

قسم: علوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستري في علوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة وتدقيق

بعنوان:

محاسبة عقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي SCF
- دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي
CRMA البويرة -

تحت إشراف:

- د. بن تركية

من إعداد الطالب (ة):

- جدي زهرة ولاء

- بوكابوس صبرين

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	الرتبة	اسم ولقب الاستاذ
رئيسا	جامعة البويرة	أستاذ	د. شكري معمر سعاد
مشرفا	جامعة البويرة	أستاذ محاضر ب	د. نجات بن تركية
مناقشا	جامعة البويرة	أستاذ محاضر ب	د. جلاخ حسين

السنة الجامعية: 2024/2023

شكر و عرفان

أولا وقبل كل شيء نشكر الله عز وجل ونحمده على ما وهبنا من عقل وألهمنا الصبر ومكننا من تخطي الصعاب ونشكر كل من ساعدنا وشجعنا على إنجاز هذه المذكرة.

نتقدم بالشكر الجزيل للأستاذة المشرفة د/بن تركية- على دعمها المستمر وإرشاداتها القيمة التي كان لها الفضل الكبير في هذا العمل المتواضع.

نتوجه بالشكر الجزيل إلى كل موظفي الصندوق الجهوي لتعاون الفلاحي بالبويرة على حسن إستقبالهم لنا وتعاونهم الفعال في هذا العمل .

وفي الأخير نتقدم بالشكر الخالص للجنة المناقشة لتكبتها عناء تصحيح مذكرتنا

إهداء

الحمد لله الذي وفقني وأنار طريقي لهذا والصلاة وسلام
على رسول الله خاتم أنبياء والرسل ﷺ اهدي عملي متواضع إلى:

إلى من ربياني وسهرا على سعادتي وراحتي،
إلى قرّة عيني إلى سندي ومسندي واتكائي وقوتي
والى ملجئي ومأمني إلى ضلع الثابت الذي لا يميل أبي،
إلى صديقتي وحبيبتي إلى جنّتي ونبض قلبي نبع الحنان
إلى أجمل شيء في الحياة إلى سعادتي وفرحتي أُمي.

وإلى رفيقة دربي أختي منال
والنور الذي ينير حياتي أخوتي (إياد وائل وأمين وحسام)
وأبناء أختي (إسحاق إسراء صهيب)
إلى توأم روحي ورفيقات دربي، صديقتي (فاطمة، يسرى، هناء)
وفي الأخير أتقدم بفائق الشكر لصديقتي بوكابوس صبرين
التي رافقتني في هذا العمل.

زهرة ولاء

إهداء

أولا الحمد لله حبا وشكرا وامتنانا.

أهدي بكل حب مذكرة تخرجي الى:

أمي وأبي اللذين كان سندي ودعمي في كل مراحل حياتي، فبدونكما لما وصلت إلى ما أنه عليه اليوم، لقد كنتم دائما مصدر قوتي وأمل.

إلى من دامت لي أياديهم وقت ضعفي، إلى ضلعي الثابت وأمان قلبي... إخوتي وأخواتي (ياسمين، علاء، راضية، عماد الدين، منار)

الذين كانوا دائما معي في كل خطوة، شكرا لدعمكم وتشجيعكم المستمر.

إلى من كان سبب في إدخال الفرح في بيتنا إلى أبناء أختي

(عبد الودود آدم، وعبد الجليل) حفظهم الله،

إلى كل ما سندوني بكل حب عند ضعفي إلى كل فرد من عائلة "بوكابوس"

وعائلة "بوشيوان"

إلى أصدقائي الأعزاء لكم كل الشكر كنتم جزءا لا يتجزأ من رحلتي

وأشكر الله على وجودكم في حياتي.

وكل الشكر لزميلتي التي أنجزت معي هذا العمل "جدي زهرة ولاء"

وفي الأخير أهدي هذا العمل الى روح عمتي العزيزة

التي كانت دائما مصدر إلهام لي والتي لم تفارق ذكراها قلبي يوما،

هذا الإهداء لكل من وقف بجانبني ودعمني،

ولكل من آمن بي وبقدراتي شكرا لكم من أعماق قلبي.

صابرين

الملخص

ا. الملخص:

تتمحور هذه الدراسة حول المحاسبة على عقود التأمين من منظور النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين في الجزائر، حيث قمنا بتقديم نظرة شاملة لمفهوم التأمين وعقود التأمين مع إبراز مختلف عناصره وأنواعه وكذا أهميته وركزنا على التنظيم المحاسبي المالي في شركات التأمين.

واعتمدنا على دراسة حالة على مستوى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA فرع البويرة من أجل إسقاط الدراسة النظرية على الواقع العملي، وتوصلنا إلى أن النظام المحاسبي المستخدم في شركات التأمين مستمد من النظام المحاسبي المالي SCF، كما تبين أن معظم مداخل الشركة تأتي من أقساط التأمين التي تشكل النشاط الرئيسي الذي تقوم عليه.

الكلمات المفتاحية: عقود التأمين، النظام المحاسبي المالي SCF، الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي.

II. Abstract:

Our study focuses on accounting for insurance contracts according to the financial accounting system in insurance companies in Algeria. We have provided a comprehensive overview of the concept of insurance and insurance contracts, highlighting their various elements and types as well as their importance. We also focused on the financial accounting organization in insurance companies.

This study was prepared to understand the different accounting treatments and their role in detailing the performance of insurance companies in Algeria by applying theoretical aspects to practical ones. We found that the accounting system used in insurance companies is derived from the financial accounting system (SCF). It also became clear that most of the company's income comes from insurance premiums, which constitute the main activity the company is based on.

Keywords: Insurance contracts, accounting treatment, financial accounting system (SCF).

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
I	كلمة شكر
II	الإهداءات
III	الملخص
IV	فهرس المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الأشكال
VII	قائمة الملاحق
أ - د	مقدمة
الفصل الأول الأدبيات النظرية والتطبيقية لعقود التأمين	
2	تمهيد
3	المبحث الأول: الدراسات السابقة والقيمة المضافة.
3	المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة.
6	المطلب الثاني: مقارنة الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية والقيمة المضافة.
8	المبحث الثاني: مدخل نظري لعقود التأمين.
8	المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التأمين.
10	المطلب الثاني: أنواع عقود التأمين وأهميتها.
13	المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي المالي في شركات التأمين.
13	المطلب الأول: المحاسبة في شركات التأمين
14	المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي في شركات التأمين.
17	خلاصة
الفصل الثاني دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA البويرة	
19	تمهيد
20	المبحث الأول: عموميات حول الصندوق الجهوي لتعاون الفلاحي

فهرس المحتويات

20	المطلب الأول: لمحة حول الصندوق الجهوي لتعاون الفلاحي
22	المطلب الثاني: تنظيم العمل في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي البويرة CRMA
25	المطلب الثالث: نشاطات الصندوق الجهوي لتعاون الفلاحي بالبويرة. CRMA
28	المبحث الثاني: اجراءات منح عقود التأمين في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة CRMA
28	المطلب الأول: حالة تأمين خدماتي - تأمين السيارات -
34	المطلب الثاني: حالة التأمينات الحيوانية - تأمين الأبقار -
39	المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين بالصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.
39	المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعقد تأمين سيارة
50	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعقد تأمين حيواني - الأبقار -
57	خلاصة
58	خاتمة
62	قائمة المراجع
65	قائمة الملاحق

قوائم الجداول، الأشكال والملامح

قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
1-2	نموذج سجل الحوادث في CRMA	32
2-2	الوثائق المطلوبة في حالة التسوية الودية:	33
3-2	الوثائق المطلوبة في حالة التسوية القضائية	33
4-2	الضمانات المتفق عليها في عقد تأمين السيارة	40
5-2	يمثل تفصيل القسط الاجمالي لعقد تأمين السيارة	41
6-2	ملخص تعويض عقد التأمين على السيارة من طرف CRMA	44
7-2	عناصر المبلغ الاجمالي للتأمين على أساس الضرر المادي.	45
8-2	الضمانات المتفق عليها في العقد لستة أبقار:	51
9-2	كيفية حساب مبلغ التعويض.	54

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
01	الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة CRMA	22

الرقم	عنوان الملحق
01	شهادة تأمين السيارات
02	شروط الخاضعة لعقد تأمين السيارات
03	عقد تأمين السيارات
04	المعاينة الودية للحادث
05	تقرير خبير
06	أتعاب الخبير
07	البطاقة التقنية للبقرة pedigree
08	تقرير معاينة الطبيب البيطري
09	عقد تأمين الأبقار
10	بنود تأمين الأبقار
11	شهادات إثبات صحة الأبقار
12	تقرير الخبير بعد الحادث
13	فاتورة شراء الأبقار
14	أتعاب الخبير

المقدمة

توطئة

أصبح التأمين في العصر الحديث جزءا لا يتجزء من النظم الاقتصادية والاجتماعية، حيث يساهم في توفير الأمان والضمان للأفراد والمؤسسات ضد المخاطر المحتملة، وقد تطورت القوانين المتعلقة بهذا النشاط، ليصبح نشاط التأمين قطاعا إقتصاديا يساهم بقوة في التنمية الاقتصادية، ومع توسع وتقدم مجالات النشاط الإنساني الذي يشمل التأمين، برزت الحاجة إلى نظم محاسبية متخصصة تلبي متطلبات هذا القطاع، فشرركات التأمين كغيرها من الشركات الأخرى تسعى لتحقيق الأرباح من خلال بيع عقود التأمين فهي تعتبر مؤسسة خدمية متخصصة في تقديم خدمات متنوعة ومختلفة.

فشرركات التأمين عبارة عن مؤسسات اقتصادية خاضعة للقانون التجاري الجزائري ولديها عدة التزامات قانونية، جبائية، ومحاسبية، وعليه فمن الطبيعي أن يكون لشركات التأمين نظام محاسبي خاص بها يوجهها ويقيدها، مثل باقي الشركات، باعتبارها وسيلة هامة لتنظيم ومعالجة العمليات المالية التي تقوم بها المؤسسة خلال فترة محددة.

وعلى هذا الأساس سعت الجزائر جاهدة إلى أن يشمل النظام المحاسبي المفروض وفق القانون التجاري الجزائري كل المؤسسات، بما في ذلك شركات التأمين التي تتميز بخصوصيات في معاملاتها.

1. طرح الإشكالية:

تعتبر شركات التأمين مؤسسات خدماتها تتميز باختلاف وخصوصية أنشطتها والخدمات التي تقدمها، الأمر الذي يجعل نظامها المحاسبي يتميز بخصوصية مقارنة ببقية المؤسسات الاقتصادية العادية سواء كانت خدماتية أو إنتاجية، وبناءا على ماسبق يمكن طرح الإشكالية التي نحن بصدد دراستها والمتمثلة في:

- كيف تتم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الجزائر؟

2. الاسئلة الفرعية

لمعالجة الإشكالية المطروحة يمكننا طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ماهو الدور الذي يلعبه التأمين في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية؟
- هل يختلف النظام المحاسبي للشركات التأمين عن النظام المحاسبي للمؤسسات الاقتصادية الأخرى؟
- كيف تتم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي؟

3. فرضيات الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة والأسئلة الفرعية، قمنا باقتراح الفرضيات التالية:

- يعمل التأمين على تعزيز الاستقرار الإقتصادي والاجتماعي.
- لا يوجد حسابات تميز النظام المحاسبي لقطاع التأمينات على النظام المحاسبي العام.
- تتم عملية المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في CRMA بالاعتماد مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي.

4. مبررات اختيار الموضوع:

- الرغبة الشخصية في البحث في مجال التأمين والنظام المحاسبي المتعلق به؛
- الرغبة في التعرف على خصوصية نشاط التأمين الذي يختلف عن الأنشطة الخاصة بالمؤسسات الاقتصادية الأخرى؛
- جعل الدراسة كمرجع يمكن الاستفادة منه من قبل الباحثين المهتمين بقطاع التأمين.

5. أهمية البحث:

تقترن أهمية هذا البحث في أهمية التأمين ودوره الكبير في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، كونه مصدرا لتوفير الضمانات اللازمة للمؤسسات الاقتصادية من جهة، ومصدرا هاما للموارد المالية في شركات التأمين من جهة أخرى، والتي يمكن استثمارها في عدة مجالات صناعية وخدمية، كما تظهر أهمية الموضوع على مستوى آخر في الدور لوظيفة المحاسبة في شركات التأمين في الحفاظ على موجوداتها، وذلك من خلال تلخيصها لجميع المعلومات الضرورية حول العمليات المالية التي تقوم بها هذه الشركات، مما يعطي صورة حقيقية وواضحة حول وضعيتها المالية ويساعد في اتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة.

6. أهداف الدراسة:

نستهدف من خلال هذه الدراسة الوصول إلى تحقيق مجموعة من الأهداف منها:

- التعرف على طبيعة العمل المالي والنظام المحاسبي في شركات التأمين؛
- محاولة فهم وتلخيص الأسس والشروط التي تخضع لها عملية التأمين؛
- التعرف على المعالجة المحاسبية لعقود التأمين بما في ذلك عمليات التحصيل والتعويض والتسديد؛
- شرح التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج، بما في ذلك إبرام عقود التأمين الفلاحي.

7. حدود الدراسة:

الحدود المكانية: لقد قمنا بهذه الدراسة وإسقاط الجانب النظري لهذه الدراسة في صندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

الحدود الزمانية: لقد قمنا بهذه الدراسة بالنسبة للجانب النظري من شهر فيفري الى أفريل أما الجانب التطبيقي شهر أفريل، ماي 2024.

8. منهج الدراسة:

في دراستنا، إستخدمنا المنهج الإستقرائي الذي يستخدم عادة في الدراسات الإقتصادية والذي بدوره يعتمد على أداتي الوصف والتحليل، ففي الجانب النظري إستخدمنا المنهج الوصفي من خلال عرضنا لمختلف التعريفات والمفاهيم العامة، أما في الجانب التطبيقي استخدمنا أداة (دراسة حالة) من خلال دراسة ميدانية على مستوى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي، وإعتمدنا على المنهج التحليلي لتحليل الموضوع المدروس ومختلف الوثائق والعقود التأمينية ومعالجته المحاسبية، وذلك بالإعتماد على بعض القوانين والأنظمة.

9. هيكل الدراسة:

بغية التحقق من صحة الفرضيات والاجابة على تساؤلات الدراسة، قمنا بتقسيم هذا الموضوع حسب طريقة IMRAD الى فصلين على النحو التالي:

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للدراسة حيث يعتبر كمدخل لموضوع بحثنا حيث تطرقنا من خلاله الى إجراء الدراسات السابقة والقيمة المضافة كمبحث أول ومدخل نظري للتأمين حيث إستعرضنا من خلاله مفهوم التأمين وكذا عقود التأمين وأهم عناصره وأنواع التأمين إنتهاءا بالأهمية التأمين كمطلب ثاني، قمنا بالإشارة الى تنظيم المحاسبي في شركات التأمين كمطلب ثالث.

الفصل الثاني: وتم فيها اجراء دراسة تطبيقية في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA البويرة ، حيث قمنا بتقسيم الفصل الي ثلاث مباحث أساسية، المبحث الأول قمنا بتقديم الوكالة من خلال التطرق الى عموميات حول الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة ، أما المبحث الثاني قمنا بالتعرف على إجراءات منح عقود التأمين في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي حيث تناولنا في المبحث إلى مطلبين، المطلب الأول: دراسة تأمين خدماتي -حالة السيارات - والمطلب الثاني قمنا بدراسة حالة التأمينات الحيوانية وأخذنا مثال على أبقار .

وفي المبحث الثالث تعرفنا على كيفية التسجيل المحاسبي للعمليات الرئيسية التي تقوم بها هذه الوكالة (تأمين سيارات وتأمين أبقار).

الفصل الأول

الأدبيات النظرية والتطبيقية

لعقود التأمين

تمهيد:

مع تطور الاقتصاد العالمي وزيادة عدد الشركات، واجهت هذه الشركات تحديا كبيرا في تأمين أموالها وممتلكاتها من الأخطار غير المتوقعة، هنا برز مفهوم التأمين، الذي يهدف إلى التحوط والحذر من حوادث المستقبل وتجنب الخسائر المادية التي قد يكون من الصعب تحملها أو تقدير حجمها، ولذا ظهرت شركات التأمين لتقوم بهذه المهام.

وكأي شركة اقتصادية، تتمتع شركات التأمين بنظام محاسبي خاص بها يعنى بإدارة جميع عمليات التأمين، بما في ذلك جمع الأقساط، تكوين الأموال، وإدارة النفقات.

سنحاول من خلال هذا الفصل الى تقديم مجموعة من الدراسات السابقة حول الموضوع والتعرف على ماهية التأمين وأهم ما جاء فيه وكذا التعرف على التنظيم المحاسبي للتأمينات في شركات التأمين الجزائر، إضافة إلى عرض الدراسات السابقة التي تناولت الموضوع، حيث قمنا بتقسيم الفصل الى ثلاث مباحث هي:

- المبحث الأول: الدراسات السابقة والقيمة المضافة؛
- المبحث الثاني: مدخل نظري لعقود التأمين؛
- المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي المالي في شركات التأمين.

المبحث الأول: الدراسات السابقة والقيمة المضافة.

من خلال هذا المبحث سنقوم بعرض مجموعة من الدراسات السابقة التي تناولت موضوع المحاسبة المتعلقة بشركات التأمين في الجزائر، مع التركيز على اظهار أوجه الاختلاف والتشابه بين هذه الدراسات المختلفة ودراستنا الحالية، وكذا عرض القيمة المضافة للدراسة.

المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة.

تم التطرق إلى موضوع التأمين بصفة عامة، والمحاسبة الخاصة بهذا النوع من الشركات في العديد من الدراسات، غير أنها اختلفت وتباينت في معالجة الموضوع، وسنقوم من خلال هذا المطلب بعرض بعض هذه الدراسات باللغة العربية واللغة الأجنبية، وفق التسلسل الزمني لها.

أولاً: الدراسات باللغة.

الدراسة الاولى:

دراسة وانيس لحسن: محاسبة عقود التأمين في الجزائر وفق النظام محاسبي المالي، دراسة حالة الشركة الوطنية الجزائرية للتأمين وكالة المغير، مذكرة ماستر تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر -بسكرة- 2019.

تطرقت هذه الدراسة الى شرح النظام المحاسبي لشركة التأمين من خلال عرض الحسابات الخاصة وقوائمها المالية ومعرفة مدى مواكبته للمعايير المحاسبية الدولية. من خلال الدراسة تم التوصل الباحث إلى أن لنظام المحاسبي المالي لشركات التأمين مستمد بالأساس من المبادئ المحاسبية ووفق النظام المحاسبي المالي باستثناء بعض الحسابات المتعلقة بشكل رئيسي وحصري نشاط التأمين.

الدراسة الثانية:

دراسة بوسلامة عبد الجليل: بعنوان المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب نظام SCF _دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة تبسة 310، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص مالية ومؤسسة، جامعة العربي تبسي، تبسة، 2019. هدفت الدراسة الى استعراض النظام المحاسبي المالي وتقييم مدى تطبيقه في شركات التأمين، وكذا التعرف على أهم التسجيلات المحاسبية لمختلف العمليات في شركات التأمين.

ومن خلال الدراسة تبين أن: شركات التأمين تعتمد على تطبيق النظام المحاسبي المالي بحكم الزاميته بقوة القانون، غير أنه ونظرا لخصوصية أنشطتها فإنها تعتمد على حسابات خاصة بها.

الدراسة الثالثة:

دراسة " ايمان جواد ومحمد السعيد بادو ": محاسبة عقود التأمين في الجزائر وفق النظام المحاسبي المالي، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR وكالة 219 حاسي مسعود، مذكرة ماستر تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2022.

تطرقت هذه الدراسة في المجلد الى طبيعة النظام المحاسبي الشركات التأمين، كما تم من خلالها التعرف على مدونة الحسابات الخاصة بنشاط التأمين، وطريقة الافصاح وعرض القوائم المالية لهذا النوع من الشركة من خلال دراسة ميدانية على شركة تأمين.

وخلصت الدراسة إلى أن نشاط شركات التأمين يقوم بالأساس على مواجهة الأخطار المحتمل حدوثها سواء لحياة الأفراد أو ممتلكاتهم، ونشاط هذا النوع من الشركات يتميز بعدة خصائص عن باقي الأنشطة والقطاعات، وكذلك المحاسبة في شركات التأمين تتميز بعدة خصائص إذ توجد حسابات خاصة بها، وذلك على كافة عقود التأمين وإعادة التأمين التي تقوم بها شركات التأمين الجزائرية.

الدراسة الرابعة:

دراسة عائشة كداسة، معمر طيب ابتسام، عيسى براق: محاسبة التأمينات ما بين النظام المحاسبي المالي ومعيار الإبلاغ المالي IFRS4، حالة المديرية الجهوية للتأمين بموازية ولاية البليدة، مقال منشور بمجلة الأبحاث الاقتصادية، جامعة بليدة 02، المجلد 18، العدد 01، السنة 2023.

تطرقت الدراسة إلى المحاسبة المرتبطة بالتأمين من خلال فحص وتحليل المحاسبة المعمول بها في شركات التأمين الجزائرية مقارنتها بمضمون معيار محاسبة الدولي رقم 4 الخاص "بعقود التأمين"، وذلك عن طريق دراسة حالة بإحدى شركات التأمين بالبليدة.

وتوصلت الدراسة إلى أن شركات التأمين تعتمد على نفس النظام المحاسبي والمبادئ الموجودة في الشركات الاقتصادية الأخرى، مع تخصيص مدونة حسابات خاصة بها تتماشى مع طبيعة هذا النشاط مما يمكن من تقديم صورة دقيقة للوضع المالي وأداء المؤسسة، غير أنه وبالإجمال فإن النظام المحاسبي لشركات التأمين في الجزائر لا يتوافق مع المعيار الدولي IFRS4.

ثانيا: الدراسات باللغة الأجنبية:

الدراسة الأولى:

Mazouzi Samia & Mehari Imane, La comptabilité sectorielle des compagnies d'assurance et la présentation des Etats financiers, CAS SAA, mémoire de fin d'études en vue de l'obtention du diplôme Master, option : finance et assurance, université Mouloud Mammeri, Tizi ousou, 2019.

عرضت الدراسة مفهوم نشاط التأمين في الجزائر مع التركيز على النظام المحاسبي لهذه الشركات ومختلف التسجيلات المحاسبية وطرق عرض القوائم المالية لها، مع اجراء دراسة حالة على مستوى الشركة الوطنية الجزائرية للتأمين SAA.

توصلت الدراسة إلى المحاسبة في قطاع التأمين لا تختلف كثيرا في محتواها عن بقية القطاعات الأخرى والمبنية أساسا على قواعد النظام المحاسبي المالي خاصة ما تعلق بعرض القوائم المالية، والاختلاف يكمن فقط في مدونة الحسابات والتسجيلات المحاسبية.

الدراسة الثانية:

Mebtouche Elaldja, The Impact Of International Accounting Standards Ias_ifrs On Insurance Sector Accounting Case Study Of The National Social insurance Fund For Wage Workers (cnas), Tissemsilt Agency, Arsad Journal for Economic and Management Studies, university of 20 August, Skikda, Volume 6, Issue2, 2023.

تناولت هذه الدراسة التعريف بقطاع التأمين مع التركيز على الجانب المحاسبي لها، وكذا عرض المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بنشاط التأمين، وشرح طرق المحاسبة في هذا النوع من الشركات مع دراسة حالة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الأجراء بولاية تيسمسيلت.

خلصت الدراسة إلى أن نشاط التأمين يعتمد بشكل أساسي على أقساط التأمين، كما أن القطاع شهد تطورا كبيرا في الجزائر، كما أكدت الدراسة من ناحية أخرى على أن المعايير المحاسبية الدولية توفر معلومات دقيقة لمستخدمي القوائم المالية في شركات التأمين.

المطلب الثاني: مقارنة الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية والقيمة المضافة.

اعتمدت الدراسة الحالية على الدراسات السابقة، إلا أن ذلك لا يعني وجود تشابه وتوافق تام بينها، فلكل دراسة هدف تسعى لتحقيقه، ونقاط تركز عليها، ومنهج تتبعه، وأدوات تعتمد عليها أثناء البحث، من هنا يمكن تحديد نقاط التشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة، وكذلك نقاط الاختلاف بينهما.

1- أوجه التشابه:

يمكن تلخيص أوجه التشابه بين الدراسات الحالية والدراسات السابقة في كون كلاهما قد تناولت المعالجة المحاسبية لعقود التأمين حسب النظام المحاسبي المالي، بحيث كان الهدف منها جميعا هو عرض وشرح طبيعة النظام المحاسبي في شركات التأمين والتعريف بالحسابات الخاصة بنشاط التأمين، بالإضافة الى الاطلاع على كيفية التسجيل المحاسبي لمختلف العمليات.

كما تطابقت جميع الدراسات سواء الدراسات السابقة أو الدراسة الحالية المنهج وأدوات المستخدمة والتي تتمحور عموما حول المنهج الوصفي وأداة دراسة الحالة، فالدراسة الحالية وكذلك الدراسات السابقة اعتمدت على استخدام نفس أداة الدراسة وهي أداة دراسة الحالة، كما تشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة أيضا في بيئة العمل كونها تدرس المؤسسات الاقتصادية الجزائرية وهي شركات التأمين.

2- أوجه الاختلاف :

تشمل أوجه الاختلاف على النقاط التالية:

جل الدراسات السابقة ركزت على تحليل وشرح النظام المحاسبي في شركات التأمين الجزائرية ومقارنته بالمعايير المحاسبية الدولية لخاصة بالتأمين نخص بالذكر المعيار IFRS 17 ، وتقييم مدى تطبيق هذا المعيار في شركات التأمين الجزائرية، بينما في الدراسة الحالية ركزنا على اعطاء مفهوم شامل لمفهوم لعقود التأمين وتنظيم المحاسبة لشركات التأمين، مع التركيز على عمليات التأمين من الإنتاج والتحصيل والتعويض.

كما اختلفت الدراسات السابقة مع الدراسات الحالية في طريقة تناول الموضوع فأغلب الدراسات السابقة تناولت وظيفتي القياس والافصاح في شركات التأمين، بينما في الدراسة الحالية تم التركيز على جوانب مختلفة، حيث تم التركيز على الاعتراف المحاسبي وعملية القياس المحاسبي والتسجيل المحاسبي لعقود التأمين من خلال التفصيل في أنواع العقود وشروطها وكيفية حساب الأقساط والتعويضات

أيضا في الدراسات السابقة كانت غالبا تعتمد على دراسة حالة واحدة، بينما تطرقنا في دراستنا الحالية إلى تناول نوعين مختلفين من العقود وهي عقود تأمين الحيوانات في النشاط الفلاحي، إضافة إلى عقود تأمين السيارات التي تعتبر إلزامية، هذا ما يعزز التنوع في المنهجية والنتائج.

آخر نقطة تتمثل في كون الدراسات السابقة تناولت النظام المحاسبي بشكل عام في شركات التأمين مع عرض مدونة الحسابات بالتفصيل، بينما ركزت دراستنا على محاسبة عقود التأمين بشكل مفصل.

3. القيمة المضافة :

تتمثل القيمة المضافة التي تقدمها الدراسة الحالية في أنها تركز على جانب القياس المحاسبي لعقود التأمين وكذلك الاعتراف وذلك من خلال الدراسة التفصيلية لمضمون عقود التأمين وشروط منحها وصولا إلى التسجيل المحاسبي لها، فقد شملت الدراسة بالتفصيل تحديد قيمة العقود عند الإصدار، وتقدير الاحتمالية لحدوث الخسائر مع تقدير القيمة المالية للتعويضات المستقبلية المتوقعة وغيرها من العناصر، عكس في الدراسات السابقة التي ركزت فقط على جانب التسجيل المحاسبي وعرض القوائم المالية.

المبحث الثاني: مدخل نظري لعقود التأمين.

تشكلت عقود التأمين والمنتجات التأمينية بصفة عامة أحد أهم العناصر الفعالة في الاقتصاديات الحديثة لما تلعبه من دور كبير في سيرورة الدورة الاقتصادية من خلال تعبئة المدخرات من الأفراد وإعادة استثمارها، من جهة أخرى تعد عقود التأمين كضمان للأخطار المحتملة التي قد يتعرض لها الأفراد والمؤسسات الاقتصادية.

المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التأمين.

تقوم فلسفة التأمين بالأساس على فكرة حماية الأفراد والجماعات من الأخطار المحتملة وفق ظروف وشروط خاصة.

أولاً: مفهوم التأمين.

لقد تعددت وتنوعت التعاريف حول موضوع التأمين، يمكن اختصارها كما يلي:

التعريف 1:

التأمين هو مفهوم يعتمد على اتفاق مسبق بين طرفين، يتم بموجبه تحويل الخطر المحتمل إلى شركة التأمين مقابل دفع مبلغ محدد باستخدام الأساليب الإحصائية والرياضية لتقدير الخسائر المحتملة وتغطيتها. يتيح هذا الاتفاق توزيع عبء الخطر المادي المتوقع على المؤمنين، مما يوفر حماية للأفراد والمنشآت من الأخطار المحتملة¹.

التعريف 2:

التأمين هو علاقة تعاقدية بين المؤمن والمؤمن له، تنشأ من خلال عقد التأمين الذي يربط بينهما، هذه العلاقة تفترض وجود خطر أو حدث محتمل يخشى المؤمن له وقوعه، فيسعى لتأمين نفسه ضد هذا الخطر عن طريق الاتفاق مع المؤمن، في المقابل، يلتزم المؤمن له بدفع قسط معين².

وإجمالاً يمكن القول بأن التأمين عبارة عن إجراء احتياطي يقوم به المؤمن له يحصل من خلال على تعويض في حالة حدوث أخطار بموجب اتفاق مع المؤمن.

ثانياً: عقد التأمين.

عقد التأمين هو اتفاق يلتزم فيه المؤمن (شركة التأمين) بدفع مبلغ مالي عند تحقق خطر محدد في العقد وذلك مقابل قسط أو دفعة مالية يدفعها المؤمن له¹.

¹ هاني جزاء أرتيمة، التأمين وإدارة الخطر، منظور إداري كمي وإسلامي، ط 1، دار الجامد للنشر والتوزيع - الأردن عمان - 2010م، ص 94.
² بشيري حمزة وعفصي توفيق، أثر تأمين المركبات على التوازن المالي لشركات التأمين الجزائرية خلال الفترة 2013-2022، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة المسيلة، المجلد 16، العدد 31، 2023، ص 207

يمكن أيضا تعريف عقد التأمين التزام من المؤمن بتعويض المومن له أو المستفيد عند حدوث ضرر أو خسارة المغطى بالعقد (الوثيقة) وذلك مقابل القسط (الاشتراك) الذي يدفعه المومن له، ويطلق على المبلغ الذي يدفعه المؤمن له "القسط"، بينما يسمى المبلغ الذي يدفعه المؤمن في حالة الخسارة "مبلغ التأمين" أو "قيمة التعويض" أما وثيقة أو بوليصة التأمين هي عبارة عن المستند يدل على ثبات وجود العقد ويحتوي على شروط والتزامات.²

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن القول بأن: عقد التأمين هو عبارة عن علاقة تعاقدية بين طرفين، المؤمن والمؤمن له. وتتمثل هذه العلاقة في عقد يلتزم بموجبه المومن له يدفع مبلغ مالي محدد يسمى "قسط التأمين" الى المؤمن (شركة التأمين)، وفي المقابل، تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له ماديا في حالة وقوع الخطر أو حادث متفق عليه ضمن بنود العقد.

ثالثا: عناصر عقد التأمين:

تشمل ما يلي:³

- **الطرفان المتعاقدان:** يشمل المؤمن (شركة التأمين) والمؤمن له (الشخص أو الجهة التي تطلب التأمين)؛
- **موضوع التأمين :** هو الخطر أو الحادث الذي يتم التأمين ضده، والذي يتعهد المؤمن بتعويض المؤمن له عند تحققه. يمكن أن يكون هذا الخطر ماديا (مثل الحريق أو السرقة) أو معنويا (مثل المسؤولية المدنية)؛
- **القسط التأميني:** هو المبلغ المالي الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن بانتظام مقابل التغطية التأمينية؛
- **مبلغ التأمين (مبلغ التعويض):** هو المبلغ الذي يتعهد المؤمن بدفعه عند تحقق الخطر أو الحادث المؤمن ضده.

هذه العناصر تساهم في تحديد إطار عمل التأمين وضمان وضوح الالتزامات والحقوق لكل من المؤمن والمؤمن له.

¹ طبابية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، 1 الجزائر، 2014، ص 14.

² د. محمد رفيق مصري، إدارة الخطر والتأمين المنظور، ماجستير في إدارة الأعمال، عمان: دار زهران للنشر والتوزيع 2007 ص 211.

³ زيار أمال، دور مجتمعات إعادة التأمين في تغطية الأخطار الكبرى دراسة حالة المجمع الجزائري لإعادة التأمين، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، تخصص اقتصاديات التأمين، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2014، ص ص 4-5.

المطلب الثاني: أنواع عقود التأمين وأهميتها.

أولاً: أنواع عقود التأمين.

يمكن تقسيم عقود التأمين بناءً على معايير مختلفة ومن بينها:¹

المعيار الأول: معيار التعاقد

وفقاً لهذا المعيار يمكن تقسيم التأمين إلى نوعين أساسيين:

➤ **التأمين الاختياري (الخاص):** يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار الفرد أو المنشأة التعاقد عليها

بحرية، نظراً لحاجتهم الملحة لهذا النوع من التغطية التأمينية. هنا، تكون حرية الاختيار هي

الأساس في التعاقد بين شركة التأمين والفرد أو المنشأة. يتضمن هذا النوع من التأمين العديد من

الفروع مثل تأمين الحوادث الشخصية، وتأمين الحريق، وتأمين السيارات، وغيرها. يُعرف هذا

النوع من التأمينات أيضاً بالتأمينات التجارية أو الخاصة.

➤ **التأمين الإجباري:** يشمل أنواع التأمين التي تلزم الدولة الأفراد أو المنشآت بالتعاقد عليها وذلك

لأهداف اجتماعية أو لحماية فئات ضعيفة في المجتمع. في هذا النوع، يكون عنصر الإلزام أو

الإلزام من قبل الدولة هو أساس التعاقد. يشمل التأمين الإجباري جميع الفروع المتعلقة بالتأمينات

الاجتماعية مثل العجز، الوفاة، الشيخوخة، البطالة، وبعض الفروع الأخرى مثل التأمين الإجباري

للسيارات.

المعيار الثاني: الغرض من التأمين أو الطرق المختلفة لإجراء التأمين.

وفقاً لهذا المعيار، يمكن تقسيم التأمين إلى ثلاثة أنواع:

➤ **التأمين الخاص أو التجاري:** يعتمد هذا النوع من التأمين على أساس تجاري، بهدف تحقيق

الربح عادةً ما تقوم شركات التأمين المساهمة وهيئات التأمين بالاكنتاب بهذا النوع. يتم

حساب قسط التأمين بحيث يغطي الخطر المؤمن منه، بالإضافة إلى نسبة إضافية لتغطية

الأعباء الإدارية وتحقيق الربح المستهدف لهذه الهيئات

➤ **التأمين التعاوني أو التبادلي:** يقوم هذا النوع من التأمين على أساس تعاوني، حيث لا يكون

الهدف تحقيق الربح، بل توفير التغطية التأمينية للأعضاء بأقل تكلفة ممكنة. عادةً ما تقوم

¹ بثينة طابق، سلسبيل عباسي، المحاسبة في شركات التأمين، دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر في العلوم المالية والمحاسبة، تخصص محاسبة، كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2020/2019، ص ص

بهذا النوع من التأمين هيئات التأمين التبادلي والجمعيات التعاونية للتأمين وصناديق التأمين الخاصة؛

➤ **التأمين الاجتماعي:** يهدف هذا النوع من التأمين إلى تحقيق أهداف اجتماعية، وليس تحقيق الربح يهدف إلى حماية الطبقات الضعيفة في المجتمع من الأخطار التي يتعرضون لها دون إرادة منهم ولا قدرة لهم على حماية أنفسهم منها. عادةً ما يكون هذا النوع من التأمين إجباريًا وتنفذه هيئات حكومية

المعيار الثالث: طريقة تحديد الخسارة

وفقاً لهذا المعيار، يمكن تقسيم التأمين إلى نوعين:

➤ **التأمينات النقدية:** تشمل كافة أنواع التأمين التي يصعب فيها تقدير الخسارة المادية الناتجة عن تحقيق الأخطار المؤمن منها بسبب وجود جانب معنوي يصعب قياسه. لذلك، يتم الاتفاق مسبقاً على مبلغ التعويض المستحق عند تحقق الخطر فعلاً. تأمينات الحياة هي المثال الأبرز لهذا النوع من التأمينات، حيث يتم تقدير قيمة الخسارة بالنقد مسبقاً وتحمل الشركة قيمة التعويض بالكامل عند تحقق الخطر

➤ **تأمينات الخسائر:** تشمل كافة أنواع التأمين التي يسهل فيها تحديد الخسارة المادية الفعلية الناتجة عن تحقق الخطر المؤمن منه. ينطبق هذا النوع من التأمينات على تأمينات الممتلكات بأنواعها المختلفة، حيث يتناسب التعويض مع الخسارة الفعلية ولا يتجاوز الحد الأقصى المحدد في وثيقة التأمين أو قيمة الشيء المؤمن عليه، أيهما أقل.

المعيار الرابع: موضوع التأمين

عندما نتخذ موضوع التأمين كأساس لتقسيمه، يمكن تحديد ثلاثة أقسام رئيسية للتأمين تبعاً للخطر المؤمن ضده.

- **تأمينات الأشخاص:** تغطي المخاطر المتعلقة بالمؤمن له نفسه مثل الوفاة: المرض، العجز، إصابات الحوادث الشخصية وما إلى ذلك. مثل التأمين على الحياة، التأمين الصحي، التأمين ضد الحوادث؛
- **تأمينات الممتلكات:** تغطي المخاطر التي تهدد ممتلكات وأموال المؤمن له مثل الحريق، السرقة، الكوارث الطبيعية، أضرار النقل البحري وغيرها؛

- **تأمينات المسؤولية المدنية:** تغطي المسؤولية المالية التي قد تترتب على المؤمن له تجاه الغير نتيجة أفعاله أو أخطائه. مثل تأمين إصابات العمل، تأمين المسؤولية المهنية للأطباء والمهندسين وغيرهم.

ثانياً: أهمية التأمين:

للتأمين دور حيوي في الحياة الاقتصادية والاجتماعية نظراً لأهميته الكبيرة لدى الأفراد والمؤسسات في تحمل عبء المخاطر التي قد يتعرضون لها، سواء بأنفسهم أو ممتلكاتهم، أو من خلال الأخطار التي تجعلهم مسؤولين قانونياً اتجاه الآخرين، لذلك يتمتع التأمين بفوائد اقتصادية واجتماعية عديدة يمكن تلخيصها كالتالي:¹

1. الوظيفة الرئيسية للتأمين هي توفير الحماية للأفراد والوحدات الاقتصادية الوطنية ضد المخاطر التي قد تسبب أضراراً مادية غير متوقعة، والنتيجة الطبيعية لإزالة المخاطر وتقليل عدم اليقين للوحدات الاقتصادية هي زيادة فعاليتها، وذلك نتيجة لإزالة حاجز الخوف من المجهول ونشر الطمأنينة بين الأفراد والهيئات، هذا يعزز الاستثمار والإنتاج دون تردد أو خوف من المخاطر التي يمكن مواجهتها من خلال التأمين؛

2. يلعب التأمين دوراً مهماً وفعالاً في تجميع رؤوس الأموال، حيث تقوم شركات التأمين بجمع الأقساط من المؤمن لهم، مما يؤدي إلى تجميع مبالغ كبيرة من مساهمات صغيرة. يمكن الاستفادة من هذه المبالغ عن طريق استثمارها في مختلف مجالات النشاط الاقتصادي؛

3. يعدّ التأمين وسيلة هامة لتنشيط الائتمان بطرق متعددة، وأهمها:

- يساعد التأمين على تقوية المركز المالي للمستأمن، مما يسهل له الحصول على الائتمان لأنه يعزز الضمان الذي يقدمه المستأمن لدائنيه؛
- إذا أراد شخص الحصول على ائتمان ولم يكن لديه مال كافٍ لتقديمه كضمان للدائن، يمكنه تأمين حياته لصالح دائنه ليضمن الدائن ويحصل على الائتمان المطلوب يمكن للدائن نفسه، الذي يمنح الائتمان لمدينه، إبرام عقد التأمين لحماية نفسه من خطر إفلاس المدين؛

4. بالنسبة للدولة: يمكنها الحصول على القروض التي تحتاجها من خلال رؤوس الأموال الكبيرة المتجمعة لدى شركات التأمين من الأقساط التي يدفعها المؤمنون. تقوم هذه الشركات بتوظيف

⁽¹⁾ صفوان قصي عبد الحليم وحسين حوشان جار الله، مدى ملائمة تطبيق مبدأ الاعتراف بالإيراد لعقود التأمين المحلية في إطار معيار الإبلاغ

المالي الدولي (4)، مجلة جامعة ذي قار، العراق، المجلد 11، العدد 1 مارس 2016، ص 166-167

- هذه الأموال في السندات العامة التي تصدرها الدولة، مما يساهم في توسيع نطاق التغطية التأمينية للتأمينات الاجتماعية الإلزامية، مما يساعد في الحد من موجة التضخم؛
5. يقدم التأمين خدمة مهمة للمستأمن، سواء على مستوى الفرد أو المشروع أو المجتمع ككل، من خلال تفتيت المخاطر وتوزيع الخسائر التي قد يتعرض لها الفرد على المجموعة بأكملها، أو التي يتعرض لها مشروع معين على جميع المشروعات المؤمن عليها؛
6. يسهم التأمين في تعزيز الشعور بالمسؤولية وتقليل الحوادث، حيث لا يتم صرف مبلغ التعويض في الحالات الناتجة عن تعمد المؤمن له، مما يشجع الأفراد على تحمل المسؤولية تجاه الآخرين؛
7. تعمل شركات التأمين على تقليل احتمالية حدوث بعض المخاطر من خلال الاستعانة بالخبراء والإحصائيين لدراساتها واقتراح وسائل للوقاية منها والحد من الخسائر التي قد تنتج عنها.

المبحث الثالث: التنظيم المحاسبي المالي في شركات التأمين.

يُعتبر النظام المحاسبي المالي أحد العوامل الأساسية والفعالة في إدارة شركة التأمين، حيث يوفر أساساً لتسجيل وتحليل العمليات المالية والحفاظ على الشفافية والمصداقية. يعتمد نجاح النظام المحاسبي في شركات التأمين على دقة المعلومات المالية التي تسهم في اتخاذ القرارات الإدارية وتلبية متطلبات المستثمرين.

المطلب الأول: المحاسبة في شركات التأمين:

يختلف نشاط شركات التأمين عن أنشطة المؤسسات الأخرى الأمر الذي جعل المحاسبة فيها تختلف في عدة جوانب.

أولاً: طبيعة وخصوصية المحاسبة في شركات التأمين الجزائرية:

تمثل محاسبة التأمين مزيجاً من الأصول، المفاهيم، القواعد، السياسات، والفروض المحاسبية من جهة، والأصول، المبادئ، والمفاهيم التأمينية من جهة أخرى لذلك، فإن الإلمام والدراية والخبرة في الأصول والتطبيقات التأمينية التي تعتبر عنصراً محورياً أساسياً لبناء وتصميم النظام المحاسبي فعال في شركات التأمين، بذلك فإن محاسبة التأمين تبرز بين الفكر المحاسبي والفكر التأميني في نفس الوقت، مما جعلها تكتسي طابعاً خاصاً ومنفرداً يتناسب مع طبيعة وخصوصية أعمال التأمين، حيث تعد عصب الحياة في شركة التأمين باعتبارها حلقة وصل بين مختلف المديريات التقنية والإدارية من جهة، ومصدراً للمعلومات المحاسبية التي توفرها لهذه الهياكل في كل وقت، من جهة أخرى فالمسؤول والمسؤول يستخدم معطيات محاسبة التأمين في صياغة القرارات وتصحيح وتقويم القرارات السابقة، إلى جانب وضع التنبؤات المختلفة لمواجهة المشاكل المطروحة خاصة على مستوى النشاط التقني للشركة، وتحديد التوجهات الاستراتيجية الجديدة لها، فضلاً عن ذلك، تسهل محاسبة التأمين في شركات التأمين الجزائرية تحديد مجموعة من المؤشرات الهامة التي تسمح لمتخذ القرار باكتساب فكرة شاملة عن التطور العام للشركة مثل نتيجة الفروع التقنية (التأمينية)، نتيجة النشاط المالي، نتائج نشاط إعادة التأمين، وضعية القروض وأعباء التسيير، قوة الاحتياطيات وغيرها من المعلومات الهامة لضمان السير العادي للشركة، فنظراً لأن المحاسبة في شركات التأمين لا بد وأن تتناسب مع خصوصيات نشاط التأمين، فهي غالباً ما توصف بالتعقّد وبصعوبة الفهم والتفسير، حيث أن مكونات القوائم المالية ما هي إلا انعكاس لهذه الخصوصيات، تتضمن حسابات هذه الشركات قسماً كبيراً من الالتزامات العالقة التي لم تتم تسويتها بعد، وغالباً ما تخص كوارث حدثت في السنوات السابقة ولا تزال سارية المفعول في السنة الجارية، أو قد تخص التزامات الشركة بشأن

الوثائق التأمينية السارية المفعول بعد تاريخ الجرد، إن هذا التداخل الواضح بين السنوات المالية وامتداد الدورات التأمينية لأكثر من سنة، يصعب إجراءات التسجيل المحاسبي من جهة ولا يسمح بقراءة صحيحة وحقيقية لحسابات شركة التأمين و تحديد وضعها المالي في سنة معينة¹.

ثانيا: وظائف المحاسبة في شركات التأمين:

إن الوظيفة الرئيسية لأي نظام محاسبي هي إنشاء سجل منظم للأنشطة التي يمكن التعبير عنها ماليًا والتي تمارسها الوحدة الاقتصادية، معبرًا عنها بوحدة النقد. وفي قطاع التأمين، تقوم المحاسبة في شركات التأمين بالوظائف التالية:²

- ✓ دمج المفاهيم المحاسبية والتأمينية لإنشاء مجموعة من المفاهيم المحاسبية التأمينية التي تعكس جوهر نشاط التأمين.
- ✓ تقوم بقياس وتحليل وتسجيل العمليات المالية المتعلقة بنشاط التأمين وفقًا للضوابط القانونية، مع الالتزام بتسجيل العمليات على الفور بناءً على تواريخها وتسلسلها الزمني.
- ✓ شرح التعامل المحاسبي الدقيق والتوجيه السليم لكل فقرة من البنود المحاسبية المتعلقة بالتأمين، مع توضيح تأثير هذه البنود على الحسابات والنتائج النهائية لشركات التأمين.

المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي في شركات التأمين.

يتشابه النظام المحاسبي لشركة التأمين مع الأنظمة المحاسبية في بقية المؤسسات الاقتصادية الأخرى في استخدامه لمستندات ودفاتر محاسبية لتسجيل العمليات المالية، ومع ذلك يتميز بنوع من الخصوصية بسبب اختلاف أنشطته وموجوداته.

1- تعريف النظام المحاسبي في شركات التأمين:

- يمكن تصور النظام المحاسبي في شركات التأمين من الناحية الاقتصادية والقانونية كما يلي:³
- من الناحية الاقتصادية: يعرف بأنه النظام ينظم المعلومات المحاسبة ويقوم بجمع البيانات العادية وتصنيفها وتقييمها وتوثيقها ويظهر هذا النظام من خلال الكسوف المالية الصورة الواقعية

¹ شراقة صبرينة، أثر استخدام سياسة التحفظ المحاسبي على ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية في شركات التأمين الجزائرية، دراسة حالة، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2019، ص ص 230-231.

² طاييب فاتح، محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين، caar، مذكرة ماجستير تخصص محاسبة، جامعة محمد بوقرة، بومرداس، 2015، ص 23.

³ سعيداني محمد السعيد، رزيقات بوبكر، مدى توافق النظام المحاسبي المالي SCF مع معايير المحاسبة الدولية IFRS/IAS (دراسة تحليلية تقييمية)، مجلة الشعاع لدراسات الاقتصادية، العدد 03، مارس 2018، معهد العلوم التجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي الونشريسي، تيسمسيلت الجزائر، ص 11.

والدقيقة الحالة المالية المؤسسة ويكشف أيضا كفاءتها التشغيلية ووضع خزينتها في نهاية العام المالي.

- **من الناحية القانونية:** يعرف على أنه مجموعة من القواعد التي تحدد كيفية إدارة العمليات المحاسبية والمالية في المؤسسات التي يطلب منها الالتزام بهذه الأحكام بحيث يهدف هذا النظام إلى تحديد أهمية المحاسبة القانونية وتوضيح الشروط والإجراءات لتطبيقها بكفاءة.

2- خصائص النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

الخصوصية الفريدة لأنشطة التأمين استلزمت أن يتميز النظام المحاسبي لشركات التأمين بعدة خصائص نذكر منها ما يلي:

- **تعريف الوحدة المحاسبية:** يعتبر تقسيم المنشأة التأمينية إلى وحدات متعددة، حيث يمثل كل منها مركزاً للمسؤولية، أمراً أساسياً لتقييم الأداء بفعالية، يجب عند تحديد معايير تقييم أداء كل مركز أن تُراعى الدقة والموضوعية، من ناحية أخرى، تُعد نظرية الشخصية المعنوية أداة هامة تساهم في فهم وتفسير الطابع المستقل للوحدة المحاسبية داخل المنشأة التأمينية، وتُعزز من توجيه العمليات المحاسبية بشكل صحيح¹؛
- **عدم التأكد و أثره على القياس المحاسبي:** نشاط التأمين يستند أساساً إلى مفهوم توفير حماية مالية من عدم اليقين أو المخاطر، وهو يعتمد على فكرة تحمل التكاليف المحتملة بين مجموعة من الأفراد أو الشركات لتخفيف الأثر المالي لحوادث، حيث تتسم طبيعة العمليات بالاحتمالية، مما يجعل قياس النفقات والإيرادات أمراً معقداً، هذا الغموض يؤدي إلى توسع التباين بين النتائج الفعلية للعملية، بغض النظر عما إذا كانت مكسباً أو خسارة، وبين النتائج المثالية التي كانت قابلة للتحقيق في حالة اليقين التام، أيضاً تظهر تحديات في تحديد التكلفة الحقيقية للخدمة التأمينية بسبب عدم وضوح مكونات هذه التكلفة²؛
- **الاستقلالية الفرعية للأنشطة التأمينية وأثرها محاسبياً:** تُطلب من شركات التأمين أحياناً تقديم تفاصيل دقيقة حول أداء كل فرع من فروع أعمالها التأمينية. يتطلب ذلك تحليلاً دقيقاً لعناصر، وهذا الإيرادات والنفقات وتحديد قواعد عادلة لتوزيع النفقات عبر الفروع المختلفة، هذه العملية تهدف إلى تحديد مساهمة كل فرع في النفقات الكلية، مما يمكن من تقييم نتائج أداء كل فرع على

¹ محمود محمود الساجي، المحاسبة في شركات التأمين ضوء المعايير المحاسبية الدولية لشركات التأمين، جامعة المنصورة المكتبة العصرية، 2006، 24.

² نفس المرجع، ص 26.

حدة بفعالية، بعد تقييم الأداء لكل فرع، يتم جمع النتائج وتضمينها إلى الحسابات الختامية للمنشأة بشكل شامل، مما يسمح بتقييم شامل لأداء المنشأة التأمينية في مجملها.¹

3- وظائف النظام المحاسبي في شركات التأمين:

تتضمن مجموعة من المهام الأساسية التي تساهم في تنظيم وتوجيه العمليات المالية في المؤسسة، حيث تشمل هذه الوظائف:²

- **جمع البيانات:** وتشمل التعرف على الأحداث الاقتصادية كاستلام طلبات التأمين وتحصيل الأقساط، ثم تسجيلها في المستندات الخاصة بها وفقاً لطبيعتها، مع إمكانية نقل المعلومات من مكان لآخر؛
- **معالجة البيانات:** وتتضمن مجموعة من الإجراءات لتحويل المدخلات إلى معلومات، كتنويب البيانات حسب معايير محددة تبعاً لأنواع التأمين، والقيام بالعمليات المنطقية لتحويلها إلى معلومات، ثم تلخيصها في صورة نهائية؛
- **إنتاج المعلومات:** في هذه المرحلة يتم إصدار المعلومات التي تم التوصل إليها بعد معالجتها وتحليلها بشكل نهائي، وذلك في شكل تقارير ومعلومات جاهزة لتقديمها إلى مستخدميها، سواء كانوا من داخل المنشأة أو من خارجها، بحيث تكون هذه المعلومات مفيدة ومناسبة لاحتياجاتهم واتخاذ قراراتهم المختلفة؛
- **مراقبة البيانات وإنتاج المعلومات:** وتنقسم إلى قسمين، الأول حماية البيانات باعتبارها أصولاً للمنشأة والتأكد من صحتها واكتمالها، والثاني مراقبة عملية معالجة البيانات للتعرف على نقاط الضعف ومعالجتها. النظام المحاسبي في شركات التأمين يلعب دوراً محورياً في توفر المعلومات المالية الموثوقة والقابلة للمقارنة التي تمكن المستخدمين من تقييم أداء الشركة ومركزها المالي واتخاذ القرارات المناسبة.

¹ مسعود شطيبة، التنظيم المحاسبي في شركات التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح _ورقة_ 2012 2013 ص5

² حسام عبد الله أبو خضر، حسن سمير عتيش، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الاردن 2003، ص

خلاصة

في هذا الفصل، قمنا بعرض مجموعة من الدراسات التي تناولت موضوع المحاسبة عن عقود التأمين، حيث لخصنا أهم الجوانب المتعلقة بهذا الموضوع حيث استعرضنا مفهوم عقود التأمين وأنواعها وأهميتها، بالإضافة إلى تلخيص أبرز ما جاء به النظام المحاسبي لشركات التأمين. وعليه يمكننا استخلاص أن التأمين من القطاعات المؤثرة في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية، فهي تسعى إلى توفير الحماية والأمان للأفراد والمجتمعات ضد المخاطر التي قد تصيب الأشخاص أو ممتلكاتهم، حيث تظهر أهمية قطاع التأمين ودوره في ضمان الاستقرار والأمن للمجتمعات. كما نستنتج أن النظام المحاسبي في قطاع التأمين يتسم بالدقة والتنظيم الشديد حيث يعكس الوضع المالي الحقيقي للشركات العاملة في هذا المجال.

الفصل الثاني

دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون
الفلاحي CRMA البويرة

تمهيد

بعد أن درسنا الجانب النظري لعقود التأمين والمحاسبة في شركات التأمين، سنحاول في هذا الفصل تطبيق هذه المعارف للحكم على مدى تطبيقها علمياً سنقوم بإسقاط الدراسة النظرية على الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة CRMA، باستخدام الوثائق الرسمية للشركة (المحاسبية والمالية)، حيث سنتعرف على أنشطة الصندوق وعقود التأمين والمحاسبة المتعلقة بها، كما سنطبق ما درسناه نظرياً على حالة عملية من خلال دراسة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة وممارساته في عقود التأمين والمحاسبة عليه.

وعليه تم تقسيم الفصل الى:

المبحث الأول: تقديم الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة؛

المبحث الثاني: عرض أهم عقود التأمين في الصندوق؛

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين في الصندوق.

المبحث الأول عموميات حول الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي البويرة.

هذا المبحث سيخصص للتعريف بالمؤسسة المستقبلية وهي الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة ، من خلال عرض التعريف، الهيكل التنظيمي للصندوق وانشطة المختلفة.

المطلب الأول: لمحة عامة حول الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي للبويرة.

يعتبر التأمين الفلاحي من أهم أنواع التأمينات لما له من دور فعال وأثر كبير في حماية وتطوير القطاع الفلاحي، تقوم بهذا الدور المؤسسات التأمينية، ومن أبرزها الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي، الذي يعد من أهم المؤسسات المتخصصة في هذا المجال، يغطي الصندوق مختلف المخاطر التي تهدد العتاد الفلاحي والتي قد تتجم عنها خسائر كبيرة. يعتمد الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي على شبكة موزعة عبر التراب الوطني لتقديم خدمات مالية متنوعة متعلقة بالفلاحة في ميدان التأمين، ومن بين الفروع الموجودة على المستوى الوطني نجد فرع ولاية البويرة.

1- نشأة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA البويرة.

يعود تاريخ إنشاء الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي في العام 1972 بموجب الأمر رقم 64-72 المؤرخ في 2 ديسمبر 1972، وذلك بدمج ثلاثة صناديق رئيسية هي: ¹

- الصندوق المركزي لإعادة التعاونيات الفلاحية (CCRMA) المنشأ عام 1972.
- الصندوق المركزي للتعاون الاجتماعي (CCMSA) المنشأ في 1979.
- الصندوق التعاون الفلاحي والتعاقد (CRMA) الذي تأسس في 1985.

في العام 1995، انحصر مهام الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي نحو توفير التأمينات الاقتصادية الفلاحية، تأمين العتاد الفلاحي، والتأمينات الاجتماعية الفلاحية. وفي العام 1995، صدر المرسوم التنفيذي رقم 95-97 في 1 أفريل 1995 لتعزيز هذه الأدوار.

حاليا وصل عدد صناديق التعاون الفلاحي الجهوية إلى 62 صندوق على مستوى الوطن، من بينها الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

¹ معلومات مقدمة من المؤسسة المستقبلية CRMA

2- تعريف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة:

يعد الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة من أبرز فروع الصناديق الجهوية التي تنفذ نشاطاتها في ولاية البويرة، تأسس هذا الصندوق بموجب قرار رقم 81/02 من المديرية العامة بالجزائر بتاريخ 01/01/1981 قبل هذا التاريخ، كان تحت إشراف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بـتيزي وزو منذ عام 1982، يغطي الصندوق جميع البلديات والدوائر في ولاية البويرة مثل باقي الصناديق الجهوية على مستوى الوطن، يعرف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة، استنادا إلى المادة الثالثة من المرسوم التنفيذي 95-97، كأحد الصناديق التعاضدية الفلاحية التي تعتبر شركات مدنية للأشخاص ذات طابع تعاضدي ورأس مال متغير ولا تهدف للربح¹.

3- أجهزة تسيير الصندوق الجهوي:

تتمثل أجهزة تسيير الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة في ثلاث أجهزة رئيسية المتمثلة في:²
 أ. الجمعية العامة: هي جمعية تضم 180 شريك تجتمع مرة واحدة في كل سنة، يتم انتخابها من قبل 2300 شريك في صندوق الجهوي لتعاون الفلاحي على مستوى دوائر ولاية البويرة، قد تجتمع الجمعية في دورات استثنائية إذا اقتضت الضرورة لذلك. ومن وظائفه:

- مراقبة النشاط التقديري والنظام المالي لشركة ومصادقة عليه؛
- انتخاب أعضاء مجلس إدارة الصندوق؛
- توزيع الفوائض ومصادقة على القرارات؛
- مصادقة على مدقق خارجي؛

ب. مجلس الإدارة: يتألف مجلس الإدارة من 5 أعضاء منتخبين لفترة لا تتعدى 4 سنوات، على رأسهم رئيسا ينتخب من طرف المجلس من بين أعضائه، يعقد المجلس اجتماعاته العادية مرة كل شهرين، كما يجتمع في دورات استثنائية كلما دعت الضرورة لذلك، ومن أبرز وظائف المجلس:

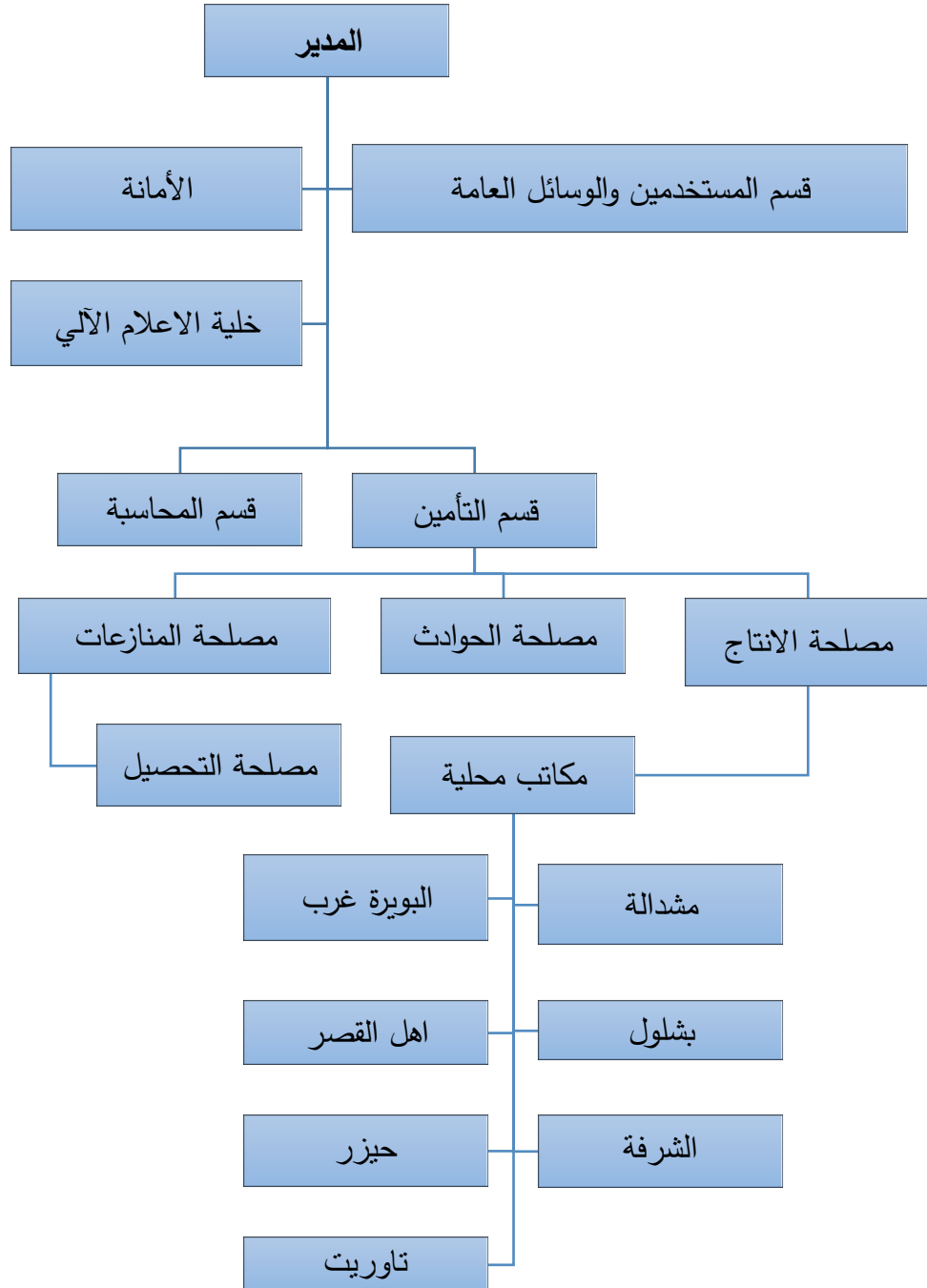
- دراسة الميزانيات التقديرية للصندوق الجهوي والمصادقة عليها؛
- اتخاذ القرارات المتعلقة باقتناء الممتلكات وإنجازها والتنازل عنها؛
- الموافقة على خطط توظيف الأموال وشراء الأسهم وبيعها.

ج- المدير: يتم تعيين المدير بموجب قرار من المدير العام للصندوق الجهوي، بعد موافقة مجلس الإدارة.

¹ معلومات مقدمة من المؤسسة المستقبلة CRMA

² نفس المرجع

المطلب الثاني: تنظيم العمل في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة CRMA
يتشكل الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة من عدة أجهزة إدارية يمكن توضيحها في الشكل التالي
الشكل رقم 2-1: الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة CRMA



المصدر: وثيقة مقدمة من الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي.

يمثل الشكل أعلاه الهيكل التنظيمي لـ CRMA وكالة البويرة، حيث يترأس الصندوق الجهوي مدير عام وينقسم إلى قسمين رئيسيين قسم التأمين وقسم المحاسبة.

3- المصالح المشتركة للصندوق الجهوي لتعاون الفلاحي

يتكون كل قسم من مصالح متعددة ولكل مصلحة مهام محددة، يمكن إبرازها على النحو التالي:¹

1- المدير: يعتبر المسؤول الأول، وتمنح له الصلاحيات التالية:

- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة؛
 - تمثيل الصندوق في جميع أعمال الحياة المدنية وأمام القضاء؛
 - التمتع بالسلطات على جميع مستخدمي الصندوق.
- 2- مصلحة الأمانة: تعد هذه المصلحة نقطة التواصل الرئيسية داخل المؤسسة وتلعب دورا محوريا في:
- استقبال وتوجيه المكالمات الهاتفية للمدير وللمصالح الأخرى؛
 - استقبال الزبائن؛
 - تنظيم وترتيب الوثائق؛
 - إعداد الفاكسات والمكالمات وتحديد المواعيد؛
 - التعامل مع البريد الوارد والصادر.

3- مصلحة الإعلام الآلي: تعنى هذه المصلحة بإدارة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الصندوق، حيث تشمل مسؤولياتها:

- إصلاح الأعطال التقنية التي قد تصيب أجهزة الحاسوب؛
- الحفاظ على أداء الأنظمة المعلوماتية بكفاءة؛
- برمجة الأجهزة لتلبية احتياجات مختلف المصالح بالصندوق.

4- مصلحة الإدارة: تعد هذه المصلحة الوسيط بين الإدارة والموظفين، وتتولى:

- إدارة العلاقات الوظيفية بين الموظفين والصندوق؛
- تسير شؤون الموظفين بما في ذلك الرواتب، إعداد كشوف الرواتب، تسجيل الغيابات والإجازات؛
- استقبال طلبات الإجازات السنوية والمرضية؛
- استلام ملفات طلبات التوظيف والإعلان عن الوظائف الشاغرة.

¹ معلومات مقدمة من المؤسسة المستقبلة CRMA

5- إدارة الموارد المالية: تشرف هذه المصلحة على إدارة الأصول المالية للصندوق وتقوم بـ:

- تمويل الصندوق وصيانة وإصلاح الأجهزة والمعدات.
- تسجيل العمليات المالية المتنوعة مثل الصيانة والشراءات.
- تلبية احتياجات المصالح الأخرى من التجهيزات.
- إجراء جرد شامل لكل ما يتبع للمصالح في الصندوق.

6- مصلحة التحصيل: تتضمن مهام هذه المصلحة ما يأتي:

- تحصيل الديون من الزبائن وإيداعها في حسابات الصندوق.
- متابعة الأقساط السنوية التي يدفعها الزبائن لتجديد عقود التأمين.
- دخول في مفاوضات مع الزبون في حالة عدم دفع الأقساط.
- إرسال دعوات للتفاوض مع الزبون.
- إجراء مناقشات للتوصل إلى طريقة لسداد الديون.

7- مصلحة المحاسبة: تقوم هذه المصلحة بالمهام التالية:

- مراقبة الحسابات والتحقق من صحة العمليات اليومية لكل مصلحة، مثل مصلحة الإنتاج؛
- تسجيل العمليات المحاسبية الخاصة بالنفقات التي تقوم بها المؤسسة وأجور العمال؛
- تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بإيرادات المؤسسة؛
- إعداد التقارير المالية والميزانيات الدورية والسنوية؛
- وضع الميزانيات التقديرية والعمل على تحقيقها.

8- المكاتب المحلية: تم انشاء عدة مكاتب محلية تابعة للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة على

مستوى دوائر الولاية تتمثل في:

- مكتب محلي بوسط البويرة؛
- مكتب محلي بحيزر (بلدية تاغروت)؛
- مكتب محلي ببشلول؛
- مكتب محلي بمشدالة؛
- مكتب محلي بالشرفة؛
- مكتب محلي بأهل لقصر (فرع جديد للوكالة).

المطلب الثالث: نشاطات الصندوق الجهوي لتعاون الفلاحي بالبويرة.

يعمل الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة على تلبية احتياجات الفاعلين الاقتصاديين في القطاع الفلاحي، حيث يوفر ضمانات للحفاظ على استثمارات المزارعين من خلال تأمينها.

1- مهام الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

يمثل الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة حلقة الوصل بين وزارة الفلاحة والفلاحين، ويتولى المهام الرئيسية التالية:¹

✓ التأمين الفلاحي؛

✓ تأمين المعدات الفلاحية والحرائق والمحاصيل وخسائر المياه وتأمين المستثمرات الفلاحية

(تربية الماشية والدواجن وتربية النحل)؛

✓ تأمين الأخطار المتعددة (مخاطر السكن، مخاطر العمل، إلخ)؛

✓ تأمين عمليات النقل (الجوي، البري، البحري)؛

✓ تأمينات أخرى مثل التأمين ضد الحوادث الفردية، التأمين ضد السرقة والحوادث الأخرى،

وتأمين وسائل النقل؛

2- أهداف الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

يسعى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة إلى تحقيق الأهداف التالية من خلال أنشطته المختلفة:²

- جذب الاستثمار إلى القطاع الفلاحي من خلال ضمان التأمين الفلاحي من جميع الجوانب؛

- التقليل من مخاطر القطاع الفلاحي؛

- تحديث إدارة التأمينات الفلاحية؛

- نشر الثقافة التأمينية.

3- نشاطات الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

ترتكز أنشطة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة على تقديم خدمة التأمينات لعدة أنشطة

فلاحية بالدرجة الأولى من خلال ثلاثة مصالح رئيسية خدمات التأمين وهي: مصلحة الإنتاج،

مصلحة التعويض، مصلحة المتابعة القانونية، وذلك على النحو التالي:³

¹ معلومات مقدمة من المؤسسة المستقبلية CRMA.

² نفس المرجع.

³ معلومات مقدمة من المؤسسة المستقبلية CRMA.

❖ **مصلحة نشاط الإنتاج:** التي تعتبر من أهم المصالح الموجودة في فرع التأمينات يتم على مستواها أول علاقة مع الصندوق وتتمثل نشاطاتها الرئيسية فيما يلي:

- تكمن في تأمين شامل ضد جميع المخاطر التي قد تؤثر على القطاع الفلاحي، بما في ذلك الغابات، الزراعة الغذائية، وصيد البحري؛
- جذب الزبائن: العمل بشكل فعال على استقطاب الزبائن جديدة من خلال فريق التسويق
- تعزيز الثقافة الفلاحية: من خلال تنظيم حملات توعية وأنشطة مفتوحة لترويج الممارسات الفلاحية المثلى؛
- إلى جانب ذلك، يستمر الصندوق في الاهتمام بقاعدة زبائنه والعمل على توسيعها بتتويع وتوسعة خدمات التأمين، مثل: تأمين الماشية، تأمين النحل، تأمين الدواجن، تأمين الحصاد ضد الحرائق، تأمين البيوت البلاستيكية، تأمين أشجار النخيل، تأمين زراعة البطاطا وغيرها من الخضروات والفواكه، التأمينات ضد الأخطار الأخرى، فبالإضافة إلى التأمينات الزراعية التي تمثل النشاط الرئيسي للصندوق الجهوي، فقد توسعت خدمات التأمين لتشمل:
- تأمين الحوادث الشخصية؛
- تأمين وسائل النقل؛
- تأمين السيارات؛
- التأمين ضد الكوارث الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل.

وتتم عملية التأمين ضد الكوارث الطبيعية (الفيضانات، الزلازل) من طرف المصلحة من خلال الخطوات التالية:

- استقبال العملاء وعرض التأمينات المتاحة التي يوفرها الصندوق؛
- تحديد الضمانات لكل عقد تأمين وحساب قسط كل ضمان؛
- إعداد ملف العقد، الذي يتضمن دائماً زيارة تقييم الخطر؛
- التوقيع من قبل المؤمن والمؤمن له، حيث يحتفظ كل منهما بنسخة من العقد؛
- في نهاية كل يوم، تودع الخدمة حصيلة العمل اليومي في المصلحة.

❖ **مصلحة نشاط التعويض:** عملية التعويض تبدأ فور توقيع العميل على عقد التأمين مع الشركة، حيث تتحمل الشركة المسؤولية الكاملة عن أية أخطار أو حوادث تؤثر على الممتلكات المؤمن عليها، تشمل مسؤوليات الشركة دراسة ملفات الحوادث الجسمانية والمادية التي يتعرض لها العميل،

لضمان الحصول على التعويض، يجب أن تكون المستندات المقدمة للصندوق (قسم التعويضات) كاملة وتلبي جميع الشروط اللازمة، والتي تتضمن:

- تقديم إعلان عن الضرر ضمن الفترات الزمنية المحدد؛
- التحقق من صلاحية العقد عند مراجعة الملف في قسم التعويضات؛
- تعيين خبير لتقييم الضرر بناء على الإعلان ومحضر المعاينة، وإرسال التقرير إلى قسم التعويضات؛
- تحديد مقدار التعويض للعميل بناء على الإعلان ومحضر المعاينة؛
- تقديم طلب التعويض لدى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي؛
- إنهاء تسوية الملف وتسجيله محاسبياً عبر إرساله إلى قسم المحاسبة للقيام بالحسابات اللازمة.

❖ **مصلحة نشاط المتابعة القانونية:** تحتوي هذه الخدمة على موظف مسؤول عن القضايا القانونية، وتشمل مهامه:

- إدارة الملف القانوني للعميل المتضرر؛
- استقبال تقرير الخبير الذي قام بمعاينة الحادث؛
- المتابعة القانونية للملف، بما في ذلك تعيين محامي للدفاع عن العميل؛
- تقديم الإرشادات والنصائح القانونية للأقسام الأخرى عند الضرورة.

المبحث الثاني: اجراءات منح عقود التأمين في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

تقوم الشركة محل الدراسة CRMA البويرة ببيع أو منح عدة عقود كما أشرنا إليه سابقا، فهي تقدم خدمات التأمين في عدة مجالات منها: قطاع الخدمات (النقل) بشتى أنواعه بري، بحري، جوي) وكذا تقوم بالتأمين على القطاع الفلاحي (التأمينات الغابية، المشاتل، النخيل، البرد.....) والتأمينات الحيوانية (المواشي، السمك،) ومختلف التأمينات الأخرى منها (التأمين ضد الحريق، التأمين الهندسي، الكوارث الطبيعية والتأمين على المسؤولية المدنية، وتجدر الإشارة إلى أن مجمل العقود التي يتم التركيز عليها هي تلك المتعلقة بالجانب الفلاحي.

سنقدم من خلال هذا المبحث نموذجين عن أكثر عقود التأمين التي تقدمها CRMA، في مجال الخدمات (عقود تأمين السيارات) وفي المجال الفلاحي (حالة الأبقار).

المطلب الأول: حالة تأمين خدماتي - تأمين السيارات -

عقود السيارات هي أشهر العقود التي تقدمها الوكالة على اعتبار أن هذا النوع من العقود يعتبر إلزاميا، ويخضع هذا النوع من العقود الخدماتية إلى اجراءات ومراحل وشروط. **أولا: إجراءات وضمانات إبرام عقد التأمين - حالة تأمين سيارات -** ويمكن الإشارة إليها على النحو التالي:

1) الإجراءات اللازمة لتأمين السيارات.

عندما يرغب شخص ما (المؤمن له) في الحصول على تأمين ضد خطر معين، يتوجه إلى وكالة التأمين تحديدا مصلحة الإنتاج، أين يتم توجيهه واستقباله من قبل العون المكلف بالتأمين، ويمكن للزبون في هذا القسم إما الحصول على عقد تأمين جديد أو تعديل عقد تأمين قديم ، وفي كل الحالات وفي حالة موافقة الوكالة على طلي العمل بعد عرض نوع تأمين الخطر المطلوب، فتقوم بإصدار عقد التأمين للزبون، والذي يكون عقداً كتابياً بين المؤمن والمؤمن له، ويتعين على الطرفين التوقيع على البيانات والشروط المحددة في العقد.

2) مراحل إبرام عقد تأمين سيارة:

يمر عقد تأمين السيارة من قبل الزبون في CRMA بالخطوات التالية:

✓ يتقدم المؤمن له (الزبون) الى مصلحة الإنتاج أي الفرع المخصص بتأمين السيارات.

✓ يقدم الزبون الى المكلف بالتأمين (المؤمن) الوثائق اللازمة المتمثلة في: البطاقة الرمادية و رخصة السياقة.

✓ يحدد المؤمن له المدة الزمنية التي يريد بها من خلال تأمين سيارته (3 أشهر، 6 أشهر، سنة)
✓ يقوم محرر العقد بتسجيل المعلومات المتعلقة بصاحب البطاقة الرمادية والرخصة السياقية على جهاز اعلام ألي حيث يتم تكوين شهادة التأمين والتي تكون مصحوبة بوثيقة الشروط الخاصة لعقد التأمين.

وفي حالة تعديل عقد تأمين قديم:

✓ تطلب الوكالة من الزبون (المؤمن له) عقد التأمين القديم لأخذ المعلومات الضرورية.
✓ يتم اجراء تعديلات حسب رغبة المؤمن له (انتقال ملكية، استبدال سيارة. . .).
✓ تقوم الوكالة بتحرير العقد في شكل 3 نسخ تكون موقعة من طرف المؤمن والمؤمن له: تسلم النسخة الأصلية للعقد وبيان الدفع للمؤمن له، اضافة إلى نسخة من العقد وبيان الدفع، ويتم الاحتفاظ بنسخة من العقد من طرف الوكالة.

✓ يتم تسجيل جميع العقود المبرمة على مستوى مصلحة الإنتاج بشكل دوري في سجل واحد يسمى سجل المقبوضات وهو إجباري بحيث يتم إرجاع الوثائق المقدمة مسبقا (البطاقة الرمادية ورخصة السياقة) الى المؤمن له.

✓ يقدم العون المكلف بتحرير العقد التأمين جميع العقود من نفس النوع والمحرة للزبائن في نفس اليوم الى العون المكلف بالحفظ والذي يقوم بإيداع عقود قسم الإنتاج في حوافظ الإيداع، ليتم ارسال هذه الأخيرة مرفقة بجميع الوثائق الملحقة بعقود التأمين إلى مصلحة المحاسبة أين يتم مراقبة كل الحسابات والعمليات والتحقق من كل المعلومات.

✓ من ثم يقوم المحاسب الى إرسال حوافظ الإيداع الى مدير الصندوق للإمضاء عليها.

✓ يراجع المدير حوافظ الإيداع المستلمة، ويوقعها، وترسل النسخة إلى الوحدة مرفقة بالعقد، وتبقى نسخة في مصلحة الإنتاج.

✓ تُرسل نسخة إلى المحاسب، حيث يتم مراقبة المبالغ المدخلة سواء كانت نقدية أو بواسطة شيكات وذلك باستخدام سجل المقبوضات، وتُحول هذه المبالغ إلى البنك (بنك BNA) بواسطة وصل الدفع.

ضمانات تأمين السيارات:

يقدم المؤمن الى المؤمن له الضمانات التي يمكن للشركة تغطيتها والتي تنقسم الى ضمانات إجبارية واخرى إختيارية، حيث تخضع هذه الشروط لأمر رقم 15\74 المؤرخ في 30 جانفي 1974 المتعلق بالزامية التأمين على السيارات وبنظام التعويض عن الأضرار (انظر للملحق رقم 01).

أ- الضمانات الإجبارية:

وتتمثل في المسؤولية المدنية RC: تضمن هذه المسؤولية تغطية كافة المصاريف المالية الناجمة عن الأضرار الجسمانية والمادية التي قد يسببها للغير للمؤمن له أثناء قيادة السيارة.

ضمانات اختيارية:

وتشمل كل من:

➤ الدفاع والمتابعة DR: تغطي هذه الفقرة جميع المصاريف القضائية والاستشارات القانونية الضرورية لصالح المؤمن له في حالة وقوع حادث؛

➤ أضرار التصادم DC: تقدم تعويضات عن الأضرار التي تلحق بالسيارة نتيجة الاصطدام، وذلك ضمن حدود المبلغ المحدد في العقد، تكون التغطية صالحة إذا وقع الاصطدام خارج المركبات المستأجرة أو المملوكة من قبل المؤمن؛

➤ السرقة والحريق: تضمن الاخطار الناجمة عن فقدان السيارة أو احتراقها.

➤ انكسار الزجاج BDG: تضمن للمؤمن له الأخطار الناتجة عن انكسار زجاج السيارة من كل اطرافه.

➤ الركاب PTT: تدفع تعويضات للركاب إثر وقوع الأضرار.

➤ جميع الأخطار TR: تضمن دفع نفقات إصلاح السيارة عن اصطدامها.

ومنه يمكن القول أن لمسؤولية المدنية هي ضمان إجباري أما الباقي الضمانات فهي اختيارية.

ثانيا: التعويضات.

تتطلب مهمة التعامل مع الحوادث مع لحظة إبلاغ عن وقوع حادث أو استلام إشعار من شركة التأمين يفيد بتورط أحد العملاء في الحادث، بعد التحقق من صحة الإبلاغ ومطابقته للواقع، يتم تسديد التعويض المناسب للمؤمن له، وقبل التعرف الى التسجيل المحاسبي للحوادث والتعويضات من الضروري أولا توضيح كيفية الإبلاغ عن الحوادث وإجراءات التعويض، إذ تبدأ عملية التعامل مع الحوادث عندما يقوم الزبون بالإبلاغ عن وقوع حادث وبعد التحقيق من صحة هذا الإبلاغ تقدم الوكالة التعويض المناسب.

وعلى العموم يوجد نوعين من الحوادث التي يتعرض لها الشخص تتمثل في:

1- الحوادث المادية: وتشمل حالات وقوع حوادث تؤدي إلى اصابات مادية في السيارة التي تم تأمينها.

أ- الإبلاغ عن الحادث:

عند وقوع حادث يتسبب في اضرار مادية، يجب على المؤمن له التقدم إلى مصلحة الحوادث لتقديم إفادة حول الحادث، ويتم توثيق هذه الإفادة في أربع نسخ: لكل من الوكالة، الخبير، المؤمن له، ونسخة ترسل للمديرية الجهوية، وتتضمن الافادة أو التبليغ عن الحادث مجموعة من المعلومات هي:

- اسم وعنوان المؤمن له؛
- رقم عقد التأمين؛
- تاريخ سريان وتاريخ الانقضاء؛
- رقم رخصة السيارة؛
- تاريخ الحادث؛
- أسباب الحادث؛
- تاريخ إعلان عن الحادث.

ويجب على المؤمن له بالإبلاغ عن الحادث خلال مدة لا تتجاوز 7 أيام من تاريخ علمه بوقوع الحادث، باستثناء الحالات الاستثنائية كالحوادث المفاجئة والقوة القاهرة.....، أما في حالة السرقة فيجب الإبلاغ عنها في ثلاثة أيام فقط، إذ إن عدم تبليغ المؤمن له عن الحادث في الآجال المحددة قد يؤدي إلى تخفيض قيمة الأقساط حسب ما يراه المؤمن (CRMA) مناسب.

كما يجب اجراء المعينة الودية للحادث (CONSTAT) بالإضافة إلى جمع المعلومات الخاصة بالمؤمن له وأيضاً جمع المعلومات عن الخصم ان وجد وذلك من خلال (ORDRE DE SERVICE) للقيام بالخبرة اللازمة للسيارة في مركز الخبرة.

ب-مراجعة جميع المعلومات المدرجة في التصريح:

تتمثل هذه العملية في فحص الضمانات الموضحة في العقد للتحقق مما إذا كان الحادث يندرج تحت نوع الأخطار المغطاة، ويتم خلال هذه المرحلة القيام بما يلي:

- توثيق الضمانات بشكل واضح في ملف الحوادث وأيضاً في تصريح الحادث نفسه، والتحقق إذا كان الحادث لا يندرج تحت الضمانات المغطاة، فلا يعتبر القيام بالمعينة ضرورياً؛
- فتح ملفات الحوادث؛

- يتم تسجيل تصريح الحادث في ملف خاص بالحوادث، بعد التحقق من مطابقة المعلومات الواردة في التصريح مع الشروط المتفق عليها والموجودة ضمن عقد التأمين الأصلي، بعدها يتم ترقيم كل ملف برقم خاص حسب نوع الحادث، قبل تدوينه في سجل الحوادث المصرحة، هذا الأخير يسهل من عملية مراجعة الملفات في مصلحة الحوادث، وفيما يتعلق بشكل السجل فيختلف من شركة تأمين إلى أخرى إذ لا يوجد سجل مرجعي وغالبا يكون شكله وفق النموذج التالي:

جدول رقم 1-2: نموذج سجل الحوادث في CRMA

رقم الملف	تاريخ الحادث	اسم المؤمن له	الضد	اسم الوكالة المضادة

المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا على المعلومات المقدمة من مصلحة الحوادث ب CRMA.

إذ يتم إنشاء ملفات خاصة ضمن حوافظ الحوادث المصرحة، وترسل هذه الملفات شهرياً للمديرية الجهوية بعد فترة زمنية محددة. تتضمن هذه الإرسالية: نسخة من تقرير الخبرة، كشف بأتعاب الخبير، وصور الحادث، وترسل إلى مدير الوكالة.

في هذه الحالة، يمكن للمؤمن له التوجه إلى الوكالة لاستلام التعويض، لكن ذلك يكون بعد الموافقة على تفاصيل العقد وتحديد نوع الضمانات المشمولة.

2- الحوادث الجسمانية:

عند تعرض المؤمن له لحادث جسماني، يتوجب عليه التقدم إلى مصلحة الحوادث مرفقا بطلب للمعينة، هذا الأخير يدون فيه ظروف وأسباب الحادث، وفي حالات حوادث المرور، لابد من إرفاق تقرير الخبير وتقرير الشرطة (محضر)، وإذا لم تتمكن الوكالة من الحصول على محضر الشرطة خلال 10 أيام من تاريخ الحادث، فإنها تتواصل مع وكيل الدولة لطلب المحضر، وهناك طريقتان لتسديد الخسائر:

➤ **طريقة التسوية الودية:** تتفق المؤسسة (CRMA) مع الضحية لتسديد الخسائر وفقا لجدول

قانوني محدد حيث يتنازل الضحية عن حقه في المقاضاة، والهدف من هذه الطريقة هو:

- تقليل عدد الملفات الواجب تسديدها
- زيادة نسبة التسديد المبكر
- تخفيض التكاليف على الوكالة.

الجدول رقم 2-2: الوثائق المطلوبة في حالة التسوية الودية:

البيان	حالة جروح	حالة وفاة
طريقة التسوية الودية	- تقرير الطبيب الشرعي - كشف الاجور للشهر السابق من تاريخ وقوع الحادث - شهادة طبية تحدد العجز عن العمل - شهادة التعويض من صندوق الضمان الاجتماعي (إذا استقاد من التعويض) - شهادة الشفاء من الجروح	- شهادة تثبت الوفاة - شهادة عائلية - كشف الاجور - فريضة في حالة وفاة الأبوين (من أجل توضيح ذوي الحقوق)

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على معطيات مصلحة الحوادث ب CRMA.

➤ طريقة التسوية القضائية: تسدد الوكالة الخسائر بناء على وثيقة من المحكمة تحدد المبلغ الواجب تسديده، وقبل التسديد، يجب على الوكالة التحقق من تطابق المبلغ الصادر من المحكمة مع المبلغ المحدد في القانون 31/88 إذا كان هناك فارق كبير بين المبلغين، يتوجب الحصول على موافقة من المديرية الجهوية.

الجدول رقم 2-3: الوثائق المطلوبة في حالة التسوية القضائية

البيان	حالة جروح	حالة وفاة
طريقة التسوية القضائية	- وثيقة أصلية لحكم المحكمة - شهادة شخصية - شهادة عائلية - كشف الاجور للشهر السابق من تاريخ وقوع الحادث - شهادة التعويض من صندوق الضمان الاجتماعي (إذا استقاد من التعويض)	- شهادة تثبت الوفاة - شهادة عائلية - كشف الاجور - وثيقة أصلية لحكم المحكمة

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على معطيات مصلحة الحوادث ب CRMA.

المطلب الثاني: حالة التأمينات الحيوانية - تأمين الأبقار -

أصبحت تربية المواشي، وخاصة الأبقار، جد مكلفة وصعبة نتيجة لعدة عوامل يعاني منها الفلاح منها ارتفاع أسعار الأبقار، ونظرًا لارتفاع تكاليف تربية الأبقار من علف وأدوية ومتابعة بيطرية، تزداد احتمالية تعرض الأبقار للإصابة بالأمراض المعدية والأوبئة بشكل كبير، كما حدث في عام 2014 عندما أصيبت العديد من المواشي بالحمى القلاعية، مما أدى إلى خسائر كبيرة لا يستطيع الفلاح تحملها وحده لهذا السبب يعد التأمين الحل المناسب، حيث أنشأ الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة وثيقة التأمين متعدد الأخطار للأبقار الذي تعد نوع من التغطية التأمينية توفر التعويض عن الخسائر المترتبة على إصابة البقرة بمرض أو وفاتها، بالإضافة إلى تغطية المخاطر الأخرى المنصوص عليها في شروط العقد، وسنتناول في هذا المطلب شروط وتفاصيل هذا النوع من التأمين.

أولاً: اجراءات وضمانات إبرام عقد التأمين الحيواني.

يوجد عدة أنواع للعقود الحيوانية والتي تخضع في الغالب لنفس الاجراءات وكمثال في عقد التأمين الفلاحي للأبقار يقوم المؤمن (CRMA) بطرح الأسئلة التالية:

- نوع البقرة (بقرة أو ثور)؛
- ما هو مصدر الحيوان 'مستورد وطني' (يعتبر من أهم شروط إبرام)؛
- نوع الإسطبل؛
- استخدام الحيوان: انتاج حليب ولحوم؛
- ثمن البقرة الواحدة؛
- عمر البقرة (6 أشهر الى 8 سنوات)؛
- مدة العقد؛
- أدوات التربية.

وتجدر الإشارة إلى أن عقد التأمين على الأبقار يتطلب الاتفاق على مجموعة من الشروط المحددة من قبل CRMA ويخضع لمجموعة من الاجراءات.

1- شروط إبرام عقد تأمين الأبقار:

وتتمثل في:

- معرفة عدد الأبقار ومكان عيشهم؛

- اتفاق الطرفين على التسعيرة وشروط العقد، حيث يكون سعر الأبقار المستوردة حسب تصريح الفاتورة المعطاة، أما إذا كانت الأبقار محلية فيتم تحديد سعرها بناءا على التصريح المقدم من طرف المؤمن له (المربي)؛
- إعداد الضمانات المتعلقة بكل الأخطار، أي تتعهد مصلحة الإنتاج بتقديم تعويض عن كل ضرر؛
- أن تكون الأبقار محل التأمين من نفس الصنف ومتقاربة في العمر تقريبا (6 أشهر الى 8 سنوات)؛
- أن تكون الأبقار مرقمة عن طريق حلقات تثبت على أذن البقرة (Boucle d'indentification)؛
- يشترط CRMA أن تكون حلقة الأذن دائما مثبتة على أذن البقرة لأنها تعتبر بمثابة بطاقة تعريفية للبقرة.

إضافة إلى الشروط السابقة يشترط الصندوق الجهوي بالبويرة CRMA مجموعة من الشروط قبل إبرام عقد التأمين بالإضافة الى محضر الخبير حول وضعية الأبقار يشترط في الملف أن تتوفر البطاقة التقنية للبقرة والتي تعبر بمثابة بطاقة تعريف للبقرة PEDIGREE (انظر للملحق رقم 07) وتحتوي على معلومات التالية (اللون، الجلد، الوزن، العمر، الجنس، الأصول (في حالة الأبقار المستوردة....)، بالإضافة إلى:

- شهادة اعتماد صحي للإسطبل يأخذ من الطبيب البيطري للفرع الفلاحي (طبيب الدولة)؛
- يتعين على المربي تقديم شهادة تثبت تلقيح قطيع الأبقار ضد داء الكلب وحمى المالطية، صادرة من المفتشية البيطرية التابعة لمديرية الخدمات الزراعية. يجب ألا يتجاوز تاريخ إصدار الشهادة 6 اشهر، وعلى المربي تجديدها كل 6 أشهر من خلال إعادة تلقيح القطيع ضد هذين المرضين المعديين.

ملاحظة: من الشروط التي وضعتها الدولة عند استيراد البقرة ان تكون البقرة ولودة (أي يكون عجل حي في عمر 6 أشهر)، وفي حالة ما إذا كانت الأبقار محلية تطلب مصلحة الإنتاج من المربي شهادة تعريف الأبقار معدة من قبل طبيب بيطري خاص، تحتوي على (شهاد طبية، شهادة اعتماد صحي).

2- إجراءات إبرام عقد التأمين على الأبقار:

بناءا على محضر معاينة الخطر المعد من طرف الخبير، فقبل إبرام العقد يقوم الطبيب البيطري للمؤسسة CRMA، بزيارة ميدانية تفقدية لمكان تواجد الأبقار محل التأمين (الإسطبل)، للتأكد من صحة كل

المعلومات المصرح بها من طرف المؤمن له حيث يقوم بإعداد تقري يحتوي هذا تقرير على المعلومات التالية: (انظر الى الملحق رقم 08).

- مطابقة الأسطبل للمعايير الصحية للتربية، وهذا يعتبر من الشروط الخاصة الواردة في وثيقة التأمين؛
 - يجب على المربي المتابعة الصحية الدورية لقطيع الأبقار، بمعنى إجراء فحوصات منتظمة للتأكد من سلامتها. ولهذا الغرض، يتعين على المربي التعاقد مع طبيب بيطري لمتابعة صحة القطيع بشكل مستمر؛
 - التحقق من توفر شروط النظافة و الالتزام بها، حيث يعد انعدام النظافة السبب الرئيسي للإصابة بالأمراض؛
 - الصورة الفوتوغرافية لكل بقرة تأخذ من ثلاث جهات (الجهتين اليمنى واليسرى اضافة الى حلقات الأذن لإظهار الأرقام الموجودة على حلقة الأذن)؛
- وبعد الاتفاق بين الطرفين يتم إبرام عقد التأمين وهو عبارة عن عقد كتابي بينهم ويشمل هذا العقد ما يلي: (انظر الى الملحق رقم 10)

- ✓ اسم كل من الطرفين المتعاقدين والعنوان؛
- ✓ نوع الأخطار المضمونة؛
- ✓ تاريخ الاكتتاب؛
- ✓ تاريخ سريان العقد ومدته؛
- ✓ مبلغ الضمان؛
- ✓ مبلغ القسط.

وفي الأخير توقيع الطرفين المكتتبين على وثيقة التأمين.

3- ضمانات إبرام عقد التأمين:

يمكن أن يتضمن هذا العقد جميع أو بعض الضمانات التالية: (راجع الملحق رقم 10)

- هلاك الأبقار: يتعهد الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بتغطية كافة الأضرار التي قد تلحق بالأبقار نتيجة للأحداث التالية: الأمراض، حوادث التربية، الموت الطبيعي، التسمم، الأخطار المرتبطة بفترة الحمل، الإجهاض.

- الحريق والأخطار اللاحقة به: يأخذ الصندوق بعين الاعتبار الخسائر المادية التي يتسبب بها الحريق، الأدوات المستعملة لتربية الحيوانات (الاسطبل، اثاث. . .)؛
- الكوارث الطبيعية،
- اضرار تسرب المياه.

ثانيا: التعويضات.

في حالة وقوع حادث على الحيوانات المؤمنة تقوم الادارة بتكوين ملف الحادث الخاص بعقد التأمين الحيواني، ونكون هنا أمام ثلاث حالات (حالة الموت، حالة المرض، حالة الحريق، بعدها يتم حساب مبلغ التعويضات.

أ- أنواع الحوادث في عقود تأمين الأبقار.

تشمل الحالات الثلاثة كل من:

1. حالة موت البقرة:

في هذه الحالة تموت البقرة المؤمن عليها، ومن الشروط المحددة في عقد التأمين لدى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي نجد:

- البقرة الميته يجب أن تكون مؤمنة؛
- في حالة وقوع حادث، يتوجب على المؤمن له (المربي) التصريح بالحادث إلى شركة التأمين خلال 24 ساعة من وقوعه، ما لم تكن هناك قوة قاهرة حالت دون ذلك. ويتم إعداد التصريح في ثلاث نسخ؛ النسخة الأصلية ترسل إلى الشركة، ونسخة للخبير من أجل إجراء المعاينة، والنسخة الثالثة تبقى لدى المؤمن له؛
- لا بد أن يكون التصريح بالحادث مرفقا بكل المعلومات اللازمة والضرورية المتمثلة في:

✓ اسم وعنوان المؤمن له؛

✓ أسباب الحادث؛

✓ تاريخ سريان العقد، وتاريخ انقضاء العقد؛

✓ أسباب الموت؛

✓ ساعة وقوع الحادث؛

✓ تاريخ الإعلان عن الحادث.

✓ رقم العقد.

وبعد عملية التصريح يتم فتح ملف حادث وفاة البقرة لدى قسم الحوادث، وإصدار أمر بمهمة للخبير لزيارة مكان وقوع الحادث من أجل المعاينة والتأكد من صحة المعلومات المصرح بها من طرف الزبون وإعداد تقرير الخبير (محضر المعاينة) والذي يحتوي على:

- نوع البقرة؛
- سبب الموت؛
- وقت الموت؛
- سعر البقرة يوم الحادث.

في الأخير يتم أخذ صور فوتوغرافية للبقرة الميتة، استرجاع حلقات الأذن التي تحمل أرقام البقر موضوع الحادث ليتم بعدها حساب مبلغ التعويضات.

2. حالة الذبح الموجه (المرض):

في حالة مرض البقرة توجه للذبح من أجل التقليل من الخسائر، حيث تتم هذه العملية باستخراج مجموعة من الوثائق طبقاً لأحكام وشروط عقد تأمين الأبقار لدى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي وذلك باتباع الاجراءات المالية:

✓ في حالة ظهور وباء معين في منطقة ما، قد تأمر المفتشية البيطرية التابعة لمديرية الخدمات الزراعية بذبح الأبقار المصابة فوراً كإجراء احتياطي، وفي هذه الحالة يتم إصدار شهادة أمر بالذبح من قبل الطبيب البيطري المعتمد لدى الصندوق الجهوي أو الطبيب البيطري التابع للسلطات الحكومية (مثال وباء الحمى القلاعية)؛

✓ يقوم الخبير بتقييم قيمة البقرة يوم الحادث وفقاً للمعاينة التي تجرى على البقرة المريضة، وفقاً لمبدأ التأمين فيجب على أن تكون قيمة التعويض لا تتجاوز القيمة المصرح بها أثناء إبرام عقد التأمين؛

✓ شهادة الذبح يحدد فيها وزن البقرة بعد الذبح بالسعر الذي يباع به للجزار؛

✓ مبلغ البيع يجب أن يتم تخفيضه من المبلغ الإجمالي للتعويض؛

✓ الخصم المتفق عليه (من 6 أشهر الى 5 سنوات قيمة الخصم 10% من القيمة الإجمالية ومن 5 سنوات ما فوق قيمة الخصم 20% من القيمة الإجمالية).

3. حالة الحريق: في بعض الاحيان يكون هلاك الأبقار بسبب حريق تعرض له الإسطبل، والإجراءات التي تكون في الملف في هذه الحالة وفق الشروط المتفق عليها في العقد لدى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي هي:

✓ التصريح بالحادث (لا يتجاوز 7 ايام من وقوع الحريق).

✓ محضر خبير بيطري؛

✓ محضر الحماية المدينة والدرك الوطني؛

✓ الصور التي تثبت الحادث.

أما أجال التعويض تتراوح بين 30 يوم 45 يوم انطلاق من تاريخ قبول الملف.

ب- حساب التعويضات: في حالة تعرض الأبقار المؤمن عليها للوفاة بشكل طبيعي أو نتيجة حادث يتعين على وكالة CRMA دفع تعويضات للمؤمن له (المربي)، استناداً الى تقرير الخبرة المقدم من طبيب البيطري، والذي يحدد قيمة الحيوان يوم وقوع الحادث. وترتبط قيمة التعويضات ببعض الظروف على أساسها يتم تحديد مبلغ التعويض حيث يتم احتساب قيمة التعويض وفقاً ما يلي:

(1) في حالة موت البقرة: لحساب قيمة التعويض يجب معرفة ما يلي:

▪ قيمة البقرة يوم الحادث.

▪ قيمة الخصم (10% أو 20% حسب عمر البقرة).

أي أن: قيمة التعويض = قيمة البقرة يوم الحادث - الخصم

(2) في حالة توجيه البقرة للمذبح: تحدد هذه العملية حالتين: إما أن يكون لحم البقرة صالحا

للاستهلاك أو غير صالح إذا كان اللحم غير صالح، يتم توجيهه مباشرة إلى الرمي في المذبح

البلدي، أما إذا كان صالحا، فيتم بيعه للجزار المتعاقد مع الصندوق، حيث يقوم المؤمن له

باسترجاع المبلغ من الجزار.

ولحساب قيمة التعويض يجب معرفة ما يلي: (حالة إذا كان صالحا)

▪ مبلغ اللحم المسترجع = عدد الكيلوغرامات المسترجعة × قيمة للكيلوغرام الواحد.

▪ قيمة الخصم (10% أو 20%)

▪ قيمة البقرة يوم الحادث.

ومنه قيمة التعويض = قيمة البقرة يوم الحادث - قيمة اللحم المسترجع إذا كان صالحا - الخصم

(10% أو 20% حسب عمر البقرة).

المبحث الثالث: المعالجة المحاسبية لعقود التأمين بالصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي

من خلال تعرفها على أنواع العقود واجراءات وشروط منح العقود وكذا التعويضات وطريقة حسابها سنقوم من خلال هذا المبحث بالدراسة المحاسبية لعملية الانتاج والتعويض لنوعين من عقود التأمين وهي عقد تأمين السيارات، وعقد تأمين الأبقار، من خلال دراسة تطبيقية على زبائن الوكالة.

المطلب الأول: المعالجة المحاسبية لعقد تأمين سيارة

من خلال الدراسة الميدانية على مستوى CRMA، وجدنا أن أول مرحلة في العقد هي إبرام عقد التأمين والذي تحدد فيه كل المعلومات المتعلقة بالتأمين من التسعيرة، الضمانات، مدة التأمين، أنواعه ... بعدها يتم تحرير العقد، بحيث قدمت لنا دراسة تطبيقية حول زبون تقدم للوكالة من أجل التأمين على سيارته بتاريخ 24-03-2024 تقدم لمدة 6 اشهر، حيث قام السيد كمال بتقديم كل الوثائق اللازمة، وبعد أخذ كل المعلومات عن العقد، والسيارة والاتفاق على شروط العقد تم مليء وثيقة التأمين (أنظر الى الملحق رقم 01) مصحوبة بوثيقة الشروط الخاصة لعقد التأمين (أنظر للملحق 02).

لتبدأ بعدها مهمة قسم المحاسبة في التسجيل المحاسبي لعقد تأمين السيارة حيث تتضمن عملية التسجيل، كل من تسجيل عملية الانتاج، وتسجيل عملية التعويض في حالة تحقق الخطر.

أولاً: التسجيل المحاسبي لعملية الإنتاج والتحويل

بالعودة إلى المعلومات المتعلقة بعقد التأمين يتم اعادة ترتيب كل المعلومات في شكل جدول يختصر فيه أنواع الضمانات المتعلقة بالعقد والأقساط الواجب دفعها من طرف الزبون وذلك على النحو التالي:
الجدول 2-4: الضمانات المتفق عليها في عقد تأمين السيارة.

الضمانات	الأقساط الواجب دفعها
المسؤولية المدنية	376.20
انكسار الزجاج	1100.00
أخطار التصادم	1692.90
السرقه والحريق	935.00
الأشخاص المنقولة	250.25
دفاع والمتابعة	400.00
القسط الصافي	4754.35

المصدر: من اعداد الطالبتين استنادا على (الملحق رقم 03)

يمثل الجدول أعلاه، مضمون عقد تأمين السيارة للزبون كمال ومن هذا الجدول فإن القسط الصافي يحسب كالآتي:

$$\text{القسط الصافي} = 4754.35 = 400.00 + 250.25 + 935.00 + 1692.60 + 1100 + 376.20$$

وبعد حساب مبلغ القسط الصافي يتم اضافة الرسوم والضرائب اللازمة لتحديد القسط الاجمالي كما هو موضح في الجدول الموالي:

الجدول 2-5: طريقة حساب القسط الاجمالي لعقد تأمين السيارة

القسط. الصافي:	4754.35 دج.
الاضافات:	500.00 دج
الرسم على القيمة المضافة:	950.79 دج
صندوق ضمان السيارات:	26.29 دج
الطابع الجبائي.	473.00 دج
حق الطابع:	40.00 دج
قسط الإجمالي =	6708.42 دج

المصدر: من اعداد الطالبتين استنادا على وثائق مقدمة من طرف مصلحة الإنتاج للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالبويرة.

من خلال الجدول أعلاه فإن القسط الإجمالي يحسب كتالي:

$$\text{القسط الإجمالي: (القسط الصافي) + (الاضافات) + (صندوق ضمان السيارات) + (الطابع الجبائي) + (حق الطابع) + (الرسم على القيمة المضافة.)}$$

$$\text{في هذه الحالة يحسب القسط الإجمالي كتالي } 4754.35 + (500.00) + (26.29) + (40.00) + (473.00) + (950.79) = 6708.42 \text{ دج.}$$

ملاحظة: في مرحلة القبض أو ما يسمى بقسط التأمين يحدد المبلغ المترتب على المؤمن له اتجاه المؤمن في المقابل بناءا على تكلفة الخطر ويحدد القسط بشكل عام عن طريق الاتفاق بين الطرفين ويشمل جزئين:

الجزء الأول: القسط الصافي: ويقصد به النسبة المحددة سلفا ضمن جدول والتي تخصم من قسمة العنصر المؤمن عليه على سبيل المثال في حالة التأمين على السيارات تحدد هذه النسبة استنادا الى عوامل مثل (القوة، النوع، المدة) وهذا يشمل جميع الضمانات المضمومة، سواء كانت إجبارية أو اختيارية

الجزء الثاني: القسط الإجمالي أو القسط الخام: هي الأعباء والمصاريف التي تتحملها الوكالة والتي يتم تحصيلها من كل قسط.

وبعد عملية حساب الأقساط الاجمالية والمبالغ الاجمالية تتم عملية التسجيل المحاسبي لعقد التأمين وفق النظام المحاسبي المالي للتأمينات، والذي يتضمن حساب خاص وهو ح/700 والمعروف بحساب الإنتاج، الذي يستخدم لتسجيل الأقساط المكتتبة للمؤمن لهم من خلال تغطية الأخطار المتوقعة وينقسم هذا الحساب الرئيسي الى عدة حسابات فرعية كالتالي:

ح/700000010 تأمينات على السيارات.

ح/700000012 تأمينات على الأخطار المتعددة (حريق، سرقة. . .)

ح/700000013 تأمينات على النقل.

ح/700000014 تأمينات على الأشخاص.

يتم تسجيل العمليات كما يلي:

1. مرحلة اثبات عمليات التأمين:

في هذه المرحلة يتم تسجيل الاقساط في تاريخ ابرام العقد على النحو التالي:

2024-03-24				
4111	ح/ الزبائن	6708.42		
700111	ح/تأمين على السيارات	4754.53		
700300	ح/الاضافات	500.00		
44271	ح/ حق الطابع	40.00		
44272	ح/ طوابع المتغيرة	473.00		
4431	ح /حقوق ضمان السيارات	26.29		
4450	ح /الرسم على القيمة المضافة	950.79		
	تحصيل أقساط عقد التأمين على السيارات			

2. مرحلة التحصيل:

يتم تحصيل أقساط التأمين المسددة من طرف المؤمن له في يومية التحصيلات نقدا ح/530 أو عن طريق البنك ح/512.

1. 2. تسديد التحصيلات عن طريق النقد.

القبض على مستوى الصندوق.

2024-03-24				
531	ح/الصندوق	6708.42	6708.42	
4111	ح/ الزبائن	6708.42	6708.42	
	تحصيل قيمة العقد			

2-2. تسديد التحصيلات عن طريق البنك: يتم الدفع على مستوى البنك الوطني الجزائري (BNA)

بعد استلام المبلغ من الزبون تقوم المسؤول الصندوق بدفع وتحويل الأموال من مبالغ التأمين على مستوى البنك وذلك في نهاية اليوم ويكون التسجيل كما يلي:

5112	ح/شيكات للتحصيل	6708.42	6708.42	
4111	ح/ الزبائن	6708.42	6708.42	
	استلام الشيك			
512	ح/ البنك	6708.42	6708.42	
5112	ح/ شيكات التحصيل	6708.42	6708.42	
	تحصيل الشيك			

ثانيا: التسجيل المحاسبي للتعويضات.

كما أشرنا له سابقا إذا تعرضت السيارة المؤمنة لحادث فإن CRMA مطالبة بتعويض الزبون صاحب العقد، فبعد إتمام عملية التصريح بالحادث والتحقق من شمولية عقد التأمين للحادث المذكور، يلي ذلك مرحلة تقييم الأضرار بواسطة الخبير الذي يقوم بتقديم تقرير الخبرة، تأتي بعد ذلك مرحلة التعويض.

1- حالة المتسبب بالحادث يكون شخص مجهول:

في هذه الحالة يكون التعويض (حسب حالة عقد تأمين السيد كمال) على أساس المسؤولية المدنية حيث يتم التعويض وفق الأسس التالية:

- إما نسبة الأقدمية: تحدد نسبة على أساس حالة السيارة (السيارة النفعية أو السيارة السياحية) بحيث تحسب كما يلي:

$$\text{نسبة الأقدمية} = \text{مبلغ الأضرار} \times \text{النسبة}$$

- أو نسبة التثبيت: لا تحسب بالنسبة المئوية، بل تقاس بعدد الأيام ونوع السيارة، حيث تحدد القيم المستخدمة في التثبيت مسبقا وتحسب نسبة التثبيت كما يلي:

$$\text{نسبة التثبيت} = \text{قيمة السيارة الواحدة} \times \text{عدد ايام التصليح}$$

وفي مثالنا هذا تعرض السيد كمال، الذي هو مؤمن لدى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي على سيارته ابتداء من تاريخ 2024/03/24 المذكور في (أنظر للملحق رقم 01) الى حادث بتاريخ: 2024/04/13 حيث قام بالتصريح على هذا الأخير في 2024 /04/14، بملأ وثيقة المعاينة الودية للحادث الموضحة في (أنظر الملحق 05) التي تحتوي على تفاصيل وقوع الحادث والأضرار الناجمة عنه. ونلخص المعطيات التي تم حسابها من طرف قسم المحاسبة في الجدول التالي:

الجدول رقم 2-6: ملخص تعويض عقد التأمين على السيارة من طرف CRMA

البيان	المبلغ
تقييم أولي	15000.00 دج
تقييم الخبير للضرر	21500.00 دج
نسبة الأقدمية (من 05% الى 30%)	20% (8000.00 دج)
TVA	19% (1436.98 دج)
مبلغ الطلاء	4500.00 دج
اليد العاملة	8000.00 دج
مبلغ الضرر (TTC)	9000.00 دج
عدد أيام التصليح 4×450 أيام	1800.00 دج
مبلغ التثبيت	450.00 دج
مبلغ الاقتطاع	2500.00 دج

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على المعلومات المقدمة من طرف مصلحة الحوادث CRMA

بعد احتساب المبالغ اللازمة تتم عملية التسجيل المحاسبي على مرحلتين:

❖ المرحلة الأولى: التصريح بالحادث

تعمل مصلحة الحوادث على تحديث المبالغ المسجلة أثناء التصريح بالحادث وفقا لتقرير الخبرة، مع مراعاة الضمانات المحددة في عقد التأمين. تجمع هذه المعلومات في ملف إيداع يومي خاص بتقييم الأضرار، ويتم التوقيع عليه من قبل رئيس مصلحة الأضرار ورئيس الوكالة، بعد ذلك، يرسل الملف إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية اللازمة، وفي هذه الحالة تسجل مؤونة وفق القيد التالي:

600900	ح/أداء التعويضات واجبة الدفع (تأمين أضرار)	15000.00	
	ح/مؤونة		
306000	قيد استلام طلب التعويض من المؤمن له	15000.00	

❖ المرحلة الثانية: تقييم حجم الأضرار

بعد الإبلاغ عن الحادث، يعن خبير لتقييم الأضرار، حيث يقوم بإعداد تقرير مفصل يوضح فيه قيمة الضرر، ويتم بعدها حساب مبلغ تقرير الخبير كمرحلة أولى، ثم مقارنة المبلغ الفعلي مع التقديري وأخيرا يتم تسديد المبلغ المطلوب للزبون، وفيما يلي شرح لهذه الخطوات الثلاثة:

- حساب مبلغ تقييم الخبير:

طريقة حساب مبلغ تقييم الخبير موضحة في الجدول الموالي:

جدول رقم 2-7 عناصر المبلغ الاجمالي للتأمين على أساس الضرر المادي.

مبلغ اليد العاملة	8000.00 دج
مبلغ الطلاء	4500.00 دج
مبلغ الأضرار (HT)	9000.00 دج
المبلغ الاجمالي	21500.00 دج

المصدر: من اعداد الطالبتين حسب المعلومات المستخرجة من محضر الخبرة (الملحق رقم 05)

من خلال الجدول أعلاه نجد أن المبلغ الاجمالي لتعويض الضرر المادي للسيارة يساوي مبلغ اليد عاملة

$$+ \text{مبلغ الطلاء} + \text{مبلغ الأضرار أي} = 800000 + 450000 + 9000.00$$

وبعد حساب المبلغ الإجمالي يتم حساب مبلغ التعويض الصافي على النحو التالي:

$$\text{مبلغ التعويض الصافي} = \text{المبلغ الإجمالي} - \text{نسبة الأقدمية} + \text{مبلغ التثبيت}$$

حيث أن:

نسبة الأقدمية = مبلغ الضرر × النسبة (تقييم الخبير لمدة تصليح السيارة)

$$0.2 \times 9000.00 = 1800.00 \text{ دج.}$$

مبلغ التثبيت = قيمة السيارة لليوم × عدد أيام الصيانة

$$4 \times 45000 = 1800.00 \text{ دج.}$$

المبلغ التعويض الفعلي (الصافي) = المبلغ التعويض الإجمالي - المبلغ الأقدمية - مبلغ الإقطاع

$$21500.00 - 1800.00 - 2500 = 17500.00 \text{ دج}$$

- مقارنة بين المبلغ الفعلي والمبلغ التقديري:

بعد حساب مبلغ الضرر الفعلي يتم مقارنته بالمبلغ التقديري (المؤونة المكونة) وفي هذا المثال (حالة الزبون كمال) من خلال تقرير الخبرة تبين أن القيمة الحقيقية للضرر أكبر من القيمة التقديرية بالتالي يتوجب إتمام المخصص بالمبلغ الذي يمثل الفرق بين القيمة التقديرية والقيمة النهائية ويحسب كما يلي:

$$175000.00 - 15000.00 = 2500.00 \text{ دج}$$

وتسجل هذه العملية كما يلي:

2500.00	2500.00	ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع (تأمين أضرار)	600900
		ح/التعويضات (تأمين أضرار)	306000
		تقييم موجب	

ملاحظة: يوجد حالة إعادة التقييم السالب الذي يكون فيه مبلغ تقييم الخبير > من مبلغ التقييم الأولي.

نأخذ نفس مثال سابق ونفترض بأن تقرير الخبير توصل إلى أن المبلغ النهائي كان 13000.00

وبالتالي يتوجب تخفيض المخصص بالمبلغ

$$15000.00 - 13000.00 = 2000.00$$

وتسجل هذه العملية كما يلي:

2000.00	2000.00	ح/التعويضات (تأمين أضرار)	306000
2000.00		ح/آداءات وتعويضات واجبة الدفع (تأمين أضرار)	6009

		تقييم سالب		
--	--	------------	--	--

- مرحلة التسديد:

بعد استلام تقرير الخبرة وإتمام الإجراءات الإدارية، يتم إرسال الوثائق إلى قسم المحاسبة الذي يقوم بإصدار الشيكات البنكية، وتوثق هذه العمليات في حافظة إيداع يومية للتعويضات، يوقع عليها رئيس مصلحة الحوادث بالإضافة إلى مدير الوكالة، وبعد ذلك ترسل الوثائق إلى مصلحة المحاسبة لإجراء التسويات المحاسبية التالية:

1- إلغاء مؤونات التعويض: ويكون التسجيل كما يلي:

306000		ح/مؤونة تسوية التعويضات واجبة الدفع	15000.00	
600900		ح/حوادث تحت التسوية قيد تسوية التعويض	15000.00	

2- تسديد قيمة التعويض: تسدد قيمة التعويض عن طريق البنك بتسليم شيك بمبلغ المحدد وبالتالي يسجل القيد كما يلي: (انظر الى الملحق...)

306000		ح/التعويضات (تأمين أضرار)	17500.00	
512		ح/البنك قيد تسديد التعويض	17500.00	

ج. أتعاب الخبير:

بعد تسوية الوضعية مع المؤمن له، تقوم الوكالة بدفع مستحقات الخبير المحددة في فاتورة الخبير، بالعودة لحالة الزبون كمال تم استلام فاتورة تحمل اتعاب الخبرة التي تساوي مبلغ 240380 دينار، (راجع الملحق 06)، ويشمل المبلغ الرسم على القيمة المضافة المحدد بنسبة 19%، ويسجل القيد المحاسبي وفق المعلومات التالية:

60060		ح/مصاريف التعويضات	2020.00	
4456		ح/ضرائب ورسوم قابلة للاسترجاع	383.80	

2403.80		ح /البنك	512010	
		قيد اثبات أتعاب الخبير		

2- حالة المتسبب في الحادث مؤمن لدى شركة أخرى.

عند وقوع حادث مرور ويكون المتسبب فيها الطرف الآخر (الخصم)الذي يكون مؤمناً لدى شركة تأمين أخرى، تقوم شركة التأمين الخاصة بالمتضرر بمطالبة شركة تأمين الخصم بتحمل تكاليف الأضرار التي تسبب فيها السائق المؤمن لديها، وذلك لأن شركات التأمين تتميز بأنها تقوم بتسوية الملفات فيما بينها حيث تقيم الالتزامات التي تنشأ حسب ضمانات المسؤولية المدنية، وعلى العموم نكون أمام حالتين:

أ - حالة طعون لفائدة المؤسسة:

تقدم شخص X لمصلحة الحوادث لدى صندوق الجهوي التعاون الفلاحي للتصريح بحادث قد تعرض له، حسب تصريحه المتسبب في حادث مؤمن لدى شركة تأمين SAA، بما أن الشخص X أبرم عقد مع شركة تأمين على جميع الضمانات، سددت له الوكالة مبلغ الضرر، وقدمت طعن لدى وكالة الخصم لتحمل قيمة الضرر الذي تسبب به سائق مؤمن لديها.

بعد مدة شهر أرسلت وكالة الخصم SAA شيك بنكي لفائدة الوكالة محل الدراسة CRMA بقيمة 40000 دج.

يتم تسجيل إستلام الشيك من الوكالة كتالي:

5112		ح/شيكات تحت التحصيل	40000.00	
	306900	ح/ متطلبات وطعون التحصيل		
		قيد استلام الشيك من وكالة الخصم	40000.00	

وعند التأكد تحصيل قيمة الشيك يسجل القيد على النحو التالي:

512		ح/البنك	40000.00	
	5112	ح/شيكات تحت التحصيل		
		قيد تحصيل الشيك	40000.00	

وبعد تحديد قيمة المبلغ المحصل لصالح شركة التأمين يسجل القيد المحاسبي كالتالي:

306900		ح/متطلبات وطعون التحصيل	40000.00
600700		ح/الأدوات المسترجعة لصالح شركة تأمين	40000.00

ب- حالة الطعون لفائدة المؤمن له

ينقسم مبلغ الطعون المحصلة لفائدة المؤمن له إلى قسمين:

✓ الأول هو المبلغ الذي سبق دفعه للمؤمن عليه، والذي تسترده المؤسسة لاحقا وتحتفظ به الشركة لصالحها.

✓ المبلغ الثاني: لفائدة المؤمن له.

لدينا كمثال المعلومات التالية المتحصل عليها من مصلحة المحاسبة:

- مبلغ الطعن: 30000.00 (التعويض الذي تدفعه الوكالة الخصم).
- مبلغ التسبيق 15000.00 (تسترجعه الوكالة لصالحها).
- المبلغ الذي يدفع المؤمن له = مبلغ الطعن - مبلغ التسبيق = 15000 - 30000 = 15000.00

يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

512010		ح/البنك	30000.00
41960		ح/مبالغ محتفظ بها للمؤمن له	15000.00
306900		ح/مبالغ محتفظ بها لصالح الشركة التأمين	15000.00
41960		ح/مبالغ محتفظ بها لصالح شركة التأمين	15000.00
51201		ح/البنك BNA	15000.00
		قيد تسديد المبالغ المحتفظ بها للمؤمن له	

306900	600700	ح/مبالغ محتفظ بها لمصالح شركة التأمين ح/الطعون قيد ترصيد الأضرار على العمليات المباشرة	15000.00	15000.00
--------	--------	--	----------	----------

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية لعقد تأمين حيواني - الأبقار -

عندما يرغب شخص أن يؤمن ضد خطر ما يتوجه الى الوكالة أين يستقبل في مصلحة الإنتاج من طرف المحرر المنتج المكلف بالتأمين، فمثلا في هذا المطلب سوف نتطرق الى عقد تأمين الأخطار الفلاحية - حالة الأبقار - وأهم تسجيلات المحاسبية.

أولا: المعالجة المحاسبية للإنتاج والتحصيل:

يقدم الزبون الوثائق اللازمة إلى مصلحة الإنتاج للتأمين ضد الخطر المطلوب، حيث يقوم المحرر المكلف بالإنتاج بمراجعتها وإدخال المعلومات الضرورية في الحاسوب باستخدام برنامج يسمى "Logitipe V4 Production"، بعد هذه العملية، يتم إنشاء وثيقة عقد التأمين في حالة عقد تأمين جديد. أما في حالة تعديل العقد، يطلب المحرر من المؤمن له شهادة للحصول على المعلومات الضرورية، ثم يقوم بإدخال التعديل بناء على رغبة المؤمن له، بعدها يحرر العقد في نسختين ويوقع من الطرفين، حيث تعطى للزبون النسخة الأصلية للعقد مع بيان الدفع، بينما تحتفظ مصلحة الإنتاج بنسخة من العقد وبيان الدفع.

تسجل هذه العقود المبرمة يوميا في مصلحة الإنتاج ضمن سجل المقبوضات، والذي يجب أن يتضمن رقم الوثيقة والقسط ونوعية القبض، ويقوم المحرر المكلف بالتأمين بجمع كافة العقود المتعلقة بتأمين الزبائن التي تم تحريرها في ذلك اليوم، وإعداد حوافظ الإيداع، ليقوم المكلف بحوافظ الإيداع بأخذ المعلومات من العقود وتسجيلها في سجل خاص يدعى حوافظ الإيداع، والتي يتم اعدادها في نسختين:

- ترسل نسخة إلى مصلحة المحاسبة لمراقبة الحسابات.

- ترسل نسخة أخرى إلى رئيس الوكالة لتوقيعها.

كما يتم الاحتفاظ بنسخة في مصلحة الإنتاج، ويرافق النسخة المرسلة إلى المحاسب المبالغ المقبوضة على شكل سيولة وشيكات، ليتم تحويلها إلى البنك المتعامل معه بواسطة وصل الدفع، كما تسجل عمليات القبض والتحويل إلى البنك يوميا في السجل المحاسبي الخاص بعمليات التحويل والقبض.

قدمت لنا المعلومات التالية المتعلقة بحالة عملية متعلقة عقد تأمين الأبقار متعدد الأخطار:

توجه الزبون علي احمد بتاريخ 09 / 02 / 2024 الى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي البويرة لإبرام

عقد تأمين على الأبقار متعدد الأخطار والمتمثل في تأمين 6 أبقار مرفقا بالوثائق التالية:

- الاعتماد الصحي من طرف الطبيب البيطري التابع لمديرية المصالح الفلاحية.
- التحاليل الطبية والمتمثلة في التحليل ضد داء الكلب والتلقيح ضد الحمى القلاعية (انظر للملحق رقم 11)

- تعيين خبير لإجراء فحص القيام بالمعاينة مع رفقة عون من وكالة CRMA

- اعداد الخبير للتقرير (أنظر للملحق رقم 12)

وبعد موافقة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي على شروط التأمين ضد الخطر المطلوب، قام قسم

الإنتاج بالوكالة بإعداد وثيقة التأمين (انظر إلى الملحق 10) الموضحة في الجدول التالي:

الجدول رقم 2-8: الضمانات المنققة عليها في العقد لستة أبقار.

الضمانات	الأقساط الواجب دفعها
هلاك الأبقار الستة	192.276.00
أخطار مرتبطة بفترة الحمل	360.000.00
مبنى تربية الأبقار (الاسطبل)	1.000.000.00
معدات وأدوات التربية	725.900.00
القطيع المملوك (حي)	3.106.800.00
الضمانات على طعون الجيران	500.000.00
انفجار المبنى الفلاحي	4.832.700.00
الهزة الارضية	2.416.350.00
الخسائر بسبب الماء	1.208.175.00
الخسائر بسبب عاصفة على المبنى	2.416.350.00
الخسائر بسبب الفيضانات	2.416.350.00
الخسائر جسدية	1.000.000.00
الخسائر المادية الأخرى	200.000.00

المصدر: من اعداد الطالبتين بالاستناد (على الملحق رقم 09)

من الجدول نلاحظ: ان عقد سيد علي أحمد يحتوي على المعلومات التالية:

• نوع الأبقار: مستوردة.

• سعر البقرة الواحدة = 457800.00 دج.

• عدد الأبقار المؤمنة هي = 6 أبقار

قيمة الأبقار = سعر البقرة الواحدة × عدد الأبقار المؤمنة.

$$2746800.00 = 6 \times 457800.00 \text{ دج (أنظر الى الملحق رقم 13)}$$

ومن خلال هذا العقد نلاحظ ان السيد على أحمد استفادا من الدعم من الوكالة الوطنية لدعم

تشغيل الشباب ANSEJ أي هذا الزبون يكون معفي من القيمة المضافة:

• تأمين هلاك الأبقار بقيمة: 192276.00 للبقرة بما ان هذه الأبقار المستوردة تستفيد بالامتياز

بنسبة 25% للبقرة الواحدة.

• تأمين هلاك العجل.

• الحريق والأخطار الأخرى المتعلقة بالنشاط الزراعي.

• تأمين أخطار الأخرى والممتلكات (أدوات التربية، الات. . .)

ويتم حساب قسط التأمين: كما يلي:

قسط الصافي: 229249.90 دج.

التخفيض 25%: من قيمة هلاك البقرة الواحدة = $192276.00 \times 25\% = 48069.00$ دج.

الإضافات: (حق الورق، . . .) = 500.00 دج.

حق الطابع = 40.00 دج.

الرسم على القيمة المضافة 19% = 34519.37 دج. {القسط الصافي - قيمة التخفيض} $\times 19\%$

القسط الإجمالي = 216240.27 دج.

أي أن القسط الإجمالي (مبلغ التعويض) = القسط الصافي - مبلغ الخصم 25% + حق الطابع + رسم

على القيمة المضافة tva.

1- التسجيل المحاسبي للإنتاج:

المبلغ المستحق على المؤمن له اتجاه المؤمن (CRMA) مقابل تكلفة الخطر المؤمن ضده، يسجل كإيراد

في ح/ 700، ويتم تحديد القسط بشكل عام عن طريق اتفاق ويتكون من جزأين:

➤ **الجزء الأول:** يسمى القسط الصافي، وهو نسبة محددة في الجدول رقم 2-7، يتم اقتطاعها من قيمة الشيء المؤمن عليه، حيث يحسب القسط الصافي = قيمة القسط الصافي - التخفيض 25%

$$= 229249.90 - 48069.00 = 181180.9 \text{ دج}$$

➤ **الجزء الثاني:** يسمى القسط الإجمالي، وهو مجموع القسط الصافي بالإضافة إلى المصاريف المباشرة وغير المباشرة.

وبعد استكمال المؤمن له لجميع الشروط المذكورة وتقديم الملف كاملاً، تبدأ عملية تسوية الملف وتسجيله محاسبياً، ويتم إرسال الملف إلى قسم المحاسبة لإجراء الحسابات اللازمة، حيث يتم تسجيل العمليات كما يلي:

41100	ح / المؤمن له	216240.27	
70011	ح / قسط الصافي	181180.9	
70030	ح / الاضافات	500.00	
44275	ح / الطابع	40.00	
4450	ح / TVA	.34519.37	
	قيد اثبات ابرام العقد رقم..		

ملاحظة: يستفيد الزبون من الإعفاء من الضريبة وذلك بسبب حصوله على دعم من الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ANSEG وذلك عن طريق وثيقة إعفاء من الرسم على القيمة المضافة مستخرجة من إدارة الضرائب يقدمها الزبون الي الوكالة محل التأمين.

في هذه الحالة الزبون قام بدفع TVA لأنه غير معفى منها (لم يقدم وثيقة إثبات).

2- التسجيل المحاسبي للتحصيل:

إن التحصيل يمثل قيمة عقد التأمين ويتم الدفع إما نقداً أو بواسطة شيك بنكي، في العديد من الحالات، يتم الدفع عادة عبر شيك بنكي، تسجل العملية أو تحمل في سجل العمليات البنكية، حيث تقدم هذه الشيكات.

على شكل جدول محاسبي في حساب المدخلات الخاص بالوكالة ويتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

216240.27	216240.27	ح/ من شيكات قابلة للتحويل ح/ قسط الصافي قيد تحصيل بشيك رقم. . .	41100	511000
216240.27	216240.27	ح/ البنك ح/ التحصيل بشيك قيد التسديد بشيك رقم. . .	511000	512000

ثانيا: المعالجة المحاسبية للتعويضات.

كما أشرنا إليه سابقا تبدأ عملية التعامل مع الحوادث عند قيام الزبون بالإبلاغ عن وقوع الحادث، بعد التأكد من صحة التصريح، تقوم الوكالة بعملية التسديد وتقديم التعويضات اللازمة والتسجيل المحاسبي لهذه العملية.

وبالعودة إلى مثالنا العملي حول عقد تأمين الأبقار، حيث تقدم السيد علي احمد للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي البويرة بتاريخ 2024/02/08 للإبلاغ عن موت إحدى أبقاره بعد تعرضها للإصابة في قدمها، مرفقا بشهادة وفاة، حيث قام بالتصريح على الحادث قبل 24 ساعة من حدوث الضرر، بعدها قام محرر المكلف بالحوادث والتعويضات بإنجاز وثيقة تصريح في نسختين:

- نسخة أصلية تم الاحتفاظ بها.
- نسخة مقدمة للسيد علي أحمد.

المرحلة الموالية تمثلت في قيام شركة التأمين بإرسال الخبير المختص لمعاينة الحادث (الطبيب البيطري) في نفس يوم الحادث، وأعدت له وثيقة تسمى *désignation d'expert* من أجل زيارة مكان الحادث ومعرفة ما إذا كانت المعلومات المصرحة بها من السيد علي أحمد صحيحة.

وكان الخبير مرفقا بعقد التأمين والتعيين، وقام بمراقبة كل إجراءات وضمانات المؤمن عليها في العقد، وبعد دراسة ملف السيد علي أحمد قام بإعداد تقرير يتضمن: (انظر الى ملحق رقم 12)

- أسباب الحادث
- شهادة إثبات موت البقرة من طرف بيطري معتمد تابع للمصالح الفلاحية.

وقد كانت نتائج التقييم الأولية موضحة في الجدول الموالي:

الجدول رقم 2-9: كيفية حساب مبلغ التعويض.

المبلغ	البيان
457800.00 دج	القيمة الصافية أثناء إبرام العقد
400000.00 دج	القيمة الحالية أثناء وقوع الحادث
40000.00 دج	الخصم (عمر البقرة 2 سنتين) 10% (400000.00 × 10%)
360000.00 دج	القيمة التعويض = 40000.00_400000.00

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على الملحق 12.

بعد اعداد تقرير الخبير قام مسؤول مصلحة التعويض بإعطاء أمر بالتعويض، حيث أرسل أمر التعويض الى مصلحة المحاسبة اين قام المحاسب بتحرير شيك للزبون، بعدها تم المصادقة عليه من طرف المدير الجهوي للتعاون الفلاحي، وتم إستدعاء السيد علي أحمد وتقديم التعويض له عن طريق شيك بنكي.

ملاحظة:

- إذا كان الزبون غير راض عن مبلغ التعويض، يمكنه تقديم طعن، في هذه الحالة، يستعين بخبير آخر معتمد لإعادة المعاينة وتقييم الضرر، ويتحمل الزبون أتعاب هذا الخبير.
- إذا كانت الوكالة غير راضية عن تقييم الخبير الثاني، تقوم بتعيين خبير ثالث لتقييم الضرر مرة أخرى، وتتحمل الوكالة نصف الأتعاب بينما يتحمل الزبون النصف الآخر.

أما التسجيل المحاسبي لعملية التعويض والتسديد تكون وفق القيد التالي:

6000	ح/ أضرار على العمليات المباشرة	360000.00	
30600	ح/ أضرار ونفقات الدفع		360000.00
	قيد إثبات مبلغ التعويض		

يتأكد المحاسب من وجود رصيد كافي يسمح بتغطية مبلغ التعويض يقوم بالتسجيل على النحو التالي:

306000	ح/ أضرار على العمليات المباشرة	360000.00	
512000	ح/ أضرار ونفقات الدفع		360000.00
	قيد إثبات مبلغ التعويض		

ثالثا: أتعاب الخبير:

تحتسب قيمة اتعاب الخبير الموضحة (أنظر الى الملحق رقم 15) كما يلي:

قيمة أتعاب الخبير = القيمة الصافية للأتعاب الخبير + الرسم على القيمة المضافة + المصاريف المباشرة والمصاريف الغير المباشرة.

$$100.00+320.00+200.00+322.31 + 3481.20=$$

$$= 4423.51 \text{ دج}$$

ملاحظة: تحسب TVA لأتعاب الخبير كما يلي:

الرسم على القيمة المضافة = 9% من القيمة الصافية للأتعاب الخبير.

$$\text{الرسم على القيم المضافة} = 3481.20 \times 0.09 = 322.31 \text{ دج}$$

تم تسديد اتعاب الخبير بشيك بنكي مقابل الخبرة التي قام بها لصالح الوكالة أما التسجيل فكما يلي:

600600	ح/أتعاب الخبير	3481.20	
6XXX	ح/ مصاريف غير مباشرة	620.00	
445600	ح/الرسم على القيمة المضافة	322.31	
512000	ح/البنك		4423.51
	قيد إثبات أتعاب الخبير		

خلاصة:

حاولنا من خلال هذا الدرس اجراء دراسة تطبيقية على أحد شركات التأمين في الجزائر ويتعلق الأمر بالصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي لولاية البويرة، حيث قمنا بالتعرف على المؤسسة المستقبلة وأهم مهامها وهيكلها التنظيمي....، وركزنا كذلك على اعطاء نظرة شاملة حول عقود التأمين التي تقدمها المؤسسة مع شرح تفاصيل وشروط العقود.....

من ثم تطرقنا إلى الجانب المحاسبي مع اختيار نوعين من العقود، العقد الأول عقد تأمين السيارات وهو عقد اجباري، اضافة على عقد تأمين فلاحي من نوع تأمين الحيوانات (الأبقار) وذلك على اعتبار أن النشاط الأساسي للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي، يتمثل في تأمين الأنشطة الفلاحية بنوعها الزراعية والحيوانية.

وخلصنا إلى أنه من الناحية المحاسبية تمتلك المؤسسة محل الدراسة أرقام حسابات ومدونة خاصة بها شأنها شأن جميع شركات التأمين في الجزائر وهي مستمدة بالأساس من النظام المحاسبي المالي.

خاتمة

خاتمة:

حاولنا من خلال دراستنا "محاسبة عقود التأمين حسب النظام المحاسبي المالي" الاجابة على الإشكالية الذي كانت تتمحور حول كيفية معالجة المحاسبية لعقود التأمين في شركات التأمين الجزائرية، وانطلقنا من الفرضيات والأسئلة الفرعية وقسمنا الدراسة إلى فصلين، فصل نظري وفصل تطبيقي. في ختام هذه الدراسة يمكن القول أن التأمين أصبح ضرورة حتمية في وقتنا الحالي باعتباره الوسيلة الأساسية التي يتم بها حماية الأفراد والمؤسسات الاقتصادية من المخاطر المستقبلية، إضافة لذلك أصبح التأمين يلعب دورا اقتصاديا بالغ الأهمية أدى ذلك إلى ظهور شركات التأمين تسعى للاستمرارية كغيرها من المنشآت الأخرى.

أما بالنسبة للمحاسبة في شركات التأمين فيمكن القول بأنها تعتمد بشكل أساسي على المبادئ والقواعد المحاسبية العامة المتبعة في جل المؤسسات الاقتصادية، إلا أنها تختلف في بعض الجوانب المحاسبية البسيطة والخاصة نظراً لطبيعة عمل شركات التأمين وخصوصيتها مقارنة بالمؤسسات الأخرى، حيث تتطلب بعض البنود والعمليات المحاسبية الخاصة بشركات التأمين مختلفة تتناسب مع طبيعة نشاطها.

• نتائج اختبار الفرضيات

استناداً إلى المنهجية التي اتبعناها والتي جمعت بين الدراسة النظرية والدراسة الميدانية، تمكنا من اختبار الفرضيات التالية

1- **الفرضية الأولى:** التي تنص على " التأمين يعمل على تعزيز الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي " حيث تم إثبات صحة هذه الفرضية، لأن للتأمين أهمية بالغة في الحياة الاقتصادية والاجتماعية، حيث يعتبر الحل الأمثل لحماية الأفراد وممتلكاتهم. وهذا ما تم توضيحه بشكل مفصل في الجانب النظري من هذا البحث.

2- **الفرضية الثانية:** " لا يوجد حسابات تميز النظام المحاسبي لقطاع التأمينات على النظام المحاسبي العام " ومن خلال الدراسة النظرية والتطبيقية للموضوع ننفي هذه الفرضية كون النظام المحاسبي في شركات التأمين يختلف ولو بشكل قليل على النظام المحاسبي العام، وهذا راجع لخصوصية نشاطها وبعض حساباتها الفرعية.

3- **الفرضية الثالثة:** " تتم عملية المعالجة المحاسبية في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي وفق مدونة الحسابات الخاصة بالنظام المحاسبي المالي ". من خلال الدراسة التطبيقية يمكن نفي هذه

الفرضية حيث أن للصندوق الجهوي وشركات التأمين بصفة عامة في الجزائر مدونة حسابات خاصة بها مستمدة من النظام المحاسبي المالي لكنها تختلف في بعض الحسابات.

• نتائج الدراسة:

تم التوصل خلال الدراسة إلى مجموعة من النتائج نلخص بعضها فيما يلي:

- إن قطاع التأمين يتميز بعدة خصائص تفضله عن باقي القطاعات من الناحية التنظيمية والمحاسبية من أبرز هذه الخصائص أن إيرادات نشاط التأمين تأتي بشكل رئيسي من الأقساط المحصلة؛
- تتولى مصلحة المحاسبة في وكالة التأمين معالجة جميع العمليات المالية الناتجة عن أنشطة المصالح الأخرى (الإنتاج، الحوادث، التعويضات) من خلال تحويلها إلى قيود محاسبية وإجراء التسجيلات المحاسبية اللازمة؛
- المحاسبة في شركات التأمين تتميز بخصوصية نابعة عن خصوصية الأنشطة والمنتجات التي تقدمها هذا النوع من الشركات فهي بذلك تتبنى محاسبة خاصة بها وفق القطاع الذي تنشط به (محاسبة قطاعية)؛
- تتنوع عقود التأمين في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي حسب المنتجات المقدمة؛
- لا تقتصر مهمة نظام المعلومات المحاسبي على إنتاج القوائم المالية فحسب، بل تشمل أيضا إعداد جميع التقارير المتعلقة بمختلف أنشطة الشركة؛
- يعتبر النظام المحاسبي المالي جزءا أساسيا في هيكلية الشركات التأمين، حيث يلعب دورا حيويا في تحسين الكفاءة، وكذا مراقبة العمليات المالية والفنية التي تتم في هذه الشركات، يؤدي ذلك إلى تحقيق التوازن بين أهداف المساهمين والمشاركين، الأمر الذي يساهم في تعزيز مقومات النمو والتطور لهذه الشركات، وبالتالي ضمان استمرارية وجودها في المجتمع.

• التوصيات والاقتراحات:

بناء على نتائج الدراسة يمكن اقتراح التوصيات التالية للمؤسسة محل الدراسة وشركات التأمين في الجزائر بصفة عامة:

- تحسين نوعية الخدمات باستخدام تقنيات جديدة في جميع جوانب العمل يمكن أن يكون له تأثير كبير على تحقيق كفاءة أكبر في شركات التأمين، حيث إدخال التكنولوجيا الحديثة يمكن أن يساهم في تسريع العمليات وتقديم خدمات أفضل وأكثر دقة؛

- نشر الوعي التأميني من خلال برمجة أيام تحسيسية حول أهمية التأمين؛
- زيادة عدد المؤتمرات والندوات الدولية يمكن أن تكون لها تأثير كبير على تبادل وجهات النظر والاستفادة من خبرات الدول المتقدمة في مجال المحاسبة الدولية. هذا يمكن أن يسهم في تعزيز المعرفة وتطوير المعايير المحاسبية في الوطن العربي؛
- ضرورة اهتمام شركات التأمين بتصميم نظم المعلومات المحاسبية وتطويرها؛
- تطوير وتحديث مدونة الحسابات المعتمدة في شركات التأمين بما يتلاءم مع التطورات الحاصلة ومعايير المحاسبة الدولية والابلاغ المالي وعلى وجه الخصوص معيار الابلاغ المالي 17 IFRS.

• أفاق البحث:

- تطرقنا في هذه دراسة إلى محاسبة عقود التأمين وفق النظام المحاسبي المالي، نأمل أن نتمكن في المستقبل أن تكون دراسات أخرى حول هذا الموضوع تتطرق لجوانب أخرى متعلقة بموضوع محاسبة التأمينات، وفيما يلي اقترحنا مجموعة من المواضيع، والتي نراها مكملية لهذا البحث:
- المعالجة المحاسبية لعقود اعادة التأمين؛
 - المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وفق المعيار 17IFRS؛
 - تحليل السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير الإيرادات وتأثيرها على الأداء المالي في شركات التأمين.

الملاحق

الملحق 01: شهادة تأمين السيارات

الخاتم والتوقيع

الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي
CAISSE REGIONALE DE MUTUALITE AGRICOLE
Remboursée, Garantie et fédérée par
la CAISSE NATIONALE DE MUTUALITE AGRICOLE
Approuvée par arrêté du Ministère des Finances en date du 28 Avril 1964
Ordonnance n°72-64 du 2 Décembre 1972
Décret N° 90-147 du 22 Mai 1990
POLICE D'ASSURANCE - مملكة المغرب
C.R.M.A. BOUIRA

شهادة تأمين السيارات

إسم و لقب و عنوان المؤمن له

السيد

GITE LA REVOLUTION N° 10 BOUIRA
سارية المفعول

من 14/06/2023 إلى 13/09/2023

رقم عقد التأمين	الركبة	رقم التسجيل
CNMA 661020	الطراز VF3DD	13 10
المقطورة أو شبه المقطورة	النوع	PEUGEOT
الطراز	رقم الرسم الوحيد على السيارات	
الشكل	رقم التسجيل	DJ596141

ni:502867_641

تقديم هذا المستند لا يعتبر سوى قرينة على التأمين من قبل المؤمن





CRMA BOUIRA

Date édition: 22/05/2024

11:43

POLICE D'ASSURANCE 166/10/2024/02914

Automobile particulier

Identification du contrat

Assuré				Permis n°	
Adresse:				Délivré le: 01/11/2011	
Date d'effet	Date Expiration	Date Souscription	Flotte	Lieu:	
25/03/2024	24/09/2024	24/03/2024 09:49			
Tarif: 4 Roues -Nord -Véhicule de Tourisme -5 à 6 Cv					

Identification du risque

Marque Véhicule	(999)
Matricule Véhicule	04565 111 10
Nb de places Véhicules	7
Type Véhicule	ACAGA
Numéro de série dans le type	LZWACAGA3A2027535
Année du véhicule	2011
Carrosserie	Break(03)
Couleur	Jaune(09)
Modèle Véhicule	WILING

Garanties

Garantie	Capital	Prime/base	Réduction	Majoration	Prime nette
10.110-01 » Responsabilité civile du véhicule		376.20			376.20
03.110-07 » Dommage - Collision 40 000 DA	40,000.00	1,692.90			1,692.90
03.120-02 » Bris de glace		1,100.00			1,100.00
17.110-01 » Défense et recours		400.00			400.00
03.130-06 » Incendie Valeur Vénale du véhicule	500,000.00	935.00			935.00
01.411.07 » Personnes transportées (Mutualiste) - 100 000	100,000.00	250.25			250.25

Prime nette:	4,754.35	Complément	500.00	Net à payer: 6,708.42
Réduction:		Tva	950.78	
Majoration:		Fga	26.29	
		Timbre Dim	40.00	
		Timbre Gradué	437.00	

L'Assuré (lu et approuvé)

أنا أصريح بموافقتي على قبول القيام بمعالجة المعطيات ذات الطابع الشخصي الخاصة بي في إطار القانون رقم 18-07 المؤرخ في 10 جوان 2018 المتعلق بحماية الأشخاص الطبيعيين في مجال معالجة المعطيات ذات الطابع الشخصي

Contrat établi le: 24/03/2024

الملحق 04: المعاينة الودية للحادث

STAT AMIABLE D'ACCIDENT AUTOMOBILE
à remplir obligatoirement par les deux conducteurs

ne constitue pas une reconnaissance de responsabilité, mais un relevé des circonstances et des faits, servant à l'accélération du règlement.

l'accident le 20 heure :
le lieu :
les matériels autres qu'aux véhicules A et B ☐ OUI ☐ NON
les noms : Nom et adresse s'il s'agit de passagers d'un véhicule
par lequel : A ou B

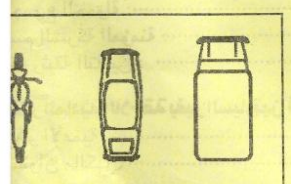
معاينة ودية لحادث سيارة
توقع هذه المعاينة إجباريا من طرف السائقين

ولا تشكل عترافا بالمسؤولية، بل كشفا بالبيانات والوقائع، قصد الإسراع بالتسوية.

تاريخ الحادث : في 20 الساعة
المكان بالضبط :
الخسائر المادية اللاحقة بغير السيارتين أ و ب ☐ لا ☐ NON
الشهود : الإسم والعنوان، وإذا تعلق الأمر بمسافرين في إحدى السيارتين بين أيهما أ أو ب

Véhicule A سيارات أ

السيارة :
اللون :
الرقم :
الطراز :
اللقب :
الاسم :
العنوان :
شركة التأمين :
رقم وثيقة التأمين :
شهادات صالحة من :
الوكالة :
السائق (أنظر رخصة السياقة) :
اللقب :
الاسم :
العنوان :
رقم رخصة السياقة :
المسلمة في :
من طرف ولاية :
من صنف :
(أشتر الصنف في دائرة)
بينوا بواسطة سهم ← نقطة الاصطدام الأولية



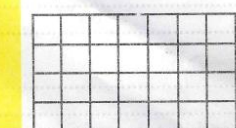
الضحايا الظاهريين :
ملاحظات :

Mettre une croix (x) dans chacune des cases utiles

- 1) Heurtait à l'arrière, en roulant dans le même sens et sur la même file.
- 2) Roulait dans le même sens et sur une file différente.
- 3) Roulait en sens inverse.
- 4) Provenait d'une chaussée différente.
- 5) Vebait de droite (dans un carrefour).
- 6) S'engageait sur une place à sens giratoire.
- 7) Roulait sur une place à sens giratoire.
- 8) En stationnement.
- 9) Quittait un stationnement.
- 10) Prenait un stationnement.
- 11) Reculait.
- 12) Doublait.
- 13) Dépassement irrégulier.
- 14) Changeait de file.
- 15) Virait à droite.
- 16) Virait à gauche.
- 17) S'engageait dans un parking, un lieu privé, un chemin de terre.
- 18) Sortait d'un parking, d'un lieu privé, d'un chemin de terre.
- 19) Empiétait sur la partie de la chaussée réservée à la circulation en sens inverse.
- 20) Roulait en sens interdit.
- 21) Inobservation d'un signal de priorité.
- 22) Faisait un demi-tour.
- 23) Ouvrait une portière.

Indiquer le nombre de cases marquées d'une croix

Croquis de l'accident



Véhicule B سيارات ب

- 1) اصطدام من الخلف وكان يسير في نفس الاتجاه وعلى نفس الصف.
- 2) يسير في نفس الاتجاه وعلى صف مختلف.
- 3) يسير في الجهة المعاكسة.
- 4) قادما من طريق مختلفة.
- 5) قادما من اليمين (داخل مفترق).
- 6) داخل في ساحة ذات اتجاه دائري.
- 7) سائرا في ساحة ذات اتجاه دائري.
- 8) في حالة وقوف.
- 9) خارجا من الوقوف.
- 10) على وشك الوقوف.
- 11) يتأخر.
- 12) يتجاوز.
- 13) تجاوز غير قانوني.
- 14) يغير خط السير.
- 15) ينحرف إلى اليمين.
- 16) ينحرف إلى اليسار.
- 17) يدخل في موقف عمومي في محل خاص، في طريق غير معبد.
- 18) يخرج من موقف عمومي، من محل خاص، في طريق غير معبد.
- 19) ينتهك جزء الطريق المخصص للاتجاه المعاكس في السير.
- 20) يسير في اتجاه ممنوع.
- 21) لم يحترم علامة الإسيقية.
- 22) يقيم بنصف دورة.
- 23) يفتح باب سيارته.

بينوا عدد الخانات التي جعلت فيها علامة (x)

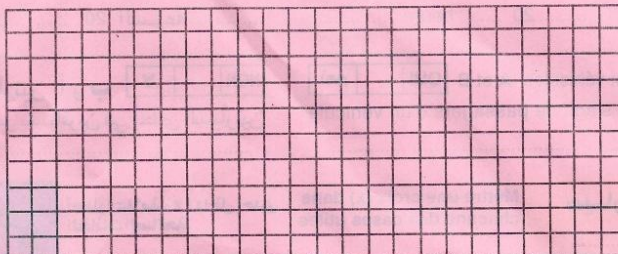
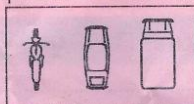
مخطط الحادث



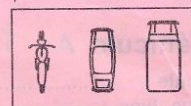
التصريح : يملأ هذا التصريح من طرف المؤمن له ويرسل في ظرف 7 أيام إلى المؤمن (في 3 أيام في حالة سرقة السيارة) **أمر 95/07 Ord.** **DECLARATION :** à remplir par l'assuré et à transmettre dans les sept jours à son assureur (dans les trois jours en cas de vol du véhicule).

(1) **اسم المؤمن له :** **رقم الهاتف :** **مهنة :** **م de l'assuré :** **Tél. :** **مession :**

ان :
رسم les véhicules par
3 conformément au recto
figurer :
مخطط des voies
مخطط direction des véhicules
مخطط pour position au moment du choc



(2) **المخطط :**
رسم les véhicules par
3 conformément au recto
figurer :
مخطط des voies
مخطط direction des véhicules
مخطط pour position au moment du choc



(3) **ظروف الحادث :**

(4) **هل حذر :**
محضر من طرف الدرك الوطني
تقرير من طرف الشرطة
في حالة الإجابة : فرع أو محافظة الشرطة المختصة :
(5) **السائق للسيارة المؤمنة :**
هل هو السائق الاعتيادي لها ؟
هل يسكن اعتياديا عند المؤمن له ؟
تاريخ الإزدياد :
(6) **السيارة المؤمنة :**
ما هو سبب التنقل ؟
معاينة الخسائر : أين يمكن معاينة السيارة

هل حذر :
محضر من طرف الدرك الوطني :
تقرير من طرف الشرطة :
في حالة الإجابة : فرع أو محافظة الشرطة المختصة :
السائق للسيارة المؤمنة :
هل هو السائق الاعتيادي لها ؟ :
هل يسكن اعتياديا عند المؤمن له ؟ :
تاريخ الإزدياد :
السيارة المؤمنة :
ما هو سبب التنقل ؟ :
معاينة الخسائر : أين يمكن معاينة السيارة :

متي : عند الحاجة اهتفوا :
قد سُرقت، بينوا الرقم في سلسلة الصنف :
Eventuellement téléphoner à :
à été volé, indiquer son numéro de la série du type :

مرهونة اسم وعنوان هيئة القرض :
est gégé : nom et adresse de l'organisme de crédit :

من الوزن الثقيل جملة الحمولة :
مرتبطة بسيارة أخرى (جار أو مجرور) :
في وقت الحادثة، بينوا :
رقم تسجيل السيارة الأخرى :
مجموع الحمولة :
اسم الشركة المؤمنة :
رقم وثيقة التأمين :

(7) **الخسائر المادية اللاحقة بغير السياراتين أ و ب :**
(الطبيعة و الأهمية) :
اسم وعنوان مالكيها :

(8) **الجريح :**
اللقب و الاسم :
السن :
العنوان :
المهنة :
صندوق الضمان الاجتماعي ورقم الإنخراط :
طبيعة و خطورة الجروح :
الوضعية وقت الحادثة :
(راجل، راكب في سيارة أ أو ب) :
العلاج الأول أو الإقامة بالمستشفى :

الملحق رقم 05: تقرير الخبير



Etabli le : 16/04/2024 Expert : L. _____

Mandant		Véhicule			
Agence CRMA166	Code CRMA166	Marque WULING	Modél FOURG	Genre VP	
N° 166/10/2024/00414	Date 13/04/2024	N° Série LZWACAGA		Puissanc 5	
Assur	Tiers MAKHOULFI SAID	Immatr. 04565-111-10		Année 2011	
Assureur Tiers CRMA	Agence	Energie ESSENCE		Couleur JAUNE	
N° Police Tiers		Carrosserie BREAK		Etat BON	

Description du choc

CAUSANT ENFONCEMENT ET DE DÉFORMATION DU CAPOT AV, ARMATURE AV, AVARIE SUR LE RADIATEUR A EAU

Evaluation de la remise en état		Taux Horaire	250.00 DA
Détail des réparations		T/REP	Montant
CHOC A L'AVANT	TOLERIE	32	8 000,00
REMISE EN ETAT DU CAPOT MOTEUR, ARMATURE AV.			
APPLICATION DE PENTURE,			
REMPLACEMENT DU RADIATEUR A EAU,			
CHOC A L'AVANT	PEINTUR ET INGREDIENTS	0	4 500,00

Fournitures			
Qté	Désignation	H.T	T.V.A
1	CHOC A L'AVANT RADIATEUR EAU	7 563,03	1 436,98

Montant Total (TTC)	Montant Main-d'Oeuvre	Montant Peinture	Montant Fournitures	
21 500,00	A 8 000,00	A 4 500,00	TVA A 1 436,97	TTC 9 000,00

Montant Total en Lettres : vingt et un mille cinq cents dinars

Photos : 8	Immobilisation : A 4 (jours)	Vétusté (%) : 20,0	Soit : 1 800,00
------------	---------------------------------	--------------------	-----------------

OBSERVATION:

AUCUN ADDITIF NE SERA ETABLI AU DELA DE 90 JOURS.
RADIATEUR A EAU ENDOMMAGES PRESENTÉ LORS DE
L'EXPERTISE,

Fait à : BOUIRA

le : 07/05/2024

Cachet et signature de l'expert



مؤسسة بالا مهم ذات رأسمال 540 مليون دينار جزائري رقم السجل التجاري 98 ب 3058 المقر الرئيسي طريق دالي إبراهيم الشارقة الجزائر
Société par actions au capital social de 540 millions d dinars - RC N° 98 B 3058 - Route de Dely Ibrahim cher aga
ALGER TEL 021.36.23.99- 021.3627.25-021.36.17.03- FAX 021.36.17.03- 021.36.17.12

الملحق 06: أتعاب الخبير



الشركة الجزائرية للخبرة والمراقبة التقنية للسيارات
SOCIETE ALGERIENNE D'EXPERTISE ET DE CONTROLE TECHNIQUE AUTOMOBILE

Centre d'Expertise : BOUIRA

Bouira

Tél : 02

Fax : 020 53 08 88

RC : 000305

NIF : 09981600

RIB : BEA 002 0003703722013 91 68

AI : 100 170

NIS : 0998422

NOTE D'HONORAIRES

Client :

CRMA166

Code : CRMA166

N° ODS :

166/10/2024/00414

N° Police :

Assuré :

Tiers :

N° Sinistre :

166/10/2024/00414

Date Sinistre : 13/04/2024

N° Dossier :

32-A24C

Expert :

Montant

21 500,00

Désignation	Nombre	P.U	Montant HT
HONORAIRES	1	1 550,00	1 550,00
FRAIS DE DOSSIER	1	150,00	150,00
DOCUMENTS PHOTOGRAPHIQUES	8	40,00	320,00

Total HT	2 020,00
Total TVA	383,80
Total TTC	2 403,80

La présente note d'honoraire est arrêtée à la somme

deux mille quatre cent trois dinars et quatre-vingts centimes



Fait à : BOUIRA

Le : 07/05/2024

Signature de l'Expert

[illegible]

FRAKSSA, Le 23/05/2023

MULTIRISQUES BOVINE

PROCES VERBAL DE VERIFICATION ET IDENTIFICATION DES ANIMAUX



ELEVEUR : I

ADRESSE : FRAKSSA, Commune OUED EL BERDI Wilaya de Bouira.

Je soussignée Mr Z. Vétérinaire de la CRMA BOUIRA me suis transporté en date du 23/05/2023 sur le lieu désigné par l'éleveur afin de procéder à la vérification des biens proposés à l'assurance :

1)- Bâtiment d'élevage :

Dimensions du bâtiment d'élevage : 120 m². Il est construit en dur (Parpaing et ciment) et est conforme aux normes d'élevage des bovins. La toiture est constituée d'une charpente en bois, et éternit.

2)- Mode d'élevage :

L'élevage est de type stabulation entravée : Les animaux ne sortent pas dans les champs le jour et sont constamment attachés à l'intérieur de l'étable. Cette stabulation entravée a l'inconvénient de ne pas offrir la liberté de mouvement aux vaches qui sont obligées de se coucher sur des sols sales et humides. Elle favorise l'apparition de mammites et des maladies des onglons (panaris).

3)- L'intérieur de l'étable :

Le sol est en béton rugueux avec une pente suffisante pour assurer l'écoulement des liquides vers l'axe du bâtiment ou une rigole est aménagée longitudinalement, cela évite les accidents de chute brutale par glissade. Les animaux sont disposés de manière à avoir la tête orientée vers le mur et non vers l'axe du bâtiment donc l'abord des animaux se fait par derrière et non par devant et ont devant eux une longue auge construite contre le mur.

4)- L'abreuvement :

Les animaux n'ont pas accès à des abreuvoirs automatiques. Cela aurait permis d'assurer un meilleur confort des animaux et une meilleure production laitière. L'eau est présentée aux animaux deux fois par jour selon la volonté de l'éleveur.

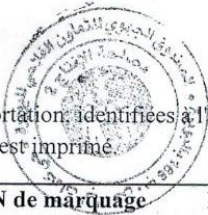
5)- Agrément sanitaire de l'étable: Cette étable est agréée par les services vétérinaires officiels de la wilaya de Bouira le 02/02/2022 pour capacité de vingt (20) vaches laitières, dont ci-joint copie.

6)- Usage auquel sont destinés les animaux :

Ces animaux sont destinés pour une production laitière.

7)- Nombre d'animaux dans l'étable :

Le jour de notre visite, il y avait six (06) vaches laitières d'importation, identifiées à l'aide d'une boucle auriculaire double de couleur saumon dont le numéro est imprimé.



N	Signalement de l'animal	Age	origine	N de marquage	Prix unitaire
01	Génisse Montbéliard pie rouge	02 Ans	Importation	5547	457 800.00
02	Génisse Montbéliard pie rouge	02 Ans	Importation	0696	457 800.00
03	Génisse Montbéliard pie rouge	03 Ans	Importation	2820	457 800.00
04	Génisse Montbéliard pie rouge	02 Ans	Importation	3521	457 800.00
05	Génisse Montbéliard pie rouge	02 Ans	Importation	1852	457 800.00
06	Génisse Montbéliard pie rouge	03 Ans	Importation	0932	457 800.00

8)- Documents vétérinaires qui accompagnent le cheptel:

L'éleveur nous a remis : Un agrément sanitaire vétérinaire de l'étable établi le 02/02/2022 attestant que cette étable est conforme aux normes d'élevage des bovins laitiers.

- Ces animaux sont vaccinés contre la rage et la fièvre aphteuse primo-vaccination.
- Ils sont dépistés contre la brucellose et la tuberculose puisqu'ils ont transité par le lazaret.
- Les pedigrees des animaux.
- La facture d'achat des animaux.

9)- Conclusion : Risque assurable

FRAKSSA, 23/05/2023

Le Vétérinaire


 زيمى محمود
 مكلف دراسات رئيسي



CRMA BOUIRA

Date édition: 22/05/2024

11:37

POLICE D'ASSURANCE

166/30/2023/00116

Multirisques Bovine

Identification du contrat

Assuré : [REDACTED]			
Adresse : [REDACTED]			
<u>Date d'effet</u>	<u>Date Expiration</u>	<u>Date Souscription</u>	<u>Flotte</u>
23/05/2023	22/05/2024	23/05/2023	

Garanties

Garantie	Capital	Prime/base	Réduction	Majoration	Prime nette
09.640-03 » Mortalité Bovins	2,746,800.00	192,276.00	48,069.00		144,207.00
09.640-06-02 » Risque Gestation	360,000.00	18,000.00			18,000.00
08.130-12-02 » Batiment d'élevage construit en semi léger	1,000,000.00	1,200.00			1,200.00
08.130-12-05 » Matériels et outils d'élevage construction en semi léger	725,900.00	871.08			871.08
08.130-12-11 » Cheptel vif construction en semi léger	3,106,800.00	3,728.16			3,728.16
13.101-08-02 » Recours des voisins et des tiers construction en semi le	500,000.00	150.00			150.00
08.230-01 » Explosions batiments agricoles	4,832,700.00	483.27			483.27
08.410-04 » Tremblement de terre	2,416,350.00	1,449.81			1,449.81
09.130-03 » Dégâts des eaux sur batiments agricoles	1,208,175.00	1,208.18			1,208.18
08.330-13 » Tempête sur batiment d'élevage	2,416,350.00	4,832.70			4,832.70
08.420-16 » Inondation sur batiment d'élevage	2,416,350.00	4,832.70			4,832.70
13.121-01-01 » Dommages corporels	1,000,000.00	100.00			100.00
13.121-01-02 » Dommages matériels	200,000.00	118.00			118.00

Prime nette:	229,249.90	Complément	500.00	Net à payer:
Réduction:	48,069.00	Tva	34,519.37	
Majoration:		Timbre Dim	40.00	216,240.27

L'Assuré (lu et approuvé)



لأنا أصريح بموافقتي على قبول القيام بمعالجة المعطيات ذات الطابع الشخصي الخاصة بي في إطار القانون رقم 07-18 المؤرخ في 10 جوان 2018 المتعلق بحماية الأشخاص الطبيعيين في مجال معالجة المعطيات ذات الطابع الشخصي

Contrat établi le: 23/05/2023

الملحق 10: بنود عقد التأمين



البنود الملحق الوطني للتعاون الوطني 24/هـ فيكون هيجو -الجزائر

1 تأمين معتمد الأخطار « أبقار »
M. F. Visa n°06 du 09 Aout 2006
البيروت الخاصة

المادة 1- موضوع و امتداد التأمين :
يوفر المؤمن ضماناً ضد الأضرار المترتبة عن أحد الأخطار التالية :
هلاك الأبقار بسبب : الأمراض ، التسمم الغذائي : ذبح الأبقار (الذبح الاستعمالي ، الصحي ، الإجباري ، الحوادث و موت القحط)
الحريق والأخطار التابعة له : والذي تتعرض له بنائيات المستعمرة ومنتجات السلع ومنتجات تربية المواشي والعتاد والماشية.
أضرار تسرب المياه والهوائيات : والتي تلحق بنائيات المستعمرة ومنتجات تربية المواشي : الماشية - 4 المسؤولية المدنية عن المستعمرة : الأضرار المادية والجسدية.

المادة 2 : أخطار أخرى يغطيها الضمان :
الأخطار المرتبطة بالمثل : وتقتصر بذلك
خطر الإجهاد : يجب على المؤمن له أن يقدم شهادة طبية يحررها له الطبيب البيطري وتفيد بان البقرة حامل في الشهر الثالث .
ولم يمكن الحصول على التعويض في حال هلاك الحمل قبل ولادته إلا إذا تم تقديم الشهادة الطبية التي يحررها الطبيب البيطري المعالج و المؤكدة لحمل البقرة.

المادة 3 : ينبغي على المؤمن له أن يشمل في التأمين كل الحيوانات ذات الفصيلة الواحدة والتي بلغت السن الموافق للتأمين التي يجوز له : والتي يحتفظ بها أو يحصل عليه أثناء فترة سريان عقد التأمين .
ينبغي أن يشمل التأمين الحيوانات الصغيرة أيضاً وذلك من خلال تصريح يقوم به المؤمن له بمجرد بلوغها السن الذي يؤهلها للاستفادة من التأمين.

المادة 4 : مكان سريان الضمان :
يسري الضمان فوق أراضي المستعمرة وكذا في المداخل والطرق فيما بين الأماكن والضرورة لسير عمل المستعمرة.
يتوقف التأمين عندما يتم تحويل حيوان نحو مقر عمل آخر بدون تصريح مسبق للمؤمن.

حدد السن الأقصى لقبول الحيوانات للتأمين بثلاثين سنة.
وتتوقف التأمين عندما تبلغ الحيوانات المؤمنة السن الأقصى المحدد بثمانين (89) سنوات بالنسبة لفصيلة الأبقار.
ويتوقف التأمين تلقائياً في 31 من ديسمبر بالنسبة للحيوانات التي بلغت السن الأقصى.

المادة 5 :
لا تعتبر الحيوانات مقبولة للتأمين إلا بعد أن يتحقق الطبيب البيطري من أنه تم احترام معايير سير التربية على المستوى الفردي أو على مستوى التداوير الصحية والغذائية.
وبأن الحيوانات سليمة من جميع الأمراض.
ولا يمكن الاستفادة من التأمين إلا بعد تقديم شهادة محررة من قبل الخدمات البيطرية (يعود تاريخها إلى أقل من 06 أشهر) تفيد بان الماشية بصحة جيدة.

المادة 6 : الأخطار المستتة : (ضمان هلاك المواشي)
- الأضرار (أي كانت طبيعتها) التي تلحق بذوي الحقوق من قبل الحيوانات المؤمنة.
- الحوادث الناتجة عن فعل متعمد من قبل المؤمن له أو التابعين له وسوء وضعية أماكن تربية الماشية ، العلاجات السنية ، غياب الرعاية و العناية وكذا عدم الكفاءة.
- الإغراق في العمل.
- الحيوانات المفقودة أو المسروقة أو الممتلقة.

- الأفعال التي تؤدي إلى الانقراض من قيمة الحيوانات دون أن تجعل حياتها في خطر أو مرض مزمع أو إنتاج غير كافي أو أي حادث لا يؤدي إلى الهلاك أو الذبح.
- هلاك الحيوان الناتج عن عملية لم يتم بها طبيب بيطري.
- الخسائر الناتجة عن المرض خلال 15 يوماً بعد المباشرة لتاريخ انتهاء سريان عقد التأمين.
- الأضرار الناتجة عن انهيار البنايات إلا إذا كان السبب في ذلك هو اصطدام مركبة ذات محرك.

المادة 7 : تغيير أو تنقاع الخطر
يجب على المؤمن له القيام ب :
التصريح الدقيق للمؤمن بالتغيير أو تنقاع الخطر المؤمن.
يؤدي تغيير قيمة الحيوانات المؤمنة إلى إضافة ملحق تسوية بالعقد ويمكن أن يتطلب المؤمن بشهادة مضيفة من قبل الطبيب البيطري.
ويحتفظ المؤمن بحق إرسال مندوب في أي فترة من السنة من أجل زيارة بنائيات تربية الحيوانات وحظائر واستثمارات المؤمن له والتأكد من ظروف التربية.
في حالة إحصاء الكلبة المؤمن (البقرة) الناتجة عن :
حدث غير مذكور في وثيقة التأمين : يتوقف فيها التأمين وينبغي على المؤمن أن يعيد للمؤمن له جزءاً من الاشتراك المدفوع والمتعلق بالفترة التي لم يقع فيها الخطر.
حدث مذكور في وثيقة التأمين : يتوقف التأمين ويحتفظ المؤمن بالاشتراك المرتبط بها.

المادة 8 : آجال التصريح بالحوادث :
بعد أجل التصريح بحدوث هلاك الحيوان ب 24 ساعة باستثناء الخسوف لقوة القاهرة وأو حادث فجائي ...
أما بالنسبة لحوادث الحرق وأضرار تسرب المياه و الفيضان والتعفن والمسؤولية المدنية فقد حدد أجل التصريح ب 07 أيام ابتداء من تاريخ إدراك الحادث.

المادة 9 : التكفل بالحوادث
في حالة هلاك الحيوان :
نسخة الإعفاء : يقوم المؤمن بتسليم الضرر معتمداً على قيمة الحيوان يوم وقوع الحادث مع اقتطاع حالة ذبح الحيوان : يقوم المؤمن بالتعويض مع الاعتماد على قيمة الحيوان يوم وقوع الحادث مع اقتطاع القيمة المبرمجة المحتملة ونسبة الإعفاء.

المادة 10 : الإغفاء
يتم اقتطاع نسبة إعفاء من التعويض وذلك بالنسبة لكل حادث ويرتبط هذا بنسب الحيوان المؤمن :
- بالنسبة للحيوان الذي يبلغ عمره أقل من 05 سنوات فإن نسبة الإعفاء تقدر ب 10 %
- بالنسبة للحيوان الذي تجاوز 05 سنوات فإن نسبة الإعفاء تقدر ب 20 %
- بالنسبة « للخطر المرتبط بفترة الحمل » (خسارة الحمل) المؤكد من خلال إحصية ، فإنه يخضع إلى إعفاء يقدر ب 20 %.

المؤمن

المؤمن له



RAPPORT D'EXPERTISE VÉTÉRINAIRE SINISTRE MORTALITÉ BOVINE



Vache Montbéliarde, Pie Rouge n°: 0932

RAPPORT D'EXPERTISE VÉTÉRINAIRE SINISTRE MORTALITÉ BOVINE

Agissant en qualité d'expert vétérinaire conformément à la désignation du dimanche 08/02/2024 par la CRMA de Bouira, je me suis déplacé, le jour même, sur le lieu du sinistre et procédé au constat du sinistre déclaré par l'assuré ci-dessous. L'idée initiale était d'oreinter cette vache à l'abattage afin de limiter les dommages. Néanmoins, le jeudi 08/02/2024 en fin de journée tous les abattoirs étaient fermés. Le lendemain matin, vendredi 09/02/2024, l'assuré m'a appelé pour m'informer de la mort de la vache objet du sinistre.

o Références du contrat :

Assuré :
Adresse : Ferme communale Oued El Berdi, Wilaya de Bouira
N° de Police : 166 30 2023 00116
Date d'effet de la garantie : 23/05/2023
Date d'expiration : 22/05/2024

o Références du sinistre :

Dossier n° : 166 30 2024 00019
Date du sinistre: 08/02/2024
Date de déclaration : 08/02/2024
Date de désignation : 08/2024
Date d'expertise : 08/02/2024
Nature du sinistre : Mortalité bovine

o Signalement complet de l'animal :

Espèce : Bovine
Sexe : Femelle
N° de boucle : 0932
Origine : Importation
Race : Montbéliarde
Age : 3 ans
Robe : Pie rouge

CONSTATATIONS ET OBSERVATIONS**o Circonstances du sinistre :**

C'est depuis un mois que cette vache souffre de broncho-pneumonie avec des symptômes respiratoires sévères de dyspnée et des fourbures qui siègent sur les membres postérieurs. Les traitements antibiotiques administrés jusqu'à aujourd'hui n'ont pas donné des résultats favorables sur l'état général de la vache qui ne cesse de se dégrader au fil du temps.

La visite du 08/02/2024 a pour motif de faire un constat sur l'état de cette vache en vue de son orientation à l'abattage. Le lendemain matin, elle a été retrouvée morte dans le local d'isolement où elle était placée.

o Pronostic :

Etant donné l'absence de réponse immédiate favorable aux traitements administrés et l'aggravation des symptômes cliniques, le pronostic était sombre. L'animal était condamné à une mort certaine. L'assuré aurait pu envisager l'abattage d'urgence de l'animal pour limiter les dommages plus tôt.

o Les conditions d'hygiène dans l'étable :

Les conditions d'hygiène sont suffisantes et n'ont joué aucun rôle dans l'apparition de cette maladie.

o Mesures prises par l'assuré :

Il a fait appel à son vétérinaire traitant qui a donné les traitements appropriés. Mais l'évolution n'était pas favorable.

o La date de la mort de la vache :

La vache est morte le 09/02/2024

o Les documents justificatifs remis par l'assuré :

Certificat vétérinaire de mortalité signé par le vétérinaire traitant.

o Valeur réelle de l'animal au moment du sinistre :

Compte tenu des éléments suivants:

1/ La valeur assurée de cette vache est de 457 800 DA.

2/ L'assuré n'a entrepris que tardivement l'initiative d'orienter cette vache à l'abattage d'urgence afin de limiter les dommages.

La valeur réelle de cette vache la veille du sinistre est estimée à 400 000 DA.

o Observations:

Ci-joints les photos de la vache prises le jour du sinistre et la boucle d'identification récupérée sur le cadavre.

Bouira, le : 09/02/2024

Dr OURIACHE Slimane

Dr. Slimane OURIACHE
Expert vétérinaire agréé

الملحق 13: فاتورة شراء بقرة واحدة

Bouira le : 17/05/2023

FACTURE N° :0013/DI/23

Doit:

Cne: OUED ELBERDI
W. BOUIRA

N	Désignation	Nbre	Quantité	Prix Unitaire	TVA	Montant
1	Génisses Pleins (Pied Rouge)	6	U	420 000,00	9%	2 520 000,00
	race motbéliarde France					0,00
	poids 450kg l'age 36 mois					0,00
	pleins 04 A 07 mois					0,00
						0,00
						0,00
						0,00
Montant Total HT						2 520 000,00
Montant de TVA 9%						226 800,00
Montant de TVA 19%						0,00
Montant Total TTC						2 746 800,00

Arrêter la présente facture à la somme de : Deux millions sept cent quarante six mille huit cent dinars.



الملحق 14: أتعاب الخبير

Dr OURIAC

Expert Vétérin

Bir Ghablou 10

Tél. : 0549 70 08 97 / 0699 96 04 23 Fax. : 026 /4 64 39

IF : 1966 15 290025591

AI : 1036 080 1



Bouira, le : 09/02/2024

Facture des honoraires N° : 11/2024/SIN

Destinataire : CRMA Bouira

Assuré : BELKHIR Seif Eddine.
 Adresse : Fraksa, commune d'Oued El Berdi, Wilaya de Bouira
 Date visite : 09/02/2024
 Objet visite : Expertise vétérinaire sinistre mortalité bétail, concernant une vache Montbéliarde, pie rouge, n°0932

N° police : 166/30/2023/00116

N° dossier : 166/30/2024/00019

Date sinistre : 08/02/2024

Montant des dommages : 457 800.00 DA

Désignation	Montant
Honoraires en DA	3 581.20
TVA sur honoraires (9 %)	322.31
Frais de dossier	200.00
Frais de photos (8 X 40 DA)	320.00
Frais de déplacement	100.00
Frais repas	0.00
Total à payer TTC	4 523.51

Arrêté la présente note d'honoraire à la somme de :

Quatre Mille Cinq Cent Vingt Trois Dinars, Cinquante Un Centimes.