعت بعد و إغلاق التاريخ | الأحداث ، المواتية وغير المواتية ، التي تحدث بين تاريخ الميزانية العمومية والتاريخ الذي يُصرح فيه بنشر البيانات المالية. هناك نوعان من الأحداث:  - تلك التي تساعد في تأكيد الظروف التي كانت موجودة في تاريخ الإغلاق و  - تلك التي تشير إلى الظروف التي ظهرت بعد تاريخ الإغلاق. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 58 | تم الالتزام بالمولد | الحدث الذي ينشئ التزامًا قانونيًا أو ضمنيًا لا يترك للكيان أي بديل واقعي سوى إنهاء هذا الالتزام. |
| 59 | الموثوقية | جودة المعلومات عندما تكون خالية من الأخطاء والتحيز الجسيم وعندما يمكن للمستخدمين الوثوق بها لتقديم صورة حقيقية لما يُقصد تقديمها أو ما قد يتوقعه المرء بشكل معقول رؤيتها تمثل. |
| 60 | الصناديق التجارية | العناصر غير الملموسة للأعمال (بما في ذلك الحق في الإيجار) التي لا تخضع لتقييم منفصل والاعتراف في الميزانية العمومية والتي تساهم في صيانة أو تطوير النشاط المحتمل للكيان . |
| 61 | صندوق ل ضمان حملة الوثائق (GTF) | الصندوق الذي تتمثل مهمته في دعم ، في حدود الموارد المتاحة ، كل أو جزء من الديون الناشئة عن عقود التأمين الخاصة بشركة في حالة إعسار في حالة عدم كفاية أصولها . |
| 62 | صندوق ل ضمان السيارات (FGA) | صندوق يهدف إلى تعويض ضحايا الحوادث الجسدية التي تسببها المركبات البرية عندما يكون الجاني المسؤول غير معروف أو غير مؤمن عليه معسراً. |
| 63 | صندوق الضمان ضد الكوارث الزراعية (FGCA) | صندوق يهدف إلى دعم المزارعين من خلال تزويدهم بالمساعدة المالية في حالة وقوع كارثة زراعية. |
| 64 | الأموال أو القيمة المستلمة من معيدي التأمين | المبالغ المتبقية كضمان ، الالتزامات التي تعهد بها معيد التأمين مع الشركة المتنازلة. |
| 65 | الأموال أو القيمة المدفوعة لشركات إعادة التأمين | المبالغ المودعة كضمان للالتزامات التي تعهد بها المحال إليه مع صاحب إعادة التأمين. |
| 66 | التكاليف الإضافية على المطالبات | التكاليف المستحقة للمحامين أو المحضرين أو الخبراء أو غيرهم من المكافآت مقابل تقديم الخدمات التي تم إجراؤها لتقييم المطالبات أو للدفاع عن مصالح الكيان وحاملي وثائقه. |
| 67 | انصهار | الاندماج هو بشكل عام عملية بين شركتين ، حيث:  - تنتقل أصول والتزامات إحدى الشركات إلى الشركة الأخرى ويتم حل الشركة الأولى ، أو  - نقل أصول والتزامات الشركتين إلى شركة جديدة وحل الشركتين الأصليتين . |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 68 | صورة مخلصة | الهدف الذي ، بحكم طبيعته وصفاته وبما يتوافق مع القواعد المحاسبية ، يفي بالبيانات المالية للمنشأة القادرة على تقديم المعلومات ذات الصلة عن المركز المالي والأداء والتغيرات في المركز المالي للمنشأة. 'شخصية. |
| 69 | عدم القدرة على الحركة الجسمانية | ممتلكات ملموسة:  مملوكة من قبل كيان لإنتاج أو توريد سلع أو خدمات أو تأجيرها أو استخدامها لأغراض إدارية والتي تتوقع استخدامها على مدار أكثر من سنة مالية واحدة. |
| 70 | تجميد مالي | نشيط :  - دين يجب سداده خلال مدة تزيد عن سنة واحدة أو  - ورقة مالية أو ورقة مالية مماثلة قررت الكيان الاحتفاظ بها لأكثر من سنة مالية واحدة . |
| 71 | الموجودات غير الملموسة | أصل غير نقدي ، يمكن تحديده وليس له مضمون مادي ، يحتفظ به كيان لإنتاج أو توريد سلع أو خدمات أو تأجيرها أو استخدامها لأغراض إدارية. |
| 72 | الأهمية النسبية | تعتبر المعلومات مهمة إذا كان الإخفاق في الإفصاح عنها قد يكون له تأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس البيانات المالية. |
| 73 | الضريبة المؤجلة | مبلغ ضريبة الدخل المستحقة (الالتزام الضريبي المؤجل) أو القابل للاسترداد (أصل الضريبة المؤجلة) في السنوات المقبلة ومن:  - الفارق المؤقت بين الاعتراف المحاسبي للدخل أو المصروف وإدراجه في النتيجة الضريبية لسنة مالية لاحقة في المستقبل المنظور ؛  - الخسائر الضريبية أو الإعفاءات الضريبية التي يمكن ترحيلها إلى الحد الذي يُحتمل فيه تحميلها على الأرباح الضريبية أو الضرائب المستقبلية في المستقبل المنظور.  في نهاية السنة المالية ، يتم الاعتراف بأصل أو التزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة إلى الحد الذي من المحتمل أن تؤدي فيه هذه الفروق إلى ظهور مصروف أو دخل ضريبي لاحقًا في المستقبل المنظور. |
| 74 | الاستقلال من السنوات المالية | تكون نتيجة كل تمرين مستقلة عن التي تسبقها وتلك التي تليها. من أجل تحديدها ، من الضروري بالتالي أن ننسب إليها المعاملات والأحداث الخاصة بها ، وهذه فقط. |
| 75 | أداة مالية | أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لكيان واحد والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 76 | الأدوات المالية المشتقة (أو الأدوات النقدية) | الأدوات المالية مثل الخيارات والعقود الآجلة (خارج البورصة أو العادية) ومعدل الفائدة ومقايضات العملات التي تولد حقوقًا والتزامات لها تأثير التحويل بين أطراف الأداة واحد أو أكثر من المخاطر الكامنة في الأداة المالية الأساسية الأساسية .  لا تؤدي المشتقات إلى تحويل الأداة المالية الأساسية الأساسية عند سريان العقد ، وليس هناك بالضرورة تحويل في نهاية العقد. |
| 77 | الأدوات المالية الأساسية | أدوات مثل الذمم المدينة والذمم الدائنة والأوراق المالية التي ليست أدوات مالية مشتقة. |
| 78 | الوضوح | جودة المعلومات عندما يسهل فهمها من قبل أي مستخدم لديه معرفة معقولة بالأنشطة التجارية والاقتصادية والمحاسبة ومستعد لدراسة المعلومات بطريقة جادة بشكل معقول . |
| 79 | وسطاء التأمين | أي شخص طبيعي أو اعتباري يمارس ، مقابل أجر ، نشاط وسيط تأمين ، نتميز:  - الوكيل العام وهو شخص طبيعي يمثل شركة تأمين أو أكثر بموجب عقد تعيين يحمل موافقته على هذا النحو ؛  - السمسار وهو شخص طبيعي أو اعتباري يعمل لحسابه الخاص للتوسط بين حملة الوثائق وشركات التأمين. انه هو وكيل المؤمن وغير مسؤولة ل له. |
| 80 | المخزون | جميع العمليات التي تتكون من تسجيل ، عينيًا وكمية وقيمة ، جميع أصول والتزامات الكيان في تاريخ المخزون ، على أساس الفحوصات المادية وجرد المستندات الداعمة ومرة ​​واحدة على الأقل كل اثني عشر شهرًا (بشكل عام في نهاية السنة المالية). |
| 81 | مجرد قيمة | المبلغ الذي يمكن من أجله تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة ومتوافقة تعمل بموجب شروط تجارية . |
| 82 | إيجار (عقد) | الاتفاقية التي ينقل بموجبها المؤجر إلى المستأجر ، لفترة محددة ، الحق في استخدام الأصل مقابل دفعة أو سلسلة من المدفوعات. |
| 83 | التأجير التمويلي | عقد الإيجار له تأثير نقل إلى المستأجر جميع المخاطر والمزايا الكامنة في ملكية الأصل. قد يحدث أو لا يتم نقل الملكية في نهاية العقد. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 84 | إيجار بسيط | أي عقد من الإيجار آخرين من عقد من التأجير التمويلي. |
| 85 | سوق نشط | السوق الذي تتوافر فيه الشروط التالية:  - العناصر المتداولة في هذا السوق متجانسة  - يمكن عادة العثور على المشترين والبائعين الراغبين في أي وقت و  - الأسعار متاحة للجمهور. |
| 86 | طرق المحاسبة | الأعراف المحاسبية الأساسية والخصائص النوعية ومبادئ المحاسبة الأساسية وكذلك القواعد والممارسات والإجراءات المحددة التي تطبقها المنشأة لإعداد وعرض بياناتها المالية. |
| 87 | عملة العرض | العملة المستخدمة لعرض البيانات المالية. |
| 88 | الحياد | يجب أن تكون المعلومات المحاسبية محايدة ؛ لا ينبغي أن تكون متحيزة أو تؤدي إلى بيانات متحيزة ونتائج محددة سلفًا. |
| 89 | عدم التعويض | لا يسمح بالمقاصة بين الأصول والخصوم في الميزانية العمومية ، أو بين بنود المصروفات والدخل في بيان الدخل ، إلا في الحالات التي يكون فيها مطلوبًا أو مصرحًا به بواسطة هذا النظام المحاسبي. . |
| 90 | التزام | واجب أو مسؤولية الكيان للتصرف أو القيام بشيء بطريقة معينة. يمكن أن تكون الالتزامات قابلة للتنفيذ قانونًا نتيجة لعقد غير قابل للإلغاء أو حكم قانوني. هذا هو الحال عادة ، على سبيل المثال ، بالنسبة للمبالغ المستحقة الدفع للسلع والخدمات المستلمة. تنشأ الالتزامات أيضًا من الممارسات التجارية العادية والعادات والرغبة في الحفاظ على علاقات عمل جيدة أو التصرف بعدل. |
| 91 | المشاركة في الفوائض (PB) | النص التعاقدي الموقع بين المؤمن له والمؤمن والذي يتعهد المؤمن بموجبه بمنح المؤمن له نصيبًا من الأرباح الناتجة عن العقود المنفذة. |
| 92 | مبني للمجهول | الالتزام الحالي للمنشأة الناتج عن الأحداث الماضية والذي يجب أن ينتج عن انقراضه بالنسبة للمنشأة تدفق خارج من الموارد التي تمثل منافع اقتصادية. |
| 93 | المطلوبات المتداولة | إنها مسؤولية:  - التي يتوقع الكيان إنهاؤها كجزء من دورة التشغيل العادية ، أو  - التي يجب سدادها خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ إغلاق سنتها المالية. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 94 | مطلوبات غير متداولة | تشمل المطلوبات غير المتداولة جميع الالتزامات التي لا تشكل خصوم متداولة. |
| 95 | أداء | يتم عرضها في بيان الدخل للمنشأة من خلال العلاقة بين الدخل والمصروفات. |
| 96 | الدوام من وسائل | من إغلاق الحسابات إلى آخر ، يتم تطبيق طرق المحاسبة بطريقة مماثلة لتقييم العناصر وعرض المعلومات لضمان اتساق هذه المعلومات وقابليتها للمقارنة على مدى فترات متتالية. لا يمكن تبرير أي استثناء لهذا المبدأ إلا بالسعي للحصول على معلومات أفضل أو بتغيير اللوائح. |
| 97 | فقدان القيمة | مبلغ الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. |
| 98 | الملائم | جودة المعلومات عندما يمكن أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين من خلال مساعدتهم على تقييم الأحداث الماضية أو الحالية أو المستقبلية أو عن طريق تأكيد أو تصحيح تقييماتهم السابقة. |
| 99 | بحكم المادة على أن النموذج | يتم إثبات المعاملات والأحداث الأخرى وعرضها في البيانات المالية وفقًا لمضمونها وواقعها الاقتصادي وليس فقط وفقًا لشكلها القانوني. |
| 100 | الفوائد (المطالبات) | المبالغ المدفوعة للمؤمن عليه أو المستفيد من عقد التأمين بموجب الالتزام الناشئ عن تجسيد الخطر المؤمن عليه. |
| 101 | الخدمات والرسوم المستحقة | يمثل تقدير المدفوعات في أصل (مطالبة) أو ملحق (تكاليف) المتبقية التي يتعين دفعها للمؤمن عليه أو المستفيد من عقد التأمين وكذلك للمتدخلين (محام ، حاجب ، خبير ، ..) تحت العنوان الالتزام الناشئ عن تحقيق الخطر المؤمن عليه. |
| 102 | الفوائد والتكاليف المستحقة القبض | يمثل التزام (كارثة) وضعت ل هذا العبء من المحال. |
| 103 | أقساط مقبولة | المكافآت المستلمة كجزء من القبول. |
| 104 | أقساط مقبولة ليتم ترحيلها | تم قبول جزء من القسط ولكن لم يتم الحصول عليه خلال السنة المالية بين تاريخ الجرد وتاريخ استحقاق القسط التالي. |
| 105 | أقساط التأمين المؤجلة المقبولة | جزء من قسط التأمين المقبول والمرحل من السنوات السابقة المكتسبة في العام الحالي . |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 106 | الأقساط الصادرة | المبلغ المستحق على المشترك مقابل المخاطر التي يغطيها العقد. |
| 107 | يتم ترحيل الأقساط المكتوبة | جزء من قسط التأمين الذي تم إصداره ولم يتم الحصول عليه خلال السنة المالية بين تاريخ المخزون وتاريخ استحقاق القسط التالي. |
| 108 | أقساط أصدرت تأجيل | جزء من قسط التأمين الصادر مؤجل من سنوات سابقة تم الحصول عليه في العام الحالي. |
| 109 | أقساط التنازل عنها | جزء من قسط التأمين الذي تصدره شركة التأمين إلى المتنازل له مقابل قبول الأخير للمخاطر. |
| 110 | يتم ترحيل الأقساط المتنازل عنها | لم يتم الحصول على جزء من قسط التأمين المتنازل عنه خلال السنة المالية بين تاريخ المخزون وتاريخ استحقاق قسط التأمين التالي. |
| 111 | الأقساط المتنازل عنها مؤجلة | جزء من قسط التأمين المرحل من السنوات السابقة المكتسبة في العام الحالي. |
| 112 | إصدار الأقساط الدورية | الأقساط أو المساهمة التي يجب دفعها طوال مدة المخاطرة وتتعلق بعقود الادخار والادخار. |
| 113 | إصدار أقساط لمرة واحدة | قسط العقد ، الذي قد تكون مدته قصيرة أو مؤقتة أو موزعة بمرور الوقت ، فهي تتميز بدفع دفعة واحدة عند إنهاء العقد. |
| 114 | صافي سعر البيع | المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل في معاملة تجارية بحتة بين أطراف على دراية وراغبة ، ناقصًا تكاليف الخروج. |
| 115 | منتجات | الزيادات في المنافع الاقتصادية خلال العام في شكل تدفقات داخلية أو زيادات في الأصول أو انخفاض في المطلوبات. لديهم تأثير زيادة حقوق الملكية بخلاف الزيادات من مساهمات المشاركين في حقوق الملكية. |
| 116 | المنتجات الزراعية | المنتج المحصود من الأصول الحيوية للمنشأة. |
| 117 | توفير الأقساط | مخصص ، محسوب على أساس الأقساط ، يهدف إلى التعامل مع الأحداث التي ستقع . |
| 118 | تقديم المطالبات | يمثل تقدير المدفوعات التي سيتعين على الشركة سدادها بعد تاريخ إغلاق الحسابات للمطالبات والتكاليف العرضية التي حدثت قبل ذلك التاريخ. |
| 119 | توفير رياضي | الفرق بين القيم الحالية للالتزامات التي تم التعهد بها ، على التوالي ، من قبل المؤمن والمؤمن عليه. |
| 120 | حكم منظم | تشكل مخصصات ، تطبيقاً للنصوص التشريعية والتنظيمية الخاصة بنشاط التأمين وإعادة التأمين ، بهدف معالجة النقص المحتمل في الالتزامات الفنية للجهات. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 121 | توفير فني | تم وضع مخصص للسماح بدفع الالتزامات الكاملة لحاملي وثائق التأمين والمستفيدين من العقد. إنه مرتبط بأسلوب التأمين ذاته ويفرضه التنظيم. |
| 122 | توفير لل رسوم | الخصوم ذات التوقيت أو المبلغ غير المؤكد. |
| 123 | الحذر | النظر في درجة معقولة من الاحتياط في اتخاذ الأحكام اللازمة لإعداد التقديرات في ظل ظروف عدم اليقين ، بحيث لا يتم المبالغة في تقدير الأصول أو الإيرادات ولا يتم تقييم الالتزامات أو النفقات ملقاة. |
| 124 | المبالغ المستحقة الدفع | العملية التي تسمح للمؤمن عليه بالمطالبة بجزء من أو كل القيمة المكتسبة للعقد من شركة التأمين. |
| 125 | ربط المصاريف بالدخل | العملية التي يتم من خلالها الاعتراف بالمصروفات في بيان الدخل على أساس الارتباط المباشر بين التكاليف المتكبدة والحصول على بنود دخل محددة. أنه ينطوي على الاعتراف المتزامن أو المشترك للإيرادات والمصروفات التي تنتج بشكل مباشر ومشترك من نفس المعاملات أو الأحداث الأخرى ؛ على سبيل المثال ، يتم الاعتراف بمختلف مكونات المصروفات التي تشكل سعر تكلفة المنتجات المباعة في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بالدخل الناتج عن بيع البضائع. ومع ذلك ، فإن تطبيق مفهوم الربط لا يسمح بالاعتراف ببنود في الميزانية العمومية لا تستوفي تعريف الأصول أو المطلوبات. |
| 126 | إعادة التأمين | العملية التي من خلالها يقوم المؤمن بالتأمين على نفسه مع شركة (معيد التأمين) لبعض أو كل المخاطر التي ضمنها ، مقابل دفع قسط. |
| 127 | معيد التأمين | الشركة التي تتعهد بضمان جزء الخطر الذي يتنازل عنه المؤمن لها. |
| 128 | ابحاث | التحقيق الأصلي والمبرمج لكيان ما بهدف اكتساب فهم ومعرفة علمية أو تقنية جديدة. |
| 129 | لجوء، ملاذ | الدعوى الودية أو القانونية التي يقوم بها المؤمن ضد الغير مسئول عن الضرر أو شركة تأمينه أو لمصلحته أو لصالح المؤمن عليه. |
| 130 | أكمل النداءات إلى النقد | يمثل حق الرجوع والإنقاذ المستحق الذي يتم اتخاذ الإجراءات تجاه الأطراف الثالثة المسؤولة وينجح. |
| 131 | محميات | حصص صافي الدخل التي تحتفظ بها المنشأة. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 132 | صافي ربح العام | إنه يساوي الفرق بين إجمالي الدخل وإجمالي المصروفات لتلك السنة. يتوافق مع ربح (أو ربح) في  في حالة زيادة الدخل عن المصاريف وخسارة خلاف ذلك. |
| 133 | إعادة | العملية التي يقوم من خلالها معيد التأمين ، مقابل سداد قسط ، بتحويل جزء بسيط من المخاطر التي تعهدت بضمانها إلى صاحب إعادة التأمين. |
| 134 | تراجع | شركة إعادة التأمين التي تقوم بإعادة التأمين. |
| 135 | Retrocessionaire | شركة إعادة التأمين التي تقبل مخاطر إعادة التأمين. |
| 136 | زيادة المخاطر | المخصصات التي قد تكون مطلوبة لعمليات التأمين ضد مخاطر المرض والعجز ومساوية للفرق بين القيم الحالية للالتزامات المقدمة على التوالي من قبل  المؤمن والمؤمن عليه. |
| 137 | استرداد المكافأة | بند يسمح بالاعتراف بالتعويض الجزئي الذي يتعين إجراؤه على العقود التي أبرمها المؤمن له. |
| 138 | الوضع المالي | يتم عرضه في الميزانية العمومية في علاقة الأصول بالخصوم (الخارجية) وحقوق الملكية. |
| 139 | الملاءة الماليه | توافر النقد على المدى الطويل للوفاء بالالتزامات المالية عند استحقاقها. |
| 140 | الإعانات العامة | المساعدة العامة في شكل تحويل الموارد إلى كيان لتعويض التكاليف التي تكبدها أو التي سيتحملها المستفيد مقابل حقيقة امتثاله أو امتثاله لشروط معينة مرتبطة بأنشطته. |
| 141 | الأوراق المالية المحجوزة | الأوراق المالية بخلاف الأوراق المالية التي ينوي الكيان الاحتفاظ بها على المدى الطويل أو التي لا يمكن إعادة بيعها في غضون مهلة قصيرة. |
| 142 | الأوراق المالية | الأوراق المالية التي تعتبر حيازتها على المدى الطويل مفيدة لنشاط الكيان ، لا سيما لأنها تتيح لها ممارسة التأثير على الكيان الذي يحتفظ بأوراقه المالية أو السيطرة عليها. |
| 143 | الأوراق المالية الاستثمارية | الأوراق المالية المقتناة ليتم بيعها في وقت قصير مع توقع ربح في العائد أو رأس المال. |
| 144 | خزينة | النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب. |
| 145 | الشفافية | الشفافية هي خلق بيئة تكون فيها المعلومات المتعلقة بالظروف والقرارات والإجراءات سهلة المنال ومرئية ومفهومة لجميع اللاعبين في السوق. يعد توفير معلومات شفافة ومفيدة عن اللاعبين في السوق المالية وعملياتهم أمرًا ضروريًا لوجود سوق مالي منضبط وديناميكي. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 146 | القيمة الحالية | التقدير الحالي للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في سياق الأعمال العادي. |
| 147 | قيمة الكتاب | المبلغ الذي يتم الاعتراف بأصل في الميزانية العمومية بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة المتعلقة بهذا الأصل. |
| 148 | قيمة المساهمة | تستخدم القيمة كأساس لحساب مكافآت المشتركين |
| 149 | القيمة المستخدمة | القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من الاستخدام المستمر للأصل والتخلص منه في نهاية عمره الإنتاجي. |
| 150 | القيمة السوقية | المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأوراق المالية الاستثمارية في سوق نشط أو المبلغ المستحق الدفع مقابل حيازتها. |
| 151 | قيمة الإدراك | المبلغ النقدي الذي يمكن الحصول عليه حاليًا عن طريق بيع الأصل أثناء الخروج الطوعي. |
| 152 | المبلغ القابل للاسترداد | أعلى قيمة بين صافي سعر بيع الأصل وقيمته قيد الاستخدام. |
| 153 | القيمة المتبقية | صافي المبلغ الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه للأصل في نهاية عمره الإنتاجي بعد خصم تكاليف الخروج المتوقعة. |