

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المراجعة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحات
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١ - ٤
قائمة المركز المالي	٥
قائمة الدخل	٦
قائمة الدخل الشامل	٧
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٨
قائمة التدفقات النقدية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية	١٠ - ٧١

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأى

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني -شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا، بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، وفقاً لحكمنا المهني، لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية تناول مراجعتنا لهذه الأمور في ذلك السياق:

أُمُور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة
تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة من عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات الأقساط الإضافية ٤٨٧,٩ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٤ حول القوائم المالية	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: • بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين المخصصات. • بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبير الإدارة بناءً على مؤهلاته وخبراته المهنية. • إجراء اختبارات جوهرية للمبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمدفوعة، بما ذلك مقارنة مبالغ المطالبات تحت التسوية مع المستندات المؤيدة المناسبة لتقييم صحة تقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
أمر المراجعة الرئيسية: (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة
يتضمن تقدير المطلوبات من عقود التأمين درجة عالية من ممارسة الأحكام. إن المطلوبات تم تقديرها بناءً على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها. تستخدم الشركة خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات والتي تستند على الافتراضات الظاهرية والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. نظرًا لعدم التأكد من التقدير وعدم الموضوعية التي تدخل في تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا ذلك من أمر مراجعة رئيسي. يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٣ حول القوائم المالية الذي يفصح عن منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأجتهادات والتقديرات والسياسات المحاسبية الهامة.	- الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها. - ولغرض التأكد من منهجيات الإدارة وافترضاها، قمنا بالاستعانة بالخبير الداخلي (الاكتواري) لدينا في فهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وحصلنا على قناعة حول التقرير الاكتواري الصادر من قبل خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية من الإدارة عن أية اختلافات جوهرية. (٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وقوة المطالبات. لقد أكدنا من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين، و (٣) فحص مدى ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذة. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة في الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠٢٢، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة لنا، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة المعلومات الأخرى أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكنوا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والافصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو أعضاء مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يغطي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد الى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وإن لزم الأمر، التصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية ولذلك هي الأمور الرئيسية للمراجعة. تم توضيح هذه الأمور في تقريرنا باستثناء ما تمنع النظم أو اللوائح الإفصاح العام عنه أو إذا قررنا - في حالات نادرة جداً - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يؤدي إلى نتائج سلبية تفوق منافع المصلحة العامة من هذا الإفصاح.

البسام وشركاه
محاسبون قانونيون
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

برائیس وترهاوس کوپرز
ص. ب ۸۲۸۲
الرياض ۱۱۴۸۲
المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٩

التاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٣
الموافق ١ رمضان ١٤٤٤هـ



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	٤ النقد وما يعادله
٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢	٥ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦	٦ أقساط التأمين المدينة، صافي
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	٨٩,٧٤١,١٦٣	٧ (أ) أرصدة ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	١-١٤ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,١٣٧,٤٢٣	٦٤,٩٣٧,٨٠٢	١-١٤ حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	١٤٧,٤٧٧,٧٨٣	٢-١٤ حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,٧٤٩,٦٠٢	٢٠,١٦٣,١٠٨	٣-١٤ تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	١-٨ موجودات حق الاستخدام
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)
٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	١٠ (أ) استثمارات متاحة للبيع
٧,٦٦٨,٤٩٥	١١,٢٥٥,١٣٦	١١ ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٧,٩٦٨,٦٥٨	٧,١٥٩,٥٢١	١٢ ممتلكات ومعدات، صافي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ ودیعة نظامیة
١,٥٧٩,٨٥٨	٢,٣٨١,٧٢٢	١٣ دخل مستحق من ودیعة نظامیة
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٠	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١٠٥,٩١٥,٣٢٢	١٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٨١٦,٠٦٩	٧,٦٤٢,٨١٢	١٦ فائض توزيع مستحق الدفع
٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧	٧ (ب) أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥١٠,٠٣٩,٤١٩	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	١-١٤ مطالبات تحت التسوية
١٠٨,٦٥٢,٩٦١	١١٩,٨٣٠,٣٧٥	١-١٤ مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	٢-٨ مطلوبات عقود إيجار
٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	١-١٤ مطلوبات مربوطة بوحدات
٥,٩٦٠,٧٧٩	-	١-١٤ احتياطي عجز الأقساط
٤,٤١١,٢٨٥	٧,٥٣٤,٢٧٤	١-١٤ احتياطي أقساط إضافية
٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٧	٢-١٤ أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٣٤٧,٧٧٤	١,٥٦٦,٢١٠	١٧ عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٩,٣٨١,٧٩٤	١٨ التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٧٩,٨٥٨	٢,٣٨١,٧٢٢	١٣ إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١	١٩ الزكاة وضريبة الدخل
١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨	١,٨٣٧,٢٥٩,٥٧٠	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	علاوة الإصدار
٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢٥,٨٥١,٣٦٢	احتياطي نظامي
٥٢,١٧٢,٢٨٧	٦٨,١٠٧,٧٦٥	أرباح مبقاة
٣,٣٩٢,٧٠٤	٢,٢٤١,٨٤٦	احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٥٤٩,٩١٦	(١٢,٦٣٤,٦٦٧)	١٠ (ب) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧١١,٢٩٣,٠٢٤	٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠	إجمالي حقوق الملكية
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٠	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		التزامات محتملة وتعهيدات
		٢٨

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٦٣,١١٥,١٠٣	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١	٢-١٤
(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)	(٣١٢,١١١,٨٣٧)	٢-١٤
(١,١٦٩,٨١٣)	(٤٥٠,١٥٣)	٢-١٤
(١٦,٧٩٩,٠٧١)	(٢١,٦٣٤,٢٣٤)	٢-١٤
١,٣٧٤,٦٣٤	١,٤٩٩,٨٤١	
٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠	٥١٥,٥٥٨,٣٨٨	
(٦١,١٢٩,١٣٤)	(٥٤,٥١٥,٠١١)	
٢٥,٥٧٤,٧٠٤	١٨,٥٤٠,٣٠٨	
٤١٧,٨٠٠,٦٦٠	٤٧٩,٥٨٣,٦٨٥	
٤,٨٦٨,٩٤٢	٥,٩٩٥,١٨٤	١٧
٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢	٤٨٥,٥٧٨,٨٦٩	
(٤٦٩,٨٢١,٦٩٩)	(٤٧٥,٨١٤,٣١٧)	
(١١٧,٤٠٥,٦٧٢)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	
(٢١,٦٧٥,١٢٦)	(٤٥,٨٧١,٣٨٠)	
٢٧٧,٤٩٦,٣١٦	٢٤٤,٦٥٣,٠٥٦	
(٣٣١,٤٠٦,٢٨١)	(٣٥٦,٤٨٥,٤٩١)	
٦٤,١٩٤,١٤٩	١٤٩,٤٥٩,٧٥٩	
(٥٩,٣٥٢,٦٧٩)	(١٦٥,٠٤١,٨٧٠)	
٣,٠٧٨,٢٣٤	٥,٩٦٠,٧٧٩	
(٣,٠٢٥,٥٧٧)	(٣,١٢٢,٩٨٩)	
١٥,١٤٦,٠٥٧	(١١,١٧٧,٤١٤)	
(٥,٤٢٨,٨٣٤)	١٢,٨٠٠,٣٧٩	
(٣١٦,٧٩٤,٩٣١)	(٣٦٧,٦٠٦,٨٤٧)	
٨,٢١٨,٠١٧	٣٠,٣٣١,٠٩٦	
٤٥,٣٠٨,١٩٣	٥,١٧٩,٣٩٤	
(٣٧,٦٦٧,٠١٦)	(٤٨,٠٢٢,٠١٢)	٣-١٤
(٦,٠٨١,٠٦٦)	(٣,٣٧٦,٨٩٩)	
(٣٠٧,٠١٦,٨٠٣)	(٣٨٣,٤٩٥,٢٦٨)	
١١٥,٦٥٢,٧٩٩	١٠٢,٠٨٣,٦٠١	
(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	٧ و ٦
(١١٦,٨٢٧,٦٢٥)	(١١٧,٨١٩,٩٩٩)	٢٢
١٥,٠٣٩,٠٠٩	٢٤,٢٨٨,٣٩١	
٧,٧٣٨,٦٠٥	٢٠,٦٤٣,٨٩٩	
(٩٨,٣٠١,٣١٥)	(٧٢,٨٨٧,٧٠٩)	
١٧,٣٥١,٤٨٤	٢٩,١٩٥,٨٩٢	
(٨٦٦,١٥٩)	(١,١٦٠,٤٠٦)	١٦
١٦,٤٨٥,٣٢٥	٢٨,٠٣٥,٤٨٦	
(٩,٣٠٩,١٩١)	(٥,٤٩٩,٩٦٦)	١٩
(١,٥٥٦,٧٠٥)	(٢,٦١٦,١٧٣)	١٩
٥,٦١٩,٤٢٩	١٩,٩١٩,٣٤٧	
٠,٠٩	٠,٣٣	٢٦

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة خارجياً

أقساط إعادة تأمين مسندة محلياً

مصاريف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مربوطة بوحدات

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات وإستحقاقات

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافي

التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغيرات في المطلوبات المربوطة بوحدات

ربح غير محقق من الاستثمارات المربوطة بوحدات

تكاليف اكتتاب الوثائق

أتعاب الفحص والإشراف

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي المصاريف الأخرى

صافي الدخل للسنة قبل الخصيص والزكاة والضريبة

الفائض العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة والضريبة

المحمل من الزكاة للسنة

المحمل من ضريبة الدخل للسنة، صافي

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

هاني البخيتي
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	

٥,٦١٩,٤٢٩ ١٩,٩١٩,٣٤٧

صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:

البنود التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة

(٢٠٥,١٢٦) (١,١٥٠,٨٥٨) ١٨

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

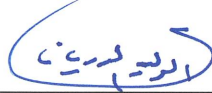
(٩,٩١٢,٠٨٨) (٣٣,٧٧٢,٢٠٦) ١٠ (ب)

١,٠٥٢,٥٤٩ ٣,٥٨٧,٦٢٣ ١١

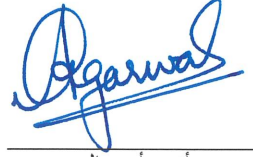
(٣,٤٤٥,٢٣٦) (١١,٤١٦,٠٩٤)



هاني البختان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة الألبان السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

رأس المال ريال سعودي	علاقه الإصدار ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	التزامات منافع الموظفين المحددة ريال سعودي	احتياطي اكتواري التزامات منافع الموظفين الاحتياطي القيمة الاستثمارات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢١,٨٦٧,٤٩٣	٥٢,١٧٢,٢٨٧	٣,٣٩٢,٧٠٤	١٧,٥٤٩,٩١٦	٧١١,٢٩٣,٠٢٤
-	-	-	١٩,٩١٩,٣٤٧	-	-	١٩,٩١٩,٣٤٧
-	-	-	-	(١,١٥٠,٨٥٨)	-	(١,١٥٠,٨٥٨)
-	-	-	-	-	(٣٣,٧٧٧,٢٠٦)	(٣٣,٧٧٧,٢٠٦)
-	-	-	-	-	٣,٥٨٧,٦٢٣	٣,٥٨٧,٦٢٣
-	-	-	-	(١,١٥٠,٨٥٨)	(٣٠,١٨٤,٥٨٣)	(١١,٤١٦,٠٩٤)
-	-	٣,٩٨٣,٨٦٩	(٣,٩٨٣,٨٦٩)	-	-	-
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٦٨,١٠٧,٧٦٥	٢,٢٤١,٨٤٦	(١٢,٦٣٤,٦٦٧)	٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٣,٥٩٧,٨٣٠	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	٧١٤,٢٣٨,٢٦٠
-	-	-	٥,٦١٩,٤٢٩	-	-	٥,٦١٩,٤٢٩
-	-	-	-	(٢٠٥,١٢٦)	-	(٢٠٥,١٢٦)
-	-	-	-	-	(٩,٩١٢,٠٨٨)	(٩,٩١٢,٠٨٨)
-	-	-	-	-	١,٠٥٢,٥٤٩	١,٠٥٢,٥٤٩
-	-	-	٥,٦١٩,٤٢٩	(٢٠٥,١٢٦)	(٨,٨٥٩,٥٣٩)	(٣,٤٤٥,٢٣٦)
-	-	١,١٢٣,٨٨٦	(١,١٢٣,٨٨٦)	-	-	-
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢١,٨٦٧,٤٩٣	٥٢,١٧٢,٢٨٧	٣,٣٩٢,٧٠٤	١٧,٥٤٩,٩١٦	٧١١,٢٩٣,٠٢٤

هاني الخيتان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنور أجورال
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٧,٣٥١,٤٨٤	٢٩,١٩٥,٨٩٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٦٤,٢٢٩	٣,٨٤٠,٣٦٩	١٢	صافي الدخل للسنة قبل الفاض والزكاة والضريبة
٢,٨٨٥,٩٤٩	٣,٨٢٦,٦١٠	١-٨	تعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:
٥٤٣,١٧٢	١٢٧,٤٢٤	(ب) ١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦٢,٠٠٦	-	(١) ٧	إطفاء حق استخدام موجودات
(١٣٨,٤٥٤)	(٧٧٣,٢٤١)		إطفاء علاوة الاستثمارات
٣,٨٨٩,٢٩٨	-	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لدمج إعادة التأمين المدينة
٢,٤٩٧,٤٤٣	٣,٠٨١,٥٨٦	(١) ١٨	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٥,٣٠٨,١٩٣)	(٥,١٧٩,٣٩٤)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المستحقة ومبالغ مشطوبة
٤٤٧,٢٦١	١,٦٥٩,٨٦٠	٢-٨	مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٣٠٨,٩٤١)	(٤,٨٩٠,٦١٧)		أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدة
(١٧,٤٠٩,٧٤٦)	٣٠,٨٨٨,٤٨٩		تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
			فائض معاد
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠,١١٢,٣٦٩)	(٥,٩٦١,٧٥٦)		أرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٤,١٦٨,٧١٢	(٩٦,٤٤١,٤٩٦)		أقساط تأمين مدينة
(٢٥,٥٧٤,٧٠٤)	(١٨,٥٤٠,٣٠٨)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٩,٣٥٢,٦٧٩	١٦٥,٠٤١,٨٧٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٤٢٨,٨٢٤	(١٢,٨٠٠,٣٧٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٧,٨٤٦,٣٩٣)	٥٨٦,٤٩٤		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٥٤,١٤٠,٠٩٠	٣٣,٣٥٧,٤٥٢		استثمارات مربوطة بوحدة
(٥٨,١١٨,٤٣٨)	٦٥,٣٧٩,٦٩٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦١,٨١٣,٥٥٧)	٢,٢٩٦,٠٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٣,٨٥٠,٣٩٥	٧١,٢٠٤,٠٦٠		أرصدة إعادة تأمين دانة
٦١,١٢٩,١٣٤	٥٤,٥١٥,٠١١		أقساط تأمين غير مكتسبة
(١,٤٨١,٨٨٥)	٢١٨,٤٣٦		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٨,٢١٨,٠١٧)	(٣٠,٣٣١,٠٩٦)		مطلوبات مربوطة بوحدة
(٦٤,١٩٤,١٤٩)	(١٤٩,٤٥٩,٧٥٩)		مطالبات تحت التسوية
(١٥,١٤٦,٠٥٧)	١١,١٧٧,٤١٤		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٣,٠٧٨,٢٣٤)	(٥,٩٦٠,٧٧٩)		احتياطي عجز الأقساط
٣,٠٢٥,٥٧٧	٣,١٢٢,٩٨٩		احتياطيات أقساط إضافية
٨,١٠١,٨٧٢	١١٨,٢٩٢,٤٢٧		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٦٩١,٣٢٩)	(٣,٨٨١,٤٧٢)	(أ) ١٨	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٣٣٨,٨٢٧)	(٤٤٣,٠٤٦)	١٦	زكاة وضريبة مدفوعة
(٥,٢٢٤,٦٦٢)	(٥,٣٤٠,٨٨٥)	(ج) ١٩	استرداد الزكاة
-	٣,٥٩٥,٧٧٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٦٢,٩٤٧)	١١٢,٢٢٢,٨٠٣		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٥٥,٥٢٠,٢٥٠)	(ب) ١٠	إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
١٣,٥٧٥,٠٠٠	٨٣,١٣٥,٠٠٠	(ب) ١٠	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١٣٨,٤٥٤	٧٧٣,٢٤١		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٠٥,٣٠١)	(٣,٠٣١,٢٣٣)	١٢	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١٦١,٠٩١,٨٤٧)	(٧٤,٦٤٣,٢٤٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨١١,٧٨٨)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	٢-٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٨١١,٧٨٨)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)		مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
(١٦٤,٠٦٦,٥٨١)	٣٣,٩٢٤,٤٧٩		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤		صافي التغير في النقد وما يعادله
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
			النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية:
٩,٩١٢,٠٨٨	٣٣,٧٧٢,٢٠٦	(ب) ١٠	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٠٥,١٢٦	١,١٥٠,٨٥٨	١٨	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة - التزامات نهاية الخدمة للموظفين
(١,٠٥٢,٥٤٩)	(٣,٥٨٧,٦٢٣)	١١	ضريبة مؤجلة
-	٧,٠٨٩,٧٢٦	١-٨	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجريال
الرئيس التنفيذي

١. عام

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦). تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ الصادر بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ يوليو ٢٠٠٧). إن الشركة تعمل من خلال فروعها الخمسة في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
مجمع الصفوة التجاري، طريق خريص
ص ب: ٣٥٤٠
الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية

إن الشركة الأم الأساسية للشركة هي شركة أليانز أس إي، وهي شركة خدمات مالية أوروبية مقرها الرئيسي في ميونيخ، ألمانيا. إن الغرض من إنشاء الشركة هو في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأنشطة ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي والإدخار والحماية والمركبات والهندسي والممتلكات والتأمينات العامة الأخرى. بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ)، تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال مارس ٢٠٠٨ أصدر البنك المركزي السعودي باعتباره المؤسسة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ١ يناير ٢٠١٦ اعتمدت إدارة الشركة توزيع فائض عمليات التأمين حسب اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات والاستثمارات المتاحة للبيع وتسجيل منافع نهاية الخدمة بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع وحق استخدام موجودات وضريبة موجودات مؤجلة وممتلكات ومعدات ووديعة نظامية ودخل مستحق من وديعة نظامية ومطلوبات إيجارية والتزامات نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. إن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية يمكن أن تثير الشك حول إمكانية استمرار الشركة في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية وتحفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٣٠). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

تم عرض قائمة المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين في إيضاح ٣٠ حول القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات التعليمات الصادرة عن اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي وغير المطلوبة من المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة بالكامل أثناء الدمج، إن وجدت. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ب) عملة النشاط وعملة العرض

عملة النشاط وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. ويتم عرض القيم في هذه القوائم المالية بالريال السعودي، إلا إذا ذكر غير ذلك.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف خلال سنة التقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى خبرة الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية في النهاية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وعلى أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية في الشركة. هناك العديد من المصادر التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستدفعها الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. تقدر الالتزامات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً بعد تاريخ قائمة المركز المالي والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتز-فيرغسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد المخصصات. تشمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات مصرح عنها أو ضمنية والمتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حدة. تقوم شركات تسويات خسائر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتعلقات والهندسة والمطالبات الكبيرة. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي. تستخدم الشركة خدمة خبير اكتواري مستقل في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بالإضافة إلى احتياطي عجز الأقساط والاحتياطيات الفنية الأخرى.

(٢) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع إذا كان هناك انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها. إن تحديد ما إذا كان الانخفاض دائماً أو جوهرياً يتطلب وضع الأحكام. تعتبر الفترة التي تتكون من ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. عند القيام بهذا التقدير تقيم الشركة التقلبات العادية بالإضافة لعوامل أخرى والوضع المالي للمستثمر فيه وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

تقوم الشركة بمراجعة استثماراتها في السندات والصكوك المصنفة كمتاحة للبيع بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت قد انخفضت قيمتها. في حالة استثمارات السندات والصكوك المصنفة كمتاحة للبيع، تقوم الشركة بشكل فردي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة بناءً على نفس معايير الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، فإن المبلغ المسجل للانخفاض في القيمة هو الخسارة التراكمية التي يتم قياسها على أنها الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة انخفاض في ذلك الاستثمار معترف بها سابقاً في قائمة الدخل.

-٢

أسس الإعداد (تتمة)

(١) أساس العرض والقياس (تتمة)

(٣) الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للذمم المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين وإمكانية إفلاسه أو إعادة هيكلته مالياً وكذلك العجز والتأخر في السداد من مؤشرات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

(٤) القيمة العادلة للموجودات المالية

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبند المرتبطة بعمولات على أساس التدفقات النقدية المخصصة باستخدام العملة للبند ذات الشروط والمخاطر المتشابهة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو التي لا تتوفر لها أسعار مدرجة باستخدام أساليب التقييم. وفي هذه الحالات يتم تقدير القيم العادلة من المعلومات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وعندما تكون معلومات السوق القابلة للملاحظة غير متوفرة، يتم تقديرها بناءً على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (كمثال: النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم تقييمها ومراجعتها دورياً من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وتتم معايرتها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق السوق المقارنة. وتستخدم بيانات قابلة للملاحظة فقط أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات.

-٣

السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء تطبيق ما يلي:

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد ، وتفسيرات لجنة التفسيرات والتقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة.

تطبق الشركة التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية ، والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

المعيار / التفسير / التعديلات	الوصف	تسري من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣: تجميع الأعمال: تحديث إشارة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ إلى الإطار الإداري للقوائم المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والمصنع والمعدات يحذر على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بتحصيلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل.	
	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، تحديد التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيؤدي إلى خسارة.	
	تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" ، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ، و "الأدوات المالية"، والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".	

لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

-٣-

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير صادرة وغير سارية المفعول بعد:

إن المعايير الصادرة ولكن غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مدرجة أدناه. فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير / التعديلات	الوصف	تسري للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية: تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ، أنه يتم تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.	مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ ليس قبل ١ يناير ٢٠٢٤
	لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة تعرض جديدة تقترح تغييرات على هذا التعديل.	
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضرية المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضرية والخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حاليًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"	سيتم تطبيق هذا المعيار جنبًا إلى جنب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير محدد

لا توجد معايير دولية للتقرير المالي أو تفسيرات أخرى للمعايير الدولية للتقرير المالي ذات الصلة والتي لم تصبح سارية المفعول بعد والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ كما هو موضح أدناه.

يتم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات التالية التي تم إصدارها، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير، عندما تنطبق، وعندما تصبح سارية. علاوة على ذلك ، اختارت الشركة عدم تطبيق التعديلات والتنقيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي في وقت مبكر ، والتي تم نشرها وتعتبر إلزامية لامتثال للشركة اعتبارًا من التواريخ المستقبلية.

إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين هو مبدأ يستند على المعيار الدولي للتقرير المالي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧. إن نطاق هذا المعيار هو التأكد من أن المنشأة توفر المعلومات ذات الصلة التي تمثل عقود التأمين هذه بصدق وتقييم تأثير تلك العقود على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

خلال عام ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا المعيار المحاسبي المحدث الذي يعالج المخاوف بشأن مختلف الأمور التي تم مناقشتها عالميًا. يحل المعيار الجديد محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ويسري على جميع فترات التقارير السنوية المنتهية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ومع ذلك، يجب إعداد المقارنات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢. يسمح مجلس معايير المحاسبة الدولية بالتطبيق المبكر.

إن شركة أليانز السعودية الفرنسية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية رقم السجل التجاري ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٠٧. بدأت الشركة عملياتها في مارس ٢٠٠٨ بعد الحصول على موافقة من البنك المركزي السعودي. يتطلب البنك المركزي من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ كجزء من التطبيق العالمي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في شركات التأمين.

هيكل وحالة مشروع تنفيذ الشركة

تم إعداد المشروع للشركة بموافقة اللجنة التوجيهية. إن المدير المالي هو راعي المشروع لهذا التنفيذ. عند إعداد المشروع، ساعدت شركة إس إتش إم آيه السعودية العربية الشركة التي تعمل أيضًا كخبير اكتواري المعين حاليًا للشركة. حصلت الشركة على ترخيص محرك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ المقدم من تقنيات أليانز (ألمانيا)، والمشار إليه باسم آيه آر جي أو، واستخدمت محرك المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ هذا جنبًا إلى جنب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ الأدوات الاكتوارية (المقدمة من شركة "إس إتش إم آيه") من أجل المشاركة في ٣ دورات تجريبية يحددها البنك المركزي السعودي.

علاوة على ذلك، يوضح الجدول التالي حالة مراحل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

وضع منهج البنك المركزي السعودي	حالة شركة أليانز السعودية الفرنسية والوصف
المرحلة الأولى: تحليل الفجوة	الحالة: مكتمل
المرحلة الثانية: تقييم التأثير المالي	الحالة: مكتمل
المرحلة الثالثة: مرحلة التصميم	الحالة: مكتمل
المرحلة الرابعة: التنفيذ والاختبار	الحالة: نُفذت عمليات التشغيل التجريبي، وجاري حاليًا التجهيز لبدء التطبيق الفعلي.

كيف تم تطوير خطة التنفيذ:

تم إعداد خطة تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ لمجموعة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني كجزء من خطة تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التي يطلبها البنك المركزي السعودي (ساما). إن الغرض من الخطة هو ضمان التنفيذ السلس لمعيار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتجنب أي تركيزات لأنشطة المراجعة بالقرب من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، وبالتالي تقليل مخاطر عدم الامتثال أو إعادة تصميم الحل أو المنهجيات في وقت التقرير. تهدف خطة التأكيد إلى معالجة الجزء الخامس من الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي السعودي (الملحق ١ من التعميم رقم ٢٠١٠/٢٠٢١ بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٠).

هيكل المؤسسة حول تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:

خلال كل خطوة من عملية إعداد التقارير المالية وكذلك التحول (كما تمت مناقشته في هذا التقرير)، تمت مناقشة جميع الافتراضات والمنهجية بما في ذلك إعادة تصنيف المصروفات والاتفاق عليها قبل التوقيع. قام الخبير الاكتواري المعين وفريقه جنبًا إلى جنب مع الرئيس الاكتواري للشركة وفريقه بمراجعة موجودات عقود التأمين ومطلوبات عقود التأمين.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

متى بدأ التنفيذ والعملية

بدأ التنفيذ عندما أجرى فريق شركة "إس إنش إم آيه" تحليلاً مفصلاً للفجوات وقدم تقريراً بناءً على المرحلة الحالية من البيانات الحالية والنظام والعملية رأساً على عقب مع الوضع المستقبلي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. أعدت شركة "إس إنش إم آيه" وقدمت تقريرين:

- تقرير تقييم الأثر المالي للبنك المركزي السعودي (سنة الاكتتاب ٢٠١٨ فقط)
- تقرير تقييم الأثر المالي الكامل (لجميع سنوات الاكتتاب).

قدمت التقارير تحليل مفصل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ قائمة الدخل وقائمة المركز المالي جنباً إلى جنب مع التأثير المتوقع على حقوق الملكية بناءً على مناهج التحول.

بالإضافة إلى ذلك ، يطلب البنك السعودي المركزي خطة تصميم كاملة لجميع الجوانب التي سيكون لها تأثير بسبب تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. أعد مستشارو شركة "إس إنش إم آيه" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، جنباً إلى جنب مع اللجنة التوجيهية ، خطة تصميم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ الكاملة المتعلقة بعدة موضوعات تغطي ما يلي:

- إطار الحوكمة والضوابط
- التشغيل
- الفني والمالي
- التوقيع والموافقة على تصميم خطة التنفيذ
- خطة ضمان لتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧

أجرت الشركة ثلاث عمليات تشغيل تجريبي على البيانات التالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي:

- التشغيل التجريبي الأول بناءً على بيانات السنة المنتهية في ٢٠٢٠
- التشغيل التجريبي الثاني بناءً على بيانات السنة المنتهية في ٢٠٢١
- التشغيل التجريبي الثالث بناءً على البيانات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

نموذج القياس

لا يتم القياس على مستوى العقود الفردية ، ولكن على أساس مجموعات العقود. لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة التي يتم إدارتها معاً. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والأوعية السنوية.

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ من المنشأة الاعتراف بمجموعة من عقود التأمين من أقرب ما يلي ؛

- بداية فترة التغطية.
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة. و
- عندما تصبح المجموعة مرهقة.

يتم تحديد محافظ عقود التأمين التي تخضع لمخاطر مماثلة وتتم إدارتها معاً. من المتوقع أن تنطوي العقود ضمن خط الأعمال على مخاطر مماثلة ، وبالتالي من المتوقع أن تكون في نفس المحفظة إذا تمت إدارتها معاً. عند الإثبات الأولى .

يجب على المنشأة قياس مجموعة من العقود بإجمالي:

(١) مبلغ التدفقات النقدية للوفاء ، والتي تشمل:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المرتبطة بالتدفقات النقدية المستقبلية ؛ و
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

(٢) هامش الخدمة التعاقدية

عند القياس اللاحق ، يجب أن تكون القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

(١) الالتزام بالتغطية المتبقية التي تشمل:

- صندوق الائتمان المالي العالمي المتعلقة بالخدمات المستقبلية و
- هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ ؛

(٢) الالتزام للمطالبات المتكبدة ، والتي تتكون من التدفقات النقدية للوفاء المتعلق بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ من ٣ نماذج قياس:

- نموذج القياس العام
- نهج الرسوم المتغيرة
- نهج تخصيص الأقساط

نموذج القياس العام

يتكون نموذج القياس العام ، المعروف أيضًا باسم نهج اللبانات الأساسية ، من التدفقات النقدية للوفاء و هامش الخدمة التعاقدية. تمثل التدفقات النقدية للوفاء القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لحقوق والتزامات المنشأة تجاه حاملي وثائق التأمين ، والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية. يمثل تعديل المخاطر هذا التعويض المطلوب لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب من العقود السارية التي ستعترف بها الشركة لأنها تقدم خدمات خلال فترة التغطية.

عند البدء ، لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبًا. إذا أدت التدفقات النقدية للوفاء إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي عند البداية ، فسيتم ضبطه على صفر وسيتم تسجيل المبلغ السالب على الفور في قائمة الدخل.

في نهاية فترة التقرير ، تكون القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين هي مجموع الالتزام من التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة. يتكون الالتزام عن التغطية المتبقية من التدفقات النقدية للوفاء بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية ، بينما يتكون الالتزام عن المطالبات المتكبدة من التدفقات النقدية للوفاء بالخدمات السابقة.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وتراكم الفائدة بأسعار الفائدة المثبتة عند الاعتراف الأولي لمجموعة العقود. يتم الاعتراف بالإفراج من هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة كل فترة لتعكس الخدمات المقدمة في تلك الفترة على أساس "وحدات التغطية". يوفر المعيار الدولي التقرير المالي رقم ١٧ إرشادات تستند إلى المبادئ فقط حول كيفية تحديد وحدات التغطية هذه.

يهيمن نموذج القياس العام على الخصائص المهمة التالية ؛

(أ) النهج القياسي.

(ب) احسب التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة ، وتعديل المخاطر و هامش الخدمة التعاقدية المتبقي أو مكون الخسارة ووضع ذلك في الرصيد.

(ج) يجب أن تمر الخسارة المتوقعة على العقود المرحقة مباشرة من خلال قائمة الدخل.

(د) تحديث الافتراضات ومبالغ التدفقات النقدية المتوقعة وتعديل المخاطر و هامش الخدمة التعاقدية ومكون الخسارة كل سنة.

(هـ) يمكن أن تمر التغيرات الإيجابية أو السلبية من خلال هامش الخدمة التعاقدية أو قائمة الدخل أو يمكن أن تؤثر على الأموال الخاصة مباشرة.

(و) بمجرد تقديم خدمة التأمين ، سيخضع جزء من و هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الدخل مما ينتج عنه ربح.

(ز) في البداية لا يمكن تحقيق أي ربح

تقوم الشركة بتطبيق نموذج القياس العامة على:

- التأمين لأجل

نهج الرسوم المتغيرة

إن نهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمة التعاقدية من أجل استيعاب العقود المشاركة المباشرة. يتمتع عقد التأمين بخاصية المشاركة المباشرة إذا تم استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن يشارك حامل الوثيقة في حصة من مجموعة محددة بوضوح من البنود الأساسية ؛
- تتوقع المنشأة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية ؛
- تتوقع المنشأة أن تتباين نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

لا يتطلب المعيار تعديلات منفصلة لتحديد التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن التغييرات في مبلغ حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء بالخدمات المستقبلية. قد يتم تحديد مبلغ مجمع لبعض التعديلات أو كلها.

بموجب نهج الرسوم المتغيرة ، يتم تحديد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام معدلات الخصم الحالية بينما بموجب النموذج العام ، يتم تحديد التعديلات باستخدام معدلات الخصم المقلدة عند بداية مجموعة من عقود التأمين.

على عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام ، لا يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة بشكل صريح لتراكم الفائدة حيث أن تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في مبلغ حصة المنشأة تتضمن القيمة العادلة للبنود الأساسية بالفعل تعديلًا للمخاطر المالية ، وهذا يمثل تعديلًا ضمنيًا باستخدام الأسعار الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى.

نهج الرسوم المتغيرة يمتلك الميزات الرئيسية التالية ؛

(أ) بالمقارنة مع نموذج القياس العام ، فإن الاختلاف الوحيد هو أن هذه المجموعة من عقود التأمين لديها حاملي وثائق تأمين يشاركون في حصة مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية.

(ب) تتوقع شركة التأمين أن يتم دفع جزء من ربح العناصر الأساسية إلى حامل الوثيقة ، بينما يعتمد المبلغ المدفوع لصاحب البوليصة على العنصر الأساسي.

(ج) النتيجة هي أن نهج الرسوم المتغيرة يبدو مثل نموذج القياس العام ، وليس مختلفًا في بداية العقد.

(د) في السنوات اللاحقة كانت هناك فروقات في التدفقات النقدية (بينما يذهب جزء إلى حامل الوثيقة) ولا يعكس هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لشركة التأمين ، حيث ينتمي جزء منه أيضًا إلى حامل الوثيقة.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تطبق الشركة نموذج الرسوم المتغيرة على:

- رابط وحدة التعليم (فريق المبيعات المباشرة والمنتجات التأمينية من خلال البنوك).
- رابط وحدة التقاعد (فريق المبيعات المباشرة والمنتجات التأمينية من خلال البنوك).
- تقاعد المجموعة

نهج تخصيص الأقساط

نظرًا لأن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط لقياس التزام التغطية المتبقية، فقد تخطت المنشأة استخدام نهج تخصيص الأقساط عندما لا يختلف القياس جوهريًا عن ذلك في إطار نموذج القياس العام أو إذا كانت مدة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج توزيع الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية كمبلغ الأقساط المستلمة بعد خصم التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، ناقصًا صافي مبلغ الأقساط والتدفقات النقدية للاستحواذ التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على الجزء منتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب قانون نهج تخصيص الأقساط، من المفترض أن لا تكون العقود مرهقة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية أعمال مربحة ومستدامة ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المرهقة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- المراحل الأولية من الأعمال الجديدة المكتسبة عندما تكون العقود الأساسية مرهقة.
- أي قرارات إستراتيجية أخرى يراها المجلس مناسبة.

نهج تخصيص الأقساط بعد الميزات الهامة ؛

(أ) نهج مبسط.

(ب) لا يجوز استخدام هذا إلا ؛

- ١- عندما تكون العقود في البداية مرهقة ، أو
- ٢- عندما تكون فترة التغطية أقل من سنة واحدة أو
- ٣- عندما يمكن لشركة التأمين إظهار أن نتيجة نهج تخصيص الأقساط لا تختلف عن نموذج القياس العام.

(ج) طريقة حساب التزام التأمين بمجرد أن يشير حامل الوثيقة إلى أن المطالبة لا تختلف، والفرق الوحيد هو لفترة التغطية.

(د) مع نهج تخصيص الأقساط ، توجد طريقة مبسطة ، يمكن مقارنتها بالطريقة التي تعمل بها شركات التأمين حاليًا ، بينما مع نموذج القياس العام هي التدفقات النقدية ، والخصم ، وتعديل المخاطر ، و هامش الخدمات التعاقدية المحسوبة.

تطبق الشركة نموذج نهج تخصيص الأقساط على:

- جميع المحافظ لغير تأمين الحياة
- محفظة الصحة
- محفظة تأمين حياة قصيرة الأجل

إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين

نظرًا لأن الشركة تقدم خدمات عقود تأمين بموجب مجموعة عقود تأمين، فإنها تقلل التزام التغطية المتبقية وتعترف بإيرادات التأمين. يوضح مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء من المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لعقود التأمين المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة ، تشتمل إيرادات التأمين على المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة كما هو متوقع في بداية فترة التقرير ، والتغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ، ومبالغ هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها بالنسبة للخدمات المقدمة في الفترة، تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية ومبالغ أخرى، بما في ذلك أية موجودات تدفقات نقدية أخرى قبل الاعتراف بها تم استبعادها في تاريخ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لعقود التأمين التي يتم قياسها وفقًا لنهج تخصيص الأقساط، يتم تخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لإيرادات التأمين بناءً على مرور الوقت، ما لم يكن النمط المتوقع لتكبد مصاريف خدمة التأمين يختلف اختلافاً جوهرياً عن مرور الوقت، وفي هذه الحالة يجب استخدام الأخير. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود المتوقعة خسارتها. تشمل مصاريف خدمات التأمين المطالبات والمزايا المتكبدة ، والمصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة، وإطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين، والتغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلق بشركة التأمين على الحياة) ، والتغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء الذي ينتج عنه خسائر عقود مرهقة أو عكس تلك الخسائر) وانخفاض قيمة الموجودات في التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تتبناها الشركة:

النهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	نموذج القياس يسمح بتطبيق الخيار	
تقوم الشركة برسمة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين للمحافظ المقاسة بموجب قانون نهج تخصيص الأقساط. تقوم الشركة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ومنطقي.	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية لاكتساب التأمين عند تكديدها أو إطفاءها على مدى فترة تغطية العقد، بشرط ألا تزيد فترة التغطية لكل عقد في المجموعة عند الاعتراف الأولي عن عام واحد.	نهج تخصيص الأقساط	التدفقات النقدية لاكتساب التأمين
تعمل الشركة مخصصاً لتراكم الفائدة على التزام التغطية المتبقي للمحافظ (عند الاقتضاء)	في حالة عدم وجود عنصر تمويلي جوهري فيما يتعلق بمركز مصادر التوثيق، أو عندما لا يكون الوقت الفاصل بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق الأقساط المرتبط به أكثر من عام، فإنه لا يتوجب على المنشأة إجراء تعديل لتراكم الفائدة على التزام التغطية المتبقي.	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام التغطية المتبقي معدل للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
تقوم الشركة بتعديل التزام المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للنقود.	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	نهج تخصيص الأقساط	الالتزام المطالبات المتكبدة معدل للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
بالنسبة للمحافظ المقاسة بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة. وقد اختارت الشركة الاعتراف بتأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة. بالنسبة للمحافظ المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط ستختار الشركة خيار الربح والخسارة على حد سواء وخيار الدخل الشامل الآخر بما يتماشى مع اختيار سياستها المحاسبية. سيتدفق التغيير في تأثير معدل الخصم للحصول على التزام أفضل تقدير من خلال الدخل الشامل الآخر في حين أن التغيير في معدل الخصم لتعديل المخاطر سوف يتدفق من خلال الربح والخسارة.	يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للتعرف على تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة ونهج تخصيص الأقساط	دخل ومصروف تمويل التأمين
اختارت الشركة اتخاذ التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين لأن هذا خيار بسيط.	لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بدلاً من ذلك، يمكنه اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين ودخل أو مصروف تمويل التأمين.	نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة ونهج تخصيص الأقساط	تفصيل تعديل المخاطر
من الناحية التشغيلية. لم تأخذ الشركة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود عند تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.	تعد سياسة محاسبية ما اختيارية لتحديد ما كان يجب النظر في القيمة الزمنية للنقود في تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين أم لا.	نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة	استرداد التدفقات النقدية لاكتساب التأمين

فيما يلي الأحكام والتفديرات الرئيسية التي طبقتها الشركة نتيجة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تحديد مبالغ هامش الخدمات التعاقدية:

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ، يتم تحديد نمط الاعتراف بالإيرادات على مستوى المحفظة المحدد. سيكون نمط الاعتراف بالإيرادات خطياً لجميع العقود بخلاف العقود الهندسية التي ستبتع منهجية غير خطية (زيادة المخاطر). بالنسبة لعقود الحياة الفردية طويلة الأجل ، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة، سوف تعترف الشركة بهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستكسبه الشركة لأنها تقدم الخدمة بموجب هذه العقود. يتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار نموذج هامش الخدمات التعاقدية. استناداً إلى المزايا التي يحصل عليها حاملو الوثائق، يتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمات التعاقدية المعمول به باستخدام منهجية وحدة التغطية التي ستعكس الفائدة المحددة في عقود التأمين مع حاملي الوثائق.

عند تنفيذ التحديد أعلاه، تطبق الإدارة الأحكام التي قد تؤثر بشكل جوهري على القيم الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية والمبالغ المخصصة لمخصصات هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها في قائمة الدخل للسنة.

معدلات الخصم

بالنسبة لنموذج القياس العام و نهج تخصيص الأقساط ، يتم استخدام النهج التصاعدي لاشتقاق معدل الخصم. بموجب هذا النهج ، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والندفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "قسط عدم السيولة"). لم يتم تحديد منحني الريال السعودي من قبل الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية ، وبالتالي فإن المنحنى مبني على معدلات المبادلة مع خصم تعديل مخاطر الائتمان الثابتة بمقدار ١٠ نقاط أساس والاستقرار بعد ١٠ سنوات من قبل مجموعة أليانز. تستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للندفقات النقدية للمطلوبات. بالنسبة إلى نموذج القياس العام ، نظراً لأن حجم العمل غير جوهري، لا يتم أخذ قسط السيولة في الاعتبار. بالنسبة لنهج الرسوم المتغيرة ، تستخدم الشركة متوسط عوائد الصندوق التاريخية لتعيين منحني العائد لخصم الندفقات النقدية.

تعديل المخاطر

بالنسبة للالتزام للتغطية المتبقية المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، يتم استخدام طريقة تكلفة رأس المال لاشتقاق تعديل المخاطر الكلية للمخاطر غير المالية. في طريقة تكلفة رأس المال ، يتم تحديد تعديل المخاطر من خلال تطبيق معدل التكلفة على القيمة الحالية لرأس المال المتوقع المتعلق بالمخاطر غير المالية. من المتوقع أن يتم تحديد معدل التكلفة بنسبة ٦٪ سنوياً، وهو ما يمثل العائد المطلوب للتعويض عن التعرض للمخاطر غير المالية. تم تحديد رأس المال عند مستوى ثقة ٩٩.٥٪، ومن المتوقع أن يتماشى مع سير الأعمال. بالنسبة لنهج تخصيص الأقساط ، يتم استخدام طريقة ماك لاشتقاق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. اختارت الشركة تعديل المخاطر باستخدام مستوى ثقة عند ٦٥ في المائة. أي أن الشركة قد قامت بتقييم اللامبالاة بعدم التأكد بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل مخاطر غير مالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المؤني ٦٥ مطروحاً منه متوسط التوزيع الاحتمالي التقديري للندفقات النقدية المستقبلية. قدرت الشركة التوزيع الاحتمالي للندفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للندفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبي النسب المؤنية المستهدفة.

التحول

في تاريخ التطبيق الأولي ، ١ يناير ٢٠٢٣، يجب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بأثر رجعي. عندما يكون النهج الكامل بأثر رجعي غير عملي ، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بطريقتين بديلتين للتحول يمكن استخدامهما:

- نهج بأثر رجعي كامل: في تاريخ التحول ، يتطلب التطبيق الكامل بأثر رجعي من المنشأة تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وأي موجودات للندفقات النقدية لاكتساب التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطبقاً دائماً. قد يتضمن ذلك النظر إلى تاريخ الاعتراف الأولي واستخدام بيانات ومعلومات السياسة الفعلية المتاحة بعد ذلك ، دون استخدام الإدراك المتأخر ، لتحديد مجموعات عقود التأمين وتحديد المكونات (الندفقات النقدية المتوقعة ، وتعديل القيمة الزمنية للنقود و للمخاطر غير المالية) للندفقات النقدية للوفاء وعلى وجه الخصوص ، هامش الخدمات التعاقدية أو مكون الخسارة عند الاعتراف الأولي.
- نهج معدل بأثر رجعي يحدد التعديلات للتطبيق بأثر رجعي كامل. يتيح هذا النهج لشركات التأمين التي تفتقر إلى معلومات محدودة تحقيق أرصدة التحول الافتتاحية قريبة من التطبيق بأثر رجعي قدر الإمكان، اعتماداً على مقدار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة لشركة التأمين هذه. سيؤدي كل تعديل إلى زيادة الفرق بين النهج الرجعي المعدل والنتيجة التي كان من الممكن الحصول عليها إذا تم تطبيق نهج بأثر رجعي بالكامل.
- نهج القيمة العادلة الذي يستخدم القيمة العادلة للعقود في تاريخ التحول لتحديد قيمة هامش الخدمة التعاقدية. يمكن نهج القيمة العادلة المنشأة من تحديد أرصدة التحول الافتتاحية، حتى إذا لم يكن لدى المنشأة معلومات معقولة وداعمة حول العقود الموجودة في تاريخ الانتقال.

يتم تحديد نهج التحول على مستوى مجموعة عقود التأمين ويؤثر على الطريقة التي يتم بها حساب هامش الخدمة التعاقدية عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:

- أ. النهج الكامل بأثر رجعي - يستند نموذج هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي إلى الافتراضات الأولية عندما يتم الاعتراف بمجموعات العقود وتحولها إلى تاريخ التحول كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ قد طبق دائماً ؛
- ب. النهج الرجعي المعدل - يتم حساب نموذج هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي على أساس الافتراضات عند التحول باستخدام بعض التبسيط مع الأخذ في الاعتبار التندفات النقدية الفعلية للوفاء قبل التحول ؛ و
- ج. نهج القيمة العادلة - لا يتم أخذ التندفات النقدية للوفاء قبل التحول والخبرة في الاعتبار.

العقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط بالنسبة لعقود العمل طويلة الأجل ، قدرت الشركة أنه سيكون من غير العملي تطبيق إما النهج الكامل الرجعي أو المعدل بسبب العديد من القضايا العملية. من أجل حساب أرصدة الالتزامات للمحافظ طويلة الأجل المقاسة بموجب نموذج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة، قررت الشركة استخدام نهج القيمة العادلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
قررت الشركة أن المعلومات المعقولة والداعمة متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ التحول. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن العقود مؤهلة لنهج تخصيص الأقساط، أجرت الشركة تقييمًا للبيانات المتاحة وقررت استخدام مزيج من النهج الرجعي المعدل والنهج الرجعي الكامل لحساب أرصدة الالتزامات في تاريخ الانتقال.

وبناء على ذلك، ستقوم الشركة بما يلي:

- تحديد وإقرار وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وأي أصل للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ قد طبق دائمًا؛
- إلغاء الإثبات بأي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ دائمًا؛ و
- الإثبات بأي فرق ناتج في حقوق الملكية.

آثار التحول إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

قيمت الشركة الأثر المقدّر للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ على القوائم المالية الخاصة بها، غير أنها بصدد تقييم التأثير اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١- التأثير على حقوق الملكية

يُقدر إجمالي التعديل على رصيد إجمالي حقوق ملكية الشركة، بناءً على التقييمات التي أُجريت حتى الآن، زيادة تتراوح بين ١٢,٥ إلى ١٧,٥ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢.

التأثير على حقوق
الملكية عند التحول إلى
تطبيق المعيار الدولي
للتقرير المالي رقم ١٧
١ يناير ٢٠٢٢

تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ على التزامات عقود التأمين بعد خصم إعادة التأمين

أثر مكون الخسارة ومكون استرداد الخسارة	(١٤,٤٦١,١٩٧)
أثر تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	٢٤,٦٩٩,٥٢٢
أثر خصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة	١,٦٨٦,٤٣١
أثر تضمين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وهذا غير مسموح به صراحةً حاليًا	(٣,١٧٨,٢٤٩)
أثر منهج الرسوم المتغيرة ونموذج القياس العام	٦,٣٢١,٣٦١
أخرى	(٤٩,٨٤٨)

٢- التأثير على مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود التأمين

يتوقع أن يكون التأثير على مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود التأمين على النحو التالي:

١ يناير ٢٠٢٢

ريال سعودي

مطلوبات عقود التأمين

أثر مكون الخسارة ومكون استرداد الخسارة	(٣٤,١٠٨,٥٥١)
أثر تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	٢٤,٧٩٢,٠١٢
أثر خصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة	١٢,٦٧٩,٦٠٥
أثر تضمين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وهذا غير مسموح به صراحةً حاليًا	(٥,١٨٩,٧٢٥)
أثر منهج الرسوم المتغيرة ونموذج القياس العام	٦,٢٦٣,٧٥٦
أخرى	٢,٤٢٢,٢٩٦

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣- التأثير على مطلوبات عقود إعادة التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

يتوقع أن يكون التأثير على مطلوبات عقود إعادة التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين على النحو التالي:

١ يناير ٢٠٢٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
ريال سعودي	
١٩,٦٤٧,٣٥٤	أثر مكون الخسارة ومكون استرداد الخسارة
(٩٢,٤٩٠)	أثر تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
(١٠,٩٩٣,١٧٤)	أثر خصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة
٢,٠١١,٤٧٦	أثر تضمين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، وهذا غير مسموح به صراحةً حالياً
٥٧,٦٠٥	أثر منهج الرسوم المتغيرة ونموذج القياس العام
(٢,٤٧٢,١٤٤)	أخرى

بناءً على التقييمات التي تم إجراؤها حتى تاريخه، يقدر إجمالي التعديلات على رصيد إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في حدود ١٢,٥ مليون ريال سعودي إلى ١٧,٥ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠٢٢.

المعيار (٩)

يحلّ المعيار (٩) محل أحكام معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الذي يتعلق بقيد الموجودات المالية والالتزامات المالية وتصنيفها وقياسها، وإلغاء قيد الأدوات المالية، وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط.

أدى تطبيق المعيار (٩) إلى إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المُقَيَّدة في القوائم المالية. ويُوافق التاريخ الفعلي للتطبيق ١ يناير ٢٠٢٣، وسينعكس أثر التحوّل في الرصيد الافتتاحي لعام ٢٠٢٢ من أجل عرض القوائم المالية المقارنة.

الموجودات والمطلوبات المالية الاثبات

تثبت الشركة مبدئياً الودائع وسندات الدين الصادرة في تاريخ إنشائها، وتُقيّد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ التداول الذي تلتزم فيه الشركة بشراء الأصل أو بيعه. وتثبت جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً (بما في ذلك الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في تاريخ التداول الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للسند. ويُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى — بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر — تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

إلغاء القيد

تُلغى الشركة إثبات أصل مالي بانتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تُحوّل الشركة الأصل المالي في معاملة يُجرى فيها تحويل جميع مخاطر ملكية الأصل المالي ومنافعه جوهرياً أو عندما لا تُحوّل الشركة أو تحتفظ بجميع مخاطر ملكية الأصل المالي ومنافعه ولا تُبقي له سيطرة عليه.

وعند إلغاء إثبات أصل مالي، يثبت الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم فيما يلي:

- ١- قائمة الدخل للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- ٢- الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وعند إلغاء الإثبات باستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُحوّل أي احتياطي إعادة تقييم إلى الأرباح المبقاة. وعند إلغاء الإثبات باستثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة قائمة خلال الدخل الشامل الآخر، يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. وتلغى الشركة إثبات التزام مالي بانتهاء التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو بانقضاء أجلها. وتلغى الشركة الإثبات لبعض الموجودات عندما تشطب الأرصدة المتعلقة بالموجودات التي تعتبر غير قابلة للتحويل.

تصنيف الموجودات المالية

يعتمد تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار (٩) عامةً على نموذج الأعمال الذي يُجرى فيه إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به. ويتضمن المعيار (٩) ثلاث فئات رئيسة لقياس الموجودات المالية تُقاس بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -ويلغى المعيار (٩) الفئات السابقة من معيار المحاسبة الدولي (٣٩) للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المدينة والموجودات المالية المتاحة للبيع.

التصنيف بالتكلفة المطفأة

تُصنّف أدوات الدين كاستثمارات بالتكلفة المطفأة في الحالتين الآتيتين فقط:

- ١- إذا كان الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ٢- عندما يترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محدّدة تدفقات نقدية تدخل ضمن طائفة المدفوعات الخاصة فقط بأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين القائم. وعند عدم تحقّق أي من الحالتين السابقتين، تُصنّف الأداة المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وعلاوة على ذلك، إذا كان الأصل يفي بمعايير التكلفة المطفأة، فقد تختار الشركة عند القيد الأولي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل كثيراً من عدم التطابق المحاسبي.

التصنيف بالقيمة العادلة

تُصنّف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما لم يكن الاستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للتداول وخصّصته الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفي حالة تصنيف الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُقيد جميع الأرباح والخسائر، باستثناء إيرادات توزيعات الأرباح التي تُقيد في التاريخ الذي يثبت فيه حق الشركة في استلام المدفوعات، في الدخل الشامل الآخر، ولا تُصنّف لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة. وتُقاس أدوات الدين المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات — حيث تمثل التدفقات النقدية للأصول المدفوعات الخاصة فقط بأصل الدين والفائدة والتي لم تُصنّف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر — بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وأما التحركات في القيمة الدفترية، فإنها تتم من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء قيد مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة، حيث تُقيد في الأرباح أو الخسائر. وعند إلغاء قيد أصل مالي، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المُقيّدة سابقاً من خلال الدخل الشامل الآخر من خلال حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر وتُقيّد في صافي العائد على الاستثمارات وإيرادات الاستثمار الأخرى. ويُجرى تضمين إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات الفوائد من الموجودات المالية التي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة مُعدّل الفائدة الفعلي.

الموجودات المالية الأخرى

تُقاس الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى، مثل النقد والنقد المعادل والودائع القانونية والتأمين والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، مطروحاً منها أي خسائر انخفاض في القيمة.

المقاصة

تُجرى مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حق قانوني لمقاصة المبالغ وتنوي إما التسوية بالقيمة الصافية أو تسهيل الأصل وتسوية الخصم في الوقت ذاته، ويُعرض الدخل والمصروفات بالقيمة الصافية فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، كما تُسجل الأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات مماثلة للشركة بالقيمة الصافية.

قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الخصم المالي في المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الخصم المالي عند الاثبات الأولي، مطروحاً منها أقساط السداد الرئيسية، مطروحاً منها أو مضافاً إليها الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي المقيد ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض لانخفاض القيمة.

قياس القيمة العادلة

تُقاس الشركة الأدوات المالية، مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير، وتتمثل القيمة العادلة في السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل خصم في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الخصم تُجرى إما:

• في السوق الرئيس للأصل أو الالتزام.

• في حالة عدم وجود سوق رئيس، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيس أو السوق الأكثر فائدة متاحاً للشركة أو من خلالها، وتُقاس القيمة العادلة للأصل أو الخصم باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الخصم، بافتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الفضلى، ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخداماته أو بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخداماته، وتستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر عنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن رصدها وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تُصنّف جميع الموجودات والمطلوبات التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، الموضح على النحو التالي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات المهمة في قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - أسعار السوق المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المماثلة؛
- المستوى الثاني - أساليب التقييم التي يمكن رصد أدنى مستوى من المدخلات المهمة لها لقياس القيمة العادلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛
- المستوى الثالث - أساليب التقييم التي لا يمكن رصد أدنى مستوى من المدخلات المهمة لها لقياس القيمة العادلة.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المقيدة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت عمليات التحول قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير. حددت الشركة، لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة الأصل أو الخصم وخصائصه ومخاطره ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما هو موضح أعلاه.

يشارك المقيمون الخارجيون في تقييم الموجودات المهمة، مثل الممتلكات الاستثمارية، وتشمل معايير الاختيار للمقيمين معرفة السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يُجرى الالتزام بالمعايير المهنية، وتقرر الإدارة، بعد مناقشات مع المقيمين الخارجيين للشركة، أساليب التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها لكل حالة، وصنف قياس القيمة العادلة لجميع الممتلكات الاستثمارية بأنها قيمة عادلة من المستوى ٣ بناءً على المدخلات في أسلوب التقييم المستخدم.

تقارن الإدارة أيضاً، إلى جانب المقيمين الخارجيين للشركة، التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل وخصم مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

الموجودات المالية - انخفاض القيمة

تقيد الشركة مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

تقيم الشركة على أساس تطلي الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأصولها المالية، وتعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة هائلة في المخاطر الائتمانية، وفي حالة زيادة المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية زيادة هائلة منذ القيد الأولي، يقيد مخصص الخسارة الذي يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، وفي حالة عدم زيادة المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية زيادة هائلة منذ التقيد الأولي، يقيد مخصص الخسارة الذي يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. أما بالنسبة إلى الذمم المدينة ذات الأقساط وذمم إعادة التأمين المدينة، تطبق الشركة النهج المبسط الذي يسمح به المعيار ٩ والذي يتطلب تقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة من القيد الأولي للذمم المدينة، وتستند معدلات الخسارة المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية التاريخية التي جرى التعرض لها من خلال تقييم ملفات الدفع الخاصة بالمبيعات، وتُعدّل معدلات الخسائر التاريخية لبيان المعلومات الحالية والمستقبلية عن عوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على التزام الأطراف المقابلة لتسوية الذمم المدينة، وتُشطب الذمم المدينة ذات الأقساط وذمم إعادة التأمين المدينة عندما لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد، وتشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمال الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، وتُشطب الديون منخفضة القيمة عند تقييمها على أنها غير قابلة للتحويل، ويُجرى تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى، أي النقد والنقد المعادل وأدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة المخاطر الائتمانية المنخفضة، وبالتالي، تقيس الشركة مخصص الخسارة لهذه الموجودات المالية عند الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تُحْمَل رسوم انخفاض قيمة استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على قائمة الربح أو الخسارة ويقلل من خسارة القيمة العادلة المقيدة بخلاف ذلك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وتُحسب مخصصات الخسارة باستخدام التصنيفات الائتمانية لأداة الدين ذات الصلة في تاريخ التقرير الصادر عن ستاندرد أند بورز أو موديز أو فيتش وهي تقديرات مرجحة محتملة للخسائر الائتمانية.

وتخصم مخصصات الخسائر المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

إلغاء الإثبات

تقوم الشركة بإلغاء إثبات أي أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تنقل الأصل المالي في معاملة تُنقل فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي جوهرياً أو التي لا تنقل فيها الشركة أو تحتفظ جوهرياً بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بملكية الأصل المالي.

عند إلغاء إثبات أي اعتراف أصل مالي، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في:

- (٣) قائمة الدخل للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو
 - (٤) قائمة الاعتراض لبعض الدخل الشامل الآخر للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفي وقت شطب استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُنقل أي احتياطي إعادة تقييم إلى الأرباح المبقاة، وعند شطب استثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.
- تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأي التزام مالي عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها.
- كما تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف لبعض الموجودات عندما تشطب الأرصدة المتعلقة بالموجودات التي تعتبر غير قابلة للتحويل.

التحول

تُطبق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار ٩ بأثر رجعي، وفقاً لمتطلبات التحول الخاصة بالمعيار ٩، ولا ينطبق المعيار ٩ على الموجودات المالية المشطوبة بالفعل في ١ يناير ٢٠٢٣؛ ومع ذلك، ستختار الشركة تطبيق إسقاط الأموال المتغيرة فيما يتعلق بالتصنيف في المعيار ١٧ على الموجودات المالية المشطوبة في عام ٢٠٢٢ لعرض معلومات مقارنة كما لو طُبقت متطلبات التصنيف والقياس (بما في ذلك انخفاض القيمة) للمعيار ٩ على هذه الموجودات المالية، باستخدام المعلومات المعقولة والداعمة لتحديد كيفية تصنيفها وقياسها عند التطبيق الأولي للمعيار ٩.

يلزم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف الموجودة في ١ يناير ٢٠٢٣:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بأصل مالي؛ -تحديد وإلغاء التخصيصات السابقة لبعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو المقاس بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة؛
- تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إذا كان أحد الموجودات المالية ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في ١ يناير ٢٠٢٣، فستقرر الشركة أن المخاطر الائتمانية على الأصل لم تزداد ازدياداً ملحوظاً منذ الإثبات الأولي.

التغيير المقدر في حقوق ملكية الشركة بسبب التطبيق الأولي للمعيار ٩:

قيمت الشركة التأثير المقدر للتطبيق الأولي للمعيار ٩ على قوائمها المالية، وعذلت الشركة أرصدها الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بناءً على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي ما بين ٦٥ إلى ٧٠ مليون ريال سعودي والمصنفة في حقوق الملكية.

التغيير في حقوق الملكية	تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على نقل حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢٢
انخفاض قيمة الموجودات المالية	بين (٢٥٠ ألف) إلى (٥٠ ألف)

المعيار ٩، الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار ٤، عقود التأمين)

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ويتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان:

- ١- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- ٢- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية لا تمثل سوى مدفوعات مبلغ الدين والفوائد على مبلغ الدين المستحق. يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويُعاد تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- ١- يُحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - ٢- لا تمثل الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية سوى مدفوعات مبلغ الدين والفائدة.
- تُقاس الموجودات التي لا تلي أيًا من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمنشأة، عند القيد الأولي، استخدام خيار تخصيص أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان تنفيذ ذلك يلغي أو يقلل كثيرًا من عدم التطابق المحاسبي. وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء اختبار غير قابل للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، وتقيد توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، وبالنسبة للخصوم المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقيد مبلغ التغيير في القيمة العادلة للخصم المالي الذي يمكن أن ينسب إلى التغييرات في المخاطر الانتمائية لذلك الخصم في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن قيد التغييرات في المخاطر الانتمائية الخاصة بالخصم في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يُفضي إلى عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة أو يزيد منه.

(ب) انخفاض القيمة

يوضح نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار ٩ الخسائر الانتمائية المتوقعة، على عكس الخسائر الانتمائية المتكبدية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، وبموجب نهج المعيار ٩، لم يعد من الضروري وقوع حدث انتمائي قبل قيد الخسائر الانتمائية. وبدلاً من ذلك، تحسب المنشأة دائماً الخسائر الانتمائية المتوقعة والتغيرات في الخسائر الانتمائية المتوقعة، ويُحدّث مبلغ الخسائر الانتمائية المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتوضح التغيرات في المخاطر الانتمائية منذ الإثبات الأولي.

(ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تعمل على موازنة محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر، وتحدد نهجاً يستند بقدر أكبر إلى مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. وتطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً بـ "تحوطات القيمة العادلة الكلية"). ولذلك، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة حالياً في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يعالج محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

يُعد التاريخ الفعلي المعلن للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٨، ومع ذلك، تغير التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المطبق - الأدوات المالية بجانب المعيار ٤ - عقود التأمين، المعلنه في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق المعيار ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار ١٧ - عقود التأمين) ساريًا. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

- ١- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي ٩ التاريخ الأسبق من:
 - أ- تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد؛
 - ب- فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعده، ويقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار ١٧ والإعفاء المؤقت لمعيار المحاسبة الدولي للتقرير رقم ٩ في معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل، ويُعد هذا الخيار متاحاً فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي ٩ مسبقاً؛
 - ٢- تطبيق معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المخصصة، إنهاء آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد من الربح أو الخسارة، ويلزم تقديم إفصاحات إضافية خلال الفترة المؤقتة.
- أجرت الشركة تقييمًا مفصلاً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨:
- ١- تم مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود في نطاق المعيار ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها؛
 - ٢- تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، وبناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت، وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق معيار المحاسبة الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد، حسبما يُجرى تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية اللازمة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

-٣-

التأثير العام على حقوق الملكية بسبب التحويل إلى المعيار ١٧ والمعيار ٩ سيكون له تأثير إجمالي على حقوق الملكية: تقدر الشركة أنه عند تطبيق المعيار ١٧ والمعيار ٩ سيكون له تأثير إجمالي على حقوق الملكية:

التأثير على حقوق الملكية	التحول إلى
١ يناير ٢٠٢٢	
بين ١٢,٥ و ١٧,٥ مليون ريال سعودي	المعيار الدولي التقرير المالي رقم ١٧
بين (٢٥٠ ألف) و (٥٠ ألف) ريال سعودي	المعيار الدولي التقرير المالي رقم ٩
بين ١٢,٢٥ و ١٧,٤٥ مليون ريال سعودي	إجمالي التأثير

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع ذات فترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء.

أقساط تأمين مدينة

يتم تسجيل الأقساط التأمين المدينة بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبني بالقيمة العادلة للمبلغ المستحق. وبعد الإثبات المبني، تقاس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل. يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة حال وجود دليل موضوعي يشير إلى أن القيمة الدفترية لن تكون قابلة للاسترداد. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مبيعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث.

استثمارات متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في أسهم وسندات الدين. الاستثمارات في الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي ليست مصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وسندات الدين ضمن هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة بشكل مباشر لاقتناء الاستثمار. بعد القياس الأولي، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تظهر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة الدخل الشامل. تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات وإيرادات العمولة في قائمة الدخل.

يتم إثبات توزيعات الأرباح وإيرادات العمولة وأرباح/خسائر العملات الأجنبية من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل كجزء من صافي دخل / خسارة الاستثمار.

يتم تعديل وتسجيل أي انخفاض دائم أو جوهري في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل - كمصاريف انخفاض في القيمة.

تحدد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولات على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المماثلة.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو عندما لا يمكن اشتقاق القيم العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، يلزم وجود درجة من الحكم عند تحديد القيم العادلة.

إعادة التصنيف

تقوم الشركة بتقييم إذا كانت القدرة والنية لبيع الموجودات المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما لا تتمكن الشركة في ظروف نادرة من تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تختار إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت لدى الإدارة القدرة والنية للاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة تصنيف القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ويكون لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى الموجودات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة لأصل مالي معاد تصنيفه من فئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح هي التكلفة المطفأة الجديدة لذلك الأصل ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة على الأصل سبق إثباتها في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على مدار العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. وفيما إذا تقرر لاحقاً بأن الأصل تعرض لانخفاض في القيمة فإن المبلغ المسجل في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل. خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يكن هناك إعادة تصنيف بين فئات الموجودات المالية.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما يحول البائع مخاطر ومنافع الأصل (سواء بشكل جوهري أو جزئي) أو يتم تنازل عن الحقوق التعاقدية من البائع إلى المشتري. يجب أن يسبق تقييم تحويل المخاطر والمنافع التقييم الخاص بنقل السيطرة لجميع أنواع المعاملات. يجب النظر في مواقف كل من المشتري والبائع ولكن يُنظر إلى موقف البائع على أنه أكثر صلة. قد تقوم الشركة بتحقيق الإلغاء جزئياً حيث يتم إثبات الموجودات أو المطلوبات الجديدة مثل تلك التي تنشأ من إصدار الضمان.

إذا حددت المنشأة أنها لم تحتفظ أو تحول بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع الأصل وأنها احتفظت بالسيطرة، يجب على المنشأة أن تستمر في إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركتها فيه.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات مالية أو مجموعة الموجودات المالية نتيجةً لحدث واحد أو أكثر يكون قد وقع منذ الإثبات الأولي للموجودات (تكبد "حدث الخسارة")، ويكون لذلك الحدث أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية والتي يمكن قياسها بشكل موثوق به.

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الجهة المصدرة أو المدين؛
- خرق بنود العقد مثل العجز عن السداد أو التأخر في سداد الدفعات؛
- وجود احتمال بدخول الجهة المصدرة أو المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛
- اختفاء السوق النشطة للأصل المالي بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الموجودات المالية من تاريخ الإثبات المبني لتلك الموجودات، على الرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الموجودات المالية للشركة، بما في ذلك:

- تغيرات سلبية في حالة السداد للجهات المصدرة أو المدينين للشركة؛ أو
- الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية في بلد الجهات المصدرة المقترنة بحالات التعثر في سداد الموجودات.

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتم تحديد هذا الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للموجودات المالية.
- بالنسبة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الأصلي الفعلي.

بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع، تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار أو مجموعة من الاستثمارات قد انخفضت قيمتها.

في حالة استثمارات في أدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع، تقوم الشركة على أساس فردي بتقييم إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. قد يشتمل الدليل الموضوعي على مؤشرات على أن المقترض يواجه صعوبات مالية جوهرياً أو تعثر أو تأخر في إيرادات العمولة أو المدفوعات أو احتمالية دخوله في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية وإذا كانت البيانات القابلة للملاحظة تشير إلى انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة كالتغيرات في الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما تظهر في عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإعفاء من الديون طوعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية المحتفظ بها كمستحقة للبيع، يمثل الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل في حال استمرار إثبات الموجودات؛ أي أن الزيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل الانخفاض لا يمكن إثباتها إلا في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل. إن تحديد ماهية "جوهري" أو "دائم" يتطلب وضع الأحكام. تعد الفترة التي تصل إلى ١٢ شهراً أو أكثر فترة طويلة ويعتبر الانخفاض البالغ ٣٠٪ التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. وعند القيام بهذا التقدير، تقوم الشركة، من بين عوامل أخرى، بتقييم مدة أو مدى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار عن تكلفتها.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات التي لها عمر إنتاجي غير محدد لا تخضع للاستهلاك ويتم اختبارها سنوياً لتحديد الانخفاض. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للاستهلاك لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل المبلغ الذي يمكن استرداده. المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة. لغرض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد بها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

الاستثمارات المربوطة بوحدة هي عبارة عن موجودات تساند المطلوبات الناشئة من العقود، حيث يتم ربط المطلوبات بشكل تعاقدي بالقيمة العادلة للموجودات المالية ضمن صناديق المربوطة بوحدة حاملي وثائق التأمين وتصنف على أنها موجودات "محتفظ بها للمتاجرة" ويتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم شراء الاستثمارات المصنفة على أنها "محتفظ بها للمتاجرة" بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء لمدة قصيرة الأجل ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم إثبات أي تغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الإثبات المبدئي، إذا استوفى الاستثمار المعايير المذكورة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، باستثناء استثمارات في الأسهم التي ليس لها سعر مدرج في السوق ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه. لا تضاف تكاليف المعاملة، إن وجدت، إلى قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم عرض دخل توزيعات الأرباح (إن وجدت) على الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "إيرادات الاستثمارات" في قائمة الدخل.

لدى الشركة مطلوبات مربوطة بوحدة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وتتعلق هذه العقود الفردية للتأمين على الحياة التي تؤمن على حوادث حياة الإنسان مثل الوفاة على مدى فترة زمنية طويلة. يتم إثبات أقساط التأمين مباشرة كمطلوبات. يتم زيادة هذه المطلوبات أو خفضها بالتغير في أسعار الوحدات كما في حالة العقود المربوطة بوحدة وتخفيض عن طريق مصاريف حاملي الوثائق وإعادة واستحقاق قيمة الوثيقة. يتم تحديد المطلوبات المربوطة بوحدة باعتبارها قيمة الوحدات التي تم تحديدها في تاريخ التقييم. تم وضع مخصصات فنية إضافية لقيمة المخاطر المتعلقة بعقود التأمين على الحياة. يتم احتساب هذه المخصصات الإضافية باستخدام أساليب عشوائية وهي لا تعد جزءاً هاماً من المطلوبات المرتبطة بوحدة.

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، فقط عندما يكون هناك احتمال أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة وإمكانية قياس تكلفة الأصل يعتمد عليها. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الأخرى في قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبد مصروفاتها خلالها. الأراضي لا تستهلك. يُحتسب الاستهلاك للممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

- أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	٤ سنوات
- سيارات	٤ سنوات
- أثاث وتركيبات	٤ إلى ٧ سنوات
- تحسينات على مباني مستأجرة	٥ سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات، وتعديلها بأثر مستقبلي عند الضرورة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وتتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وإذا وجد ذلك المؤشر وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة المتوقع استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم التوقف عن إثبات أصل من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (المحتسب بالفارق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات الأصل.

المحاسبة عن عقود الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على، عقد إيجار. العقد، أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن في مقابل النظر فيه. يتم تحديد التحكم إذا كانت معظم الفوائد تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ؛

- (أ) ناقص الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة؛ و
(ب) تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار

بشكل عام، فإن حق استخدام الموجودات يكون مساوياً لمطلوبات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة، إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة حق استخدام الموجودات.

مطلوبات عقود الإيجار

عند الاعتراف المبني، تكون مطلوبات عقود الإيجار هي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للموَجَر.

بعد تاريخ البدء، تقيس الشركة مطلوبات عقود الإيجار عن طريق:

- ١- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار.
- ٢- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة و؛
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

وديعة نظامية

يجب أن تكون الوديعة النظامية بنسبة (١٠٪) من رأس المال المدفوع. قامت الشركة بوضع مبلغ الوديعة النظامية في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. يحق للبنك المركزي السعودي الحصول على أرباح الوديعة النظامية التي تدفعها الشركة إلى البنك المركزي السعودي وتظهر على أنها "إيرادات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي".

مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام (نظامي أو تعاقدية) نتيجة لحدث وقع في السابق، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق. لا يتم إثبات مخصصات للخسائر التشغيلية المستقبلية. يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى إلى المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات، سواء تم إصدار فواتير بموجبها من قبل الموردين أو لا.

فائض متراكم مستحق الدفع

يتم توزيع نسبة (١٠٪) من صافي الفائض من عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين، أو في شكل تخفيضات في أقساط السنة المقبلة. يتم تحويل نسبة (٩٠٪) المتبقية من صافي الفائض إلى المساهمين. وفقاً لسياسة توزيع الفائض التي أصدرتها البنك المركزي السعودي في عام ٢٠١٥، يُسمح للشركة بإعادة توزيع الفائض المستحق الدفع لأكثر من ٥ سنوات في قائمة الدخل.

تكاليف اكتتاب ووثائق مؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بشكل مباشر باكتتاب أو بتجديد عقود التأمين ويتم إطفائها على مدار فترات عقود التأمين التي ترتبط بها، على غرار الأقساط المكتسبة. يتم إثبات جميع تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصاريف عند تكبدها. ويتم تسجيل الإطفاء في "تكاليف اكتتاب الوثائق" في قائمة الدخل.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها ذلك الأصل وذلك بتغيير فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من حدوث انخفاض في القيمة بتاريخ كل قائمة المركز المالي أو أكثر، عند وجود مؤشر على وقوع هذا الانخفاض. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك شطباً إضافياً للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إلغاء إثبات تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة عندما يتم تسوية العقود ذات الصلة أو استبعادها.

المطالبات

تشمل المطالبات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين والأطراف الأخرى، ومصاريف تسوية الخسائر المرتبطة بها بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة وغير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي وكذلك تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة، سواء تم التبليغ عنها من قبل الجهات المؤمن عليها أم لا. يتم رصد مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. كما يتم رصد مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، وذلك يشمل تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة. بالإضافة إلى ذلك، لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

احتياطات أقساط إضافية

تقوم الشركة بتسجيل احتياطات الأقساط الإضافي على أساس احتياطي مخاطر سارية للأعمال الهندسية.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالمساهمين السعوديين ولضريبة الدخل فيما يتعلق بالمساهمين الأجانب. تحسب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل وفقاً للأسس المنصوص عليها في الأنظمة الزكوية. تحسب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل المعدل للسنة. تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي ويتم تسجيلها بقائمة الدخل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك توزيع الأرباح للشركاء الأجانب في المملكة العربية السعودية طبقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي. إن الضريبة المستقطعة المدفوعة نيابة عن الأطراف غير المقيمة، والتي لا يمكن استردادها من تلك الأطراف يتم إدراجها كمصاريف.

ضريبة الدخل

إن مصروف أو وفرة ضريبة الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق في مناطق مختلفة، مع تعديلها بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل جوهري في نهاية فترة إعداد التقارير في البلدان التي تعمل فيها الشركة والشركات التابعة لها وشركاتها الزميلة والتي تعمل وتدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي خضع فيها النظام الضريبي المطبق للتفسير. تحدد الأحكام، حيثما كان ذلك مناسباً، على أساس المبالغ المتوقع دفعها للسلطات الضريبية.

تسجل التعديلات الناشئة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في السنة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط. إن مصروف أو عكس مصروف ضريبة الدخل على السنة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق المعدل للتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ عدم التأكد بشأن معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير محاسبة ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم تأكد والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والوعاء الضريبي والخسائر الضريبية غير المستخدمة والوفورات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة في التغيرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو سوياً مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع منه أفضل حل لحالة عدم التأكد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة:

يتم تسجيل ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المسجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الوفورات الضريبية. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم اثبات بالمطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية، والوعاء الضريبي للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

تم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق نظامي واجب النفاذ لمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بالسلطات الضريبية نفسها. تم مقاصة الموجودات الضريبية والمطلوبات الضريبية الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي واجب النفاذ للمقاصة وتعتزم إما التسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

يتم اثبات بالضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا بقدر ما يتعلق الأمر بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم اثبات الضريبة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

زكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب مصروف الزكاة في قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

التزامات نهاية الخدمة للموظفين

يتم حساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين سنوياً من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة انتمان وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين". يتم إثبات جميع تكاليف الخدمة السابقة كمصروف فوراً في قائمة الدخل. يتم اثبات عمليات إعادة قياس صافي التزام المكافآت المحددة، والذي يشتمل على أرباح وخسائر اكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر.

تحدد الشركة صافي مصروف الفائدة على التزام المكافآت المحددة للفترة بتطبيق معدل الخصم المستخدم في قياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية إلى صافي التزام المكافآت المحددة في ذلك التاريخ، آخذة في الاعتبار أي تغيرات في صافي التزام المكافآت المحددة خلال الفترة نتيجة لدفعات المساهمات والمكافآت. يتم اثبات صافي مصروف الفائدة والمصاريف الأخرى المتعلقة بخطط المكافآت المحددة في قائمة الدخل.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تمثل منافع الموظفين قصيرة الأجل، بما في ذلك أجور الإجازات وتذاكر السفر، المطلوبات المتداولة المدرجة في المصاريف المستحقة، والتي يتم قياسها بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع الشركة دفعه نتيجة للاستحقاقات غير المستخدمة.

مكافآت التقاعد

تدفع الشركة اشتراكات التقاعد لموظفيها السعوديين إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. يمثل هذا خطة المساهمة المحددة. يتم تحميل المبالغ المدفوعة كمصاريف عند تكبدها.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين والاستثمار

تصدر الشركة عقود تأمين تقوم بتحويل مخاطر التأمين. تعرف عقود التأمين بأنها تلك العقود التي يقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حامل وثيقة التأمين، وذلك بالموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وجود حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتحديد مخاطر التأمين الكبيرة لديها، كاحتمال وجوب دفع منافع في حالة وقوع الحدث المؤمن عليه الذي يزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المنافع المستحقة إذا لم يقع الحدث المؤمن عليه.

عقود الاستثمار هي تلك العقود التي لا تحول مخاطر تأمين هامة. تم تصنيف المنتجات المربوطة بوحدات للشركة كعقود استثمار. وهذه تمثل المحافظ التي تم الاحتفاظ بها لتلبية الأهداف الاستثمارية المحددة لحاملي الوثائق الذين يتحملون مخاطر الائتمان والسوق والسيولة المتعلقة بالاستثمارات. لا تحتوي عقود التأمين والاستثمار الخاصة بالشركة على أية ميزات تشاركية تقديرية.

إعادة التأمين

يتم توزيع عمليات إعادة التأمين بين الاتفاقيات واختيارية وعقود إعادة تأمين تتعلق بفائض الخسارة. إن العقود التي تبرمها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر في واحد أو أكثر من العقود التي تصدرها الشركة والتي تلبي متطلبات تصنيف عقود التأمين مصنفة كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. يتم تصنيف العقود التي لا تفي بمتطلبات التصنيف هذه على أنها موجودات مالية. إن عقود التأمين التي أبرمتها الشركة والتي بموجبها يكون صاحب العقد هو شركة تأمين أخرى مدرجة في عقود التأمين. يتم تسجيل الموجودات أو المطلوبات في قائمة المركز المالي لتمثل الدفعات المطلوبة من معيدي التأمين والحصة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والأقساط المطلوبة من معيدي التأمين. يتم تقدير القيم المدينة من معيدي التأمين بطريقة ثابتة جنباً إلى جنب مع التزام المطالبات المصاحبة للأطراف المؤمن عليها.

يلغى إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو عند نقل العقد لطرف آخر.

يتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر تواتراً عندما ينشأ مؤشر الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أنه لا يجوز للشركة استرداد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يكون من الممكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل عند تكديدها.

إن ترتيبات إعادة التأمين المنسدة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. يتم إثبات أقساط ومطلوبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصرف بنفس الطريقة وكان عملية إعادة التأمين تعتبر نشاطاً مباشراً، بعد الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج للأعمال المعاد التأمين عليها.

إثبات الإيرادات

ترحل الأقساط والعمولات إلى الدخل على مدى فترات وثائق التأمين المتعلقة على أساس نسبي. تظهر الأقساط المحتفظ بها وإيرادات العمولة والتي تتعلق بالأخطار السارية لما بعد نهاية الفترة المالية كأقساط تأمين غير مكتسبة، ويتم تأجيلها باستخدام الطرق التالية:

- تعتبر أقساط الأشهر الثلاثة الأخيرة في تاريخ التقرير غير مكتسبة فيما يتعلق بالشحن البحري؛
- الاحتساب المحدد مسبقاً بالنسبة لفئة "التأمين الهندسي"، وذلك لمواجهة المخاطر التي تتجاوز سنة واحدة. ووفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين؛
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لفئات التأمين الأخرى؛

تمثل الأقساط والعمولات غير المكتسبة جزءاً من الأقساط والعمولات المتعلقة بالفترة السارية من التغطية التأمينية. ويتم ترحيل التغير في مخصص الأقساط والعمولات غير المكتسبة إلى قائمة الدخل بنفس الترتيب الذي يتم فيه إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر.

تقيد الودائع (الأقساط) المتعلقة بالعقود المربوطة بوحدات في أرصدة حسابات حاملي الوثائق. تتكون الإيرادات من هذه العقود من الأتعاب بالنسبة للوفيات وإدارة الوثائق ونفقات الإنهاء وتسجل تحت بند "إيرادات الرسوم من الاستثمارات المرتبطة بالوحدة" في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.

دخل عموالات غير مكتسبة

يتم تأجيل العمولة المدينة على عقود إعادة التأمين الخارجية ويتم إطفائها على مدى عقود التأمين المرتبطة بها. ويقيد الاطفاء على نفس الأساس باعتباره قسطاً في قائمة الدخل.

دخل الاستثمار

يتم احتساب دخل الاستثمار لأدوات الدين المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع والودائع على أساس الفائدة الفعلية.

دخل توزيعات أرباح

- يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل فقط عندما:
- يتم إثبات حق الشركة في استلام دفعات توزيعات الأرباح؛
 - يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مرتبطة بتوزيعات الأرباح؛
 - يكون من الممكن قياس مبلغ توزيعات الأرباح على نحو موثوق به؛

احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي الشركة، يجب على الشركة أن تحوّل ٢٠٪ من صافي دخل عمليات المساهمين للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

إثبات المصاريف

يتم إثبات المصاريف في قائمة الدخل عندما ينشأ انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالانخفاض في الأصل أو زيادة في التزام يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم إثبات المصاريف على أساس الارتباط المباشر بين التكاليف المتكبدة وأرباح بنود محددة من الإيرادات، وعلى أساس إجراءات توزيع منتظمة ومنطقية عندما يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية خلال الفترة المحاسبية. يتم عرض المصاريف باستخدام طريقة طبيعة المصروف.

استرداد الحطام والخردة

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع ممتلكات مشتتة (تكون متضررة بشكل عام) عند تسوية المطالبة (مثل الخردة). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (مثل التعويضات).

يتم إدراج التقديرات من استرداد الخردة كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. ويعتبر المخصص هو القيمة التي بالإمكان استردادها بعد استبعاد العقار.

يعتبر استرداد الحطام أيضاً كمخصص في حساب المطالبات تحت التسوية. يعتبر المخصص هو المبلغ التقديري الممكن استرداده من الإجراء المتخذ ضد الطرف الآخر الغارم.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يُحمّل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة الدخل وذلك بتكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات وفقاً لذلك.

قائمة التدفقات النقدية

تنشأ التدفقات النقدية الرئيسية للشركة عن عمليات التأمين المصنفة كتدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية. ويتم وفقاً لذلك تصنيف التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتشغيلية.

التقارير القطاعية

إن قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة ويمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد منها مصاريف والذي يخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وهو الرئيس التنفيذي المكلف باتخاذ القرارات الاستراتيجية. تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يعد تقارير عنها كما يلي:

- التأمين على المركبات الذي يقدم تغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت بالمركبات التي تسببها الحوادث أو الحريق أو السرقة بالإضافة إلى تغطية التزام الطرف الآخر كذلك؛
- منتجات الرعاية الصحية (الطبية) التي تقدم التغطية الطبية لحاملي وثائق التأمين؛
- قطاع الممتلكات وضحايا الحوادث – ويشمل
- التأمين الهندسي الذي يقدم تغطية لمخاطر شركات البناء وأعمال التشييد والأعطال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية وتعطل الآلات وأي تأمين آخر مدرج ضمن هذه الفئة من التأمين؛
- الذي يقدم تغطية ضد الخسارة الجسدية أو الأضرار التي لحقت بالممتلكات لأي سبب بما في ذلك الحريق والأخطار المرتبطة بها والخسائر الناتجة المرتبطة بالمخاطر المؤمن عليها؛
- قطاع التأمين العام الآخر الذي يشمل التأمين البحري والانتماء وضمان دقة التأمين والالتزام؛

- قطاع الحماية والادخار والذي يشمل مجموعة متنوعة من منتجات الادخار المصنفة لتلبية احتياجات الأفراد وكذلك الشركات
- قطاع المساهمين - تقرير عمليات مساهمي الشركة. الإيرادات المكتسبة من الاستثمارات هو النشاط الوحيد لتحقيق الإيرادات. يتم تحميل بعض مصاريف التشغيل المباشرة والمصاريف الأخرى على هذا القطاع على أساس مناسب. ويتم تحميل خسارة أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس مناسب.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وتتم بشروط متفق عليها بشكل متبادل. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. وبما أن الشركة تمارس أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

تقيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج جميع الفروقات في قائمة الدخل. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية في عملات أجنبية التي تم تحويلها باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ الإثبات. يتم تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية. ونظراً لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بالدرجة الأولى بالدولار الأمريكي فإن أرباح وخسائر العملات الأجنبية ليست جوهرية بما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرجة الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعندما يكون لدى الشركة النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب معايير المحاسبة وتفسيراتها.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم إثبات أو إلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

القيم العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية على أساس الأسعار المتداولة للأوراق المالية في الأسواق أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة للبنود ذات الشروط والمخاطر المماثلة.

بالنسبة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق مالية نشطة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لموجودات مالية مماثلة أو عند صعوبة استخراج القيم العادلة من السوق النشطة فيتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متعددة. تؤخذ مخاطر هذه النماذج من السوق القابلة للملاحظة إذا كان ممكناً، ولكن إذا كان ذلك غير ممكناً عندئذٍ ينبغي القيام وضع أحكام لتحديد القيمة العادلة.

النقد وما يعادله

٢٠٢٢		٢٠٢١	
ريال سعودي		ريال سعودي	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
٥١,٥٨٧,٨٠٥	١٢,٧١٥,٥٥٩	٦٤,٣٠٣,٣٦٤	٤٠,٠٣٢,٩٢١
١٠٩,٤٩٧,٥٠٥	٢١,١٠٣,٢٥٤	- ١٣٠,٦٠٠,٧٥٩	٤٩,٩٩٩,٩٩٩
١٦١,٠٨٥,٣١٠	٣٣,٨١٨,٨١٣	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣
١١٠,٩٧٩,٦٤٥	٧٠,٩٤٦,٧٢٤	١١٠,٩٧٩,٦٤٥	٧٠,٩٤٦,٧٢٤

أرصدة البنوك والنقد
ودائع مستحقه خلال ٣ أشهر من
تاريخ الإقضاء

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء. وتحقق عمولة بمعدل ٥,٣٦٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,٣٥٪ سنوياً).

إن الأرصدة لدى البنوك والودائع مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز. تتضمن الأرصدة لدى البنوك والودائع مبلغ ٦٦ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم) (٢٠٢١: ١٥٤ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢١			٢٠٢٢		
ريال سعودي			ريال سعودي		
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
١٣٣,٩٦٠,٦٩٦	-	١٣٣,٩٦٠,٦٩٦	٤١,٨٤٢,٠٥٣	-	٤١,٨٤٢,٠٥٣
١٣,١٨٢,١٦٨	-	١٣,١٨٢,١٦٨	٢٠,٦٧٤,٣٦٠	-	٢٠,٦٧٤,٣٦٠
٦,٥٥٠,٦٣١	-	٦,٥٥٠,٦٣١	٦,٥٤٥,٤٢٣	-	٦,٥٤٥,٤٢٣
٥,٤٣٦,٠٥٦	٣,٥١٦,٢٢٣	١,٩١٩,٨٣٣	١١,٣٥٨,٠٠٨	٥,٩٠٧,٠٥٠	٥,٤٥٠,٩٥٨
٢,١٩٤,٩٤٢	-	٢,١٩٤,٩٤٢	٤,٩٦٢	-	٤,٩٦٢
١,٣٦٥,٧٣٦	-	١,٣٦٥,٧٣٦	١,٩٤١,٦٧٩	-	١,٩٤١,٦٧٩
٨٠,٠٨٢	-	٨٠,٠٨٢	٥١٨,٨٥٧	-	٥١٨,٨٥٧
٢٧,٧٨٨,١٩٧	-	٢٧,٧٨٨,١٩٧	٣٣,١٣٤,٠٠٢	-	٣٣,١٣٤,٠٠٢
١١,٦٥٠,٧٠٦	-	١١,٦٥٠,٧٠٦	٧,٤٩٢,٤٦٦	-	٧,٤٩٢,٤٦٦
-	-	-	٨,١٢٧,٧٠٥	-	٨,١٢٧,٧٠٥
-	-	-	٥,١٩٠,٠٠٧	-	٥,١٩٠,٠٠٧
٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٣,٥١٦,٢٢٣	١٩٨,٦٩٢,٩٩١	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢	٥,٩٠٧,٠٥٠	١٣٠,٩٢٢,٤٧٢

مبالغ مستحقة من طرف إداري ثالث
دفعات مقدمة للكلاء والوسطاء
مبالغ مستحقة لاستثمارات
مربوطة بوحدات
دخل استثمار مستحق
إيرادات مستحقة من منافذ
دفعات مقدمة إلى الموظفين
إيجار مدفوع مقدماً
حسابات مدينة من ضريبة القيمة المضافة (إيضاح ١٩ د)
موجودات أخرى
مدفوعات نجم
دفعات مقدمة إلى البنك المركزي السعودي، مجلس الضمان الصحي ووطرف إداري ثالث

٦. أقساط التأمين المدينة، صافي

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣,٤٦٩,٩٦٧	٢٥٧,٦٠٨,٧١٣
٢٧٥,٧٥٣,٦٨٢	٢٠٥,٠٨٣,٩٠٢
٥٨,٨١٩,٣١٠	٤١,٧٩١,٨٤٠
٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩	٥٠٤,٤٨٤,٤٥٥
(٦١,٧١٢,١٧٩)	(٦١,٧١٢,١٧٩)
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء
مساهمين آخرين (إيضاح ٢٣)
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط التأمين المدينة، صافي

فيما يلي تحليل أعمار أرصدة الأقساط التأمين المدينة:

الإجمالي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة
	أكثر من ١٨٠ يوماً	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً
٣١٩,٥٨٢,٥١١	٨٩,٧٨٤,٧٤٦	٢٣,٨٤٧,٦٦٨	٢٠٥,٩٥٠,٠٩٧
(٦١,٧١٢,١٧٩)	(٥٨,١٣٥,٠٢٩)	(٣,٥٧٧,١٥٠)	-
٢٥٧,٨٧٠,٣٣٢	٣١,٦٤٩,٧١٧	٢٠,٢٧٠,٥١٨	٢٠٥,٩٥٠,٠٩٧
٧٠,٢٢٢,٥٤٧			
١١٤,٦٧٩,٣٩٧			
٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المبلغ بالريال السعودي
أقساط مدينة من عقود التأمين
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط مدينة متأخرة السداد
من عقود تأمين، صافي
غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
أقساط مدينة مستحقة من ترتيبات المواجهة*
أقساط تأمين مدينة، صافي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥. أقساط التأمين المدينة، صافي (تتمة)

الاجمالي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة
	أكثر من ١٨٠ يوماً	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨٢,١٤٢,٤١٤	٧٩,٠٨٨,١٢٢	٧٣,٦٨٨,٥٣٠	١٢٩,٣٦٥,٧٦٢
(٦١,٧١٢,١٧٩)	(٥٠,٦٥٨,٨٩٩)	(١١,٠٥٣,٢٨٠)	
٢٢٠,٤٣٠,٢٣٥	٢٨,٤٢٩,٢٢٣	٦٢,٦٣٥,٢٥٠	١٢٩,٣٦٥,٧٦٢
٢٥,٨٨٢,٣٦٣			
١٠٠,٠١٨,١٨٢			
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠			

المبلغ بالريال السعودي
أقساط مدينة من عقود التأمين
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط مدينة متأخرة السداد
من عقود تأمين، صافي
غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
أقساط مدينة مستحقة من ترتيبات المواجهة*
أقساط تأمين مدينة، صافي

* إن أقساط التأمين المستحقة من ترتيبات المواجهة هي أقساط عقود تأمين تقوم الشركة بموجبها بتحويل جميع المخاطر بما فيها ذلك مخاطر العملاء الائتمانية إلى شركات تأمين أو إعادة تأمين أخرى. تم عقد هذه الترتيبات بين عدد من شركات مجموعة أليانز العالمية وعملائهم حول العالم والتي بموجبها تقوم شركة أليانز السعودي الفرنسي بتقديم خدمات التأمين لفروع تلك الشركات العالمية المقيمة في المملكة العربية السعودية.

تصنف الشركة الأرصدة إلى "متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها" على أساس كل حالة على حدة، ويتم تسجيل تسوية الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل - عميات التأمين. وبناءً على الخبرة السابقة في هذا المجال، لا يتوقع الاسترداد الكامل لأقساط التأمين المستحقة غير منخفضة القيمة. بحسب الخبرة السابقة في هذا المجال، لا تتضمن إجراءات الشركة الحصول على ضمانات مقابل أقساط التأمين وعليه فإن الغالبية المطلقة لهذه الأرصدة هي بدون ضمانات. يتم تحديد جودة الائتمان للموجودات المالية المصنفة كغير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها بالعودة إلى حاملي الوثائق حيث يجب أن يتمتعون بتاريخ إنتمائي جيد وقوي مع ندرة وجود أي تعثر وتحصيل كافة المستحقات في السابق.

الأقساط المدينة للشركات لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع. تمثل أرصدة الأقساط المدينة لأكثر خمسة عملاء ما نسبته ٢٤,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٥٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٦١,٧١٢,١٧٩	٥٧,٨٢٢,٨٨١
-	٣,٨٨٩,٢٩٨
٦١,٧١٢,١٧٩	٦١,٧١٢,١٧٩

الرصيد كما في بداية السنة
المحمل خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧. أرصدة معيدي التأمين

أ) نـمـم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٥,١٢٨,٩٠٤	٨٩,١٦٧,١٤٨
(٥,٣٨٧,٧٤١)	(٥,٣٨٧,٧٤١)
٨٩,٧٤١,١٦٣	٨٣,٧٧٩,٤٠٧

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

فيما يلي حركة مخصص ذمم معيدي التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٣٨٧,٧٤١	٥,٠٢٥,٧٣٥
-	٣٦٢,٠٠٦
٥,٣٨٧,٧٤١	٥,٣٨٧,٧٤١

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

يتم إيداع ذمم معيدي التأمين المدينة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الذمم المدينة بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تمثل أرصدة ذمم معيدي التأمين المدينة لأكثر خمس شركات ما نسبته ٤٩,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥١,٦٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

ب) نـمـم معيدي التأمين الدائنة

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٢١٣,٧٥٣,٦٣٦	٢٠٥,٧٦٠,٧٨٣
١٠٣,٥١٦,٨٦١	٤٠,٣٠٥,٦٥٤
٣١٧,٢٧٠,٤٩٧	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧

أرصدة إعادة تأمين مستحقة إلى أطراف أخرى
أرصدة إعادة تأمين مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة (إيضاح ٢٣)
إجمالي ذمم معيدي التأمين الدائنة

٨. حق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار

٨-١ موجودات حق الاستخدام

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام لدى الشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٤٤,١٩٣	٣,٧٣٠,١٤٢
٧,٠٨٩,٧٢٦	-
(٣,٨٢٦,٦١٠)	(٢,٨٨٥,٩٤٩)
٤,١٠٧,٣٠٩	٨٤٤,١٩٣

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الإطفاء
الرصيد في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨. حق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

٢-٨ مطلوبات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي عقود الإيجار للشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٩٧,٨٠٤	٣,٣٦٢,٣٣١	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٨٩,٧٢٦	-	إضافات
١,٦٥٩,٨٦٠	٤٤٧,٢٦١	تكلفة تمويل
(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٢,٨١١,٧٨٨)	دفعات عقود إيجار
٦,٠٩٢,٣٠٨	٩٩٧,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٩٥,٠٠٠	٥٣٤,٩٥٤	متداولة
٣,٣٩٧,٣٠٨	٤٦٢,٨٥٠	غير متداولة
٦,٠٩٢,٣٠٨	٩٩٧,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة

٩. الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل (الاستثمارات المربوطة بوحدات)

تمثل القيم العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧٢,٣٦٣,١٥٥	٤٩٣,٨١٤,٦٥٤	صناديق محلية
١٤,٦٨٦,٧١١	٢١,٤١٣,٢٧٠	صناديق أجنبية
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	

فيما يلي المحافظ الاستثمارية للصناديق الاستثمارية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٩,٧٣٥,٥١٤	٢٠٦,٩٢١,٨٤٨	صندوق البدر بالريال السعودي
١٤٩,٠٢١,٩٢٩	١٧٤,٣٨٢,١١٩	صندوق الغد/ الانجال منخفض المخاطر
٨٢,٧٠٥,٣١٣	٨٥,٦٨٥,٣٤٣	صندوق أسهم الصفا
١٧,٩٥٤,٨٣٦	٢١,٢٤٤,١١٤	صندوق الغد/ الانجال مربحة
١٥,٨٣١,٢٢٢	١٤,٩٥٨,٧٤٩	صندوق البدر بالدولار الأمريكي
٧,٣٨٢,٨٨٤	٦,٦٦٣,٨٥٧	صندوق الدانة للمتاجرة للأسهم الخليجية
٢,٩٢٧,٦٣٥	٣,٥٤٦,٥٧٤	صندوق الاستثمار السعودي
١,٤٩٠,٥٣٣	١,٨٢٥,٣٢٠	صندوق سوق المال بالريال السعودي
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	

* تتضمن هذه الصناديق بشكل رئيسي الاستثمارات الأساسية في السندات والصكوك.

تتعلق الموجودات المربوطة بوحدات باستثمارات في صناديق استثمارية مربوطة بوحدات. قامت الشركة بإنشاء مطلوبات مربوطة بوحدات والتي تتساوى مع الموجودات المربوطة بوحدات الخاصة بحاملي الوثائق مع بعض الاستثناءات المتعلقة بالإحتياطيات الأخرى والفروقات الزمنية.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات على أساس استخدام صافي قيمة الموجودات والتي تم تقديمها من قبل مدير الصندوق. نظرًا لأن فإن مدخلات أسلوب التقييم يمكن ملاحظتها من مصادر السوق، تستخدم الشركة المستوى الثاني من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات وتستخدم المستوى الثالث من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة لصندوق الأسهم الخاصة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠. الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

عمليات التأمين:

محلية		دولية		الإجمالي	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٩,٣٩١,٠١٢	١٢٩,٦٧٢,٩٥٥	٤,٧٨٥,٢٥١	٥,١٥١,٦٥٦	١٠٤,١٧٦,٢٦٣	١٣٤,٨٢٤,٦١١
٧,٤١٤,٢١٨	٧,٨١٩,٨٠٢	-	-	٧,٤١٤,٢١٨	٧,٨١٩,٨٠٢
١٠٦,٨٠٥,٢٣٠	١٣٧,٤٩٢,٧٥٧	٤,٧٨٥,٢٥١	٥,١٥١,٦٥٦	١١١,٥٩٠,٤٨١	١٤٢,٦٤٤,٤١٣

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

عمليات المساهمين:

محلية		دولية		الإجمالي	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣٩,٤٠٩,١٥٥	٣٩٣,٠٣٧,٢٨٩	٣٢,٤٦٠,٧٢٦	٨,٣٦٧,٩٢١	٤٧١,٨٦٩,٨٨١	٤٠١,٤٠٥,٢١٠
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٤,٧٥٣,٥١١	٥,٦٧٨,٦٣٠	٧,٩٧٦,٥٨٩	٨,٩٠١,٧٠٨
٤٤٢,٦٣٢,٢٣٣	٣٩٦,٢٦٠,٣٦٧	٣٧,٢١٤,٢٣٧	١٤,٠٤٦,٥٥١	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠	٤١٠,٣٠٦,٩١٨

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

محلية		دولية		الإجمالي	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٣٨,٨٠٠,١٦٧	٥٢٢,٧١٠,٢٤٤	٣٧,٢٤٥,٩٧٧	١٣,٥١٩,٥٧٧	٥٧٦,٠٤٦,١٤٤	٥٣٦,٢٢٩,٨٢١
١٠,٦٣٧,٢٩٦	١١,٠٤٢,٨٨٠	٤,٧٥٣,٥١١	٥,٦٧٨,٦٣٠	١٥,٣٩٠,٨٠٧	١٦,٧٢١,٥١٠
٥٤٩,٤٣٧,٤٦٣	٥٣٣,٧٥٣,١٢٤	٤١,٩٩٩,٤٨٨	١٩,١٩٨,٢٠٧	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	٥٥٢,٩٥١,٣٣١

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مع طرف ذي علاقة (٢٠٢١: ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

(ب) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات التأمين:

أوراق مالية مدرجة		أوراق مالية غير مدرجة		الإجمالي	
		ريال سعودي			
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-
(٢٥٤,٢٨٥)	-	(٢٥٤,٢٨٥)	-	(٢٥٤,٢٨٥)	-
(٣,٨١٠,٧٣٩)	-	(٣,٨١٠,٧٣٩)	-	(٣,٨١٠,٧٣٩)	-
١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-
١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	-
(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-
(١٠٣,٨٨٩)	-	(١٠٣,٨٨٩)	-	(١٠٣,٨٨٩)	-
(٩,٩٥٠,٠٤٣)	-	(٩,٩٥٠,٠٤٣)	-	(٩,٩٥٠,٠٤٣)	-
١١١,٥٩٠,٤٨١	-	١١١,٥٩٠,٤٨١	-	١١١,٥٩٠,٤٨١	-

كما في ١ يناير ٢٠٢١
الإطفاء
خسارة غير محققة من القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٢
مشتريات
استيعادات/ استحقاق
الإطفاء
خسارة غير محققة من القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بلغت الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٤,١٦٨,٢١٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: مكاسب غير محققة ٥,١٨٦,٥٧٤ ريال سعودي) تشتمل على الضرائب المؤجلة المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة. تشتمل الأوراق المالية المدرجة على صناديق الاستثمار المدرجة في تداول لأغراض الإفصاح عن صافي قيمة الموجودات بمبلغ ٤,٢٨٢,١٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٦٤٤,٢٣٥ ريال سعودي).

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠ الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين:

أوراق مالية مدرجة	أوراق مالية غير مدرجة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤
٤٩,٥٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠
(١٣,٥٧٥,٠٠٠)	-	(١٣,٥٧٥,٠٠٠)
(٢٨٨,٨٨٧)	-	(٢٨٨,٨٨٧)
(٧,٣٢٠,٢٢٩)	١,٢١٨,٨٨٠	(٦,١٠١,٣٤٩)
٢٣٠,٢٨٣,٢٠٩	١٨٠,٠٢٣,٧٠٩	٤١٠,٣٠٦,٩١٨
كما في ١ يناير ٢٠٢١		
مشتريات		
استيعادات/ استحقاق		
الإطفاء		
خسارة غير محققة من القيمة العادلة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
٢٣٠,٢٨٣,٢٠٩	١٨٠,٠٢٣,٧٠٩	٤١٠,٣٠٦,٩١٨
٩٣,٠٢٠,٢٥٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٠٢٠,٢٥٠
(٥٤,٦٣٥,٠٠٠)	-	(٥٤,٦٣٥,٠٠٠)
٣٩,٣٠١	(٦٢,٨٣٦)	(٢٣,٥٣٥)
(٢٢,٢٦٧,٣٣٠)	(١,٥٥٤,٨٣٣)	(٢٣,٨٢٢,١٦٣)
٢٤٦,٤٤٠,٤٣٠	٢٣٣,٤٠٦,٠٤٠	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٢		
مشتريات		
استيعادات/ استحقاق		
الإطفاء		
خسارة غير محققة من القيمة العادلة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		

بلغت الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٨,٤٦٦,٤٤٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: الربح غير المحقق ١٢,٣٦٣,٣٤٢ ريال سعودي) تشتمل على الضرائب المؤجلة المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة. تشتمل الأوراق المالية المدرجة على صناديق استثمار بمبلغ ٤,٧٥٣,٥١١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٦٧٨,٦٣٠ ريال سعودي).

١١ ضريبة الموجودات المؤجلة، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٢٥٥,١٣٦	٧,٦٦٨,٤٩٥
موجودات ضريبة مؤجلة، صافي	

إن حركة رصيد موجودات الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٦٦٨,٤٩٥	٥,٨٢٥,٩٧٠
(٩٨٢)	٧٨٩,٩٧٦
٣,٥٨٧,٦٢٣	١,٠٥٢,٥٤٩
١١,٢٥٥,١٣٦	٧,٦٦٨,٤٩٥
في بداية السنة	
(مصرف) / دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل (إيضاح ١٩)	
دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل الشامل	
في نهاية السنة	

تنشأ هذه الضريبة المؤجلة من التزامات نهاية الخدمة للموظفين، ومخصص ذمم الأقساط المدينة ومخصص ذمم إعادة التأمين المدينة والخسائر الضريبة غير المستغلة واحتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات والممتلكات والمعدات.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي

أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	سيارات	أثاث وتراكيبات	تحسينات على عقار مستأجر	الإجمالي ٢٠٢٢	الإجمالي ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

التكلفة:

١٩,٧٩١,٢٩١	١,٤٣٨,٠٥٧	١٠,٧٢٥,٣٤٥	١,٩٢١,٥٦٩	٣٣,٨٧٦,٢٦٢	٣٢,٢٣١,٥٧٥
٢,٦٩٧,٧٧٦	-	٣٢٩,١٠٩	٤,٣٤٧	٣,٠٣١,٢٣٣	٢,٣٠٥,٣٠١
-	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	(١٤٥,٠٠٠)	(٦٦٠,٦١٤)
٢٢,٤٨٩,٠٦٧	١,٢٩٣,٠٥٧	١١,٠٥٤,٤٥٤	١,٩٢٥,٩١٦	٣٦,٧٦٢,٤٩٤	٣٣,٨٧٦,٢٦٢

كما في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
كما في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:

١٤,٩٧٩,٣٣٨	١,٠٤٣,٦٨١	٨,٨٠٩,٧٨٣	١,٠٧٤,٨٠٢	٢٥,٩٠٧,٦٠٤	٢٢,٧٠٣,٩٨٩
٢,١٧٢,٩٥٧	١٨٦,١١٤	١,١٠٨,١١٢	٣٧٣,١٨٦	٣,٨٤٠,٣٦٩	٣,٨٦٤,٢٢٩
-	(١٤٥,٠٠٠)	-	-	(١٤٥,٠٠٠)	(٦٦٠,٦١٤)
١٧,١٥٢,٢٩٥	١,٠٨٤,٧٩٥	٩,٩١٧,٨٩٥	١,٤٤٧,٩٨٨	٢٩,٦٠٢,٩٧٣	٢٥,٩٠٧,٦٠٤
٥,٣٣٦,٧٧٢	٢٠٨,٢٦٢	١,١٣٦,٥٥٩	٤٧٧,٩٢٨	٧,١٥٩,٥٢١	٧,٩٦٨,٦٥٨
٤,٨١١,٩٥٣	٣٩٤,٣٧٦	١,٩١٥,٥٦٢	٨٤٦,٧٦٧		

كما في بداية السنة
المحمل للسنة (إيضاح ٢٢)
استيعادات خلال السنة
كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣. الوديعة النظامية

وفقا للائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي. بلغت الإيرادات المستحقة على الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٣٨١,٧٢٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٧٩,٨٥٨ ريال سعودي) وتم الإفصاح عنها في الموجودات ضمن "دخل مستحق على الوديعة النظامية" وتظهر العمولة المقابلة في المطلوبات ضمن "إيرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي". لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، وهو مساهم في الشركة ويصنف + "ب ب ب" وفقا لمنهجية تصنيف وكالة ستاندر أند بورز وموديز.

١٤. الاحتياطيات الفنية

١-١٤ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٨٢,٥١٤,٢٨٩	٥٢٢,٩٢٦,٩٢٥
(٢١,٩٣٤,٦٢٩)	(١٢,٨٨٧,٥٠٦)
٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
١١٩,٨٣٠,٣٧٥	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
-	٥,٩٦٠,٧٧٩
٧,٥٣٤,٢٧٤	٤,٤١١,٢٨٥
٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
٩٦٧,٥٠٩,٥٤٧	١,١٣٨,٩٦٠,٧٧٨
(٢٧٦,٩٢٠,٢١٨)	(٤٤١,٩٦٢,٠٨٨)
(٦٤,٩٣٧,٨٠٢)	(٥٢,١٣٧,٤٢٣)
(٣٤١,٨٥٨,٠٢٠)	(٤٩٤,٠٩٩,٥١١)
٦٢٥,٦٥١,٥٢٧	٦٤٤,٨٦١,٢٦٧

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصا: القيمة القابلة للتحقق من استرادات الخردة والحطام
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات أقساط إضافي
مطلوبات مربوطة بوحدات
ناقصا:
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٤ الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي:

٢٠٢٢ ريال سعودي			
الصافي	إعادة التأمين	إجمالي	
١٩٨,٥٥٦,٠٩١	(١٢٨,٩٣٧,٤٧٥)	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥١٤,٠٥٨,٥٤٧	*(٣٣٤,١٩٦,٢٢٤)	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٤٧٨,٠٨٣,٨٤٤)	٣١٥,٦٥٥,٩١٦	(٧٩٣,٧٣٩,٧٦٠)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٢٣٤,٥٣٠,٧٩٤	(١٤٧,٤٧٧,٧٨٣)	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

*يشمل هذا المبلغ ٣١٢,١١١,٨٣٧ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة خارجياً، و ٤٥٠,١٥٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ٢١,٦٣٤,٢٣٤ ريال سعودي تمثل مصاريف فائض الخسارة.

تشمل الحركة في الأقساط غير المكتسبة على ما يلي:

٢٠٢١ ريال سعودي			
الصافي	إعادة التأمين	إجمالي	
١٦٣,٠٠١,٦٦١	(١٠٣,٣٦٢,٧٧١)	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥١,٩٨٠,٤٥٦	*(٣١١,١٣٤,٦٤٧)	٧٦٣,١١٥,١٠٣	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٤١٦,٤٢٦,٠٢٦)	٢٨٥,٥٥٩,٩٤٣	(٧٠١,٩٨٥,٩٦٩)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٩٨,٥٥٦,٠٩١	(١٢٨,٩٣٧,٤٧٥)	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	الرصيد كما في نهاية السنة

*يشمل هذا المبلغ ٢٩٣,١٦٥,٧٦٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة خارجياً، و ١,١٦٩,٨١٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ١٦,٧٩٩,٠٧١ ريال سعودي تمثل مصاريف فائض الخسارة.

٣-١٤ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق موجلة

٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
١٢,٩٠٣,٢٠٩	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٥١٣,٤٠٩	٤٧,٤٣٥,٥١٨	المتكبد خلال السنة
(٣٧,٦٦٧,٠١٦)	(٤٨,٠٢٢,٠١٢)	الإطفاء خلال السنة
٢٠,٧٤٩,٦٠٢	٢٠,١٦٣,١٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢١ ريال سعودي			٢٠٢٢ ريال سعودي			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٤٤,٥٠٩,٢٣٣	-	٤٤,٥٠٩,٢٣٣	٣٥,٣٦٣,٨١٠	-	٣٥,٣٦٣,٨١٠	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
٦,٤٩٩,٠٢٣	-	٦,٤٩٩,٠٢٣	١٠,٧٨٩,٢١٤	-	١٠,٧٨٩,٢١٤	مستحقات أخرى
٤,٢٢٠,٢٨٢	-	٤,٢٢٠,٢٨٢	٤,٠١٨,٤١٩	-	٤,٠١٨,٤١٩	أتعاب إدارية مستحقة لطرف ثالث
٣٠,١٢٠,٥٠٠	-	٣٠,١٢٠,٥٠٠	٢٦,٣٦٢,٥٧٨	-	٢٦,٣٦٢,٥٧٨	عمولات مستحقة
٣,٥٠٦,٦١٠	-	٣,٥٠٦,٦١٠	٦,٣٥٣,٨٠٩	-	٦,٣٥٣,٨٠٩	مكافآت مستحقة
١,٨٧٧,٣٦٦	-	١,٨٧٧,٣٦٦	١,٦١٩,٩٤٨	-	١,٦١٩,٩٤٨	أتعاب الفحص والإشراف
-	-	-	٤,٤١٥,١٦٨	-	٤,٤١٥,١٦٨	مخصص على حصة إعادة التأمين من حجم الخصم
١٢,٨٨٦,٢١٤	١,٣٢٤,٦١٩	١١,٥٦١,٥٩٥	١٦,٩٩٢,٣٧٦	١,٩٨٣,٦٣٥	١٥,٠٠٨,٧٤١	أخرى
١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١,٣٢٤,٦١٩	١٠٢,٢٩٤,٦٠٩	١٠٥,٩١٥,٣٢٢	١,٩٨٣,٦٣٥	١٠٣,٩٣١,٦٨٧	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦. الفائض المتراكم مستحق الدفع

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٠٩٢,٦٧٨	١١,٨١٦,٠٦٩
٨٦٦,١٥٩	١,١٦٠,٤٠٦
(٣,٨٠٣,٩٤١)	(٤,٨٩٠,٦١٧)
(٣٣٨,٨٢٧)	(٤٤٣,٠٤٦)
١١,٨١٦,٠٦٩	٧,٦٤٢,٨١٢

الرصيد كما في بداية السنة
إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
الفائض المعاد
الفائض المدفوع إلى حملة الوثائق
الرصيد كما في نهاية السنة

١٧. عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٨٢٩,٦٥٩	١,٣٤٧,٧٧٤
٣,٣٨٧,٠٥٧	٦,٢١٣,٦٢٠
(٤,٨٦٨,٩٤٢)	(٥,٩٩٥,١٨٤)
١,٣٤٧,٧٧٤	١,٥٦٦,٢١٠

الرصيد كما في بداية السنة
عمولات مستلمة خلال السنة
عمولات مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٨. التزامات نهاية الخدمة للموظفين

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٩,٠١٩,٥٨٢	١٩,٠٣٠,٨٢٢
٣,٣٨٢,٨٩٩	٢,٧٢٧,٠٩٩
٣٥٧,١٤٩	٣٥٤,٤٨٧
(١,٢٤٢,٦٠٥)	-
٢,٤٩٧,٤٤٣	٣,٠٨١,٥٨٦
(٢,٦٩١,٣٢٩)	(٣,٨٨١,٤٧٢)
٢٠٥,١٢٦	١,١٥٠,٨٥٨
١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٩,٣٨١,٧٩٤

التزام الاستحقاقات المحددة في بداية السنة
المخصص خلال السنة:
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
تقليص / تسوية ربح / خسارة

المدفوع خلال السنة
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

(ب) الافتراضات الاكتوارية الأساسية: تم استخدام المجموعة التالية من الافتراضات الاكتوارية الهامة من قبل الشركة لتقييم التزام منافع ما بعد الخدمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
%٢,١٠	%٤,١٠
%٢,١٠	%٤,٥٠
٥,١٦	٦,٢٩

معدل الخصم المستخدم للتقييم
معدل زيادة الرواتب
المدة (السنوات)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨. التزامات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

ج) تحليل الحساسية

فيما يلي تأثير التغيرات في القيمة الحالية للالتزامات منافع الموظفين المحددة:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
١,١٢٩,٧٩٣	٩٠٥,٩٣٧	تقييم معدل الخصم
١,٢٨٣,٠١٨	١,٠١٠,٥٦٧	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪
١,٣٦٢,٥٢٦	١,٠٩٥,٨٩٣	زيادات الرواتب المستقبلية
١,٢٢٢,٥٥٤	١,٠٠١,١٨٢	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪
٣,١١٢	١,٥١٨	معدل الوفيات
٣,٠٩٨	١,٥١٤	- زيادة سنة واحدة
		- نقص سنة واحدة
٢٦٤,٣٠٤	٢٢٥,٧٨١	معدل الانسحاب
٢٩٣,٦٩٢	٢٤٩,٢٢٢	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪

١٩. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	٪	٪	
٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩	٥٣,٠٩	المساهمون غير السعوديين
٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١	٤٦,٩١	المساهمون السعوديون ودول مجلس التعاون
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	الإجمالي

تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل للشركة والمبالغ المستحقة والمدفوعات من الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة وفقاً للمخصصات ذات الصلة في أنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة مبين أدناه:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
١٥,٧٧٩,٨٤٨	١٤,٧٩٤,٢٠٢	مخصص الزكاة
١١,٧١٠,٩٣٣	٦,٣٢٦,٥٣٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٧,٤٩٠,٧٨١	٢١,١٢٠,٧٣٢	

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة مبين أدناه:

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
٩,٠٩٤,٧٦١	٨,٦٨٢,١٩٨	الزكاة المحملة
٩٨٣	٦٢٦,٩٩٣	- السنة الحالية
٩,٠٩٥,٧٤٤	٩,٣٠٩,١٩١	- السنة السابقة
٢,٦١٥,١٩١	٢,٣٤٦,٦٨١	ضريبة الدخل للسنة
٩٨٢	(٧٨٩,٩٧٦)	- الضريبة الحالية
٢,٦١٦,١٧٣	١,٥٥٦,٧٠٥	- الضريبة المؤجلة
(٣,٥٩٥,٧٧٨)	-	استرداد ضريبة دخل
٨,١١٦,١٣٩	١٠,٨٦٥,٨٩٦	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ) الزكاة

يستند مخصص للسنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٧,٥٠٢,٢١٧	٢٨١,٤٧٥,٦٠٠
(٨٨,٣٥٩,٤٤٩)	(١٢١,٨١٨,٧٦٧)
٧٢٩,١٤٢,٧٦٨	٧٥٩,٦٥٦,٨٣٣
١١,١٤٤,٣١٩	١٥,٨٥٠,٣٩٤
٧٤٠,٢٨٧,٠٨٧	٧٧٥,٥٠٧,٢٢٧
٣٤٧,٢٨٧,٩٢٠	٣٦٣,٧٩٠,٤٤٠
٨,٦٨٢,١٩٨	٩,٠٩٤,٧٦١

رأس المال الإفتتاحي
الاحتياطيات والمخصصات الإفتتاحية
الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل

دخل السنة الخاضع للزكاة

الوعاء الزكوي
إجمالي حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
الزكاة المستحقة على حصة المساهمين السعوديين

نشأت الفروق بين الإيرادات وفقا للقوائم المالية والدخل الخاضع للزكاة بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

ب) ضريبة الدخل

يستند مخصص السنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦,٤٨٥,٣٢٥	٢٨,٠٣٥,٤٨٦
١٠,٦١٢,٩٧٦	٦,٩٢١,٩٥٤
(٤,٩٩٦,٢٥٦)	(٤,٥٢١,٤٥٨)
٢٢,١٠٢,٠٤٥	٣٠,٤٣٥,٩٨٢
١١,٧٣٣,٤٠٠	١٦,١٥٧,٦٧١
-	(٣,٠٧٦,٨٠٦)
١١,٧٣٣,٤٠٠	١٣,٠٨٠,٨٦٥
٢,٣٤٦,٦٨١	٢,٦١٦,١٧٣

صافي الدخل للسنة قبل التخصيص

بضائف: مصاريف غير قابلة للخصم

ناقصا: مصاريف قابلة للخصم

الدخل المعدل

المساهمين غير السعوديين

تعديلات

الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين

مخصص ضريبة دخل (٢٠٪)

ج) فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٦٩٩,٥٢٢	٢١,١٢٠,٧٣٢
٩,٣٠٩,١٩١	٩,٠٩٤,٧٦١
٢,٣٤٦,٦٨١	٢,٦١٦,١٧٣
(٥,٢٣٣,٩٣٤)	(٣,٥١٣,٣٨٦)
(٧٢٨)	(١,٨٢٧,٤٩٩)
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١

الرصيد كما في بداية السنة

المحمل خلال السنة - الزكاة

المحمل خلال السنة - ضريبة الدخل

المدفوع خلال السنة - الزكاة

المدفوع خلال السنة - ضريبة الدخل

الرصيد في نهاية السنة

د) وضع الربوط

خلال عام ٢٠٢٠، رفعت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وطالبت بضريبة القيمة المضافة الإضافية بمبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي مع الهيئة لتجنب أي غرامات. قدمت الشركة اعتراضات على الربط من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قبلت الهيئة الاعتراض جزئياً وقدمت الشركة استئنافاً للمبلغ المتبقي وقدره ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (يظهر ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى) إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة"). تم الاستماع إلى القضية في يوليو ٢٠٢١ حيث حكمت الأمانة العامة للجان الضريبية لصالح الهيئة. بعد مراجعة الحكم / الأسباب النهائية لقرار الأمانة العامة للجان الضريبية، قررت الشركة استئناف القضية أمام المستوى الثاني من الأمانة العامة للجان الضريبية، تم تقديم الاستئناف في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. عقدت الأمانة جلسة الاستماع في أغسطس ٢٠٢٢ بغياب الشركة وأصدرت حكمها. . ووفقاً لقرار الأمانة، فقد ألغى المستوى الثاني من الأمانة قرار المستوى الأول من الأمانة وحكم لصالح الشركة فيما يتعلق ببند الشراء المتنازع عليها والبالغة ١٩,٢ مليون ريال سعودي. أما بالنسبة لبند المبيعات المتنازع عليه والبالغ ٨,٥ مليون ريال سعودي، فقد رفض المستوى ٢ من الأمانة استئناف الشركة.

لاسترداد المبلغ للجزء المقبول من الاستئناف، ستبدأ الشركة عملية طلب استرداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والتي يجب إجراؤها قبل تاريخ وصول الفترة الضريبية التي تم الاستئناف ضدها إلى خمس سنوات. بدلاً من ذلك، ستقوم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإدراج المبلغ المستحق للشركة كرسيد مُرحّل لتستخدمه الشركة في الأمور الضريبية. ستمضي الشركة في تقديم طلب إعادة نظر إلى الأمانة العامة للجان الضريبية فيما يتعلق ببند البيع المتنازع عليه والذي فُقد على أساس أن الحكم الشفوي أثناء جلسة الاستماع قد صدر في غياب الشركة.

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. أنهت الشركة وضع الزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

تم إصدار الربط الضريبي والزكوي النهائي للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ من قبل هيئة الزكاة والضرائب والجمارك خلال ٢٠٢٠ والذي نتج عنه التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي ناشئ بشكل رئيسي من عدم خصم الاستثمارات طويلة الأجل من وعاء الزكاة. تقدمت الشركة باستئناف ضد هذا الربط إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة") المستوى الأول. تم النظر في القضية مؤخراً في أغسطس ٢٠٢٢ حيث حكمت الأمانة العامة للجان الضريبية لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية المستوى ٢ والذي لا يزال قيد المراجعة مع لجنة المستوى ٢. احتسبت الشركة التزام الزكاة وضريبة الدخل الإضافي في المخصص في القوائم المالية. لم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد ربط الضريبة والزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

خلال عام ٢٠٢٢، استردت الشركة مبلغ ٣,٦ مليون ريال سعودي من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، والذي يتعلق بشكل أساسي بالمدفوعات المعجلة فيما يتعلق بضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب والدفع ل ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥ ٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، فقد تم الاكتتاب بها من قبل الجمهور.

إن هيكل المساهمة بالشركة على النحو التالي. يخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٠٢٢

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,١٠ مليون	١١١ مليون
٩,٧٥ مليون	٩٧,٥ مليون
٩,٧٥ مليون	٩٧,٥ مليون
٨,٤٠ مليون	٨٤ مليون
٢١,٠٠ مليون	٢١٠ مليون
٦٠ مليون	٦٠٠ مليون

أليانز الأوروبية بي في
أليانز فرنسا العالمية
أليانز مينا القابضة بزمودا
البنك السعودي الفرنسي
الجمهور

٢٠٢١

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,١٠ مليون	١١١ مليون
٩,٧٥ مليون	٩٧,٥ مليون
٩,٧٥ مليون	٩٧,٥ مليون
٨,٤٠ مليون	٨٤ مليون
٢١,٠٠ مليون	٢١٠ مليون
٦٠ مليون	٦٠٠ مليون

أليانز الأوروبية بي في
أليانز فرنسا العالمية
أليانز مينا القابضة بزمودا
البنك السعودي الفرنسي
الجمهور

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حصص المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأسمالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن الجهات التنظيمية بخصوص متطلبات السوق الذي تعمل فيه وزيادة عوائد المساهمين من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة على المساهمين والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً للتوجيهات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين هامش الملائة المطلوب. يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش الملائة المطلوب يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث التالية التي نصت عليها اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملائمة لأقساط التأمين
- هامش ملائمة لمطالبات التأمين

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملائة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من رأس مال مدفوع بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢١,٩ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٧٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: رأس مال مدفوع بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢١,٩ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٥٢,١ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

تمثل الشركة لمتطلبات رأس المال المفروضة من أطراف خارجية خلال السنة المالي للتقرير.

٢٢. المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢				
ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات	عمليات	عمليات	
المساهمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	
الإجمالي	الإجمالي				
٧٠,٢٧٠,٣٣٤	٤٣٤,٩٦٨	٦٩,٨٣٥,٣٦٦	٦٩,٩٨٦,١٤٣	-	٦٩,٩٨٦,١٤٣
١٥,٦١٧,٧٩٨	-	١٥,٦١٧,٧٩٨	١٩,٠٩٨,٣٢٨	-	١٩,٠٩٨,٣٢٨
٥,٩٠٩,٠١٣	-	٥,٩٠٩,٠١٣	٨,٤٧٤,٦٣٦	-	٨,٤٧٤,٦٣٦
٢,٤٩٧,٤٤٣	-	٢,٤٩٧,٤٤٣	٣,٠٨١,٥٨٦	-	٣,٠٨١,٥٨٦
٣,٤٥٢,٤٩٦	-	٣,٤٥٢,٤٩٦	٣,٣١٨,٠٦٠	-	٣,٣١٨,٠٦٠
٣,٣٧٥,١٧٢	-	٣,٣٧٥,١٧٢	١,٢٢٦,٩٢١	-	١,٢٢٦,٩٢١
٣,٨٦٤,٢٢٩	-	٣,٨٦٤,٢٢٩	٣,٨٤٠,٣٦٩	-	٣,٨٤٠,٣٦٩
٤,٦٧٦,٤٠٤	-	٤,٦٧٦,٤٠٤	٣,٩٢٣,٧٥٠	-	٣,٩٢٣,٧٥٠
١,٨٥٨,٤٦١	١,٨٥٨,٤٦١	-	١٨٤,٢١٩	١٨٤,٢١٩	-
٦٧٩,٠٤٧	-	٦٧٩,٠٤٧	١,٢٢٤,٣٩١	-	١,٢٢٤,٣٩١
٣٧٥,٥٢٠	-	٣٧٥,٥٢٠	٧٥٨,٨٧٨	-	٧٥٨,٨٧٨
٤,٢٥١,٧٠٨	-	٤,٢٥١,٧٠٨	٢,٧٠٢,٧١٨	-	٢,٧٠٢,٧١٨
١١٦,٨٢٧,٦٢٥	٢,٢٩٣,٤٢٩	١١٤,٥٣٤,١٩٦	١١٧,٨١٩,٩٩٩	١٨٤,٢١٩	١١٧,٦٣٥,٧٨٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ΣΥ

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤

٢٥

٢٦

جدول تطوّر المطالبات

يعكس الجدول التالي صافي المطالبات المتكبدة، بما في ذلك صافي مطالبات مبلغ عنها وصافي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة متتالية لوقوع الحادث (باستثناء لمنتجات تأمين الحماية والإدخار) كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى المبالغ المتركمة المسددة حتى تاريخه. إن تطوّر مطلوبات التأمين يقدم مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية. إن تقديرات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تتعلق بالتزام المطالبات عن الفترات التي تبدأ من سنة ٢٠١٤ فصاعداً التي لم يتم تطوير خبرة المطالبة الخاصة بها بشكل كامل. مبين أدناه تحليل مثلثي للمطالبات حسب سنة وقوع الحادث لآخر خمس سنوات:

أ) تحليل مثلثي للمطالبات – على أساس إجمالي

٢٠٢٢

سنة وقوع الحادث	٢٠١٨ من قبل	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية: في نهاية سنة وقوع الحادث	٢,٤٢٥,٥٠٨,٨١٣	٦١٣,٢٣٦,٨٤٣	٣٩٥,٢٥٣,٣٨٣	٣٥٧,١٦٠,٤٣١	٥٠٠,٩٨٦,٨١٣	٤,٢٩٢,١٤٦,٢٨٣
بعد سنة واحدة	٢,٥٤٦,٥٥٩,٣٤٠	٦٦٨,٠٢٨,٣٠٦	٤٦٨,٣٧٥,٦٥٢	٤١٩,٢٢٥,٠٨٨		٤,١٠٢,١٨٨,٣٨٥
بعد سنتين	٢,٥٨١,٩٣٢,٢١٠	٦٥٠,٩٧١,٧٤٨	٤٤٤,٤١٣,٨١٣			٣,٦٧٧,٣١٧,٧٧١
بعد ثلاث سنوات	٢,٥٦٧,٠٢٩,٤٢٣	٦٤٣,٢٠٦,٢٦٢				٣,٢١٠,٢٣٥,٦٨٥
بعد أربع سنوات	٢,٥٢٠,٠٧٦,٧٥٩					٢,٥٢٠,٠٧٦,٧٥٩
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	٢,٥٢٠,٠٧٦,٧٥٩	٦٤٣,٢٠٦,٢٦٢	٤٤٤,٤١٣,٨١٣	٤١٩,٢٢٥,٠٨٨	٥٠٠,٩٨٧,٨١٣	٤,٥٢٧,٩٠٩,٧٣٥
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	(٢,٣٤٩,٣٢٣,٥٥٧)	(٦٠٤,٠٤٧,٣٦٥)	(٤٢٨,٣٨٤,٢٦١)	(٣٩٣,٤٥٦,٩٣٣)	(٢٧٢,٢٨٦,٥٨٤)	(٤,٠٤٧,٤٩٨,٧٠٠)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٧٠,٧٥٣,٢٠٢	٣٩,١٥٨,٨٩٧	١٦,٠٢٩,٥٥٢	٢٥,٧٦٨,١٥٥	٢٢٨,٧٠٠,٢٢٩	٤٨٠,٤١٠,٠٣٥
احتياطي عجز الأقساط						-
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات						٤٨٠,٤١٠,٠٣٥

٢٠٢١

سنة وقوع الحادث	٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية: في نهاية سنة وقوع الحادث	١,٨٤٤,٦٢٦,٩٩٢	٥١٨,١٥٢,١٩٨	٦١٣,٢٣٦,٨٤٣	٣٩٥,٢٥٣,٣٨٣	٤٦٥,٦٤٩,٨٢٣	-
بعد سنة واحدة	١,٩٠٧,٣٥٦,٦١٥	٥٥٣,٣٥٠,٦٦٠	٦٦٨,٠٢٨,٣٠٦	٤٨١,٠٥٥,٤٦٠	-	-
بعد سنتين	١,٩٩٣,٢٠٨,٦٧٩	٥٥١,٠٨٣,٩٩٣	٦٦١,٤٧٦,٥٤٦	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٢,٠٣٠,٨٤٨,٢١٧	٥٤٨,٦٢٣,٨٢١	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢,٠٢٦,٤٣٩,٧٥٢	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	٢,٠٢٦,٤٣٩,٧٥٢	٥٤٨,٦٢٣,٨٢١	٦٦١,٤٧٦,٥٤٦	٤٨١,٠٥٥,٤٦٠	٤٦٥,٦٤٩,٨٢٣	٤,١٨٣,٢٤٥,٤٠١
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	(١,٨٠٤,٥٧٥,٣٨٩)	(٤٥٢,٣٨٧,٤٦٨)	(٥٩٢,٣٢٢,٥٦٨)	(٤٢١,١٨٢,٨٢٩)	(٢٩٤,٠٨٤,٧٦٨)	(٣,٥٦٤,٥٥٣,٠٢٢)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٢٢١,٨٦٤,٣٦٣	٩٦,٢٣٦,٣٥٣	٦٩,١٥٣,٩٧٨	٥٩,٨٧٢,٦٣١	١٧١,٥٦٥,٠٥٥	٦١٨,٦٩٢,٣٨٠
احتياطي عجز الأقساط						٥,٩٦٠,٧٧٩
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات						٦٢٤,٦٥٣,١٥٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ جدول تطور المطالبات (تتمة)

(ب) تحليل تثليث المطالبات – أساس الصافي

ريال سعودي						٢٠٢٢
سنة وقوع الحادث	٢٠١٨ من قبل	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة وقوع الحادث	١,١٢٥,٩٤٤,٢١٤	٤٧٣,١٤١,٢٥٥	٢٣٠,٨٨٤,٥٧٥	١٨٢,٦٨٠,٨٩٥	٢٩١,١٣٣,٨٠٨	٢,٣٠٣,٧٨٤,٧٤٧
بعد سنة واحدة	١,٠٩٥,٦٢٥,٤٥٤	٤٤٠,٥٤٧,٣٥٤	٢٥٨,٥٣٧,٨٥١	٢١٣,٥٧١,٣٩٣	-	٢,٠٠٨,٢٨٢,٠٥٢
بعد سنتين	١,٠٣٥,٦١٧,٢٥٧	٤٢٧,٥٧٨,٤٢٤	٢٥٧,٨٩٣,٥٦١	-	-	١,٧٢١,٠٨٩,٢٤١
بعد ثلاث سنوات	١,٠٢٦,٦٣٠,٦٧٥	٤٢٧,٩٤٧,٩٣١	-	-	-	١,٤٥٤,٥٧٨,٦٠٧
بعد أربع سنوات	١,٠٢٢,٣٣٧,٥٨٦	-	-	-	-	١,٠٢٢,٣٣٧,٥٨٦
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	١,٠٢٢,٣٣٧,٥٨٦	٤٢٧,٩٤٧,٩٣١	٢٥٧,٨٩٣,٥٦١	٢١٣,٥٧١,٣٩٣	٢٩١,١٣٣,٨٠٨	٢,٢١٢,٨٨٤,٢٧٩
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٠١٢,٤٩٢,٥٠٥)	(٤٢٥,٠٣٠,٧٤٦)	(٢٤٩,٥٨٢,٦٥٤)	(١٩٨,١٦٩,٣٠٠)	(١٨٩,٠٥٧,٠٥٨)	(٢,٠٧٤,٣٣٢,٢٦٤)
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	٩,٨٤٥,٠٨٠	٢,٩١٧,١٨٦	٨,٣١٠,٩٠٧	١٥,٤٠٢,٠٩٣	١٠٢,٠٧٦,٧٥٠	١٣٨,٥٥٢,٠١٥
احتياطي عجز الأقساط	-	-	-	-	-	-
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	-	-	-	-	-	-
						١٣٨,٥٥٢,٠١٥

ريال سعودي						٢٠٢١
سنة وقوع الحادث	٢٠١٧ وما قبل	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	الإجمالي
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:						
في نهاية سنة وقوع الحادث	١,٠٢٩,٩٠٧,٤٥٨	٣٥٨,٦٣٩,٥٠٩	٤٧٣,١٤١,٢٥٥	٢٣٠,٨٨٤,٥٧٥	٢٣١,٦١٣,٩٥٢	-
بعد سنة واحدة	١,٠١٨,١٦٤,٨٨٥	٣٣٨,١٠٠,٩٤٣	٤٤٠,٥٤٧,٣٥٤	٢٦٣,٧٦٠,٢٣٦	-	-
بعد سنتين	١,٠٠٥,٤٢٤,٠٥٥	٣٢٣,٦٣٨,٨٧٥	٤٣٣,٥١٦,٠٣٦	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩٥٦,٨٨٥,٩١٧	٣١٨,١٥٩,٤٦٤	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٩٥٧,٥٠٧,٢٥١	-	-	-	-	-
التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة	٩٥٧,٥٠٧,٢٥١	٣١٨,١٥٩,٤٦٤	٤٣٣,٥١٦,٠٣٦	٢٦٣,٧٦٠,٢٣٦	٢٣١,٦١٣,٩٥٢	٢,٢٠٤,٥٥٦,٩٣٩
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٩٤٢,٨٧٦,١١١)	(٣١٤,٠٦٢,١٨٧)	(٤٢٤,٨٢٠,٢٦١)	(٢٤٦,٤٧٥,٩١٩)	(١٥١,٧٢٩,٥٩٣)	(٢,٠٧٩,٩٦٤,٠٧٠)
صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي	١٤,٦٣١,١٤٠	٤,٠٩٧,٢٧٧	٨,٦٩٥,٧٧٥	١٧,٢٨٤,٣١٧	٧٩,٨٨٤,٣٥٩	١٢٤,٥٩٢,٨٦٩
احتياطي عجز الأقساط	-	-	-	-	-	٥,٩٦٠,٧٧٩
مطالبات تحت التسوية واحتياطيات	-	-	-	-	-	-
						١٣٠,٥٥٣,٦٤٨

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للموجودات أو المطلوبات؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

قدرت الإدارة أن النقد وما يعادله والمستحقات والمطلوبات الأخرى والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمها الدفترية بشكل كبير بسبب تواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الاداة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
المستوى ٢: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى ٣: أساليب تقويم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

١. عمليات التأمين

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
استثمارات مربوطة بوحدات استثمار متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
سندات وصكوك	١٠٤,١٧٦,٢٦٣	١٠٤,١٧٦,٢٦٣	-	-	١٠٤,١٧٦,٢٦٣
صناديق استثمارية	٤,٢٨٢,١٢٥	-	٤,٢٨٢,١٢٥	-	٤,٢٨٢,١٢٥
حقوق الملكية	٣,١٣٢,٠٩٣	٣,١٣٢,٠٩٣	-	-	٣,١٣٢,٠٩٣
مطلوبات مربوطة بوحدات	(٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨)	-	(٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨)	-	(٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨)
	١١٩,٠٧٥,١٠٩	١٠٧,٣٠٨,٣٥٦	١١,٧٦٦,٧٥٣	-	١١٩,٠٧٥,١٠٩

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
استثمارات مربوطة بوحدات استثمار متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
سندات وصكوك	١٣٤,٨٢٤,٦١١	١٣٤,٨٢٤,٦١١	-	-	١٣٤,٨٢٤,٦١١
صناديق استثمارية	٤,٦٤٤,٢٣٥	-	٤,٦٤٤,٢٣٥	-	٤,٦٤٤,٢٣٥
حقوق الملكية	٣,١٧٥,٥٦٧	٣,١٧٥,٥٦٧	-	-	٣,١٧٥,٥٦٧
مطلوبات مربوطة بوحدات	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)	-	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)	-	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)
	١٤٧,٩٧٦,٠٠٣	١٣٨,٠٠٠,١٧٨	٩,٩٧٥,٨٢٥	-	١٤٧,٩٧٦,٠٠٣

٢. عمليات المساهمين

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة	٤٧١,٨٦٩,٨٨١	٢٣٣,١٠٠,١٦١	٢٣٨,٧٦٩,٧٢٠	-	٤٧١,٨٦٩,٨٨١
سندات وصكوك	٤,٧٥٣,٥١١	-	٤,٧٥٣,٥١١	-	٤,٧٥٣,٥١١
صناديق استثمارية	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
أسهم	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠	٢٣٣,١٠٠,١٦١	٢٤٣,٥٢٣,٢٣١	٣,٢٢٣,٠٧٨	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢. عمليات المساهمين (تتمة)

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة	٤٠١,٤٠٥,٢١٠	٢٢٤,٦٠٤,٥٧٩	١٧٦,٨٠٠,٦٣١	-	٤٠١,٤٠٥,٢١٠
سندات وصكوك	٥,٦٧٨,٦٣٠	-	٥,٦٧٨,٦٣٠	-	٥,٦٧٨,٦٣٠
صناديق استثمارية	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
أسهم	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	٢٢٤,٦٠٤,٥٧٩	١٨٢,٤٧٩,٢٦١	٣,٢٢٣,٠٧٨	٤١٠,٣٠٦,٩١٨

لم تكن هناك تحولات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ من القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) قياس القيم العادلة

أسلوب تقييم الدين وأسهم حقوق الملكية المدرجة

يتم قياس تقييم الأسهم وسندات الدين المصنفة ضمن المستوى ١ بناءً على سعر إغلاق السوق في تداول وبلومبيرج. يتم قياس تقييم صناديق الاستثمار المصنفة ضمن المستوى ٢ على أساس صافي قيمة الموجودات المفصح عنه في تداول والذي يستند إلى القيمة العادلة للبيانات الأساسية في نهاية السنة.

أسلوب تقييم الدين وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لسندات الدين والصكوك لعمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن المستوى الثاني. يأخذ هذا النموذج بعين الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي تنتج من سندات الدين والصكوك، مخصومة من العائد السوقي لسندات الخزينة المماثلة والمعدلة وفقاً لتأثير عدم قابلية تداول سندات الدين والصكوك التي تتضمن عائد منحنيات الأوراق السيادية السعودية وعلاوة المخاطر السائدة في السوق السعودي.

الوصف	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ريال سعودي)	مدخلات غير قابلة للملاحظة	نطاق المدخلات ٢٠٢٢	علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
الصكوك والسندات غير المدرجة	٢٣٨,٧٦٩,٧٢٠	معدل الخصم المعدل حسب المخاطر	٥,٤٧% - ٥,٣٩%	تغير علاوة المخاطر بزيادة ١٠ نقاط أساس يتأثر القيمة العادلة لسندات الدين بمبلغ ٠,٨٩ مليون ريال سعودي.

تسوية القيم العادلة بالمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية للقيم العادلة بالمستوى الثالث:

عمليات التأمين		
٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	استبعاد / استحقاق
-	-	الإطفاء
-	-	مكاسب / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
-	-	المحول من المستوى ٣ إلى المستوى ١
-	-	الرصيد في نهاية السنة
عمليات المساهمين		
٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	مشتريات
-	-	استبعاد / استحقاق
-	-	الإطفاء
-	-	مكاسب / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) قياس القيم العادلة (تتمة)

مبين أدناه تحليل الحساسية لاستثمارات المستوى الثالث:

تأثير على القيمة العادلة بسبب انخفاض في عامل الحساسية	تأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	عامل الحساسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي			
-	-	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	عمليات التأمين سندات وصكوك
١,٩٥٠,٥٦١	(١,٩٥٠,٥٦١)	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	عمليات المساهمين سندات وصكوك
١٥٣,٩٠٨	(١٥٣,٩٠٨)	تغير بنسبة +/- ١٪ في تفصيل قيمة الأسهم	حقوق الملكية
-	-	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عمليات التأمين سندات وصكوك
١,٠٦٩,٣٥١	(١,٠٦٩,٣٥١)	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	عمليات المساهمين سندات وصكوك
١٦١,١٥٤	(١٦١,١٥٤)	تغير بنسبة +/- ١٪ في تفصيل قيمة الأسهم	حقوق الملكية

٢٨. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب أرباح السهم الواحد بقسمة أرباح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير.

٢٠٢٢	٢٠٢١	صافي دخل السنة
١٩,٩١٩,٣٤٧	٥,٦١٩,٤٢٩	عدد الأسهم العادية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح للسهم
٠,٣٣	٠,٠٩	

لا توجد أسهم مخفضة محتملة خلال ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٩. إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة. لدى الشركة استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لفهم وإدارة أنواع المخاطر الناشئة عن العمليات التجارية الأساسية للشركة.

تأخذ الإستراتيجية بعين الاعتبار أثر ظروف السوق والخبرات المتاحة بشأن الأخطار الكامنة التي قد تواجه الشركة. إن الإستراتيجية ليست مقتصرة على الأخطار المرتبطة بقطاع واحد من الأعمال ولكنها ممتدة لتشمل جميع القطاعات الأخرى.

يقوم مجلس الإدارة والإدارة العليا بمراجعة وتحديث استراتيجية إدارة المخاطر بشكل دوري من خلال مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

تتمثل مسؤولية الإدارة العليا في إدارة العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتي تكون ضمن مجال المخاطر المقبول للشركة.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

تتلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق تقليل هذه المخاطر بواسطة الإدارة كما يلي:

أ) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة عموماً. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملزم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- معايير الأخلاق المهنية ومعايير الأعمال.
- إجراءات وسياسات الحد من المخاطر.

ب) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقدة معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات أكثر من المتوقع. يتم مراقبة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة للتأكد من أن المستويات تقع ضمن نطاقات التكرار المتوقعة.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية مخاطر التأمين الطبية والمركبات والحرائق والسطو والبحرية والهندسية والمسؤولية العامة. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين المذكورة أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الإصابات، الصحي والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه باستثناء وثائق الهندسي الطويلة تكون بصفة عامة تخص عقود تأمين والتي المطالبات تكون عادة مبلغ عنها ومدفوعة خلال فترة قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على رغبة الشركة في تقبل المخاطر وفقاً لما تقررته الإدارة.

تركيز مخاطر التأمين

تقوم الشركة بمراقبة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئات التأمين. ويتم التركيز الرئيسي على قطاع المركبات والطبي.

تقوم الشركة بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي أو نفس الطرف. بالنسبة لمخاطر الزلازل والفيضانات، تصنف مدينة كاملة كموقع واحد. وبالنسبة لخطر الحريق والممتلكات، يعتبر أي مبنى معين والمباني المجاورة له والتي من الممكن أن تتأثر بالحادث كمكان واحد. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية، فإن المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في رحلة سفينة واحدة تعتبر كخطر واحد عند تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع بوثائق إعادة التأمين الخاصة بها للحد من مثل هذه التعرضات وجعلها في مستويات مقبولة للشركة. تمارس الشركة نشاطها فقط في المملكة العربية السعودية. بالتالي فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين المكتتب فيها داخل المملكة العربية السعودية.

الحماية والادخار

بالنسبة للحماية والادخار، يتمثل الخطر الرئيسي في الوفاة والعجز (الدائم أو المؤقت) للجهة المؤمن عليها ومخاطر سلوك حاملي وثائق التأمين.

مخاطر الوفاة

الخبرة المتعلقة بوفاة حامل وثيقة التأمين الفعلية على وثائق التأمين على الحياة أعلى من المتوقع.

مخاطر العجز

إن المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع.

مخاطر سلوك حامل وثيقة التأمين

إن مخاطر سلوك حاملي الوثائق في وقف المساهمات وتخفيضها أو سحب المنافع قبل استحقاق العقود أسوأ من المتوقع. قد تؤدي معدلات الثبات الضعيفة إلى تقليل عدد الوثائق المتبقية في الدفاتر لتحمل مصاريف ثابتة مستقبلية وبالتالي تقليل التدفقات النقدية الموجبة المستقبلية من الأعمال المكتتبة، مما قد يؤثر على قدرة الشركة على استرداد مصاريف الاكتساب المؤجلة.

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة المعالم. هناك مستويات مختلفة للتغطية تشتمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين/الاستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بتنفيذ اكتتاب الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية".

بالنسبة للحماية والادخار للمجموعات، تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركيز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب واضحة المعالم وهناك مستويات مختلفة للتغطية تشتمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، ضمان والحصول على تقارير من الأخصائيين/الاستشاريين، وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعمالة اليدوية/غير اليدوية.

يتم حماية محفظة الحماية والادخار للأفراد والجماعات من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة وفقاً لمعايير مجموعة أليانز. هذا يحمي الشركة من خبرات الوفيات/الحالات المرضية العكسية. هناك حد أقصى للاحتفاظ بالعمر في كل مرة بموجب ترتيبات إعادة التأمين التي تحمي الشركة من خسائر كبيرة واحدة. يتم أيضاً تغطية المطالبات المتعددة وتركيزات المخاطر بموجب الترتيب.

التأمين العام

الطبي

قامت الشركة بتصميم استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والتتبع الفوري للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق تأمين شاملة فقط للمالكين/الساكنين الذين تخطوا سن ٢١ سنة.

إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال السيارات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحريق.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الاستبدالية للعقارات المؤمنة ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية. وهي مغطاة بالاتفاقيات النسبية وغير النسبية.

البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار في هياكل السفن بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.

وتقضي إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري بضمان تنوع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن، والسفن، وخطوط الشحن. ولدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

الهندسي

بالنسبة للتأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الترميم نتيجة حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات، الزلازل وعاصفة البرد، الخ... لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية. وهي مغطاة باتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين على المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنية أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، والعمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه.

يتم الإكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم أعمال الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / أشغال المباني، وطبيعة العقود المنفذة. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في تاريخ التقرير المالي كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات المختلفة. لم يكن من الممكن تحديد حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقدير

إن التغير الافتراضي بواقع ٥٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل من خلال:

التأثير على الدخل		أثر التغير في النسب المطالبات بنسبة +/- ٥٪
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي		
٨,٣١٨,٤٨٢	١٠,٦٧٧,١٣٧	المركببات
٧٦٩,٨٠٤	٧٢٤,٨٠٩	الهندسي
٤,٣٩٨,٨٢٩	٥,٢٩٥,٨٤٦	الطبي
١,٥٠١,٣٨٦	١,٢٠٧,٦٠٦	الممتلكات
١,١٢٠,٧٤٤	١,١٤٨,٥٨٦	تأمين عام آخر
٤,٧١٢,٠٥٩	٤,٨٥٠,٢٠٨	تأمين الحماية والادخار
٢٠,٨٢١,٣٠٤	٢٣,٩٠٤,١٩٢	
		أثر التغير في متوسط تكلفة المطالبات +/- ٥٪
٥,٥٨٦,٨١٦	٨,٨٦٢,٦٨٥	المركببات
٢٠٧,٠٠٧	١٦٢,٤٣١	الهندسي
٣,١٣٤,٧٦٧	٣,٨٣٥,١٣٢	الطبي
١٢٠,٠٨٧	٢٤٠,٧٥١	الممتلكات
٣٢١,٤٤٤	(٢٣٠,٩١٤)	تأمين عام آخر
٦,٤٧٢,٢٥٩	٥,٥٨٤,٠١٤	تأمين الحماية والادخار
١٥,٨٤٢,٣٨٠	١٨,٤٥٤,٠٩٩	

(ج) إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفرط في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح و الاحتفاظ بأعمالها أو تتكبد تعويضات تأديبية. هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصاريف حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات المطالبات.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتمثل الافتراض الأساسي الذي يستند إلى تقديرات الالتزام في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مماثلاً لخبرة تطور المطالبات السابقة. ويشمل ذلك افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وأرقام المطالبات لسنوات الحوادث كل على حدة. وتستخدم الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة. التغييرات في عوامل السوق مثل السلوك العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. ويتطلب الأمر من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدية ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساب احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. ويتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تنطوي تقديرات المطالبات المتكبدية ولم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المعلنة بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل طريقة تشين لادر وبورنهويزر-فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة.

يتمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدية ومتوسط التكلفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض للنتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكد المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث أن إجمالي مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

د) مخاطر الاحتياطيات والاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التوقعات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصروفات والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين. لإدارة على الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات لتوقع المطالبات النهائية و مراقبة تطور المطالبات وقيام بإختبار الضغط لأرصدة المطالبات النهائية. إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو عمل توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع الأنشطة.

هـ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبات في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات والالتزامات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها. يوجد لدى الشركة نظام إدارة نقد ملائم، حيث يتم مراقبة التحصيلات والمستردات النقدية اليومية ويتم تسويتها بشكل دوري. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات مالية عالية السيولة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

جدول الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه الاستخدام المتوقع للموجودات المالية والمطلوبات أو تسويتها بما في ذلك الذمم المدينة / الدائنة من عمليات التأمين:

تحليل الاستحقاق على قاعدة الاستحقاق المتوقع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال سعودي

الموجودات

النقد وما يعادله

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أقساط التأمين المدينة، صافي

ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(استثمارات مبروطة بوحدات)

استثمارات متاحة للبيع

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	-	١٩٤,٩٠٤,١٢٣
١٣٦,٨٢٩,٥٢٢	-	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢
٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦	-	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦
٨٩,٧٤١,١٦٣	-	٨٩,٧٤١,١٦٣
٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	-	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨
٦٤,٩٣٧,٨٠٢	-	٦٤,٩٣٧,٨٠٢
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
٧٣,٢٧٣,٢١٥	٥١٨,١٦٣,٧٣٦	٥٩١,٤٣٦,٩٥١
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
١,٧٦٦,٤٢٨,١٨٥	٥٨٠,٥٤٥,٤٥٨	٢,٣٤٦,٩٧٣,٦٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال سعودي

المطلوبات

مستحقات ومطلوبات أخرى

توزيع فائض مستحق الدفع

ذمم معيدي التأمين الدائنة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

مطلوبات عقود إيجار

مطلوبات مبروطة بوحدات

دخل مستحق للبنك المركزي السعودي

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٠٥,٩١٥,٣٢٢	-	١٠٥,٩١٥,٣٢٢
٧,٦٤٢,٨١٢	-	٧,٦٤٢,٨١٢
٣١٧,٢٧٠,٤٩٧	-	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧
٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	-	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠
١١٩,٨٣٠,٣٧٥	-	١١٩,٨٣٠,٣٧٥
٢,٦٩٥,٠٠٠	٣,٣٩٧,٣٠٨	٦,٠٩٢,٣٠٨
٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	-	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨
-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
١,٣٩٣,٤٩٨,٩٠٤	٥,٧٧٩,٠٣٠	١,٣٩٩,٢٧٧,٩٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال سعودي

الموجودات

النقد وما يعادله

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أقساط التأمين المدينة، صافي

ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(استثمارات مبروطة بوحدات)

استثمارات متاحة للبيع

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	-	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤
٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	-	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨
٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
٥٤,٨١٦,٥٣٢	٤٩٨,١٣٤,٧٩٩	٥٥٢,٩٥١,٣٣١
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
١,٨٥٧,٤٤٣,٠١٢	٥٥٩,٧١٤,٦٥٧	٢,٤١٧,١٥٧,٦٦٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)

جدول الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال سعودي

المطلوبات

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٠٣,٦١٩,٢٢٨	-	١٠٣,٦١٩,٢٢٨
١١,٨١٦,٠٦٩	-	١١,٨١٦,٠٦٩
٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧
٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
٥٣٤,٩٥٣	٤٦٢,٨٥٠	٩٩٧,٨٠٤
٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
١,٤٩٠,٦٢٥,٤٠١	٢,٠٤٢,٧٠٨	١,٤٩٢,٦٦٨,١١٠

مستحقات ومطلوبات أخرى
توزيع فائض مستحق الدفع
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
مطلوبات الإيجار
مطلوبات مربوطة بوحدات
إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي

يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة بناءً على تواريخ الاستحقاق المتبقية. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين، يتم تحديد تواريخ الاستحقاق بناءً على الزمن المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين التي تم إثباتها. تم استبعاد الأقساط غير المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وتكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة من التحليل لأنها لا تعتبر التزامات تعاقدية. يتم اعتبار الدفعات التي تتطلب إخطار وكان الإخطار قد تم تقديمه فوراً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ريال سعودي

عند الطلب	حتى سنة واحدة	٥-٢ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	-	-	-	١٩٤,٩٠٤,١٢٣
-	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢	-	-	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢
-	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦	-	-	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦
-	٨٩,٧٤١,١٦٣	-	-	٨٩,٧٤١,١٦٣
-	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	-	-	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨
-	٦٤,٩٣٧,٨٠٢	-	-	٦٤,٩٣٧,٨٠٢
-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
-	٧٣,٢٧٣,٢١٥	٣٢٤,١٦٠,٤٥٨	١٩٤,٠٠٣,٢٧٨	٥٩١,٤٣٦,٩٥١
-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	١,٥٧١,٥٢٤,٠٦٢	٣٢٤,١٦٠,٤٥٨	٢٥٦,٣٨٥,٠٠٠	٢,٣٤٦,٩٧٣,٦٤٣
-	١٠٥,٩١٥,٣٢٢	-	-	١٠٥,٩١٥,٣٢٢
-	٧,٦٤٢,٨١٢	-	-	٧,٦٤٢,٨١٢
-	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧	-	-	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧
-	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	-	-	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠
-	١١٩,٨٣٠,٣٧٥	-	-	١١٩,٨٣٠,٣٧٥
-	٢,٦٩٥,٠٠٠	٣,٣٩٧,٣٠٨	-	٦,٠٩٢,٣٠٨
-	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	-	-	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨
-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
-	١٧٨,٠٢٥,١٥٨	٣٢٠,٧٦٣,١٥٠	٢,٣٨١,٧٢٢	١,٣٩٩,٢٧٧,٩٣٤
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	١٧٨,٠٢٥,١٥٨	٣٢٠,٧٦٣,١٥٠	٢٥٤,٠٠٣,٢٧٨	٩٤٧,٦٩٥,٧٠٩

المطلوبات

مستحقات ومطلوبات أخرى
توزيع فائض مستحق الدفع
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات عقود إيجار
مطلوبات مربوطة بوحدات
إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي

إجمالي الفجوة في السيولة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر (تتمة)

جدول الاستحقاق (تتمة)

٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بدون تاريخ استحقاق محدد	حتى سنة واحدة	٥-٢ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الموجودات					
النقد وما يعادله	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	-	-	-	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	-	-	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤
أقساط التأمين المدينة، صافي	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات مبروطة بوحدات	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
استثمارات متاحة للبيع	-	٥٤,٨١٦,٥٣٢	٣٦١,٦٥٧,٤٤٥	١٣٦,٤٧٧,٣٥٤	٥٥٢,٩٥١,٣٣١
ودیعة نظامیة	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
	٦٧٦,٢٠٧,٥٦٨	١,١٨١,٢٣٥,٤٤٤	٣٦١,٦٥٧,٤٤٥	١٩٨,٠٥٧,٢١٢	٢,٤١٧,١٥٧,٦٦٩
المطلوبات					
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	١٠٣,٦١٩,٢٢٨	-	-	١٠٣,٦١٩,٢٢٨
توزيع فائض مستحق الدفع	١١,٨١٦,٠٦٩	-	-	-	١١,٨١٦,٠٦٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	-	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧
مطالبات تحت التسوية	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
مطلوبات عقد إيجار	-	٩٩٧,٨٠٤	-	-	٩٩٧,٨٠٤
مطلوبات مبروطة بوحدات إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	-	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
	٥٢١,٧١٢,٤٠٣	٩٦٩,٣٧٥,٨٤٩	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٤٩٢,٦٦٨,١١٠
إجمالي الفجوة في السيولة	١٥٤,٤٩٥,١٦٥	٢١١,٨٥٩,٥٩٥	٣٦١,٦٥٧,٤٤٥	١٩٦,٤٧٧,٣٥٤	٩٢٤,٤٨٩,٥٥٩

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية أعلاه، قامت الشركة بالحفاظ على موجودات سائلة تتكون من النقد وما يعادله وأوراق مالية استثمارية. يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة للوفاء بمتطلبات السيولة.

يتوقع أن تتم تسوية الموجودات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع استثمارات في الصناديق الاستثمارية والصكوك ويتم الاحتفاظ بها لغرض إدارة النقد ويتوقع استحقاقها/ تسويتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.
- النقد والأرصدة البنكية المتاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون ٣ إلى ٦ شهر على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

يتوقع أن تتم تسوية المطلوبات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين الدائنة وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- من المتوقع أن تتم تسوية معظم إجمالي المطالبات تحت التسوية في غضون شهرين وفقاً للجدول الزمني النظامية للدفع.
- المستحقات والمطلوبات الأخرى في غضون فترة ١٢ شهراً من تاريخ نهاية الفترة.

(و) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المحفوظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة التأمين لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يؤيد متانة وضعهم المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين وإعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر الائتمان (تتمة)

٢٧

- الأقساط المدينة هي بشكل رئيسي الذمم المدينة من الأفراد وعملاء الشركات (غير مصنفة). تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأفراد وعملاء الشركات بوضع سقف ائتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يودع النقد وما يعادله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقد وما يعادله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان، بما يؤيد متانة وضعها المالي.
- تتكون استثمارات الشركة المتاحة للبيع بشكل أساسي من سندات الدين والصكوك. لا يوجد لدى الشركة آلية تصنيف داخلي لسندات الدين. تحد الشركة من مخاطر ائتمانها على سندات الدين عن طريق تحديد الحد الأدنى المقبول لمستوى تصنيف هذه الاستثمارات.
- تتكون استثمارات الشركة المربوطة بوحدة من صناديق الاستثمار. لا تمتلك الشركة آلية تصنيف داخلية لصناديق الاستثمار. تحد الشركة من مخاطر ائتمانها على صناديق الاستثمار عن طريق تحديد الحد الأدنى المقبول لمستوى تصنيف هذه الاستثمارات. بالنسبة للأعمال المربوطة بوحدة، يتحمل حامل الوثيقة مخاطر السوق والائتمان المباشرة على موجودات الاستثمار في صناديق الوحدة ويقتصر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على مدى الإيرادات الناتجة من رسوم إدارة الموجودات على أساس قيمة الموجودات في الصندوق.
- يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك محلي. وبناءً على ذلك وكشرط مسبق، يتعين على البنك الذي يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية بموجبه الحصول على الحد الأدنى المقبول من مستوى التصنيف الذي يؤكد قدرته المالية.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢			النفق وما يعادله
ريال سعودي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
الإجمالي			
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	٣٣,٨١٨,٨١٣	-	أرصدة معيدي التأمين المدينة، صافي
٨٩,٧٤١,١٦٣	-	-	أقساط التأمين المدينة، صافي
٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٦٤,٩٣٧,٨٠٢	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٩١,٤٣٦,٩٥١	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠	-	وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢	-	
١,٧٢٣,٠٩٤,٢٥٥	٥٧٦,٠٤٧,٠٠٥	١,١٤٧,٠٤٧,٢٥٠	
٢٠٢١			النفق وما يعادله
ريال سعودي	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
الإجمالي			
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	-	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	-	أقساط التأمين المدينة، صافي
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	-	استثمارات متاحة للبيع
٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	-	وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	
١,٦٩٩,٧٢٠,٥٣١	٥٩٢,٨٣٣,٤٩٩	١,١٠٦,٨٨٧,٠٣٢	

تركيز مخاطر الائتمان

تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف المقابلة التي يعتبر إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان كبيراً بالنسبة لإجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)
(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيفات الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للاستثمارات المتاحة للبيع:

الجودة الائتمانية	وكالة التصنيفات الائتمانية	الأدوات المالية	٢٠٢٢	٢٠٢١
A-	ستاندرد أند بورز/ موديز	سندات/ صكوك	٣٧٧,٩٣٤,٠٢٧	٣٩٦,٠٨٢,٩٩٨
BBB-	ستاندرد أند بورز/ موديز	صكوك	١٧٧,١٩٨,٥٢١	١١٠,٥٩٨,٤٤٧
غير مصنفة	لا ينطبق	أسهم /صكوك/ صناديق الاستثمار	٣٦,٣٠٤,٤٠٣	٤٦,٢٦٩,٨٨٦
			٥٩١,٤٣٦,٩٥١	٥٥٢,٩٥١,٣٣١

علاوة على ذلك ، تتبع الشركة سياسة فيما يتعلق باختيار معيدي التأمين الذين يكون تصنيفهم الائتماني A- وأعلى وفقاً لتصنيفات ستاندر أند بورز و فيتش. كما تم بيان تركيز مخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية في الإيضاحين ٦ و ٧.

ز) مخاطر معدل العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر معدل العمولات الخاصة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات العمولة الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولات الخاصة على أرصدها البنكية والمتاحة للبيع - سندات الدين.

إن حساسية الدخل تمثل أثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على الربح لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بسعر متغير والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إن التغير الافتراضي يواقع ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لمعدل العمولات الخاصة بعمولة متغيرة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ سيؤثر على دخل العمولة الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في السنة.

ح) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي. إضافة إلى ذلك، وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه بالريال السعودي، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لا تعتبر جوهرية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

فيما يلي مخاطر العملات للاستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات التأمين	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	١٣,١٢٨,٢٩٣	١٣,٤٣٣,٩٦٧
دولار أمريكي	٩٨,٤٦٢,١٨٨	١٢٩,٢١٠,٤٤٦
	١١١,٥٩٠,٤٨١	١٤٢,٦٤٤,٤١٣

عمليات المساهمين	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال سعودي	٢٧٤,٤٣٨,٠٩٨	٢١٤,٠٧١,١٧٨
دولار أمريكي	٢٠٥,٤٠٨,٣٧٢	١٩٦,٢٣٥,٧٤٠
	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠	٤١٠,٣٠٦,٩١٨

ط) مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصندوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق بسبب التغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يتم تحديدها من قبل مديري الصندوق. لدى الشركة معاملات بالعملات الأجنبية فيما يتعلق باستثمارات صناديق الاستثمار.

لا تتعرض الشركة لمخاطر سعر الصندوق بالنسبة للاستثمارات المرتبطة بوحدات لأن أي تغيير في صافي قيمة الموجودات للصناديق سيؤثر على التغير في المطلوبات المرتبطة بوحدات والتغير في القيمة العادلة للصناديق بنفس المبلغ وبالتالي، لا يوجد أي تأثير على أداء الشركة. يتحمل حاملو الوثيقة مخاطر السوق المباشرة.

ي) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، لتقليل تعرضها لخسائر مالية محتملة التي قد تنشأ عن مطالبات تأمين ضخمة. إن هذه الإتفاقيات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم بالخسائر المحتملة والتي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة. لدى الشركة معاملات بالعملات الأجنبية فيما يتعلق بأنشطة إعادة التأمين.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة المخاطر والاكنتاب. تتلخص هذه المعايير فيما يلي:

- أ. الحد الأدنى من تصنيف ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (BBB) أو ما يعادلها.
- ب. سمعة شركات إعادة التأمين معينة.
- ج. خبرة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ك) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلبات القيمة العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات). سواء حدثت تلك التغيرات بسبب عوامل تتعلق بالأداة المالية المعنية أو بمصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر السوق باستثماراتها المدرجة المتاحة للبيع والتي تتقلب قيمها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومراقبة التطورات في الأسواق المالية. كما تمتلك الشركة استثمارات غير مدرجة مسجلة بالتكلفة أو سعر البيع، لا ينعكس تأثير التغيرات في سعر الأسهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو يتم اعتبارها منخفضة القيمة ومن ثم سوف تتأثر قائمة الدخل.

إن التغير بنسبة ١٪ في سعر السوق للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على حقوق الملكية على النحو المبين أدناه:

التأثير على قائمة التغيرات

التغير في أسعار السوق في حقوق الملكية ريال سعودي

٦,٣١٢,٤٤٢	+١٪
(٦,٣١٢,٤٤٢)	-١٪
٧,٣٩٠,٤٠١	+١٪
(٧,٣٩٠,٤٠١)	-١٪

٢٠٢٢

٢٠٢١

٣٠. الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ) إن التزامات الشركة المحتملة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٩٤٠,٠٠٠	١٤,١٥٢,٤٠٩

خطابات ضمان

ب) الدعاوى والأنظمة

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لدعاوى قضائية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير الممكن عمليا توقع أو تحديد النتائج النهائية للمطالبات القانونية القائمة، إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائجها.

٣١. المعلومات القطاعية

تم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفتها كمتخذ تشغيل القرار الرئيسي من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ مجلس الإدارة بها بطريقة تتوافق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والمصاريف المدفوعة مسبقاً ومودودات أخرى والاستثمارات المتاحة للبيع وأرصدة إعادة التأمين والممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المستحقات والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم مستحق الدفع وضمم معيدي التأمين الدائنة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي الأقساط الإضافي ومكافأة نهاية الخدمة وزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

يتم تقديم تقرير عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى صانع القرار على أساس تراكمي ولا يتم الإفصاح عنها ضمن القطاعات ذات العلاقة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

المركبات	:	المركبات
الطبي	:	الطبي
الحريق والسرقة والمال والإنشاءات وتأمين المسؤولية والبحري	:	الممتلكات والحوادث
التقاعد الجماعي والحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
موجودات						
١٥٤,٣٠٧,٨٨٣	١٦٣,١٢٣,٤٤٠	١٧٦,٦٢٤,٩٨٠	١٠,٤٢٨,١٥٢	٥٠٤,٤٨٤,٤٥٥	-	٥٠٤,٤٨٤,٤٥٥
-	-	-	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)
٢,٥٣١,٩٢٨	٢٧,٣٩١,٣٦٧	٢٤١,٣٠٤,٦٧٨	٥,٦٩٢,٢٤٥	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	-	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨
-	٢٩,٠٩٦,١٦٨	٢٤,٩٦٩,٧٧٣	١٠,٨٧١,٨٦١	٦٤,٩٣٧,٨٠٢	-	٦٤,٩٣٧,٨٠٢
-	٤٣,٩٠٧,٥٥٨	٧٩,٤٣١,٢٥٣	٢٤,١٣٨,٩٧٢	١٤٧,٤٧٧,٧٨٣	-	١٤٧,٤٧٧,٧٨٣
١١,٩٤٩,٨٦٠	٥,٠٢١,٣٩١	٤,٨٠٦,٠٧٣	(١,٦١٤,٢١٦)	٢٠,١٦٣,١٠٨	-	٢٠,١٦٣,١٠٨
-	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
-	-	-	-	٣٦٤,١٥٦,٠٠٦	٧٣٣,٦٥٩,٤٤١	١,٠٩٧,٨١٥,٤٤٧
-	-	-	-	-	-	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٠
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣٧,٧٣٦,٣٥٢	٥٣,١٤٦,٦٢٧	٢٦٠,٠٤٧,٢٣٩	٩,٦٤٩,٤٤٢	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	-	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠
٢٥,٣٩٨,٨٢٣	٤٩,٤٦٢,٨٥٠	٢٨,٩٣٨,٦٠٢	١٦,٠٣٠,١٠٠	١١٩,٨٣٠,٣٧٥	-	١١٩,٨٣٠,٣٧٥
-	-	-	-	-	-	-
٢٥٠,٠٠٠	٢,١٧٧,٩٨١	٣,٢٣٣,٦٤٩	١,٨٧٢,٦٤٤	٧,٥٣٤,٢٧٤	-	٧,٥٣٤,٢٧٤
١٢٨,٧٨٦,٨٣٤	١٠٤,٩٦٩,٣٣٩	١١٢,٩٥٩,٢٠١	٣٥,٢٩٣,٢٠٣	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٧	-	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٧
-	-	١,٥٥٢,٨٨٢	١٣,٣٢٨	١,٥٦٦,٢١٠	-	١,٥٦٦,٢١٠
-	-	-	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	-	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨
-	-	-	-	٤٥٤,٣١٩,٠٩٨	٣١,٨٥٦,١٣٨	٤٨٦,١٧٥,٢٣٦
-	-	-	-	(١,٩٢٦,٣٧٣)	٧٠١,٨٠٣,٣٠٣	٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠
-	-	-	-	-	-	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإتخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣,٢٢٠,٢٣٩	-	١٠,٨٢٢,٧١٨	٤٣,٩٣٣,٦٤٧	١٢٧,٩٧٦,٦٠٤	-	١٢٧,٩٧٦,٦٠٤
١٠٠,١٠٥,٤٢٣	٢٠٩,٥٣٦,١٧٠	١٦١,١٣٢,٥٦٠	١١٢,٨٩٦,١٤٣	٥٨٣,٦٧٠,٢٩٦	-	٥٨٣,٦٧٠,٢٩٦
٣,٩٦٤,٤٥٥	-	٤,٥٢٣,٩٢٦	٧٦,٣٥٧	٨,٥٦٤,٧٣٨	-	٨,٥٦٤,٧٣٨
٢٤,٨٧٥,٧٧٨	-	٢٢,٥٩٧,٧٨٦	٢٥٥,٠٣٠	٤٧,٧٢٨,٥٩٤	-	٤٧,٧٢٨,٥٩٤
٣٨,٤٩٤,٠٨٧	-	٤٠,٤٧٦,٦١٢	١,٣٤٣,٨٤٠	٨٠,٣١٤,٥٣٩	-	٨٠,٣١٤,٥٣٩
٢٤٠,٦٥٩,٩٨٢	٢٠٩,٥٣٦,١٧٠	٢٣٩,٥٥٣,٦٠٢	١٥٨,٥٠٥,٠١٧	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١	-	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١
-	(٩١,٥٧٧,٧٩٠)	(١٦١,٩٦٩,٩٩٦)	(٥٨,٥٦٤,٠٥١)	(٣١٢,١١١,٨٣٧)	-	(٣١٢,١١١,٨٣٧)
-	-	(٤٥٠,١٥٣)	-	(٤٥٠,١٥٣)	-	(٤٥٠,١٥٣)
(٣,١٤٧,٩٦٣)	-	(١٨,٤٨٦,٢٧١)	-	(٢١,٦٣٤,٢٣٤)	-	(٢١,٦٣٤,٢٣٤)
-	-	-	١,٤٩٩,٨٤١	١,٤٩٩,٨٤١	-	١,٤٩٩,٨٤١
٢٣٧,٥١٢,٠١٩	١١٧,٩٥٨,٣٨٠	٥٨,٦٤٧,١٨٢	١٠١,٤٤٠,٨٠٧	٥١٥,٥٥٨,٣٨٨	-	٥١٥,٥٥٨,٣٨٨
(٢٣,٩٦٩,٢٧٤)	(١١,١٦٦,٢٥٥)	(١٢,٧٢٣,٩١٣)	(٦,٦٥٥,٥٦٩)	(٥٤,٥١٥,٠١١)	-	(٥٤,٥١٥,٠١١)
-	(٨٧٥,١٩٨)	١٥,٦٩٦,٧٤٤	٣,٧١٨,٧٦٢	١٨,٥٤٠,٣٠٨	-	١٨,٥٤٠,٣٠٨
٢١٣,٥٤٢,٧٤٥	١٠٥,٩١٦,٩٢٧	٦١,٦٢٠,٠١٣	٩٨,٥٠٤,٠٠٠	٤٧٩,٥٨٣,٦٨٥	-	٤٧٩,٥٨٣,٦٨٥
-	-	٥,٩٧٧,٣١٧	١٧,٨٦٧	٥,٩٩٥,١٨٤	-	٥,٩٩٥,١٨٤
٢١٣,٥٤٢,٧٤٥	١٠٥,٩١٦,٩٢٧	٦٧,٥٩٧,٣٣٠	٩٨,٥٢١,٨٦٧	٤٨٥,٥٧٨,٨٦٩	-	٤٨٥,٥٧٨,٨٦٩
صافي الإيرادات						
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
(١٦٠,٩٤٦,٩٦٤)	(١٤١,٩٥٠,٤٠٧)	(٩٧,٣٤٤,٧٠٨)	(٧٥,٥٧٢,٢٣٨)	(٤٧٥,٨١٤,٣١٧)	-	(٤٧٥,٨١٤,٣١٧)
-	-	-	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	-	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)
(١٧,٠٥٢,٢٤٦)	-	(٢٨,٨١٩,١٣٤)	-	(٤٥,٨٧١,٣٨٠)	-	(٤٥,٨٧١,٣٨٠)
١,٣٣٢,٧٥٣	٨٢,٦٥٣,٦٤٦	١١٨,٦٥٦,٤٠٤	٤٢,٠١٠,٢٥٣	٢٤٤,٦٥٣,٠٥٦	-	٢٤٤,٦٥٣,٠٥٦
(١٧٦,٦٦٦,٤٥٧)	(٥٩,٢٩٦,٧٦١)	(٧,٥٠٧,٤٣٨)	(١١٣,٠١٤,٨٣٥)	(٣٥٦,٤٨٥,٤٩١)	-	(٣٥٦,٤٨٥,٤٩١)
(٨,١٢٣,٣٢٦)	(١٤,١٧٩,٨٢٣)	١٥٨,٥٥١,٩٢٦	١٣,٢١٠,٩٨٢	١٤٩,٤٥٩,٧٥٩	-	١٤٩,٤٥٩,٧٥٩
٢٨٦,٥٦٧	٥,٠٢٥,٣٠٠	(١٥٨,٩٥٩,٣٥١)	(١١,٣٩٤,٣٨٦)	(١٦٥,٠٤١,٨٧٠)	-	(١٦٥,٠٤١,٨٧٠)
١٥٨,٢٣٢	٣,٧٤٤,٥٠٦	-	٢,٠٥٨,٠٤١	٥,٩٦٠,٧٧٩	-	٥,٩٦٠,٧٧٩
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٣٤,٧٩١)	(١,٠٨٥,٢٣٧)	(١,٥٥٢,٩٦١)	(٣,١٢٢,٩٨٩)	-	(٣,١٢٢,٩٨٩)
٧,٣٢٤,٤٤٨	(٢٩,٠١٩,٧٥١)	٧,٦٠٩,٤٥٩	٢,٩٠٨,٤٣٠	(١١,١٧٧,٤١٤)	-	(١١,١٧٧,٤١٤)
(٧٤,٩٣٦)	١٩,٤٨٣,٢٣٧	(٣,٢١٧,٤٤٨)	(٣,٣٩٠,٤٧٤)	١٢,٨٠٠,٣٧٩	-	١٢,٨٠٠,٣٧٩
(١٧٧,٣٤٥,٤٧٢)	(٧٤,٤٧٨,٠٨٣)	(٤,٦٠٨,٠٨٩)	(١١١,١٧٥,٢٠٣)	(٣٦٧,٦٠٦,٨٤٧)	-	(٣٦٧,٦٠٦,٨٤٧)
-	-	-	٣٠,٣٣١,٠٩٦	٣٠,٣٣١,٠٩٦	-	٣٠,٣٣١,٠٩٦
-	-	-	٥,١٧٩,٣٩٤	٥,١٧٩,٣٩٤	-	٥,١٧٩,٣٩٤
(٢٢,٤٧٨,٦٥٧)	(٨,٤٣٠,٣٨٣)	(١٤,٨٠٥,٥٥٨)	(٢,٣٠٧,٤١٤)	(٤٨,٠٢٢,٠١٢)	-	(٤٨,٠٢٢,٠١٢)
(٥٥٩,٣٦٦)	(١,٥٦٨,٥٠٢)	(٦٣٢,٩٧٢)	(٦١٦,٠٥٩)	(٣,٣٧٦,٨٩٩)	-	(٣,٣٧٦,٨٩٩)
(٢٠٠,٣٨٣,٤٩٥)	(٨٤,٤٧٦,٩٦٨)	(٢٠٠,٤٦٦,٦١٩)	(٧٨,٥٨٨,١٨٦)	(٣٨٣,٤٩٥,٢٦٨)	-	(٣٨٣,٤٩٥,٢٦٨)
١٣,١٥٩,٢٥٠	٢١,٤٣٩,٩٥٩	٤٧,٥٥٠,٧١١	١٩,٩٣٣,٦٨١	١٠٢,٠٨٣,٦٠١	-	١٠٢,٠٨٣,٦٠١
صافي دخل الإكتتاب						
بنود غير مصنفة						
إجمالي المصاريف (الإيرادات) الأخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
دخل استثمارات						
إيرادات أخرى						
إجمالي المصاريف الأخرى						
صافي الدخل للسنة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل						
-	-	-	-	-	-	-
(١١٧,٨١٩,٩٩٩)	(١٨٤,٢١٩)	(١١٧,٦٣٥,٧٨٠)	(١١٣,٠١٤,٨٣٥)	(٣٥٦,٤٨٥,٤٩١)	-	(٣٥٦,٤٨٥,٤٩١)
٢٤,٢٨٨,٣٩١	١٧,٧٧٦,٠٥٤	٦,٥١٢,٣٣٧	٣٠,٣٣١,٠٩٦	١٤٩,٤٥٩,٧٥٩	-	١٤٩,٤٥٩,٧٥٩
٢٠,٦٤٣,٨٩٩	-	٢٠,٦٤٣,٨٩٩	٢,٩٠٨,٤٣٠	(١١,١٧٧,٤١٤)	-	(١١,١٧٧,٤١٤)
(٧٢,٨٨٧,٧٠٩)	١٧,٥٩١,٨٣٥	(٩٠,٤٧٩,٥٤٤)	(٧٨,٥٨٨,١٨٦)	(٣٨٣,٤٩٥,٢٦٨)	-	(٣٨٣,٤٩٥,٢٦٨)
٢٩,١٩٥,٨٩٢	١٧,٥٩١,٨٣٥	١١,٦٠٤,٠٥٧	١٩,٩٣٣,٦٨١	١٠٢,٠٨٣,٦٠١	-	١٠٢,٠٨٣,٦٠١

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١١٧,٨٦٧,٦١٠	١٥٥,٨٠١,٣٠٢	١٢٢,٤٥٦,٥١٩	١١,٩١٧,٥٢٨	٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩	-	٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩
٢,٢٤٥,٣٦١	٢٢,٣٦٦,٠٦٧	٤٠٠,٢٦٤,٠٢٩	١٧,٠٨٦,٦٣١	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)
٧٤,٩٣٦	٩,٦١٢,٩٢٨	٢٨,١٨٧,٢٢٤	١٤,٢٦٢,٣٣٥	٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣
١٠,٦٤٣,٦٥٦	٤٤,٧٨٢,٧٥٦	٦٣,٧٣٤,٥٠٩	٢٠,٤٢٠,٢١٠	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	-	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥
	٤,٨٦٨,٦١٢	٦,٢٣٧,٩١٢	(١,٠٠٠,٥٧٨)	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	-	٢٠,٧٤٩,٦٠٢
			٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
				٣٥١,٨٣٧,٠٩٦	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٠٧٧,٩٨٠,٨٠٠
						٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢
٢٩,٦١٣,٠٢٦	٣٨,٩٦٦,٨٠٤	٤١٨,٥٩٩,١٦٥	٢٢,٨٦٠,٤٢٤	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
٣٢,٧٢٣,٢٧١	٢٠,٤٤٣,١٠١	٣٦,٥٤٨,٠٥٩	١٨,٩٣٨,٥٣٠	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
١٥٨,٢٣٢	٣,٧٤٤,٥٠٦	-	٢,٠٥٨,٠٤١	٥,٩٦٠,٧٧٩	-	٥,٩٦٠,٧٧٩
-	١,٩٤٣,١٩٠	٢,١٤٨,٤١٢	٣١٩,٦٨٣	٤,٤١١,٢٨٥	-	٤,٤١١,٢٨٥
١٠٤,٨١٧,٥٥٩	٩٣,٨٠٣,٠٨٥	١٠٠,٢٣٥,٢٨٨	٢٨,٦٣٧,٦٣٤	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	-	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦
		١,٣٣٤,٧١٧	١٣,٠٥٧	١,٣٤٧,٧٧٤	-	١,٣٤٧,٧٧٤
			٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
				٣٩٠,٥٧٧,٨٠٥	٢٤,٠٢٥,٢٠٩	٤١٤,٦٠٣,٠١٤
				٩,١٧٤,٥٢٩	٧٠٢,١١٨,٤٩٥	٧١١,٢٩٣,٠٢٤
						٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

موجودات

أقساط التأمين المدينة، إجمالي

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)

الموجودات غير المصنفة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات أقساط إضافية

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات مربوطة بوحدات

مطلوبات غير مصنفة

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥,٣١٨,٦٥٥	-	١,٦٩٦,٧٧٧	٥٠,١٤٦,١٦٧	١٠٧,١٦١,٥٩٩	-	١٠٧,١٦١,٥٩٩
٧٢,٦١٠,٣٣٦	١٩٩,١١١,٤٩١	١٧٥,٠٩٠,٥٩٧	٩١,٣٩٢,٠٣٥	٥٣٨,٢٠٤,٤٥٩	-	٥٣٨,٢٠٤,٤٥٩
٤,٤٣٦,١٧٦	٥,٧٥٢	١٠,٤٣١,٨٦٩	١٨٨,٤١٤	١٥,٠٦٢,٢١١	-	١٥,٠٦٢,٢١١
٢٢,٨٧٤,٩٩٥	٢,٩٣٢	١٣,١١٤,٣٩٧	٧٦٨,٨٦٤	٣٦,٧٦١,١٨٨	-	٣٦,٧٦١,١٨٨
٣٤,٠٩٥,٨٨١	٢,٧٢٦	٢٩,٩٨٧,٧٩٢	١,٨٣٩,٢٤٧	٦٥,٩٢٥,٦٤٦	-	٦٥,٩٢٥,٦٤٦
١٨٩,٣٣٦,٠٤٣	١٩٩,١٢٢,٩٠١	٢٣٠,٣٢١,٤٣٢	١٤٤,٣٣٤,٧٢٧	٧٦٣,١١٥,١٠٣	-	٧٦٣,١١٥,١٠٣
٦,٠٠١	(٩٩,٠٤١,٢٦٢)	(١٤٦,٣٥٩,٧٨٣)	(٤٧,٧٧٠,٧١٩)	(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)	-	(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)
(١,٩٥٥,٨٣٥)	-	(١,١٦٩,٨١٣)	-	(١,١٦٩,٨١٣)	-	(١,١٦٩,٨١٣)
		(١٤,٨٤٣,٢٣٦)	-	(١٦,٧٩٩,٠٧١)	-	(١٦,٧٩٩,٠٧١)
			١,٣٧٤,٦٣٤	١,٣٧٤,٦٣٤	-	١,٣٧٤,٦٣٤
١٨٧,٣٨٦,٢٠٩	١٠٠,٠٨١,٦٣٩	٦٧,٩٤٨,٦٠٠	٩٧,٩٣٨,٦٤٢	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠	-	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠
(٢٠,٨٠٥,٨٩١)	(١٥,٦١٠,٦٩٣)	(١٥,٤٤٨,٤٦٦)	(٩,٢٦٤,٠٨٤)	(٦١,١٢٩,١٣٤)	-	(٦١,١٢٩,١٣٤)
(٢١٠,٧٠٩)	٣,٥٠٥,٦٣٦	١٥,٣٣٨,٥٢٨	٦,٩٤١,٢٤٩	٢٥,٥٧٤,٧٠٤	-	٢٥,٥٧٤,٧٠٤
١٦٦,٣٦٩,٦٠٩	٨٧,٩٧٦,٥٨٢	٦٧,٨٣٨,٦٦٢	٩٥,٦١٥,٨٠٧	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠	-	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠
١,٧٧٦	-	٤,٦٠٣,٢٩٢	٢٦٣,٨٧٤	٤,٨٦٨,٩٤٢	-	٤,٨٦٨,٩٤٢
١٦٦,٣٧١,٣٨٥	٨٧,٩٧٦,٥٨٢	٧٢,٤٤١,٩٥٤	٩٥,٨٧٩,٦٨١	٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢	-	٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي أقساط مكتتبة - تجزئة

إجمالي أقساط مكتتبة - شركات

إجمالي أقساط مكتتبة - شركات صغيرة جدا

إجمالي أقساط مكتتبة - شركات صغيرة

إجمالي أقساط مكتتبة - شركات متوسطة

إجمالي أقساط مكتتبة

أقساط إعادة تأمين مسندة خارجيا

أقساط إعادة تأمين مسندة محليا

مصاريف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مربوطة بوحدات

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات وإستحقاقات

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافي

التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة

التغيرات في المطلوبات المربوطة بوحدات

ربح غير محقق من الاستثمارات المربوطة بوحدات

تكاليف اكتتاب الوثائق

أتعاب الفحص والإشراف

إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

بنود غير مصنفة

إجمالي (المصاريف) الإيرادات الأخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل استثمارات أخرى

إجمالي المصاريف الأخرى

صافي الدخل للسنة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل

(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)
(١١٦,٨٢٧,٦٢٥)	(٢,٢٩٣,٤٢٩)	(١١٤,٥٣٤,١٩٦)
١٥,٠٣٩,٠٠٩	١٠,٩٨٣,٣٢٧	٤,٠٥٥,٦٨٢
٧,٧٢٨,٦٠٥	-	٧,٧٢٨,٦٠٥
(٩٨,٣٠١,٣١٥)	٨,٦٨٩,٨٩٨	(١٠٦,٩٩١,٢١٣)
١٧,٣٥١,٤٨٤	٨,٦٨٩,٨٩٨	٨,٦٦١,٥٨٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢.

معلومات إضافية
(أ) قائمة المركز المالي

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	٣٣,٨١٨,٨١٣	١٦١,٠٨٥,٣١٠
٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٣,٥١٦,٢٢٣	١٩٨,٦٩٢,٩٩١	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢	٥,٩٠٧,٠٥٠	١٣٠,٩٢٢,٤٧٢
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦	-	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	٨٩,٧٤١,١٦٣	-	٨٩,٧٤١,١٦٣
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	-	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨
٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣	٦٤,٩٣٧,٨٠٢	-	٦٤,٩٣٧,٨٠٢
١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	-	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	١٤٧,٤٧٧,٧٨٣	-	١٤٧,٤٧٧,٧٨٣
٢٠,٧٤٩,٦٠٢	-	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	٢٠,١٦٣,١٠٨	-	٢٠,١٦٣,١٠٨
٨٤٤,١٩٣	-	٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	-	٤,١٠٧,٣٠٩
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
-	-	-	-	-	-
٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	٤٧٩,٨٤٦,٤٧٠	١١١,٥٩٠,٤٨١
٧,٦٦٨,٤٩٥	٧,٦٦٨,٤٩٥	-	١١,٢٥٥,١٣٦	١١,٢٥٥,١٣٦	-
٧,٩٦٨,٦٥٨	-	٧,٩٦٨,٦٥٨	٧,١٥٩,٥٢١	-	٧,١٥٩,٥٢١
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢	-
-	١٢٢,١٢٥,٤٨٧	(١٢٢,١٢٥,٤٨٧)	-	١٤٠,٤٥٠,٢٥٠	(١٤٠,٤٥٠,٢٥٠)
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٨٥٧,١٨٢,٣٨٨	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٠	٧٣٣,٦٥٩,٤٤١	١,٨٠٣,٤٧٧,٠٥٩
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١,٣٢٤,٦١٩	١٠٢,٢٩٤,٦٠٩	١٠٥,٩١٥,٣٢٢	١,٩٨٣,٦٣٥	١٠٣,٩٣١,٦٨٧
١١,٨١٦,٠٦٩	-	١١,٨١٦,٠٦٩	٧,٦٤٢,٨١٢	-	٧,٦٤٢,٨١٢
٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧	-	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧
٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	-	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٧	-	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٧
١,٣٤٧,٧٧٤	-	١,٣٤٧,٧٧٤	١,٥٦٦,٢١٠	-	١,٥٦٦,٢١٠
٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	-	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠
١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	١١٩,٨٣٠,٣٧٥	-	١١٩,٨٣٠,٣٧٥
٩٩٧,٨٠٤	-	٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	-	٦,٠٩٢,٣٠٨
٥,٩٦٠,٧٧٩	-	٥,٩٦٠,٧٧٩	-	-	-
٤,٤١١,٢٨٥	-	٤,٤١١,٢٨٥	٧,٥٣٤,٢٧٤	-	٧,٥٣٤,٢٧٤
٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	-	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨
١٩,٠٣٠,٨٢٢	-	١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٩,٣٨١,٧٩٤	-	١٩,٣٨١,٧٩٤
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	-	٢٧,٤٩٠,٧٨١	٢٧,٤٩٠,٧٨١	-
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢	-
١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨	٢٤,٠٢٥,٢٠٩	١,٨٤٨,٠٠٧,٨٥٩	١,٨٣٧,٢٥٩,٥٧٠	٣١,٨٥٦,١٣٨	١,٨٠٥,٤٠٣,٤٣٢
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-
٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢١,٨٦٧,٤٩٣	-	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٢٥,٨٥١,٣٦٢	-
٥٢,١٧٢,٢٨٧	٥٢,١٧٢,٢٨٧	-	٦٨,١٠٧,٧٦٥	٦٨,١٠٧,٧٦٥	-
٣,٣٩٢,٧٠٤	-	٣,٣٩٢,٧٠٤	٢,٢٤١,٨٤٦	-	٢,٢٤١,٨٤٦
١٧,٥٤٩,٩١٦	١١,٧٦٨,٠٩١	٥,٧٨١,٨٢٥	(١٢,٦٣٤,٦٦٧)	(٨,٤٦٦,٤٤٨)	(٤,١٦٨,٢١٩)
٧١١,٢٩٣,٠٢٤	٧٠٢,١١٨,٤٩٥	٩,١٧٤,٥٢٩	٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠	٧٠١,٨٠٣,٣٠٣	(١,٩٢٦,٣٧٣)
إجمالي حقوق الملكية					
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٨٥٧,١٨٢,٣٨٨	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٠	٧٣٣,٦٥٩,٤٤١	١,٨٠٣,٤٧٧,٠٥٩

*لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة المركز المالي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠ معلومات إضافية
(ب) قائمة الدخل

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٦٣,١١٥,١٠٣	-	٧٦٣,١١٥,١٠٣	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١	-	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١
(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)	-	(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)	(٣١٢,١١١,٨٣٧)	-	(٣١٢,١١١,٨٣٧)
(١,١٦٩,٨١٣)	-	(١,١٦٩,٨١٣)	(٤٥٠,١٥٣)	-	(٤٥٠,١٥٣)
(١٦,٧٩٩,٠٧١)	-	(١٦,٧٩٩,٠٧١)	(٢١,٦٣٤,٢٣٤)	-	(٢١,٦٣٤,٢٣٤)
١,٣٧٤,٦٣٤	-	١,٣٧٤,٦٣٤	١,٤٩٩,٨٤١	-	١,٤٩٩,٨٤١
٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠	-	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠	٥١٥,٥٥٨,٣٨٨	-	٥١٥,٥٥٨,٣٨٨
(٦١,١٢٩,١٣٤)	-	(٦١,١٢٩,١٣٤)	(٥٤,٥١٥,٠١١)	-	(٥٤,٥١٥,٠١١)
٢٥,٥٧٤,٧٠٤	-	٢٥,٥٧٤,٧٠٤	١٨,٥٤٠,٣٠٨	-	١٨,٥٤٠,٣٠٨
٤١٧,٨٠٠,٦٦٠	-	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠	٤٧٩,٥٨٣,٦٨٥	-	٤٧٩,٥٨٣,٦٨٥
٤,٨٦٨,٩٤٢	-	٤,٨٦٨,٩٤٢	٥,٩٩٥,١٨٤	-	٥,٩٩٥,١٨٤
٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢	-	٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢	٤٨٥,٥٧٨,٨٦٩	-	٤٨٥,٥٧٨,٨٦٩
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
أقساط إعادة تأمين مسندة خارجياً					
أقساط إعادة تأمين مسندة محلياً					
مصاريف فائض الخسارة					
إيرادات أتعاب من استثمارات					
مربوطة بوحدة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة					
التغيرات في حصة معيدي التأمين					
من أقساط غير المكتتبة					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
صافي الإيرادات					
تكاليف و مصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
استردادات وإستحقاقات					
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية					
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية					
التغير في احتياطي عجز الأقساط					
التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافي					
التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها					
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها					
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة					
التغير في المطلوبات المربوطة بوحدة					
ربح غير محقق من الاستثمارات					
المربوطة بوحدة					
تكاليف اكتتاب الوثائق					
أتعاب الفحص والإشراف					
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل الاكتتاب (مصاريف) / إيرادات أخرى					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل استثمارات					
إيرادات أخرى					
إجمالي المصاريف الأخرى					
صافي الدخل للسنة قبل الفائض والزكاة والضريبة					
صافي الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
صافي الدخل للسنة بعد العائد للمساهمين قبل الزكاة والضريبة					
المحمل من الزكاة للسنة					
المحمل من ضريبة الدخل للسنة، صافي					
صافي الدخل للسنة بعد العائد للمساهمين والزكاة والضريبة					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ج) قائمة الدخل الشامل

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦,٤٨٥,٥٨٨	٥,٦١٩,٤٢٩	٨٦٦,١٥٩	٢١,٠٧٩,٧٥٣	١٩,٩١٩,٣٤٧	١,١٦٠,٤٠٦
صافي الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة					
الدخل الشامل الاخر					
بنود التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
- إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة					
(٢٠٥,١٢٦)	-	(٢٠٥,١٢٦)	(١,١٥٠,٨٥٨)	-	(١,١٥٠,٨٥٨)
بنود التي يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
(٩,٩١٢,٠٨٨)	(٦,١٠١,٣٤٩)	(٣,٨١٠,٧٣٩)	(٣٣,٧٧٢,٢٠٦)	(٢٣,٨٢٢,١٦٣)	(٩,٩٥٠,٠٤٣)
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغيير في القيمة العادلة					
١,٠٥٢,٥٤٩	٦٤٧,٩٤٨	٤٠٤,٦٠١	٣,٥٨٧,٦٢٣	٢,٥٣٠,٦٢٩	١,٠٥٦,٩٩٤
(٢,٥٧٩,٠٧٧)	١٦٦,٠٢٨	(٢,٧٤٥,١٠٥)	(١٠,٢٥٥,٦٨٨)	(١,٣٧٢,١٨٧)	(٨,٨٨٣,٥٠١)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة					
التسوية:					
ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
(٨٦٦,١٥٩)			(١,١٦٠,٤٠٦)		
(٣,٤٤٥,٢٣٦)			(١١,٤١٦,٠٩٤)		
اجمالي الخسارة الشاملة للسنة					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٠. معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين
١٧,٣٥١,٤٨٤	١٦,٤٨٥,٣٢٥	٨٦٦,١٥٩	٢٩,١٩٥,٨٩٢	٢٨,٠٣٥,٤٨٦	١,١٦٠,٤٠٦
٣,٨٦٤,٢٢٩	-	٣,٨٦٤,٢٢٩	٣,٨٤٠,٣٦٩	-	٣,٨٤٠,٣٦٩
٢,٨٨٥,٩٤٩	-	٢,٨٨٥,٩٤٩	٣,٨٢٦,٦١٠	-	٣,٨٢٦,٦١٠
٥٤٣,١٧٢	٢٨٨,٨٨٧	٢٥٤,٢٨٥	١٢٧,٤٢٤	٢٣,٥٣٥	١٠٣,٨٨٩
٣٦٢,٠٠٦	-	٣٦٢,٠٠٦	-	-	-
(١٣٨,٤٥٤)	-	(١٣٨,٤٥٤)	(٧٧٣,٢٤١)	-	(٧٧٣,٢٤١)
٣,٨٨٩,٢٩٨	-	٣,٨٨٩,٢٩٨	-	-	-
٢,٤٩٧,٤٤٣	-	٢,٤٩٧,٤٤٣	٣,٠٨١,٥٨٦	-	٣,٠٨١,٥٨٦
(٤٥,٣٠٨,١٩٣)	-	(٤٥,٣٠٨,١٩٣)	(٥,١٧٩,٣٩٤)	-	(٥,١٧٩,٣٩٤)
٤٤٧,٢٦١	-	٤٤٧,٢٦١	١,٦٥٩,٨٦٠	-	١,٦٥٩,٨٦٠
(٣,٨٠٣,٩٤١)	-	(٣,٨٠٣,٩٤١)	(٤,٨٩٠,٦١٧)	-	(٤,٨٩٠,٦١٧)
-	(٧,٧٩٥,٤٢٧)	٧,٧٩٥,٤٢٧	-	-	-
(١٧,٤٠٩,٧٤٦)	٨,٩٧٨,٧٨٥	(٢٦,٣٨٨,٥٣١)	٣٠,٨٨٨,٥٨٩	٢٨,٠٥٩,٠٢١	٢,٨٢٩,٤٦٨
(١٠,١١٢,٣٦٩)	-	(١٠,١١٢,٣٦٩)	(٥,٩٦١,٧٥٦)	-	(٥,٩٦١,٧٥٦)
٥٤,١٦٨,٧١٢	-	٥٤,١٦٨,٧١٢	(٩٦,٤٤١,٤٩٦)	-	(٩٦,٤٤١,٤٩٦)
(٢٥,٥٧٤,٧٠٤)	-	(٢٥,٥٧٤,٧٠٤)	(١٨,٥٤٠,٣٠٨)	-	(١٨,٥٤٠,٣٠٨)
٥٩,٣٥٢,٦٧٩	-	٥٩,٣٥٢,٦٧٩	١٦٥,٠٤١,٨٧٠	-	١٦٥,٠٤١,٨٧٠
٥,٤٢٨,٨٣٤	-	٥,٤٢٨,٨٣٤	(١٢,٨٠٠,٣٧٩)	-	(١٢,٨٠٠,٣٧٩)
(٧,٨٤٦,٣٩٣)	-	(٧,٨٤٦,٣٩٣)	٥٨٦,٤٩٤	-	٥٨٦,٤٩٤
٥٤,١٤٠,٠٩٠	-	٥٤,١٤٠,٠٩٠	٣٣,٣٥٧,٤٥١	-	٣٣,٣٥٧,٤٥١
(٥٨,١١٨,٤٣٨)	٧,٦٩١,٨٣٨	(٦٥,٨١٠,٢٧٦)	٦٥,٣٧٩,٦٩٢	(٢,٣٩٠,٨٢٨)	٦٧,٧٧٠,٥٢٠
(٦١,٨١٣,٥٥٧)	(١,٠٢٢,٨٧٤)	(٦٠,٧٩٠,٦٨٣)	٢,٢٩٦,٠٩٤	٦٥٩,٠١٦	١,٦٣٧,٠٧٨
٤٣,٨٥٠,٣٩٥	-	٤٣,٨٥٠,٣٩٥	٧١,٢٠٤,٠٦٠	-	٧١,٢٠٤,٠٦٠
٦١,١٢٩,١٣٤	-	٦١,١٢٩,١٣٤	٥٤,٥١٥,٠١١	-	٥٤,٥١٥,٠١١
(١,٤٨١,٨٨٥)	-	(١,٤٨١,٨٨٥)	٢١٨,٤٣٦	-	٢١٨,٤٣٦
(٨,٢١٨,٠١٧)	-	(٨,٢١٨,٠١٧)	(٣٠,٣٣١,٠٩٦)	-	(٣٠,٣٣١,٠٩٦)
(٦٤,١٩٤,١٤٩)	-	(٦٤,١٩٤,١٤٩)	(١٤٩,٤٥٩,٧٥٩)	-	(١٤٩,٤٥٩,٧٥٩)
(١٥,١٤٦,٠٥٧)	-	(١٥,١٤٦,٠٥٧)	١١,١٧٧,٤١٤	-	١١,١٧٧,٤١٤
(٣٠,٧٨,٢٣٤)	-	(٣٠,٧٨,٢٣٤)	(٥,٩٦٠,٧٧٩)	-	(٥,٩٦٠,٧٧٩)
٣,٠٢٥,٥٧٧	-	٣,٠٢٥,٥٧٧	٣,١٢٢,٩٨٩	-	٣,١٢٢,٩٨٩
٨,١٠١,٨٧٢	١٥,٦٤٧,٧٤٩	(٧,٥٤٥,٨٧٧)	١١٨,٢٩٢,٤٢٧	٢٦,٣٢٧,٢٠٩	٩١,٩٦٥,٢١٨
(٢,٦٩١,٢٢٩)	-	(٢,٦٩١,٢٢٩)	(٣,٨٨١,٤٧٢)	-	(٣,٨٨١,٤٧٢)
(٣٣٨,٨٢٧)	-	(٣٣٨,٨٢٧)	(٤٤٣,٠٤٦)	-	(٤٤٣,٠٤٦)
(٥,٢٣٤,٦٦٢)	(٥,٢٣٤,٦٦٢)	-	(٥,٣٤٠,٨٨٤)	-	-
-	-	-	٣,٥٩٥,٧٧٨	-	-
(١٦٢,٩٤٦)	١٠,٤١٣,٠٨٧	(١٠,٥٧٦,٠٣٣)	١١٢,٢٢٢,٨٠٣	٢٤,٥٨٢,١٠٣	٨٧,٦٤٠,٧٠٠
(١٧٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٥٥,٥٢٠,٢٥٠)	(١٤٨,٠٢٠,٢٥٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
١٣,٥٧٥,٠٠٠	١٣,٥٧٥,٠٠٠	-	٨٣,١٣٥,٠٠٠	٥٤,٦٣٥,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠
١٣٨,٤٥٤	-	١٣٨,٤٥٤	٧٧٣,٢٤١	-	٧٧٣,٢٤١
(٢,٣٠٥,٣٠١)	-	(٢,٣٠٥,٣٠١)	(٣,٠٣١,٢٣٣)	-	(٣,٠٣١,٢٣٣)
(١٦١,٠٩١,٨٤٧)	(١٥٨,٩٢٥,٠٠٠)	(٢,١٦٦,٨٤٧)	(٧٤,٦٤٣,٢٤٢)	(٩٣,٣٨٥,٢٥٠)	١٨,٧٤٢,٠٠٨
-	١٣٢,٠٥١,٩٦٩	(١٣٢,٠٥١,٩٦٩)	-	(١٨,٣٢٤,٧٦٣)	١٨,٣٢٤,٧٦٣
(٢,٨١١,٧٨٨)	-	(٢,٨١١,٧٨٨)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	-	(٣,٦٥٥,٠٨٢)
(٢,٨١١,٧٨٨)	١٣٢,٠٥١,٩٦٩	(١٣٤,٨٦٣,٧٥٧)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(١٨,٣٢٤,٧٦٣)	١٤,٦٦٩,٦٨١
(١٦٤,٠٦٦,٥٨١)	(١٦,٤٥٩,٩٤٤)	(١٤٧,٦٠٦,٦٣٧)	٣٣,٩٢٤,٤٧٩	(٨٧,١٢٧,٩١٠)	١٢١,٠٥٢,٣٨٩
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٢٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٢٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	٣٣,٨١٨,٨١٣	١٦١,٠٨٥,٣١٠
٩,٩١٢,٠٨٨	٦,١٠١,٣٤٩	٣,٨١٠,٧٣٩	٣٣,٧٧٢,٢٠٦	٣٢,١٥٨,٦٠٠	١,٦١٣,٦٠٦
٢٠٥,١٢٦	-	٢٠٥,١٢٦	١,١٥٠,٨٥٨	-	١,١٥٠,٨٥٨
(١٠,٥٢,٥٤٩)	(٦٤٧,٩٤٨)	(٤٠٤,٦٠١)	(٣,٥٨٧,٦٢٣)	(٢,٥٣٠,٦٢٩)	(٢٠٠,٠٤١)
-	-	-	٧,٠٨٩,٧٢٦	-	٧,٠٨٩,٧٢٦

* لم يتم تضمين هذه البنود في قائمة التدفقات النقدية.

٣.٣. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٣).