



محاسبة منشآت

د/ أميره حامد

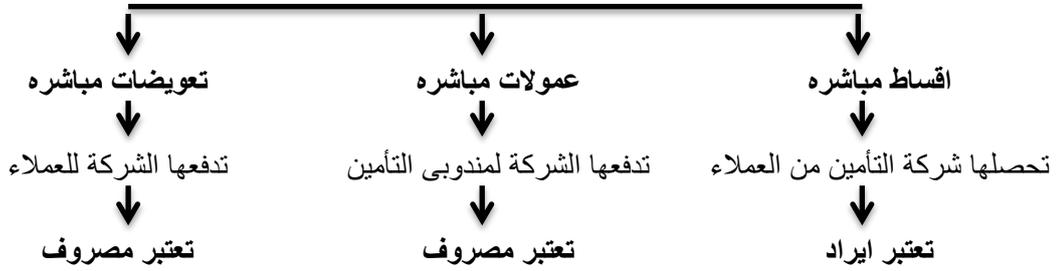
(1)

الموضوع الأول: المحاسبه فى شركات التأمين

مقدمة نظرية هامة للفهم

(1) **التأمين:** هو خدمة يقدمها المؤمن (شركة التأمين) للمستأمن (العميل), وفى مقابل هذه الخدمة تحصل شركة التأمين على أقساط التأمين من العميل, بينما يحصل العميل على التعويضات فى حالة وقوع الخطر.

(2) أى عملية التأمين يترتب عليها 3 أشياء هى:

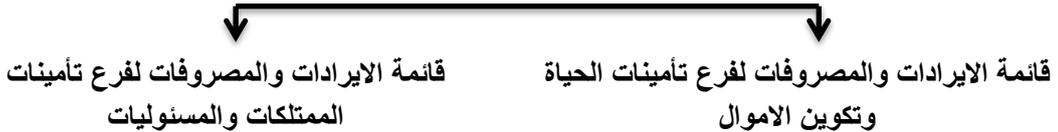


(3) **عملية إعادة التأمين:** هى عملية تأمين على التأمين, بمعنى أن كل شركة تأمين تمت لديها عملية تأمين تقوم بإعادة هذا التأمين (التنازل عن جزء من عملية التأمين) لدى شركة تأمين أخرى تسمى شركة إعادة التأمين, بحيث تساعد شركة إعادة التأمين فى دفع مبلغ التعويض فى حالة وقوع الخطر, وذلك مقابل حصولها على جزء من الأقساط.

(4) كل شركة تأمين لديها نوعين من اعادة التأمين:

- ← إعادة تأمين صادر (منها للغير).
- ← إعادة تأمين وارد (من الغير إليها).

والمطلوب فى هذا الموضوع هو اعداد نوعين من القوائم هى:



أولاً: قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الحياة وتكوين الأموال

أولاً: الإيرادات

(1) الأقساط

أقساط مباشرة

+ أقساط إعادة تأمين وارد

اجمالي الأقساط

- أقساط إعادة تأمين صادر

صافي الأقساط

± التغيير في الاحتياطي الحسابي

الاحتياطي الحسابي اول المده

- الاحتياطي الحسابي اخر المده

الأقساط المكتسبه

(2) عمولات إعادة التأمين الصادر

(3) صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة

صافي الدخل من الاستثمارات المالية

صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

صافي الدخل من المال المحتجز

(4) إيرادات أخرى

رسوم اصدار وتعديل الوثائق

رسوم دمغه محصله

رسوم اشراف محصله

رسوم الاطلاع واستخراج الشهادات

غرامات تأخير محصله

اجمالي الإيرادات (1)

ثانياً: المصروفات

(1) التعويضات

التعويضات المباشرة المدفوعه

+ تعويضات إعادة التأمين الوارد المدفوعه

اجمالي التعويضات

- تعويضات إعادة التأمين الصادر المحصله (مسترده)

صافي التعويضات

± التغيير في مخصص مطالبات تحت التسديد

مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة

- مخصص مطالبات تحت التسديد اول الفترة

التعويضات التحميلية



		<p>(2) عمولات وتكاليف الإنتاج</p> <p>عمولات مباشرة (للمنتجين) عمولات اعادة تأمين وارد اجور ومزايا منتجين رسوم دمغه مدفوعه رسوم اشرف مدفوعه ت. انتاج اخرى</p> <p>(3) م. عمومية واداريه (مباشرة + غير مباشرة) (4) مخصصات مكونه للاستثمار (5) مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار (7) الاهلاك</p> <p>اجمالي المصروفات (2)</p> <p>فائض (عجز) النشاط التأميني (2-1)</p>
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ملاحظات هامة

اولاً: ملاحظات على الإيرادات

← كل الإيرادات تسجل على اساس الاستحقاق، اي العبرة بما يخص السنة سواء تم تحصيله ام لا.
فمثلاً اذا قال فى التمرين: 160000 ايراد اقساط مباشرة تخص السنة حصل منها 120000, **إذا يتم تسجيل 160000.**

← **الاقساط المباشرة = الاقساط المصدرة + الاقساط الاضافية (المتبقية) - الاقساط المرتدة (المستردة)**

← **صافى الدخل من الاستثمارات ، يشمل 3 بنود:**

(ب) صافى الدخل من الاستثمارات العقارية	(أ) صافى الدخل من الاستثمارات المالية
<ul style="list-style-type: none"> * الاجارات * ارباح بيع العقارات * مايشغلة قسم التأمين <p>ملحوظة مهمة جداً: ما يشغلة قسم التأمين يضاف ويخصم بنفس القيمة</p>	<ul style="list-style-type: none"> * فوائد الودائع بالبنوك * عوائد اذون الخزانه * ارباح وعوائد الاوراق المالية * ارباح شهادات الاستثمار * فوائد القروض
<ul style="list-style-type: none"> (-) المصروفات الخاصة بكل بند منهم 	<ul style="list-style-type: none"> (-) المصروفات الخاصة بكل بند منهم للتسجيل بالصافى
<p>(ج) صافى الدخل من المال المحتجز</p> <p>= المال المحتجز لدى معيدى التأمين (-) المال المحتجز من معيدى التأمين</p>	

ثانياً: ملاحظات على المصروفات

← كل التعويضات تسجل على اساس النقدي، اي المدفوع او المسدد فقط خلال السنة وليس المستحق, ولكن العمولات على اساس الإستحقاق .



← تعويضات إعادة التأمين الصادر المستحقة = التعويضات المباشرة X نسبة اعادة التأمين.

← حساب مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة =

تعويضات مباشرة غير مسددة [مستحقة - مدفوعة]
+ تعويضات اعادة تأمين وارد غير مسددة [مستحقة - مدفوعة]
- تعويضات اعادة تأمين صادر غير محصلة [مستحقة - محصلة]

← مخصصات مكونة للاستثمارات، مثل:

- مخصص القروض

- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وله 4 احتمالات:

- عدم وجود رصيد قديم وبالتالي يظهر مبلغ المخصص للعام بالكامل ضمن المصروفات.
- وجود رصيد قديم للمخصص اقل من رصيد العام وبالتالي يظهر الفرق بالقائمة بإشارة موجبة.
- وجود رصيد قديم للمخصص اكبر من رصيد العام وبالتالي يظهر الفرق بالقائمة بإشارة سالبة.
- وجود رصيد قديم للمخصص مساوى للعام الحالى وبالتالي لا يظهر المخصص بالقائمة.

- مخصص هبوط اسعار اوراق مالية

← مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار، مثل:

مخصص اقساط تحت التحصيل
(مخصص مدينو عمليات التأمين)

- قد يكون جاهز.
- او يحسب كما يلى:
- { قيمة اقساط تحت التحصيل X النسبة }

مخصص اهلاك الاصول الثابتة

- قد يكون جاهز.
- او يحسب كما يلى:
- { قيمة الاصل X النسبة المعطاة }

مخصص مكافأة ترك الخدمة

- قد يكون جاهز.
- او يحسب كما يلى:
- { اجور المنتجين بدون المزايا ان
امكن X النسبة المعطاة }

← العمولات تحسب كما يلى:

- عمولات مباشرة (للمنتجين) = الاقساط المباشرة X نسبة العمولة.
- عمولات اعادة التأمين الصادر / الوارد = اقساط اعادة التأمين الصادر / الوارد X نسبة العمولة.

تمرين 1

- استخرجت البيانات والمعلومات التالية من سجلات احدى شركات التأمين فرع تأمينات الحياة والتي تعيد التأمين فى عملياتها بنسبة 40% لدى الشركة المصريه لاعادة التأمين عن السنه المنتهيه فى 2010/6/30 (المبالغ بالالف جنيه).

1- بلغت الاقساط عن الوثائق المصدره خلال العام 16000 حصلت الشركه من المستأمن خلال الفترة 12000 ج. وبلغت الاقساط عن اعادة التأمين الوارد خلال الفترة 6000 حصلت الشركه 90% خلال الفترة.

2- بلغت الاقساط المباشرة الاضافيه 4000 ج حصل منها 80% خلال الفترة, كما بلغت الاقساط التى استحققت الرد خلال العام 1600

المطلوب: حساب صافى الأقساط

الحل

		اولاً: الإيرادات
	18400	<u>(1) الأقساط</u>
	6000	اقساط مباشرة
24400		+ اقساط اعادة تأمين وارد
(7360)		اجمالي الأقساط
		- اقساط اعادة تأمين صادر
17040		صافى الأقساط

ملاحظات على الحل

- الأقساط المباشرة = 16000 + 4000 - 1600 = 18400
- اقساط اعادة التأمين الصادر = 18400 × 40% = 7360

تمرين 2 امتحان سابق

فيما يلي أرصدة العمليات التي أجرتها إحدى شركات التأمين فرع تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال عن السنة المنتهية في 2004/6/30 والتي تعيد 40% من عملياتها التأمينية لدى شركة اعادة التأمين (المبالغ بالالف جنيه):

جملة الوثائق المصدرة خلال العام 1600 حصل منها 1000- اقساط اعادة التأمين الوارده 700 حصل منها 500 - اقساط اعادة التأمين الصادر المسدده 450 - التعويضات المباشرة 800 سدد منها نقدا 350 بعد خصم اقساط متأخرة 200 وفوائد قروض مستحقة 150 - تعويضات اعادة التأمين الوارد 350 سدد منها 300 - تعويضات اعادة التأمين الصادر حصلت بالكامل - صافى الدخل من الاستثمارات المالية 150 - صافى الدخل من الاستثمارات العقارية المؤجرة للغير 100 - إيرادات مباشرة 136 منها رسوم دمغة محصلة ومدفوعه 20 - ورسوم اشراف محصله ومدفوعه 30 - اجور المنتجين والمزايا 33 - مصاريف ادارية وعمومية 40 - تكاليف الاصول الثابته الخاصة بالفرع 500.

فإذا علمت ما يلي:

- أ) تحسب عمولة المنتجين بنسبة 2% وعمولة اعادة التأمين الوارد بنسبة 5% وعمولة اعادة التأمين الصادر بنسبة 10%.
- ب) يحسب مخصص اقساط تحت التحصيل بنسبة 10% ومخصص مكافآت ترك الخدمة بنسبة 20% واهلاك الاصول الثابته بنسبة 10% سنويا.
- ج) بلغت المخصصات الفنية اول المدة: احتياطي حسابي 140, مخصص مطالبات تحت التسديد 30.
- د) يراد تكوين مخصص استثمارات 63,4 ويقدر الاحتياطي الحسابي اخر ب 100, وتقدر القيمة الاجارية للعقارات المشغولة ب 50.

المطلوب

اعداد قائمة إيرادات ومصروفات فرع تأمينات الأشخاص, وتكوين الأموال عن السنة المنتهية في 2004/6/30م

الحل



		<u>اولاً: الإيرادات</u>
	1600	<u>(1) الأقساط</u>
	700	اقساط مباشرة
2300 (640)		+ اقساط اعادة تأمين وارد
		اجمالي الأقساط
1660		- اقساط اعادة تأمين صادر (1600 × 40%)
		صافي الأقساط
		<u>+/- التغير في الاحتياطي الحسابي</u>
	140	الاحتياطي الحسابي اول الفترة
40	(100)	- الاحتياطي الحسابي اخر الفترة
1700		الاقساط المكتسبة
64		(2) عمولات اعادة تأمين صادر (640 × 10%)
		(3) صافي الدخل من الاستثمارات
	150	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
	100	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
250		
		(4) إيرادات اخرى
136		ايرادات مباشرة
2150		اجمالي الإيرادات (1)
		ثانياً: المصروفات
	700	التعويضات المباشرة المسددة (150 + 200 + 350)
	300	+ تعويضات اعادة تأمين وارد مسددة
1000 (320)		اجمالي التعويضات
680		(-) تعويضات اعادة تأمين صادر محصلة (800 × 40%)
		صافي التعويضات
		<u>+/- التغير في مخصص مطالبات تحت التسديد</u>
	150	مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة
120	(30)	مخصص مطالبات تحت التسديد اول الفترة
800		التعويضات التحميلية
		(2) عمولات وت. الانتاج
	32	عمولات مباشرة للمنتجين (1600 × 2%)
	3	اجور المنتجين والمزايا
	35	عمولات اعادة تأمين وارد (700 × 5%)
	20	رسوم دمغه مدفوعه
	30	رسوم اشراف مدفوعه
150		



40		(3) م.ادارية وعمومية
63,4		(4) مخصصات مكونه للاستثمار
	6,6	(5) مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
	60	مخصص مكافأة ترك الخدمة (33 × 20%)
66,6		مخصص اقساط تحت التحصيل (600 × 10%)
50		(6) الاهلاك (500 × 10%)
1170		اجمالي المصروفات (2)
980		فائض النشاط التأميني (2-1)

ملاحظات على الحل : مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة

100	(800 – 700)	التعويضات المباشرة غير المسددة
50	(350 – 300)	+ تعويضات اعادة التأمين الوارد غير المسددة
صفر		- تعويضات اعادة تأمين صادر غير محصلة

150

تمرين 3

- فيما يلي العمليات التي تمت في فرع تأمينات الاشخاص وتكوين الاموال في احدى شركات التأمين وذلك خلال السنه المنتهيه في 2014/6/30:

مبالغ (بالالف جنيهه)	بيان
760	الاقساط المباشرة التي استحققت بموجب وثائق التأمين
280	اقساط اعادة التأمين الصادر
120	اقساط اعادة التأمين الوارد
10	عمولة اعادة التأمين الصادر
30	العمولات المستحقة للمنتجين (نصيب شركة الاعادة منها 10)
100	اجور ومزايا المنتجين
20	تكاليف انتاج الوثائق الاخرى
1214	التعويضات عن العمليات المباشرة المستحقة (المسدد منها 1084)
432	التعويضات المستحقة والمسددة عن عمليات اعادة التأمين الوارد
844	تعويضات اعادة التأمين الصادر المستحقة والمحصلة

- فإذا علمت ان:

- 1) يبلغ الاحتياطي الحسابي في اول المدة 440000 ج, وقد قدره الخبير الاكتواري في اخر السنة بمبلغ 500000 ج.
- 2) يبلغ مخصص المطالبات تحت التسديد في اول المدة 360000 ج.
- 3) تبلغ الفوائد المستحقة عن الودائع الثابته بالبنوك والتي تخص العام 100000 ج.
- 4) تبلغ ارباح وعوائد الاوراق المالية المستحقة عن السنة 40000 ج, المحصل منها 20000 ج وتبلغ المصروفات المختلفة للاستثمار في الاوراق المالية 6000 ج.
- 5) تبلغ ارباح وعوائد اذون الخزانة التي تخص العام 40000 ج.
- 6) تبلغ ارباح وعوائد شهادات الاستثمار التي تخص العام 50000 ج لم تحصل بعد.
- 7) تبلغ فوائد وعمولات القروض التي تخص العام 28000 ج, وتبلغ مصروفات منح القروض 6000 ج.
- 8) تبلغ ايجارات العقارات المملوكة للشركة والمؤجرة للغير التي تخص العام 120000 ج والمحصل خلال العام 150000 ج, وتبلغ مصروفات العقارات 20000 ج.



- (9) تبلغ الفوائد المستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين 44000 ج, والفوائد المستحقة عن المال المحتجز من معيدي التأمين 24000 ج.
- (10) تبلغ رسوم اصدار وتعديل الوثائق 10000 ج ورسوم الدمغة المحصلة والمدفوعة 2000 ج, ورسوم الاشراف المحصلة والمدفوعة 4000 ج, ورسوم الاطلاع واستخراج الشهادات 6000 ج.
- (11) تبلغ المصروفات الادارية والعمومية 50000 ج.
- (12) يقدر مخصص القروض والديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 40000 ج.
- (13) تستهلك الاصول الثابتة للفرع بمبلغ 100000 ج, بمعدل 10% سنويا.
- (14) يحسب مخصص مكافأة ترك الخدمة بواقع 20% من اجور ومزايا المنتجين.
- المطلوب:**

اعداد قائمة ايرادات ومصروفات فرع تأمينات الاشخاص وتكوين الاموال عن السنة المالية المنتهية في 2014/6/30.

الحل

		<u>اولا: الايرادات</u>
	760	<u>(1) الاقساط</u>
	120	اقساط مباشرة
880		+ اقساط اعادة تأمين وارد
(280)		اجمالي الاقساط
		- اقساط اعادة تأمين صادر
600		صافي الأقساط
	440	<u>+/- التغير في الاحتياطي الحسابي</u>
	(500)	الاحتياطي الحسابي اول الفترة
(60)		- الاحتياطي الحسابي اخر الفترة
540		الاقساط المكتسبة
10		(2) عمولات اعادة تأمين صادر
		<u>(3) صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة</u>
	246	صافي الدخل من الاستثمارات المالية
	100	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية
	20	صافي الدخل من المال المحتجز
366		(4) ايرادات اخرى
	10	رسوم اصدار وتعديل الوثائق
	2	رسوم دمغه محصلة
	4	رسوم اشراف محصلة
	6	رسوم اطلاع واستخراج شهادات
22		
938		اجمالي الايرادات (1)
	1084	<u>ثانيا: المصروفات</u>
	432	التعويضات المباشرة المسددة
		+ تعويضات اعادة تأمين وارد مسددة



1516		اجمالي التعويضات
(844)		(-) تعويضات اعادة تأمين صادر محصلة
672		صافى التعويضات
	130	+/- التغير فى مخصص مطالبات تحت التسديد
	(360)	مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة
		مخصص مطالبات تحت التسديد اول الفترة
(230)		التعويضات التحميلية
442		(2) عمولات وت. الانتاج
	20	عمولات مباشرة للمنتجين
	10	عمولات اعادة تأمين وارد
	100	اجور ومزايا المنتجين
	20	ت. انتاج اخرى
	2	رسوم دمغه مدفوعه
	4	رسوم اشراف مدفوعه
156		(3) م. ادارية وعمومية
50		(4) مخصصات مكونه للاستثمار
40		مخصص قروض ود.م.فيها
		(5) مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
20		مخصص مكافأة ترك الخدمة (100 × 20%)
		(6) الاهلاك (100 × 10%)
10		اجمالي المصروفات (2)
718		فائض النشاط التأمينى (2-1)
220		

ملاحظات على الحل :

1- صافى الدخل من الاستثمارات المالية

100	فوائد الودائع بالبنوك
34	ارباح وعوائد اوراق مالية (40-6)
40	عوائد اذون خزانة
50	عوائد شهادات الاستثمار
22	فوائد قروض (28-6)
244	الصافى

2- صافى الدخل من الاستثمارات العقارية

$$100 = 20 - 120 = \text{ايجارت عقارات}$$

3- صافى الدخل من المال المحتجز = 20 = 24 - 44



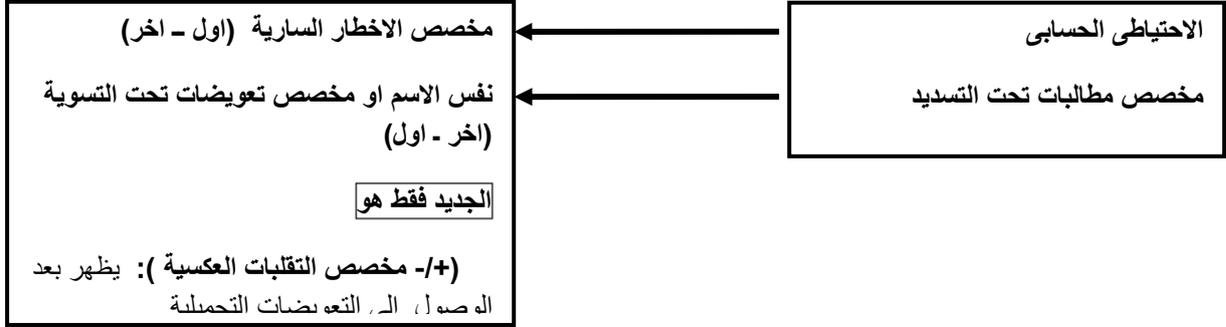
مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة

130 (1084 – 1214) التعويضات المباشرة غير المسددة
صفر + تعويضات اعادة التأمين الوارد غير المسددة
صفر - تعويضات اعادة تأمين صادر غير محصلة

130

ثانياً: قائمة الإيرادات والمصروفات لتأمينات الممتلكات والمسئوليات

تتشابه تماماً مع قائمة تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال في كل شئ حتى المعالجات، إلا في الفروق التالية:
 تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال
 تأمينات الممتلكات والمسئوليات



ملاحظات هامة على تأمينات الممتلكات والمسئوليات:

1- مخصص الاخطار السارية اخر المده يحسب كما يلي:
 = (الاقساط قصيرة الاجل x 40%) + الاقساط طويلة الاجل

الاقساط قصيرة الاجل =
 صافى الاقساط - الاقساط طويلة الاجل

لو تأمين بحرى وجوى 25%
 تأمين حوادث السيارات 47%

2- مخصص تعويضات تحت التسوية اخر المدة: يحسب كما يحسب مخصص مطالبات تحت التسديد
 اخر المدة.

3- مخصص التقلبات العكسية: قد يكون جاهز او (اخر المدة - اول المدة)

تمرين 4 امتحان

- استخرجت البيانات التالية من سجلات احدى شركات التأمين (فرع الحريق) عن الفترة المالية المنتهية في
 2004/12/31 (المبالغ بالالف جنيه):

اقساط مباشرة 800 حصل منها 600 - اقساط اعادة التأمين الوارد 300 - اقساط اعادة التأمين الصادر 350
 - تعويضات مباشرة 500 سدد منها 400 - تعويضات اعادة التأمين الوارد 150 سدد منها 120 - تعويضات
 اعادة التأمين الصادر 160 حصلت بالكامل - عمولات المنتجين 2 - اجور المنتجين 10 - عمولة اعادة
 التأمين الوارد 10 - عمولة اعادة التأمين الصادر 15 - تكاليف الانتاج الاخرى 20 - اجمالى الدخل من
 الاستثمارات المخصصة 100 - مصروفات الاستثمارات 20 - رسوم اصدار وتعديل الوثائق 5 - رسوم
 اشراف محصلة 8 (والمدفوعة 5) - رسوم الدمغة المحصلة 12 (والمدفوعة 10) - مصروفات ادارية
 وعمومية للفرع 30.

فاذا علمت الاتي:

1) بلغ مخصص الاخطار السارية اول المدة 290 ومخصص المطالبات تحت التسديد اول المدة 100
 ومخصص التقلبات العكسية اول المدة 50 واخر المدة 40.

2) يحسب مخصص الاخطار السارية اخر المدة بنسبة 40% علماً بأن الاقساط المباشرة تتضمن مبلغ 100 عن
 وثائق طويلة الاجل.



(3) مخصصات الاستثمارات المالية تبلغ 20 ومخصص مكافأة ترك الخدمة 15.
(4) الاصول الثابته بشركة التأمين 1000 يخص الفرع منها 30% وتستهلك الاصول الثابته بمعدل 10% سنويا.
المطلوب:
اعداد قائمة الايرادات والمصروفات لفرع تأمينات الحريق عن العام المنتهى فى 204/12/31م.

الحل

		<u>اولا: الايرادات</u>
	800	<u>(1) الاقساط</u>
	300	اقساط مباشرة
1100		+ اقساط اعادة تأمين وارد
(350)		اجمالي الاقساط
750		- اقساط اعادة تأمين صادر
		صافى الاقساط
	290	<u>+/- التغير فى مخصص الاخطار الساريه</u>
	(360)	مخصص الاخطار الساريه اول الفترة
(70)		- مخصص الاخطار الساريه اخر الفترة
680		الاقساط المكتسبة
15		(2) عمولات اعادة تأمين صادر
80		(3) صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة (100- 80)
		(4) ايرادات اخرى
	5	رسوم اصدار وتعديل الوثائق
	8	رسوم اشراف محصلة
	12	رسوم دمغة محصلة
25		
800		اجمالي الايرادات (1)
	400	<u>ثانيا: المصروفات</u>
	120	التعويضات المباشرة المسددة
		+ تعويضات اعادة تأمين وارد مسددة
520		اجمالي التعويضات
(160)		(-) تعويضات اعادة تأمين صادر محصلة
360		صافى التعويضات
		<u>+/- التغير فى مخصص مطالبات تحت التسديد</u>
	130	مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة
	(100)	مخصص مطالبات تحت التسديد اول الفترة
30		



390		التعويضات التحميلية
	40	+/- التغيير في مخصص التقلبات العكسية
	(50)	مخصص التقلبات العكسية اخر الفترة
		مخصص التقلبات العكسية اول الفترة
(10)		(2) عمولات وت. الانتاج
	20	عمولات للمنتجين
	10	عمولات اعادة تأمين وارد
	10	اجور ومزايا المنتجين
	20	ت. انتاج اخرى
	10	رسوم دمغه مدفوعه
	5	رسوم اشراف مدفوعه
75		(3) م. ادارية وعمومية
30		(4) مخصصات مكونه للاستثمار
20		(5) مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار
		مخصص مكافأة ترك الخدمة
15		(6) الاهلاك (1000 × 10% × 30%)
30		اجمالي المصروفات (2)
550		فائض النشاط التأميني (2-1)
250		

ملاحظات على الحل

1- حساب مخصص الاخطار السارية اخر = (الاقساط قصيرة الاجل × 40%) + الاقساط طويلة الاجل

$$360 = 100 + (40\% \times (100 - 75)) =$$

2- مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة

التعويضات المباشرة غير المسددة (500 - 400) 100
+ تعويضات اعادة التأمين الوارد غير المسددة (150 - 120) 30
- تعويضات اعادة تأمين صادر غير محصلة صفر

130

الواجب

تمرين 1

فيما يلي عمليات فرع تأمينات الشخصا و تكوين الاموال التي تمت في احدى شركات التأمين التابعة للقطاع الخاص وذلك خلال السنة المنتهية في 2014/6/30:

الارقام بالالف	بيان
380	اقساط مباشرة
140	اقساط اعادة تأمين صادر
60	اقساط اعادة تأمين وارد
5	عمولة اعادة تأمين صادر
15	العمولة المستحقة للمنتجين (نصيب شركة الاعادة منها 5)
50	اجور ومزايا المنتجين (منها 10 مزايا)
10	تكاليف انتاج وثائق
	<u>التعويضات المسددة عن العمليات المباشرة</u>
160	بالوفاة (تعويضات اعادة تأمين صادر 120)
120	بالوفاء (تعويضات اعادة تأمين صادر 100)
100	بالاسترداد (تعويضات اعادة تأمين صادر 80)
60	معاشات ودفعات (تعويضات اعادة تأمين صادر 50)
80	جوائز السحب (تعويضات اعادة تأمين صادر 60)
22	منح وتخفيض اقساط (تعويضات اعادة تأمين صادر 12)
	<u>التعويضات المسددة عن عمليات اعادة التأمين الوارد</u>
80	بالوفاة
60	بالوفاء
40	بالاسترداد
10	معاشات ودفعات
20	جوائز السحب
6	منح وتخفيض اقساط

- فإذا علمت ان:

- 1) يبلغ الاحتياطي الحسابي اول المدة 440 الف جنية، وقدرة الخبير الإكتواري في اخر السنة 500 الف جنية.
- 2) يبلغ مخصص المطالبات تحت التسديد اول المدة 180 الف جنية ، وفي اخره 65 الف جنية.
- 3) تبلغ الفوائد المستحقة عن الودائع الثابتة بالبنوك والتي تخص العام 50 الف جنية.
- 4) تبلغ الارباح وعوائد الاوراق المالية المستحقة 15 الف جنية، والمحصلة 10 الالف جنية، كما ان هناك ايرادات توزيعات على بعض الاسهم المملوكة للشركة في شركة النصر قيمتها 2 الف الا ان الجمعية العمومية للشركة النصر لم تعتمد هذه التوزيعات.
- 5) تبلغ ارباح وعوائد اذون الخزانة التي تخص العام 20 الف جنية.
- 6) تبلغ ارباح وعوائد شهادات الاستثمار التي تخص العام 25 الف جنية، لم تحصل بعد.
- 7) تبلغ فوائد وعمولات القروض التي تخص العام 14 الف جنية.
- 8) تبلغ ايرادات العقارات المملوكة للشركة والمؤجرة للغير التي تخص العام 60 الف جنية والمحصل خلال العام 75 الف جنية.
- 9) تبلغ الفوائد المستحقة عن المال المحتجز لدى معيدي التأمين 22 الف جنية.
- 10) تبلغ المصرفيات المختلفة للاستثمار في الاوراق المالية 3 الالف جنية.



11) تبلغ مصاريف معاينة العقارات واتعاب خبراء معاينة العقارات 2 ألف جنية، والمصاريف القضائية 1 الف جنية.

12) تبلغ الفوائد المستحقة عن المال المحتجز من معيدى التأمين 12 الف جنية.

13) تبلغ مصروفات العقارات 10 الالف جنية (4 الالف اجور، الف جنية مخصلى الايجارات، 2 الف مصاريف مياه والانارة، 3 الف عمولة تحصيل الايرادات)

14) تبلغ رسوم اصدار وتعديل الوثائق 5 الالف جنية، ورسوم الدمغة المحصلة الف جنية، ورسوم الاشراف المحصلة ألفين جنية، ورسوم الاطلاع واستخراج الشهادات 3 الالف جنية.

15) تبلغ جملة المصروفات العمومية والادارية المباشرة 15 الالف جنية، وغير المباشرة 10 الالف جنية.

16) يقدر مخصص القروض والديون المشكوك فى تحصيلها بمبلغ 20 الف جنية.

17) تستهلك الاصول الثابتة للفرع بمعدل 5% سنوياً، وقيمتها 100 الف جنية.

18) يحسب مخصص مكافاة ترك الخدمة بواقع 20% من أجور ومزايا المنتجين.

المطلوب

اعداد قائمة ايرادات ومصروفات تأمينات الاشخاص وتكوين الاموال عن السنة المالية المنتهية فى 2014/6/30.

الحل

		اولاً: الايرادات
	380	(1) الأقساط
	60	اقساط مباشرة
440		+ اقساط اعادة تأمين وارد
(140)		اجمالى الاقساط
		- اقساط اعادة تأمين صادر (1600 × 10%)
300		صافى الأقساط
	440	+/- التغير فى الاحتياطي الحسابي
	(500)	الاحتياطي الحسابي اول الفترة
(60)		- الاحتياطي الحسابي اخر الفترة
240		الاقساط المكتسبة
5		(2) عمولات اعادة تأمين صادر
		(3) صافى الدخل من الاستثمارات المخصصة
	118	صافى الدخل من الاستثمارات المالية
	50	صافى الدخل من الاستثمارات العقارية
	10	صافى الدخل من المال المحتجز
178		(4) ايرادات اخرى
	5	رسوم اصدار وتعديل وثائق
	1	رسوم دمغه محصلة
	2	رسوم اشراف محصلة
	3	رسوم اطلاع واستخراج شهادات
11		
434		اجمالى الايرادات (1)



		<u>ثانياً: المصروفات</u>
	542 216	التعويضات المباشرة المسددة (22+80+60+100+120+160) + تعويضات اعادة تأمين وارد مسددة (6+20+10+40+60+80)
758 (422)		اجمالي التعويضات (-) تعويضات اعادة تأمين صادر محصلة (12+60+50+80+100+120)
336		صافي التعويضات +/- التغير في مخصص مطالبات تحت التسديد مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة مخصص مطالبات تحت التسديد اول الفترة
(115)	65 (180)	التعويضات التحميلية
221		(2) عمولات وت. الانتاج عمولات مباشرة للمنتجين اجور ومزايا المنتجين عمولات اعادة تأمين وارد رسوم دمغه مدفوعه رسوم اشراف مدفوعه ت. انتاج اخرى
78	10	
15	50	
20	5	
8	1	
5	2	
357	10	(3) م. ادارية وعمومية (10+15) (4) مخصصات مكونه للاستثمار مخصص قروض ود.م. فيها
77		(5) مخصصات بخلاف مخصصات الاستثمار مخصص مكافأة ترك الخدمة ((50- 10) × 20%) (6) الاهلاك (100 × 5%)
		اجمالي المصروفات (2) فائض النشاط التأميني (2-1)

ملاحظات على الحل

1- صافي الدخل من الاستثمارات المالية

50	فوائد الودائع بالبنوك
12	ارباح وعوائد اوراق مالية (3-15)
20	ارباح وعوائد اذون خزانه
25	ارباح وعوائد شهادات
11	فوائد وعمولات قروض (1-2-14)
118	الصافي

2- صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

ايجارت عقارات = 60 - 10 = 50

3- صافي الدخل من المال المحتجز = 22 - 12 = 10



تمرين 2

فيما يلي العمليات التي تمت في احدى شركات التأمين فرع الحريق وذلك خلال السنة المالية المنتهية في 2014/6/30 (المبالغ بالالف جنية):

1) بلغ مجموع الوثائق المصدرة خلال العام 900 (منها وثائق طويلة الاجل تبلغ قيمتها 200) وقد حصلت الشركة من هذه الوثائق مبلغ 800 ج.

2) بلغت اقساط اعادة التأمين الصادر مبلغ 300 سددها الشركة بالكامل وقيمة اقساط اعادة التأمين الوارد مبلغ 200 حصلت بالكامل.

3) بلغت العمولات عن العمليات المباشرة 80 وعمولات اعادة التأمين الوارد 20 وعمولة اعادة التأمين الصادر 30 واجور ومزايا المنتجين 25 وتكاليف الانتاج الاخرى 5

4) بلغت التعويضات المستحقة عن العام 600 سددها الشركة منها 400 كما بلغت تعويضات اعادة التأمين الوارد 150 سددها الشركة منها 120 وبلغت تعويضات اعادة التأمين الصادر 200 حصلت الشركة منها 150.

فإذا علمت ما يلي:

- المخصصات الفنية في 2013/7/1: 340 مخصص اخطار سارية - 130 مخصص تعويضات تحت التسوية 130 - 100 مخصص تقلبات عكسية .

- يقدر مخصص التقلبات العكسية في 2014/6/30 بمبلغ 80.

- بلغت المصروفات الارادية والعمومية 30 ورسوم الدمغة المحصلة والمدفوعة 6 ورسوم الاشراف المحصلة والمدفوعة 4 ورسوم اصدار وتعديل الوثائق 10.

- بلغت ايرادات العقارات المؤجرة للغير 25 ومصروفات هذه العقارات 7 والقيمة الاجارية للعقارات المملوكة والتي تشغلها الشركة 10.

- الدخل من الاستثمارات المالية 40 ومصروفات هذه الاستثمارات 8.

- يقدر مخصص القروض والديون المشكوك فيها في 2014/6/30 بمبلغ 30 (علما بأن رصيد المخصص 2013/7/1 يبلغ 10) والاهلاك 10.

المطلوب:

اعداد قائمة الايرادات والمصروفات لفرع تأمينات الحريق عن السنة المنتهية في 2014/6/30.

الحل



		<u>اولاً: الإيرادات</u>
	900	<u>(1) الأقساط</u>
	200	اقساط مباشرة
1100 (300)		+ اقساط اعادة تأمين وارد
		اجمالي الأقساط
800		- اقساط اعادة تأمين صادر
		صافي الأقساط
		<u>+/- التغير في مخصص الاخطار الساريه</u>
	340	مخصص الاخطار الساريه اول الفترة
(100)	(440)	- مخصص الاخطار الساريه اخر الفترة
700		الاقساط المكتسبة
30		(2) عمولات اعادة تأمين صادر
		(3) صافي الدخل من الاستثمارات المخصصة
	32	صافي الدخل من الاستثمارات المالية (40-8)
	18	صافي الدخل من الاستثمارات العقارية (10+25 - 7 - 10)
50		<u>(4) إيرادات أخرى</u>
	6	رسوم دمغة محصلة
	4	رسوم اشراف محصلة
	10	رسوم اصدار وتعديل
20		
800		اجمالي الإيرادات (1)
		<u>ثانياً: المصروفات</u>
	400	التعويضات المباشرة المسددة
	120	+ تعويضات اعادة تأمين وارد مسددة
520 (150)		اجمالي التعويضات
		(-) تعويضات اعادة تأمين صادر محصلة
370		صافي التعويضات
		<u>+/- التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية</u>
	180	مخصص مطالبات تحت التسوية اخر الفترة
(130)		مخصص مطالبات تحت التسوية اول الفترة
50		
420		التعويضات التحميلية
		<u>+/- التغير في مخصص التقلبات العكسية</u>
	80	مخصص التقلبات العكسية اخر الفترة
(100)		مخصص التقلبات العكسية اول الفترة
(20)		(2) عمولات وت. الإنتاج
	80	عمولات مباشرة



	20	عمولات اعادة تأمين واراد
	25	اجور ومزايا المنتجين
	5	ت. انتاج اخرى
	6	رسوم دمغه مدفوعه
	4	رسوم اشراف مدفوعه
140		
30		(3) م.ادارية وعمومية
20		(4) مخصصات مكونه للاستثمار
		مخصص قروض
10		(6) الاهلاك
600		اجمالي المصروفات (2)
200		فائض النشاط التأميني (2-1)

ملاحظات على الحل

1- حساب مخصص الاخطار السارية اخر = (الاقساط قصيرة الاجل $\times 40\%$) + الاقساط طويلة الاجل
 $440 = 200 + (40\% \times (200 - 800)) =$

2- مخصص مطالبات تحت التسديد اخر الفترة

التعويضات المباشرة غير المسددة (600 – 400)
+ تعويضات اعادة التأمين الوارد غير المسددة (150 - 120)
- تعويضات اعادة تأمين صادر غير محصلة (200 - 150)
(50)

180

أنتهى الموضوع الأول