

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المراجعة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
٦-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٧	قائمة المركز المالي
٨	قائمة الدخل
٩	قائمة الدخل الشامل
١٠	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١١	قائمة التدفقات النقدية
١٣٥-١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة / مساهمي شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الاهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات 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 مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. 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 لهذا الميثاق. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي الأمور التي، وفقاً لتقديرنا المهني، كانت لها أهمية كبيرة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وتم التطرق إلى هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند إبداء رأينا حولها، لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته:

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
قياس مطلوبات عقود التأمين	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي مطلوبات عقود التأمين ١,١١١ مليون ريال سعودي، والتي تتكون من مكونان.	- فهم أنشطة الرقابة ذات الصلة بمراجعتنا لإجراءات الشركة لتحديد مطلوبات عقود التأمين، وبالنسبة لبعض أنشطة الرقابة، وتقييم ما إذا كانت مصممة بشكل مناسب وتعمل بفعالية من خلال اختبار عينة من المعاملات. - قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة بناءً على مؤهلاته المهنية وخبرته كما قمنا بتقييم استقلاله. - تقييم سلامة البيانات المستخدمة كمداخل واختبارها على أساس العينة، ودقة البيانات الأساسية الرئيسية التي يستخدمها خبير الإدارة في تقدير مطلوبات عقود التأمين.
يتعلق المكون الأول بالتزام التغطية المتبقية ويتضمن استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية التي سيتم تقديمها ضمن مجموعات عقود التأمين. يشمل هذا الرصيد أيضاً تعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية والخصم للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نموذج تخصيص الأقساط.	

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

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
ويتعلق المكون الثاني بالتزام المطالبات المتكبدة ويشتمل على استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المقدمة ضمن مجموعات عقود التأمين التي لم يتم سدادها بعد، بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. يشمل هذا الرصيد أيضاً تعديل المخاطر والخصم. بالنسبة لالتزام التغطية المتبقية، يتم استخدام أساليب التقدير الاكتوارية بناء على كل من المعلومات التاريخية والافتراضات الهامة حول التطورات المستقبلية، لدفع استيفاء التدفقات النقدية و هامش الخدمة التعاقدية ذات الصلة. بالنسبة لالتزام المطالبات المتكبدة، فإن المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتضمن على درجة جوهرية من الاجتهاد الجوهري. تعتمد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يعد تعديل المخاطر أيضاً مجالاً رئيسياً للاجتهاد نظراً لأنه يهدف إلى عكس التعويض الذي تحتاجه المنشأة لتحمل عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المرتبطة بعقود التأمين والتي تنشأ من مخاطر غير مالية. لقد اعتبرنا أن تقييم مطلوبات عقود التأمين هو أمر مراجعة رئيسي بسبب الجتهادات الجوهرية التي تتطلبها الشركة في تقدير عناصر معينة من التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة. راجع إيضاح ١-٢ و ٣-٥ للسياسات المحاسبية والاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدتها الشركة. راجع إيضاح ٩ للحصول على تفاصيل مطلوبات عقود التأمين.	• قمنا بتنفيذ اختبارات أساسية على المبالغ المسجلة لعينة من المطالبات المبلغ عنها والمدفوعة بما في ذلك مقارنة مبلغ المطالبات القائمة مع مستندات التوثيق الأصلية الملانة لغرض تقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية. • قمنا بإشراك أخصائيي الاكتواريين الداخليين لدينا لتقييم أساليب وافتراضات الشركة وتقييم الممارسات والمخصصات الاكتوارية للشركة بما في ذلك التقرير الاكتواري الصادر عن خبير الإدارة، من خلال تنفيذ ما يلي: - تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية الخاصة بالشركة تتوافق مع الممارسات الاكتوارية المقبولة بشكل عام، - تقييم مدى ملائمة طرق احتساب ومنهج والافتراضات المستخدمة، - تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وقوة المطالبات. لقد تأكدنا من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين، - اختبار معدل الخصم المطبق من خلال تقييم منحنيات العائد وأنساق سداد المطالبات وعلاوة عدم السيولة المعتدلة. ويشمل ذلك مقارنة الأسعار المطبقة على بيانات السوق الخارجية وأساليب الدفع بالمعلومات التاريخية، - تقييم الاحتمالات الأساسية ذات الصلة المستخدمة لاستنتاج تعديل المخاطر، بما في ذلك الافتراضات الهامة، - اختبار تقييمات العقود المتوقع تكديدها بالخسائر، بما في ذلك تقييم الافتراضات الهامة مقابل المعلومات الداعمة ذات الصلة، - تقييم تطبيق نموذج الرسوم المتغيرة لمجموعة محددة من العقود. ويشمل ذلك تقييم الافتراضات الهامة الأساسية المستخدمة لاستيفاء التدفقات النقدية و هامش الخدمة التعاقدية ذات الصلة؛ و - اجراء توقعات مستقلة لمجموعات مختارة من العقود، مع التركيز على مجموعات العقود التي تعتبر جوهرية وتؤدي إلى زيادة عدم التأكد. • تقييم مدى كفاية وملانة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

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

أمور المراجعة الرئيسية: (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خلال العام، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧)، والذي يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤) ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق الميكرو. يضع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ الإثبات والقياس والعرض والافصاح حول عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمارات التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة. طبقت الشركة المنهج الجديد بأثر رجعي على كافة مجموعات عقود التأمين لديها. وقد أدى اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى تعديل بسبب التحول على حقوق ملكية الشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ١٣,٥٣ مليون ريال سعودي. قدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مسميات جديدة للأرصدة الهامة المتعلقة بالتأمين بالإضافة إلى مبادئ قياس جديدة للمطلوبات المتعلقة بالتأمين وإثبات إيرادات التأمين. علاوة على ذلك، وخلال العام، طبقت الشركة أيضاً المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩) والذي يحل محل "معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس"، المعتمد في المملكة العربية السعودية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩). قامت الشركة بتطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. فيما يتعلق بالتحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، طبقت الشركة منهجاً بأثر رجعي يتماشى مع خيار التحول المعتمد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ كما قامت الشركة بتطبيق الوسائل المساعدة ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. وقد أدى اتباع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تعديل بسبب التحول على حقوق الملكية للشركة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بقيمة ٣٤,٧ مليون ريال سعودي.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: • الحصول على فهم للإجراءات التي تطبقها الشركة لتحديد تأثير اتباع المعايير، بما في ذلك فهم التغييرات على السياسات المحاسبية والأنظمة والإجراءات والضوابط الرقابية للشركة. • مشاركة أخصائيي التقييم الداخلي لدينا: - تقييم الاجتهادات الهامة التي تستخدمها الشركة لتحديد السياسات المحاسبية ذات الصلة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ويتضمن ذلك الاجتهادات المستخدمة لتحديد نماذج القياس المعتمدة لأنواع مختلفة من عقود التأمين وإعادة التأمين وتسوية المخاطر والعقود المرفقة ونسب الخصم المستخدمة؛ - تقييم مدى ملاءمة تحليل مناسبة نموذج تخصيص الأقساط الذي تتبعه المجموعة لعقود التأمين وإعادة التأمين مع فترات تغطية تزيد عن سنة واحدة، بما في ذلك اختبار البيانات الداعمة ذات الصلة، والافتراضات الهامة المستخدمة والسيناريوهات المطبقة، واختبار دقة النماذج المستخدمة؛ - تقييم ما إذا كان تخصيص الإدارة للمصروفات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ملائماً واختبار، على أساس العينة، مثل هذه المصروفات. - تقييم تطبيق نموذج قياس الرسوم المتغيرة لمجموعة عقود التأمين. ويشمل ذلك تقييم المنهجية والافتراضات الهامة المستخدمة مع البيانات الداعمة ذات الصلة، - قمنا بتقييم مدى كفاية تأثير التعديلات بسبب التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ على الأرباح المبقاة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٢ والإيضاحات ذات الصلة في القوائم المالية. - قمنا بتقييم وفحص استنتاجات الإدارة فيما يتعلق بنموذج أعمال الشركة لمحاظفات الاستثمارات المختلفة ومدى ملاءمة تحديد الشركة للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. - قمنا بتقييم مدى كفاية تأثير التعديلات بسبب التحول للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الأرباح المبقاة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٢ والإيضاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

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

أمور المراجعة الرئيسية: (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة هذا الأمر أثناء مراجعتنا
كما تطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من الإدارة تقييم نموذج أعمالها فيما يتعلق بمحافظ الاستثمارات المختلفة المبنية على قياس استثمارات الشركة والإفصاح عنها. كما قدم مفهوم الخسائر الائتمانية المتوقعة وهو تقدير مستقبلي للخسائر الائتمانية للموجودات المالية للشركة. نظراً للتطبيق في السنة الأولى، والذي أدى إلى تغييرات جوهرية في تصنيف وقياس المعاملات والأرصدة الرئيسية للمجموعة إلى جانب التغييرات الجوهرية في العرض والإفصاحات التي كانت مطلوبة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي. راجع الإيضاح ١-٢-٣ و ١-٣-٣ حول السياسات المحاسبية والأحكام والتقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة التي تتبعها الشركة. تم توضيح أثر التحول في الإيضاح ٢-٢-٣ و ٢-٣-٣ حول القوائم المالية.	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣، لا تشمل على القوائم المالية وتقرير المراجعين. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للشركة متوفر لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بسر اجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فيجب علينا بلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجعين المستقلين 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 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 الاجتهاد 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 مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام 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 قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وإن لزم الأمر، التصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة عنها، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت لها أهمية كبيرة خلال عملية مراجعة القوائم المالية للسنة 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 ١١٦٠٠

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

برايس وترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٠٩



التاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤
الموافق ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح	
				الموجودات
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١-٤	النقد وما يعادله
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-٤	ودائع لأجل
٥٥,٠٦٦,٣٥٠	٦٦,١٨٥,٤٠٤	٥١,٤٣٤,٩٨٧	١٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	٩	موجودات عقود التأمين
٦٠٦,٥٨٣,١٩٦	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	١٤	موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدات
٥٨٧,٨٥٤,١١٧	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٥	الاستثمارات
٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	١,٢٠٦,٠٨١	١-١٣	موجودات حق الاستخدام
٣,٩٤٠,٥٧٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٤,٢٨٦,٠٥٣	٦	موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٩٦٨,٦٥٨	٧,١٥٩,٥٢٣	٦,٤٩٣,٨٢٢	١٥	ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣-٤	وديعة نظامية
١,٥٧٩,٨٥٨	٢,٣٨١,٧٢٢	١,٩٢٥,١٥٣		دخل مستحق من وديعة نظامية
<u>٢,٢٤٥,٢٠٦,٧٣٨</u>	<u>٢,٠٥٠,٠٥٢,٣٥٤</u>	<u>٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات
١,٣٢٤,٧٠٤,٩٨٥	١,٠٥٣,٧٨٩,٢٦٨	١,١١١,١٣٤,٩٠٠	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٠٣,٤٩٩,٢٨٢	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	١٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٨,٤٤٢,٢٨٠	٢٨,٧٢٧,٢٠٠	٤٥,٧١٧,٣٧٣	١٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	٣,٠١٩,٠٠٨	٢-١٣	مطلوبات عقود إيجار
١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٩,٣٨١,٧٩٤	١٩,٢١٩,٣٢٦	١٨	التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١	١٨,٤١٦,١١٤	١٩	الزكاة وضريبة الدخل
١,٥٧٩,٨٥٨	٢,٣٨١,٧٢٢	١,٩٢٥,١٥٣		إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
<u>١,٤٨٩,٣٧٥,٨٦٣</u>	<u>١,٣٠٤,٣٧٢,٦٥١</u>	<u>١,٣٥٤,٧٠١,٩٦٤</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة إصدار
٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٣٣,٢٤٨,٧٤٠		احتياطي نظامي
٦٤,٩٥٧,٧٧٩	٦٩,٥٤٩,٧١٢	٩٩,١٣٩,٢٢٦		أرباح مبقاة
٤٧,٧٨٧,٦٢٠	٢٩,٢٧٣,١٩٤	٥٤,١١٣,٢٣٣		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	(٤,١٧٦,٢٤٥)	٢٨	أسهم الخزينة
				احتياطي اكتواري لالتزامات
٣,٣٩٢,٧٠٤	٢,٢٤١,٨٤٦	١,٠١٧,٣٠٠		نهاية الخدمة للموظفين
١,٥١٤,٦٥٥	٢,٤٥٢,٩٦٥	١,٠٣١,٤٣٥		احتياطيات أخرى
<u>٧٥٥,٨٣٠,٨٧٥</u>	<u>٧٤٥,٦٧٩,٧٠٣</u>	<u>٨٠٠,٦٨٤,٣١٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢,٢٤٥,٢٠٦,٧٣٨</u>	<u>٢,٠٥٠,٠٥٢,٣٥٤</u>	<u>٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٧

التزامات محتملة وتعهدات

هاني البكر
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج الجبرال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح
٧٣٥,٦٥٠,٢٨٢	٨٦٢,٦٢٥,٠٦٧	١١ إيرادات التأمين
(٤٨٢,٥٩٥,٧٣٤)	(٧٠٤,٨٥٣,٢٨٠)	١١ مصروفات خدمة التأمين
٢٥٣,٠٥٤,٥٤٨	١٥٧,٧٧١,٧٨٧	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٣١٨,٧١٢,١٩٧)	(٢٩٨,٢٠٣,٩١٧)	١١ تخصيص اقساط إعادة التأمين
٧٠,٢٥٦,٨٩٨	١٥٨,٣٤١,٨٤٢	١١ مبالغ مستردة من إعادة التأمين
(٢٤٨,٤٥٥,٢٩٩)	(١٣٩,٨٦٢,٠٧٥)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين
٤,٥٩٩,٢٤٩	١٧,٩٠٩,٧١٢	خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة
١٥,٣٣٠,٠٠٠	١٢,٢٩٤,٠٠٠	١-١١ حصة الفاتنض من مجموعات التأمين
١٩,٩٢٩,٢٤٩	٣٠,٢٠٣,٧١٢	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(٣,٠٩٨,٩٢٣)	٥٢,٥١٣,٤٨١	٢-٥ إيرادات / (خسائر) عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٦,٨٤١,٤٣٣	٣٩,٨٦٦,١٢٨	٢-٥ إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,٠٢٨,٧٤٥	٤,٥١٦,٩١٣	إيرادات أخرى
٢٧,٧٧١,٢٥٥	٩٦,٨٩٦,٥٢٢	صافي استثمارات وإيرادات أخرى
(١٥,٦٦٨,٧١٦)	(٦٤,٩٧٣,٦١١)	١٢ مصاريف تمويل من عقود التأمين
٩,١٥٣,٦٤٨	١٠,٨٦١,٣٨٩	١٢ دخل تمويل من عقود إعادة التأمين
(٦,٥١٥,٠٦٨)	(٥٤,١١٢,٢٢٢)	صافي مصاريف تمويل التأمين
٤١,١٨٥,٤٣٦	٧٢,٩٨٨,٠١٢	صافي نتائج التأمين والاستثمارات
(٢٤,٤٩٣,٤٩٥)	(٢٣,٧٦٧,٧٧٦)	٢١ مصروفات تشغيلية أخرى
١٦,٦٩١,٩٤١	٤٩,٢٢٠,٢٣٦	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,١١٦,٦٣٩)	(١٢,٢٣٣,٣٤٤)	١٩ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٨,٥٧٥,٨٠٢	٣٦,٩٨٦,٨٩٢	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,١٤	٠,٦٢	٣-٢٣ ربحية السهم
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة



هاني الخيتان

المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة



أنور أجرام

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح
٨,٥٧٥,٨٠٢	٣٦,٩٨٦,٨٩٢	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١,١٥٠,٨٥٨)	(١,٢٢٤,٥٤٦)	١٨ البنود التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٢١,٠١٣,٣١٨)	٢٧,٤٦٣,٢٢٨	٥ - صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
٢,٤٩٨,٨٩٢	(٢,٦٢٣,١٨٩)	٦ - من خلال الدخل الشامل الأخرى
		- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
٩٣٨,٣١٠	(١,٤٢١,٥٣٠)	التغير في احتياطات تمويل التأمين
(١٠,١٥١,١٧٢)	٥٩,١٨٠,٨٥٥	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة



هاني البختان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعيان
رئيس مجلس الإدارة



أنور أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح	
١٦,٦٩١,٩٤١	٤٩,٢٢٠,٢٣٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٨٤٠,٣٦٨	٣,٩٩٠,٩٥٣	١٥	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٢٧,٤٢٤	(٣٤,٥٣٠)	٢-٥	تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:
٣,٨٢٦,٦١٠	٢,٩٠١,٢٢٨	١-١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٧٣,٢٤١)	-		إطفاء الاستثمارات
٣,٠٨١,٥٨٦	٢,٦٢٨,٥٤٢	١٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٦٥٩,٨٦٠	٤٤٨,٧٨٨	٢-١٣	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,١٧٩,٣٩٤)	(٥١,٤٩١,٧٠٩)		مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٢٧٥,١٥٤	٧,١٦٣,٥٠٨		تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
			أرباح غير محققة من الموجودات المالية للعقود المرتبطة بوحدات
٢٣,٣٥٧,٤٥٢	٣٧,٥٥٩,٨٠٠		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٧٨,٣١٧	(١,٠٢١,٧٧٢)		موجودات مالية لعقود مرتبطة بوحدات
(١١,١١٩,٠٥٤)	١٤,٧٥٠,٤١٧		صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات مقاسة
١٠,٢٨٤,٨٢٠	١٦,٩٩٠,١٧٣		بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨٠,٤٠٦,٣٠٨	١٩,٣٣٦,٥٨٧		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٨٠,٧١٤,٥٢٥	٢٧,٤٨٣,٧٥٣		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٦٩,٩٧٧,٤٠٧)	٥٥,٩٢٤,١٠٢		موجودات عقود تأمين
٦٣,٠١٠,٢٩٦	(١١,٢٣٩,٤٨٨)		موجودات عقود إعادة تأمين
١١٠,٧٢٠,٤١١	١١٧,٤٤٧,٠٨٠		مطلوبات عقود تأمين
(٣,٨٨١,٤٧٢)	(٤,٠١٥,٥٥٦)	١٨	مطلوبات عقود إعادة تأمين
٣,٥٩٥,٧٧٨	-		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥,٩٥٣,٨٧١)	(٢١,١٦٥,٧٨٨)	١٩	استرداد الزكاة
١٠٤,٤٩٠,٨٤٦	١٤٢,٢٦٥,٧٣٦		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤٧,٩٣٤,٩٨٩)	(٢٢٢,٨١٣,٨٥٣)	٢-٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢-٤	شراء استثمارات
٨٣,١٣٥,٠٠٠	٧٣,١٦٨,٧٥٠	٢-٥	شراء وديعة لأجل
٧٧٣,٢٤١	-		متحصلات من بيع استثمارات
(٣,٠٣١,٢٣٣)	(٣,٣٢٥,٢٥٢)	١٥	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٧,٠٥٧,٩٨١)	(٢٠٢,٩٧٠,٣٥٥)		شراء الممتلكات والمعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٤,١٧٦,٢٤٥)	٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٣,٥٢٢,٠٨٨)	٢-١٣	شراء الاسهم المملوكة بموجب برنامج الموظفين
(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٧,٦٩٨,٣٣٣)		منفوعات عقود إيجار
٣٣,٧٧٧,٧٨٣	(٦٨,٤٠٢,٩٥٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥		صافي التغير في النقد وما يعادله
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١-٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
			النقد وما يعادله في نهاية السنة
			معلومات غير نقدية:
٢١,٠١٣,٣١٨	(٢٧,٤٦٣,٢٢٨)	٢-٥	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
١,١٥٠,٨٥٨	١,٢٢٤,٥٤٦	١٨	من خلال النخل الشامل الآخر
٧,٠٨٩,٧٢٦	-	١٣	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة
(٢,٤٩٨,٨٩٢)	٢,٦٢٣,١٨٩	٦	إضافات إلى موجودات حق الاستخدام
			ضريبة دخل مؤجلة


هاني البختان
المدير المالي التنفيذي


الوليد عبدالرزاق الدريش
رئيس مجلس الإدارة


أنور أجروال
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - عام

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة") بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦). تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٢٨هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧). تمارس الشركة نشاطها من خلال فروعها الخمسة في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو:

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

مجمع الصفة التجاري، طريق خريص

ص.ب ٣٥٤٠

الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

إن الشركة الأم الرئيسية للشركة هي شركة اليانز إس إي، شركة أوروبية للخدمات المالية ومقرها الرئيسي مدينة ميونخ، ألمانيا. (راجع إيضاح ٢٧ لمعرفة الأحداث الهامة ذات الصلة خلال العام).

إن الهدف من إنشاء الشركة هو في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأنشطة ذات العلاقة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم خدمات التأمين الصحي والادخار والحماية والمركبات والهندسي والممتلكات والتأمينات العامة الأخرى.

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ) تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال مارس ٢٠٠٨، قامت هيئة التأمين، المعروفة آنذاك باسم البنك المركزي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيصاً لمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية. خلال العام، تم إنشاء هيئة التأمين بموجب مرسوم ملكي لتكون الجهة المنظمة للتأمين. سيتم الحفاظ على اللوائح التي أصدرتها مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً حتى تصدر هيئة التأمين لوائح محدثة، ويجب قراءة جميع الإشارات إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في هذه القوائم المالية في هذا السياق. ولذلك فإن التزام الدخل المستحق يستحق الدفع لهيئة التأمين.

بتاريخ ١ يناير ٢٠١٦، وافقت إدارة الشركة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين (المعروفة آنذاك بمؤسسة النقد العربي السعودي)، حيث سيحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو وثائق التأمين على نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

موسمية العمليات

تعمل الشركة في قطاع يشهد تغيرات موسمية أو دورية ذات أهمية في الدخل التشغيلي خلال السنة المالية.

٢ - أسس الإعداد

أ - بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩") كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والتغييرات الناتجة عن ذلك. تم توضيح الأحكام والتقدير والسياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣. تم إعادة معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللائحة التنفيذية")، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة "لعمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبناء على ذلك، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بشكل واضح إلى أي من العمليتين في الحسابات المعنية.

دخل نظام الشركات الجديد ("النظام") الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) حيز التنفيذ بتاريخ ٢٦/٦/١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). لأحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣). إن الإدارة بصدد تقييم تأثير النظام. في حالة حدوث أي تغيير، ستقوم الإدارة بتعديل نظامها الأساسي ليتوافق مع أحكام القانون، وبناء على ذلك، يجب على الشركة عرض النظام الأساسي المعدل على المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية / السنوية للمصادقة عليه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ - بيان الالتزام (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. تم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة على عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات المتماثلة والأحداث في ظروف مماثلة.

ب- أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة ومطلوبات المنافع المحددة التي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ج- أساس العرض

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، والوديعة القانونية، والدخل المستحق على الوديعة القانونية، وعقود التأمين وإعادة التأمين المتعلقة بالهندسة، وبعض مكونات الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وموجودات حق الاستخدام، ومطلوبات الإيجار، ومطلوبات نهاية خدمة الموظفين، وإيرادات العمولات المستحقة الدفع إلى هيئة التأمين، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُنص على خلاف ذلك.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأنها سوف تكون قادرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية يمكن أن تثير الشك حول إمكانية استمرار الشركة في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

د- العملة الوظيفية وعملة العرض

العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض قيم القوائم المالية بالريال السعودي، إلا إذا ذكر غير ذلك.

هـ- السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (اللجنة) وتعديلاتها، التي اعتمدتها الشركة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما هو موضح أدناه:

أسهم الخزينة

تُسجل هذه الأسهم بكتلتها ويتم تقديرهما كخصم من حقوق الملكية بعد تعديلها لأية تكاليف متعلقة بالمعاملات، وأي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع هذه الأسهم. بعد اقتنائها، تُحمل هذه الأسهم بمبلغ يساوي المقابل المدفوع. أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التخلص من هذه الأسهم يتم عرضها تحت حقوق الملكية ولا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

المدفوعات القائمة على الأسهم

تقدم الشركة لموظفيها خطة تحفيز طويلة الأجل ("الخطة"). تمت الموافقة على الخطة من قبل البنك المركزي السعودي، وبموجب شروط الخطة، يتم عرض أسهم للموظفين المؤهلين بسعر إضراب محدد مسبقاً في تاريخ المنح. عند انتهاء فترة الانضمام، سيتم إصدار الأسهم للموظفين.

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها التي اعتمدتها الشركة

أصبحت مجموعة من المعايير الجديدة أو المعدلة قابلة للتطبيق خلال فترة إعداد التقارير الحالية وكان على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية نتيجة اعتماد المعايير التالية:

- أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧")،
- ب- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩")

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها التي اعتمدها الشركة (تتمة)

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير اعتماد هذه المعايير الجديدة في الإيضاح ٢-٣ و ٣-٣.

أصبح عدد من التعديلات الأخرى قابلاً للتطبيق على فترة التقرير الحالية، أي لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم يتعين على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لاعتماد هذه التعديلات الموضحة أدناه :

التفسير	الوصف
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ تعديلات محدودة النطاق على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة فردية تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد النموذج الثاني

بعض التفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة موضحة أدناه. وتتضمن القائمة التفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. وتُعد الإدارة بصدد تقييم تأثير هذه التفسيرات الجديدة على قوائمها المالية، كما تعتزم الشركة اعتماد هذه التفسيرات عندما تكون سارية.

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم - ١٦ العقود المالية

تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية قيام الشركة بحاسبة البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير عندما تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

تعديل على المعيار الدولي للمحاسبة رقم - ١ المطلوبات غير الجارية ذات الشروط

توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على الشركة الالتزام بها خلال اثنتي عشرة شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام . تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها الشركة المتعلقة بالمطلوبات التي تخضع لهذه الشروط.

تعديل على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم - ٧ تمويل الموردين

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٢١ - عدم القدرة على الصرف

تتأثر الشركة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة صالحة للصرف عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري طبيعي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تنشئ حقوقاً ومطلوبات قابلة للتنفيذ.

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، قامت الشركة بإعادة صياغة المعلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ من خلال تطبيق نموذج التحول الكامل بأثر رجعي المنصوص عليه في معيار نموذج اتفاقية الاستحقاقات المكتسبة ومن خلال تطبيق نموذج التحول إلى القيمة العادلة لنموذج الرسوم المتغيرة/ النموذج العام للقياس. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

١-٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

التغييرات في التصنيف والقياس

لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على تصنيف عقود التأمين الخاصة بالشركة. المعيار الدولي لإعداد معايير التقارير المالية ١٧ ينص على مبادئ محددة للاعتراف بالعقود التأمينية التي تم إصدارها وعقود إعادة التأمين التي تم الاحتفاظ بها من قبل الشركة وقياسها. بموجب المعيار الدولي لإعداد معايير التقارير المالية ١٧، تخضع عقود التأمين التي تم إصدارها من قبل الشركة وعقود إعادة التأمين التي تم الاحتفاظ بها للقياس من خلال تطبيق اتفاقية المشاركة العامة باستثناء عقود التأمين التي تم تطبيق النموذج العام عليها وعقود التأمين على الحياة المشاركة المباشرة التي تم تطبيق نموذج القيمة العادلة عليها. يقوم نموذج تخصيص الأقساط على تبسيط قياس عقود التأمين بالمقارنة مع النموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تختلف مبادئ قياس نموذج تخصيص الأقساط عن "نموذج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- **تأجيل تكاليف الاستحواذ** - يُقصد بالتدفقات النقدية لاكتساب التأمين -بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - التكاليف المنسوبة مباشرة إلى بيع محفظة عقود التأمين أو اكتسابها، واختارت الشركة رسملة وإهلاك هذه التكاليف على مدى فترة التغطية التأمينية على أساس مرور الوقت لجميع مجموعات العقود.

- **معدل الخصم** -بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تُخصم المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بمعدل يعكس خصائص المطلوبات ومدة كل محفظة، وأنشأت الشركة منحنيات عائد خصم باستخدام معدلات خالية من المخاطر معدلة لتعكس خصائص عدم السيولة المناسبة لعقود التأمين المعمول بها. وتُخصم خصوم المطالبات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ باستخدام معدل يعكس العائد السوقي المقدر للموجودات الأساسية التي تدعم خصوم المطالبات المعنية في تاريخ التقرير، ويتضمن قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية تعديلاً للقيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً.

- **تعديل المخاطر** - بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يشمل الخصم الخاص بالمطالبات المتكبدة تعديلاً صريحاً للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر") الذي يحل محل هامش المخاطر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. وقد أظهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ هامش المخاطر الشك المتأصل في المطلوبات التقديرية لصافي المطالبة المحسومة، بينما يمثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التعويض المطلوب لتحلّل الشك الذي ينشأ عن المخاطر غير المالية. وعلى غرار هامش المخاطر، يشمل تعديل المخاطر ميزة التنوع، ولذلك تعد المنموذجيتان متماشيتين إلى حد ما.

- **عقود متوقع تكبدها بالخسائر** - يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تعريف مجموعة العقود المتوقع تكبدها بالخسائر على مستوى أكثر تفصيلاً من اختبار ملائمة المطلوبات الذي يتم إجراؤه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. وبالنسبة للعقود المتوقع تكبدها بالخسائر، يتم الاعتراف بعنصر الخسارة على أساس الربحية المتوقعة مباشرة في صافي الدخل، مما يؤدي إلى الاعتراف المبكر مقارنة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٤.

تقوم الشركة برصد التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين لجميع خطوط المنتجات. تقوم الشركة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على مجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منمذجي ومعقول. تتضمن التدفقات النقدية لاقتناء التأمين تلك التي تنسب مباشرة إلى المجموعة وإلى المجموعات المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ من تجديد العقود في تلك المجموعة. عندما يتم دفع هذه التدفقات النقدية لاقتناء التأمين (أو عندما يتم الاعتراف بالالتزام بتطبيق معيار دولي آخر لإعداد التقارير المالية) قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة، يتم الاعتراف بأصل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. عندما يتم الاعتراف بعقود التأمين، يتم إلغاء الاعتراف بالجزء ذي الصلة من الأصل المتعلق بالتدفقات النقدية المكتسبة من التأمين وإدراجه في القياس عند الاعتراف المبدئي بالالتزام التأمين للتغطية المتبقية للمجموعة ذات الصلة.

تغييرات في العرض والكشف

قائمة المركز المالي

يعتمد العرض على المحافظ التي تتكون من مجموعات من العقود تغطي مخاطر مماثلة والتي تدار معاً. ويتم عرض محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين كل على حدة بين:

- محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة التي تُعد موجودات،
- محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة التي تُعد مطلوبات،
- محافظ عقود التأمين المحتفظ بها التي تُعد موجودات،
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تُعد مطلوبات.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

البنود المتسلسلة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	البنود المتسلسلة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين	- أقساط التأمين المدينة - تكاليف الكناب وثيقة مؤجلة - الأقساط غير المكتسبة - المطالبات تحت التسوية - المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها - المبالغ المستحقة للوكلاء والوسطاء وطرف إداري ثالث، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من المطلوبات - الذمم الدائنة لحاملي وثيقة التأمين، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من المطلوبات - رسوم البنك المركزي السعودي وشركتي نجم وعلم المستحقة الدفع، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من المطلوبات
موجودات عقود إعادة التأمين خصوم عقود التأمين	- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية - حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها - ذمم معيدي التأمين الدائنة - ذمم معيدي التأمين المدينة - عمولة إعادة التأمين غير مكتسبة

قائمة الدخل

طُرأت على أوصاف البنود الواردة في قائمة الدخل تغييرات جوهرية مقارنةً بالعرض الوارد في القوائم المالية السنوية الأخيرة. في السابق، أعلنت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتسبة
- أقساط معيدي التأمين المتنازل عنها في الخارج
- أقساط معيدي التأمين المتنازل عنها محلياً
- الفائض من مصروفات الخسارة
- إيرادات الرسوم من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات
- تغييرات في الأقساط غير المكتسبة
- تغييرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- استسلام واستحقاقات
- المصروفات المتكبدة المتعلقة بالمطالبات
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- تغييرات في المطالبات تحت التسوية
- تغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المُبلَّغ عنها
- تغييرات في احتياطي عجز الأقساط
- حصة معيدي التأمين من التغييرات في المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من التغييرات في المطالبات المتكبدة وغير المُبلَّغ عنها
- تغييرات في المطلوبات المرتبطة بالوحدات
- الربح غير المحقق من الاستثمارات المرتبطة بالوحدات
- تكاليف امتلاك وثيقة التأمين
- رسوم التفتيش والإشراف
- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- المصروفات العامة والإدارية
- دخل الاستثمار
- إيرادات أخرى
- الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
- محمل الزكاة للسنة
- محمل ضريبة الدخل للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

عوضاً عن ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصروف خدمة التأمين
- توزيع أقساط إعادة التأمين
- المبلغ القابل للاسترداد من إعادة التأمين
- مصروفات التمويل من عقود التأمين
- الإيراد المالي من عقود إعادة التأمين

تقدم الشركة معلومات تفصيلية كمية ونوعية حول:

- المبالغ المعترف بها في القوائم المالية من عقود التأمين وإعادة التأمين
- التقديرات الهامة، والتغييرات في هذه التقديرات، عند تطبيق المعيار

يشمل إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة. تشمل أيضاً إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إيرادات التأمين المقاسة وفقاً لنموذج الرسوم المتغيرة/القيمة العادلة.

تشمل مصروفات خدمات التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة، والتغييرات في المطالبات تحت التسوية، والتغييرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، والتغييرات في مكون الخسارة، وتكاليف الاستحواذ على وثيقة التأمين، والمصروفات المنسوبة وتأثير الصرف في تعديل المخاطر. يتم حذف التغييرات في احتياطي عجز الأقساط ويتم أخذ التغييرات في مكون الخسارة بدلا من ذلك.

يشمل صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها، والتغييرات في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، وعمولات إعادة التأمين المكتسبة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة، وحصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة، وحصة إعادة التأمين من التغييرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، التغيير في احتياطي استحقاق إعادة التأمين، خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم إعادة التأمين وتأثير تسوية الخسارة، تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتم عرض نتائج خدمات التأمين دون تأثير تصفية الخصم والتغييرات في معدلات الخصم والتي تظهر بشكل منفصل ضمن صافي النتائج المالية للتأمين.

أدى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تغييرات في العرض على مصروفات الاكتتاب الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ حيث يتم تصنيف المصروفات إما كتدفقات نقدية لاقتناء التأمين والتدفقات النقدية للوفاء ضمن مصاريف خدمات التأمين.

١ - تصنيف وملخص نماذج القياس

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد سلباً على حامل الوثيقة. كمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الهامة على أنها إمكانية الاضرار إلى دفع منافع عند وقوع حدث مؤمن عليه تزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن المنافع المستحقة في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه.

تقوم الشركة بإصدار التأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة التأمين البحري، والممتلكات، والسيارات، والهندسي، والحوادث والمسؤولية، والتأمين على الحياة. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحادث تعرض له حامل الوثيقة.

في سياق الأعمال العادية، تلجأ الشركة لإعادة التأمين للتخفيف من تعرضاتها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر كبيرة إذا كان ينقل بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لاحتمالية حدوث خسارة كبيرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

١- تصنيف وملخص نماذج القياس (تتمة)

لا تتضمن أي من عقود التأمين الصادرة عن الشركة على مشتقات ضمنية أو مكونات استثمار أو أي سلع وخدمات أخرى.

٢- مستوى التجميع

تقوم الشركة بتحديد محافظ عقود التأمين. وتتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر متشابهة ويتم إدارتها معاً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:

- أية عقود متوقع تكبدها بالخسائر عند الاعتراف المبدئي؛
- أية عقود ليس لديها، عند الاعتراف المبدئي، أي احتمال كبير أن تصبح متكبدة بالخسائر في وقت لاحق؛ و
- أية عقود متبقية في المحفظة.

تُقسم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. من خلال تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) إلى مجموعات من: (١) العقود التي يوجد لها ربح صافي عند الاعتراف المبدئي، إن وجد؛ و(٢) العقود التي من غير المحتمل أن تحقق صافي ربح لاحقاً عند الاعتراف المبدئي؛ و(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمتطلبات التجميع على أساس كل عقد على حدة. تقوم الشركة بمتابعة معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس التجارب التاريخية لأداء هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث تؤدي إلى الاحتفاظ بعقود إعادة التأمين في مركز صافي التكلفة دون احتمال جوهري لتحقيق صافي ربح لاحقاً.

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مكبدة بالخسائر عند الاعتراف المبدئي، ما لم تشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن بعض العقود المكبدة بالخسائر، يتم إجراء تقييم إضافي للتمييز بين العقود المكبدة بالخسائر والعقود غير المكبدة بالخسائر. بالنسبة للعقود غير المكبدة بالخسائر، تقوم الشركة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الوقائع والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود لديها احتمال جوهري أن تصبح مكبدة بالخسائر. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حاملي وثائق التأمين.

٣- الاعتراف

تقوم الشركة بالاعتراف بمجموعة من عقود التأمين الصادرة من الفترة السابقة لما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة العقود.
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة. وإذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدية، فإنه يعتبر التاريخ الذي يتم فيه استلام الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين.
- فيما يتعلق بمجموعة العقود المتوقع تكبدها بالخسائر، التاريخ الذي توضح فيه الوقائع والظروف أن المجموعة التي ينتمي إليها عقد التأمين متوقع تكبدها بالخسائر.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- الاعتراف (تتمة)

تقوم الشركة بالاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين التي أبرمتها سابقاً على النحو التالي:
فيما يتعلق بمجموعة إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق:

(١) بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين

(٢) الاعتراف المبني لأي عقد أساسي.

- يتم الاعتراف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى منذ بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين؛

ومع ذلك، إذا أبرمت الشركة عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة متوقع تكبدها بالخسائر من العقود الأساسية قبل بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فيتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحتفظ به، في هذه الحالة، في الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

تشمل فقط العقود التي بقي بمعايير الاعتراف بمفردها بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. وعند استيفاء العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، فإنها تُضاف إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. ولا يعاد تقييم تكوين المجموعات في الفترات اللاحقة.

٤- حدود العقد:

يتضمن قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. وتكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن الحقوق والالتزامات القائمة خلال الفترة التي يكون فيها حامل وثيقة التأمين ملزماً بدفع أقساط التأمين أو يكون على المجموعة التزام جوهري بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين.

وينتهي الالتزام الجوهري بتقديم الخدمات عندما:

(١) أن يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر تلك المخاطر بالكامل؛ أو

(٢) استيفاء المعيارين التاليين:

- لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقد بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة؛ و

- تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتصلة بفترات تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

تتم إعادة تقييم حدود العقد في تاريخ كل تقرير، وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

٥- القياس

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تخضع عقود التأمين الصادرة عن الشركة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها للقياس من خلال تطبيق اتفاقية توزيع المبالغ بخلاف التأمين لأجل الذي تم تطبيق نموذج القياس العام عليه وعقود المشاركة المباشرة التي تم تطبيق نموذج الرسوم المتغيرة عليها. يقوم نموذج تخصيص الأقساط على تبسيط قياس عقود التأمين بالمقارنة مع النموذج العام في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضاً باسم "نموذج عناصر البناء الأساسية"، من التدفقات النقدية التي يجب الالتزام بها وهامش الخدمة التعاقدية. ويُعد نموذج افتراضي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بشأن قياس عقود التأمين. ومع ذلك، فإن نموذج تخصيص الأقساط، وهو نموذج قياس مبسط، مسموح به فقط إذا حدث ما يلي عند بدء المجموعة:

- توقعت المنشأة بشكل معقول أن يحقق هذا النموذج المبسط قياس الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة والذي لن يختلف جوهرياً عن ذلك الذي سيتحقق بتطبيق متطلبات نموذج القياس العام؛ أو
- مدة تغطية كل عقد في المجموعة (بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناشئة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) هي سنة أو أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

تستخدم الشركة نموذج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس مجموعات العقود على الأسس التالية:

• عقود التأمين:

إن فترة التغطية للعقود البحرية والممتلكات والسيارات والطبية والعقود على الحياة الجماعية في مجموعة العقود هي سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فهي مؤهلة للقياس بموجب اتفاق الشراكة الميسرة. بمجرد انتهاء المدة المحددة، يتم إنهاء عقد التأمين ويمكن لحامل البوليصة الحصول على تغطية جديدة بالشروط الجديدة، تخضع للاكتتاب الناجح. تقدم جميع عقود التأمين في خط الإنتاج هذا منافع في حالات الوفاة ثابتة ومضمونة مدار مدة العقد.

تم إجراء اختبار صلاحية نموذج تخصيص الأقساط لجميع المحافظ التي تبلغ فيها فترة التغطية أكثر من عام ولها حجم أعمال جوهري. وتتوقع الشركة بشكل معقول أن قياس قيمة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نموذج تخصيص الأقساط لن يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيُنتج عن استخدام نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت الشركة في الاعتبار أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

تتوقع الشركة بشكل معقول أن القياس الناتج بموجب نموذج قياس تخصيص الأقساط لن يختلف اختلافاً جوهرياً عن القياس الناتج عن تطبيق نموذج القياس العام.

لا تطبق الشركة نموذج تخصيص الأقساط إذا كانت، منذ إنشاء مجموعة العقود، تتوقع تبايناً جوهرياً في التدفقات النقدية الواجب الوفاء بها والتي من شأنها أن تؤثر على قياس قيمة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية خلال الفترة السابقة لتكبد المطالبة. يتم قياس العقود غير المؤهلة للقياس بتطبيق نموذج تخصيص الأقساط بنموذج القياس لنموذج الرسوم المتغيرة. يتم قياس عقود المشاركة المباشرة بموجب طريقة الرسوم المتغيرة.

القياس عند الاعتراف المبدئي بموجب نموذج تخصيص الأقساط:

عند الاعتراف المبدئي لكل مجموعة من عقود التأمين غير المتكبدة بالخسائر، يتم قياس القيمة الدفترية للالتزام بالتغطية المتبقية بالأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منها أي تدفقات نقدية مدفوعة للحصول على التأمين.

وفيما يتعلق بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف المبدئي، تقوم الشركة بقياس التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة.

عند الاعتراف المبدئي لكل مجموعة من عقود التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل ضمن مجموعات الهندسة والحوادث والالتزام، تتوقع الشركة أن لا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة عن سنة.

وبناء على ذلك، بالنسبة للوثائق طويلة الأجل، يتم خصم الالتزام بالتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. بالنسبة لجميع المجموعات الأخرى من العقود، لا يوجد مخصص للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الأقساط خلال سنة واحدة من فترة التغطية.

القياس اللاحق ضمن نموذج تخصيص الأقساط:

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- (أ) الالتزام بالتغطية المتبقية؛ و
- (ب) الالتزام بالمطالبات المتكبدة، والتي تشمل استيفاء التدفقات النقدية التي يجب الوفاء بها المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

- بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن الالتزام بالتغطية المتبقية هي:
- أ. زيادة الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بأقساط التأمين المدينة المدرجة في شركة التأمين على الحياة؛
 - ب. انخفاض التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين المدفوعة في الفترة؛
 - ج. انخفاض مبالغ إيصالات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛
 - د. زيادة لإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين؛ و
 - هـ. زيادة أي تعديل على عنصر التمويل، حيثما ينطبق ذلك.

عقود إعادة التأمين:

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- أ. التغطية المتبقية؛ و
- ب. المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على استيفاء التدفق النقدي المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:

- أ. زيادة مقابل أقساط التنازل المدفوعة في الفترة؛ و
- ب. انخفضت المبالغ المتوقعة لأقساط التنازل المعترف بها كمصروفات إعادة تأمين مقابل الخدمات المقدمة خلال الفترة.

الالتزام بالمطالبات المتكبدة

بالنسبة للعقود المقاسة وفقاً لنموذج تخصيص الأقساط، يتم قياس التزام المطالبات المتكبدة بشكل مماثل لقياس التزام المطالبات المتكبدة وفقاً لنموذج الرسوم المتغيرة. تقوم الشركة بتقدير التزام المطالبات المتكبدة على أنها تدفقات الوفاء المتعلقة بالمطالبات المستحقة. تقوم الشركة بتقدير المسؤولية عن المطالبات والمصاريف المستحقة كتدفقات الوفاء المتعلقة بالمطالبات والمصاريف المستحقة. تدفقات الوفاء هي تقدير صريح وغير منحاز ومرجح بالاحتمالات لقيمة الحاضر للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، التي ستنشأ عندما يؤدي الكيان التزامه بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل للمخاطر غير المالية. تقدم الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب اتفاقية توزيع المساهمة، يتم قياس LIC بشكل مشابه لقياس LIC بموجب GMM. تقوم الشركة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. تقوم الشركة بتقدير التزام المطالبات والمصروفات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تقي المنشأة بمطالباتها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تقوم الشركة بعرض التغيير الكامل في تسوية المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تقوم الشركة بتقدير المسؤولية عن المطالبات المستحقة كتدفقات الوفاء المتعلقة بالمطالبات المستحقة باستخدام مجموعة من تقنيات تقدير المطالبات العملية القياسية، مثل طريقة سلسلة السلام وطريقة بورنهيو-فير غوسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة. تحت هذه الطرق، هناك عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بالمبلغ المتوقع للتسوية وأنماط التسوية للمطالبات. الافتراض الرئيسي الذي يقوم عليه هذه التقنيات هو أن يمكن استخدام تجربة تطور المطالبات السابقة للشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. غالباً ما يتم التعامل بشكل منفصل مع المطالبات الكبيرة، سواءً من خلال تخزينها بقيمة الوجه لتقديرات مصلحة التعويض عن الخسائر أو تقديرها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلية. يتم استخدام تقديرات نوعية إضافية لتقييم مدى عدم قابلية تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لتعكس الحوادث الفريدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل اتجاهات الجمهور نحو التقديرات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج الحقوق الملكية، وميزات السياسات وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة المستقبلية المقدرة للمطالبات التي تمثل القيمة المتوقعة المرجحة مع احتمال من مجموعة من النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع التباينات المتضمنة. يُعتبر تقدير لإيرادات الإنقاذ والتعويضات المسترجعة باعتبارها تخصيصاً في قياس تكاليف المطالبات النهائية. الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات تشمل التغيير في أسعار الفائدة والتأخير في التسوية.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

تُعدّل التدفقات النقدية الواجب الوفاء بها تبعاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية (باستخدام التقديرات الحالية) إذا عدّل أيضاً الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة تبعاً للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع الموجودات (التي عادة ما تكون تالفة) المستحوذ عليها لتسوية المطالبة (على سبيل المثال، التخليص). وقد يحق للشركة أيضاً استهداف أطراف خارجية لسداد التكاليف جزئياً أو كلياً (على سبيل المثال، الإحلال).

تقييم العقد المتوقع تكبده بالخسائر:

بالنسبة لجميع العقود المقاسة بتطبيق نموذج تخصيص الأقساط، تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مكلفة عند الاعتراف المبدئي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. تُقِيم الشركة احتمالية حدوث تغييرات في الوقائع والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود من المحتمل إلى حد كبير أن تصبح متكبدة بالخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن بعض العقود مثقلة بأعباء، يُجرى تقييم إضافي لتمييز العقود المتكبدة بالخسائر عن العقود غير المتكبدة بالخسائر. وبالنسبة للعقود غير المثقلة بالأعباء، عندما يتم تحديد مجموعة من العقود كمكلفة في التقييم الأولي أو التقييم اللاحق، يتم الاعتراف بالخسارة على الفور في قائمة الدخل تحت مصروفات خدمات التأمين. ثم يتم استهلاك مكون الخسارة على مدى فترة التغطية لتعويض المطالبات المستحقة في مصروفات خدمات التأمين في قائمة الدخل. إذا كشفت الحقائق والظروف عن تغير في الربحية المتوقعة للمجموعة المكلفة خلال فترة التغطية المتبقية، فإن الشركة تقيّمها مرة أخرى وتعدل مكون الخسارة على النحو المطلوب حتى يتم تقليل مكون الخسارة إلى الصفر. يتم قياس مكون الخسارة على أساس إجمالي ولكن قد يتم تخفيفه بواسطة مكون لاسترداد الخسارة إذا كانت العقود مغطاة بإعادة التأمين.

قياس على الاعتراف الأولي لمجموعات من عقود التأمين غير المقاسة بتطبيق نموذج تخصيص الأقساط - هامش الخدمة التعاقدية

يتألف نموذج القياس العام - والمعروف كذلك باسم نموذج اللبنة الأساسية - من التدفقات النقدية المُحققة وهامش الخدمات التعاقدية، وتُمثّل قيمة الوفاء بالتدفقات النقدية الحالية المعدلة مخاطرها لحقوق المنشأة ومطلوباتها تجاه المؤمن عليهم، وتشتمل على تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية. ويمثّل تعديل المخاطر المقصود التعويضات المطلوبة لتحمل حالة عدم اليقين بشأن مبلغ التدفقات النقدية وتوقيتها التي تنشأ نتيجة المخاطر غير المالية. ويمثّل هامش الخدمة التعاقدية الأرباح غير المحققة من العقود السارية التي ستقيدها الشركة، لأنها تقدم خدمات خلال فترة التغطية.

لا يمكن أن تكون قيمة هامش الخدمة التعاقدية سالبة في بداية فترة التغطية. وفي حال أدى الوفاء بالتدفقات النقدية إلى هامش خدمة تعاقدية سلبي في بداية فترة التغطية، فسُعِن قيمته إلى الصفر وتُسجل القيمة السالبة على الفور في قائمة الربح والخسارة.

بالنسبة لمجموعات من عقود إعادة التأمين التي تم الاحتفاظ بها، يُعترف بأي ربح صافي أو خسارة عند الاعتراف الأولي كهامش الخدمة التعاقدية ما لم يكن صافي تكلفة شراء إعادة التأمين يتعلق بأحداث سابقة، حيث تعترف الشركة بالتكلفة الصافية على الفور في قائمة الدخل. بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تم الاحتفاظ بها، يُمثّل هامش الخدمة التعاقدية ربحاً موجلاً أو خسارة سيعترف بها الشركة كمصروف إعادة تأمين بمجرد تلقيها تغطية إعادة تأمين في المستقبل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

القياس اللاحق - مجموعات من العقود غير المقاسة بتطبيق نموذج تخصيص الأقساط

وتصبح القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين بنهاية فترة التقرير عبارةً عن مجموع المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية ومطلوبات المطالبات المتكبدة. وتتألف مطلوبات التغطية المتبقية من قيمة الوفاء بالتدفقات النقدية ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية، بينما تتألف مطلوبات المطالبات المتكبدة من قيمة الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة.

في نهاية فترة التقرير، يكون المبلغ المحمول لمجموعة من عقود إعادة التأمين هو مجموع الموجودات المتبقية للتغطية والموجودات المستحقة من المطالبات المستحقة. تتألف موجودات التغطية المتبقية من تدفقات الوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية المخصصة للشركة في ذلك التاريخ وهامش الخدمة التعاقدية، في حين تتألف موجودات المبلغ المستحق من المطالبات المستحقة من تدفقات الوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للشركة في تاريخ التقرير.

ويُعدّل هامش الخدمة التعاقدية في ضوء التغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية والفائدة المترتبة بأسعار الفائدة المثبتة عند القيد الأولي لمجموعة العقود. ويُقيد الإعفاء من هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة كل فترة لتعكس الخدمات المقدمة في تلك الفترة على أساس "وحدات التغطية".

التغييرات في التدفقات النقدية الحرة

تُحدّث الشركة التدفقات النقدية الحرة بالفعل للافتراضات الحالية في نهاية كل فترة تقرير، باستخدام التقديرات الحالية لمبلغ وتوقيت وعدم اليقين في تدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم.

طريقة التعامل مع التغييرات في تقديرات التدفقات النقدية الحرة تعتمد على أي تقدير يتم تحديثه:

- أ. التغييرات المتعلقة بالخدمة الحالية أو السابقة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.
- ب. التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية يتم الاعتراف بها عن طريق تعديل هامش الخدمة التعاقدية أو مكون الخسارة ضمن العائد المرتقب من العقد وفقاً للسياسة أدناه.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموذج التقدير الإجمالي، تتعلق التعديلات التالية بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعديل هامش الخدمة التعاقدية: أ. تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة التي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية المتصلة مثل تدفقات الحصول على التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط.

- ب. التغييرات في تقديرات القيمة الحالية لتدفقات النقدية المستقبلية في العائد المرتقب من العقد، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية؛
- ج. الاختلافات بين أي جزء استثماري متوقع أن يصبح مستحقاً في الفترة والجزء الفعلي من الاستثمار الذي يصبح مستحقاً في الفترة؛

و د. التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموذج التقدير الإجمالي، التعديلات التالية لا تتعلق بالخدمة المستقبلية وبالتالي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية:

- أ. التغييرات في التدفقات النقدية الحرة بسبب قيمة الوقت للنقد وتأثير المخاطر المالية وتغيراتها؛
- ب. التغييرات في التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بمسؤولية المطالبات؛ و
- ج. تعديلات الخبرة المتعلقة بمصروفات خدمات التأمين (باستثناء تدفقات الحصول على التأمين).

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

بالنسبة لعقود الاستثمار ذات التدفقات النقدية التقاعدية التي تُقاس بموجب نموذج التقدير الإجمالي وتمنح الشركة تقديرًا في التوقيت والمبلغ من التدفقات النقدية التي سيتم دفعها لحاملي السياسات، يُعتبر تغيير في التدفقات النقدية التقاعدية كمتعلق بالخدمة المستقبلية وبناءً عليه يعدل هامش الخدمة التعاقدية. عند بدء هذه العقود، تحدد الشركة التزامها بتحويل الفائدة إلى رصيد حساب حامل السياسة بناءً على عائد متوسط لمجموعة من الموجودات ناقص فارقاً. يعد تأثير التغييرات التقديرية في الفارق الزمني على التدفقات النقدية الحرة التقاعدية يعدل هامش الخدمة التعاقدية، بينما يتم تعكس تأثير التغييرات في التقديرات المتعلقة بالمخاطر المالية على هذا التزام في دخل أو نفقات التمويل التأميني.

عند عدم تحديد أي التزام، يُعترف بتأثير جميع التغييرات في التقديرات المتعلقة بالمخاطر المالية وتغييراتها على التدفقات النقدية الحرة التقاعدية في نفقات التمويل التأميني.

تُطبق الشركة نموذج القياس العام على:

- التأمين لأجل.

نموذج الرسوم المتغيرة يُقصد به تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمة التعاقدية من أجل استيعاب العقود المشاركة المباشرة، ويتمتع عقد التأمين بميزات التشاركية المباشرة حال استيفاء المتطلبات الثلاثة التالية :

- أن تُحدد الشروط التعاقدية أن المؤمن عليه يشارك في حصة من مجموعة مُحددة بوضوح من البنود الأساسية .
- أن تنوي المنشأة أن تدفع إلى المؤمن عليه مبلغاً يُعادل حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- أن تنوي المنشأة أن تتباين نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ الواجب دفعها إلى المؤمن عليه بالتوازي مع التغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

تعتبر عقود المشاركة المباشرة الصادرة عن الشركة عقوداً ذات ميزات المشاركة المباشرة حيث تمتلك الشركة مجموعة الموجودات الأساسية وتحاسب عن هذه المجموعات من العقود بموجب نموذج التقدير الإجمالي. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كانت المبالغ المتوقعة دفعها لحاملي السياسات تشكل حصة كبيرة من العوائد القيمة على العناصر الأساسية.

لا يتطلب المعيار تعديلات منفصلة مُحددة للتغييرات في هامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن التغييرات في قيمة حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية لقيمة الوفاء بالخدمات المستقبلية وقد تُحدد قيمة مشتركة لبعض التعديلات أو جميعها.

تُحدد التعديلات على هامش الخدمة التعاقدية حسب نموذج الرسوم المتغيرة باستخدام معدلات الخصم الحالية، بينما تُحدد التعديلات باستخدام معدلات الخصم المقفلة عند بداية فترة التغطية لمجموعة من عقود التأمين بموجب النموذج العام.

وعلى عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام، لا يُعدل هامش الخدمة التعاقدية للعقود ذات ميزات التشاركية المباشرة صراحةً في ضوء الفائدة المتراكمة، نظراً لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغييرات في قيمة حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية يُعد تعديلاً للمخاطر المالية بالفعل، ويمثل ذلك تعديلاً ضمنيًا باستخدام المعدلات الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى.

ويتسم نموذج الرسوم المتغيرة بالميزات المهمة الآتية:

- أ. يختلف عن نموذج القياس العام في وجه واحد يتمثل في أن هذه المجموعة من عقود التأمين تضم أشخاص مؤمن عليهم يشاركون في حصة مجموعة محددة بوضوح من البنود الأساسية.

يختلف عن نموذج القياس العام في وجه واحد يتمثل في أن هذه المجموعة من عقود التأمين تضم أشخاص مؤمن عليهم يشاركون في حصة مجموعة محددة بوضوح من البنود الأساسية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

ب. ترى جهة التأمين أن يجب دفع جزء من ربح البنود الأساسية إلى المؤمن عليه، في حين أن المبلغ المدفوع للمؤمن عليه يعتمد على البنود الأساسية.

ت. يعني ذلك أن نموذج الرسوم المتغيرة يبدو مماثلاً لنموذج القياس العام، ولا يظهر أي اختلاف بينهما في بداية التعاقد.
ث. تظهر الاختلافات خلال السنوات اللاحقة فقط من حيث التدفقات النقدية (إذ يذهب جزء منها إلى المؤمن عليه) ولا يعكس هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لجهة التأمين، إذ يعود جزء منه أيضاً إلى المؤمن عليه.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموذج التقدير الإجمالي، التعديلات التالية تتعلق بالخدمة المستقبلية وبالتالي تعدل هامش الخدمة التعاقدية:

- أ. التغييرات في حصة المجموعة من القيمة العادلة للعناصر الأساسية؛ و
 - ب. التغييرات في التدفقات النقدية الحرة المستقبلية التي لا تتغير استناداً إلى عوائد العناصر الأساسية؛
- التغييرات في تأثير قيمة الوقت للنقود والمخاطر المالية بما في ذلك تأثير الضمانات المالية:
- تعديلات الخبرة الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة التي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية المتصلة مثل تدفقات الحصول على التأمين والضرائب المستندة إلى الأقساط؛
- تغييرات في تقديرات القيمة الحالية لتدفقات النقدية المستقبلية في العائد المرتقب من العقد، باستثناء تلك الموضحة في الفقرة التالية؛ والفروقات بين أي جزء استثماري متوقع أن يصبح مستحقاً في الفترة والجزء الفعلي من الاستثمار الذي يصبح مستحقاً في الفترة؛ والتغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نموذج التقدير الإجمالي، التعديلات التالية لا تتعلق بالخدمة المستقبلية وبالتالي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية:

- أ. التغييرات في التزام دفع مبلغ مساوٍ للقيمة العادلة للعناصر الأساسية لحامل السياسة؛
 - ب. التغييرات في التدفقات النقدية الحرة المستقبلية التي لا تتغير استناداً إلى عوائد العناصر الأساسية؛
- تغييرات في التدفقات النقدية الحرة التقاعدية المتعلقة بالتعويضات المتاحة؛ و
- تعديلات الخبرة المتعلقة بنفقات خدمات التأمين (باستثناء تدفقات الحصول على التأمين). الشركة ليس لديها منتجات تحتوي على ضمانات معقدة ولا تستخدم المشتقات لتحوط اقتصادي للمخاطر.

تُطبق 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).
- التقاعد الجماعي

تغييرات في هامش الخدمة التعاقدية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في نهاية كل فترة تقريرية، يقوم الشركة بتعديل مبلغ حمل هامش الخدمة التعاقدية ليعكس تأثير التغييرات التالية:

- أ. تأثير أي عقود جديدة تمت إضافتها إلى المجموعة.
- ب. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج التقدير الإجمالي، الفائدة المكتسبة على مبلغ حمل هامش الخدمة التعاقدية.
- ج. يتم تسجيل التغييرات في التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمة المستقبلية من خلال تعديل هامش الخدمة التعاقدية. يتم تسجيل التغييرات في التدفقات النقدية الحرة في هامش الخدمة التعاقدية في حال توفر هامش الخدمة التعاقدية. عندما يتجاوز ارتفاع التدفقات النقدية الحرة مبلغ حمل هامش الخدمة التعاقدية، يتم خفض هامش الخدمة التعاقدية إلى الصفر، ويُسجل الفائض في نفقات خدمات التأمين ويُسجل مكون الخسارة ضمن المسؤوليات المتبقية للتغطية. عندما يكون هامش الخدمة التعاقدية هو الصفر، فإن التغييرات في التدفقات النقدية الحرة تعدل مكون الخسارة ضمن المسؤوليات المتبقية للتغطية مع مراعاة نفقات خدمات التأمين. الزيادة في أي انخفاض في التدفقات النقدية الحرة تقلل من مكون الخسارة إلى الصفر وتعيد هامش الخدمة التعاقدية.
- د. تأثير أي فروقات تحويل العملات.
- هـ. المبلغ المعترف به كإيراد التأمين عن الخدمات المقدمة خلال الفترة المحددة بعد جميع التعديلات الأخرى أعلاه.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
٥- القياس (تتمة)

بالنسبة لمجموعة من عقود إعادة التأمين المملوكة، يُعدل المبلغ الحامل لهامش الخدمة التعاقدية في نهاية كل فترة تقريرية ليعكس التغييرات في التدفقات النقدية الحرة بنفس الطريقة المستخدمة لمجموعة من العقود التأمينية الأساسية المصدرة، باستثناء أنه عندما تكون العقود الأساسية مكلفة وبالتالي يتم تسجيل التغييرات في التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمة المستقبلية في نفقات خدمات التأمين عن طريق ضبط مكون الخسارة، يتم أيضًا تسجيل التغييرات المتعلقة بالتدفقات النقدية الحرة لعقود إعادة التأمين المملوكة في نتيجة خدمات التأمين.

تكبد الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية

تكبد الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية باستخدام أسعار الخصم التي تم تحديدها عند الاعتراف المبدئي والتي تُطبق على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تتغير بناءً على عوائد العناصر الأساسية (أسعار الخصم الثابتة). إذا تمت إضافة عقود إلى المجموعات الحالية في الفترات التقريرية اللاحقة، يُعيد الشركة تقييم منحنيات الخصم الثابتة عن طريق حساب منحنيات الخصم المرجحة على مدى الفترة التي تصدر فيها عقود الشركة. تُحدد منحنيات الخصم المرجحة بضرب الهامش الصافي المضاف إلى الشركة ومنحنيات الخصم المقابلة على إجمالي الهامش الصافي.

ضبط هامش الخدمة التعاقدية لمراعاة التغييرات في التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمة المستقبلية

يتم ضبط هامش الخدمة التعاقدية لمراعاة التغييرات في التدفقات النقدية الحرة باستخدام أسعار الخصم المحددة كما هو موضح أعلاه في قسم تغييرات التدفقات النقدية المستوفاة.

إطلاق هامش الخدمة التعاقدية إلى قائمة الدخل

يُحدد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المُعترف به في قائمة الدخل للخدمات في الفترة عن طريق تخصيص الهامش المتبقي في نهاية الفترة المالية على فترة التغطية المتوقعة الحالية والمتبقية لمجموعة من عقود التأمين استنادًا إلى وحدات التغطية.

للعقود الصادرة، يحدد الشركة فترة التغطية لاعتراها بهامش الخدمة التعاقدية كما يلي:

- أ. لعقود التأمين على الحياة لفترة الثابتة وعقود التأمين على الحياة الشاملة، تتوافق فترة التغطية مع تغطية السياسة لمخاطر الوفاة؛ و
- ب. بالنسبة للعقود المباشرة المشاركة ولعقود الاستثمار ذات الصلة القابلة للتغيير، تتوافق فترة التغطية مع الفترة التي يُتوقع فيها تقديم خدمات التأمين أو إدارة الاستثمارات.

إجمالي عدد وحدات التغطية في مجموعة العقود هو كمية التغطية التي توفرها العقود في المجموعة على مدى الفترة المتوقعة للتغطية. تحدد وحدات التغطية في نهاية كل فترة تقريرية بطريقة مستقبلية من خلال النظر في:

- أ. الكمية من الفوائد التي توفرها العقود في المجموعة؛
- ب. المدة المتوقعة للتغطية للعقود في المجموعة؛ و
- ج. احتمالية حدوث الأحداث المؤمن عليها، إذا كانت تؤثر على المدة المتوقعة للعقود في المجموعة.

تمثل الإفراج عن هامش خدمة العقد إلى الربح أو الخسارة تلقائيًا استلام الخدمات من شركة إعادة التأمين في الفترة.

العقود المتوقعة تكبدها بالخسائر - العنصر الخاسر على النموذج العام للقياس/النموذج المتغير

إذا تجاوزت التعديلات على رصيد المرحلة التكميلية النقدي المرتبط بالخدمة الحالية لمجموعة العقود مبلغ رصيد المرحلة التكميلية النقدي المرتبطة بالخدمة الحالية لمجموعة العقود، تصبح المجموعة عبئًا، وتترف الشركة بالفائض في مصروفات الخدمات التأمينية وتسجله كعنصر خاسر في رصيد المطلوبات المتعلقة بالتكاليف.

عندما يكون هناك عنصر خاسر، تخصص الشركة ما يلي بين عنصر الخسارة والعنصر الباقي في رصيد المرحلة التكميلية النقدية المتعلقة بالخدمة المتوقعة لمجموعة العقود، استنادًا إلى نسبة العنصر الخاسر إلى تدفقات النقد الحرة المتوقعة:

- أ. المطالبات والنفقات المتوقعة للفترة؛
- ب. التغييرات في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر التي انتهت؛ و
- ج. الدخل المالي (المصروفات) من عقود التأمين الصادرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٥- القياس (تتمة)

المبالغ المخصصة للمكونات الخاسرة في أ و ب أعلاه تقلل من المكونات المعنية من الإيرادات التأمينية وتظهر في نفقات خدمات التأمين.

تقلل الانخفاضات في التدفقات النقدية الحرة في الفترات اللاحقة من المكون الخاسر المتبقي وتعيد الجزء الثابت بعد أن يُخفض المكون الخاسر إلى الصفر. زيادة في التدفقات النقدية الحرة في الفترات اللاحقة تزيد من المكون الخاسر.

أرباح القيمة العادلة على الاستثمارات المرتبطة بالوحدات
تم تضمين أرباح القيمة العادلة على الاستثمارات المرتبطة بالوحدات ضمن "مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة" في قائمة الدخل. هذه الأرباح مرتبطة مباشرة بعقود التأمين الصادرة وقد لا تمثل أرباحاً محققة على الاستثمارات.

٦- شطب وتعديل العقد

تشطب الشركة العقد عند إنهائه، أي عندما تنتهي المطلوبات المحددة في العقد أو تبرأ ذمة الشركة منها أو تُلغى. تشطب الشركة العقد أيضاً إذا جرى تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير تدوين الحسابات الخاصة بالعقد تغييراً كبيراً لو كانت الشروط الجديدة دائمة السريان، وفي هذه الحالة يُسجل عقد جديد بناءً على الشروط المعدلة، تعامل الشركة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المُحققة. لم توجد حالات تعديل أو شطب خلال الأرباع السنوية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٧- تكاليف الاستحواذ والتكلفة المنسوبة

يُقصَد بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع الأعمال المكتسبة وتداولها، وتعتبر الشركة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف استحواذ، ولا تُصرف تكاليف الاستحواذ عند تكبدها وتُوجَل على مدى عمر عقد التأمين. في حين يُقصَد بالتكاليف المنسوبة التكاليف التي يمكن أن تُنسب كلياً أو جزئياً إلى عمليات التأمين، وتملك الشركة تقنية تخصيص لتخصيص التكاليف بناءً على نسبة التكاليف المباشرة إلى غير المباشرة، وتندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المنسوبة ضمن مصروفات خدمات التأمين بينما تُسجل التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف تشغيلية أخرى.

٨- تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية

قررت الشركة تطبيق طريقة ماك على المطالبات المتكبدة لأعمال السيارات وطريقة القيمة المعرضة للخطر على المطالبات المتكبدة لخطط الأعمال الأخرى في تقدير تعديل المخاطر، واختارت الشركة مستوى ثقة يعتمد على النسبة المئوية الخامسة والسبعين لتوزيع احتياطات المطالبات مع الأخذ في الاعتبار أن هذا المستوى كافٍ لتغطية مصادر عدم اليقين بشأن مبالغ التدفقات النقدية وتوقيتها، بينما يُستخدم نموذج الملاءة المالية ٢ لاشتقاق المخاطر بنفس النسبة المئوية لاحتياطات المطالبات لمخاطر الأقساط.

٩ - تعديل مخاطر عدم الأداء

تقيس الشركة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام الافتراضات التي تتفق مع الافتراضات المستخدمة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين الأساسية مع إدخال تعديل في حالة وجود أي مخاطر عدم أداء من خلال شركة إعادة التأمين، يُقيم تأثير مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين في تاريخ كل تقرير، ويسجل تأثير التغييرات في مخاطر عدم الأداء في قائمة الأرباح والخسائر.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)
١-٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

١٠- العرض

تُعرض مجموعات عقود التأمين التي تشمل موجودات وخصوم ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تشمل موجودات وخصوم بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي، وتسجل الشركة في قائمة الدخل بما يلي: (أ) نتيجة خدمة التأمين التي تشمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، (ب) إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

لا تفصل الشركة التغييرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية تحت بنود نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين، وتضمن جميع التغييرات في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات التأمين

إيراد التأمين لكل فترة هو مبلغ الأقساط المتوقعة لتقديم التغطية خلال الفترة. تقوم الشركة بتخصيص الأقساط المتوقعة لكل فترة على مرور الوقت لجميع مجموعات العقود باستثناء السياسات طويلة الأمد في مجموعات الهندسة والحوادث والمسؤولية. بينما تُخصص إيصالات الأقساط المتوقعة على أساس مرور المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة في حالة وثائق التأمين طويلة الأجل في إطار مجموعة العقود الهندسية والحوادث المطلوبات.

تشتمل إيرادات التأمين الخاصة بعقود التأمين المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ونموذج الرسوم المتغيرة على المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة كما هو متوقع في بداية فترة التقرير والتغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ومبالغ هامش الخدمة التعاقدية التعرف بالنسبة للخدمات المقدمة في الفترة تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية والمبالغ الأخرى، بما في ذلك أي موجودات تدفقات نقدية أخرى تُسطب قبل تسجيلها في تاريخ الاعتراف المبدئي.

تم تعديل إيرادات التأمين للسماح بعدم سداد المؤمن عليهم للأقساط المستحقة في المستقبل. اعتمدت احتمالية العجز من النموذج المتوقع للخسارة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة عن فترة التأمين.
- المصاريف المنسوبة المباشرة المتكبدة الأخرى.
- إهلاك التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بشركة التأمين على الحياة.
- التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود متكبدة بالخسائر العكسية.

بالنسبة للعقود التي تُقاس بموجب نموذج تخصيص الأقساط، يجري إهلاك التدفقات النقدية لاكتساب التأمين بمرور الوقت لجميع مجموعات العقود باستثناء الوثائق طويلة الأجل في إطار مجموعات الهندسة والحوادث والمطلوبات التي يجري إهلاكها بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

١-٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

١٠- العرض (تتمة)

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين:

تسجل الشركة مصاريف إعادة التأمين لأنها تتلقى تغطية تأمينية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات عقود إعادة التأمين، تقدم الشركة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين التي تمتلكها بشكل منفصل بين المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين وتخصيص الأقساط لعقود إعادة التأمين المملوكة، وتتضمن المبالغ التالية:

أ. نفقات إعادة التأمين؛

ب. استرداد المطالبات المكتسبة؛

ج. وغيرها من مصاريف خدمات التأمين المتكبدة مباشرة؛

د. تأثير تغييرات مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين؛

هـ. للعقود التي تُقاس بموجب نموذج الإدارة العامة للمخاطر، تُعد التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية (أي التغييرات في التدفقات النقدية الحرة التي لا تعدل هامش الخدمي المتبقي لمجموعة العقود التأمينية الأساسية)، وتُقدم الشركة الأداء المالي لهذه المجموعات على حدة.

و. التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المكتسبة).

وتُعرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بصورة منفصلة عن الإيرادات والمصروفات من عقود التأمين، كما تُعرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بشكل منفصل في نتيجة خدمة التأمين.

أما بالنسبة للعقود التي تُقاس بموجب نموذج تخصيص الأقساط، تسجل الشركة مصاريف إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة التغطية التأمينية لمجموعة من العقود باستثناء الوثائق طويلة الأجل في إطار مجموعات الهندسة والحوادث والمطلوبات التي يجري إهلاكها بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة،

بالنسبة للعقود التي لا تقاس بموجب نموذج المشاركة المباشرة، تتكون مصروفات إعادة التأمين من المبالغ التالية المتعلقة بالتغييرات في التغطية المتبقية:

أ. تعويضات التأمين واسترداد النفقات الأخرى في الفترة المحددة بالمبالغ المتوقعة أن تحدث في بداية الفترة، باستثناء استردادات المكون الاستثماري.

ب. التغييرات في تعديل المخاطر غير المالية، باستثناء: - التغييرات المدرجة في دخل التمويل (مصروفات التمويل) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و - التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية (والتي تعدل هامش خدمة العقد)؛

ج. المبالغ المعترف بها بهامش خدمة العقد في قائمة الدخل مقابل الخدمات التي تم تلقيها خلال الفترة؛ و

د. تعديلات تجربة الأقساط المحولة المتعلقة بالخدمة السابقة والحالية

تقلل العمولات المتنازل عنها غير المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة من أقساط التأمين المتنازل عنها وتُحتسب كجزء من مصاريف إعادة التأمين، وتقلل العمولات المتنازل عنها المشروطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة من استرداد المطالبات المتكبدة.

مجموعة تأمين العمرة والحج الإلزامية :

الشركة، بالاشتراك مع سبعة وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية، أبرمت اتفاقاً مع الهيئة العامة للتأمينات التعاونية ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي، منتج التأمين الإلزامي للحج والعمرة يتم تقديمه من قبل الوزارة ويتمتع بموافقة البنك المركزي السعودي لتأمين الحجاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية. هذا يغطي الحوادث العامة وفوائد الصحة للحجاج القادمين إلى المملكة العربية السعودية لأداء الحج أو العمرة. تبدأ شروط الاتفاق لمدة ٤ سنوات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، ويمكن تجديدها لفترة أخرى تبلغ أربع سنوات إضافية وفقاً لشروط الاتفاق.

هذا الاتفاق المشترك في التأمين، الذي تشارك فيه الشركة، هو عقد تأمين كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، وقد قامت الشركة وفقاً لذلك بتطبيق مبادئ التعرف والقياس الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. نظراً لطبيعة الاتفاق المخصصة ونظراً لأن الحقوق والمطلوبات من الاتفاقية تُدار وتُسوى على أساس صاف، فقد قدمت الشركة نتائج الاتفاقية على أساس صاف في نتائج الخدمات التأمينية كبند منفصل في قائمة الدخل وقد قدمت مزيداً من التفاصيل في الملاحظات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)
١-٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

١٠- العرض (تتمة)

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين
تشتمل إيرادات تمويل التأمين ومصروفاته على التغيرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها،
للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج المشاركة المباشرة، فإن الأمور الرئيسية ضمن دخل أو مصروفات التمويل التأميني تشمل:
أ. الفائدة المدرجة على المطلوبات المستحقة من المطالبات؛ و
ب. تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى .

بالنسبة للعقود المقاسة باستخدام نموذج القياس العام، فإن المبالغ الرئيسية ضمن دخل أو مصروفات التمويل التأميني هي:
أ. الفائدة المستحقة على التدفقات النقدية الحرة والهامش الخاص بالخدمات التأمينية؛
ب. تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى؛ و
ج. الفروقات في أسعار الصرف الناتجة عن العقود المعرفة بالعملة الأجنبية.

بالنسبة للعقود المقاسة باستخدام نموذج الرسوم المتغيرة، فإن المبالغ الرئيسية ضمن دخل أو مصروفات التمويل التأميني هي:
أ. تغيرات قيمة السوق للعناصر الأساسية
ب. الفائدة المدرجة على التدفقات النقدية المرتبطة بالتدفقات النقدية الحرة والتي لا تتغير بتغيرات العوائد على العناصر الأساسية ؛ و
ج. تأثير تغيرات أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى على التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بتدفقات النقدية التي لا تتغير مع عوائد العناصر الأساسية
بالنسبة للعقود المقاسة باستخدام نموذج الرسوم المتغيرة، يتم تطبيق خيار الربح والخسارة. بما أن الشركة تحتفظ بالعناصر الأساسية لهذه العقود، فإن استخدام خيار الربح والخسارة يؤدي إلى إلغاء عدم التطابق المحاسبي مع الدخل أو المصروفات المدرجة في الأرباح أو الخسائر على الموجودات الأساسية المحتفظ بها. تُطبق هذه الطريقة لأن مبالغ الدخل أو النفقات عن الموجودات الأساسية يتم اعتمادها في قائمة الدخل.

١١- توزيع الفائض

قامت الشركة بإعادة تصنيف الرصيد الافتتاحي لتوزيع الفائض المستحق لمستفيدي الوثائق التأمينية إلى الالتزام بالمطالبات المستحقة. سيتم معالجة الفائض الناتج للفترة، وسيتم تعديله في تدفقات النقد للوفاء بالمطلوبات، وسيتم تخصيصه لكل خط عمل بشكل معقول. قد تختلف التخصيص الفعلي للفائض على خطوط العمل ذات الصلة حيث سيتم ذلك بعد إغلاق نهاية العام وفقاً لسياسة توزيع الفائض الصادرة عن الهيئة العامة للتأمين التي كانت تعرف سابقاً باسم هيئة النقد السعودية.

٢-٢-٣ التحول

طبقت الشركة عند التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ النموذج الرجعي الأثر الكامل على جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المملوكة المقيسة بموجب نموذج تخصيص الأقساط. ولذلك، في موعد التحول في ١ يناير ٢٠٢٢، اضطلعت الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وتسجيلها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبق دائماً،
 - شطب أي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو انطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في جميع الأحيان،
 - تسجيل أي صافي فرق ناتج في رأس مال المساهمة.
- فيما يخص عقود تأمين الحياة الطويلة الأمد، قررت الشركة أنه سيتعذر تطبيق النموذج الرجعي الكامل أو المعدل نتيجةً لعدة مشكلات تطبيقية. وقد قررت الشركة استخدام نموذج القيمة العادلة، وقررت الشركة استخدام نموذج القيمة العادلة من أجل حساب أرصدة المطلوبات للمحافظ طويلة الأجل المقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ونموذج الرسوم المتغيرة.
- يُحدّد نموذج التحول على مستوى مجموعة عقود التأمين ويؤثر على الطريقة التي يُجرى بها حساب هامش الخدمة التعاقدية عند التطبيق الأولي للمعيار (١٧):
- أ- النموذج الرجعي الكامل: يستند هامش الخدمة التعاقدية عند القيد الأولي إلى الافتراضات الأولية، أي عند قيد مجموعات العقود وترحيلها إلى تاريخ التحول كما لو كان المعيار (١٧) مطبق دائماً.
 - ب- النموذج الرجعي المعدل: يُحسب هامش الخدمة التعاقدية عند القيد الأولي على أساس الافتراضات عند التحول باستخدام بعض إجراءات التبسيط ومراجعة التدفقات النقدية الفعلية للوفاء قبل التحول.
 - ج- نموذج القيمة العادلة: لا تُراعى التدفقات النقدية الفعلية للوفاء قبل التحول ولا الخبرة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٢-٢-٣ التحول (تتمة)

شرح الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتغيرات الأخرى

نسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٢/١٢/٣١					
ما قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المعيار (١٧)		المعيار (٩)		ما بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
الموجودات					
النقد وما يعادله	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	-	-	(٣١٣,٢٦٨)	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥
المصرقات المدفوعة سلفاً والموجودات الأخرى	١٣٦,٨٢٩,٥٢٢	(٧٠,٦٤٤,١١٨)	-	-	٦٦,١٨٥,٤٠٤
صافي الأقساط المستحقة	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦	(٤٤٢,٧٧٢,٢٧٦)	-	-	-
الذمم المدينة لرصيد شركات إعادة التأمين	٨٩,٧٤١,١٦٣	(٨٩,٧٤١,١٦٣)	-	-	-
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة	٢٧٦,٩٢٠,٢١٨	(٢٧٦,٩٢٠,٢١٨)	-	-	-
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ بها	٦٤,٩٣٧,٨٠٢	(٦٤,٩٣٧,٨٠٢)	-	-	-
حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٤٧,٤٧٧,٧٨٣	(١٤٧,٤٧٧,٧٨٣)	-	-	-
تكاليف امتلاك وثيقة التأمين المؤجلة	٢٠,١٦٣,١٠٨	(٢٠,١٦٣,١٠٨)	-	-	-
موجودات حق الاستخدام	٤,١٠٧,٣٠٩	-	-	-	٤,١٠٧,٣٠٩
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
الاستثمار متاح للبيع	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	-	(٥٩١,٤٣٦,٩٥١)	-	-
الاستثمارات	-	-	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	٣٩,٢٩٨,٠٩٦	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧
موجودات الضرائب المؤجلة	١١,٢٥٥,١٣٦	١	-	(٤,٢٠٣,٦٧٢)	٧,٠٥١,٤٦٥
الممتلكات والألات والمعدات	٧,١٥٩,٥٢٣	-	-	-	٧,١٥٩,٥٢٣
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الإيراد المستحق على الوديعة النظامية	٢,٣٨١,٧٢٢	-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢
موجودات عقود إعادة التأمين	-	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢	-	-	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢
موجودات عقود إعادة التأمين	-	٤٢٧,٩٣١,٨١٤	(٢,٠٦٣,١٤٣)	-	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١
إجمالي الموجودات	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٢	(٥١٩,٨٠٢,١٦١)	(٢,٠٦٣,١٤٣)	٣٤,٧٨١,١٥٦	٢,٠٥٠,٠٥٢,٣٥٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-٢ التحول (تتمة)

نسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢/١٢/٣١

المطلوبات	ما قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المعيار (١٧)		المعيار (٩)		ما بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
		إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
خصوم عقود التأمين	-	١,٠٦٦,٨٧٤,٠٠٢	(١٣,٠٨٤,٧٦٠)	-	-	١,٠٥٣,٧٨٩,٢٦٨
خصوم عقود التأمين مصروفات مستحقة الدفع	-	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨	-	-	-	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨
ومطلوبات أخرى	١٠٥,٩١٥,٣٢٢	(٧٧,١٨٨,١٢٢)	-	-	-	٢٨,٧٢٧,٢٠٠
الفائض المتراكم	٧,٦٤٢,٨١٢	(٧,٦٤٢,٨١٢)	-	-	-	-
أرصدة إعادة التأمين	٣١٧,٢٧٠,٤٩٧	(٣١٧,٢٧٠,٤٩٧)	-	-	-	-
مستحقة الدفع	٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠	(٣٦٠,٥٧٩,٦٦٠)	-	-	-	-
المطالبات المستحقة	١١٩,٨٣٠,٣٧٥	(١١٩,٨٣٠,٣٧٥)	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ بها	٦,٠٩٢,٣٠٨	-	-	-	-	٦,٠٩٢,٣٠٨
التزام الإيجار	٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨	(٤٧٩,٥٦٥,٢٣٨)	-	-	-	-
مطلوبات الربط بالوحدات	-	-	-	-	-	-
احتياطي عجز الأقساط	٧,٥٣٤,٢٧٤	(٧,٥٣٤,٢٧٤)	-	-	-	-
احتياطيات إضافية، نهاية الأقساط غير المكتسبة	٣٨٢,٠٠٨,٥٧٩	(٣٨٢,٠٠٨,٥٧٩)	-	-	-	-
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	١,٥٦٦,٢١٠	(١,٥٦٦,٢١٠)	-	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة	١٩,٣٨١,٧٩٤	-	-	-	-	١٩,٣٨١,٧٩٤
الدخل المستحق	٢,٣٨١,٧٢٢	-	-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢
للهيئة العامة للتأمين	٢٧,٤٩٠,٧٨١	-	-	-	-	٢٧,٤٩٠,٧٨١
الزكاة وضرائب الدخل	١,٨٣٧,٢٥٩,٥٧٢	(٥١٩,٨٠٢,١٦١)	(١٣,٠٨٤,٧٦٠)	-	-	١,٣٠٤,٣٧٢,٦٥١
اجمالي المطلوبات						
حقوق الملكية						
رأس مال الأسهم	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الأسهم	١٦,٣١٠,٦٢٤	-	-	-	-	١٦,٣١٠,٦٢٤
(أسهم الخزينة)	-	-	-	-	-	-
الاحتياطي القانوني	٢٥,٨٥١,٣٦٢	-	-	-	-	٢٥,٨٥١,٣٦٢
أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	٦٨,١٠٧,٧٦٥	-	٨,٥٦٨,٦٥٢	-	(٧,١٢٦,٧٠٥)	٦٩,٥٤٩,٧١٢
إعادة قياس التزام المنافع المحددة - فوائد الموظفين	٢,٢٤١,٨٤٦	-	-	-	-	٢,٢٤١,٨٤٦
احتياطي الفرق في القيمة العادلة (الربح / الخسارة) على الاستثمارات	(١٢,٦٣٤,٦٦٧)	-	-	-	٤١,٩٠٧,٨٦١	٢٩,٢٧٣,١٩٤
احتياطيات أخرى	-	٢,٤٥٢,٩٦٥	-	-	-	٢,٤٥٢,٩٦٥
إجمالي حق الملكية	٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠	١١,٠٢١,٦١٧	-	٣٤,٧٨١,١٥٦	-	٧٤٥,٦٧٩,٧٠٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٥٣٧,١٣٦,٥٠٢	(٥١٩,٨٠٢,١٦١)	(٢,٠٦٣,١٤٣)	٣٤,٧٨١,١٥٦	-	٢,٠٥٠,٠٥٢,٣٥٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٢-٢-٣ التحول (تتمة)

نسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

١٢ يناير ٢٠٢٢					
ما قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المعيار (١٧)		المعيار (٩)		ما بعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
	إعادة التصنيف	إعادة القياس	إعادة التصنيف	إعادة القياس	
الموجودات					
النقد وما يعادله	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	-	-	(١٦٦,٥٧٢)	١٦٠,٨١٣,٠٧٢
المصروفات المدفوعة سلفاً	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	(١٤٧,١٤٢,٨٦٤)	-	-	٥٥,٠٦٦,٣٥٠
والموجودات الأخرى	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	(٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠)	-	-	-
صافي الأقساط المستحقة	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	(٨٣,٧٧٩,٤٠٧)	-	-	-
الذمم المدينة لرصيد شركات إعادة التأمين	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	(٤٤١,٩٦٢,٠٨٨)	-	-	-
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة	٥٢,١٣٧,٤٢٣	(٥٢,١٣٧,٤٢٣)	-	-	-
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ بها	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	(١٢٨,٩٣٧,٤٧٥)	-	-	-
الاقساط غير المكتسبة	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	(٢٠,٧٤٩,٦٠٢)	-	-	-
تكاليف امتلاك وثيقة التأمين المؤجلة	٨٤٤,١٩٣	-	-	-	٨٤٤,١٩٣
موجودات حق الاستخدام	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	-	-	-	-
الاستثمار متاح للبيع			(٥٥٢,٩٥١,٣٣١)	-	-
الاستثمارات			٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٣٤,٩٠٢,٧٨٦	٥٨٧,٨٥٤,١١٧
موجودات الضرائب المؤجلة	٧,٦٦٨,٤٩٥	-	-	(٣,٧٢٧,٩٢٥)	٣,٩٤٠,٥٧٠
الممتلكات والألات والمعدات	٧,٩٦٨,٦٥٨	-	-	-	٧,٩٦٨,٦٥٨
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الإيراد المستحق على الوديعة النظامية	١,٥٧٩,٨٥٨	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠	-	-	-	٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٥٨٢,٦٨٥,٦٨٨	٢٣,٨٩٧,٥٠٨	-	-	٦٠٦,٥٨٣,١٩٦
إجمالي الموجودات	٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	(٣٩٣,٠٢٥,١٥١)	٢٣,٨٩٧,٥٠٨	٣١,٠٠٨,٢٨٩	٢,٢٤٥,٢٠٦,٧٣٨

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-٢ التحول (تتمة)

نسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢: (تتمة)

١٢ يناير ٢٠٢٢

المطلوبات	المعيار (١٧)		المعيار (٩)		ما قبل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
	إعادة التقييم	إعادة القياس	إعادة التقييم	إعادة القياس	
خصوم عقود التأمين	-	١٠,٣١٤,٣٣٧,٠٣٩	-	١٠,٣٢٦,٩٤٦	١,٣٢٤,٧٠٤,٩٨٥
خصوم عقود التأمين مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	١٠,٣٤٩,٩٩,٢٨٢	-	-	١٠,٣٤٩,٩٩,٢٨٢
الفائض المتراكم	١٠,٣٦١,٩,٢٢٨	(٨٥,١٧٦,٨٤٨)	-	-	١٨,٤٤٢,٣٨٠
أرصدة إعادة التأمين مستحقة الدفع	١١,٨١٦,٠٦٩	(١١,٨١٦,٠٦٩)	-	-	-
المطالبات المستحقة	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	(٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧)	-	-	-
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ بها	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	(٥١٠,٠٣٩,٤١٩)	-	-	-
التزام الإيجار	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	(١٠٨,٦٥٢,٩٦١)	-	-	-
مطلوبات الربط بالوحدات	٩٩٧,٨٠٤	-	-	-	٩٩٧,٨٠٤
احتياطي عجز الأقساط	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)	-	-	-
احتياطيات إضافية، نهاية الأقساط غير المكتسبة	٥,٩٦٠,٧٧٩	(٥,٩٦٠,٧٧٩)	-	-	-
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	٤,٤١١,٢٨٥	(٤,٤١١,٢٨٥)	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	(٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦)	-	-	-
الدخل المستحق للمستحق للهيئة العامة للتأمين	١,٣٤٧,٧٧٤	(١,٣٤٧,٧٧٤)	-	-	-
الزكاة وضرائب الدخل	١٩,٠٣٠,٨٢٢	-	-	-	١٩,٠٣٠,٨٢٢
مجموع المطلوبات	١,٥٧٩,٨٥٨	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨
حقوق الملكية	٢١,١٢٠,٧٣٢	-	-	-	٢١,١٢٠,٧٣٢
رأس مال الأسهم	١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨	(٣٩٣,٠٢٥,١٥١)	-	-	١,٤٨٩,٣٧٥,٨٦٣
علاوة الأسهم (أسهم الخزينة)	-	-	-	-	-
الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-
أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)	٢١,٨٦٧,٤٩٣	-	-	-	٢١,٨٦٧,٤٩٣
إعادة قياس التزام المنافع المحددة - فوائد الموظفين	٥٢,١٧٢,٢٨٧	-	-	-	٦٤,٩٥٧,٧٧٩
احتياطي الفرق في القيمة العادلة (الربح / الخسارة) على الاستثمارات	٣,٣٩٢,٧٠٤	-	-	-	٣,٣٩٢,٧٠٤
احتياطيات أخرى	١٧,٥٤٩,٩١٦	-	-	-	٤٧,٧٨٧,٦٢٠
مجموع حقوق الملكية	١,٥١٤,٦٥٥	-	-	-	١,٥١٤,٦٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٧١١,٢٩٣,٠٢٤	(٣٩٣,٠٢٥,١٥١)	-	-	٣١,٠٠٨,٢٨٩
مجموع حقوق الملكية	٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	(٣٩٣,٠٢٥,١٥١)	-	-	٢,٢٩٠,٣٠٠,٩٤١

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

٣-٢-٢ التحول (تتمة)

يتمثل تأثير التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الأرباح المبقاة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٢
(٢,٠٦٣,١٤٣)	٢٣,٨٩٧,٥٠٨
١٣,٠٨٤,٧٦٠	(١٠,٣٦٧,٩٤٦)
١١,٠٢١,٦١٧	١٣,٥٢٩,٥٦٢

الزيادة في إجمالي حقوق الملكية في الشركة
التغير في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
التغير في قياس خصوم عقود التأمين
أثر التحول إلى تطبيق المعيار (١٧)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٢
١,٩٧٢,٧٢٢	١٩,٦٤٧,٣٥٤
-	(٩٢,٤٩٠)
(١٥,٧٩٠,٢٧٣)	(١٠,٩٩٣,١٧٤)
١٥,١٥٧,٣٩٩	١٧,٧٥٠,٣٥٨
١٩٣,٢٤٤	٥٧,٦٠٥
(٣,٦٨٠,٦٠١)	(٢,٩٥٧,١٩١)
٨٤,٣٦٦	٤٨٥,٠٤٦
(٢,٠٦٣,١٤٣)	٢٣,٨٩٧,٥٠٨

(تخفيض) / زيادة في موجودات عقود إعادة التأمين للشركة، صافي

تأثير عنصر الخسارة
أثر تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
تأثير التخفيض
تصنيف تعديل المخاطر
تأثير اتفاقية شراء الموجودات ونموذج القيمة العادلة للاندماج
تأثير المخصص على إيرادات الأقساط المتوقعة
موظفون آخرون
تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٢
(٨,٦٢٢,٦٩٨)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)
٥,٧٨٥,٧٢٢	٢٤,٧٩٢,٠١٢
٢١,٣٧١,٢٥٨	١٢,٦٧٩,٦٠٥
(٢٠,٧٩٨,٩٩٦)	(٢٢,٧٨٩,٤٤٠)
٧,٩١٦,٩٥٢	٦,٢٦٣,٧٥٦
(٢,٤٦٤,٣١١)	٣,١٠٩,٠٤١
٩,٨٩٦,٨٣٣	٥,٦٤٦,٤١٠
١٣,٠٨٤,٧٦٠	(١٠,٣٦٧,٩٤٦)

تخفيض / (زيادة) في مطلوبات عقود التأمين للشركة، صافي

تأثير عنصر الخسارة
أثر تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
تأثير التخفيض
تصنيف تعديل المخاطر
تأثير طريقة الرسوم التغيرية ونموذج القياس العام (بما في ذلك مكونات الخسارة)
تأثير المخصص على إيرادات الأقساط المتوقعة
أخرى (بما في ذلك إصدار أحكام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤)
تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على خصوم عقود التأمين

يتمثل التأثير على صافي الخسارة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ المنسوبة إلى المساهمين والناشئة عن تعديل المخاطر والمطلوبات وتعديل مكون الخسارة ومتحصلات الأقساط المتوقعة، تماشيًا مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فيما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٩١٩,٣٤٧
٧,٨١١,٢٢١
(١٨,٩١٣,٨٠٠)
٢,٩٥٦,٢٤٤
(٦٠٢,٥١٥)
١,٧٨٨,٨٣٥
(٦,٢٩٦,٧٦٣)
٩,٨١٠,٥٢٤
(٧,٨٩٧,٢٩١)
(١١,٣٤٣,٥٤٥)
٨,٥٧٥,٨٠٢

صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل على النحو المبّين به سابقاً

التخفيض التقديري في صافي الخسارة الخاص بالشركة

تأثير عنصر الخسارة
أثر تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
تأثير التخفيض
تصنيف تعديل المخاطر
تأثير اتفاقية شراء الموجودات ونموذج القيمة العادلة للاندماج
تأثير المخصص على إيرادات الأقساط المتوقعة
أخرى (بما في ذلك إطلاق مقتضيات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)
تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على التقييم العادل
التأثير التقديري لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على صافي الخسارة
الخسارة المعدلة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل - منقّحة

الخسائر الشاملة

صافي الخسارة الشاملة كما تم الإبلاغ عنها سابقاً
التأثير التقديري لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على صافي الخسارة
إعادة قياس القيمة العادلة
إعادة تصنيف الاستثمارات
الخسارة الشاملة المعدلة - تعديل

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: حيث يسرى التسجيل والقياس على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها. بيد أن الشركة قد استوفت المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وستطبق الشركة فيما يخص التحوّل إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً بأثر رجعي ليتماشى مع خيار التحوّل المُعتمد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

٣-٣-١-١ الموجودات والمطلوبات المالية

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من أجل تحديد التصنيف والقياس، تقييم كافة الموجودات المالية بناءً على مزيج من نموذج عمل الشركة لإدارة الموجودات وسمات التدفق النقدي التعاقدية للأدوات المالية.

أ. تغييرات في التصنيف والقياس

أُستبدلت فئات قياس معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والمتوفرة للبيع، والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض، والمستحقات بناءً على التكلفة المطفأة) بما يلي:

- الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، شاملة أدوات الملكية والمشتقات.
- أدوات الدين وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فضلاً عن المكاسب أو الخسائر المُعاد تدويرها إلى أرباح أو خسائر عند الاستبعاد.
- أدوات الملكية وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فضلاً عن المكاسب أو الخسائر التي لا يُعاد تدويرها إلى أرباح أو خسائر عند الشطب (التي لا تستخدمها الشركة).
- أدوات الدين بناءً على التكلفة المطفأة.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالمتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية وقياسها. على الرغم من ذلك، وتُسجل كافة التعديلات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المحددة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في قائمة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، إذ تُعرض تلك التعديلات في القيمة العادلة عرضاً عاماً بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كالتالي:

- يُعرض مبلغ التعديل في القيمة العادلة الذي يُعزى إلى تعديلات في المخاطر الائتمانية للالتزام المالي في الدخل الشامل الآخر.
- يُعرض المبلغ المتبقي من تغيير القيمة العادلة في قائمة الدخل.

تتطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي وبمعلومات مقارنة معاد صياغتها لعام ٢٠٢٢ بشأن الأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تُسجل الاختلافات الناشئة عن تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، ولا يُتوقع وجود أي تأثير على المطلوبات المالية نتيجة التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

ب. تغييرات في حساب انخفاض القيمة

يعتد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها خلال عمر الأصل (الفترة المتوقعة للخسائر الائتمانية)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشوئها، وفي تلك الحالة، يُحتسب الخصم على الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١٢ شهراً.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التأخر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي، في حين أن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على معلومات وهي احتمالية التأخر عن السداد، والخسارة الناتجة عن التأخر في السداد، والعرض عند قيم التأخر في السداد. يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية.

احتمالية التأخر عن السداد: احتمالية التأخر عن السداد هي تقدير لاحتمالية التأخر عن السداد خلال فترة زمنية معينة. الخسارة الناتجة عن التأخر عن السداد: يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣-١-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ- الاعتراف المبدي

تقيس الشركة عند الاعتراف المبدي الموجودات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الأصل المالي غير المحسوب بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل المالي. تُحمل تكلفة معاملة الموجودات المالية المُرَّحلة بالقيمة العادلة في قائمة الربح والخسارة على الربح والخسارة. وبعد الاعتراف المبدي مباشرةً، يُسجل مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطفأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر. وعندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدي، يسجل الكيان الفرق على النحو التالي:

أ- عندما تثبت القيمة العادلة بسعر مُدرَج في سوق نشطة فيما يخص أصل أو خصم مُتطابق (أي مُدخل من المستوى الأول) أو على أساس أسلوب تقييم لا يستخدم سوى البيانات المستخلصة من الأسواق المرصودة، يُسجل الفرق باعتباره مكسباً أو خسارة.

ب- في جميع الأحوال الأخرى، يُؤجل الفرق ويُحدد توقيت تسجيل ربح اليوم الأول المؤجل أو خسارته بشكلٍ فردي. ويُطفاً الربح أو الخسارة على مدار عمر الاداة أو يُؤجل حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للاداة باستخدام مدخلات السوق المرصودة أو يُسجل من خلال التسوية.

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي المبلغ الذي يُقاس به الأصل المالي عند الاعتراف المبدي مطروحاً منه مبالغ السداد الرئيسي، مضافاً إليه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق، حسب التعديل مقابل أي مخصص خسارة.

يمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يحسم تحديداً المدفوعات أو المتحصلات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الخصم المالي للقيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص منخفض القيمة) أو مقابل التكلفة المطفأة لخصم مالي. ولا يعتد الحساب بالخسائر الانتمائية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة أو مساهماتها أو حسومها والرسوم والنقاط المدفوعة أو المتلقاة التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

يُسجل دخل الفائدة باستخدام معدل الربح الفعلي للقيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت تبعاً لذلك منخفضة القيمة انتمائياً. وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت تبعاً منخفضة القيمة انتمائياً، يُسجل دخل الربح من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي القيمة الدفترية للأصل المالي. وفي حالة تحسُّن الخطر الانتمائي على الاداة المالية الضعيفة انتمائياً في فترات إعداد التقارير اللاحقة بحيث لم يعد الأصل المالي ضعيفاً انتمائياً، يُسجل دخل الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

ب. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

ويرد فيما يلي وصف متطلبات التصنيف لأدوات الدين ورأس مال المساهمة:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- (١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية
- (٢) سمات التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

٣-٣-١-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

نموذج الأعمال

يوضح نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إن كان هدف الشركة مجرد تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلٍّ من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. وإن لم تنطبق أيٌّ من الحالتين (مثل الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التداول)، حينئذٍ تُصنّف الموجودات المالية باعتبارها جزءًا من نموذج الأعمال "الأخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي اعتبرت الشركة في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، كيفية تقييم أداء الموجودات وتقريرها إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، كيفية تقييم المخاطر وإدارتها، كيفية تعويض المدراء. على سبيل المثال، محفظة تصفية الموجودات، التي تملكها الشركة كجزء من إدارة التصفية وتُصنف عامةً ضمن الحجز لجمع نموذج الأعمال وبيعه. وتُحفظ الأوراق المالية المحتفظ بها لأغراض التداول أساسًا لغرض البيع على المدى القريب أو باعتبار ذلك جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تُدار معًا والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي لجني الأرباح منها على المدى القصير. وتُصنّف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المدفوعات المقتصرة على المبلغ الرئيس والربح:

بينما يتمثل نموذج الأعمال في امتلاك الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقدر الشركة ما إن كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل المدفوعات المقتصرة على المبلغ الرئيس والربح. وتراعي الشركة عند عمل هذا التقدير ما إن كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع اتفاقية التمويل، أي ألا يشمل الربح سوى مقابل القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان وغيرها من مخاطر الإقراض الأساسية وهامش ربح يتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي. وبينما تمهد الشروط التعاقدية السبيل للتعرض للمخاطر أو التقلب للذين لا يتسقان مع اتفاقية الإقراض الأساسية، يُصنّف الأصل المالي ذو الصلة ويُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تمارس الشركة حسها التجاري في تحديد ما إن كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تُنشئها أو تستحوذ عليها تؤدي إلى تدفقات نقدية في أوقاتٍ محددةٍ والتي تُعد مدفوعاتٍ مقتصرة على المبلغ الرئيس ودخل الربح على المبلغ الرئيس المستحق ومن ثمّ يمكن أن تكون مؤهلة لقياس التكلفة المطفأة. وتراعي الشركة عند إجراء التقييم جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط أو أحكام سداد بتمديد مدة استحقاق الموجودات والشروط التي تغير قيمة التدفقات النقدية وتوقيتها وما إن كانت الشروط التعاقدية تشمل رافعة مالية.

وبناءً على هذه العوامل، تصنّف الشركة أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدةٍ من فئات التصنيف الآتية:

التكلفة المطفأة

تُقاس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سوى مدفوعات من أصل الدين والأرباح، والتي لم تُخصص للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. تُعدّل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي بدل متوقع لخسائر الائتمان يعترف به. وتُدرج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تُخصص الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث لا تمثل التدفقات النقدية للموجودات سوى مدفوعات لسداد أصل الدين والأرباح، التي لم تُخصص في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتتخذ الإجراءات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الإقرار بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد الخاصة وأرباح وخسائر تغير أسعار صرف العملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة للصك والتي يُقر بها في الربح أو الخسارة. وفي حالة استبعاد الأصل المالي، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة التراكمية المقررة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وتُدرج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي. ولا يوجد في الوقت الراهن أي أداة دين تُصنّف بكونها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣-١-١ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب. التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
تُقاس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستخدام القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويُقاس لاحقًا الربح أو الخسارة في استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقدمة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها، ويُصنف الاستثمار حاليًا في الصناديق المشتركة والصكوك التي فشلت في تقييم اختبار المدفوعات للفائدة وأصل الدين على أنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
لا تعيد الشركة تصنيف استثمارات الديون إلا في حالة تغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات، ويُعاد التصنيف بدايةً من فترة الإبلاغ الأولى عقب التعيير، ولا يُتوقع أن تكون هذه التغييرات متكررة ولم تحدث مثل هذه الحالات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أدوات حقوق الملكية

تُعد أدوات حقوق الملكية أدوات تقي بتعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزامًا تعاقديًا بالدفع والتي تثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة، وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.
تصنف الشركة جميع استثمارات الأسهم بأنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الشركة، عند الاعتراف المبدئي، تخصيص استثمارات الأسهم تخصيصًا لا رجعة فيه للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتتمثل سياسة الشركة في تخصيص استثمارات الأسهم بأنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد استثمارية، وفي حالة استخدام هذا الاختيار، تصبح تكاليف المعاملات جزءًا من التكلفة عند الاعتراف المبدئي، وتُقرّر الأرباح والخسائر اللاحقة للقيمة العادلة (غير المحققة) في الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى أرباح أو خسائر، بما في ذلك في حالة استبعادها، وقد خصصت الشركة استثماراتها في شركة نجم لخدمات التأمين وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة، وشركة تكست كير السعودية وهي شركة سعودية مساهمة مغلقة، وشركة النفط العربية السعودية على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إذا مثلت أرباح الأسهم عائدًا على هذه الاستثمارات، يستمر الإقرار بها في قائمة الدخل "كدخل توزيعات أرباح" عند إثبات حق الشركة في استقبال المدفوعات، ويُخصص سندات الملكية في الوقت الراهن بأنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

سيكون أي ربح أو خسارة ناجمة عن استبعاد حقوق الملكية المصنفة على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير قابل لإعادة التدوير، أي أنه عند الاستبعاد، سينقل إجراء القيمة العادلة المقيمة إلى الدخل الشامل الآخر مباشرةً من الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة.

٣-٣-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

تُقيم الشركة على أساس مستقبلي الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية، وتعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة هائلة في المخاطر الائتمانية، ويبرز قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح وفق الاحتمالات يُحدّد من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة،
- القيمة الزمنية للأموال،
- معلومات مناسبة ومدعومة متاحة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر عند إعداد التقرير بشأن الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث لانخفاض قيمة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بناءً على التغييرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

تشمل المرحلة ١ ("الأداء") الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ إعداد التقرير، يُقرّر بالخسائر الائتمانية المتوقعة، بالنسبة لهذه الموجودات المالية، لفترة ١٢ شهرًا ويُحتسب الدخل المالي على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون خصم بدل الائتمان). وتُعدّ الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا الخسائر الائتمانية المتوقعة والناجمة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ إعداد التقرير، إذ لا يُقصد بها العجز النقدي المتوقع على مدى ١٢ شهرًا بل الخسائر الائتمانية بأكملها على أحد الموجودات، مرجحة باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر الاثني عشر (١٢) المقبلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

٣-٣-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تشمل المرحلة ٢ ("انخفاض مستوى الأداء") الموجودات المالية التي لم تشهد زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، والتي لا تحمل دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة، ويُفترض حدوث زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية إذا مرَّ أكثر من ٣٠ يوماً على المبلغ المستحق، يُقَرَّ بالخسائر الائتمانية المتوقعة، بالنسبة لهذه الموجودات المالية، للأصل مدى الحياة، ويظل الدخل المالي محسوباً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع حالات التخلف عن السداد المحتملة خلال الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض خلالها الشركة للمخاطر الائتمانية، كما تُعدَّ الخسائر الائتمانية المتوقعة المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية، إضافة إلى مخاطر التخلف عن السداد ذات الصلة التي تحدث وفق الاحتمالات.

وتشمل المرحلة ٣ ("انعدام الأداء") الموجودات المالية التي تحمل دليلاً موضوعياً على انخفاض في القيمة في تاريخ إعداد التقرير، ويقع التخلف عن سداد الموجودات المالية عندما يُخفق الطرف المقابل في سداد المدفوعات التعاقدية في غضون ٩٠ يوماً من موعد استحقاقها، بالنسبة لهذه الموجودات المالية، يُقَرَّ بالخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ويُحتسب الدخل المالي على صافي القيمة الدفترية للأصل (أي صافي مخصصات الائتمان).

تأخذ الشركة، عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية قد زادت بشكل ملحوظ، في اعتبارها المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة (على سبيل المثال الأيام الماضية المستحقة، وسجلات ائتمان العملاء وما إلى غير ذلك)، بُغية مقارنة مخاطر التخلف عن السداد التي تقع عند إعداد التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي.

ولا تشطب الموجودات المالية إلا عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها، وفي حالة شطب الموجودات المالية، تواصل الشركة المشاركة في أنشطة الإنفاذ لمحاولة استرداد المستحق. وتُثَبِّت المبالغ المستردة بعد الشطب بصفتها ربح أو خسارة.

وتُدرج خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية إدراجاً منفصلاً في قائمة الدخل.

٣-٣-٣ شطب الموجودات المالية

تُشطب الموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء مدة الحقوق التعاقدية الخاصة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عند نقلها وسواء (١) نقلت الشركة إجمالاً كافة مخاطر الملكية ومكاسبها، أو (٢) لم تنقل الشركة أو لم تحتفظ إجمالاً بكافة مخاطر الملكية ومكاسبها ولم تحتفظ بحق التحكم.

تبرم الشركة المعاملات المالية بحيث تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية الخاصة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، ولكنها تفترض الالتزام التعاقدية بسداد تلك التدفقات النقدية إلى الهيئات الأخرى، وتنقل إجمالاً المخاطر والمكاسب كافة.

يُسجل الفارق ما بين القيمة الدفترية للأصل ويقيد مجموع المبلغ المدفوع والمستحق الدفع في قائمة الدخل، عند شطب الموجودات المالية التي تُقاس بناءً على التكلفة المطفأة.

٣-٣-٤ التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تُسجل كافة المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للصك. وتُسجل المطلوبات المالية مبدئياً بناءً على القيمة العادلة مخصصاً منها أي تكلفة معاملات مالية تُعزى إليها مباشرة، وتُقاس تلك المطلوبات المالية قبل الاعتراف المبدئي بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

٣-٣-٥ شطب المطلوبات المالية

تُشطب المطلوبات المالية عند إنهاؤها (على سبيل المثال عندما يكون الالتزام المحدد في العقد مُعفى منه أو مُلغى أو منتهي). وعند استبدال الالتزام المالي الحالي بالالتزام آخر من المفترض ذاته بناءً على شروط مختلفة إجمالاً، أو شروط منطبقة على التزام حالي مُعدلة إجمالاً، مثل الاستبدال أو التعديل الذي يُعامل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي وتسجيل الالتزام الجديد، ويُسجل الفارق في القيمة الدفترية المعنية في قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

٣-٣-١-٦ تغييرات في حساب قيمة الانخفاض

التقدير المستقبلي: سترجع الشركة، أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، التطورات الاقتصادية الشاملة التي تحدث في قطاع الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. وستحلل الشركة، على أساس دوري، العلاقة ما بين التوجهات الاقتصادية الرئيسية من خلال تقدير احتمالية التعثر.

ينطبق انخفاض قيمة المعيار لدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية التي لا تُقاس وفق القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، وتُستثنى أدوات الملكية التي تُقاس وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من نطاق انخفاض القيمة.

تتكون الموجودات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة من محفظة استثمارية (أدوات الدين) ونقود وأشباه النقود والموجودات المالية الأخرى المحددة.

٣-٣-٢ إيضاحات التحول

طُبِّق التغيير في السياسات المحاسبية الناتج من اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، وأُجريت التقديرات التالية بناءً على الوقائع والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يُحفظ فيه الأصل المالي؛
- تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة السابقة بناءً على قياس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل هذه الفئة الموجودات المالية المحددة في وقت سابق باعتبارها محفوظة بغرض المتاجرة أو الموجودات المالية التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع؛
- تحديد استثمارات محددة في أدوات رأس المال غير المحفوظة بغرض المتاجرة على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

التسوية بين المبلغ المُرحَّل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والأرصدة المُبلَّغ عنها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ اعتباراً من تاريخ التطبيق، أي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على النحو التالي:

الموجودات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الفئة المبلغ	إعادة التصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠٢٣ المعيار (٩) الفئة المبلغ
النقد وما يعادله	القروض والذمم المدينة	-	غير ذلك	محفظة بالتكلفة المطفاة
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	(٣١٣,٢٦٨)	-	-	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	المحفوظ بغرض المتاجرة	٧٨,١٧٣,٧٨٦	-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	٧٨,١٧٣,٧٨٦	-	٧٨,١٧٣,٧٨٦
الاستثمار المَتاح للبيع (راجع الإيضاح رقم ٢-٥)	المتاح للبيع	(٧٨,١٧٣,٧٨٦)	(٢٩١,٩٥١)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩١,٤٣٦,٩٥١	(٢٩١,٩٥١)	٣٩,٥٩٠,٠٤٧	-	٥٥٢,٥٦١,٢٦١
وديعة نظامية	القروض والذمم المدينة	-	-	محفظة بالتكلفة المطفاة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الإيراد المستحق على الوديعة النظامية	القروض والذمم المدينة	-	-	محفظة بالتكلفة المطفاة
٢,٣٨١,٧٢٢	-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)	المحفوظ بغرض المتاجرة	-	-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

استمرّ قياس بعض الموجودات المالية المصنفة بأنّها قروض ومستحقات ومحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نظراً لأنها تتشكل جزءاً من نموذج الأعمال المحفوظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية التي تعتبر مدفوعات الأصل والفوائد فقط. استمرّ قياس الموجودات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وبناءً عليه، لم يكن هناك أثر على الانتقال.

التسوية بين المبلغ المُرحّل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والأرصدة المُبلّغ عنها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من تاريخ الانتقال، أي في ١ يناير ٢٠٢٢، على النحو التالي:

يتمثل تأثير التحوّل إلى المعيار الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المبقاة فيما يلي:

علاوةً على ذلك، غُيّر تصنيف المطلوبات المالية من "المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المُطْفأة" حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى "التكلفة المُطْفأة" حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مع عدم وجود تغيير مقابل في القيمة الدفترية لتلك المطلوبات المالية.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية

إن السياسات المحاسبية الهامة الأخرى المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السنة السابقة وهي مبينة أدناه:

النقدية ومكافآت النقدية

تشمل النقدية ومكافآت النقدية أرصدة النقد الحاضر والنقد في المصارف بما في ذلك الودائع التي تقل مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

ودائع لأجل

تشمل الودائع لأجل التداولات مع البنوك والاستثمارات الأخرى سريعة التحويل إلى نقد، والتي تمتلك استحقاقات أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر أو أكثر من سنة من تاريخ الاستثمار. تُستثمر الودائع الثابتة مع مؤسسات مالية تتمتع بتصنيف درجة الاستثمار والتي تُعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يتم تراكم الدخل من الاستثمارات في الودائع الثابتة في الوقت المناسب من خلال الإشارة إلى رأس المال الباقي وبسعر الفائدة الفعال المعمول به.

الاستثمارات المرتبطة بالوحدات

الاستثمارات المرتبطة بالوحدات هي الموجودات التي تدعم المطلوبات الناشئة عن العقود، حيث تكون المطلوبات مرتبطة تعاقدياً مع القيمة العادلة للموجودات المالية ضمن الأموال المرتبطة بالوحدة لحاملي وثائق التأمين وتصنف على أنها موجودات "محتفظ بها للتداول" وتُبين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تُشتري الاستثمارات المصنفة على أنها تجارية أساساً لغرض البيع أو لإعادة الشراء على المدى القصير وتُسجل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويُعترف بأي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

الممتلكات والآلات والمعدات

تُعرض الممتلكات والمعدات بتكلفتها مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر ناتجة عن انخفاض قيمتها. تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يُعترف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة الأصل على نحو موثوق. تُحمل تكاليف جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل في خلال الفترة المالية التي يتم فيها تكبدها. لا يتم تخفيض قيمة الأرض. تُستهلك تكلفة موجودات الممتلكات والمعدات الأخرى على طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة على الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

- أجهزة الحاسوب والمكاتب	٤ سنوات
- المركبات	٤ سنوات
- الأثاث والتركيبات	من ٤ إلى ٧ سنوات
- تحسينات الأماكن المستأجرة	٥ سنوات

تُراجع القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في تاريخ كل إبلاغ وتُعدل مستقبلياً، عند الاقتضاء. تُراجع القيمة الدفترية لهذه الموجودات لخفض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. إذا وجد أي مؤشر من هذا القبيل حيث تتجاوز القيمة الدفترية المبلغ المقدّر استرداده، تُخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يُلغى الاعتراف بأصل من الممتلكات والمعدات عند التخلص منه أو عندما لا يكون هناك فائدة اقتصادية مستقبلية متوقعة من استخدامه أو التخلص منه. أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (تُحسب كفرق بين صافي عائدات التصرف والقيمة الدفترية للأصل) تُدرج في قائمة الدخل عندما يُلغى الاعتراف بالأصل.

موجودات غير ملموسة

لدى موجودات غير ملموسة عمر إنتاجي محدود وتُحمل لاحقاً بالتكلفة مخصوماً منها تراكمي خسائر الاستهلاك وانخفاض القيمة. تستهلك الشركة الموجودات المعنوية ذات عمر إنتاجي محدود باستخدام طريقة القسط الثابت خلال الفترات التالية:

- برامج تكنولوجيا المعلومات ٤ سنوات

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)
المحاسبة لعقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي في بداية العقد، يجب على الشركة تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار بذاته أو يحتوي على عقد إيجار. يُقصد بعقد الإيجار العقد الذي يقتضي أو يحتوي على حق التحكم في استخدام أحد الموجودات المحددة لفترة من الزمن نظير عوض. يُحدد التحكم إذا كانت معظم الفوائد تندفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

حق استخدام الموجودات

تُطبق الشركة نموذج التكلفة وتُقيس حق استخدام الموجودات بتكلفة:
(أ) مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأي خسائر تراكمية من انخفاض القيمة؛ و
(ب) تُعدل لأي إعادة قياس للمطلوبات التعاقدية بسبب تعديلات على الإيجار.

عامةً، يساوي حق استخدام الموجودات مطلوبات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك أي تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، ودائع غير قابلة للاسترداد، دفعة الاكتتاب، نفقات أخرى متعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، يجب إضافة هذه الأشياء إلى قيمة حق استخدام الموجودات.

التزام الإيجار

عند الاعتراف الأولي، يكون التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر.

تقيس الشركة مطلوبات الإيجار بعد تاريخ البدء عن طريق:

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار؛
٢. تقليل القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو أي تعديل في عقد الإيجار.

وديعة نظامية

يجب أن يكون الإيداع النظامي عشرة بالمئة (١٠٪) من رأس المال المدفوع. وضعت الشركة مبلغ الوديعة النظامية في مصرف مُعين من قبل رابطة إدارة الحسابات القانونية. يحق لهيئة التأمين الحصول على الإيرادات من الوديعة النظامية الذي تدفعه الشركة لهيئة التأمين وتظهر تحت عنوان "الدخل المتراكم المستحق الدفع لهيئة التأمين". تأمين الودائع النظامية لا يمكن سحبها إلا بموافقة الهيئة التأمينية.

المخصصات والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يُعترف بالأحكام عندما تكون الشركة ملزمة (قانونياً أو ضمناً) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن تتطلب تسوية الالتزام تدفقات خارجية من الموارد ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. لا يُعترف بالمخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية. يُعترف بالمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ التي تُدفع في المستقبل مقابل الخدمات، سواء أصدر المورد فاتورة بها أم لا.

الزكاة وضرائب الدخل

وفقاً لقواعد هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، فإن الشركة خاضعة للزكاة المنسوبة إلى المساهمين السعوديين وضريبة الدخل المنسوبة إلى المساهمين الأجانب. تُحسب الزكاة على حصة حقوق ملكية المساهمين السعوديين أو صافي الدخل باستخدام الأسس المحددة في قواعد الزكاة. تُحسب ضرائب الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي الدخل المعدل لهذا العام. تكون استحقاقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتُسجل في قائمة الدخل. تُحسب المبالغ الإضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، عند إتمام التقييمات النهائية عندما تُحدد هذه المبالغ.

تحجب الشركة الضرائب على معاملات معينة مع الأطراف غير المقيمة، بما في ذلك مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين الأجانب، في المملكة العربية السعودية حسبما يقتضي قانون ضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. تُحتجز الضرائب المدفوعة نيابةً عن الأطراف غير المقيمة، التي لا يمكن استردادها من هذه الأطراف، كمصروفات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

ضريبة الدخل

نفقات ضرائب الدخل أو الائتمان للعام تكون الضرائب مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للعام الحالي، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل ولاية قضائية، ويُعدل مع التغييرات في الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات المنسوبة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تُحسب ضريبة الدخل الحالية بناءً على قوانين الضرائب المعمول بها أو شبه المعتمدة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في البلد الذي تعمل فيه الشركة وتُدرّ دخلًا خاضعًا للضريبة. تُقيم الإدارة الوظائف المتخذة في الإقرارات الضريبية بصورة دورية فيما يتعلق بالموافق التي تخضع فيها التشريعات المعمول بها للتفسير. وتضع أحكامًا، عند الاقتضاء، بناءً على المبالغ المتوقعة التي يجب دفعها للسلطات الضريبية.

تُسجل التعديلات الناتجة عن تقييمات ضرائب الدخل النهائية في العام الذي تُجرى فيه هذه التقييمات. تكون نفقات ضرائب الدخل أو الائتمان للعام هي الضرائب مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للعام الحالي بناءً على معدل الضريبة المعمول به حسب التغييرات في الموجودات الضريبية المؤجلة والمطلوبات الناجمة عن الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية رقم ٢٣: عدم التأكد بشأن معالجات الدخل الضريبية

يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضريبة عدم اليقين الذي يؤثر على تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لضرائب الدخل. لا تنطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والجزاءات المرتبطة بمعالجات الضريبة غير المؤكدة. يتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تنتظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة على نحو منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعاملات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والقواعد الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والمطلوبات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب
- كيف ينظر الكيان إلى التغييرات في الحقائق والظروف

على المنشأة أن تحدد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو جنبًا إلى جنب مع واحدة أو أكثر من معالجة ضريبية غير مؤكدة. يجب اتباع أفضل نموذج يتنبأ بحل حالة عدم اليقين.

ضريبة الدخل المؤجلة

يُعترف بضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالفوارق المؤقتة التي تنشأ بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض الإبلاغ المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. تُبنى قيمة ضريبة الدخل المؤجلة المعلنة على طريقة التنفيذ المتوقعة أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضرائب المقررة أو التي سُنت بصورة موضوعية في تاريخ الإبلاغ. يُعترف بأصل ضريبي مؤجل فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن تكون هناك أرباح متاحة خاضعة للضريبة في المستقبل والتي يمكن على أساسها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم والإعفاءات الضريبية. يُخفض الأصل الضريبي المؤجل بقدر ما لم يعد من المحتمل أن تتحقق الفوائد الضريبية ذات الصلة.

لا يُعترف بمطلوبات وموجودات الضرائب المؤجلة بسبب الفوارق المؤقتة بين القيمة الدفترية وأساس ضريبة الاستثمار في العمليات الخارجية حيث تكون الشركة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل أن هذه الفروق لن تنعكس في المستقبل القريب.

يُعوّض عن الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للإنفاذ قانونًا في تعويض الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وحيثما تتعلق الأرصدة الضريبية المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يُعوّض عن الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة عندما يكون للمنشأة حق قابل للإنفاذ قانونًا في التعويض وتسعى إما إلى تسوية المبلغ على أساس صافي وإما تحويل الأصل إلى نقد وتسوية الالتزام في ذات الوقت.

يُعترف بالضرائب الحالية والمؤجلة في قائمة الدخل، إلا بقدر ما يتعلق بالموجودات المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يُعترف بالضرائب أيضًا في قائمة الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لقواعد الهيئة العامة للزكاة والدخل. تُفرض نفقات الزكاة على قائمة الدخل. لا تُحسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا تُحسب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

مطلوبات نهاية الخدمة

تُحسب استحقاقات نهاية خدمة الموظفين سنوياً من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩ "استحقاقات الموظفين". يُعترف بجميع تكاليف الخدمة السابقة كمصروفات في قائمة الدخل مباشرة. يُعترف بإعادة قياس صافي المطلوبات المتعلقة بالاستحقاقات المحددة، والتي تشمل المكاسب والخسائر الاكتوارية، في قائمة الدخل الشامل الآخر.

تُحدد الشركة صافي المطلوبات المتعلقة بالاستحقاقات المحددة حسب صافي الفوائد المحددة للفترة عن طريق تطبيق معدل التخفيض المستخدم لقياس التزام الاستحقاقات المحددة في بداية الفترة السنوية حتى صافي الاستحقاقات المحددة في ذلك التاريخ، مع مراعاة أي تغييرات في صافي المطلوبات المتعلقة بالاستحقاقات المحددة خلال هذه الفترة نتيجة لمدفوعات الاشتراكات والاستحقاقات. يُعترف بصافي نفقات الفوائد والنفقات الأخرى المتعلقة بخطط الفوائد المحددة في قائمة الدخل.

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل

استحقاقات الموظفين قصيرة الأجل، شاملة أجر الإجازة وتذاكر الطيران، هي المطلوبات الحالية المدرجة في النفقات المتراكمة، وتُقاس بالمبلغ غير المخصوم الذي تتوقع المنشأة دفعه نتيجة للاستحقاق غير المستخدم.

استحقاقات التقاعد

تدفع الشركة مساهمات تقاعد الموظفين السعوديين للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. يُمثل هذا خطة مساهمة محددة. تُنفق المدفوعات المسددة كمصروفات عند تكبدها.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل فقط عندما:

- تُثبت حق الكيان في استلام الأرباح؛
- ومن المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المرتبطة بالأرباح إلى الكيان؛ و
- يمكن قياس مقدار الأرباح بشكل موثوق.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لنظام الشركة، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها من عمليات المساهمين كل عام للمخزون القانوني حتى تبلغ مخزوناً يعادل رأس المال. الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

قائمة التدفقات النقدية

التدفقات النقدية الرئيسية للشركة تأتي من العمليات التأمينية التي تُصنف كتدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية. التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية تُصنف على هذا النحو.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

التقارير القطاعية

قسم تشغيلي هو جزء من الشركة يشارك في الأنشطة التجارية التي يمكن أن تكسب من خلالها إيرادات وتحمل نفقات والتي تخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالأقسام الأخرى.

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتسق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. تم تحديد كبير صانعي القرار التشغيلي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، على أنه الرئيس التنفيذي الذي يتخذ قرارات استراتيجية. يتم تنظيم الشركة في وحدات أعمال بناءً على منتجاتها وخدماتها ولديها ستة قطاعات تشغيل يمكن الإبلاغ عنها على النحو التالي:

- يوفر التأمين على السيارات تغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالمركبات بسبب الحوادث أو الحرائق أو السرقة إلى جانب تغطية المسؤولية تجاه الغير أيضاً؛
- توفر منتجات الرعاية الصحية (الطبية) التغطية الطبية لحاملي وثائق التأمين؛
- الممتلكات والخسائر التي تشمل ما يلي:
 - يوفر التأمين الهندسي تغطية لمخاطر البناء، والبناء، وتعطل الميكانيكا والكهرباء والإلكترونيات والآلات، وأي تأمين آخر مدرج في هذه الفئة من التأمين؛
 - يوفر التأمين على الممتلكات غطاءً ضد الخسائر الهامة أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات بسبب أي سبب بما في ذلك الحرائق والمخاطر المرتبطة بها وما يترتب عليها من خسائر مرتبطة بالمخاطر المؤمن عليها؛
 - ويتألف قطاع التأمين العام الآخر من التأمين البحري والائتمان وضمان الإخلاص والمسؤولية؛
- يوفر التأمين الجماعي على الحياة تغطية للحياة الجماعية
- تأمين الحماية والادخار غير المرتبط يوفر تغطية التأمين على الحياة
- تأمين الحماية المرتبط يوفر تغطية التأمين على الحياة
- قطاع المساهمين - يقوم بتقديم تقارير حول عمليات المساهمين في الشركة. الدخل المكتسب من الاستثمارات هو النشاط الوحيد المدر للدخل. يُخصص بعض نفقات التشغيل المباشر والنفقات العامة الأخرى لهذا القطاع على أساس مناسب. يُخصص الفائض أو الخسارة من عمليات التأمين لهذا القطاع على أساس مناسب.

لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال العام، وإذا ما حدثت أي معاملة، فإن أسعار التحويل بين القطاعات الأعمال يتم تحديدها على أساس السوق المحلية بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة. سبتضمن دخل القطاع، والنفقات، والنتائج تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستلغى ثم تُقدم على مستوى القوائم المالية للشركة. نظراً لأن الشركة تمارس أنشطتها التأمينية بالكامل في المملكة العربية السعودية، يتم تقديم التقارير من قبل قطاع الأعمال فقط.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالريال السعودي بالسعر المحدد في تاريخ الصفقة. وتعاد ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ قائمة المركز المالي. وتؤخذ جميع الفروق في قائمة الدخل. أما البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة الأصلية بالعملة الأجنبية فتحول باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ الاعتراف. وتُحول البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تاريخ تحديد القيمة العادلة. نظراً لأن معاملات العملات الأجنبية للشركة هي في المقام الأول بالدولار الأمريكي، فإن مكاسب وخسائر النقد الأجنبي ليست كبيرة لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية (تتمة)

التعويض

الموجودات المالية والمطلوبات المالية يتم تعويضها وتقديم القيمة الصافية في القوائم المالية فقط عندما تكون هناك حقوق قانونية قابلة للتنفيذ لتعويض المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لتسوية على أساس صافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية الالتزام في نفس الوقت. الإيرادات والمصروفات لا يتم تعويضها في قوائم الدخل إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً بذلك وفقاً لأي معيار محاسبي أو تفسير.

محاسبة تاريخ التداول

جميع عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية يتم تسجيلها / إلغاء تسجيلها في تاريخ التداول (أي تاريخ ارتباط الشركة بالشراء أو البيع). المشتريات أو المبيعات العادية هي المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عموماً بواسطة التنظيم أو الاتفاق في سوق المال.

٣-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل وغيرها من مصادر عدم اليقين في التقدير في تاريخ التقرير، التي تشكل خطراً كبيراً على إجراء تعديل مالي على قيم الموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية، يتم مناقشتها أدناه. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها إلى البارامترات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة الخارجة عن سيطرة الشركة. وتنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. يجري باستمرار تقييم التقديرات والأحكام استناداً إلى الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك توقعات الأحداث المقبلة التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف وتُقدّر مراجعات التقديرات بأثر رجعي.

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

تقييم أهلية اتفاقية نموذج تخصيص الأقساط

يُجرى اختبار صلاحية نموذج تخصيص الأقساط لجميع المحافظ التي تبلغ فيها فترة التغطية أكثر من عام ولها حجم أعمال جوهري. وتتوقع الشركة بشكل معقول أن قياس قيمة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تتضمن تلك العقود عملاً بنموذج تخصيص الأقساط لن يختلف جوهرياً عن القياس الذي سينتج عن استخدام نموذج القياس العام. تقوم المجموعة بتقييم الجدوى على مستوى كل مجموعة من العقود وعلى مستوى إجمالي مطلوبات العقود التأمينية / موجودات العقود لإعادة التأمين باستخدام عتبة كمية محددة مسبقاً للفروقات في مستوى مجموعة العقود. في تقييم الملاءمة، قامت الشركة أيضاً بالنظر إلى العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها. الشركة تتوقع بشكل معقول أن القياس الناتج بموجب نموذج قياس تحليل الأسعار المالية لن يختلف بشكل كبير عن نتيجة تطبيق نموذج القياس العام.

الالتزام بالمطالبات المتكبدة

تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو تقدير محاسبي هام للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب مراعاتها في تقدير المسؤولية التي ستدفعها الشركة في النهاية مقابل مثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية الفترة التقريرية على حد سواء للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها وللتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم تسجيلها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ("احتياطيات التعويضات المحتملة"). يتم تقدير المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها غير المسددة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها للشركة. وفي نهاية كل فترة من فترات التقرير، يعاد تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها وتدخل تغييرات على الاعتماد. توفير احتياطي للتعويض المحتمل هو تقدير للمطالبات المتوقعة أن تُبلغ بعد تاريخ التقرير المالي، والتي حدثت الحدث المؤمّن بشأنها قبل تاريخ التقرير المالي. التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المُبلغ عنها والمطالبات التي لم يُبلغ عنها بعد، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات في الماضي لتوقع اتجاهات تسوية المطالبات في المستقبل. يستخدم الفارق بين السعيرين في التسعير الآلية التي تمكن الشركة من الحصول على تغطية تأمينية أو إعادة تأمينية للتكاليف المتوقعة من الشركات لإعادة التي تعتبر الشركة مقدمة للخدمات التأمينية. تحت هذه الطرق، هناك عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بالمبلغ المتوقع للتسوية وأنماط التسوية للمطالبات. تُقدر التكاليف المتوقعة للمطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلون عادة بتقدير الممتلكات والهندسة و المطالبات الكبيرة.

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تستعرض الإدارة أحكامها المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. الشركة تستخدم خدمات مدقق أعمال مستقل في تقييم الاحتياطات الفنية والمطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها.

١- تقديرات استيفاء التدفقات النقدية المستقبلية بعقود التأمين

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تُدرج الشركة، بحيادية، جميع المعلومات المقبولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة غير مستحقة أو جهد في تاريخ التقرير. تشمل هذه المعلومات على البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى على حد سواء، وتُحدث لتوضح التوقعات الحالية بشأن الأحداث المستقبلية، وتبرز تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية رأي الشركة في الظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن التقديرات الخاصة بأي متغيرات سوقية ذات صلة متوافقة مع أسعار السوق الملحوظة.

تعتمد تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية على التدفقات النقدية المستقبلية المرجحة وفق الاحتمالات، وتُقدّر الشركة التدفقات النقدية المتوقعة واحتمالية وقوعها في تاريخ القياس، وتستخدم الشركة عند إجراء هذه التوقعات معلومات الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بشأن الظروف المستقبلية، ويُعدّ تقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية متوسط مجموعة من التصورات التي تبرز المجموعة الكاملة للنتائج المحتملة، ويحدد كل تصور مبلغ التدفقات النقدية وتوقيتها واحتماليتها، ويُحتسب متوسط التدفقات النقدية المستقبلية المرجح وفق الاحتمالات باستخدام التصور التحديدي الذي يمثل المتوسط المرجح وفق الاحتمالات لمجموعة من التصورات.

تراعي الشركة التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على هذه التدفقات النقدية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، ومع ذلك، لا تُراعي التوقعات بشأن التغييرات المستقبلية في التشريعات التي قد تغير من أحد المطلوبات الحالية أو تعفي منه أو تنشئ التزاماً جديداً بموجب العقود الحالية لحين سن التغيير في التشريع إلى حد كبير، وتشقّق الشركة افتراضات تضخم التكلفة من الاختلاف بين العوائد على السندات الحكومية الاسمية والمرتبطة بالتضخم، وتعلّق التدفقات النقدية في نطاق حدود العقد مباشرة بتنفيذ العقد، بما في ذلك ما تمتلكه الشركة تقديرها بشأن المبلغ أو التوقيت، وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي الوثائق والتدفقات النقدية للاستحواذ والتأمين والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل الوفاء بالعقود.

في حالة تحديد التدفقات النقدية المرتبطة بالنفقات على مستوى المجموعة أو على مستوى أعلى، تُخصّص جميعها لمجموعات العقود على أساس ممنموج، وقد حددت الشركة أن هذا الأسلوب يؤدي إلى تخصيص نموذجي ومنطقي وتُطبّق أساليب مماثلة لتخصيص النفقات ذات الطبيعة المماثلة، وتُخصّص النفقات ذات طبيعة الالتزام بالسياسة الإدارية على مجموعات العقود بناءً على عدد العقود السارية داخل المجموعات. كما تنفذ الشركة دراسات نفقات منتظمة لتحديد المدى الذي تُعزى فيه النفقات الزائدة الثابتة والمتغيرة مباشرة للوفاء بعقود التأمين.

تنشأ التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين من أنشطة البيع والاكتتاب وبدء مجموعة العقود التي تُعزى مباشرة إلى مجموعة العقود التي تنتمي إليها المجموعة، وتشمل التكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل الوفاء بالعقود تكاليف معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة مستحقة السداد على أقساط التأمين المستحقة في نطاق العقود، وتشكل التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل الوفاء بالعقود كلاً من التكاليف المباشرة وتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة، وتُعزى التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة الوفاء الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تحديد التكاليف بناءً على النشاط. تُخصّص التدفقات النقدية التي تُعزى إلى الاستحواذ وأنشطة الوفاء الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام الأساليب الممنموجة والمنطقية والتي تُطبق على جميع التكاليف ذات الخصائص المماثلة. تُقيّد التكاليف الأخرى في حساب الربح أو الخسارة كما يتم تكبدها.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

منهجية الخصم

تُستخدم معدلات الخصم أساساً لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الوقتية للأموال والمخاطر المالية الأخرى لتجميع الفوائد على المطالبات الخاصة بالمطالبات المتكبدة.

استخدمت المنهجية التصاعدية لاشتقاق معدل الخصم، وبموجب هذا المنهجية، استخدمت هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية معدلات الخصم الخالية من المخاطر على أساس الدولار الأمريكي كنقطة انطلاق لإعداد منحني العائد، وأضافت الشركة بعد ذلك علاوة مخاطر المملكة العربية السعودية من المصدر لجعل منحني العائد مناسباً للتطبيق، واستخدمت الشركة تعديل تقلب سعر الدولار الأمريكي الذي أبلغت عنه هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية للملاءة الثانية كبديل عن علاوة عدم السيولة، وتخضع الشركة حالياً للمطالبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لجميع مجموعات عقود التأمين.

فيما يخص نموذج القياس العام، تُستخدم المنهجية التصاعدية لاشتقاق معدل الخصم. ووفقاً لهذا النموذج، يُحدّد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويكون معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاستنباط العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطالبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). وتستخدم الشركة معدلات هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية المقدمة من مجموعة أليانز باعتبارها خالية من المخاطر، هذا وتستخدم الإدارة التقدير لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطالبات، كما لا تُراعى السيولة بالنسبة إلى نموذج القياس العام، إذ أن حجم العمل تنتفي فيه صفة الأهمية.

وفيما يلي منحنيات العائد التي استخدمت لخصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية التي لا تختلف بناءً على عائدات البنود الأساسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
عقد التأمين	١ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنة	٢٠ سنة	٣٠ سنة
التأمين على الحياة	٦,١٪	٥,١٪	٥,١٪	٥,٠٪	٤,٨٪
معلومات عامة	٦,١٪	٥,١٪	٥,١٪	٥,٠٪	٤,٨٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
عقد التأمين	١ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنة	٢٠ سنة	٣٠ سنة
التأمين على الحياة	٤,٩٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪
معلومات عامة	٤,٩٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
عقود إعادة التأمين المبرمة	١ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنة	٢٠ سنة	٣٠ سنة
التأمين على الحياة	٦,١٪	٥,١٪	٥,١٪	٥,٠٪	٤,٨٪
معلومات عامة	٦,١٪	٥,١٪	٥,١٪	٥,٠٪	٤,٨٪
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
عقود إعادة التأمين المبرمة	١ سنوات	٥ سنوات	١٠ سنة	٢٠ سنة	٣٠ سنة
التأمين على الحياة	٤,٩٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪
معلومات عامة	٤,٩٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪	٤,٧٪

٣. السياسات والأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية

تُعدّل الشركة تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتبرز المقابل الذي تحتاجه المنشأة لتحمل عدم التيقن بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. ولذلك، يتمثل الغرض من تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية في قياس أثر عدم التيقن في التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم التيقن الناشئ من المخاطر المالية، وتعد المخاطر المشمولة في تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية هي مخاطر التأمين والمخاطر غير المالية الأخرى مثل مخاطر انقضاء المدة ومخاطر النفقات.

اعتمدت الشركة نموذج تخصيص علاوة لغرض حساب مطلوبات التغطية المتبقية، وبناء عليه، لا يُقدّر تقييم المخاطر بشأن مطلوبات التغطية المتبقية إلى في حالة الاعتراف بمجموعة العقود على أنها مرهقة.

تقدر الشركة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر بنسبة ٧٥٪ (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية بتطبيق أسلوب مستوى الثقة.

تُستخدم تكلفة أسلوب رأس المال، فيما يخص مطلوبات التغطية المتبقية المقاسة بموجب نموذج القياس العام ونموذج الرسوم المتغير، لاشتقاق تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية الإجمالي، ويُحدّد كذلك تعديل المخاطر، في طريقة تكلفة رأس المال، من خلال تطبيق معدل التكلفة على القيمة الحالية لرأس المال المتوقع المتعلق بالمخاطر غير المالية. ومن المتوقع أن يُحدّد معدل التكلفة بنسبة ٦٪ سنوياً، وهو ما يُمثّل العائد المطلوب للتعويض عن التعرض للمخاطر غير المالية. ويُحدّد رأس المال عند مستوى ثقة ٩٩,٥٪، ومن المتوقع أن يتماشى مع جريان الأعمال.

تحديد الخسائر المتوقع تكبدها

تفترض الشركة عدم وجود خسائر متوقع تكبدها في الشركة عند الاعتراف المبني إلا إذا أشارت "الحقائق والظروف" إلى غير ذلك بموجب نموذج تخصيص الأقساط. تُقيّم الشركة الخسائر المتوقع تكبدها على أساس سنوي وعلى أساس سنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوةً على ذلك، ينبغي تكرار التقييم في حال أشارت "الوقائع والظروف" إلى وجود تغييرات جوهرية في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات، ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تُستخدم الشركة أحكاماً هامة لتحديد مستوى دقة المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي تمتلكها الشركة التي تكفي لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وستخصص لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

وضعت الشركة إجراءات لفريق الاكتتاب للحصول على العقود الخسائر المتوقع تكبدها والمحتمل أن تكون متكبدة بالخسائر والمربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب، وتُقيّم ربحية كل محفظة على حدة. راجع الإيضاح رقم ٣-٢-١ للاطلاع على مزيد من التفاصيل في هذا الصدد.

تحديد هامش خدمة العقود

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل والمقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ونموذج الرسوم المتغيرة، ستقيّد الشركة هامش الخدمة التعاقدية الذي يُمثّل الربح غير المُستحق الذي ستكسبه الشركة نتيجة تقديمها تلك الخدمة بموجب هذه العقود. وتُستخدم نموذجية وحدة التغطية للإعفاء من هامش الخدمات التعاقدية. وبناءً على المزاي التي يتمتع بها حملة الوثائق، يتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمات التعاقدية المعمول به باستخدام نموذجية وحدة التغطية التي ستبرز الفائدة المحددة في عقود التأمين مع حاملي الوثائق.

تطبق الإدارة القرار الذي قد يؤثر إلى حد كبير على القيم الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية ومبالغ تخصيص هامش الخدمات التعاقدية المفيدة في قائمة الدخل عن تلك الفترة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تُحدّد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم. وتستخدم الشركة تقديرها لاختيار مجموعة من الأساليب وإجراء الافتراضات التي تعتمد بشكل أساسي على ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة من الفترات الواردة في التقرير. يعتمد التقييم العادل المستخدم لتقييم الاستثمارات من المستوى الثاني على طريقة التدفق النقدي المخفض والتي تعتبر قيمة صافي التدفقات النقدية الحالية الناتجة عن سندات الديون والصكوك المخفضة في العائد السوقي لأذون الخزانة التي لديها شروط مماثلة ومعدلة حسب تأثير عدم قابلية التداول لسندات الديون والصكوك التي تشمل العائد على المنحنى السبائي السعودي وعلاوة المخاطر السائدة في السوق السعودي، وبالنسبة لصناديق الاستثمار فإنه تم تعديل أحدث صافي قيمة للأصل حسب القيمة العادلة. تُستخدم القيمة العادلة لتقييم الأسهم من الدرجة الثالثة بناءً على أسلوب التدفق النقدي المنخفض. طالع أيضاً الإيضاح رقم ٥.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- النقد وما يعادله / وديعة لأجل

٤-١ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله والذي يظهر في قائمة التدفقات النقدية على التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٦٤,١٥٥,٣٤٣	٦٤,٣٠٣,٣٦٤	١١٠,٩٧٩,٦٤٥
٦٢,٢٧٨,٣٧٤	١٣٠,٦٠٠,٧٥٩	٤٩,٩٩٩,٩٩٩
(٢٤٥,٨١٤)	(٣١٣,٢٦٨)	(١٦٦,٥٧٢)
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٦٠,٨١٣,٠٧٢

أرصدة البنوك والنقد

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر

يخصم : مخصص انخفاض القيمة

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء . وتحقق عمولة بمعدل ٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥,٣٦٪ 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 ٤٢ مليون لريال سعودي لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم) (٢٠٢٢: ٦٦ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢٥).

٤-٢ الودائع لأجل

الودائع لأجل بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: لا شيء) محفوظة لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة. هذه الودائع هي في الغالب على شكل مرابحة. وهي مقومة في الغالب بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي من أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة واحدة وتحقق دخلاً مالياً بمعدلات تتراوح من ٦٪ إلى ٧,٥٪ سنوياً (٢٠٢٢: لا شيء).

٤-٣ وديعة نظامية

وديعة نظامية بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٠ مليون ريال سعودي) مودعة لدى بنك محلي، تمثل ١٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع المحتفظ به وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني صادرة عن هيئة التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع النظامي دون موافقة هيئة التأمين.

٥- الاستثمارات

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٧٩,١٩٥,٥٥٨	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٧٨,٩٥٢,١٠٣
٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٥٠٨,٩٠٢,٠١٤
٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٥٨٧,٨٥٤,١١٧

إيضاح

المقاسة بالقيمة العادلة

١-٥ من خلال الربح أو الخسارة

المقاسة بالقيمة العادلة

٢-٥ من خلال الدخل الشامل الآخر

المدرجة

غير مدرجة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- الاستثمارات (تتمة)

٥-١ حركة الاستثمار المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معئلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معئلة)
الرصيد في بداية السنة	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٧٨,٩٥٢,١٠٣
مشتريات	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة	١,٠٢١,٧٧٢	(٨,٢٧٨,٣١٧)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٧٩,١٩٥,٥٥٨	٧٨,٩٥٢,١٠٣

٥-١-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معئلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معئلة)
سندات وصكوك	٦٩,٥٩٨,١٢٥	٦٨,٦٢٩,٢٣٨
صناديق استثمارية	٩,٥٩٧,٤٣٣	١٠,٣٢٢,٨٦٥
	٧٩,١٩٥,٥٥٨	٧٨,٩٥٢,١٠٣

٥-٢ حركة الاستثمار المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معئلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معئلة)
الرصيد في بداية السنة	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٣٧٣,٤٤١,٨٠٣
مشتريات	٢٢٢,٨١٣,٨٥٣	١٢٣,٦٢٦,٧٨٢
استبعادات	(٧٣,١٦٨,٧٥٠)	(١٣,٧٣٦,٥١٦)
إطفاء	٣٤,٥٣٠	(٥٤٣,١٧٢)
ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة	٢٧,٤٦٣,٢٢٨	(٢١,٠١٣,٣١٨)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٥٥٢,٥٦١,٢٦١

٥-٢-١ تقييم أسهم نجم

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معئلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معئلة)
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٧٠٣,١٢٧	١,٩٢٣,٠٨٠
ربح غير محقق من القيمة العادلة*	٣,٧٨١,١٢٥	٣٥,١٠٩,٤٨٠
الرصيد في نهاية السنة	٤٣,٤٨٤,٢٥٢	٣٧,٠٣٢,٥٦٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- الاستثمارات (تتمة)

٥-٢-١ تقييم أسهم نجم (تتمة)

يمثل ما ورد أعلاه حصة الشركة البالغة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٤٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين ، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة. إن هذه الأسهم غير مدرجة ويتم إثباتها بالقيمة العادلة. حددت الشركة القيمة العادلة لاستثماراتها في شركة نجم، والتي تم إدراجها سابقًا بالتكلفة الأولية البالغة ١,٩ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لتكون ٣٧,٠٣ مليون ريال سعودي كما في ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣٩,٧٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفقًا لذلك ، تم إثبات التعديلات المطلوبة للوصول بالقيمة الدفترية لهذا الاستثمار إلى قيمتها العادلة ، وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، في حقوق الملكية الافتتاحية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يعتمد التقييم على التدفقات النقدية للموجودات والتي تستند إلى التوقعات المعتمدة. تشمل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم نجم معدل خصم يبلغ ٤,٥٪ ومعدل نمو نهائي في حدود ١٪ - ٢٪ وغيرها.

٥-٢-٢ تقييم شركة نكست كير السعودية

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٢,٦١٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
(١٩٩,٥٦٠)	١,٨١٠,٠٠٠	-
٢,٤١٠,٤٤٠	٢,٦١٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة

ربح غير محقق من القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة

يمثل ما ورد أعلاه حصة الشركة بنسبة ١٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦٪) في شركة نكست كير السعودية ، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة. إن هذه الأسهم غير مدرجة ويتم إثباتها بالقيمة العادلة. حددت الشركة القيمة العادلة لاستثماراتها في شركة نكست كير السعودية ، والتي تم إدراجها سابقًا بالتكلفة الأولية البالغة ٠,٨ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لتكون ٢,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢,٤١ مليون ريال سعودي في ٢٠٢٣. وفقًا لذلك ، فإن التعديلات المطلوبة للوصول بالقيمة الدفترية لهذا الاستثمار إلى قيمته العادلة ، وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، تم إثباتها في حقوق الملكية الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٥-٢-٣ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	٥٠٧,١١٦,٠٤١	٤٦٧,٨٩٣,٨٨٧
٤٩,٦٣٦,١٤٢	٤٥,٤٤٥,٢٢٠	٤١,٠٠٨,١٢٧
٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٥٠٨,٩٠٢,٠١٤

سندات وصكوك

أسهم

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- الاستثمارات (تتمة)

٥-٢- حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة

حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذا العام هي كما يلي:

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى ١٢ شهر الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثانية انخفاض مستوى الأداء	المرحلة ٣ انعدام الأداء	الإجمالي
(٢٩١,٩٥١)	-	-	(٢٩١,٩٥١)
الرصيد في بداية السنة			
٧١,٤٣٢	-	-	٧١,٤٣٢
عكس مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
(٢٢٠,٥١٩)	-	-	(٢٢٠,٥١٩)
٢٠٢٢ (معدلة)			
المرحلة الأولى ١٢ شهر الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الثانية انخفاض مستوى الأداء	المرحلة ٣ انعدام الأداء	الإجمالي
(٢٠٦,٦٩٤)	-	-	(٢٠٦,٦٩٤)
الرصيد في بداية السنة			
(٨٥,٢٥٧)	-	-	(٨٥,٢٥٧)
عكس مخصص انخفاض القيمة على الاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
(٢٩١,٩٥١)	-	-	(٢٩١,٩٥١)

٥-٢ دخل استثمارات

وفيما يلي تفاصيل دخل الاستثمار للسنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
الدخل من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
٥١,٤٩١,٧٠٩	٥,١٧٩,٣٩٤
إيرادات العمولة على الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدات	
١,٠٢١,٧٧٢	(٨,٢٧٨,٣١٧)
٥٢,٥١٣,٤٨١	(٣,٠٩٨,٩٢٣)
الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات بالقيمة العادلة	
٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
الدخل من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
٣٢,٢٨٣,٢١٨	٢٠,٠٧٤,٤٥٩
دخل القسيمة	
٧,٥٨٢,٩١٠	٦,٧٦٦,٩٧٤
٣٩,٨٦٦,١٢٨	٢٦,٨٤١,٤٣٣
إيرادات الفوائد على الوديعة لأجل	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٤,٢٨٦,٠٥٣	٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠	٧,٦٦٨,٤٩٥
(١٤٢,٢٢٣)	٦١٢,٠٠٣	(١٣٥,٨٨٢)
(٢,٦٢٣,١٨٩)	٢,٤٩٨,٨٩٢	(٣,٥٩٢,٠٤٣)
٤,٢٨٦,٠٥٣	٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠

في بداية السنة

دخل/ (مصرف) الضريبة

المؤجلة - قائمة الدخل

دخل (مصرف) ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل

الشامل

في نهاية السنة

تنشأ هذه الضريبة المؤجلة من مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين، ومخصص ذمم الأقساط المدينة ومخصص ذمم إعادة التأمين المدينة وخسائر الضريبة غير المعترف بها واحتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات والممتلكات والمعدات.

٧- التزامات محتملة وتعهدات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٩,٠٩٢,٠٣٣	١٤,١٥٢,٤٠٩	١٥,٩٤٠,٠٠٠

خطابات ضمان

(ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة. لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الأولي للشركة ونتائجها الأولية كما في والفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا يوجد أي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٨- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو تم دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات ، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية والتي تضمنت في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الاداة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: 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 الثالث: أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة
يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حيث أن القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الدخل الشامل الآخر					
٣٤٤,٥٩٥,٦٤٥	٣٣٥,٤٧٢,٣٣٥	-	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	سندات وصكوك
٣,٧٤١,٤٥٠	-	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٤٩,٦٣٦,١٤٢	٤٩,٦٣٦,١٤٢	أسهم
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الربح أو الخسارة					
٦٩,٥٩٨,١٢٥	-	-	٦٩,٥٩٨,١٢٥	٦٩,٥٩٨,١٢٥	سندات وصكوك
٩,٥٩٧,٤٣٣	-	-	٩,٥٩٧,٤٣٣	٩,٥٩٧,٤٣٣	صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)					
-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	
٤٢٧,٥٣٢,٦٥٣	٨٣٦,٤٥٤,١١٠	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥	١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥	

القيمة العادلة					
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الدخل الشامل الآخر					
٢٦٨,٤٥٨,٢٨٨	٢٣٨,٦٥٧,٧٥٣	-	٥٠٧,١١٦,٠٤١	٥٠٧,١١٦,٠٤١	سندات وصكوك
٣,١٣٢,٠٩٣	-	٤٢,٣١٣,١٢٧	٤٥,٤٤٥,٢٢٠	٤٥,٤٤٥,٢٢٠	أسهم
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٦٩,١٣٨,١٥٠	-	-	٦٩,١٣٨,١٥٠	٦٩,١٣٨,١٥٠	سندات وصكوك
٩,٠٣٥,٦٣٦	-	-	٩,٠٣٥,٦٣٦	٩,٠٣٥,٦٣٦	صناديق استثمارية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (استثمارات مربوطة بوحدات)					
-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	
٣٤٩,٧٦٤,١٦٧	٧٢٥,٧٠٧,٦١٩	٤٢,٣١٣,١٢٧	١,١١٧,٧٨٤,٩١٣	١,١١٧,٧٨٤,٩١٣	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)
ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية
كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)				
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢٩١,١٦٩,٦٠٤	١٧٦,٧٢٤,٢٨٣	-	٤٦٧,٨٩٣,٨٨٧	٤٦٧,٨٩٣,٨٨٧
سندات وصكوك				
٣,١٧٥,٥٦٧	-	٣٧,٨٣٢,٥٦٠	٤١,٠٠٨,١٢٧	٤١,٠٠٨,١٢٧
أسهم				
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٦٨,٦٢٩,٢٣٨	-	-	٦٨,٦٢٩,٢٣٨	٦٨,٦٢٩,٢٣٨
سندات وصكوك				
١٠,٣٢٢,٨٦٥	-	-	١٠,٣٢٢,٨٦٥	١٠,٣٢٢,٨٦٥
صناديق استثمارية				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (استثمارات مربوطة بوحدات)				
-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
٣٧٣,٢٩٧,٢٧٤	٦٩١,٩٥٢,٢٠٧	٣٧,٨٣٢,٥٦٠	١,١٠٣,٠٨٢,٠٤١	١,١٠٣,٠٨٢,٠٤١

مبين أدناه تحليل الحساسية لاستثمارات المستوى الثاني والثالث:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عامل الحساسية	تأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	تأثير على القيمة العادلة بسبب انخفاض في عامل الحساسية
سندات وصكوك	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	(٣,٣٠٤,٥٩٣)	٣,٣٠٤,٥٩٣
حقوق الملكية	تغير بنسبة +/- ١٪ في تفصيل قيمة الأسهم	(٤٦٨,٥٦١)	٤٦٨,٥٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عامل الحساسية	تأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	تأثير على القيمة العادلة بسبب انخفاض في عامل الحساسية
سندات وصكوك	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	(١,٩٥٠,٥٦١)	١,٩٥٠,٥٦١
حقوق الملكية	تغير بنسبة +/- ١٪ في تفصيل قيمة الأسهم	(١٥٣,٩٠٨)	١٥٣,٩٠٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ج. قياس القيمة العادلة

نوع	أسلوب التقييم	مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين مدخلات هامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
السندات والصكوك	القيمة العادلة المستخدمة لتقييم السندات والصكوك من المستوى ٢ بناءً على طريقة التدفقات النقدية للموجودات التي تأخذ في الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية للموجودات على أساس العائد السوقي لأذونات الخزنة ذات الشروط المماثلة والمعدلة لتأثير عدم قابلية أدوات الدين للتسويق والصكوك التي تشمل عائد المنحني السيادي السعودي وعلاوة المخاطر السائدة في السوق السعودي.	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق الاستثمار	يتم تقييم الصناديق المشتركة المصنفة على أنها في المستوى ٢ بالقيمة العادلة بناءً على أحدث صافي موجودات متاحة معدلة للقيمة العادلة.	لا ينطبق	لا ينطبق
الأسهم	الأسهم المصنفة في المستوى ٣ هي أسلوب لتقديرات القيمة العادلة مثل التدفقات النقدية للموجودات والتي تستند إلى التوقعات المعتمدة. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة مثل معدل الخصم ، ومعدل النمو النهائي ، وغيرها، والتي لا يمكن ملاحظتها.	القيمة العادلة للتدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية	ستزداد / تنقص القيمة العادلة المقدره بشكل مباشر تماشيًا مع التغير في التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية

يوضح الجدول التالي تسوية من أرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
الرصيد في بداية السنة	٤٢,٣١٣,١٢٧	٣٧,٨٣٢,٥٦٠
مشتريات	-	-
ربح غير محقق من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٥٨١,٥٦٥	٤,٤٨٠,٥٦٧
الرصيد في نهاية السنة	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٤٢,٣١٣,١٢٧

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين

نموذج التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
موجودات و مطلوبات عقود التأمين						
طبي	٩٠,٥٥٩,٣٤١	١٥٣,٢٥٧,٤٤٨	٧٥,٦١٣,٢١٣	١٤١,٥٠٧,٩٥٣	١٥٩,٥٣٤,٢١٤	١٣٧,٢٨٨,٧٥٧
مركبات	٣٢,٤١٠,٥٤٦	٩٦,٨٨٧,١٤٠	٤٥,٨٥٤,٨٣٨	٧٩,٩٩٢,١٢٧	٤٩,٣٢٧,٨٥٨	١١٨,٤٤٢,٦٩٣
الممتلكات والحوادث	١٧,٠٠٠,٣٦٦	٢٩٠,١٦٦,١٦٦	٤٠,٠٨٥,٤٢٤	٢٨١,٦١٠,٤٨٢	٣٣,٦٩٥,٩٦٥	٤٨٧,٦٥٨,٢٠٩
التقاعد الجماعي	٢,٧١٠,٨٥٠	٦٣,٣٤٧,٥٦٧	-	٥٦,٠٧٥,٤٦٨	-	٥٨,٩١٤,٥٧٥
إجمالي نموذج تخصيص القسط	١٤٢,٦٨١,١٠٣	٦٠٣,٦٥٨,٣٢١	١٦١,٥٠٣,٤٧٥	٥٠٩,١٨٦,٠٣٠	٢٤٢,٥٥٨,٠٣٧	٨٠٢,٣٠٤,٢٣٤
الحماية والادخار	٢,٤٥٣,٣٧٠	٥٠٧,٢٥٩,٤٣٣	٣,١٢٨,٧٠٥	٤٩٤,٣٣٤,٦٣٩	٢,٥٠٢,٣٧٩	٥٢٢,٣٠٠,٠٠٤
الحماية	٤٥١,٤٣٢	٢١٧,١٤٦	٢٤٠,٣١٢	٢٦٨,٥٩٩	٢٦٨,٣٨٤	٥٠,٧٤٧
إجمالي نموذج القياس العام	٢,٩٠٤,٨٠٢	٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩	٣,٣٦٩,٠١٧	٤٩٤,٦٠٣,٢٣٨	٢,٧٧٠,٧٦٣	٥٢٢,٤٠٠,٧٥١
إجمالي نموذج القياس العام / نموذج الرسوم المتغيرة إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	١,١١١,١٣٤,٩٠٠	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢	١,٠٥٣,٧٨٩,٢٦٨	٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠	١,٣٢٤,٧٠٤,٩٨٥

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (مركبات)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	مصاريف خدمة التأمين	إيرادات التأمين	إجمالي
٢٦,٨٧١,٩١٧	(٣,١٧٩,٢٨٦)	(١,٧٩٧,٥٠٠)	(٢,٢٨٨,٥٨٦)	(٣٤,١٣٧,٢٨٩)	٤٥,٨٥٤,٨٣٨
٢٧,٧٢٩,٤٥٩	-	١٨,١٢٥,٣٧٩	-	(٢,٢٨٨,٥٨٦)	(٧٩,٩٩٢,١٢٧)
(٥٤,٦٠١,٣٧٦)	(٣,١٧٩,٢٨٦)	(١٩,٩٢٢,٨٧٩)	(٢,٢٨٨,٥٨٦)	(٢١٣,٢٩٠,٨٩٠)	(٢٩٢,٨٠٢,٥٩٥)
٢٩٢,٨٠٢,٥٩٥	٢,١٣٥,٠٨٦	(٢٥٧,٥١٠,٨٤٥)	(٨٩٣,٩٨٣)	(٢١٣,٢٩٠,٨٩٠)	٢٦٨,٣٨١,٣٥٥
٢٦٨,٣٨١,٣٥٥	-	-	-	-	٢٤,٤٢١,٢٤٠
٢٤,٤٢١,٢٤٠	(٣٦,٣٨٥,٤٢٧)	(١٩,٤٦٨,٠٦٠)	(٨٩٣,٩٨٣)	(٢٠,٣٦٢,٠٤٣)	(٢٩٢,٦٥٥,١٦٩)
(٣٦,٣٨٥,٤٢٧)	٢,١٣٥,٠٨٦	(٢٣,٨٢٥,٧٥٩)	-	(٢٣,٨٢٥,٧٥٩)	(٢١٣,٢٩٠,٨٩٠)
-	-	(٩٢٦,١٣٦)	-	-	(٣٦,٣٨٥,٤٢٧)
(٢٤,٤٢١,٢٤٠)	-	-	-	-	٢,١٣٥,٠٨٦
(٣٦,٣٨٥,٤٢٧)	-	-	-	-	(٢٠,٣٦٢,٠٤٣)
-	-	-	-	-	(٢٣,٨٢٥,٧٥٩)
-	-	-	-	-	(٩٢٦,١٣٦)
٢٥٦,٤١٧,١٦٨	٢,١٣٥,٠٨٦	(٢٥٧,٥١٠,٨٤٥)	(٨٩٣,٩٨٣)	(٢١٣,٢٩٠,٨٩٠)	١٤٧,٤٢٦
-	-	(١,٨٠٩,٣٨٢)	(٤٢,٠٨٤)	(١,٨٥١,٤٦٦)	(١,٨٥١,٤٦٦)
-	-	(١,١٠٤,٨٨٠)	(٤٢,٠٨٤)	(١,١٤٦,٩٦٤)	(١,١٤٦,٩٦٤)
-	-	(٧٠٤,٥٠٢)	-	(٧٠٤,٥٠٢)	(٧٠٤,٥٠٢)
٢٥٦,٤١٧,١٦٨	٢,١٣٥,٠٨٦	(٢٥٩,٢٢٠,٢٢٧)	(٩٣٦,٠٦٧)	(١,٧٠٤,٠٤٠)	(١,٧٠٤,٠٤٠)
(٢٨٥,٤٠٧,٨٢١)	-	-	-	-	-
-	-	٢٠٧,٤٣٩,٨٩٥	-	-	(٢٨٥,٤٠٧,٨٢١)
-	-	٢٣,٨٢٥,٧٥٩	-	-	٢٠٧,٤٣٩,٨٩٥
٣١,٠٣٨,١٥١	-	-	-	-	٢٣,٨٢٥,٧٥٩
-	-	(٥,٥٣١,٢٤٩)	-	-	٣١,٠٣٨,١٥١
(٢٥٤,٣٦٩,٦٧٠)	-	٢٢٥,٧٣٤,٤٠٥	-	-	(٥,٥٣١,٢٤٩)
(٢٤,٨٢٤,٤١٩)	(١,٠٤٤,٢٠٠)	(٣٥,٣٨٣,٣٢٢)	(٣,٢٢٤,٦٥٣)	(٦٤,٤٧٦,٥٩٤)	(٢٨,٦٣٥,٢٦٥)
(٥١,٢٨٤,٧٦٦)	(١,٠٤٤,٢٠٠)	(٤١,٢٢٢,٩٩٨)	(٣,٣٣٥,١٧٦)	(٩٦,٨٨٧,١٤٠)	(٦٤,٤٧٦,٥٩٤)
٢٦,٤٦٠,٣٤٧	-	٥,٨٣٩,٦٧٦	١١٠,٥٢٣	٣٢,٤١٠,٥٤٦	(٩٦,٨٨٧,١٤٠)
٢٦,٤٦٠,٣٤٧	-	٥,٨٣٩,٦٧٦	١١٠,٥٢٣	٣٢,٤١٠,٥٤٦	٣٢,٤١٠,٥٤٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (طبي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٦٥,٨٩٤,٧٤٠)	(٥,٥٣١,٥٩٣)	(١٢٤,٧٩٢,٦٣٥)	(٥,٤٠٩,٦٣٩)	٦٩,٨٣٩,١٢٧	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٥,٦١٣,٢١٣	-	-	-	٧٥,٦١٣,٢١٣	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤١,٥٠٧,٩٥٣)	(٥,٥٣١,٥٩٣)	(١٢٤,٧٩٢,٦٣٥)	(٥,٤٠٩,٦٣٩)	(٥,٧٧٤,٠٨٦)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٧٤,٧٤٢,٥٦٢	-	-	-	٢٧٤,٧٤٢,٥٦٢	<u>إيرادات التأمين</u>
٣٣٩,٠٢٢,٩٩٤	-	-	-	٣٣٩,٠٢٢,٩٩٤	أقساط مكتتبة
(٦٤,٢٨٠,٤٣٢)	-	-	-	(٦٤,٢٨٠,٤٣٢)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(١٧,٩٣٨,٠٥٥)	(٣٨٨,٤٥٢)	(٢٢٢,١٦٠,٥٣٨)	١,٢٢١,١٢٩	(١٧,٩٣٨,٠٥٥)	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
-	-	(١٥٤,٠١٥,٣٤٦)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١٧,٩٣٨,٠٥٥)	-	-	-	(١٧,٩٣٨,٠٥٥)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	-	١,٢٢١,١٢٩	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
-	(٣٨٨,٤٥٢)	(١٦,٠٨٧,١٠٨)	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
-	-	(٣٠,٠٣٠,٢٧٦)	-	-	المصاريف المنسوبة
-	-	(٢٢,٠٢٧,٨٠٨)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
٢٥٦,٨٠٤,٥٠٧	(٣٨٨,٤٥٢)	(٢٢٢,١٦٠,٥٣٨)	١,٢٢١,١٢٩	٢٥٦,٨٠٤,٥٠٧	<u>نتيجة خدمة التأمين</u>
-	(٦٢,٧٨٦)	(١,٨١٦,٢٠٥)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين
-	(٦٢,٧٨٦)	(١,١٤٤,٣٢٩)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
-	-	(٦٧١,٨٧٦)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٢٥٦,٨٠٤,٥٠٧	(٤٥١,٢٣٨)	(٢٢٣,٩٧٦,٧٤٣)	١,٢٢١,١٢٩	٢٥٦,٨٠٤,٥٠٧	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
(٢٦٩,٢٦٣,٨٨٥)	-	-	-	(٢٦٩,٢٦٣,٨٨٥)	<u>التدفقات النقدية</u>
-	-	١٦٠,٦٠٢,٨٧٨	-	-	الأقساط المستلمة
-	-	٣٠,٠٣٠,٢٧٦	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٢١,٥١١,٦٤٢	-	-	-	٢١,٥١١,٦٤٢	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
-	-	٢٦,٧١٨,٠٦٧	-	-	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المستلمة
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(٢٤٧,٧٥٢,٢٤٣)	-	٢١٧,٣٥١,٢٢١	-	(٢٤٧,٧٥٢,٢٤٣)	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
(٦٢,٦٩٨,١٠٧)	(٥,٩٨٢,٨٣١)	(١٣١,٤١٨,١٥٧)	(٤,١٨٨,٥١٠)	٧٨,٨٩١,٣٩١	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٥٣,٢٥٧,٤٤٨)	(٥,٩٨٢,٨٣١)	(١٣١,٤١٨,١٥٧)	(٤,١٨٨,٥١٠)	(١١,٦٦٧,٩٥٠)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٠,٥٥٩,٣٤١	-	-	-	٩٠,٥٥٩,٣٤١	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (ممتلكات وحوادث)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٢٤١,٥٢٥,٠٥٨)	(١٢,٢٢٦,١٢٧)	(٢٦٨,١٠٩,٤٣٣)	-	٣٨,٨١٠,٥٠٢	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٠,٠٨٥,٤٢٤	-	٥١١,٩٩٢	-	٣٩,٥٧٣,٤٣٢	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٨١,٦١٠,٤٨٢)	(١٢,٢٢٦,١٢٧)	(٢٦٨,٦٢١,٤٢٥)	-	(٧٦٢,٩٣٠)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٠٨,٣١٦,٤٩٦	-	-	-	٢٠٨,٣١٦,٤٩٦	<u>إيرادات التأمين</u>
٢٠٦,٣٧٢,٧٦٣	-	-	-	٢٠٦,٣٧٢,٧٦٣	أقساط مكتتبة
١,٩٤٣,٧٣٣	-	-	-	١,٩٤٣,٧٣٣	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٩٣,٦٤٥,٠٥٦)	(٥٢٢,٣١٠)	(٧١,٧٩٦,٠٥٣)	-	(٢١,٣٢٦,٦٩٣)	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
(٧١,٣٢٩,٨٤٧)	-	(٧١,٣٢٩,٨٤٧)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٢١,٣٢٦,٦٩٣)	-	-	-	(٢١,٣٢٦,٦٩٣)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	-	-	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
٢٢,٠٥٢,٣٠٥	(٥٢٢,٣١٠)	٢٢,٥٧٤,٦١٥	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٢٢,٤١٠,٣٨٦)	-	(٢٢,٤١٠,٣٨٦)	-	-	المصاريف المنسوبة
(٦٣٠,٤٣٥)	-	(٦٣٠,٤٣٥)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
١١٤,٦٧١,٤٤٠	(٥٢٢,٣١٠)	(٧١,٧٩٦,٠٥٣)	-	١٨٦,٩٨٩,٨٠٣	<u>نتيجة خدمة التأمين</u>
(١٤,١٦٠,٨٤٢)	(٣٩٠,٥٩٤)	(١٢,٢٩١,٦٦٨)	-	(١,٤٧٨,٥٨٠)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(١٠,٦٤٢,٢٣٦)	(٣٩٠,٥٩٤)	(٨,٧٧٣,٠٦٢)	-	(١,٤٧٨,٥٨٠)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
(٣,٥١٨,٦٠٦)	-	(٣,٥١٨,٦٠٦)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٥١٠,٥٩٨	(٩١٢,٩٠٤)	(٨٤,٠٨٧,٧٢١)	-	١٨٥,٥١١,٢٢٣	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
-	-	-	-	-	<u>التدفقات النقدية</u>
(٢٨٢,٠١٧,٧١٨)	-	-	-	(٢٨٢,٠١٧,٧١٨)	الأقساط المستلمة
٧١,٦٤٥,٣٦٤	-	٧١,٦٤٥,٣٦٤	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٢٢,٤١٠,٣٨٦	-	٢٢,٤١٠,٣٨٦	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
٢١,٧٠٦,٥٥٨	-	-	-	٢١,٧٠٦,٥٥٨	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المستلمة
٣٤,١٠٤,٠٧٠	-	٣٤,١٠٤,٠٧٠	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(١٣٢,١٥١,٣٤٠)	-	١٢٨,١٥٩,٨٢٠	-	(٢٦٠,٣١١,١٦٠)	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
(٢٧٣,١٦٥,٨٠٠)	(١٣,١٣٩,٠٣١)	(٢٨٦,٣٠٤,٨٣١)	-	(٣٥,٩٨٩,٤٣٥)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٩٠,١٦٦,١٦٦)	(١٣,١٣٩,٠٣١)	(٢٨٦,٣٠٤,٨٣١)	-	(٤٧,٤٣٨,٧٣٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٧,٠٠٠,٣٦٦	-	٥,٥٥١,٠٦٦	-	١١,٤٤٩,٣٠٠	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (التقاعد الجماعي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥٦,٠٧٥,٤٦٨)	(٦٦٠,٦٨٩)	(٢٣,٩٥٥,٢٥٣)	(٣٣,٧٧٣)	(٣١,٤٢٥,٧٥٣)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥٦,٠٧٥,٤٦٨)	(٦٦٠,٦٨٩)	(٢٣,٩٥٥,٢٥٣)	(٣٣,٧٧٣)	(٣١,٤٢٥,٧٥٣)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٧٣,٧٥٦,٣٢٩	-	-	-	٧٣,٧٥٦,٣٢٩	<u>إيرادات التأمين</u>
٧١,٧٥٥,٨٥٢	-	-	-	٧١,٧٥٥,٨٥٢	أقساط مكتتبة
٢,٠٠٠,٤٧٧	-	-	-	٢,٠٠٠,٤٧٧	التغيرات في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٦٣,٢٤٨,٣٩٧)	(٣٧٠,٥٢٩)	(٦١,٨٠٧,٠٨٦)	٣٣,٧٧٣	(١,١٠٤,٥٥٥)	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
(٤٧,٤٦٠,٧٧٥)	-	(٤٧,٤٦٠,٧٧٥)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١,١٠٤,٥٥٥)	-	-	-	(١,١٠٤,٥٥٥)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٣٣,٧٧٣	-	-	٣٣,٧٧٣	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
(٩,٠٧٣,٢٩٥)	(٣٧٠,٥٢٩)	(٨,٧٠٢,٧٦٦)	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٥,٤٢٦,٥٥٨)	-	(٥,٤٢٦,٥٥٨)	-	-	المصاريف المنسوبة
(٢١٦,٩٨٧)	-	(٢١٦,٩٨٧)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
١٠,٥٠٧,٩٣٢	(٣٧٠,٥٢٩)	(٦١,٨٠٧,٠٨٦)	٣٣,٧٧٣	٧٢,٦٥١,٧٧٤	<u>نتيجة خدمة التأمين</u>
(٦٦٩,٨٩٠)	(١٤,٠٧٩)	(٦٥٥,٨١١)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(٥٠٤,٢٨٨)	(١٤,٠٧٩)	(٤٩٠,٢٠٩)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
(١٦٥,٦٠٢)	-	(١٦٥,٦٠٢)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٩,٨٣٨,٠٤٢	(٣٨٤,٦٠٨)	(٦٢,٤٦٢,٨٩٧)	٣٣,٧٧٣	٧٢,٦٥١,٧٧٤	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
-	-	-	-	-	<u>التدفقات النقدية</u>
(٦٨,٢١٧,٠٦٩)	-	-	-	(٦٨,٢١٧,٠٦٩)	الأقساط المستلمة
٤٦,٦٩١,٣١٣	-	٤٦,٦٩١,٣١٣	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٥,٤٢٦,٥٥٨	-	٥,٤٢٦,٥٥٨	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
١,٥٣٠,٨٢٠	-	-	-	١,٥٣٠,٨٢٠	التدفقات النقدية من استحواذات التأمين المستلمة
١٦٩,٠٨٧	-	١٦٩,٠٨٧	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(١٤,٣٩٩,٢٩١)	-	٥٢,٢٨٦,٩٥٨	-	(٦٦,٦٨٦,٢٤٩)	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
(٦٠,٦٣٦,٧١٧)	(١,٠٤٥,٢٩٧)	(٣٤,١٣١,١٩٢)	-	(٢٥,٤٦٠,٢٢٨)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٣,٣٤٧,٥٦٧)	(١,٠٤٥,٢٩٧)	(٣٤,١٣١,١٩٢)	-	(٢٨,١٧١,٠٧٨)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٧١٠,٨٥٠	-	-	-	٢,٧١٠,٨٥٠	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (الإجمالي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٣٩٧,٦٣٢,٥٥٥)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٥)	(٤١٨,٦٥٤,٨٢١)	(٨,٦٢٢,٦٩٨)	٥٠,٣٥١,٩٥٩	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٦١,٥٥٣,٤٧٥	-	١٨,٦٣٧,٣٧١	-	١٤٢,٩١٦,١٠٤	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥٥٩,١٨٦,٠٣٠)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٥)	(٤٣٧,٢٩٢,١٩٢)	(٨,٦٢٢,٦٩٨)	(٩٢,٥٦٤,١٤٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٤٩,٦١٧,٩٨٢	-	-	-	٨٤٩,٦١٧,٩٨٢	<u>إيرادات التأمين</u>
٨٨٥,٥٣٢,٩٦٤	-	-	-	٨٨٥,٥٣٢,٩٦٤	أقساط مكتتبة
(٣٥,٩١٤,٩٨٢)	-	-	-	(٣٥,٩١٤,٩٨٢)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٦٨٨,٨١٤,٥٣٨)	(٢,١٧٥,٢٧٤)	(٦١٣,٢٧٤,٥٢٢)	٣,٣٨٩,٩٨٨	(٧٦,٧٥٤,٧٣٠)	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
(٤٨٦,٠٩٦,٨٥٨)	-	(٤٨٦,٠٩٦,٨٥٨)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٧٦,٧٥٤,٧٣٠)	-	-	-	(٧٦,٧٥٤,٧٣٠)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٣,٣٨٩,٩٨٨	-	-	٣,٣٨٩,٩٨٨	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
(٢٣,٨٥٨,٥٩٣)	(٢,١٧٥,٢٧٤)	(٢١,٦٨٣,٣١٩)	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٨١,٦٩٢,٩٧٩)	-	(٨١,٦٩٢,٩٧٩)	-	-	المصاريف المنسوبة
(٢٣,٨٠١,٣٦٦)	-	(٢٣,٨٠١,٣٦٦)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
١٦٠,٨٠٣,٤٤٤	(٢,١٧٥,٢٧٤)	(٦١٣,٢٧٤,٥٢٢)	٣,٣٨٩,٩٨٨	٧٧٢,٨٦٣,٢٥٢	<u>نتيجة خدمة التأمين</u>
(١٨,٥٦١,١٨٩)	(٥٠٩,٥٤٣)	(١٦,٥٧٣,٠٦٦)	-	(١,٤٧٨,٥٨٠)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(١٣,٥٠٠,٦٠٣)	(٥٠٩,٥٤٣)	(١١,٥١٢,٤٨٠)	-	(١,٤٧٨,٥٨٠)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
(٥,٠٦٠,٥٨٦)	-	(٥,٠٦٠,٥٨٦)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
١٤٢,٢٤٢,٢٥٥	(٢,٦٨٤,٨١٧)	(٦٢٩,٨٤٧,٥٨٨)	٣,٣٨٩,٩٨٨	٧٧١,٣٨٤,٦٧٢	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
-	-	-	-	-	<u>التدفقات النقدية</u>
(٩٠٤,٩٠٦,٤٩٣)	-	-	-	(٩٠٤,٩٠٦,٤٩٣)	الأقساط المستلمة
٤٨٦,٣٧٩,٤٥٠	-	٤٨٦,٣٧٩,٤٥٠	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٨١,٦٩٢,٩٧٩	-	٨١,٦٩٢,٩٧٩	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
٧٥,٧٨٧,١٧١	-	-	-	٧٥,٧٨٧,١٧١	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المستلمة
٥٥,٤٥٩,٩٧٥	-	٥٥,٤٥٩,٩٧٥	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(٢٠٥,٥٨٦,٩١٨)	-	٦٢٣,٥٣٢,٤٠٤	-	(٨٢٩,١١٩,٣٢٢)	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
(٤٦٠,٩٧٧,٢١٨)	(٢٣,٣٩١,٨١٢)	(٤٢٤,٩٧٠,٠٠٥)	(٥,٢٣٢,٧١٠)	(٧,٣٨٢,٦٩١)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٠٣,٦٥٨,٣٢١)	(٢٣,٥٠٢,٣٣٥)	(٤٣٦,٣٦٠,٧٤٧)	(٥,٢٣٢,٧١٠)	(١٣٨,٥٦٢,٥٢٩)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤٢,٦٨١,١٠٣	١١٠,٥٢٣	١١,٣٩٠,٧٤٢	-	١٣١,١٧٩,٨٣٨	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (مركبات)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٦٩,١١٤,٨٣٥)	(٢,١٧٦,٨٨١)	(١٣,٢٦١,٠٩٠)	(٤,٢٨٠,٨٣٠)	(٤٩,٣٩٦,٠٣٤)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٩,٣٢٧,٨٥٨	-	٥٤,٢٥٢,٠٤٧	-	(٤,٩٢٤,١٨٩)	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١١٨,٤٤٢,٦٩٣)	(٢,١٧٦,٨٨١)	(٦٧,٥١٣,١٣٧)	(٤,٢٨٠,٨٣٠)	(٤٤,٤٧١,٨٤٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢١٥,٠٨٠,٨٨٣	-	-	-	٢١٥,٠٨٠,٨٨٣	إيرادات التأمين
٢٤٠,٦٥٩,٩٨٣	-	-	-	٢٤٠,٦٥٩,٩٨٣	أقساط مكتتبة
(٢٥,٥٧٩,١٠٠)	-	-	-	(٢٥,٥٧٩,١٠٠)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٢٣٢,٤٩١,١٦٥)	(٨٥,٨٣٧)	(١٩٩,١٧٧,٨٦٠)	١,١٠١,٥٤٤	(٣٤,٣٢٩,٠١٢)	مصاريف خدمة التأمين
(١٧٧,٩٩٩,٢١٠)	-	(١٧٧,٩٩٩,٢١٠)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٣٤,٣٢٩,٠١٢)	-	-	-	(٣٤,٣٢٩,٠١٢)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
١,١٠١,٥٤٤	-	-	١,١٠١,٥٤٤	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
٨٦٥,٧٢٥	(٨٥,٨٣٧)	٩٥١,٥٦٢	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٢١,٧٧٨,٦٠٦)	-	(٢١,٧٧٨,٦٠٦)	-	-	المصاريف المنسوبة
(٣٥١,٦٠٦)	-	(٣٥١,٦٠٦)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
(١٧,٤١٠,٢٨٢)	(٨٥,٨٣٧)	(١٩٩,١٧٧,٨٦٠)	١,١٠١,٥٤٤	١٨٠,٧٥١,٨٧١	نتيجة خدمة التأمين
٤١٥,٣٠٦	(٢٥,٨٦٨)	٤٤١,١٧٤	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(٧٥٧,٦١٤)	(٢٥,٨٦٨)	(٧٣١,٧٤٦)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
١,١٧٢,٩٢٠	-	١,١٧٢,٩٢٠	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(١٦,٩٩٤,٩٧٦)	(١١١,٧٠٥)	(١٩٨,٧٣٦,٦٨٦)	١,١٠١,٥٤٤	١٨٠,٧٥١,٨٧١	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(١٩٢,٠١٦,٢٩٤)	التدفقات النقدية
(١٩٢,٠١٦,٢٩٤)	-	-	-	(١٩٢,٠١٦,٢٩٤)	الأقساط المستلمة
١٧٨,٧٣٠,٦٨١	-	١٧٨,٧٣٠,٦٨١	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٢١,٧٧٨,٦٠٦	-	٢١,٧٧٨,٦٠٦	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
٣٣,٧٨٨,٥٤٠	-	-	-	٣٣,٧٨٨,٥٤٠	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المستلمة
٩,٦٩٠,٩٨٩	-	٩,٦٩٠,٩٨٩	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
٥١,٩٧٢,٥٢٢	-	٢١٠,٢٠٠,٢٧٦	-	(١٥٨,٢٢٧,٧٥٤)	إجمالي التدفقات النقدية
(٣٤,١٣٧,٢٨٩)	(٢,٢٨٨,٥٨٦)	(١,٧٩٧,٥٠٠)	(٣,١٧٩,٢٨٦)	(٢٦,٨٧١,٩١٧)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٧٩,٩٩٢,١٢٧)	(٢,٢٨٨,٥٨٦)	(١٩,٩٢٢,٨٧٩)	(٣,١٧٩,٢٨٦)	(٥٤,٦٠١,٣٧٦)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٥,٨٥٤,٨٣٨	-	١٨,١٢٥,٣٧٩	-	٢٧,٧٢٩,٤٥٩	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (طبي)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
٢٣,٣٣٩,٩٠٦	(١,٥٦٩,٣٧٨)	(٨٢,٥٨٧,٣٢٥)	(٢٢,٧١٤,٢٥٠)	١٣٠,٢١٠,٨٥٩	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٥٩,٥٣٤,٢١٤	-	٢٨,٣٣٦,٧٤٣	-	١٣١,١٩٧,٤٧١	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣٧,٢٨٨,٧٥٧)	(١,٥٦٩,٣٧٨)	(١١٢,٠١٨,٥١٧)	(٢٢,٧١٤,٢٥٠)	(٩٨٦,٦١٢)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩٦,٣٦٨,٠٧٢	-	-	-	١٩٦,٣٦٨,٠٧٢	إيرادات التأمين
٢١٥,١٢٨,٣١٩	-	-	-	٢١٥,١٢٨,٣١٩	أقساط مكتتبة
(١٨,٧٦٠,٢٤٧)	-	-	-	(١٨,٧٦٠,٢٤٧)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٢٠١,٥٥٨,٤٠٤)	(٣,٩٥٧,١٠٧)	(١٩٣,٥٤٤,٠٢٨)	١٧,٣٠٤,٦١١	(٢١,٣٦١,٨٨٠)	مصاريف خدمة التأمين
(١٣٧,٩٠٧,٤٦٣)	-	(١٣٧,٩٠٧,٤٦٣)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٢١,٣٦١,٨٨٠)	-	-	-	(٢١,٣٦١,٨٨٠)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
١٧,٣٠٤,٦١١	-	-	١٧,٣٠٤,٦١١	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
(٤٥,٥١٨,٢١٠)	(٣,٩٥٧,١٠٧)	(٤١,٥٦١,١٠٣)	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(١٥,٢٠٩,٨٨٣)	-	(١٥,٢٠٩,٨٨٣)	-	-	المصاريف المنسوبة
١,١٣٤,٤٢١	-	١,١٣٤,٤٢١	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
(٥,١٩٠,٣٣٢)	(٣,٩٥٧,١٠٧)	(١٩٣,٥٤٤,٠٢٨)	١٧,٣٠٤,٦١١	١٧٥,٠٠٦,١٩٢	نتيجة خدمة التأمين
(٦٧,٩٣٠)	(٥,١٠٨)	(٦٢,٨٢٢)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(١٩٧,٧٧٧)	(٥,١٠٨)	(١٩٢,٦٦٩)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
١٢٩,٨٤٧	-	١٢٩,٨٤٧	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٥,٢٥٨,٢٦٢)	(٣,٩٦٢,٢١٥)	(١٩٣,٦٠٦,٨٥٠)	١٧,٣٠٤,٦١١	١٧٥,٠٠٦,١٩٢	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(٢٥١,٣٣٥,٠٢١)	التدفقات النقدية
(٢٥١,٣٣٥,٠٢١)	-	-	-	-	الأقساط المستلمة
١٣٤,٢٠٠,٨٠٤	-	١٣٤,٢٠٠,٨٠٤	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
١٥,٢٠٩,٨٨٣	-	١٥,٢٠٩,٨٨٣	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
١٥,٩٥٧,٠٩٧	-	-	-	١٥,٩٥٧,٠٩٧	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المدفوعة
٣,٠٨٥,٣٠٢	-	٣,٠٨٥,٣٠٢	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(٨٢,٨٨١,٩٣٥)	-	١٥٢,٤٩٥,٩٨٩	-	(٢٣٥,٣٧٧,٩٢٤)	إجمالي التدفقات النقدية
(٦٥,٨٩٤,٧٤٠)	(٥,٥٣١,٥٩٣)	(١٢٤,٧٩٢,٦٣٥)	(٥,٤٠٩,٦٣٩)	٦٩,٨٣٩,١٢٧	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٤١,٥٠٧,٩٥٣)	(٥,٥٣١,٥٩٣)	(١٢٤,٧٩٢,٦٣٥)	(٥,٤٠٩,٦٣٩)	(٥,٧٧٤,٠٨٦)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٥,٦١٣,٢١٣	-	-	-	٧٥,٦١٣,٢١٣	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (ممتلكات وحوادث)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٤٥٣,٩٦٢,٢٤٤)	(١٨,٠٥٣,٢٠٨)	(٤٠٢,١١٨,٧٩٤)	(١)	(٣٣,٧٩٠,٢٤١)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٣,٦٩٥,٩٦٥	-	٣٣,٩٣٤,٠٢٤	-	(٢٣٨,٠٥٩)	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٨٧,٦٥٨,٢٠٩)	(١٨,٠٥٣,٢٠٨)	(٤٣٦,٠٥٢,٨١٨)	(١)	(٣٣,٥٥٢,١٨٢)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٣١,٤٥٧,١٨٨	-	-	-	٢٣١,٤٥٧,١٨٨	إيرادات التأمين
٢٣٠,٣٩٥,٢٩٩	-	-	-	٢٣٠,٣٩٥,٢٩٩	أقساط مكتتبة
١,٠٦١,٨٨٩	-	-	-	١,٠٦١,٨٨٩	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٢٦٥,٤٧٧)	٥,٨٣٣,٣٨٨	١٨,٨٨٧,٠١٥	١	(٢٤,٩٨٥,٨٨١)	مصاريف خدمة التأمين
(١٢٦,٠٥٣,٣٩١)	-	(١٢٦,٠٥٣,٣٩١)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٢٤,٩٨٥,٨٨١)	-	-	-	(٢٤,٩٨٥,٨٨١)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
١	-	-	١	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
١٦٩,٦٦٢,٦٥٨	٥,٨٣٣,٣٨٨	١٦٣,٨٢٩,٢٧٠	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(١٨,٥٤٢,٤٣٠)	-	(١٨,٥٤٢,٤٣٠)	-	-	المصاريف المنسوبة
(٣٤٦,٤٣٤)	-	(٣٤٦,٤٣٤)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
٢٣١,١٩١,٧١١	٥,٨٣٣,٣٨٨	١٨,٨٨٧,٠١٥	١	٢٠٦,٤٧١,٣٠٧	نتيجة خدمة التأمين
٥,٩٧٦,٠١٦	(٦,٣٠٧)	٦,٧٦٠,٤٩٦	-	(٧٧٨,١٧٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(٩,٣٥٠,٤٤٢)	(٦,٣٠٧)	(٨,٥٦٥,٩٦٢)	-	(٧٧٨,١٧٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
١٥,٣٢٦,٤٥٨	-	١٥,٣٢٦,٤٥٨	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٢٣٧,١٦٧,٧٢٧	٥,٨٢٧,٠٨١	٢٥,٦٤٧,٥١١	١	٢٠٥,٦٩٣,١٣٤	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
(١٥٤,٨٣١,٦٩١)	-	-	-	(١٥٤,٨٣١,٦٩١)	الأقساط المستلمة
١٢٧,٩٠٢,٧٠٣	-	١٢٧,٩٠٢,٧٠٣	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
١٨,٥٤٢,٤٣٠	-	١٨,٥٤٢,٤٣٠	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
٢١,٧٣٩,٣٠٠	-	-	-	٢١,٧٣٩,٣٠٠	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المدفوعة
(٣٨,٠٨٣,٢٨٣)	-	(٣٨,٠٨٣,٢٨٣)	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(٢٤,٧٣٠,٥٤١)	-	١٠٨,٣٦١,٨٥٠	-	(١٣٣,٠٩٢,٣٩١)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢٤١,٥٢٥,٠٥٨)	(١٢,٢٢٦,١٢٧)	(٢٦٨,١٠٩,٤٣٣)	-	٣٨,٨١٠,٥٠٢	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٨١,٦١٠,٤٨٢)	(١٢,٢٢٦,١٢٧)	(٢٦٨,٦٢١,٤٢٥)	-	(٧٦٢,٩٣٠)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٠,٠٨٥,٤٢٤	-	٥١١,٩٩٢	-	٣٩,٥٧٣,٤٣٢	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (التقاعد الجماعي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥٨,٩١٤,٥٧٥)	(٩٢٢,٤٠٥)	(٤٠,٨٨٠,١٥٢)	(١٣,٠٧٤,٢٤٩)	(٤,٠٣٧,٧٦٩)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٨,٩١٤,٥٧٥)	(٩٢٢,٤٠٥)	(٤٠,٨٨٠,١٥٢)	(١٣,٠٧٤,٢٤٩)	(٤,٠٣٧,٧٦٩)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٨,٧٥٩,٧٦٥	-	-	-	٧٨,٧٥٩,٧٦٥	إيرادات التأمين
٨٥,٥٠٥,٦١٣	-	-	-	٨٥,٥٠٥,٦١٣	أقساط مكتتبة
(٦,٧٤٥,٨٤٨)	-	-	-	(٦,٧٤٥,٨٤٨)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٢٩,٨٤٢,٣٣٠)	٢٦٥,٨١٥	(٤١,٦٠٨,٠١٦)	١٣,٠٤٠,٤٧٦	(١,٥٤٠,٦٠٥)	مصاريف خدمة التأمين
(٥٢,٨٧٨,١٠٣)	-	(٥٢,٨٧٨,١٠٣)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(١,٥٤٠,٦٠٥)	-	-	-	(١,٥٤٠,٦٠٥)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
١٣,٠٤٠,٤٧٦	-	-	١٣,٠٤٠,٤٧٦	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
١٧,٥٤٤,٧٦٩	٢٦٥,٨١٥	١٧,٢٧٨,٩٥٤	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٥,٨٨٣,٨٥٦)	-	(٥,٨٨٣,٨٥٦)	-	-	المصاريف المنسوبة
(١٢٥,٠١١)	-	(١٢٥,٠١١)	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
٤٨,٩١٧,٤٣٥	٢٦٥,٨١٥	(٤١,٦٠٨,٠١٦)	١٣,٠٤٠,٤٧٦	٧٧,٢١٩,١٦٠	نتيجة خدمة التأمين
(١١٨,٨٤٣)	(٤,٠٩٩)	(١١٤,٧٤٤)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(١٨٢,٦٥٦)	(٤,٠٩٩)	(١٧٨,٥٥٧)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
٦٣,٨١٣	-	٦٣,٨١٣	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٤٨,٧٩٨,٥٩٢	٢٦١,٧١٦	(٤١,٧٢٢,٧٦٠)	١٣,٠٤٠,٤٧٦	٧٧,٢١٩,١٦٠	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
(١٠٥,١٩٢,٦٤٧)	-	-	-	(١٠٥,١٩٢,٦٤٧)	الأقساط المستلمة
٥٢,٧٦٣,١٧١	-	٥٢,٧٦٣,١٧١	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٥,٨٨٣,٨٥٦	-	٥,٨٨٣,٨٥٦	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
٥٨٥,٥٠٣	-	-	-	٥٨٥,٥٠٣	التدفقات النقدية من استحواذات التأمين المدفوعة
٦٣٢	-	٦٣٢	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(٤٥,٩٥٩,٤٨٥)	-	٥٨,٦٤٧,٦٥٩	-	(١٠٤,٦٠٧,١٤٤)	إجمالي التدفقات النقدية
(٥٦,٠٧٥,٤٦٨)	(٦٦٠,٦٨٩)	(٢٣,٩٥٥,٢٥٣)	(٣٣,٧٧٣)	(٣١,٤٢٥,٧٥٣)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٦,٠٧٥,٤٦٨)	(٦٦٠,٦٨٩)	(٢٣,٩٥٥,٢٥٣)	(٣٣,٧٧٣)	(٣١,٤٢٥,٧٥٣)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نموذج تخصيص القسط ، إجمالي (الإجمالي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥٥٩,٧٤٦,١٩٧)	(٢٢,٧٢١,٨٧٢)	(٥٣٩,٩٤١,٨١٠)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)	٤٢,٩٨٦,٨١٥	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٤٢,٥٥٨,٠٣٧	-	١١٦,٥٢٢,٨١٤	-	١٢٦,٠٣٥,٢٢٣	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٨٠٢,٣٠٤,٢٣٤)	(٢٢,٧٢١,٨٧٢)	(٦٥٦,٤٦٤,٦٢٤)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)	(٨٣,٠٤٨,٤٠٨)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٢١,٦٦٥,٩٠٨	-	-	-	٧٢١,٦٦٥,٩٠٨	إيرادات التأمين
٧٧١,٦٨٩,٢١٤	-	-	-	٧٧١,٦٨٩,٢١٤	أقساط مكتتبة
(٥٠,٠٢٣,٣٠٦)	-	-	-	(٥٠,٠٢٣,٣٠٦)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٤٦٤,١٥٧,٣٧٦)	٢,٠٥٦,٢٥٩	(٤١٥,٤٤٢,٨٨٩)	٣١,٤٤٦,٦٣٢	(٨٢,٢١٧,٣٧٨)	مصاريف خدمة التأمين
(٤٩٤,٨٣٨,١٦٧)	-	(٤٩٤,٨٣٨,١٦٧)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٨٢,٢١٧,٣٧٨)	-	-	-	(٨٢,٢١٧,٣٧٨)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٣١,٤٤٦,٦٣٢	-	-	٣١,٤٤٦,٦٣٢	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
١٤٢,٥٥٤,٩٤٢	٢,٠٥٦,٢٥٩	١٤٠,٤٩٨,٦٨٣	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٦١,٤١٤,٧٧٥)	-	(٦١,٤١٤,٧٧٥)	-	-	المصاريف المنسوبة
٣١١,٣٧٠	-	٣١١,٣٧٠	-	-	حركات أخرى (تشمل الفائض)
٢٥٧,٥٠٨,٥٣٢	٢,٠٥٦,٢٥٩	(٤١٥,٤٤٢,٨٨٩)	٣١,٤٤٦,٦٣٢	٦٣٩,٤٤٨,٥٣٠	نتيجة خدمة التأمين
٦,٢٠٤,٥٤٩	(٤١,٣٨٢)	٧,٠٢٤,١٠٤	-	(٧٧٨,١٧٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(١٠,٤٨٨,٤٨٩)	(٤١,٣٨٢)	(٩,٦٦٨,٩٣٤)	-	(٧٧٨,١٧٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
١٦,٦٩٣,٠٣٨	-	١٦,٦٩٣,٠٣٨	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٢٦٣,٧١٣,٠٨١	٢,٠١٤,٨٧٧	(٤٠٨,٤١٨,٧٨٥)	٣١,٤٤٦,٦٣٢	٦٣٨,٦٧٠,٣٥٧	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
(٧٠٣,٣٧٥,٦٥٣)	-	-	-	(٧٠٣,٣٧٥,٦٥٣)	الأقساط المستلمة
٤٩٣,٥٩٧,٣٥٩	-	٤٩٣,٥٩٧,٣٥٩	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٦١,٤١٤,٧٧٥	-	٦١,٤١٤,٧٧٥	-	-	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
٧٢,٠٧٠,٤٤٠	-	-	-	٧٢,٠٧٠,٤٤٠	التدفقات النقدية من استحواذات التأمين المدفوعة
(٢٥,٣٠٦,٣٦٠)	-	(٢٥,٣٠٦,٣٦٠)	-	-	التدفقات النقدية الأخرى (تشمل الوثائق المنتهية)
(١٠١,٥٩٩,٤٣٩)	-	٥٢٩,٧٠٥,٧٧٤	-	(٦٣١,٣٠٥,٢١٣)	إجمالي التدفقات النقدية
(٣٩٧,٦٣٢,٥٥٥)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٥)	(٤١٨,٦٥٤,٨٢١)	(٨,٦٢٢,٦٩٨)	٥٠,٣٥١,٩٥٩	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٥٩,١٨٦,٠٣٠)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٥)	(٤٣٧,٢٩٢,١٩٢)	(٨,٦٢٢,٦٩٨)	(٩٢,٥٦٤,١٤٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٦١,٥٥٣,٤٧٥	-	١٨,٦٣٧,٣٧١	-	١٤٢,٩١٦,١٠٤	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) الحماية (نموذج القياس العام) ، إجمالي

للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٢٨,٢٨٧)	(١,٤٧٣)	(٥٩,٣١٩)	(٢٠٧,٨٠٧)	٢٤٠,٣١٢	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٤٠,٣١٢	-	-	-	٢٤٠,٣١٢	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٦٨,٥٩٩)	(١,٤٧٣)	(٥٩,٣١٩)	(٢٠٧,٨٠٧)	-	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٧١,٨٢١	-	-	-	٥٧١,٨٢١	إيرادات التأمين
٩٢,٠٨٣	-	-	-	٩٢,٠٨٣	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٤٦,٨٩٦	-	-	-	٤٦,٨٩٦	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
(٥,٠٨٣)	-	-	-	(٥,٠٨٣)	إدراج مكون الخسارة
(٤٥,٨١٤)	-	-	-	(٤٥,٨١٤)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
٥,٤٥٤	-	-	-	٥,٤٥٤	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣,٠٧٨)	-	-	-	(٣,٠٧٨)	تعديلات الخبرة
٣٢٢,١٧٥	-	-	-	٣٢٢,١٧٥	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
١٥٩,١٨٨	-	-	-	١٥٩,١٨٨	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٦٩,٢٧٧)	٢٣٤	(٤٥,١٦٣)	٣٤,٨٤٠	(١٥٩,١٨٨)	مصاريف خدمات التأمين
-	-	-	-	-	المتكبدة للمسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
٢٣٤	٢٣٤	-	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
-	-	-	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤,٧٠٠	-	٤,٧٠٠	-	-	في نهاية السنة الحالية للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٤٩,٨٦٣)	-	(٤٩,٨٦٣)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(١٥٩,١٨٨)	-	-	-	(١٥٩,١٨٨)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٣٤,٨٤٠	-	-	٣٤,٨٤٠	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
-	-	-	-	-	استردادات
-	-	-	-	-	استحقاقات
٤٠٢,٥٤٤	٢٣٤	(٤٥,١٦٣)	٣٤,٨٤٠	٤١٢,٦٣٣	نتيجة خدمة التأمين
١٨,٧٠١	-	-	-	١٨,٧٠١	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٢١,٢٤٥	٢٣٤	(٤٥,١٦٣)	٣٤,٨٤٠	٤٣١,٣٣٤	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
٤٩٥,٩٣٧	-	-	-	٤٩٥,٩٣٧	التدفقات النقدية
(١١,٦٧٩)	-	(١١,٦٧٩)	-	-	أقساط مستلمة
(٤٩,٨٦٣)	-	(٤٩,٨٦٣)	-	-	مطالبات مدفوعة
(٢٧٥,٧٢٣)	-	-	-	(٢٧٥,٧٢٣)	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
١٥٨,٦٧٢	-	(٦١,٥٤٢)	-	٢٢٠,٧١٤	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
٢٣٤,٢٨٦	(١,٢٣٩)	(٤٢,٩٤٠)	(١٧٢,٩٦٧)	٤٥١,٤٣٢	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢١٧,١٤٦)	(١,٢٣٩)	(٤٢,٩٤٠)	(١٧٢,٩٦٧)	-	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٥١,٤٣٢	-	-	-	٤٥١,٤٣٢	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) الحماية والادخار (نموذج الرسوم المتغيرة) ، إجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٤٩١,٢٠٥,٩٣٤)	(٩٠,٥٢٧)	(١٥,٩٢٥,٢٣١)	(١١,٨٦٥,٣٩٦)	(٤٦٣,٣٢٤,٧٨٠)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,١٢٨,٧٠٥	-	٨,٨٧٠	-	٣,١١٩,٨٣٥	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩٤,٣٣٤,٦٣٩)	(٩٠,٥٢٧)	(١٥,٩٣٤,١٠١)	(١١,٨٦٥,٣٩٦)	(٤٦٦,٤٤٤,٦١٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢,٤٣٥,٢٦٤	-	-	-	١٢,٤٣٥,٢٦٤	إيرادات التأمين
١,٠١٥,٩٠٢	-	-	-	١,٠١٥,٩٠٢	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
١٠,٨٩٠,٢٤٦	-	-	-	١٠,٨٩٠,٢٤٦	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
(١,٨٩٢,٤٥٦)	-	-	-	(١,٨٩٢,٤٥٦)	إدراج مكون الخسارة
(٦٥,٦٥٩)	-	-	-	(٦٥,٦٥٩)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
٣٦٧,٢٥٥	-	-	-	٣٦٧,٢٥٥	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣٣٢,٩٣١)	-	-	-	(٣٣٢,٩٣١)	تعديلات الخبرة
١,٥٠٢,٦٢٦	-	-	-	١,٥٠٢,٦٢٦	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٩٥٠,٢٨١	-	-	-	٩٥٠,٢٨١	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٥,٨٦٩,٤٦٥)	(١١,٤٤٦)	(١٠٧,٢٢٠,٩٠٣)	(٤,٢٦١,٩٥٠)	٩٥,٦٢٤,٨٣٤	مصاريف خدمات التأمين
(١,١١٣,٣٤٠)	-	(١,١١٣,٣٤٠)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
(١٢٦,٥٦٢)	(٤٢٤)	(١٢٦,١٣٨)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية
(٤٩,٥٩٠)	(١١,٠٢٢)	(٣٨,٥٦٨)	-	-	في نهاية السنة الحالية
٢,٤٩٣	-	٢,٤٩٣	-	-	المتكبدة في للفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٩,٣٧٠,٢٣٥)	-	(٩,٣٧٠,٢٣٥)	-	-	في نهاية السنة الحالية
(٩٥٠,٢٨١)	-	-	-	(٩٥٠,٢٨١)	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٤,٢٦١,٩٥٠)	-	-	(٤,٢٦١,٩٥٠)	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
-	-	(٩٦,٥٧٥,١١٥)	-	٩٦,٥٧٥,١١٥	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	(٥٩,٨٧٦,٥٧١)	-	٥٩,٨٧٦,٥٧١	خسائر العقود المعلقة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(٣٦,٦٩٨,٥٤٤)	-	٣٦,٦٩٨,٥٤٤	مكونات الاستثمار
(٣,٤٣٤,٢٠١)	(١١,٤٤٦)	(١٠٧,٢٢٠,٩٠٣)	(٤,٢٦١,٩٥٠)	١٠٨,٠٦٠,٠٩٨	استرداد استحقاقات
(٥١,٤٩١,٧٠٩)	-	-	-	(٥١,٤٩١,٧٠٩)	نتيجة خدمة التأمين
(٥٤,٩٢٥,٩١٠)	(١١,٤٤٦)	(١٠٧,٢٢٠,٩٠٣)	(٤,٢٦١,٩٥٠)	٥٦,٥٦٨,٣٨٩	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٦٣,٢٩٨,٩٤٩	-	-	-	٦٣,٢٩٨,٩٤٩	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٩٢,٠٠٩,٦٠٦)	-	(٩٢,٠٠٩,٦٠٦)	-	-	التدفقات النقدية
(٩,٣٧٠,٢٣٥)	-	(٩,٣٧٠,٢٣٥)	-	-	أقساط مستلمة
(٣,٢٤٤,٨٨٩)	-	-	-	(٣,٢٤٤,٨٨٩)	مطالبات مدفوعة
(٤١,٣٢٥,٧٨١)	-	(١٠١,٣٧٩,٨٤١)	-	٦٠,٠٥٤,٠٦٠	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
(٥٠٤,٨٠٦,٠٦٣)	(١٠١,٩٧٣)	(٢١,٧٦٦,٢٩٣)	(١٦,١٢٧,٣٤٦)	(٤٦٦,٨١٠,٤٥١)	التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(٥٠٧,٢٥٩,٤٣٣)	(١٠١,٩٧٣)	(٢١,٧٦٦,٢٩٣)	(١٦,١٢٧,٣٤٦)	(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	إجمالي التدفقات النقدية
٢,٤٥٣,٣٧٠	-	-	-	٢,٤٥٣,٣٧٠	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(٩٢,٠٠٠)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٣,٠٨٤,٤٦٨)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٣٦٩,٠١٧	-	٨,٨٧٠	-	٣,٣٦٠,١٤٧	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩٤,٦٠٣,٢٣٨)	(٩٢,٠٠٠)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٦,٤٤٤,٦١٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,٠٠٧,٠٨٥	-	-	-	١٣,٠٠٧,٠٨٥	إيرادات التأمين
١,١٠٧,٩٨٥	-	-	-	١,١٠٧,٩٨٥	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
١٠,٩٣٧,١٤٢	-	-	-	١٠,٩٣٧,١٤٢	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
(١,٨٩٧,٥٣٩)	-	-	-	(١,٨٩٧,٥٣٩)	إدراج مكون الخسارة
(١١١,٤٧٣)	-	-	-	(١١١,٤٧٣)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
٣٧٢,٧٠٩	-	-	-	٣٧٢,٧٠٩	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣٣٦,٠٠٩)	-	-	-	(٣٣٦,٠٠٩)	تعديلات الخبرة
١,٨٢٤,٨٠١	-	-	-	١,٨٢٤,٨٠١	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
١,١٠٩,٤٦٩	-	-	-	١,١٠٩,٤٦٩	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٦,٠٣٨,٧٤٢)	(١١,٢١٢)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(٤,٢٢٧,١١٠)	٩٥,٤٦٥,٦٤٦	مصاريف خدمات التأمين
(١,١١٣,٣٤٠)	-	(١,١١٣,٣٤٠)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
(١٢٦,٣٢٨)	(١٩٠)	(١٢٦,١٣٨)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٤٩,٥٩٠)	(١١,٠٢٢)	(٣٨,٥٦٨)	-	-	المتكبدة في للفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية السنة الحالية
٧,١٩٣	-	٧,١٩٣	-	-	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(١,١٠٩,٤٦٩)	-	-	-	(١,١٠٩,٤٦٩)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٤,٢٢٧,١١٠)	-	-	(٤,٢٢٧,١١٠)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(٩٦,٥٧٥,١١٥)	-	٩٦,٥٧٥,١١٥	مكونات الاستثمار
-	-	(٥٩,٨٧٦,٥٧١)	-	٥٩,٨٧٦,٥٧١	استردادات
-	-	(٣٦,٦٩٨,٥٤٤)	-	٣٦,٦٩٨,٥٤٤	استحقاقات
(٣,٠٣١,٦٥٧)	(١١,٢١٢)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(٤,٢٢٧,١١٠)	١٠٨,٤٧٢,٧٣١	نتيجة خدمة التأمين
(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	-	-	-	(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٥٤,٥٠٤,٦٦٥)	(١١,٢١٢)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(٤,٢٢٧,١١٠)	٥٦,٩٩٩,٧٢٣	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٦٣,٧٩٤,٨٨٦	-	-	-	٦٣,٧٩٤,٨٨٦	أقساط مستلمة
(٩٢,٠٢١,٢٨٥)	-	(٩٢,٠٢١,٢٨٥)	-	-	مطالبات مدفوعة
(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة
(٣,٥٢٠,٦١٢)	-	-	-	(٣,٥٢٠,٦١٢)	(غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
(٤١,١٦٧,١٠٩)	-	(١٠١,٤٤١,٣٨٣)	-	٦٠,٢٧٤,٢٧٤	التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(٥٠٤,٥٧١,٧٧٧)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٦,٣٥٩,٠١٩)	إجمالي التدفقات النقدية
(٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٩٠٤,٨٠٢	-	-	-	٢,٩٠٤,٨٠٢	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
(ب) إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(١٣,٦٧٤,١٥٥)	(٥,٢٥٥,٧٣٢)	(٤٧٢,٣٠٤,٣٣١)	موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(١٣,٦٧٤,١٥٥)	(٥,٢٥٥,٧٣٢)	(٤٧٢,٣٠٤,٣٣١)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٦٨,٧٨٢,٨٥٣	-	٥,١٦٣,٧٣٢	٤٦٣,٦١٩,١٢١	استيفاء التدفقات النقدية كما في ٠١/٠١
(٥٠١,٢٤٢,٣٥٣)	-	-	(٥٠١,٢٤٢,٣٥٣)	الأقساط المتوقعة
١,١٣٩,١٧٢,٥١٣	-	-	١,١٣٩,١٧٢,٥١٣	المطالبات المتوقعة
٢,٠١٠,٥٥٢	-	-	٢,٠١٠,٥٥٢	مصاريف الاستحواذ
٤٣,٦٩٧,٧٦٧	-	-	٤٣,٦٩٧,٧٦٧	المصاريف المنسوبة المباشرة (غير شاملة التدفقات النقدية من أستحواذ التأمين)
(٢٢٠,٠١٩,٣٥٨)	-	-	(٢٢٠,٠١٩,٣٥٨)	تأثير الخصم
٥,١٦٣,٧٣٢	-	٥,١٦٣,٧٣٢	-	تعديل المخاطر (المتنوعة)
١٣,٦٧٤,١٥٤	١٣,٦٧٤,١٥٥	-	-	هامش الخدمة التعاقدية
٨,٣٨٥,٤٢٤	-	-	٨,٣٨٥,٤٢٤	المطالبات تحت التسوية (غير مخصصة)
٢٩٩,٧٨٦	-	-	٢٩٩,٧٨٦	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (غير مخصصة)
١,٤٧٣	-	١,٤٧٣	-	هامش الحكمة في BE الاكتواري (الالتزام عن المطالبات المتكبدة)
٩٠,٥٢٧	-	٩٠,٥٢٧	-	هامش الإدارة على BE الاكتواري (الالتزام عن المطالبات المتكبدة)
(٣,٠٣١,٦٥٧)	٤٢,١٠٨,٦٢٦	(١,٤٠٧,٥٤٢)	(٤٣,٧٣٢,٧٤٠)	نتيجة خدمة التأمين
٧,٣٨١,٩٥٩	١,٨٢٤,٨٠١	٣٧٢,٥١٩	٥,١٨٤,٦٣٨	التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
١,٨٢٤,٨٠١	١,٨٢٤,٨٠١	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
٣٧٢,٥١٩	-	٣٧٢,٥١٩	-	انتهاء صلاحية تعديل المخاطر المعترف بها للمخاطر
٥,١٨٤,٦٣٨	-	-	٥,١٨٤,٦٣٨	تعديلات الخبرة / العناصر المتوقعة
١,٠٩٤,٨٠٣	-	-	١,٠٩٤,٨٠٣	المطالبات المتوقعة (متوسط)
١,٥١٧,٠٤٤	-	-	١,٥١٧,٠٤٤	المصاريف المتوقعة (متوسط)
٢,٥٧٢,٧٩٢	-	-	٢,٥٧٢,٧٩٢	تعديل الخبرة - الأقساط (متوسط)
(١٢,٢٠٣,٠٦٠)	٤٠,٢٨٣,٨٢٥	(١,٧٦٩,٠٤٠)	(٥٠,٧١٧,٨٤٥)	التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(٧,٠٢٢,٥٠٠)	(٥٧٣,٠١٣)	(١,٠٩٧,١٤٨)	(٥,٣٥٢,٣٣٩)	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
(٥,١٨٠,٥٦٠)	٤٠,٨٥٦,٨٣٨	(٦٧١,٨٩٢)	(٤٥,٣٦٥,٥٠٥)	التغييرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
(٣,٧٦١,٠٨٥)	(٣,٦١٥,٥٩٥)	(٦٧٢,٤٧٠)	٥٢٦,٩٨٠	تغييرات الخبرة غير المالية في هامش الخدمة التعاقدية
(١,٤١٩,٤٧٥)	٥,٤٨٤,٦٦١	٥٧٨	(٦,٩٠٤,٧١٤)	تغييرات الافتراضات المالية (نموذج الرسوم المتغيرة فقط)
-	٣٨,٩٨٧,٧٧٢	-	(٣٨,٩٨٧,٧٧٢)	هامش الخدمة التعاقدية بنود أخرى

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
٣,٠٥٨,١٣٩	-	-	٣,٠٥٨,١٣٩	التغيرات في التقديرات التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية
٣,٠٥٨,١٣٩	-	-	٣,٠٥٨,١٣٩	بنود أخرى
(١,٢٦٨,٦٩٤)	-	(١١,٠٢٢)	(١,٢٥٧,٦٧٢)	التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة:
(١,٢٧٦,٠١١)	-	(١١,١٤٦)	(١,٢٦٤,٨٦٥)	التغيير في المطالبات النهائية للخدمة السابقة
(١,١٠٨,٦٣٩)	-	-	(١,١٠٨,٦٣٩)	تدفع في السنة الحالية
(١٢٧,٢٩٤)	-	(٩,٢٣٨)	(١١٨,٠٥٦)	التغيير في المطالبات القائمة في السنة الحالية
(٤٠,٠٧٨)	-	(١,٩٠٨)	(٣٨,١٦٩)	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٧,٣١٧	-	١٢٥	٧,١٩٣	التغير في المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	(٣٤,٧٥٥,٧٦٠)	(٧٣)	(١٦,٧١٧,١٧٥)	مصاريف/دخل تمويل التأمين
(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	(٣٤,٧٥٥,٧٦٠)	(٧٣)	(١٦,٧١٧,١٧٥)	مصاريف/دخل تمويل التأمين - الربح والخسارة
(٣٤,٧٢٨,٩٠٢)	(٣٤,٧٢٨,٩٠٢)	-	-	تغيير هامش الخدمة التعاقدية في حصة الكيانات / القيمة الزمنية المخصصة للخدمة المستقبلية (نموذج الرسوم المتغيرة)
(١٨,٤١١)	(٢٦,٨٥٨)	-	٨,٤٤٧	فائدة هامش الخدمة التعاقدية (طريقة BAA)
(١٦,٧٢٥,٩٥٦)	-	-	(١٦,٧٢٥,٩٥٦)	فائدة الاستيفاء بالتدفقات النقدية
٣٣٤	-	-	٣٣٤	تأثير استيفاء التدفقات النقدية للتغيرات في الافتراضات المالية
(٧٣)	-	(٧٣)	-	تأثير تعديل المخاطر للتغيرات في الافتراضات المالية
(٥٤,٥٠٤,٦٦٥)	٧,٣٥٢,٨٦٦	(١,٤٠٧,٦١٥)	(٦٠,٤٤٩,٩١٥)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٤١,١٦٧,١٠٧)	-	-	(٤١,١٦٧,١٠٧)	التدفقات النقدية
٦٣,٧٩٤,٨٩٠	-	-	٦٣,٧٩٤,٨٩٠	أقساط مستلمة
(٩٢,٠٢١,٢٨٧)	-	-	(٩٢,٠٢١,٢٨٧)	مطالبات مدفوعة
(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	-	(٩,٤٢٠,٠٩٨)	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لأستحواذ التأمين)
(٣,٥٢٠,٦١٢)	-	-	(٣,٥٢٠,٦١٢)	التدفقات النقدية لأستحواذ التأمين
-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى
(٥٠٤,٥٧١,٧٧٧)	(٦,٣٢١,٢٨٩)	(٦,٦٦٣,٣٤٨)	(٤٩١,٥٨٧,١٣٩)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٥٠٤,٥٧١,٧٧٧)	(٦,٣٢١,٢٨٨)	(٦,٦٦٣,٣٤٨)	(٤٩١,٥٨٧,١٣٩)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) الحماية (نموذج القياس العام) ، إجمالي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
٢١٧,٦٣٧	(٨٣٧)	(٤٢,٥٨٩)	(٤,٨٦٣)	٢٦٥,٩٢٦	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦٨,٣٨٤	-	-	-	٢٦٨,٣٨٤	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٠,٧٤٧)	(٨٣٧)	(٤٢,٥٨٩)	(٤,٨٦٣)	(٢,٤٥٨)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٣,٩٦٢)	-	-	-	(٢٣,٩٦٢)	إيرادات التأمين
٦٤,٩٨١	-	-	-	٦٤,٩٨١	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٤١,١٧٩	-	-	-	٤١,١٧٩	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
-	-	-	-	-	إدراج مكون الخسارة
(٦٨,٦٠٦)	-	-	-	(٦٨,٦٠٦)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
(٥,٥٦٠)	-	-	-	(٥,٥٦٠)	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٥٩,٦٢١)	-	-	-	(٥٩,٦٢١)	تعديلات الخبرة
-	-	-	-	-	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٣,٦٦٥	-	-	-	٣,٦٦٥	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٢٥٦,٩١٥)	(٦٣٦)	(٤٩,٦٧٠)	(٢٠٢,٩٤٤)	(٣,٦٦٥)	مصاريف خدمات التأمين
-	-	-	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
(٦٣٦)	(٦٣٦)	-	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
-	-	-	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(١٢,٧٢٥)	-	(١٢,٧٢٥)	-	-	في نهاية السنة الحالية للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٣٦,٩٤٥)	-	(٣٦,٩٤٥)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(٣,٦٦٥)	-	-	-	(٣,٦٦٥)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٢٠٢,٩٤٤)	-	-	(٢٠٢,٩٤٤)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
-	-	-	-	-	استردادات
-	-	-	-	-	استحقاقات
(٢٨٠,٨٧٧)	(٦٣٦)	(٤٩,٦٧٠)	(٢٠٢,٩٤٤)	(٢٧,٦٢٧)	نتيجة خدمة التأمين
(٨٣٣)	-	-	-	(٨٣٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٨١,٧١٠)	(٦٣٦)	(٤٩,٦٧٠)	(٢٠٢,٩٤٤)	(٢٨,٤٦٠)	إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٥,٦١٣	-	-	-	٥,٦١٣	أقساط مستلمة
٤,٠٠٥	-	٤,٠٠٥	-	-	مطالبات مدفوعة
(٣٦,٩٤٥)	-	(٣٦,٩٤٥)	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
(٨,٤٥٩)	-	-	-	(٨,٤٥٩)	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(٣٥,٧٨٦)	-	(٣٢,٩٤٠)	-	(٢,٨٤٦)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢٨,٢٨٧)	(١,٤٧٣)	(٥٩,٣١٩)	(٢٠٧,٨٠٧)	٢٤٠,٣١٢	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٦٨,٥٩٩)	(١,٤٧٣)	(٥٩,٣١٩)	(٢٠٧,٨٠٧)	-	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٤٠,٣١٢	-	-	-	٢٤٠,٣١٢	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) الحماية والادخار (نموذج الرسوم المتغيرة) ، إجمالي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥١٩,٨٤٧,٦٢٥)	(٦٦,٧٣٠)	(١١,١٤٨,٨٧٣)	(٦,٦٤٤,٨٣٠)	(٥٠١,٩٨٧,١٩٢)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٥٠٢,٣٧٩	-	-	-	٢,٥٠٢,٣٧٩	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٢٢,٣٥٠,٠٠٤)	(٦٦,٧٣٠)	(١١,١٤٨,٨٧٣)	(٦,٦٤٤,٨٣٠)	(٥٠٤,٤٨٩,٥٧١)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,٠٠٨,٣٣٦	-	-	-	١٤,٠٠٨,٣٣٦	إيرادات التأمين
١,٣٦٨,١٢١	-	-	-	١,٣٦٨,١٢١	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٩,٤١٣,٢٣٥	-	-	-	٩,٤١٣,٢٣٥	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
-	-	-	-	-	إدراج مكون الخسارة
(٢,١٥٥,٣٦٦)	-	-	-	(٢,١٥٥,٣٦٦)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
٣,٥٦٩	-	-	-	٣,٥٦٩	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٩٤,٦٢٤	-	-	-	١٩٤,٦٢٤	تعديلات الخبرة
٤,٢٧٧,٩٩٩	-	-	-	٤,٢٧٧,٩٩٩	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٩٠٦,١٥٤	-	-	-	٩٠٦,١٥٤	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٨,١٨١,٤٤٣)	(٢٣,٧٩٧)	(١١٣,٣٩٩,٧٣٦)	(٥,٢٢٠,٥٦٦)	١٠٠,٤٦٢,٦٥٦	مصاريف خدمات التأمين
(٥٩١,٣٣٧)	-	(٥٩١,٣٣٧)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
(٣,١١٩,٨٠٠)	(١٩,٨٢٠)	(٣,٠٩٩,٩٨٠)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٨٣,٥٠٨)	(٣,٩٧٧)	(٧٩,٥٣١)	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية السنة الحالية
١,٢٥٢	-	١,٢٥٢	-	-	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٨,٢٦١,٣٣٠)	-	(٨,٢٦١,٣٣٠)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(٩٠٦,١٥٤)	-	-	-	(٩٠٦,١٥٤)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٥,٢٢٠,٥٦٦)	-	-	(٥,٢٢٠,٥٦٦)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(١٠١,٣٦٨,٨١٠)	-	١٠١,٣٦٨,٨١٠	مكونات الاستثمار
-	-	(٦٢,٨٤٨,٦٦٢)	-	٦٢,٨٤٨,٦٦٢	استردادات
-	-	(٣٨,٥٢٠,١٤٨)	-	٣٨,٥٢٠,١٤٨	استحقاقات
(٤,١٧٣,١٠٧)	(٢٣,٧٩٧)	(١١٣,٣٩٩,٧٣٦)	(٥,٢٢٠,٥٦٦)	١١٤,٤٧٠,٩٩٢	نتيجة خدمة التأمين
(٥,١٧٩,٣٩٤)	-	-	-	(٥,١٧٩,٣٩٤)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٩,٣٥٢,٥٠١)	(٢٣,٧٩٧)	(١١٣,٣٩٩,٧٣٦)	(٥,٢٢٠,٥٦٦)	١٠٩,٢٩١,٥٩٨	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
-	-	-	-	٧٤,١٤٩,٧٠١	التدفقات النقدية
٧٤,١٤٩,٧٠١	-	-	-	-	أقساط مستلمة
(١٠٠,٣٦٢,٠٤٨)	-	(١٠٠,٣٦٢,٠٤٨)	-	-	مطالبات مدفوعة
(٨,٢٦١,٣٣٠)	-	(٨,٢٦١,٣٣٠)	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
(٣,٥٢٠,٥١٥)	-	-	-	(٣,٥٢٠,٥١٥)	التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(٣٧,٩٩٤,١٩٢)	-	(١٠٨,٦٢٣,٣٧٨)	-	٧٠,٦٢٩,١٨٦	إجمالي التدفقات النقدية
(٤٩١,٢٠٥,٩٣٤)	(٩٠,٥٢٧)	(١٥,٩٢٥,٢٣١)	(١١,٨٦٥,٣٩٦)	(٤٦٣,٤٢٤,٧٨٠)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩٤,٣٣٤,٦٣٩)	(٩٠,٥٢٧)	(١٥,٩٣٤,١٠١)	(١١,٨٦٥,٣٩٦)	(٤٦٦,٤٤٤,٦١٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,١٢٨,٧٠٥	-	٨,٨٧٠	-	٣,١١٩,٨٣٥	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥١٩,٦٢٩,٩٨٨)	(٦٧,٥٦٧)	(١١,١٩١,٤٦٢)	(٦,٦٤٩,٦٩٣)	(٥٠١,٧٢١,٢٦٦)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٧٧٠,٧٦٣	-	-	-	٢,٧٧٠,٧٦٣	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٢٢,٤٠٠,٧٥١)	(٦٧,٥٦٧)	(١١,١٩١,٤٦٢)	(٦,٦٤٩,٦٩٣)	(٥٠٤,٤٩٢,٠٢٩)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣,٩٨٤,٣٧٤	-	-	-	١٣,٩٨٤,٣٧٤	إيرادات التأمين
١,٤٣٣,١٠٢	-	-	-	١,٤٣٣,١٠٢	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٩,٤٥٤,٤١٤	-	-	-	٩,٤٥٤,٤١٤	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
-	-	-	-	-	إدراج مكون الخسارة
(٢,٢٢٣,٩٧٢)	-	-	-	(٢,٢٢٣,٩٧٢)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
(١,٩٩١)	-	-	-	(١,٩٩١)	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٣٥,٠٠٣	-	-	-	١٣٥,٠٠٣	تعديلات الخبرة
٤,٢٧٧,٩٩٩	-	-	-	٤,٢٧٧,٩٩٩	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٩٠٩,٨١٩	-	-	-	٩٠٩,٨١٩	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٨,٤٣٨,٣٥٨)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٤٤٩,٤٠٦)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١٠٠,٤٥٨,٩٩١	مصاريف خدمات التأمين
(٥٩١,٣٣٧)	-	(٥٩١,٣٣٧)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
(٣,١٢٠,٤٣٦)	(٢٠,٤٥٦)	(٣,٠٩٩,٩٨٠)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٨٣,٥٠٨)	(٣,٩٧٧)	(٧٩,٥٣١)	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(١١,٤٧٣)	-	(١١,٤٧٣)	-	-	في نهاية السنة الحالية للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٨,٢٩٨,٢٧٥)	-	(٨,٢٩٨,٢٧٥)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(٩٠٩,٨١٩)	-	-	-	(٩٠٩,٨١٩)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٥,٤٢٣,٥١٠)	-	-	(٥,٤٢٣,٥١٠)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(١٠١,٣٦٨,٨١٠)	-	١٠١,٣٦٨,٨١٠	مكونات الاستثمار
-	-	(٦٢,٨٤٨,٦٦٢)	-	٦٢,٨٤٨,٦٦٢	استردادات
-	-	(٣٨,٥٢٠,١٤٨)	-	٣٨,٥٢٠,١٤٨	استحقاقات
(٤,٤٥٣,٩٨٤)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٤٤٩,٤٠٦)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١١٤,٤٤٣,٣٦٥	نتيجة خدمة التأمين
(٥,١٨٠,٢٢٧)	-	-	-	(٥,١٨٠,٢٢٧)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٩,٦٣٤,٢١١)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٤٤٩,٤٠٦)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١٠٩,٢٦٣,١٣٨	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٧٤,١٥٥,٣١٤	-	-	-	٧٤,١٥٥,٣١٤	أقساط مستلمة
(١٠٠,٣٥٨,٠٤٣)	-	(١٠٠,٣٥٨,٠٤٣)	-	-	مطالبات مدفوعة
(٨,٢٩٨,٢٧٥)	-	(٨,٢٩٨,٢٧٥)	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
(٣,٥٢٨,٩٧٤)	-	-	-	(٣,٥٢٨,٩٧٤)	التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
(٣٨,٠٢٩,٩٧٨)	-	(١٠٨,٦٥٦,٣١٨)	-	٧٠,٦٢٦,٣٤٠	إجمالي التدفقات النقدية
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(٩٢,٠٠٠)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٣,٠٨٤,٤٦٨)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩٤,٦٠٣,٢٣٨)	(٩٢,٠٠٠)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٦,٤٤٤,٦١٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٣٦٩,٠١٧	-	٨,٨٧٠	-	٣,٣٦٠,١٤٧	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
(٥١٩,٦٢٩,٩٨٨)	(٣١,٢٠٥,٦٧٨)	(٢,٢٤٣,٩٧٨)	(٤٨٦,١٨٠,٣٣١)	موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥١٩,٦٢٩,٩٨٨)	(٣١,٢٠٥,٦٧٨)	(٢,٢٤٣,٩٧٨)	(٤٨٦,١٨٠,٣٣١)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٨٢,٨٦٢,٥١٤	-	٢,١٧٦,٤١٠	٤٨٠,٦٨٦,١٠٤	استيفاء التدفقات النقدية كما في ١/١٠
(٥٠١,٩٧٢,٣٨٩)	-	-	(٥٠١,٩٧٢,٣٨٩)	الأقساط المتوقعة
١,٣٦٠,٢٤٥,١٢٧	-	-	١,٣٦٠,٢٤٥,١٢٧	المطالبات المتوقعة
١,٨٣١,٨٩٩	-	-	١,٨٣١,٨٩٩	مصاريف الاستحواذ
٤٠,٤٣٦,٣٠٧	-	-	٤٠,٤٣٦,٣٠٧	المصاريف المنسوبة المباشرة (غير شاملة التدفقات النقدية من أستحواذ التأمين)
(٤١٩,٨٥٤,٨٤٠)	-	-	(٤١٩,٨٥٤,٨٤٠)	تأثير الخصم
٢,١٧٦,٤١٠	-	٢,١٧٦,٤١٠	-	تعديل المخاطر (المتنوعة)
٣١,٢٠٥,٦٧٨	٣١,٢٠٥,٦٧٨	-	-	هامش الخدمة التعاقدية
٥,٢٧٣,٩٧١	-	-	٥,٢٧٣,٩٧١	المطالبات تحت التسوية (غير مخصصة)
٢٢٠,٢٥٥	-	-	٢٢٠,٢٥٥	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (غير مخصصة)
٦٧,٥٦٨	-	٦٧,٥٦٨	-	هامش الحيلة في الاكتواري (الالتزام عن المطالبات المتكبدة)
(٤,٤٥٣,٩٨٤)	٨,٦٤٥,٠٩٨	(٣,٠١١,٩٠٥)	(١٠٠,٠٨٧,١٧٥)	نتيجة خدمة التأمين
٦,٧٥٩,٩٨٤	٤,٢٧٧,٩٩٩	(٤٦,٥٢٧)	٢,٥٢٨,٥١٢	التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية
٤,٢٧٧,٩٩٩	٤,٢٧٧,٩٩٩	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
(٤٦,٥٢٧)	-	(٤٦,٥٢٧)	-	انتهاء صلاحية تعديل المخاطر المعترف بها للمخاطر
٢,٥٢٨,٥١٢	-	-	٢,٥٢٨,٥١٢	تعديلات الخبرة / العناصر المتوقعة
٢٢١,٢٢٦	-	-	٢٢١,٢٢٦	المطالبات المتوقعة (متوسط)
١,١٥٦,١٣٩	-	-	١,١٥٦,١٣٩	المصاريف المتوقعة (متوسط)
١,١٥١,١٤٧	-	-	١,١٥١,١٤٧	تعديل الخبرة - الأقساط (متوسط)
(٩,٩٦٧,٧٦٣)	٤,٣٦٧,٠٩٩	(٢,٩٨٥,٤٨١)	(١١,٣٤٩,٣٨١)	التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(٤,٣٥٠,٠٧١)	(٥,١٧١)	(٥٥,٩٩٥)	(٤,٢٨٨,٩٠٥)	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
(٥,٦١٧,٦٩٢)	٤,٣٧٢,٢٧٠	(٢,٩٢٩,٤٨٧)	(٧,٢٠٠,٤٢٥)	التغييرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
(٣,٥٠١,٧٧٣)	(٤٠,١٤٠,٣٦٣)	(٢,٩٥٧,٠٣٣)	٣٩,٥٩٥,٢٢٣	تغييرات الخبرة غير المالية في هامش الخدمة التعاقدية
-	١٤,٥٨٢,٠٣٤	٢٧,٥٤٧	(١٦,٧٢٥,٥٠٠)	تغييرات الافتراضات المالية (لنموذج الرسوم المتغيرة فقط)
-	٢٩,٩٣٠,٥٩٨	-	(٢٩,٩٣٠,٥٩٨)	هامش الخدمة التعاقدية بنود أخرى
١,٣٠٤,١٣٨	-	-	١,٣٠٤,١٣٨	التغييرات في التقديرات التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية
١,٣٠٤,١٣٨	-	-	١,٣٠٤,١٣٨	بنود أخرى
(٢,٥٥٠,٣٤١)	-	٢٠,١٠٣	(٢,٥٧٠,٤٤٤)	التغييرات المتعلقة بالخدمات السابقة:
(٢,٥٤٦,١٠٨)	-	١٩,٦٩٩	(٢,٥٦٥,٨٠٧)	التغيير في المطالبات النهائية للخدمة السابقة
(٢٥٧,٤٥٤)	-	-	(٢٥٧,٤٥٤)	تدفع في السنة الحالية
(٢,٤١١,٤٦٦)	-	١٣,٨٥٠	(٢,٤٢٥,٣١٧)	التغيير في المطالبات القائمة في السنة الحالية
١٢٢,٨١٢	-	٥,٨٤٨	١١٦,٩٦٣	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٤,٢٣٣)	-	٤٠٤	(٤,٦٣٨)	التغيير في المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٥,١٨٠,٢٢٧)	٨,٨٨٦,٤٢٥	١٥٠	(١٤,٠٦٦,٨٠٣)	مصاريف/دخل تمويل التأمين
(٥,١٨٠,٢٢٧)	٨,٨٨٦,٤٢٥	١٥٠	(١٤,٠٦٦,٨٠٣)	مصاريف/دخل تمويل التأمين - الربح والخسارة
٨,٨٨٨,٠٨٠	٨,٨٨٨,٠٨٠	-	-	تغير هامش الخدمة التعاقدية في حصة الكيانات / القيمة الزمنية المخصصة للخدمة المستقبلية (نموذج الرسوم المتغيرة)
(١,٦٥٥)	(١,٦٥٥)	-	-	فائدة هامش الخدمة التعاقدية (طريقة BAA)
(١٤,٠٦٤,٩٣٩)	-	-	(١٤,٠٦٤,٩٣٩)	فائدة الاستيفاء بالتدفقات النقدية
(١,٨٦٤)	-	-	(١,٨٦٤)	تأثير استيفاء التدفقات النقدية للتغيرات في الافتراضات المالية
١٥٠	-	١٥٠	-	تأثير تعديل المخاطر للتغيرات في الافتراضات المالية
(٩,٦٣٤,٢١١)	١٧,٥٣١,٥٢٣	(٣,٠١١,٧٥٥)	(٢٤,١٥٣,٩٧٨)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٣٨,٠٢٩,٩٧٧)	-	-	(٣٨,٠٢٩,٩٧٧)	التدفقات النقدية
٧٤,١٥٥,٣١٣	-	-	٧٤,١٥٥,٣١٣	أقساط مستلمة
(١٠٠,٣٥٨,٠٤٢)	-	-	(١٠٠,٣٥٨,٠٤٢)	مطالبات مدفوعة
(٨,٢٩٨,٢٧٥)	-	-	(٨,٢٩٨,٢٧٥)	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لأستحواذ التأمين)
(٣,٥٢٨,٩٧٤)	-	-	(٣,٥٢٨,٩٧٤)	التدفقات النقدية لأستحواذ التأمين
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(١٣,٦٧٤,١٥٥)	(٥,٢٥٥,٧٣٢)	(٤٧٢,٣٠٤,٣٣١)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(١٣,٦٧٤,١٥٥)	(٥,٢٥٥,٧٣٢)	(٤٧٢,٣٠٤,٣٣١)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)		١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
٨١,٧٦٦,٨٤٧	٥٩,٦٢٢,٢٤٦	٨٥,٩٣٤,٢٢١	٤٣,١٣٩,٣٧٠	٧٩,٩٥٩,٩٣١	٣٢,٨٧٢,٠٧٠
-	-	٣,٠٩١,٢٣٦	٣,٠٠٣,٠٨٧	٢,٥٢٩,٢٤٤	١,٥٥٤,٨٤٠
٢٧٩,٤٤٩,٩٤٩	٦٩,٩٦١,٠٨٤	٣٠٣,٨٣٢,٥٩٠	٨٨,٨٣٩,٦٢٩	٤٧٠,٩٥٩,٣٩٠	٥١,٥٩٨,٠٧٥
٣٢,٧٤٨,٥٩١	٢٥,٦٨٦,٧٦٠	٣٢,١٥٧,٤٠٦	٣١,١٩١,٤٨٠	٥٢,٥٢٤,٨٦٤	١٧,٠٤٧,٠٩٨
٣٩٦,٦٩٦,١٩٦	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	٤٢٥,٠١٥,٤٥٣	١٦٦,١٧٣,٥٦٦	٦٠٥,٩٧٣,٤٢٩	١٠٣,٠٧٢,٠٨٣
-	-	٨٥٣,٢١٨	٣٣٦,٠١٢	٦٠٩,٧٦٧	٤٢٧,١٩٩
١,٦٨٨,٧٢٢	-	٨٥٣,٢١٨	٣٣٦,٠١٢	٦٠٩,٧٦٧	٤٢٧,١٩٩
٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨	٦٠٦,٥٨٣,١٩٦	١٠٣,٤٩٩,٢٨٢

نموذج التقييم

موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين

نموذج تخصيص القسط
نموذج تخصيص القسط
نموذج تخصيص القسط
نموذج تخصيص القسط
نموذج القياس العام
نموذج القياس العام
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (مركبات)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات للتغطية المتبقية	مكون الخسارة	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر	إجمالي	
صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٣,٠٠٣,٥٠٥	٨٨,٧٣١	٨٨,١٤٩	(٣,٠٠٣,٠٨٧)
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٣,٠٠٣,٥٠٥	٨٨,٧٣١	٣,٠٩١,٢٣٦	(٣,٠٠٣,٠٨٧)
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-	(٣,٠٠٣,٠٨٧)
المبالغ المخصصة لإعادة التأمين	-	-	-	(٢,٤٥٣,٠١٠)	(٢,٤٥٣,٠١٠)
أقساط إعادة التأمين مسددة	-	-	-	-	-
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	-
عمولات إعادة التأمين	-	-	-	-	-
التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة	-	-	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	-	-	-
مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	-	-	-	-
خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر	-	-	-	-	-
التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
حركات أخرى	-	-	-	-	-
نتيجة خدمة إعادة التأمين	-	-	-	-	-
مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين	-	-	-	-	-
مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة	-	-	-	-	-
مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
إجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
الأقساط المدفوعة	-	-	-	-	-
المطالبات المستلمة	-	-	-	-	-
العمولات المستلمة	-	-	-	-	-
عمولة الربح / عمولة المقياس المستلمة	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية الأخرى	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-
صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

(أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (طبي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٤٢,٧٩٤,٨٥١	٣,٤٠٧,١٣٨	٨٠,٥٦٣,٩٧٥	١,٩٦٣,١٠٨	(٤٣,١٣٩,٣٧٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٥,٩٣٤,٢٢١	٣,٤٠٧,١٣٨	٨٠,٥٦٣,٩٧٥	١,٩٦٣,١٠٨	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٣,١٣٩,٣٧٠)	-	-	-	(٤٣,١٣٩,٣٧٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٠٢,١٠٤,٧٣٢)	-	-	-	(١٠٢,١٠٤,٧٣٢)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(٩٤,٦٠٨,٦٦٥)	-	-	-	(٩٤,٦٠٨,٦٦٥)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٧,٤٩٦,٠٦٧)	-	-	-	(٧,٤٩٦,٠٦٧)	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	-	عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
٧٧,٤٢١,٤٣٩	(٩٠٧,٩٤٤)	٧٩,٠٩٧,٠٠٥	(٧٦٧,٦٢٢)	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٧٩,٧٥٠,٦٤٩	-	٧٩,٧٥٠,٦٤٩	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
١,١٩٥,٤٨٦	-	-	١,١٩٥,٤٨٦	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(٩,٦٥٩,٥٢٢)	(٩٠٧,٩٤٤)	(٦,٧٨٨,٤٧٠)	(١,٩٦٣,١٠٨)	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
٦,١٣٤,٨٢٦	-	٦,١٣٤,٨٢٦	-	-	حركات أخرى
(٢٤,٦٨٣,٢٩٣)	(٩٠٧,٩٤٤)	٧٩,٠٩٧,٠٠٥	(٧٦٧,٦٢٢)	(١٠٢,١٠٤,٧٣٢)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
١,٠٤٦,٠٢٨	٣٨,٢٧٧	١,٠٠٧,٧٥١	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٦٦١,٤٨٣	٣٨,٢٧٧	٦٢٣,٢٠٦	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٣٨٤,٥٤٥	-	٣٨٤,٥٤٥	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٢٣,٦٣٧,٢٦٥)	(٨٦٩,٦٦٧)	٨٠,١٠٤,٧٥٦	(٧٦٧,٦٢٢)	(١٠٢,١٠٤,٧٣٢)	إجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	٨٥,٦٢١,٨٥٨	التدفقات النقدية
٨٥,٦٢١,٨٥٨	-	-	-	-	الأقساط المدفوعة
(٨٢,٦٣٤,٨٤٣)	-	(٨٢,٦٣٤,٨٤٣)	-	-	المطالبات المستلمة
-	-	-	-	-	العمولات المستلمة
-	-	-	-	-	عمولة الربح / عمولة المقياس المستلمة
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى
٢,٩٨٧,٠١٥	-	(٨٢,٦٣٤,٨٤٣)	-	٨٥,٦٢١,٨٥٨	إجمالي التدفقات النقدية
٢٢,١٤٤,٦٠١	٢,٥٣٧,٤٧١	٧٨,٠٣٣,٨٨٨	١,١٩٥,٤٨٦	(٥٩,٦٢٢,٢٤٤)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨١,٧٦٦,٨٤٧	٢,٥٣٧,٤٧١	٧٨,٠٣٣,٨٨٨	١,١٩٥,٤٨٦	٢	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٥٩,٦٢٢,٢٤٦)	-	-	-	(٥٩,٦٢٢,٢٤٦)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (ممتلكات وحوادث)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٢١٤,٩٩٢,٩٦١	١١,١٥١,٥١١	٢٩٢,٦٨١,٠٦٤	-	(٨٨,٨٣٩,٦١٤)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٠٣,٨٣٢,٥٩٠	١١,١٥١,٥١١	٢٩٢,٦٨١,٠٦٤	-	١٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٨٨,٨٣٩,٦٢٩)	-	-	-	(٨٨,٨٣٩,٦٢٩)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٤٧,١٩١,٣٩٠)	-	-	-	(١٤٧,١٩١,٣٩٠)	<u>المبالغ المخصصة لإعادة التأمين</u>
(١٤٧,٦١٧,٢١١)	-	-	-	(١٤٧,٦١٧,٢١١)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٨,٣٧٣,٨٥٨)	-	-	-	(٨,٣٧٣,٨٥٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٠٠٠,٨١٩	-	-	-	١٠,٠٠٠,٨١٩	عمولات إعادة التأمين
(١,٢٠١,١٤٠)	-	-	-	(١,٢٠١,١٤٠)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
٣٨,٩٣٤,٣٧٨	(١,١٣٨,٧٤٤)	٤٠,٠٧٣,١٢٢	-	-	<u>المبالغ المستردة من إعادة التأمين</u>
٦٠,٣٣٩,٩٩٥	-	٦٠,٣٣٩,٩٩٥	-	-	مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
-	-	-	-	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(٢١,٤٠٥,٦١٧)	(١,١٣٨,٧٤٤)	(٢٠,٢٦٦,٨٧٣)	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	حركات أخرى
(١٠٨,٢٥٧,٠١٢)	(١,١٣٨,٧٤٤)	٤٠,٠٧٣,١٢٢	-	(١٤٧,١٩١,٣٩٠)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
١٣,٠٠٠,١٨٨	٣٦١,٤٧٤	١١,٣٩٨,٩٧٩	-	١,٢٣٩,٧٣٥	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٩,٨١٥,٣٩٣	٣٦١,٤٧٤	٨,٢١٤,١٨٤	-	١,٢٣٩,٧٣٥	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٣,١٨٤,٧٩٥	-	٣,١٨٤,٧٩٥	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الأخر
(٩٥,٢٥٦,٨٢٤)	(٧٧٧,٢٧٠)	٥١,٤٧٢,١٠١	-	(١٤٥,٩٥١,٦٥٥)	إجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر
٢٠٥,٩٦٢,٧٧٨	-	-	-	٢٠٥,٩٦٢,٧٧٨	<u>التدفقات النقدية</u>
(١٠٦,٢٠٩,٢٣١)	-	(١٠٦,٢٠٩,٢٣١)	-	-	الأقساط المدفوعة
(١٠,٠٠٠,٨١٩)	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٨١٩)	المطالبات المستلمة
-	-	-	-	-	العمولات المستلمة
-	-	-	-	-	عمولة الربح / عمولة المقياس المستلمة
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى
٨٩,٧٥٢,٧٢٨	-	(١٠٦,٢٠٩,٢٣١)	-	١٩٥,٩٦١,٩٥٩	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
٢٠٩,٤٨٨,٨٦٥	١٠,٣٧٤,٢٤١	٢٣٧,٩٤٣,٩٣٤	-	(٣٨,٨٢٩,٣١٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٧٩,٤٤٩,٩٤٩	١٠,٣٧٤,٢٤١	٢٣٧,٩٤٣,٩٣٤	-	٣١,١٣١,٧٧٤	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٩,٩٦١,٠٨٤)	-	-	-	(٦٩,٩٦١,٠٨٤)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (التقاعد الجماعي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٩٦٥,٩٢٦	٤٧٤,٠٤٦	٣١,٦٧٣,٧٤٦	٩,٦١٤	(٣١,١٩١,٤٨٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٢,١٥٧,٤٠٦	٤٧٤,٠٤٦	٣١,٦٧٣,٧٤٦	٩,٦١٤	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣١,١٩١,٤٨٠)	-	-	-	(٣١,١٩١,٤٨٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٦,١٢٢,٨٣٢)	-	-	-	(٤٦,١٢٢,٨٣٢)	<u>المبالغ المخصصة لإعادة التأمين</u>
(٤٢,٥٣٦,١٤٤)	-	-	-	(٤٢,٥٣٦,١٤٤)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٤,٣٢٤,٢٦٣)	-	-	-	(٤,٣٢٤,٢٦٣)	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٧٠,٢٠٦	-	-	-	١,٤٧٠,٢٠٦	عمولات إعادة التأمين
(٧٣٢,٦٣١)	-	-	-	(٧٣٢,٦٣١)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
٤١,٣٢١,٦٠٠	٢٢١,٧٢٨	٤١,١٠٩,٤٨٦	(٩,٦١٤)	-	<u>المبالغ المستردة من إعادة التأمين</u>
٣٥,٠٢٧,٩٩٩	-	٣٥,٠٢٧,٩٩٩	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(٩,٦١٤)	-	-	(٩,٦١٤)	-	خسائر العقود المنقولة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
٦,٣٠٣,٢١٥	٢٢١,٧٢٨	٦,٠٨١,٤٨٧	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	حركات أخرى
(٤,٨٠١,٢٣٢)	٢٢١,٧٢٨	٤١,١٠٩,٤٨٦	(٩,٦١٤)	(٤٦,١٢٢,٨٣٢)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
٤٢٧,٢٥٦	٩,٨٨٢	٤١٧,٣٧٤	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٣٢٩,٢٢٧	٩,٨٨٢	٣١٩,٣٤٥	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٩٨,٠٢٩	-	٩٨,٠٢٩	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٤,٣٧٣,٩٧٦)	٢٣١,٦١٠	٤١,٥٢٦,٨٦٠	(٩,٦١٤)	(٤٦,١٢٢,٨٣٢)	<u>اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
٥٣,٠٩٧,٧٥٨	-	-	-	٥٣,٠٩٧,٧٥٨	<u>التدفقات النقدية</u>
(٤١,١٥٧,٦٧١)	-	(٤١,١٥٧,٦٧١)	-	-	الأقساط المدفوعة
(١,٤٧٠,٢٠٦)	-	-	-	(١,٤٧٠,٢٠٦)	المطالبات المستلمة
-	-	-	-	-	العمولات المستلمة
-	-	-	-	-	عمولة الربح / عمولة المقياس المستلمة
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى
١٠,٤٦٩,٨٨١	-	(٤١,١٥٧,٦٧١)	-	٥١,٦٢٧,٥٥٢	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
٧,٠٦١,٨٣١	٧٠٥,٦٥٦	٣٢,٠٤٢,٩٣٥	-	(٢٥,٦٨٦,٧٦٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٢,٧٤٨,٥٩١	٧٠٥,٦٥٦	٣٢,٠٤٢,٩٣٥	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٥,٦٨٦,٧٦٠)	-	-	-	(٢٥,٦٨٦,٧٦٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (الإجمالي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٢٥٨,٨٤١,٨٨٧	١٥,١٢١,٤٢٥	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	١,٩٧٢,٧٢٢	(١٦٦,١٧٣,٥٥٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٢٥,٠١٥,٤٥٣	١٥,١٢١,٤٢٥	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	١,٩٧٢,٧٢٢	١٦	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٦٦,١٧٣,٥٦٦)	-	-	-	(١٦٦,١٧٣,٥٦٦)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٩٧,٨٧١,٩٦٤)	-	-	-	(٢٩٧,٨٧١,٩٦٤)	<u>المبالغ المخصصة لإعادة التأمين</u>
(٢٨٧,٢١٥,٠٣٠)	-	-	-	(٢٨٧,٢١٥,٠٣٠)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢٠,١٩٤,١٨٨)	-	-	-	(٢٠,١٩٤,١٨٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١,٤٧١,٠٢٥	-	-	-	١١,٤٧١,٠٢٥	عمولات إعادة التأمين
(١,٩٣٣,٧٧١)	-	-	-	(١,٩٣٣,٧٧١)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
١٥٨,١٠٣,١٠٩	(١,٨١٩,٨٤٦)	١٦٠,٧٠٠,١٩١	(٧٧٧,٢٣٦)	-	<u>المبالغ المستردة من إعادة التأمين</u>
١٧٥,٣٦٦,٢٥٤	-	١٧٥,٣٦٦,٢٥٤	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
١,١٨٥,٨٧٢	-	-	١,١٨٥,٨٧٢	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(٢٤,٥٨٣,٨٤٣)	(١,٨١٩,٨٤٦)	(٢٠,٨٠٠,٨٨٩)	(١,٩٦٣,١٠٨)	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
٦,١٣٤,٨٢٦	-	٦,١٣٤,٨٢٦	-	-	حركات أخرى
(١٣٩,٧٦٨,٨٥٥)	(١,٨١٩,٨٤٦)	١٦٠,٧٠٠,١٩١	(٧٧٧,٢٣٦)	(٢٩٧,٨٧١,٩٦٤)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
١٤,٤٥٦,٣٣٢	٤١٠,٨٢٦	١٢,٨٠٥,٧٧١	-	١,٢٣٩,٧٣٥	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
١٠,٨٣٩,٥٠١	٤١٠,٨٢٦	٩,١٨٨,٩٤٠	-	١,٢٣٩,٧٣٥	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٣,٦١٦,٨٣١	-	٣,٦١٦,٨٣١	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(١٢٥,٣١٢,٥٢٣)	(١,٤٠٩,٠٢٠)	١٧٣,٥٠٥,٩٦٢	(٧٧٧,٢٣٦)	(٢٩٦,٦٣٢,٢٢٩)	<u>إجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
-	-	-	-	-	<u>التدفقات النقدية</u>
٣٥٠,١٣٨,٤٩٢	-	-	-	٣٥٠,١٣٨,٤٩٢	الأقساط المدفوعة
(٢٣٠,٧٧٠,٧٢٤)	-	(٢٣٠,٧٧٠,٧٢٤)	-	-	المطالبات المستلمة
(١١,٤٧١,٠٢٥)	-	-	-	(١١,٤٧١,٠٢٥)	العمولات المستلمة
-	-	-	-	-	عمولة الربح / عمولة المقياس المستلمة
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية الأخرى
١٠٧,٨٩٦,٧٤٣	-	(٢٣٠,٧٧٠,٧٢٤)	-	٣٣٨,٦٦٧,٤٦٧	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
٢٤١,٤٢٦,١٠٦	١٣,٧١٢,٤٠٥	٣٥٠,٦٥٦,٥٢٨	١,١٩٥,٤٨٦	(١٢٤,١٣٨,٣١٢)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩٦,٦٩٦,١٩٦	١٣,٧١٢,٤٠٥	٣٥٠,٦٥٦,٥٢٨	١,١٩٥,٤٨٦	٣١,١٣١,٧٧٧	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٥٥,٢٧٠,٠٩٠)	-	-	-	(١٥٥,٢٧٠,٠٩٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (مركبات)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٩٧٤,٤٠٤	٧٨,٥١٢	٢,٤٥٠,٧٣٢	-	(١,٥٥٤,٨٤٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٥٢٩,٢٤٤	٧٨,٥١٢	٢,٤٥٠,٧٣٢	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١,٥٥٤,٨٤٠)	-	-	-	(١,٥٥٤,٨٤٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٤٧,٩٦٣)	-	-	-	(٣,١٤٧,٩٦٣)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(٣,١٤٧,٩٦٣)	-	-	-	(٣,١٤٧,٩٦٣)	أقساط إعادة التأمين مسندة
-	-	-	-	-	التغير في حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	-	عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	التغير في حصة معدي التأمين من العمولات الثابتة
١,٥٦٤,٤١٠	٨,١٦٦	١,٥٥٦,٢٤٤	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٢,٤١٨,٤٢١	٤١,٣٦٠	٢,٣٧٧,٠٦١	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
-	-	-	-	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(٨٥٤,٠١١)	(٣٣,١٩٤)	(٨٢٠,٨١٧)	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	حركات أخرى
(١,٥٨٣,٥٥٣)	٨,١٦٦	١,٥٥٦,٢٤٤	-	(٣,١٤٧,٩٦٣)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
(٥,٧٦٦)	(٢,٠٥٣)	(٣,٧١٣)	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
(٦١,٦٩٩)	(٢,٠٥٣)	(٥٩,٦٤٦)	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٥٥,٩٣٣	-	٥٥,٩٣٣	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(١,٥٧٧,٧٨٧)	١٠,٢١٩	١,٥٥٩,٩٥٧	-	(٣,١٤٧,٩٦٣)	اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
١,٦٩٩,٧١٦	-	-	-	١,٦٩٩,٧١٦	التدفقات النقدية
(١,٠٠٨,١٨٤)	-	(١,٠٠٨,١٨٤)	-	-	الأقساط المدفوعة
-	-	-	-	-	المطالبات المستلمة
٦٩١,٥٣٢	-	(١,٠٠٨,١٨٤)	-	١,٦٩٩,٧١٦	العمولات المستلمة
٨٨,١٤٩	٨٨,٧٣١	٣,٠٠٢,٥٠٥	-	(٣,٠٠٣,٠٨٧)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٠٩١,٢٣٦	٨٨,٧٣١	٣,٠٠٢,٥٠٥	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣,٠٠٣,٠٨٧)	-	-	-	(٣,٠٠٣,٠٨٧)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (طبي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٤٧,٠٨٧,٨٦١	٨٤٤,٦٨٣	٦٩,٠٦٣,٧٨٠	١٠,٠٤٨,٦٣٣	(٣٢,٨٦٩,٢٣٥)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٩,٩٥٩,٩٣١	٨٤٤,٦٨٣	٦٩,٠٦٣,٧٨٠	١٠,٠٤٨,٦٣٣	٢,٨٣٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٢,٨٧٢,٠٧٠)	-	-	-	(٣٢,٨٧٢,٠٧٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٩٢,٢٩١,٦٣١)	-	-	-	(٩٢,٢٩١,٦٣١)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(٩٣,٦٢١,٠٩٣)	-	-	-	(٩٣,٦٢١,٠٩٣)	أقساط إعادة التأمين مسندة
١,٣٢٩,٩٦٢	-	-	-	١,٣٢٩,٩٦٢	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	-	عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
٩٧,٨٦٨,٦٦٠	٢,٥٥٩,٦٩٢	١٠٣,٣٩٤,٤٩٣	(٨,٠٨٥,٥٢٥)	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٠٥,٨٧٠,٩٨٤	٣,١٤٤,٤٠٦	١٠٢,٧٢٦,٥٧٨	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(٨,٠٨٥,٥٢٥)	-	-	(٨,٠٨٥,٥٢٥)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
١,٤٤٠,٠٨٨	(٥٨٤,٧١٤)	٢,٠٢٤,٨٠٢	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(١,٣٥٦,٨٨٧)	-	(١,٣٥٦,٨٨٧)	-	-	حركات أخرى
٥,٥٧٧,٠٢٩	٢,٥٥٩,٦٩٢	١٠٣,٣٩٤,٤٩٣	(٨,٠٨٥,٥٢٥)	(٩٢,٢٩١,٦٣١)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
(٣١,٣٠١)	(٢,٧٦٣)	(٢٨,٥٣٨)	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
(١٠٦,٩٦١)	(٢,٧٦٣)	(١٠٤,١٩٨)	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٧٥,٦٦٠	-	٧٥,٦٦٠	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٥,٦٠٨,٣٣٠	٢,٥٦٢,٤٥٥	١٠٣,٤٢٣,٠٣١	(٨,٠٨٥,٥٢٥)	(٩٢,٢٩١,٦٣١)	اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٨٢,٠٢١,٤٩٦	-	-	-	٨٢,٠٢١,٤٩٦	الأقساط المدفوعة
(٩١,٩٢٢,٨٣٦)	-	(٩١,٩٢٢,٨٣٦)	-	-	المطالبات المستلمة
-	-	-	-	-	العمولات المستلمة
(٩,٩٠١,٣٤٠)	-	(٩١,٩٢٢,٨٣٦)	-	٨٢,٠٢١,٤٩٦	اجمالي التدفقات النقدية
٤٢,٧٩٤,٨٥١	٣,٤٠٧,١٣٨	٨٠,٥٦٣,٩٧٥	١,٩٦٣,١٠٨	(٤٣,١٣٩,٣٧٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٥,٩٣٤,٢٢١	٣,٤٠٧,١٣٨	٨٠,٥٦٣,٩٧٥	١,٩٦٣,١٠٨	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٣,١٣٩,٣٧٠)	-	-	-	(٤٣,١٣٩,٣٧٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (ممتلكات وحوادث)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٤١٩,٣٦١,٣١٥	١٦,٠٩٩,٨٥٥	٤٥٤,٨٥٩,٢٥٥	١	(٥١,٥٩٧,٧٩٦)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٧٠,٩٥٩,٣٩٠	١٦,٠٩٩,٨٥٥	٤٥٤,٨٥٩,٢٥٥	١	٢٧٩	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥١,٥٩٨,٠٧٥)	-	-	-	(٥١,٥٩٨,٠٧٥)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٦٨,٦٩٩,٥٢٣)	-	-	-	(١٦٨,٦٩٩,٥٢٣)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(١٧٧,٢٤٨,٦٠٥)	-	-	-	(١٧٧,٢٤٨,٦٠٥)	أقساط إعادة التأمين مسندة
٢,٤٦٤,٨٨١	-	-	-	٢,٤٦٤,٨٨١	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,١٩٥,٤٨٢	-	-	-	٦,١٩٥,٤٨٢	عمولات إعادة التأمين
(١١١,٢٨١)	-	-	-	(١١١,٢٨١)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
(٤٧,٢٦٢,٨٤٨)	(٤,٩٦٩,٥٨٣)	(٤٢,٢٩٣,٢٦٤)	(١)	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٩٣,٦٤٠,٢٢٣	(٣,٦٢٧,٩٠٣)	٩٧,٢٦٨,١٢٦	-	-	مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكيدة والمصاريف الأخرى
١٩,٦٤٧,٢٢٩	-	-	١٩,٦٤٧,٢٢٩	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء و عكس هذه الخسائر
(١٦٠,٥٥٠,٣٠٠)	(١,٣٤١,٦٨٠)	(١٣٩,٥٦١,٣٩٠)	(١٩,٦٤٧,٢٣٠)	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكيدة
-	-	-	-	-	حركات أخرى
(٢١٥,٩٦٢,٣٧١)	(٤,٩٦٩,٥٨٣)	(٤٢,٢٩٣,٢٦٤)	(١)	(١٦٨,٦٩٩,٥٢٣)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
(٥,٨١٠,٦٦١)	٢١,٢٣٨	(٦,٥١٢,٠١٩)	-	٦٨٠,١٢٠	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٩,٥٥٩,٠٢٩	٢١,٢٣٨	٨,٨٥٧,٦٧١	-	٦٨٠,١٢٠	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
(١٥,٣٦٩,٦٩٠)	-	(١٥,٣٦٩,٦٩٠)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٢٢١,٧٧٣,٠٣٢)	(٤,٩٤٨,٣٤٥)	(٤٨,٨٠٥,٢٨٣)	(١)	(١٦٨,٠١٩,٤٠٣)	اجمالي التغير في الربح أوالخسارة و الدخل الشامل الآخر
١٣٦,٩٧٣,٠٦٧	-	-	-	١٣٦,٩٧٣,٠٦٧	التدفقات النقدية
(١١٣,٣٧٢,٩٠٧)	-	(١١٣,٣٧٢,٩٠٧)	-	-	الأقساط المدفوعة
(٦,١٩٥,٤٨٢)	-	-	-	(٦,١٩٥,٤٨٢)	المطالبات المستلمة
١٧,٤٠٤,٦٧٨	-	(١١٣,٣٧٢,٩٠٧)	-	١٣٠,٧٧٧,٥٨٥	العمولات المستلمة
٢١٤,٩٩٢,٩٦١	١١,١٥١,٥١٠	٢٩٢,٦٨١,٠٦٥	-	(٨٨,٨٣٩,٦١٤)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٠٣,٨٣٢,٥٩٠	١١,١٥١,٥١٠	٢٩٢,٦٨١,٠٦٥	-	١٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٨٨,٨٣٩,٦٢٩)	-	-	-	(٨٨,٨٣٩,٦٢٩)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (التقاعد الجماعي)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٣٥,٤٧٧,٧٦٦	٧٠٠,٨٧٨	٤٢,٢٢٥,٢٦٦	٩,٥٩٨,٧٢٠	(١٧,٠٤٧,٠٩٨)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٢,٥٢٤,٨٦٤	٧٠٠,٨٧٨	٤٢,٢٢٥,٢٦٦	٩,٥٩٨,٧٢٠	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٧,٠٤٧,٠٩٨)	-	-	-	(١٧,٠٤٧,٠٩٨)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٣,٨٨٣,٢٢٩)	-	-	-	(٥٣,٨٨٣,٢٢٩)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(٥٧,٧٠٦,٧٦٧)	-	-	-	(٥٧,٧٠٦,٧٦٧)	أقساط إعادة التأمين مسندة
٣,٨١٢,٦١٤	-	-	-	٣,٨١٢,٦١٤	التغير في حصة معبدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩,٢٢٠	-	-	-	٩,٢٢٠	عمولات إعادة التأمين
١,٧٠٤	-	-	-	١,٧٠٤	التغير في حصة معبدي التأمين من العمولات الثابتة
١٧,٦٥٤,٩٨٩	(٢٢٩,٩١٩)	٢٧,٤٧٤,٠١٤	(٩,٥٨٩,١٠٦)	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٤٠,٨٧٣,٠٨٦	٤٢٦,٣٣١	٤٠,٤٤٦,٧٥٥	-	-	مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(٩,٥٨٩,١٠٦)	-	-	(٩,٥٨٩,١٠٦)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(١٣,٦٢٨,٩٩١)	(٦٥٦,٢٥٠)	(١٢,٩٧٢,٧٤١)	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
-	-	-	-	-	حركات أخرى
(٣٦,٢٢٨,٢٤٠)	(٢٢٩,٩١٩)	٢٧,٤٧٤,٠١٤	(٩,٥٨٩,١٠٦)	(٥٣,٨٨٣,٢٢٩)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
(٩٨,٤٧٥)	(٣,٠٨٧)	(٩٥,٣٨٨)	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
(١٣٧,٩٨٠)	(٣,٠٨٧)	(١٣٤,٨٩٣)	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٣٩,٥٠٥	-	٣٩,٥٠٥	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٣٦,١٢٩,٧٦٥)	(٢٢٦,٨٣٢)	٢٧,٥٦٩,٤٠٢	(٩,٥٨٩,١٠٦)	(٥٣,٨٨٣,٢٢٩)	اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
٣٩,٧٤٨,٠٦٧	-	-	-	٣٩,٧٤٨,٠٦٧	التدفقات النقدية
(٣٨,١٢٠,٩٢٢)	-	(٣٨,١٢٠,٩٢٢)	-	-	الأقساط المدفوعة
(٩,٢٢٠)	-	-	-	(٩,٢٢٠)	المطالبات المستلمة
١,٦١٧,٩٢٥	-	(٣٨,١٢٠,٩٢٢)	-	٣٩,٧٣٨,٨٤٧	العمولات المستلمة
٩٦٥,٩٢٦	٤٧٤,٠٤٦	٣١,٦٧٣,٧٤٦	٩,٦١٤	(٣١,١٩١,٤٨٠)	اجمالي التدفقات النقدية
٣٢,١٥٧,٤٠٦	٤٧٤,٠٤٦	٣١,٦٧٣,٧٤٦	٩,٦١٤	-	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣١,١٩١,٤٨٠)	-	-	-	(٣١,١٩١,٤٨٠)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ) نموذج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (الإجمالي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٥٠٢,٩٠١,٣٤٦	١٧,٧٢٣,٩٢٨	٥٦٨,٥٩٩,٠٣٣	١٩,٦٤٧,٣٥٤	(١٠٣,٠٦٨,٩٦٩)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٠٥,٩٧٣,٤٢٩	١٧,٧٢٣,٩٢٨	٥٦٨,٥٩٩,٠٣٣	١٩,٦٤٧,٣٥٤	٣,١١٤	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٠٣,٠٧٢,٠٨٣)	-	-	-	(١٠٣,٠٧٢,٠٨٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣١٨,٠٢٢,٣٤٦)	-	-	-	(٣١٨,٠٢٢,٣٤٦)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(٣٣١,٧٢٤,٩٢٨)	-	-	-	(٣٣١,٧٢٤,٩٢٨)	أقساط إعادة التأمين مسندة
٧,٦٠٧,٤٥٧	-	-	-	٧,٦٠٧,٤٥٧	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٢٠٤,٧٠٢	-	-	-	٦,٢٠٤,٧٠٢	عمولات إعادة التأمين
(١٠٩,٥٧٧)	-	-	-	(١٠٩,٥٧٧)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة
٦٩,٨٢٥,٢١٠	(٢,٦١٥,٨٣٨)	٩٠,١١٥,٦٨٠	(١٧,٦٧٤,٦٣٢)	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٢٤٢,٨٠٢,٧١٣	-	٢٤٢,٨٠٢,٧١٣	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
١,٩٧٢,٥٩٨	-	-	١,٩٧٢,٥٩٨	-	خسائر العقود المنقولة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(١٧٣,٥٩٣,٢١٤)	(٢,٦١٥,٨٣٨)	(١٥١,٣٣٠,١٤٦)	(١٩,٦٤٧,٢٣٠)	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(١,٣٥٦,٨٨٧)	-	(١,٣٥٦,٨٨٧)	-	-	حركات أخرى
(٢٤٨,١٩٧,١٣٦)	(٢,٦١٥,٨٣٨)	٩٠,١١٥,٦٨٠	(١٧,٦٧٤,٦٣٢)	(٣١٨,٠٢٢,٣٤٦)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
٥,٩٤٦,٢٠٢	(١٣,٣٣٥)	٦,٦٣٩,٦٥٧	-	(٦٨٠,١٢٠)	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
(٩,٢٥٢,٣٩٠)	(١٣,٣٣٥)	(٨,٥٥٨,٩٣٥)	-	(٦٨٠,١٢٠)	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
١٥,١٩٨,٥٩٢	-	١٥,١٩٨,٥٩٢	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٢٥٤,١٤٣,٣٣٨)	(٢,٦٠٢,٥٠٣)	٨٣,٤٧٦,٠٢٣	(١٧,٦٧٤,٦٣٢)	(٣١٧,٣٤٢,٢٢٦)	اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٢٦٠,٤٤٢,٣٤٧	-	-	-	٢٦٠,٤٤٢,٣٤٧	الأقساط المدفوعة
(٢٤٤,١٥٣,٧٦٦)	-	(٢٤٤,١٥٣,٧٦٦)	-	-	المطالبات المستلمة
(٦,٢٠٤,٧٠٢)	-	-	-	(٦,٢٠٤,٧٠٢)	العمولات المستلمة
١٠,٠٨٣,٨٧٩	-	(٢٤٤,١٥٣,٧٦٦)	-	٢٥٤,٢٣٧,٦٤٥	اجمالي التدفقات النقدية
٢٥٨,٨٤١,٨٨٧	١٥,١٢١,٤٢٥	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	١,٩٧٢,٧٢٢	(١٦٦,١٧٣,٥٥٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٢٥,٠١٥,٤٥٣	١٥,١٢١,٤٢٥	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	١,٩٧٢,٧٢٢	١٦	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٦٦,١٧٣,٥٦٦)	-	-	-	(١٦٦,١٧٣,٥٦٦)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

ب) الحماية والادخار (نموذج القياس العام) ، إعادة التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
٥١٧,٢٠٦	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	(٣٢٣,١٤٢)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٥٣,٢١٨	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	١٢,٨٧٠	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣٦,٠١٢)	-	-	-	(٣٣٦,٠١٢)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣١,٩٥٣)	-	-	-	(٣٣١,٩٥٣)	<u>إيرادات التأمين</u>
(٦٢,٨٢٩)	-	-	-	(٦٢,٨٢٩)	المطالبات المتوقعة إستردادها للسنة
(٣٧,٠٦٤)	-	-	-	(٣٧,٠٦٤)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(١٦٦,٦٠٠)	-	-	-	(١٦٦,٦٠٠)	تعديلات الخبرة
(٦٥,٤٦٠)	-	-	-	(٦٥,٤٦٠)	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
٢٣٨,٧٣٤	٤,٦٢٨	٢٣٤,١٠٦	-	-	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
١٤١,٥٤٢	-	١٤١,٥٤٢	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمدفوع في السنة الحالية
٩٧,١٩٢	٤,٦٢٨	٩٢,٥٦٤	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٩٣,٢١٩)	٤,٦٢٨	٢٣٤,١٠٦	-	(٣٣١,٩٥٣)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
٢١,٨٨٨	-	-	-	٢١,٨٨٨	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
(٧١,٣٣١)	٤,٦٢٨	٢٣٤,١٠٦	-	(٣١٠,٠٦٥)	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
					<u>التدفقات النقدية</u>
١,٤٦٣,٣٦٩	-	-	-	١,٤٦٣,٣٦٩	الاقساط المدفوعة
(٢٢٠,٥٢٢)	-	(٢٢٠,٥٢٢)	-	-	استردادت المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
١,٢٤٢,٨٤٧	-	(٢٢٠,٥٢٢)	-	١,٤٦٣,٣٦٩	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
١,٦٨٨,٧٢٢	٤٠,٦٠٢	٨١٧,٩٥٨	-	٨٣٠,١٦٢	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٨٨,٧٢٢	٤٠,٦٠٢	٨١٧,٩٥٨	-	٨٣٠,١٦٢	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

ب) الحماية والادخار (نموذج القياس العام) ، إعادة التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
٥١٧,٢٠٦	١٦٧,٨٥١	٤٨٠,٢٤٦	(١٣٠,٨٩١)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥١٧,٢٠٦	١٦٧,٨٥١	٤٨٠,٢٤٦	(١٣٠,٨٩١)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩٠,٩٩٣)	-	٤٤٤,٢٧٢	(٩٣٥,٢٦٥)	التدفقات النقدية لاستيفاء إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١,٧٧٦,٦٩٨)	-	-	(١,٧٧٦,٦٩٨)	الأقساط المتوقعة
١,٠٢٤,١٨١	-	-	١,٠٢٤,١٨١	المطالبات المتوقعة
(١٨٢,٧٤٧)	-	-	(١٨٢,٧٤٧)	تأثير الخصم
٤٤٤,٢٧٢	-	٤٤٤,٢٧٢	-	تعديل المخاطر (المتنوعة)
١٦٧,٨٥١	١٦٧,٨٥١	-	-	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٦٩٠,٠٤٣	-	-	٦٩٠,٠٤٣	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية (غير مخصصة)
١١٩,٩١٤	-	-	١١٩,٩١٤	حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٥,٩٧٤	-	٣٥,٩٧٤	-	هامش الحكمة في BE الاكتواري
(٥,٥٨٣)	-	-	(٥,٥٨٣)	مخصص مخاطر عدم الأداء
(٩٣,٢١٩)	٥١,٩٩٦	(١١٨,٦٧٥)	(٢٦,٥٤٠)	الدخل/(المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٣٢٧,٣٢٥)	(٦٥,٤٦٠)	(٣٢,٤٣٥)	(٢٢٩,٤٣٠)	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(٦٥,٤٦٠)	(٦٥,٤٦٠)	-	-	الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة لتعكس نقل الخدمات
(٣٢,٤٣٥)	-	(٣٢,٤٣٥)	-	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي لا تتعلق بالخدمة المستقبلية أو السابقة
(٢٢٩,٤٣٠)	-	-	(٢٢٩,٤٣٠)	تعديلات الخبرة / العناصر المتوقعة
(٦٢,٨٣٠)	-	-	(٦٢,٨٣٠)	المطالبات المتوقعة (متوسط)
(١٦٦,٦٠٠)	-	-	(١٦٦,٦٠٠)	تعديل الخبرة - الأقساط (متوسط)
-	١١٧,٤٥٦	(٨٦,٢٣٩)	(٣١,٢١٧)	الخدمة المستقبلية:
-	(١٥٨,٠١٤)	٦١,٨٢٥	٩٦,١٨٩	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
-	٢٧٥,٤٧٠	(١٤٨,٠٦٤)	(١٢٧,٤٠٦)	التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
-	٢٧٥,٤٧٠	(١٤٨,٠٦٤)	(١٢٧,٤٠٦)	تغيرات الخبرة غير المالية في هامش الخدمة التعاقدية
٢٣٤,١٠٥	-	-	٢٣٤,١٠٥	الخدمة السابقة:
٢٣٤,١٠٥	-	-	٢٣٤,١٠٥	التغيير في مطلق للخدمة السابقة
١٤١,٥٤١	-	-	١٤١,٥٤١	تدفع في السنة الحالية
٧٧,١٣٦	-	-	٧٧,١٣٦	التغيير في المطالبات تحت التسوية في السنة الحالية
١٥,٤٢٧	-	-	١٥,٤٢٧	التغيير في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢١,٨٨٨	٥,٤٦٦	٤,٤٣٦	١١,٩٨٥	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين
٢١,٨٨٨	٥,٤٦٦	٤,٤٣٦	١١,٩٨٥	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الربح والخسارة
٥,٤٦٦	٥,٤٦٦	-	-	فائدة هامش الخدمة التعاقدية (طريقة نموذج القياس العام)
١١,٩٨٥	-	-	١١,٩٨٥	فائدة الاستيفاء بالتدفقات النقدية
٤,٤٣٦	-	٤,٤٣٦	-	فائدة تعديل المخاطر
(٧١,٣٣٣)	٥٧,٤٦٢	(١١٤,٢٣٨)	(١٤,٥٥٦)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
(١,٢٤٢,٨٤٩)	-	-	(١,٢٤٢,٨٤٩)	التدفقات النقدية
(١,٤٦٣,٣٧٠)	-	-	(١,٤٦٣,٣٧٠)	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
٢٢٠,٥٢٢	-	-	٢٢٠,٥٢٢	استرداد المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
١,٦٨٨,٧٢٢	٢٢٥,٣١٣	٣٦٦,٠٠٨	١,٠٩٧,٤٠٢	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٨٨,٧٢٢	٢٢٥,٣١٣	٣٦٦,٠٠٨	١,٠٩٧,٤٠٢	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

ب) الحماية والادخار (نموذج القياس العام) ، إعادة التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
١٨٢,٥٦٨	٢٦,٤٣٠	٥٨٣,٣٣٧	-	(٤٢٧,١٩٩)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٠٩,٧٦٧	٢٦,٤٣٠	٥٨٣,٣٣٧	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٢٧,١٩٩)	-	-	-	(٤٢٧,١٩٩)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦٨٩,٨٥١)	-	-	-	(٦٨٩,٨٥١)	إيرادات التأمين
(٢٥,٦٤٢)	-	-	-	(٢٥,٦٤٢)	المطالبات المتوقعة إستردادها للسنة
٣١,٥٩٥	-	-	-	٣١,٥٩٥	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٦٤٥,٤٩٥)	-	-	-	(٦٤٥,٤٩٥)	تعديلات الخبرة
(٥٠,٣٠٩)	-	-	-	(٥٠,٣٠٩)	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
٤٣١,٦٨٧	٩,٥٤٤	٤٢٢,١٤٣	-	-	مصاريف خدمة التأمين
٢٣١,٢٦٩	-	٢٣١,٢٦٩	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمدفوع في السنة الحالية
٢٠٠,٤١٨	٩,٥٤٤	١٩٠,٨٧٤	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٢٥٨,١٦٤)	٩,٥٤٤	٤٢٢,١٤٣	-	(٦٨٩,٨٥١)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
(٩٨,٧٤١)	-	-	-	(٩٨,٧٤١)	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
(٣٥٦,٩٠٥)	٩,٥٤٤	٤٢٢,١٤٣	-	(٧٨٨,٥٩٢)	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
٨٩٢,٦٤٩	-	-	-	٨٩٢,٦٤٩	الإقساط المدفوعة
(٢٠١,١٠٦)	-	(٢٠١,١٠٦)	-	-	استردادت المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
٦٩١,٥٤٣	-	(٢٠١,١٠٦)	-	٨٩٢,٦٤٩	إجمالي التدفقات النقدية
٥١٧,٢٠٦	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	(٣٢٣,١٤٢)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٥٣,٢١٨	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	١٢,٨٧٠	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٣٦,٠١٢)	-	-	-	(٣٣٦,٠١٢)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

(ب) الحماية والادخار (نموذج القياس العام) ، إعادة التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
١٨٢,٥٦٨	١١,٥٧٥	٦١٦,٦١٩	(٤٤٥,٦٢٧)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨٢,٥٦٨	١١,٥٧٥	٦١٦,٦١٩	(٤٤٥,٦٢٧)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٣٨,٧٧٥)	-	٥٩٠,١٨٩	(١,٠٢٨,٩٦٤)	التدفقات النقدية لاستيفاء إعادة التأمين كما في ٠١/٠١
(٢,٢٠٨,١٨١)	-	-	(٢,٢٠٨,١٨١)	الأقساط المتوقعة
١,٣٨٠,٢٤٩	-	-	١,٣٨٠,٢٤٩	المطالبات المتوقعة
(٢٠١,٠٣١)	-	-	(٢٠١,٠٣١)	تأثير الخصم
٥٩٠,١٨٩	-	٥٩٠,١٨٩	-	تعديل المخاطر (المتنوعة)
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	-	-	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٥٠٠,٨١٨	-	-	٥٠٠,٨١٨	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية (غير مخصصة)
٨٨,١٠٢	-	-	٨٨,١٠٢	حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٦,٤٣١	-	٢٦,٤٣١	-	هامش الحكمة في BE الاكتواري
(٥,٥٨٣)	-	-	(٥,٥٨٣)	مخصص مخاطر عدم الأداء
(٢٥٨,١٦٤)	١٥٢,٤٤٣	٣,٤٣٠	(٤١٤,٠٣٨)	الدخل/(المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٦٨٠,٣٠٨)	(٥٠,٣٠٩)	٤١,١٣٩	(٦٧١,١٣٧)	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(٥٠,٣٠٩)	(٥٠,٣٠٩)	-	-	الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة لتعكس نقل الخدمات
٤١,١٣٩	-	٤١,١٣٩	-	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي لا تتعلق بالخدمة المستقبلية أو السابقة
(٦٧١,١٣٧)	-	-	(٦٧١,١٣٧)	تعديلات الخبرة / العناصر المتوقعة
(٢٥,٦٤٢)	-	-	(٢٥,٦٤٢)	المطالبات المتوقعة (متوسط)
(٦٤٥,٤٩٥)	-	-	(٦٤٥,٤٩٥)	تعديل الخبرة - الأقساط (متوسط)
-	٢٠٢,٧٥٢	(٣٧,٧٠٨)	(١٦٥,٠٤٤)	الخدمة المستقبلية:
-	(١٩١,٦٨٩)	١٢٦,٠٢٠	٦٥,٦٦٨	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
-	٣٩٤,٤٤١	(١٦٣,٧٢٩)	(٢٣٠,٧١٣)	التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
-	٣٩٤,٤٤١	(١٦٣,٧٢٩)	(٢٣٠,٧١٣)	تغييرات الخبرة غير المالية في هامش الخدمة التعاقدية
٤٢٢,١٤٣	-	-	٤٢٢,١٤٣	الخدمة السابقة:
٤٢٢,١٤٣	-	-	٤٢٢,١٤٣	التغير في مطلق للخدمة السابقة
٢٣١,٢٦٩	-	-	٢٣١,٢٦٩	تدفع في السنة الحالية
١٥٩,٠٦٢	-	-	١٥٩,٠٦٢	التغير في المطالبات تحت التسوية في السنة الحالية
٣١,٨١٢	-	-	٣١,٨١٢	التغير في المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٩٨,٧٤١)	٣,٨٣٣	(١٣٩,٨٠٤)	٣٧,٢٣٠	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين
(٩٨,٧٤١)	٣,٨٣٣	(١٣٩,٨٠٤)	٣٧,٢٣٠	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الربح والخسارة
٣,٨٣٣	٣,٨٣٣	-	-	فائدة هامش الخدمة التعاقدية (طريقة نموذج القياس العام)
٣٧,٢٣٠	-	-	٣٧,٢٣٠	فائدة الاستيفاء بالتدفقات النقدية
(١٣٩,٨٠٤)	-	(١٣٩,٨٠٤)	-	فائدة تعديل المخاطر
(٣٥٦,٩٠٥)	١٥٦,٢٧٦	(١٣٦,٣٧٣)	(٣٧٦,٨٠٨)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
(٦٩١,٥٤٥)	-	-	(٦٩١,٥٤٥)	التدفقات النقدية
(٨٩٢,٦٥٠)	-	-	(٨٩٢,٦٥٠)	أقساط إعادة التأمين المدفوعة
٢٠١,١٠٥	-	-	٢٠١,١٠٥	استرداد المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
٥١٧,٢٠٦	١٦٧,٨٥١	٤٨٠,٢٤٦	(١٣٠,٨٩١)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥١٧,٢٠٦	١٦٧,٨٥١	٤٨٠,٢٤٦	(١٣٠,٨٩١)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

(ج) تأثير العقود المعترف بها في السنة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / نموذج الرسوم المتغيرة

٢٠٢٣		
الإجمالي	نشأت العقود المثقلة بالأعباء	نشأت العقود الغير مثقلة بالأعباء
٢,٩٥٦,٠١٠	٢,٨٨٨,٢٧٦	٦٧,٧٣٤
٧٧,٨٤٦,٨٩٢	٧٧,١٨٨,٥٠٨	٦٥٨,٣٨٤
٦,٧٦٨,١٨٠	٦,٧١٩,٧٩٨	٤٨,٣٨٢
٨٧,٥٧١,٠٨٢	٨٦,٧٩٦,٥٨٢	٧٧٤,٥٠٠
(٨٠,٣٢٢,٨٩٠)	(٧٨,٥٨٠,٧٥٩)	(١,٧٤٢,٣١١)
١,٠٦٦,٧٤٣	١,٠٥٤,٧٨٨	١١,٩٥٥
٧٥٤,٢١٨	-	٧٥٤,٢١٨
٩,٠٦٩,١٥٣	٩,٢٧٠,٦١١	(٢٠١,٤٥٨)

التأثير على مطلوبات عقود التأمين
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الخارجة النقدية المستقبلية
تكاليف استحوذ التأمين
المطالبات المتكبدة
مصاريف غير الاستحوذ المنسوبة مباشرة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة المستقبلية
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

٢٠٢٣		
الإجمالي	نشأت العقود المثقلة بالأعباء	نشأت العقود الغير مثقلة بالأعباء
(١٧٩,٢١٤)	-	(١٧٩,٢١٤)
٢١٨,٢٥٨	-	٢١٨,٢٥٨
٦٨,٩٨٣	-	٦٨,٩٨٣
(١٧,٩٦٨)	-	(١٧,٩٦٨)
٩٠,٠٥٩	-	٩٠,٠٥٩

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الخارجة النقدية المستقبلية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الخارجة النقدية المستقبلية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الداخلة النقدية المستقبلية
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

٢٠٢٢ (معدلة)		
الإجمالي	نشأت العقود المثقلة بالأعباء	نشأت العقود الغير مثقلة بالأعباء
٢,٠١٠,٥٥٢	٢,٠١٠,٥٥٢	-
٥٣,٧٤٢,٠٢١	٥٣,٧٤٢,٠٢١	-
٤,٦٧٨,٥٠١	٤,٦٧٨,٥٠١	-
٦٠,٤٣١,٠٧٤	٦٠,٤٣١,٠٧٤	-
(٥٤,٧٠٣,٧٠٧)	(٥٤,٧٠٣,٧٠٧)	-
٧٠,٠٩٥	٧٠,٠٩٥	-
-	-	-
٥,٧٩٧,٤٦٢	٥,٧٩٧,٤٦٢	-

التأثير على مطلوبات عقود التأمين
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الخارجة النقدية المستقبلية
تكاليف استحوذ التأمين
المطالبات المتكبدة
مصاريف غير الاستحوذ المنسوبة مباشرة
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة المستقبلية
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

٢٠٢٢ (معدلة)		
الإجمالي	نشأت العقود المثقلة بالأعباء	نشأت العقود الغير مثقلة بالأعباء
(١٢١,٢٧٧)	-	(١٢١,٢٧٧)
١٤٧,٦٩٩	-	١٤٧,٦٩٩
٤٨,٢٨٠	-	٤٨,٢٨٠
(٨٢,٠١٥)	-	(٨٢,٠١٥)
(٧,٣١٣)	-	(٧,٣١٣)

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الخارجة النقدية المستقبلية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الخارجة النقدية المستقبلية
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات الداخلة النقدية المستقبلية
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
هامش الخدمة التعاقدية
الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

(ج) تأثير العقود المعترف بها في السنة للعقود المقاسة بموجب نموذج الرسوم المتغيرة (تتمة)

٢٠٢٣			
الإجمالي	العقود المقاسة بموجب المنهجية المعدلة بأثر رجعي عند التحول	إيرادات التأمين	
٦,٨٣٢,٨٢٨	٦,٨٣٢,٨٢٨	هامش الخدمة التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣	
(١٣,٦٧٤,١٥٥)	(١٣,٦٧٤,١٥٥)	إثبات هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الدخل للخدمات المقدمة التغييرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	
١,٨٢٤,٨٠١	١,٨٢٤,٨٠١	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	
٤٠,٨٥٦,٨٣٨	٤٠,٨٥٦,٨٣٨	إجمالي المبالغ المعترف بها كدخل	
(٥٧٣,٠١٣)	(٥٧٣,٠١٣)	هامش الخدمة التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٢,١٠٨,٦٢٦	٤٢,١٠٨,٦٢٦		
(٣٤,٧٥٥,٧٦٠)	(٣٤,٧٥٥,٧٦٠)		
٧,٣٥٢,٨٦٦	٧,٣٥٢,٨٦٦		
(٦,٣٢١,٢٨٩)	(٦,٣٢١,٢٨٩)		
٢٠٢٢ (معدلة)			
الإجمالي	العقود المقاسة بموجب المنهجية المعدلة بأثر رجعي عند التحول	إيرادات التأمين	
١١,٠٤٦,٤٠٨	١١,٠٤٦,٤٠٨	هامش الخدمة التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	
(٣١,٢٠٥,٦٧٨)	(٣١,٢٠٥,٦٧٨)	إثبات هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الدخل للخدمات المقدمة التغييرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	
٤,٢٧٧,٩٩٩	٤,٢٧٧,٩٩٩	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	
٤,٣٧٢,٢٧٠	٤,٣٧٢,٢٧٠	إجمالي المبالغ المعترف بها كدخل	
(٥,١٧١)	(٥,١٧١)	هامش الخدمة التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٦٤٥,٠٩٨	٨,٦٤٥,٠٩٨		
٨,٨٨٦,٤٢٥	٨,٨٨٦,٤٢٥		
١٧,٥٣١,٥٢٣	١٧,٥٣١,٥٢٣		
(١٣,٦٧٤,١٥٥)	(١٣,٦٧٤,١٥٥)		

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

(د) الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام / نموذج الرسوم المتغيرة

٢٠٢٣			عقد إعادة التأمين
الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	عدد السنوات حتى يتوقع الاعتراف بها
			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
٣٦,٢٨٣	-	٣٦,٢٨٣	سنة
٣٠,٣٩١	-	٣٠,٣٩١	سنتين
٢٥,٨٣٨	-	٢٥,٨٣٨	٣ سنوات
٢١,٩٨٣	-	٢١,٩٨٣	٤ سنوات
١٨,٥٧٧	-	١٨,٥٧٧	٥ سنوات
٨٠,٨٢١	-	٨٠,٨٢١	٦ - ١٠ سنوات
١١,٤٢٠	-	١١,٤٢٠	أكثر من ١٠ سنوات
٢٢٥,٣١٣	-	٢٢٥,٣١٣	الإجمالي

٢٠٢٢ (معدلة)			عقد إعادة التأمين
الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	عدد السنوات حتى يتوقع الاعتراف بها
			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
٢٦,٨٩٤	-	٢٦,٨٩٤	سنة
٢٢,٥٣٤	-	٢٢,٥٣٤	سنتين
١٩,٢٨١	-	١٩,٢٨١	٣ سنوات
١٦,٤٤٣	-	١٦,٤٤٣	٤ سنوات
١٣,٩٦١	-	١٣,٩٦١	٥ سنوات
٦١,٢٠٠	-	٦١,٢٠٠	٦ - ١٠ سنوات
٧,٥٣٨	-	٧,٥٣٨	أكثر من ١٠ سنوات
١٦٧,٨٥١	-	١٦٧,٨٥١	الإجمالي

هـ) الاستبعاد المتوقع للموجودات لتغطية تكاليف استحواذ التأمين

٢٠٢٣		عدد السنوات حتى يتوقع إلغاء الاعتراف بالموجودات
الإجمالي	الحماية والادخار	سنة
٣,٠٨٦	٣,٠٨٦	سنتين
٣,١١٤	٣,١١٤	٣ سنوات
٣,١٢٠	٣,١٢٠	٤ سنوات
٣,١٠١	٣,١٠١	٥ سنوات
٣,٠٧٢	٣,٠٧٢	أكثر من ٥ سنوات
٥٢,٢٤١	٥٢,٢٤١	الإجمالي
٦٧,٧٣٤	٦٧,٧٣٤	
٢٠٢٢ (معدلة)		عدد السنوات حتى يتوقع إلغاء الاعتراف بالموجودات
الإجمالي	الحماية والادخار	سنة
٧٠٠	٧٠٠	سنتين
٧٠٦	٧٠٦	٣ سنوات
٧٠٧	٧٠٧	٤ سنوات
٧٠٣	٧٠٣	٥ سنوات
٦٩٦	٦٩٦	أكثر من ٥ سنوات
١١,٨٤٤	١١,٨٤٤	الإجمالي
١٥,٣٥٦	١٥,٣٥٦	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

(و) تحليل أقساط التأمين / إعادة التأمين

٢٠٢٣						
إعادة التأمين			إجمالي			
صافي الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستحقات	صافي الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستحقات	التأمين
٢٣,٨١٠,٨٨٤	(١,٦٢٣,٢٠٠)	٢٥,٤٣٤,٠٨٤	١٩٦,٤٢٦,٠٨٢	(١٧,١٧٨,٤٤٥)	٢١٣,٦٠٤,٥٢٧	الطبي
-	-	-	١٣٢,١٧٠,٥٢٤	(٣٥,٣٣٤,٦٢٠)	١٦٧,٥٠٥,١٤٤	المركبات
٢,٣٤٦,٨٣٥	(٣,٢٣٤,٥٥٨)	٥,٥٨١,٣٩٣	١٠٠,٠٧٤,٨٩٥	(١٥,١٧٩,٠٧١)	١١٥,٢٥٣,٩٦٦	الممتلكات والحوادث
١٠,١٨٢,٧٥٩	-	١٠,١٨٢,٧٥٩	٦,٠٩٧,١٧١	(٤٢٨,٥٦٣)	٦,٥٢٥,٧٣٤	التقاعد الجماعي
٥,٩٠٨	-	٥,٩٠٨	٣,٢٠٨	-	٣,٢٠٨	الحماية والادخار
-	-	-	٤,٧٩٨	-	٤,٧٩٨	الحماية
٣٦,٣٤٦,٣٨٦	(٤,٨٥٧,٧٥٨)	٤١,٢٠٤,١٤٤	٤٣٤,٧٧٦,٦٧٨	(٦٨,١٢٠,٦٩٩)	٥٠٢,٨٩٧,٣٧٧	الإجمالي
٢٠٢٢ (معدلة)						
إعادة التأمين			إجمالي			
صافي الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستحقات	صافي الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستحقات	التأمين
٢٨,٨٤٨,٣٠٢	(٣,٢٦٥,٧٩٩)	٣٢,١١٤,١٠١	١٠٧,٠٨٥,٢٩٢	(١٥,٥٠١,١٦٦)	١٢٢,٥٨٦,٤٥٨	الطبي
٥٢١,٣٦٦	-	٥٢١,٣٦٦	١٢٤,١٤٢,٧١٢	(٣٤,٠٥٢,٤٤٨)	١٥٨,١٩٥,١٦٠	المركبات
٣٤,٩٥٤,٩٥٩	(٥,٧٤٧,٨٣٥)	٤٠,٧٠٢,٧٩٤	١٤٣,٧٧٧,٥٢٣	(١٤,٢٤٥,٢٣٤)	١٥٨,٠٢٢,٧٥٧	الممتلكات والحوادث
١٦,٣١٢,٤٣٠	-	١٦,٣١٢,٤٣٠	٣,٤٥٦,٠٣٦	(٤٢٨,٥٦٣)	٣,٨٨٤,٥٩٩	التقاعد الجماعي
٩٠,٤٧١	-	٩٠,٤٧١	٧٨,٥٦٤	-	٧٨,٥٦٤	الحماية والادخار
-	-	-	٤,٧٣٩	-	٤,٧٣٩	الحماية
٨٠,٧٢٧,٥٢٨	(٩,٠١٣,٦٣٤)	٨٩,٧٤١,١٦٢	٣٧٨,٥٤٤,٨٦٦	(٦٤,٢٢٧,٤١١)	٤٤٢,٧٧٢,٢٧٧	الإجمالي
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)						
إعادة التأمين			إجمالي			
صافي الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستحقات	صافي الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستحقات	التأمين
٣١,٥٦٥,٢١٥	(٣,٢٦٣,٣٣١)	٣٤,٨٢٨,٥٤٦	٨٣,٨٤٧,٨٩٣	(١٣,٣٧٣,٢٣٩)	٩٧,٢٢١,١٣٢	الطبي
١٦٠,٣٣٣	(١٨,٢٣٢)	١٧٨,٥٦٥	٧٥,٥٤٤,٤٦٦	(٣٢,٤٤٢,٦٢٢)	١٠٧,٩٨٧,٠٨٨	المركبات
٣٣,٣٦٣,٤٩١	(٣,٧٩٣,٨٩١)	٣٧,١٥٧,٣٨٢	١١١,٨٩٧,٤٨٢	(١٢,٣٥٥,٥٤٣)	١٢٤,٢٥٣,٠٢٥	الممتلكات والحوادث
١٠,٣٧٤,٨٤٣	(١,١٧٩,٧٦٣)	١١,٥٥٤,٦٠٦	١٦,٣١٨,٣٥٠	(٤٢٨,٥٦٣)	١٦,٧٤٦,٩١٣	التقاعد الجماعي
٦٠,٣٠٧	-	٦٠,٣٠٧	٥٥,٣٥٤	-	٥٥,٣٥٤	الحماية والادخار
-	-	-	٦٧,٢٦٨	-	٦٧,٢٦٨	الحماية
٧٥,٥٢٤,١٨٩	(٨,٢٥٥,٢١٧)	٨٣,٧٧٩,٤٠٦	٢٨٧,٧٣٠,٨١٣	(٥٨,٥٩٩,٩٦٧)	٣٤٦,٣٣٠,٨٨٠	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ - نتيجة خدمة التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معتلة)
إيرادات التأمين	
العقود الغير مقاسة بموجب نموذج تخصيص القسط	
١,١٠٧,٩٨٥	١,٤٣٣,١٠٢
١٠,٩٣٧,١٤٢	٩,٤٥٤,٤١٤
(١,٨٩٧,٥٣٩)	-
(١١١,٤٧٢)	(٢,٢٢٣,٩٧٢)
٣٧٢,٧٠٩	(١,٩٩١)
(٣٣٦,٠٠٩)	١٣٥,٠٠٣
١,٨٢٤,٨٠١	٤,٢٧٧,٩٩٩
١,١٠٩,٤٦٨	٩٠٩,٨١٩
العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص القسط	
٨٨٥,٥٣٢,٩٦٣	٧٧١,٦٨٩,٢١٤
(٣٥,٩١٤,٩٨١)	(٥٠,٠٢٣,٣٠٦)
٨٤٩,٦١٧,٩٨٢	٧٢١,٦٦٥,٩٠٨
٨٦٢,٦٢٥,٠٦٧	٧٣٥,٦٥٠,٢٨٢
إجمالي إيرادات التأمين	
مصاريف خدمة التأمين	
(٤٨٧,٢١٠,١٩٩)	(٤٩٥,٤٢٩,٥٠٤)
(٢٤,٠٢٧,٣١٧)	١٣٩,٣٣٩,٥٢٥
(٩١,١١٣,٠٧٦)	(٦٩,٧١٣,٠٥٠)
(٧٧,٨٦٤,٢٠٠)	(٨٣,١٢٧,١٩٧)
(٨٣٧,١٢٣)	٢٦,٠٢٣,١٢٢
(٢٣,٨٠١,٣٦٥)	٣١١,٣٧٠
(٧٠٤,٨٥٣,٢٨٠)	(٤٨٢,٥٩٥,٧٣٤)
١٥٧,٧٧١,٧٨٧	٢٥٣,٠٥٤,٥٤٨
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	
تخصيص أقساط إعادة التأمين	
العقود الغير مقاسة بموجب نموذج تخصيص القسط	
(٦٢,٨٣٠)	(٢٥,٦٤٢)
(٣٧,٠٦٤)	٣١,٥٩٥
(١٦٦,٦٠٠)	(٦٤٥,٤٩٥)
(٦٥,٤٦٠)	(٥٠,٣٠٩)
(٣٣١,٩٥٤)	(١٨٩,٨٥١)
العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص القسط	
(٢٨٧,٢١٥,٠٣١)	(٣٣١,٧٢٤,٩٢٨)
(٢٠,١٩٤,١٨٧)	٧,٦٠٧,٤٥٧
١١,٤٧١,٠٢٥	٦,٢٠٤,٧٠٢
(١,٩٣٣,٧٧٠)	(١٠٩,٥٧٧)
(٢٩٧,٨٧١,٩٦٣)	(٣١٨,٠٢٢,٣٤٦)
(٢٩٨,٢٠٣,٩١٧)	(٣١٨,٧١٢,١٩٧)
إجمالي تخصيص أقساط إعادة التأمين	
المبالغ المستردة من إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة	
١٧٥,٥٠٧,٧٩٥	٢٤٣,٠٣٣,٩٨٢
١,١٩٥,٤٨٦	١,٩٧٢,٥٩٨
(٢٤,٤٩٦,٢٦٧)	(١٧٣,٣٩٢,٧٩٥)
٦,١٣٤,٨٢٨	(١,٣٥٦,٨٨٧)
١٥٨,٣٤١,٨٤٢	٧,٢٥٦,٨٩٨
(١٣٩,٨٦٢,٠٧٥)	(٢٤٨,٤٥٥,٢٩٩)
١٢,٢٩٤,٠٠٠	١٥,٣٣٠,٠٠٠
٣٠,٢٠٣,٧١٢	١٩,٩٢٩,٢٤٩
نتيجة خدمة التأمين	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١ - نتيجة خدمة التأمين (تتمة)

أ) حصة الأرباح من مجتمعات التأمين

يمثل هذا حصة الشركة في الفائض عن منتج الحوادث الطبية والعامة الناشئ عن منتج العمرة الإلزامي. أبرمت الشركة مع ثمانية وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية اتفاقية تتعلق بأعمال الحوادث الطبية والعامة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. منتج العمرة الإلزامي مقدم من الوزارة ومعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي لتأمين الحجاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والفوائد الصحية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. مدة الاتفاقية ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ وقابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. لا يوجد تجديد للاتفاقية في عام ٢٠٢٤ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه. تستمد حصة الشركة من دخل برنامج العمرة والحج من إيرادات التأمين البالغة ٣٥,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣١,٩ مليون ريال سعودي) وصافي المصروفات ٢٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٦,٦ مليون ريال سعودي).

١٢ - صافي إيرادات / مصاريف تمويل التأمين

٢٠٢٣						
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والإندخار	الحماية	الإجمالي
(١,٢٠٧,١١٥)	(١,١٤٦,٩٦٤)	(١٠,٦٤٢,٢٣٦)	(٥٠٤,٢٨٨)	(٣٧,٦٤٥,٦٦٣)	(٢٦,٨٥٨)	(٥١,١٧٣,١٢٤)
-	-	-	-	(١٣,٨٤٦,٠٤٦)	٤٥,٥٥٩	(١٣,٨٠٠,٤٨٧)
(١,٢٠٧,١١٥)	(١,١٤٦,٩٦٤)	(١٠,٦٤٢,٢٣٦)	(٥٠٤,٢٨٨)	(٥١,٤٩١,٧٠٩)	١٨,٧٠١	(٦٤,٩٧٣,٦١١)
إيرادات/مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
٦٦١,٤٨٣	٣٣,٣٩٨	٩,٨١٥,٣٩٣	٣٢٩,٢٢٧	٥,٤٦٧	-	١٠,٨٤٤,٩٦٨
-	-	-	-	١٦,٤٢١	-	١٦,٤٢١
٦٦١,٤٨٣	٣٣,٣٩٨	٩,٨١٥,٣٩٣	٣٢٩,٢٢٧	٢١,٨٨٨	-	١٠,٨٦١,٣٨٩
(٥٤٥,٦٣٢)	(١,١١٣,٥٦٦)	(٨٢٦,٨٤٣)	(١٧٥,٠٦١)	(٥١,٤٦٩,٨٢١)	١٨,٧٠١	(٥٤,١١٢,٢٢٢)
٢٠٢٢ (معدلة)						
طبي	مركبات	ممتلكات وحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والإندخار	الحماية	الإجمالي
(١٩٧,٧٧٧)	(٧٥٧,٦١٤)	(٩,٣٥٠,٤٤٢)	(١٨٢,٦٥٦)	٨,٨٨٨,٠٨٠	(١,٢٨٧)	(١,٦٠١,٦٩٦)
-	-	-	-	(١٤,٠٦٧,٤٧٤)	٤٥٤	(١٤,٠٦٧,٠٢٠)
(١٩٧,٧٧٧)	(٧٥٧,٦١٤)	(٩,٣٥٠,٤٤٢)	(١٨٢,٦٥٦)	(٥,١٧٩,٣٩٤)	(٨٣٣)	(١٥,٦٦٨,٧١٦)
إيرادات/مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
(١٠٦,٩٦١)	(٦١,٦٩٩)	٩,٥٥٩,٠٢٩	(١٣٧,٩٨٠)	٣,٨٣٣	-	٩,٢٥٦,٢٢٢
-	-	-	-	(١٠٢,٥٧٤)	-	(١٠٢,٥٧٤)
(١٠٦,٩٦١)	(٦١,٦٩٩)	٩,٥٥٩,٠٢٩	(١٣٧,٩٨٠)	(٩٨,٧٤١)	-	٩,١٥٣,٦٤٨
(٣٠٤,٧٣٨)	(٨١٩,٣١٣)	٢٠٨,٥٨٧	(٣٢٠,٦٣٦)	(٥,٢٧٨,١٣٥)	(٨٣٣)	(٦,٥١٥,٠٦٨)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - موجودات حق الاستخدام و مطلوبات عقود إيجار

١٣-١ موجودات حق الاستخدام

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام للشركة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
الرصيد في بداية السنة	٤,١٠٧,٣٠٩	٣,٧٣٠,١٤٢
إضافات	-	-
إستهلاكات	(٢,٩٠١,٢٢٨)	(٢,٨٨٥,٩٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٠٦,٠٨١	٨٤٤,١٩٣

١٣-٢ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
الرصيد الافتتاحي	٦,٠٩٢,٣٠٨	٣,٣٦٢,٣٣١
إضافات	-	-
تكلفة تمويل	٤٤٨,٧٨٨	٤٤٧,٢٦١
مطلوبات عقود إيجار مدفوعة	(٣,٥٢٢,٠٨٨)	(٢,٨١١,٧٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠١٩,٠٠٨	٩٩٧,٨٠٤

١٤ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل (الاستثمارات المربوطة بالوحدات)

تمثل القيم العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
صناديق محلية	٤٨٥,٨٧٤,٩٥٥	٤٩٣,٨١٤,٦٥٤
صناديق أجنبية	١٥,١٠٦,٨٢٠	٢١,٤١٣,٢٧٠
	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤

فيما يلي المحافظ الاستثمارية للصناديق الاستثمارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
صندوق البدر بالريال السعودي	٢٠٥,٧٢٣,٤٩٧	٢٠٦,٩٢١,٨٤٨
صندوق الغد/ الانجال منخفض المخاطر*	١٣١,٦٢٢,٣٨٧	١٧٤,٣٨٢,١١٩
صندوق أسهم الصفا	١١٧,١٠٠,٣٩٩	٨٥,٦٨٥,٣٤٣
صندوق الغد/ الانجال مربحة*	١٣,٢٥٨,٥٤٥	٢١,٢٤٤,١١٤
صندوق البدر بالدولار الأمريكي	١٨,٨٤٠,٣٨٨	١٤,٩٥٨,٧٤٩
صندوق الدانة للمتاجرة للأسهم الخليجية	١٠,٥١٤,٥٢٢	٦,٦٦٣,٨٥٧
صندوق الاستثمار السعودي	٢,٣٨٩,١٦٩	٣,٥٤٦,٥٧٤
صندوق سوق المال بالريال السعودي	١,٥٣٢,٨٦٨	١,٨٢٥,٣٢٠
	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل (الاستثمارات المربوطة بوحدات) (تتمة)

الموجودات المربوطة بوحدات تتعلق باستثمارات في صناديق استثمارية مربوطة بوحدات. قامت الشركة بإنشاء مطلوبات مربوطة بوحدات والتي تتساوى مع الموجودات المربوطة بوحدات 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. ونظراً لتوفر قيم هذه الاستثمارات من 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
الرصيد الافتتاحي	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
مشتريات	٩٨,٨٣٩,٧٣٢	١٠٠,٦٢٦,٧٨٥
استيعادات	(١٠٨,٥٢٩,٦٦٥)	(١١٩,٢٠٠,٧٧٤)
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي	٢٣,٦٢١,٨٤٢	٩,٧٤٢,٠٩٢
الرصيد الختامي	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤

١٥ - الممتلكات والمعدات

أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية*	سيارات	أثاث وتراكيبات	تحسينات على عقار مستأجر	الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي ١ يناير ٢٠٢٢
٢٢,٤٨٩,٠٦٧	١,٢٩٣,٠٥٧	١١,٠٥٤,٤٥٠	١,٩٢٥,٩١٦	٣٦,٧٦٢,٤٩٠	٣٣,٨٧٦,٢٦٢	٣٢,٢٣١,٠٧٥
-	-	٨٣,٣٥٦	١٥١,٧٤٩	٣,٣٢٥,٢٥٢	٣,٠٣١,٢٣٣	٢,٣٠٥,٣٠١
-	-	-	-	-	(١٤٥,٠٠٠)	(٦٦٠,٦١٤)
٢٥,٥٧٩,٢١٤	١,٢٩٣,٠٥٧	١١,١٣٧,٨١١	٢,٠٧٧,٦٦٥	٤٠,٠٨٧,٧٤٤	٣٦,٧٦٢,٤٩٥	٣٣,٨٧٦,٢٦٢

التكلفة:

كما في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
كما في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

١٧,١٥٢,٢٩٤	١,٠٨٤,٧٩٥	٩,٩١٧,٨٩٥	١,٤٤٧,٩٨٨	٢٩,٦٠٢,٩٧٢	٢٥,٩٠٧,٦٠٤	٢٢,٧٠٣,٩٨٩
-	١٩٤,٣١٥	١,٢١٦,٤٦٧	٥٤٠,٦٩١	٣,٩٩٠,٩٥٣	٣,٨٤٠,٣٦٨	٣,٨٦٤,٢٢٩
-	-	-	-	-	(١٤٥,٠٠٠)	(٦٦٠,٦١٤)
١٩,١٩١,٧٧٧	١,٢٧٩,١١٠	١١,١٣٤,٣٦٢	١,٩٨٨,٦٧٩	٣٣,٥٩٣,٩٢٢	٢٩,٦٠٢,٩٧٢	٢٥,٩٠٧,٦٠٤

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦,٣٨٧,٤٤٠	١٣,٩٤٧	٣,٤٤٩	٨٨,٩٨٦	٦,٤٩٣,٨٢٢	-	-
٥,٣٣٦,٧٧٣	٢٠٨,٢٦٢	١,١٣٦,٥٦٠	٤٧٧,٩٢٨	٧,١٥٩,٥٢٣	-	-
٤,٨١١,٩٥٣	٣٩٤,٣٧٦	١,٩١٥,٥٦٢	٨٤٦,٧٦٧	-	-	٧,٩٦٨,٦٥٨

* تشمل أجهزة الكمبيوتر والمعدات المكتبية جزءاً متعلقاً بالموجودات غير الملموسة حيث تبلغ قيمة الإضافة ٢,٨٣٧,٧٧٢ ريال سعودي (٢٠٢٢: ريال سعودي ٢,٥٥٨,٣٩٩ ، الاستيعادات لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء) ، رسوم السنة ١,٧٨٠,٥٢٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,١٧٨,١٠٠ ريال).

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
١,٩٨٥,٣٦٣	٦,٥٤٥,٤٢٣	٦,٥٥٠,٦٣١
٧,٠٥٧,٩٦٦	١١,٣٥٨,٠٠٨	٥,٤٣٦,٠٥٦
-	٤,٩٦٢	٢,١٩٤,٩٤٢
١,٣٧٥,٨٤٤	١,٩٤١,٦٧٩	١,٣٦٥,٧٣٦
٢,٤٩٤,٠٨٠	٣,٣٨٩,٢٨١	٣,٨٥٠,٥٥٧
٥,٩٨٤,٠٤٢	٦,٩٩٧,٩١٥	٣,٨٣٠,٠٦١
٢٨,١٣٣,١٥٥	٣٣,١٣٤,٠٠٢	٢٧,٧٨٨,١٩٧
٤,٤٠٤,٥٣٧	٢,٨١٤,١٣٤	٤,٠٥٠,١٧٠
٥١,٤٣٤,٩٨٧	٦٦,١٨٥,٤٠٤	٥٥,٠٦٦,٣٥٠

مبالغ مستحقة لاستثمارات مربوطة بوحدات
دخل استثمار مستحق
إيرادات مستحقة من منافذ
دفعات مقدمة إلى الموظفين
إيجار مدفوع مقدماً
مورد الدفع المسبق
حسابات مدينة من ضريبة القيمة المضافة (إيضاح ١٩ د)
موجودات أخرى

١٧ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
٣,٧٧٠,٦٩١	٤,٢٧٨,٤٠٨	٣,٩٩٨,٩٢٨
٤,٣٨٠,٠١٣	٣,٧٧٩,٠٨٩	٣,٠٠٥,٠٠٨
٤,٠١٢,٥٠٠	٤,٠١٢,٥٠٠	-
٦,٦٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٣,٨٠٩	٤,٧٨٠,٣٤١
٥,٢٩٦,٨١١	٥,٣٥٧,٨٦٧	٢,٦٢٥,٩١٣
١٧,١٦٥,٧٦٧	-	-
٤,٤٩١,٥٩١	٤,٩٤٥,٥٢٧	٤,٠٣٢,١٩٠
٤٥,٧١٧,٣٧٣	٢٨,٧٢٧,٢٠٠	١٨,٤٤٢,٣٨٠

المستحق على تكنولوجيا المعلومات
مستحقة على الاستشارات
مستحقة على احتياطي الضريبة على القيمة المضافة
المكافأة المستحقة
رسوم الأتعاب والإشراف
ضريبة الاستقطاع
أخرى

١٨ - مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
١٩,٣٨١,٧٩٤	١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٩,٠١٩,٥٨٢
١,٩٥٧,٤١٧	٢,٧٢٧,٠٩٩	٣,٣٨٢,٨٩٩
٦٧١,١٢٥	٣٥٤,٤٨٧	٣٥٧,١٤٩
-	-	(١,٢٤٢,٦٠٥)
٢,٦٢٨,٥٤٢	٣,٠٨١,٥٨٦	٢,٤٩٧,٤٤٣
(٤,٠١٥,٥٥٦)	(٣,٨٨١,٤٧٢)	(٢,٦٩١,٣٢٩)
١,٢٢٤,٥٤٦	١,١٥٠,٨٥٨	٢٠٥,١٢٦
١٩,٢١٩,٣٢٦	١٩,٣٨١,٧٩٤	١٩,٠٣٠,٨٢٢

التزام الاستحقاقات المحددة في بداية السنة
المخصص خلال السنة:
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
تقليص / تسوية ربح / خسارة
المدفوع خلال السنة
إعادة قياس مطلوبات منافع الموظفين
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨ - مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٤,٥٠٪	٤,١٠٪	٢,١٠٪
٤,٩٠٪	٤,٥٠٪	٢,١٠٪
٦,٤٢	٦,٢٩	٥,١٦

معدل الخصم المستخدم للتقييم
معدل زيادة الرواتب
المدة (السنوات)

ج) تحليل الحساسية
فيما يلي تأثير التغيرات في القيمة الحالية لمطلوبات منافع الموظفين المحددة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
١,١٤٥,٦٤٧	١,١٢٩,٧٩٣	٩٠٥,٩٣٧
١,٣٠٢,٥٦٩	١,٢٨٣,٠١٨	١,٠١٠,٥٦٧
١,٤٢٤,٢٧٩	١,٣٦٢,٥٢٦	١,٠٩٥,٨٩٣
١,٢٧٧,٧٧٠	١,٢٢٢,٥٥٤	١,٠٠١,١٨٢
٣,٦٤٣	٣,١١٢	١,٥١٨
٣,٦٢٨	٣,٠٩٨	١,٥١٤
٢٨٤,٧٥٣	٢٦٤,٣٠٤	٢٢٥,٧٨١
٣١٦,٦٩٩	٢٩٣,٦٩٢	٢٤٩,٢٢٢

تقييم معدل الخصم
- زيادة بنسبة ١٪
- نقص بنسبة ١٪
زيادات الرواتب المستقبلية
- زيادة بنسبة ١٪
- نقص بنسبة ١٪
معدل الوفيات
- زيادة سنة واحدة
- نقص سنة واحدة
معدل الانسحاب
- زيادة بنسبة ١٪
- نقص بنسبة ١٪

١٩ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٪	٪	٪
٥٣,٠٩٪ ٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩٪ ٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩٪ ٣١٨,٥٤٠,٠٠٠
٤٦,٩١٪ ٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١٪ ٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١٪ ٢٨١,٤٦٠,٠٠٠
١٠٠٪ ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪ ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪ ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المساهمون غير السعوديين
والخليجيين
المساهمون السعوديون والخليجيين

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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة مبين أدناه:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
١٥,٧٧٩,٨٤٨	١٠,٥٧٠,٩٤٣	مخصص الزكاة
١١,٧١٠,٩٣٣	٧,٨٤٥,١٧١	مخصص ضريبة الدخل
٢٧,٤٩٠,٧٨١	١٨,٤١٦,١١٤	

إن الزكاة المحملة و ضريبة الدخل للسنة مبين أدناه:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
٩,٠٩٤,٧٦١	٧,٣٧٨,٣٢٤	الزكاة المحملة
٩٨٣	-	- السنة الحالية
٩,٠٩٥,٧٤٤	٧,٣٧٨,٣٢٤	- السنة السابقة
٣,٢٢٨,١٧٦	٤,٧١٢,٧٩٧	ضريبة الدخل للسنة
(٦١٢,٠٠٣)	١٤٢,٢٢٣	- الضريبة الحالية
٢,٦١٦,١٧٣	٤,٨٥٥,٠٢٠	- الضريبة المؤجلة
(٣,٥٩٥,٧٧٨)	-	استرداد ضريبة الدخل
٨,١١٦,١٣٩	١٢,٢٣٣,٣٤٤	

(أ) الزكاة

يستند مخصص للسنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الإفتتاحي
٢٨٤,٤٧٥,٦٠٠	٢٧٦,٦١٠,٥٦٨	الاحتياطات والمخصصات الإفتتاحية
(١٢١,٨١٨,٧٦٧)	(٢٦٥,٣١٢,٧٤٦)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
٧٥٩,٦٥٦,٨٣٣	٦١١,٢٩٧,٨٢٢	دخل السنة الخاضع للزكاة
١٥,٨٥٠,٣٩٤	٢١,٥٧٦,٠٤٨	الوعاء الزكوي
٧٧٥,٥٠٧,٢٢٧	٦٣٢,٨٧٣,٨٧٠	إجمالي حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
٣٦٣,٧٩٠,٤٤٠	٢٨٦,٨٨٨,٧٩٤	الزكاة المستحقة على حصة المساهمين السعوديين
٩,٠٩٤,٧٦١	٧,٣٧٨,٣٢٤	

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) ضريبة الدخل

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣
٢٨,٠٣٥,٤٨٦	٤٩,٢٢٠,٢٣٦
٦,٩٢١,٩٥٤	٤١٧,٨٧٩
(٤,٥٢١,٤٥٨)	(٥,٢٥٠,٩٧٤)
٣٠,٤٣٥,٩٨٢	٤٤,٣٨٧,١٤١
١٩,٢١٧,٦٨٦	٢٣,٥٦٣,٩٧٩
(٣,٠٧٦,٨٠٦)	-
١٦,١٤٠,٨٨٠	٢٣,٥٦٣,٩٧٩
٣,٢٢٨,١٧٦	٤,٧١٢,٧٩٧

صافي الدخل للسنة قبل التخصيص
يضاف: 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:

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣
١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣
١٤,٦٩٩,٥٢٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١
٩,٣٠٩,١٩١	٧,٣٧٨,٣٢٤
٢,٣٤٦,٦٨١	٤,٧١٢,٧٩٧
(٥,٢٣٣,٩٣٤)	(١٦,٥٠٥,٣٨٠)
(٧٢٨)	(٤,٦٦٠,٤٠٨)
٢١,١٢٠,٧٣٢	١٨,٤١٦,١١٤

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 إلى 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 تمثيل من لصالح الهيئة. بعد مراجعة الحكم / الأسباب النهائية لقرار الأمانة العامة للجان الضريبية، قررت الشركة استئناف القضية أمام المستوى الثاني من الأمانة، تم تقديم الاستئناف في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. عقدت الأمانة جلسة الاستماع في أغسطس ٢٠٢٢ بغياب الشركة وأصدرت حكمها. وفقاً 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 للشركة عملية طلب استرداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والتي يجب إجراؤها قبل تاريخ وصول الفترة الضريبية التي تم الاستئناف ضدها إلى خمس سنوات. بدلا من ذلك ستقوم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإدراج المبلغ المستحق للشركة كرصيد مُرحل لتستخدمه الشركة في الأمور الضريبية.

ستمضي الشركة في تقديم طلب إعادة نظر إلى الأمانة العاملة للجان الضريبية فيما يتعلق ببند البيع المتنازع عليه والذي فقد على أساس أن الحكم الشفوي أثناء جلسة الاستماع قد صدر في غياب الشركة. الأمانة العاملة للجان الضريبية لديها أيضا التراجع عن ردودهم على طلب إعادة النظر وأن الردود ليست في صالح الشركة فيما يتعلق بطلب مزيد من المعلومات المطلوبة من قبل الأمانة العاملة للجان الضريبية. القضية مغلقة الآن.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما يتم حاليا تقييم الشركة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق بإقرارات ضريبة القيمة المضافة المقدمة للفترة ٢٠٢١-٢٠٢٢ لا يزال التقييم جاريا ولم يتم اتخاذ أي قرارات من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى الآن.

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. أنهت الشركة وضع الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد ربط الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

٢٠ - القطاعات التشغيلية

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.

يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لقد فصلنا الحماية والادخار إلى فئتين كما هو موضح في الجدول أدناه.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والمصاريف المدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى، موجودات حق الاستخدام والاستثمارات وموجودات مالية للعقود المربوطة بوحدة والممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم مستحق الدفع ومطلوبات عقود إيجار ومكافأة نهاية الخدمة وزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة لهيئة التأمين. 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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

الطبي	الطبي
المركبات	المركبات
حريق وسرقة وأموال والإنشاءات ومطلوبات وبحري	الممتلكات والحوادث
التقاعد الجماعي	التقاعد الجماعي
الحماية والادخار للأفراد	الحماية والادخار
الحماية للأفراد	الحماية والادخار
المساهمين	المساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠٢٣								
الطبي	المركبات	الممتلكات الحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
الموجودات								
موجودات عقود التأمين	٩٠,٥٥٩,٣٤١	٣٢,٤١٠,٥٤٦	١٧,٠٠٠,٣٦٦	٢,٧١٠,٨٥٠	٢,٤٥٣,٣٧٠	٤٥١,٤٣٢	-	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٨١,٧٦٦,٨٤٧	٢,٧٣٠,٨٠٩	٢٧٩,٤٤٩,٩٤٩	٣٢,٧٤٨,٥٩١	١,٦٨٨,٧٢٢	-	-	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨
الاستثمارات								
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						٢٠٣,٥٠٣,١٨٣	٦٠٥,٣٩٦,٤٩٧	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠
وديعة نظامية						٣٩,٦٣٧,٩٨٧	١١,٧٩٧,٠٠٠	٥١,٤٣٤,٩٨٧
دخل مستحق من وديعة نظامية						-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى						-	١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣
إجمالي الموجودات						٥٨١,٧٨٥,٥٣٧	١٠٧,٣٧٠,٠٩٨	٦٨٩,١٥٥,٦٣٤
المطلوبات وجقوق الملكية						١,٣٦٨,٨٩٧,٥٢٩	٧٨٦,٤٨٨,٧٤٨	٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧
مطلوبات عقود التأمين	١٥٣,٢٥٧,٤٤٨	٩٦,٨٨٧,١٤٠	٢٩٠,١٦٦,١٦٦	٦٣,٣٤٧,٥٦٧	٥٠٧,٢٥٩,٤٣٣	٢١٧,١٤٦	-	١,١١١,١٣٤,٩٠٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٥٩,٦٢٢,٢٤٦	-	٦٩,٩٦١,٠٨٤	٢٥,٦٨٦,٧٦٠	-	-	-	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						٤٣,٧٣٩,١٠١	١,٩٧٨,٢٧٢	٤٥,٧١٧,٣٧٣
مخصص مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين						١٩,٢١٩,٣٢٦	-	١٩,٢١٩,٣٢٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل						-	١٨,٤١٦,١١٤	١٨,٤١٦,١١٤
مطلوبات أخرى						٤,٩٤٤,١٦١	-	٤,٩٤٤,١٦١
حقوق الملكية						٣٤,٥٨٩,٩٥١	٧٦٦,٠٩٤,٣٦٢	٨٠٠,٦٨٤,٣١٣
إجمالي المطلوبات وحقوق لملكية						١,٣٦٨,٨٩٧,٥٣٠	٧٨٦,٤٨٨,٧٤٨	٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧

٢٠٢٢ (معتلة)								
الطبي	المركبات	الممتلكات الحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
الموجودات								
موجودات عقود التأمين	٧٥,٦١٣,٢١٣	٤٥,٨٥٤,٨٣٨	٤٠,٠٨٥,٤٢٤	-	٣,١٢٨,٧٠٥	٢٤٠,٣١٢	-	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢
موجودات عقود إعادة التأمين	٨٥,٩٣٤,٢٢١	٣,٠٩١,٢٣٦	٣٠٣,٨٣٢,٥٩٠	٣٢,١٥٧,٤٠٦	٨٥٣,٢١٨	-	-	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١
الاستثمارات								
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						١١١,٥٩٠,٤٨١	٥١٩,١٤٤,٥٦٦	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧
وديعة نظامية						٦٠,٢٧٨,٣٥٤	٥,٩٠٧,٠٥٠	٦٦,١٨٥,٤٠٤
دخل مستحق من وديعة نظامية						-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى						-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
إجمالي الموجودات						٥٠٧,٨٤٦,٠٧٩	١٩٢,١١٢,٩٣٩	٦٩١,٩١٧,٩٥٧
المطلوبات وجقوق الملكية						١,٢٧٠,٠٠٦,٠٧٧	٧٧٩,٥٤٦,٢٧٧	٢,٠٥٠,٠٥٢,٣٥٤
مطلوبات عقود التأمين	١٤١,٥٠٧,٩٥٣	٧٩,٩٩٢,١٢٧	٢٨١,٦١٠,٤٨٢	٥٦,٠٧٥,٤٦٨	٤٩٤,٣٣٤,٦٣٩	٢٦٨,٥٩٩	-	١,٠٥٣,٧٨٩,٢٦٨
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٤٣,١٣٩,٣٧٠	٣,٠٠٣,٠٨٧	٨٨,٨٣٩,٦٢٩	٣١,١٩١,٤٨٠	٣٣٦,٠١٢	-	-	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						٢٦,٧٤٣,٥٦٥	١,٩٨٣,٦٣٥	٢٨,٧٢٧,٢٠٠
مخصص مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين						١٩,٣٨١,٧٩٤	-	١٩,٣٨١,٧٩٤
مخصص الزكاة وضريبة الدخل						-	٢٧,٤٩٠,٧٨١	٢٧,٤٩٠,٧٨١
مطلوبات أخرى						٨,٤٧٤,٠٣٠	-	٨,٤٧٤,٠٣٠
حقوق الملكية						(١,٩٢٦,٣٧٣)	٧٤٧,٦٠٦,٠٧٦	٧٤٥,٦٧٩,٧٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق لملكية						١,٢٧٢,٩٧١,٨٦٢	٧٧٧,٠٨٠,٤٩٢	٢,٠٥٠,٠٥٢,٣٥٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)									الموجودات
الطبي	المركبات	الممتلكات الحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	
١٥٩,٥٣٤,٢١٤	٤٩,٣٢٧,٨٥٨	٣٣,٦٩٥,٩٦٥	-	٢,٥٠٢,٣٧٩	٢٦٨,٣٨٤	٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠	-	٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠	موجودات عقود التأمين
٧٩,٩٥٩,٩٣١	٢,٥٢٩,٢٤٤	٤٧٠,٩٥٩,٣٩٠	٥٢,٥٢٤,٨٦٤	٦٠٩,٧٦٧	-	٦٠٦,٥٨٣,١٩٦	-	٦٠٦,٥٨٣,١٩٦	موجودات عقود إعادة التأمين
						١٤٢,٦٤٤,٤١٣	٤٤٥,٢٠٩,٧٠٤	٥٨٧,٨٥٤,١١٧	الاستثمارات
						٥١,٥٥٠,١٢٧	٣,٥١٦,٢٢٣	٥٥,٠٦٦,٣٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
						-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	وموجودات أخرى
						-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	وديعة نظامية
						٤٢٧,٥٣٢,٧١٦	٢٦١,٢٦١,٧٠١	٩٧٦,٨١٩,٩٨٣	دخل مستحق من وديعة نظامية
						١,٤٧٣,٦٣٩,٢٥٢	٧٧١,٥٦٧,٤٨٦	٢,٢٤٥,٢٠٦,٧٣٨	موجودات أخرى
									إجمالي الموجودات
									المطلوبات وحقوق الملكية
١٣٧,٢٨٨,٧٥٧	١١٨,٤٤٢,٦٩٣	٤٨٧,٦٥٨,٢٠٩	٥٨,٩١٤,٥٧٥	٥٢٢,٣٥٠,٠٠٤	٥٠,٧٤٧	١,٣٢٤,٧٠٤,٩٨٥	-	١,٣٢٤,٧٠٤,٩٨٥	مطلوبات عقود التأمين
٣٢,٨٧٢,٠٧٠	١,٥٥٤,٨٤٠	٥١,٥٩٨,٠٧٥	١٧,٠٤٧,٠٩٨	٤٢٧,١٩٩	-	١٠٣,٤٩٩,٢٨٢	-	١٠٣,٤٩٩,٢٨٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
						١٧,١١٧,٧٦١	١,٣٢٤,٦١٩	١٨,٤٤٢,٣٨٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
						١٩,٠٣٠,٨٢٢	-	١٩,٠٣٠,٨٢٢	مخصص مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين
						-	٢١,١٢٠,٧٣٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
						١١١,٨٧٣	-	١١١,٨٧٣	مطلوبات أخرى
						٩,١٧٤,٥٢٩	٧٤٩,١٢٢,١٣٥	٧٥٨,٢٩٦,٦٦٤	حقوق الملكية
						١,٤٧٣,٦٣٩,٢٥٢	٧٧١,٥٦٧,٤٨٦	٢,٢٤٥,٢٠٦,٧٣٨	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠٢٣						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
٢٧٤,٧٤٢,٥٦٢	٢٩٢,٨٠٢,٥٩٥	٢٠٨,٣١٦,٤٩٦	٧٣,٧٥٦,٣٢٩	١٢,٤٣٥,٢٦٤	٥٧١,٨٢١	٨٦٢,٦٢٥,٠٦٧
(٢٣٩,٢٦٥,٩١٦)	(٢٩٢,٦٥٥,١٦٩)	(٩٣,٦٤٥,٠٥٦)	(٦٣,٢٤٨,٣٩٧)	(١٥,٨٦٩,٤٦٥)	(١٦٩,٢٧٧)	(٧٠٤,٨٥٣,٢٨٠)
٣٥,٤٧٦,٦٤٦	١٤٧,٤٢٦	١١٤,٦٧١,٤٤٠	١٠,٥٠٧,٩٣٢	(٣,٤٣٤,٢٠١)	٤٠٢,٥٤٤	١٥٧,٧٧١,٧٨٧
(١٠٢,١٠٤,٧٣٢)	(٢,٤٥٣,٠١٠)	(١٤٧,١٩١,٣٩٠)	(٤٦,١٢٢,٨٣٢)	(٣٣١,٩٥٣)	-	(٢٩٨,٢٠٣,٩١٧)
٧٧,٤٢١,٤٣٩	٤٢٥,٦٩١	٣٨,٩٣٤,٣٧٨	٤١,٣٢١,٦٠٠	٢٣٨,٧٣٤	-	١٥٨,٣٤١,٨٤٢
(٢٤,٦٨٣,٢٩٣)	(٢,٠٢٧,٣١٩)	(١٠٨,٢٥٧,٠١٢)	(٤,٨٠١,٢٣٢)	(٩٣,٢١٩)	-	(١٣٩,٨٦٢,٠٧٥)
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتوبة مباشرة						
١٠,٧٩٣,٣٥٣	(١,٨٧٩,٨٩٣)	٦,٤١٤,٤٢٨	٥,٧٠٦,٧٠٠	(٣,٥٢٧,٤٢٠)	٤٠٢,٥٤٤	١٧,٩٠٩,٧١٢
١٢,٢٩٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٤,٠٠٠
إجمالي نتيجة خدمة التأمين						
٢٣,٠٨٧,٣٥٣	(١,٨٧٩,٨٩٣)	٦,٤١٤,٤٢٨	٥,٧٠٦,٧٠٠	(٣,٥٢٧,٤٢٠)	٤٠٢,٥٤٤	٣٠,٢٠٣,٧١٢
(١,٢٠٧,١١٥)	(١,١٤٦,٩٦٤)	(١٠,٦٤٢,٢٣٦)	(٥٠٤,٢٨٨)	(٥١,٤٩١,٧٠٩)	١٨,٧٠١	(٦٤,٩٧٣,٦١١)
٦٦١,٤٨٣	٣٣,٣٩٨	٩,٨١٥,٣٩٣	٣٢٩,٢٢٧	٢١,٨٨٨	-	١٠,٨٦١,٣٨٩
(٥٤٥,٦٣٢)	(١,١١٣,٥٦٦)	(٨٢٦,٨٤٣)	(١٧٥,٠٦١)	(٥١,٤٦٩,٨٢١)	١٨,٧٠١	(٥٤,١١٢,٢٢٢)
مصاريف التمويل من عقود التأمين						
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين						
صافي مصاريف تمويل التأمين						
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
دخل استثمارات أخرى						
صافي دخل الاستثمار						
مصاريف أخرى غير منسوبة						
صافي الدخل للسنة قبل خصص الزكاة وضريبة الدخل						
٤٩,٢٢٠,٢٣٦						

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
١٤,٧٤٠,٧٠٥	٨٠,٠١٦,٨٩٧	(٢,٦٦٩,١٠٢)	١٠,٠٦٨	-	٣٨,٥٨٢,٤٨١	١٣٠,٦٨١,٠٤٩
٣٢٨,٣٣٠,١٢٦	٩٣,٧١٥,٧٠٧	١٤٧,٥٩١,٠٢٤	٧٠,٢٠٢,٢٦٨	٣٢,٦٥٥,٨٩٨	-	٦٧٢,٤٩٥,٠٢٣
-	٨,٢٥٤,٠٦٤	٦,٠١٣,٦٧٢	-	-	-	١٤,٢٦٧,٧٣٦
-	٣٢,٥٧٣,٠٣٦	١٦,٠٤٦,٨٤٣	١٠٥,٨٥٣	-	-	٤٨,٧٢٥,٧٣٢
-	٥٣,٨٢١,٦٥٢	٣٩,٣٩٠,٣٢٥	١,٥٦٣,٤٧١	-	-	٩٤,٧٧٥,٤٤٨
٣٤٣,٠٧٠,٨٣١	٢٦٨,٣٨١,٣٥٦	٢٠٦,٣٧٢,٧٦٢	٧١,٨٨١,٦٦٠	٣٢,٦٥٥,٨٩٨	٣٨,٥٨٢,٤٨١	٩٦٠,٩٤٤,٩٨٨

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جداً
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
إجمالي الأقساط المكتتبة

ليس لدى الشركة أي إصدار قسط للتغطية خارج المملكة العربية السعودية وجميع أعمالها محلية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- القطاعات التشغيلية (تتمة)

٢٠٢٢ (معدلة)							
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	إيرادات التأمين
١٩٦,٣٦٨,٠٧٢	٢١٥,٠٨٠,٨٨٣	٢٣١,٤٥٧,١٨٨	٧٨,٧٥٩,٧٦٥	١٤,٠٠٨,٣٣٦	(٢٣,٩٦٢)	٧٣٥,٦٥٠,٢٨٢	مصاريف خدمة التأمين
(٢٠١,٥٥٨,٤٠٤)	(٢٣٢,٤٩١,١٦٥)	(٢٦٥,٤٧٧)	(٢٩,٨٤٢,٣٣٠)	(١٨,١٨١,٤٤٣)	(٢٥٦,٩١٥)	(٤٨٢,٥٩٥,٧٣٤)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٥,١٩٠,٣٣٢)	(١٧,٤١٠,٢٨٢)	٢٣١,١٩١,٧١١	٤٨,٩١٧,٤٣٥	(٤,١٧٣,١٠٧)	(٢٨٠,٨٧٧)	٢٥٣,٠٥٤,٥٤٨	
(٩٢,٢٩١,٦٣١)	(٣,١٤٧,٩٦٣)	(١٦٨,٦٩٩,٥٢٣)	(٥٣,٨٨٣,٢٢٩)	٦٨٩,٨٥١	-	(٣١٨,٧١٢,١٩٧)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٩٧,٨٦٨,٦٦٠	١,٥٦٤,٤١٠	(٤٧,٢٦٢,٨٤٨)	١٧,٦٥٤,٩٨٩	٤٣١,٦٨٧	-	٧٠,٢٥٦,٨٩٨	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
٥,٥٧٧,٠٢٩	(١,٥٨٣,٥٥٣)	(٢١٥,٩٦٢,٣٧١)	(٣٦,٢٢٨,٢٤٠)	(٢٥٨,١٦٤)	-	(٢٤٨,٤٥٥,٢٩٩)	صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين
٣٨٦,٦٩٧	(١٨,٩٩٣,٨٣٥)	١٥,٢٢٩,٣٤٠	١٢,٦٨٩,١٩٥	(٤,٤٣١,٢٧١)	(٢٨٠,٨٧٧)	٤,٥٩٩,٢٤٩	نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتوبة مباشرة
١٥,٣٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥,٣٣٠,٠٠٠	حصة الفائض من العمليات المشتركة
١٥,٧١٦,٦٩٧	(١٨,٩٩٣,٨٣٥)	١٥,٢٢٩,٣٤٠	١٢,٦٨٩,١٩٥	٤,٤٣١,٢٧١	(٢٨٠,٨٧٧)	١٩,٩٢٩,٢٤٩	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(١٩٧,٧٧٧)	(٧٥٧,٦١٤)	(٩,٣٥٠,٤٤٢)	(١٨٢,٦٥٦)	(٥,١٧٩,٣٩٤)	(٨٣٣)	(١٥,٦٦٨,٧١٦)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
(١٠٦,٩٦١)	(٦١,٦٩٩)	٩,٥٥٩,٠٢٩	(١٣٧,٩٨٠)	(٩٨,٧٤١)	-	٩,١٥٣,٦٤٨	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٣٠٤,٧٣٨)	(٨١٩,٣١٣)	٢٠٨,٥٨٧	(٣٢٠,٦٣٦)	(٥,٢٧٨,١٣٥)	(٨٣٣)	(٦,٥١٥,٠٦٨)	صافي مصاريف تمويل التأمين
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						(٣,٠٩٨,٩٢٣)	
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						٢٦,٨٤١,٤٣٣	
دخل استثمارات أخرى						٤,٠٢٨,٧٤٥	
صافي دخل الاستثمار						٢٧,٧٧١,٢٥٥	
مصاريف أخرى غير منسوبة						(٢٤,٤٩٣,٤٩٥)	
صافي الدخل للسنة قبل تخصيص الزكاة وضريبة الدخل						١٦,٦٩١,٩٤١	

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
-	٧٣,٢٢٠,٢٣٩	١٠,٨٢٢,٧١٨	١٠٦,٤٩٢	-	٤٣,٨٢٧,١٥٦	١٢٧,٩٧٦,٦٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
٢٠٩,٥٣٦,١٧٠	١٠٠,١٠٥,٤٢٣	١٦١,١٣٢,٥٦٠	٨٣,٨٢٨,٦٠٧	٢٩,٠٦٧,٥٣٦	-	٥٨٣,٦٧٠,٢٩٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
-	٣,٩٦٤,٤٥٥	٤,٥٢٣,٩٢٦	٧٦,٣٥٧	-	-	٨,٥٦٤,٧٣٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جداً
-	٢٤,٨٧٥,٧٧٧	٢٢,٥٩٧,٧٨٦	٢٥٥,٠٣٠	-	-	٤٧,٧٢٨,٥٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
-	٣٨,٤٩٤,٠٨٧	٤٠,٤٧٦,٦١٢	١,٣٤٣,٨٤٠	-	-	٨٠,٣١٤,٥٣٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
٢٠٩,٥٣٦,١٧٠	٢٤٠,٦٥٩,٩٨١	٢٣٩,٥٥٣,٦٠٢	٨٥,٦١٠,٣٢٦	٢٩,٠٦٧,٥٣٦	٤٣,٨٢٧,١٥٦	٨٤٨,٢٥٤,٧٧١	إجمالي الأقساط المكتتبة

ليس لدى الشركة أي إصدار قسط للتغطية خارج المملكة العربية السعودية وجميع أعمالها محلية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١- مصاريف تشغيلية أخرى (المصاريف الغير منسوبة)

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
٥,٣٢٢,٩٣٢	٦,٩٠٢,٦٥٠	التكاليف المهنية والقانونية
٣,٧٩١,٤٨١	٣,٦١١,٢٣١	تكاليف الموظفين
٢,٤٢٢,٠٨٢	٤,٦٨٤,٤٩٨	مخصص قضية ضريبة القيمة المضافة
٢,٨٦٩,٧٣٠	١,٤٧٥,٤١٥	أخرى
١٠٢,١١٧	٩٣٥,٧٢٣	إصلاح وصيانة
٢,٩٣٥,٢٩٢	١,٧٨٢,٤٥٢	الاتصالات والتكنولوجيا
٤,٨٠٧,٢٩١	١,١٧٢,٦٥١	مصاريف الضيافة والسفر
١,١٥٢,١١٠	١,١٩٧,٢٨٦	الاستهلاك والاطفاء
٩٩٥,٤١٨	١,٠٥٢,٦١٦	الإيجارات
٩٥,٠٤١	٩٥٣,٢٥٤	مصاريف الإعلان والتسويق
٢٤,٤٩٣,٤٩٥	٢٣,٧٦٧,٧٧٦	

٢١- أتعاب مراجعي الحسابات عن المراجعة النظامي للقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ١,١٨٥,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٩٢٥,٠ مليون ريال سعودي). أتعاب مراجعي الحسابات عن فحص المعلومات المالية الأولية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٠,٧١٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٣٢٥ مليون ريال سعودي).

٢٢- تحليل تخصيص المصاريف

١-٢٢ فيما يلي توزيع المصاريف حسب الفئة:

٢٠٢٣					
تكاليف استحواذ التأمين	المصاريف المنسوبة غير المتعلقة بالاستحواذ	إجمالي المصاريف المنسوبة	المصاريف غير المنسوبة	الإجمالي	
٤٨,٦٣٢,٣٥١	-	٤٨,٦٣٢,٣٥١	-	٤٨,٦٣٢,٣٥١	المصاريف المتعلقة بعمليات التأمين
-	٢٠,٣٥٧,٦٧٩	٢٠,٣٥٧,٦٧٩	-	٢٠,٣٥٧,٦٧٩	العمولات المكتسبة على أقساط المكتسبة خلال العام
٤٨,٦٣٢,٣٥١	٢٠,٣٥٧,٦٧٩	٦٨,٩٩٠,٠٣٠	-	٦٨,٩٩٠,٠٣٠	معالجة المطالبات والمصاريف الأخرى
-	-	-	-	-	الإجمالي
-	٨,٢٥٠,٨٨١	٨,٢٥٠,٨٨١	٦,٩٠٢,٦٥٠	١٥,١٥٣,٥٣١	المصاريف العمومية والإدارية المشتركة
٢٩,٢٣١,٨٥٠	٤٧,٧٩٨,٣٤٦	٧٧,٠٣٠,١٩٦	٣,٦١١,٢٣١	٨٠,٦٤١,٤٢٧	التكاليف المهنية والقانونية
-	-	-	٤,٦٨٤,٤٩٨	٤,٦٨٤,٤٩٨	تكاليف الموظفين
-	٢,٠٢٦,٧٦٢	٢,٠٢٦,٧٦٢	١,٤٧٥,٤١٥	٣,٥٠٢,١٧٧	مخصص قضية ضريبة القيمة المضافة
-	٣,٧٦٢,٥٣١	٣,٧٦٢,٥٣١	٩٣٥,٧٢٣	٤,٦٩٨,٢٥٤	أخرى
-	٢,٩١٣,٨٩٧	٢,٩١٣,٨٩٧	١,٧٨٢,٤٥٢	٤,٦٩٦,٣٤٩	إصلاح وصيانة
-	٢٩١,٩٩٥	٢٩١,٩٩٥	١,١٧٢,٦٥١	١,٤٦٤,٦٤٦	الاتصالات والتكنولوجيا
-	٢,٧٩٣,٦٦٨	٢,٧٩٣,٦٦٨	١,١٩٧,٢٨٦	٣,٩٩٠,٩٥٤	مصاريف الضيافة والسفر
-	٢,٤٥٦,١٠٤	٢,٤٥٦,١٠٤	١,٠٥٢,٦١٦	٣,٥٠٨,٧٢٠	الاستهلاك والاطفاء
-	٤٦١,٢١٤	٤٦١,٢١٤	٩٥٣,٢٥٤	١,٤١٤,٤٦٨	الإيجارات
٢٩,٢٣١,٨٥٠	٧٠,٧٥٥,٣٩٨	٩٩,٩٨٧,٢٤٨	٢٣,٧٦٧,٧٧٦	١٢٣,٧٥٥,٠٢٤	مصاريف الإعلان والتسويق
-	-	-	-	-	الإجمالي
٧٧,٨٦٤,٢٠١	٩١,١١٣,٠٧٧	١٦٨,٩٧٧,٢٧٨	٢٣,٧٦٧,٧٧٦	١٩٢,٧٤٥,٠٥٤	إجمالي المصاريف

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - تحليل تخصيص المصاريف (تتمة)

٢٠٢٢ (معدلة)					
تكاليف استحواذ التأمين	المصاريف المنسوبة غير المتعلقة بالاستحواذ	إجمالي المصاريف المنسوبة	المصاريف غير المنسوبة	الإجمالي	
٤٨,٠٢٢,٠١٢	-	٤٨,٠٢٢,٠١٢	-	٤٨,٠٢٢,٠١٢	المصاريف المتعلقة بعمليات التأمين
-	١٦,١٣٤,٧١٠	١٦,١٣٤,٧١٠	-	١٦,١٣٤,٧١٠	العمولات المكتبة على الأقساط
٤٨,٠٢٢,٠١٢	١٦,١٣٤,٧١٠	٦٤,١٥٦,٧٢٢	-	٦٤,١٥٦,٧٢٢	المكتبة خلال العام
-	٦,٢٢٩,١٦٤	٦,٢٢٩,١٦٤	٥,٣٢٢,٩٣٢	١١,٥٥٢,٠٩٦	معالجة المطالبات والمصاريف الأخرى
٣٥,١٠٥,١٨٥	٣١,٨٩٣,٣١٥	٦٦,٩٩٨,٥٠٠	٣,٧٩١,٤٨١	٧٠,٧٨٩,٩٨١	الإجمالي
-	-	-	٢,٤٢٢,٠٨٢	٢,٤٢٢,٠٨٢	المصاريف العمومية والإدارية المشتركة
-	٢٩٢,٠٣٥	٢٩٢,٠٣٥	٢,٨٦٩,٧٣٠	٣,١٦١,٧٦٥	التكاليف المهنية والقانونية
-	٢,٨١٣,٣٢٥	٢,٨١٣,٣٢٥	١٠٢,١١٧	٦,٩١٥,٤٤٢	تكاليف الموظفين
-	٢,٨٢٥,٥٥١	٢,٨٢٥,٥٥١	٢,٩٣٥,٢٩٢	٥,٧٦٠,٨٤٣	مخصص قضية ضريبة القيمة المضافة
-	٢٩٢,١٤٨	٢٩٢,١٤٨	٤,٨٠٧,٢٩١	٥,٠٩٩,٤٣٩	أخرى
-	٢,٦٨٨,٢٥٨	٢,٦٨٨,٢٥٨	١,١٥٢,١١١	٣,٨٤٠,٣٦٩	إصلاح وصيانة
-	٢,٣٢٢,٦٤٢	٢,٣٢٢,٦٤٢	٩٩٥,٤١٨	٣,٣١٨,٠٦٠	الاتصالات والتكنولوجيا
-	٢٢١,٩٠٢	٢٢١,٩٠٢	٩٥,٠٤١	٣١٦,٩٤٣	مصاريف الضيافة والسفر
٣٥,١٠٥,١٨٥	٥٣,٥٧٨,٣٤٠	٨٨,٦٨٣,٥٢٥	٢٤,٤٩٣,٤٩٥	١١٣,١٧٧,٠٢٠	الاستهلاك والإطفاء
٨٣,١٢٧,١٩٧	٦٩,٧١٣,٠٥٠	١٥٢,٨٤٠,٢٤٧	٢٤,٤٩٣,٤٩٥	١٧٧,٣٣٣,٧٤٢	الإيجارات
-	-	-	-	-	مصاريف الإعلان والتسويق
-	-	-	-	-	الإجمالي
-	-	-	-	-	إجمالي المصاريف

٢٢ - ٢ فيما يلي تفاصيل المصروفات المنسوبة والمخصصة لعمليات التأمين حسب خط الإنتاج الرئيسي للأعمال:

٢٠٢٣			
تكاليف استحواذ التأمين	المصاريف المنسوبة غير المتعلقة بالاستحواذ	الإجمالي	
١٧,٩٣٨,٠٥٥	٣٠,٠٣٠,٢٧٦	٤٧,٩٦٨,٣٣١	الطبي
٣٦,٣٨٥,٤٢٧	٢٣,٨٢٥,٧٥٩	٦٠,٢١١,١٨٧	المركبات
٢١,٣٢٦,٦٩٣	٢٢,٤١٠,٣٨٦	٤٣,٧٣٧,٠٧٩	الممتلكات والحوادث
١,١٠٤,٥٥٦	٥,٤٢٦,٥٥٨	٦,٥٣١,١١٤	التقاعد الجماعي
٩٥٠,٢٨١	٩,٣٧٠,٢٣٥	١٠,٣٢٠,٥١٦	الحماية والإدخار
١٥٩,١٨٩	٤٩,٨٦٣	٢٠٩,٠٥١	الحماية
٧٧,٨٦٤,٢٠١	٩١,١١٣,٠٧٧	١٦٨,٩٧٧,٢٧٨	الإجمالي
٢٠٢٢ (معدلة)			
تكاليف استحواذ التأمين	المصاريف المنسوبة غير المتعلقة بالاستحواذ	الإجمالي	
٢١,٣٦١,٨٨٠	١٥,٢٠٩,٨٨٣	٣٦,٥٧١,٧٦٣	الطبي
٣٤,٣٢٩,٠١٢	٢١,٧٧٨,٦٠٦	٥٦,١٠٧,٦١٨	المركبات
٢٤,٩٨٥,٨٨١	١٨,٥٤٢,٤٣٠	٤٣,٥٢٨,٣١١	الممتلكات والحوادث
١,٥٤٠,٦٠٥	٥,٨٨٣,٨٥٦	٧,٤٢٤,٤٦١	التقاعد الجماعي
٩٠٦,١٥٤	٨,٢٦١,٣٣٠	٩,١٦٧,٤٨٤	الحماية والإدخار
٣,٦٦٥	٣٦,٩٤٥	٤٠,٦١٠	الحماية
٨٣,١٢٧,١٩٧	٦٩,٧١٣,٠٥٠	١٥٢,٨٤٠,٢٤٧	الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ - رأس المال و ربحية السهم الواحد

٢٣ - ١ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ مقابل 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 أكتتابها من قبل الجمهور. إن هيكل المساهمة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل. (راجع إيضاح ٢٧ لمعرفة الأحداث الهامة ذات الصلة خلال العام).

٢٠٢٣	
رأس المال المصرح به و المصدر والمدفوع بالكامل	عدد الأسهم
ريال سعودي	
١١١ مليون	١١,١٠ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون

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

٢٠٢٢ (معدلة)	
رأس المال المصرح به و المصدر والمدفوع بالكامل	عدد الأسهم
ريال سعودي	
١١١ مليون	١١,١٠ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون

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

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	
رأس المال المصرح به و المصدر والمدفوع بالكامل	عدد الأسهم
ريال سعودي	
١١١ مليون	١١,١٠ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ - رأس المال و ربحية السهم الواحد (تتمة)

٢-٢٣ الربحية للسهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير بعد خصم أسهم الخزينة البالغة ٢٣٣,٣٢٥ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣
٨,٥٧٥,٨٠٢	٣٦,٩٨٦,٨٩٢
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٦٦,٦٦٦
٠,١٤	٠,٦٢

الدخل للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

٢٤ - إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأسمالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. 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.

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية داخل المنطقة التي تم تأسيسها فيها. وهذه الأنظمة لا تحدد فقط اعتماد ومراقبة الأنشطة فقط بل أيضاً تفرض بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال للتقليل من مخاطر التعثر في السداد والملاءة بشأن جزء من شركات التأمين ولتأمينها من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي سابقاً) في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. ووفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

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

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من رأس مال مدفوع بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٣٣,٢ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٩٩,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : رأس مال مدفوع بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢٥,٨ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٦٩,٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الآخرين

تمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة التنفيذيين في الشركة والشركات التي يملكونها وأي كيانات أخرى خاضعة للرقابة أو يتم التحكم فيها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات الصلة خلال السنة والأرصدة المرتبطة بها:

المعاملات خلال السنة		الرصيد كما في	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
منشآت تحت السيطرة أو تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذوي علاقة			
-	١٨٥,٧٩٩,٣٣١	-	١٧١,٧١٥,٨٢٣
-	١٣٤,٠٥٩,٥٣٣	-	٢٠٨,٠٨٤,٥٤٨
-	٨,٨٦٨,٥١٨	-	٣,٩٣٤,٤٧٣
-	١٠,٩٣٠,٩٩٩	-	٤,٩١٢,٢٤٣
-	-	١,٦٩٧,٥١٣	٧٠٦,٨١٨
-	-	٤,٠٥٢,٢٩٤	٤,٠١٨,٤١٩
-	-	٩٥,٨٥٣,٥١٣	١٠٣,٥١٦,٨٦١
-	-	٢,٤١٠,٤٤٠	٢,٦١٠,٠٠٠
مساهمون آخرون			
-	١٢٤,١٥٩,٢٩٩	-	٧٥,٧٨١,٥٦١
-	٤٧,٧٤٠,١٦٠	-	٥١,٣٣٠,٢٣٧
-	١,٣٠٠,٦٩٩	-	٣,١٣٦,٢٤٩
-	-	٢٣,٩٦٧,٤١٠	٤١,٧٩١,٨٩٠
-	-	٢٦,٨٠٩,٩٩٩	٩,٢٠٩,٨٧٣
-	-	٤٢,٥٥٧,٨٧٢	٦٦,٣٦٥,١٢٨
-	-	٥٠٢,٧٠٦,٨٠٤	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦

تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: أليانز س،ن،أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورلد وأيد كير، أليانز المخاطر العالمية الوليات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس آيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز سنغافورة، أليانز نيوزيلندا وشركة نكست السعودية. تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين لدى الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة. في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين مع شركة أليانز ري وفي قطاع التأمين الطبي شركة أليانز بارتنرز.

يشمل المساهمون الآخرون البنك السعودي الفرنسي وشركات مجموعته وهي ليست أطراف ذوي علاقة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ - المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الآخرين (تتمة)

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط، التوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين. فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة:

٢٠٢٣		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
رواتب وتعويضات	-	٨,٢٩٨,٥٠٥	-	٨,٢٩٨,٥٠٥	-
بدلات	٤٢٦,٠٠٠	-	-	-	-
مكافأة سنوية	٩٦٠,٠٠٠	-	-	-	-
مطلوبات نهاية الخدمة	-	٤٨٠,٧٥٥	-	٤٨٠,٧٥٥	-
	١,٣٨٦,٠٠٠	٨,٧٧٩,٢٦٠		٨,٧٧٩,٢٦٠	
٢٠٢٢		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
رواتب وتعويضات	-	٤,٩٧٠,٤٠٦	-	٤,٩٧٠,٤٠٦	-
بدلات	٤٨٩,٠٠٠	-	-	-	-
مكافأة سنوية	١,٠٦٥,٦٤٦	-	-	-	-
مطلوبات نهاية الخدمة	-	٢٢٠,٢٥٨	-	٢٢٠,٢٥٨	-
	١,٥٥٤,٦٤٦	٥,١٩٠,٦٦٤		٥,١٩٠,٦٦٤	

٢٦ - إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر

أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. لدى الشركة استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر وذلك لفهم وإدارة أنواع المخاطر الناشئة عن العمليات التجارية الأساسية للشركة. حيث تأخذ الاستراتيجية في الاعتبار تأثير ظروف السوق والخبرة المتاحة على المخاطر المتأصلة التي تتعرض لها الشركة. لا يقتصر الاعتبار على المخاطر المرتبطة بفئة واحدة من الأعمال، بل يمتد ليشمل المخاطر من جميع الفئات الأخرى. يجري مجلس الإدارة والمدير الأول استعراض وتحديث لاستراتيجية إدارة المخاطر على نحو دوري، مع الأخذ في الاعتبار التطورات الداخلية والخارجية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر

يُنشأ هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد المخاطر وتقييمها، ومراقبتها، والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة

تتمثل قيمة حوكمة المخاطر في الإشراف المركزي لمجلس الإدارة، حيث يوفر التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق الأهداف المؤسسية المحددة.

مدير أول

يتولى المدير الأول مسؤولية العمليات اليومية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وذلك في إطار قدرة الشركة على تحمل المخاطر المحددة مسبقاً.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

يرد أدناه ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تتبعها الإدارة للتخفيف من حدة هذه المخاطر:

(أ) المخاطر التشغيلية

تعد المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات، والتكنولوجيا، والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلياً ضمن حدود الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة، بالإضافة إلى العوامل الخارجية فيما عدا مخاطر الائتمان، والسوق، والسيولة النقدية كتلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة المخاطر. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية، حيث توازن بين الحد من الخسائر المالية والإضرار التي تلحق بسمعتها وبين تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن وضع وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين المهام، والأدوار، والمسؤوليات المختلفة؛
- متطلبات تسوية المعاملات ورصدها؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية الأخرى.
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات اللازمة للتصدي للمخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- سياسات وإجراءات التخفيف من حدة المخاطر.

(ب) مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر التأمين في احتمالية أن تتجاوز المطالبات الفعلية المستحقة الدفع التوقعات لأصحاب العقود، وذلك فيما يتعلق بالأحداث المؤمن عليها. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تواتر المطالبات أو مبالغها أكثر من المتوقع. تُراقب مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة للتأكد من أن المستويات ضمن نطاقات التردد المتوقعة. تكتنب الشركة بشكل أساسي على المخاطر الطبية، والسيارات، والحرائق، والسطو، والمخاطر البحرية، والهندسية، ومخاطر المسؤولية العامة. تتركز مخاطر التأمين الناشئة عن عقود التأمين المذكورة أعلاه على نحو رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تواتر المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تواتر المطالبات ومبالغها بعدة عوامل. تكتنب الشركة على المخاطر الطبية، والسيارات، والحرائق، والسطو، والمخاطر البحرية والهندسية، ومخاطر المسؤولية العامة. تُعتبر هذه الفئات باستثناء وثائق التأمين الهندسي طويل الأجل عقود تأمين قصيرة الأجل حيث عادةً ما تُقدم المشورة بشأن المطالبات وتسويتها في غضون عام واحد من وقوع الحدث المؤمن عليه. يساعد ذلك على تخفيف مخاطر التأمين. إن الغرض من استراتيجيات الاكتتاب وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث، وذلك بناءً على رغبة الشركة في تحمل المخاطر كما قررت الإدارة.

تركز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين على نحو أساسي حسب فئة الأعمال. حيث يكمن التركيز الأكبر في مجال السيارات والطب. تراقب الشركة تركيز المخاطر عن طريق تقييم المخاطر المتعددة المغطاة في المنطقة الجغرافية نفسها أو عن طريق الطرف نفسه. تصنف المدينة بأكملها في حالة حدوث فيضان أو زلزال كموقع واحد. يعتبر مبنى معين والمباني المجاورة التي يمكن أن تتأثر بحدث مطالبة واحد كموقع واحد، وذلك بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات. وبالمثل، بالنسبة للمخاطر البحرية، فتعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة كمخاطر واحدة وذلك أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقيم الشركة تركيز التعرض للمخاطر التأمينية الفردية والتراكمية، حيث تضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها، وذلك لتقليل مثل ذلك التعرض للمستويات المقبولة بالنسبة للشركة. وبما أن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية فقط، فلذلك جميع المخاطر التأمينية المتعلقة بالوثائق مكتوبة في المملكة العربية السعودية.

الحماية والإنقاذ

بالنسبة للحماية والإنقاذ، يعد الخطر الرئيسي هو الوفاة، والاعتلال (إعاقة دائمة أو مؤقتة) وذلك بالنسبة إلى مخاطر سلوك المؤمن عليهم وحاملي وثائق التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر الوفيات

تحدث وفيات فعلية أكثر من المتوقع لحاملي وثائق التأمين وذلك على وثائق التأمين على الحياة.

مخاطر الاعتلال

تعد المطالبات المتعلقة بالصحة لحاملي وثائق التأمين أعلى من المتوقع.

مخاطر سلوك حاملي وثائق التأمين

يؤدي سلوك حاملي وثائق التأمين لإنقطاع وتقليل المساهمة أو سحب الفوائد، وذلك قبل استحقاق العقد يكون أسوأ من المتوقع. قد تؤدي معدلات الثبات الضعيفة إلى انخفاض عدد وثائق التأمين المتبقية في الدفاتر لتغطية النفقات الثابتة المستقبلية، وبالتالي تقليل التدفقات النقدية الإيجابية المستقبلية من الأعمال المكتوبة، مما يؤثر على قدرة الشركة في استرداد نفقات الاستحواذ المؤجلة.

يدار ذلك من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة بوضوح. هناك مستويات مختلفة من الاكتتاب التي تُجرى، بما في ذلك الإفصاح بالحالة الصحية الجيدة، والاستبيان الطبي، التقارير من الاختصاصيين/الاستشاريين، والفحوصات الطبية الشاملة. تجري الشركة أيضًا اكتتابًا ماليًا، وفي نمط الحياة، واكتتابًا مهنيًا وذلك للحصول على درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه، ولتحدد ما إذا كان يمكن تصنيفه على أنه تأمين الحياة القياسي أم لا.

لحماية المجموعة وإنقاذها، يتفاهم خطر الوفيات وذلك لتمرکز الحيات، على سبيل المثال: موظفين في مكان العمل نفسه. تمتلك الشركة استراتيجية اكتتاب محددة وواضحة. هناك مستويات مختلفة من الاكتتاب التي تُجرى، بما في ذلك الإفصاح بالحالة الصحية الجيدة، والاستبيان الطبي، التقارير من الاختصاصيين/الاستشاريين، والفحوصات الطبية الشاملة. تنظر الشركة أيضًا في طبيعة النشاط الذي تؤديه المجموعة، وحجمها، واختلاف الحيات حسب المناطق الجغرافية، والخلفية الثقافية، وتقسيم العمال اليدويين/غير اليدويين.

تُجرى حماية محفظة الحماية والادخار العائلي الفردي والجماعي من خلال ترتيبات إعادة التأمين الفعالة وفقًا لمعايير مجموعة أليانز. وهذا يحمي الشركة من تجربة الوفاة/الاعتلال السلبية. هناك حد أقصى للاحتفاظ لكل عمر بموجب ترتيبات إعادة التأمين التي تحمي الشركة من الخسائر الفردية الكبيرة. تُعطى المطالبات المتعددة، وتركز المخاطر أيضًا بموجب هذا الاتفاق.

التأمين العام

طبي

صممت استراتيجية الاكتتاب التي تتبعها الشركة لضمان تنوع المخاطر على نحو جيد من حيث نوع المخاطر، ومستوى المنافع للمؤمن عليها. يتحقق هذا إلى حد كبير من خلال التنوع عبر القطاعات الصناعية والجغرافية، واستخدام الفحص الطبي من أجل ضمان أن يراعي التسعير الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة، والاضطلاع المنتظم على تجربة المطالبات الفعلية وتسعير المنتجات، بالإضافة إلى التعامل مع إجراءات المطالبات التفصيلية. تطبق الشركة سياسة الإدارة الفعالة للمطالبات ومتابعتها الفورية، وذلك من أجل الحد من تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة التي قد تؤثر على الشركة سلبًا. لدى الشركة تغطية لإعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية.

التأمين على السيارات

بالنسبة لعقود السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات، والإصابات الجسدية، وتبديل المركبات أو إصلاحها. تكتتب الشركة فقط وثائق التأمين الشاملة للمالك/للسائقين ممن تزيد أعمارهم عن ٢١ عامًا

إن مستوى التعويضات التي تحكم بها المحاكم في حالات الوفاة والأطراف المتضررة وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. تمتلك الشركة أيضًا إجراءات مناسبة لإدارة المخاطر للتحكم في تكلفة المطالبات. تمتلك الشركة تغطية إعادة تأمين على هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

التأمين العام (تتمة)

الممتلكات

بالنسبة إلى عقود التأمين للممتلكات فالخطر الرئيسي هو الحرائق. تكتتب الشركة فقط وثائق التأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحرائق.

تكتتب تلك العقود على أساس مرجعي إلى القيمة الاستبدالية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تؤدي تكلفة إعادة بناء الممتلكات، والحصول على استبدال للمحتويات، والوقت المستغرق لإعادة التشغيل إلى تعطيل الأعمال، وهم العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. تمتلك الشركة تغطية إعادة تأمين مناسبة على هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية. تُغطى تلك بموجب المعاهدات التناسبية وغير التناسبية.

البحري

بالنسبة إلى التأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار في المعدات البحرية، والحوادث المؤدية إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع.

تكتتب الاستراتيجية لفئة العمل البحرية لضمان تنوع وثائق التأمين البحري من حيث البضائع، والسفن، وطرق الشحن المغطاة. تمتلك الشركة تغطية لإعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية.

الهندسة

بالنسبة إلى التأمين الهندسي، تكمن المخاطر الرئيسية في خسارة أو ضرر في أعمال البناء/ التشييد التي الناجمة عن الحرائق، والانفجار، الكوارث الطبيعية مثل: الفيضانات، والزلازل، والعواصف الثلجية وغيرها، حيث يعد اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هي معايير هذا النوع من الأعمال. تمتلك الشركة تغطية إعادة تأمين مناسبة على هذه المخاطر للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية. تُغطى تلك بموجب المعاهدات الهندسية المتناسبة وغير المتناسبة.

الالتزام العام

لتأمين الالتزام العام، تعد المخاطر الرئيسية هي المطلوبات القانونية للمؤمن عليه تجاه وفيات الغير، أو الإصابات البدنية، أو أضرار بالممتلكات الناجمة عن الأماكن المؤمن عليها، والعمليات التجارية أو مشروعات يتولاها المؤمن عليه.

تكتتب وثيقة التأمين هذه بناء على حجم أعمال الشركة أو قيمة العقد، وطبيعة/شغل المبنى، وطبيعة العقود التي يتم التعامل معها. تمتلك الشركة تغطية لإعادة تأمين مناسبة للحد من الخسائر لأي مطالبات فردية.

توضح الجداول التالية تركيز صافي مطلوبات عقود التأمين حسب نوع العقد:

ريال سعودي	٢٠٢٣			٢٠٢٢ (معتلة)			١ يناير ٢٠٢٢ (معتلة)		
	عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المبرمة	صافي	عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المبرمة	صافي	عقود التأمين الصادرة	عقود إعادة التأمين المبرمة	صافي
طبي	٦٢,٦٩٨,١٠٧	٢٢,١٤٤,٦٠١	٤٠,٥٥٣,٥٠٦	٦٥,٨٩٤,٧٤٠	٤٢,٧٩٤,٨٥١	٢٣,٠٩٩,٨٨٩	(٢٢,٢٤٥,٤٥٧)	٤٧,٠٨٧,٨٦١	(٦٩,٣٣٣,٣١٨)
التأمين على السيارات	٦٤,٤٧٦,٥٩٤	٢,٧٣٠,٨٠٩	٦١,٧٤٥,٧٨٥	٣٤,١٣٧,٢٨٩	٨٨,١٤٩	٣٤,٠٤٩,١٤٠	٦٩,١١٤,٨٣٥	٩٧٤,٤٠٤	٦٨,١٤٠,٤٣١
الممتلكات والحوادث	٢٧٣,١٦٥,٨٠٠	٢٠٩,٤٨٨,٨٦٥	٦٣,٦٧٦,٩٣٥	٢٤١,٥٢٥,٠٠٨	٢١٤,٩٩٢,٩٦١	٢٦,٥٣٢,٠٩٧	٤٥٣,٩٦٢,٢٤٤	٤١٩,٣٦١,٣١٥	٣٤,٦٠٠,٩٢٩
الحياة الجماعية	٦٠,٦٣٦,٧١٧	٧,٠٦١,٨٣١	٥٣,٥٧٤,٨٨٦	٥٦,٧٥٥,٤٦٨	٩٦٥,٩٢٦	٥٥,١٠٩,٥٤٢	٥٨,٩١٤,٥٧٥	٣٥,٤٧٧,٧٦٦	٢٣,٤٣٦,٨٠٩
الحماية والإنقاذ	٥٠,٤٨٠,٦٠٦	١,٦٨٨,٧٢٢	٥٠,٣١١,٧٣٤	٤٩١,٢٠٥,٩٣٤	٥١٧,٢٠٦	٤٩٠,٦٨٨,٧٢٨	٥١٩,٨٤٧,٦٢٥	١٨٢,٥٦٨	٥١٩,٦٦٥,٠٥٧
الحماية	(٢٣٤,٢٨٦)	-	(٢٣٤,٢٨٦)	٢٨,٢٨٧	-	٢٨,٢٨٧	(٢١٧,٦٣٧)	-	(٢١٧,٦٣٧)
الإجمالي	٩٦٥,٥٤٨,٩٩٥	٢٤٣,١١٤,٨٢٨	٧٢٢,٤٣٤,١٦٧	٨٨٨,٨٦٦,٧٧٦	٢٥٩,٣٥٩,٠٩٣	٦٢٩,٥٠٧,٦٨٣	١,٠٧٩,٣٧٦,١٨٥	٥٠٣,٠٨٣,٩١٤	٥٧٦,٢٩٢,٢٧١

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

التأمين العام (تتمة)

تحليل الحساسية

يُظهر تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطالبات، والأرباح/الخسائر قبل خصم الضرائب وحقوق الملكية للتحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى في الملاحظتين ٢ و ٣. سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن لإظهار التأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن معظم هذه الافتراضات غير خطية.

فيما يلي الاستجابات المستمدة للمحافظ المحسوبة في إطار نموذج تخصيص الأقساط (PAA) بعد تخفيف المخاطر من خلال عقود إعادة التأمين المبرمة:

٢٠٢٣		٢٠٢٢ (معدلة)			
صافي خصوم عقود التأمين	التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الزكاة والضريبة	صافي خصوم عقود التأمين	التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الزكاة والضريبة	صافي خصوم عقود التأمين	التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الزكاة والضريبة
٤٦٠,٩٧٧,٢١٨	٢٤١,٤٢٦,١٠٦	٣٩٧,٦٣٢,٥٥٥	٢٥٨,٨٤١,٨٨٧	٢١٩,٥٥١,١١٢	١٣٨,٧٩٠,٦٦٧
خصوم عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين صافي خصوم عقود التأمين					
١٧٢,١٨٤,٠١٢	(٤,٧٣٤,٤٦٨)	١٣٨,٩٥٥,٣١٣	(٤,٧٣٤,٤٦٨)	١٧٢,١٨٤,٠١٢	(٣,٠٤٥,٣٨٦)
١٧٣,٠٠٤,٤٠٠	٤,٩٣١,٧٩٧	١٣٨,٦٩٨,١٢٣	٤,٩٣١,٧٩٧	١٧٣,٠٠٤,٤٠٠	٣,٧٨٤,١٣٦
١٧١,٤١١,٠٠٨	١,١٨٣,١٩٧	١٣٥,٧٢١,٤٥٧	١,١٨٣,١٩٧	١٧١,٤١١,٠٠٨	٣,٠٦٩,٢١٠
١٧٥,٣٥١,٧٧٣	(٢,٧٥٧,٥٦٨)	١٤٠,٣٣٥,٧٩٤	(٢,٧٥٧,٥٦٨)	١٧٥,٣٥١,٧٧٣	(١,٥٤٥,١٢٨)
١٨٤,٠٠٩,٣٨٨	(١١,٤١٥,١٨٣)	١٤٧,٦٤٧,٦٥٧	(١١,٤١٥,١٨٣)	١٨٤,٠٠٩,٣٨٨	(٨,٨٥٦,٩٩١)
١٦١,٧٣١,٧٣٧	١٠,٨٦٢,٤٦٨	١٣٠,٢١٣,٦٠٢	١٠,٨٦٢,٤٦٨	١٦١,٧٣١,٧٣٧	٨,٥٧٧,٠٦٥
زيادة النفقات بنسبة ٥٪ انخفاض النفقات بنسبة ٥٪ تحول منحنى العائدات لأعلى بنسبة ١٪ تحول منحنى العائدات لأسفل بنسبة ١٪ زيادة احتياطي الخسائر بنسبة ٥٪ انخفاض احتياطي الخسارة بنسبة ٥٪					

فيما يلي الحساسيات المشتقة للمحافظ المحسوبة في إطار نموذج القياس العام/نموذج الرسوم المتغيرة \ بعد تخفيف المخاطر عن طريق عقود إعادة التأمين المبرمة:

٢٠٢٣		٢٠٢٢ (معدلة)			
صافي خصوم عقود التأمين	التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الزكاة والضريبة	صافي خصوم عقود التأمين	التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الزكاة والضريبة	صافي خصوم عقود التأمين	التأثير على الربح/(الخسارة) قبل الزكاة والضريبة
٥٠٤,٥٧١,٧٧٧	١,٦٨٨,٧٢٢	٤٩١,٢٣٤,٢٢١	٥١٧,٢٠٦	٥٠٤,٥٧١,٧٧٧	٤٩١,٢٣٤,٢٢١
خصوم عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين صافي خصوم عقود التأمين					
٥٠٨,٦٠٨,٣٤٩	(١,٦٦٧,٨٩٠)	٤٩٦,٣٠٣,٧٩٩	(١,٦٦٧,٨٩٠)	٥٠٨,٦٠٨,٣٤٩	(٢,٤٥٠,٣٩٥)
٤٩٩,٥٣٦,٠٥٧	٣٩٤,١١٥	٤٨٧,٤٤١,٢٣١	٣٩٤,١١٥	٤٩٩,٥٣٦,٠٥٧	٥٧٩,٠١٨
٥٠٨,٦٠٨,٣٤٩	(١,٦٦٧,٨٩٠)	٤٩٦,٣٠٣,٧٩٩	(١,٦٦٧,٨٩٠)	٥٠٨,٦٠٨,٣٤٩	(٢,٤٥٠,٣٩٥)
٤٩٩,٥٣٦,٠٥٧	٣٩٤,١١٥	٤٨٧,٤٤١,٢٣١	٣٩٤,١١٥	٤٩٩,٥٣٦,٠٥٧	٥٧٩,٠١٨
٥٠٩,٨٥٦,٢٣٤	(١,٢١٢,٦٦٣)	٤٩٧,٥٢١,٤٩٥	(١,٢١٢,٦٦٣)	٥٠٩,٨٥٦,٢٣٤	(١,٧٨١,٥٩٣)
٤٥٤,١١٤,٥٩٧	٥٨٦,٠١٩	٤٤٣,١٢٨,٣٩٢	٥٨٦,٠١٩	٤٥٤,١١٤,٥٩٧	٨٦٠,٩٥٥
زيادة نفقات سيناريو الانقضاء/الاستسلام بنسبة ٥٪ انخفاض نفقات سيناريو الانقضاء/الاستسلام بنسبة ٥٪ زيادة الوفيات بنسبة ٥٪ انخفاض الوفيات بنسبة ٥٪ زيادة الاعتلال بنسبة ٥٪ انخفاض الاعتلال بنسبة ٥٪ زيادة النفقات بنسبة ٥٪ انخفاض النفقات بنسبة ٥٪ تحول منحنى العائدات لأعلى بنسبة ١٪ تحول منحنى العائدات لأسفل بنسبة ١٪ زيادة احتياطي الخسائر بنسبة ٥٪ انخفاض احتياطي الخسارة بنسبة ٥٪					
٥٠٨,٦٠٨,٣٤٩	(٨٩٨,٤٧٢)	٤٩٣,٨٤١,٩٧٥	(٨٩٨,٤٧٢)	٥٠٨,٦٠٨,٣٤٩	(١,٣١٩,٩٩٧)
٤٨٩,٤٣٤,٦٢١	١,٠٩٠,٠٩٣	٤٧٧,٥٩٣,٩٣٤	١,٠٩٠,٠٩٣	٤٨٩,٤٣٤,٦٢١	١,٦٠١,٥١٩
٤٩٧,٨٥٤,٢٢٣	(٦٧٨,٤٥٢)	٤٨٥,٨٠٩,٨٤٤	(٦٧٨,٤٥٢)	٤٩٧,٨٥٤,٢٢٣	(٩٩٦,٧٥٣)
٥٠٧,٠٩٤,٦٣٣	٤١٢,٠٠٢	٤٩٤,٨٢٦,٧٠٤	٤١٢,٠٠٢	٥٠٧,٠٩٤,٦٣٣	٦٠٥,٢٩٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر إدارة المطالبات

قد تنشأ مخاطر إدارة المطالبات داخل الشركة في حالة عدم دقة أو عدم اكتمال احتياطات القضايا، وتسويات المطالبات، أو سوء جودة الخدمة، أو التكاليف المفرطة في معالجة المطالبات. قد تضرر هذه المخاطر بالشركة وتقوض قدرتها على كسب الأعمال والاحتفاظ بها، أو تكبدها أضراراً عقابية. يمكن أن تحدث هذه المخاطر في أي مرحلة من مراحل الدورة العمرية للمطالبات التأمينية. تركز فرق المطالبات التابعة للشركة على تقديم الجودة والموثوقية وسرعة الخدمة لحاملي وثائق التأمين. ويتمثل هدفهم في تسوية المطالبات ومعالجتها على نحو عادل وفعال وفي الوقت المناسب، وفقاً لشروط وأحكام وثيقة التأمين والبيئة التنظيمية والمصالح الأوسع نطاقاً للشركة. وتحدد احتياطات فورية ودقيقة لجميع المطالبات المتعلقة بالمطالبات المعروفة، بما في ذلك الاعتمادات المخصصة للنفقات، وذلك بمجرد أن يمكن وضع تقدير موثوق لمطلوبات المطالبات.

مصادر عدم التأكد في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

إن المصدر الرئيسي لعدم التأكد في التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي يتعلق بتقييم المطالبات المستحقة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه تقديرات المطالبات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة ستتمتع نمطاً مشابهاً لتجربة تطور المطالبات السابقة. حيث يتضمن ذلك الافتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات، وتكاليف معالجتها، وعوامل تضخمها، وأرقام المطالبات لكل سنة حادث. تستخدم أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: الحدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل: موقف الجمهور من المطالبات، والظروف الاقتصادية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج الحافظة، وشروط وثيقة التأمين، وإجراءات التعامل مع المطالبات. يُستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. يتعين على الإدارة اتخاذ قدر كبير من الحكم في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطالبات المقدرة. يُستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص، يتعين وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المنكبة والتي لم يبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٠٢٣

٢٠١٨ وما قبلها	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
٢,١٨٦,٩٢٢,١٠١	٦٨٣,٥٨٤,٥٦٣	٤٦٣,٤٢٩,٣٠٢	٣٩٤,٢٤٤,٦٢٤	٤٤٧,١٢٧,٦٠٥	٤٧٧,٠٨٧,٩٤٦	٤,٦٥٢,٣٩٦,١٤١
٢,٤٨٨,٦٩٨,٣٥٨	٦٣٩,٠١٩,٢٩٢	٤٤٠,٢٩٢,٣٧٦	٤٣٠,٥٠٩,٠٩٤	٤٧٩,١٠٥,٦٧٨	-	٤,٤٧٧,٦٢٤,٧٩٨
٢,٤٦٥,٢٢٧,٧٩٤	٦١٩,٥٦٨,٣٠٠	٤٤٩,٣٣٩,٨٠٢	٤١١,٢١٦,٥٦٣	-	-	٣,٩٤٥,٣٥٢,٤٥٨
٢,٤٩٤,٣٥٤,٧٨١	٦٣٥,٠٣٠,٧٩٤	٤٤٤,٤١٥,٠٩٣	-	-	-	٣,٥٧٣,٨٠٠,٦٦٨
٢,٥١٠,٦٥٧,١٣٠	٦٣٩,٥٧٧,٩٤٤	-	-	-	-	٣,١٥٠,٢٣٥,٠٧٤
٢,٥٠٤,٤٢١,٧٤٥	-	-	-	-	-	٢,٥٠٤,٤٢١,٧٤٥
٢,٥٠٤,٤٢١,٧٤٥	٦٣٩,٥٧٧,٩٤٤	٤٤٤,٤١٥,٠٩٣	٤١١,٢١٦,٥٦٣	٤٧٩,١٠٥,٦٧٨	٤٧٧,٠٨٧,٩٤٦	٤,٩٥٥,٨٢٤,٩٧٠
٢,٣٣١,٩٤١,٠٠٦	٦٣٦,٥٤٦,٢٥٣	٤٢٩,٩٤٤,٧٦٠	٤٠٣,٣٨٠,٧١٢	٣٧٥,٣٦٩,١١٩	٣٣٠,١٥١,٥٤٢	٤,٥٠٧,٣٣٣,٣٩٢
١٧٢,٤٨٠,٧٤٠	٣,٠٣١,٦٩١	١٤,٤٧٠,٣٣٤	٧,٨٣٥,٨٥٠	١٠٣,٣٦٦,٥٥٩	١٤٦,٩٣٦,٤٠٥	٤٤٨,٤٩١,٥٧٨
(٩,٨٦٧,٨٣٣)	(٩٣,٥٠٠)	(٣٠٦,٧٩٥)	(٣٤٨,٨٣٥)	(٣,١٠٩,٣٠٤)	(٩,٧٩٥,٣١٠)	(٢٣,٥٢١,٥٧٦)
١٦٢,٦١٢,٩٠٧	٢,٩٣٨,١٩١	١٤,١٦٣,٥٣٩	٧,٤٨٧,٠١٥	١٠٠,٦٢٧,٢٥٥	١٣٧,١٤١,٠٩٥	٤٢٤,٩٧٠,٠٠٢
٨,١٣٥,٣١٢	١٢٧,٤٥٨	٤٤١,٠٠٦	٣١٢,٧٤٨	٣,٥١٩,١٥٨	١٠,٨٥٦,١٣١	٢٣,٣٩١,٨١٢
١٧٠,٧٤٨,٢٢٠	٣,٠٦٥,٦٥٠	١٤,٦٠٤,٥٤٤	٧,٧٩٩,٧٦٣	١٠٤,١٤٦,٤١٢	١٤٧,٩٩٧,٢٢٦	٤٤٨,٣٦١,٨١٤

المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبرة، إجمالي إعادة التأمين:

في نهاية سنة الحادث

بعد عام واحد

بعد عامين

بعد ٣ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ٥ سنوات

التقديرات الإجمالية للمبلغ غير

المخصص من المطالبات

المطالبات الإجمالية التراكمية

والمصرفوات الأخرى المنسوبة

المدفوعة المباشرة

إجمالي المطالبات غير المخصصة

للمطالبات المتكبرة

تأثير الخصم

إجمالي المطالبات المخصصة

للمطالبات المتكبرة باستثناء تسوية

المخاطر

تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر

غير المالية

المطلوبات الإجمالية للمطالبات المتكبرة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر إدارة المطالبات (تتمة)

٢٠٢٣						
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبلها	الإجمالي
٢,٠٣٦,٣٢٢,٥٦٠	٢٢٣,٠٤٦,٦٦٥	٢١٢,٦٨٤,٧٦١	١٨٠,٢٤٦,٤٥٥	١٩٩,٧٨٧,٧٩٦	٢٤٥,٧٢٨,٢٣٧	٩٦٤,٨٢٨,٦٤٥
١,٩٧٦,١٧١,٣٣٢	-	١٦٥,٨٧٢,٧٠٩	٢٣٩,٤٠٢,٩٧٧	١٨٩,٧٨٠,٢٤٣	٢١٤,١٤٤,٤٣٣	١,١٦٦,٩٧٠,٩٧٠
١,٧٥٨,٦٠١,٠١٤	-	-	٢٠٣,٦٤٠,١٥٧	١٩٥,٤٣٧,١٥٥	٢٠٥,٧٨٣,٩٠٦	١,١٥٣,٧٣٩,٧٩٥
١,٥٩٧,١٣٩,٤٧٦	-	-	-	١٨٧,٣٧٢,٤١٩	٢١٧,٨٦٨,٥٧٨	١,١٩١,٨٩٨,٤٨٠
١,٤٥٥,٢٧٦,١١٠	-	-	-	-	٢٢٣,٦٦٧,٦٠٢	١,٢٣١,٦٠٨,٥٠٨
١,١٨٧,٧٠٥,٩٧٢	-	-	-	-	-	١,١٨٧,٧٠٥,٩٧٢
٢,٢٠١,٣٠٥,٥٢٥	٢٣٣,٠٤٦,٦٦٥	١٦٥,٨٧٢,٧٠٩	٢٠٣,٦٤٠,١٥٧	١٨٧,٣٧٢,٤١٩	٢٢٣,٦٦٧,٦٠٢	١,١٨٧,٧٠٥,٩٧٢
١,٨٣٢,٦٩٧,٩٧٠	٩١,٦٧٥,٤٢٠	١١٧,٩٠٨,٣٢٧	١٩٩,٨٩٥,٢٤٨	١٨٠,٦٤١,٩٤٨	٢٢١,٩٤٠,٢٤٧	١,٠٢٠,٦٣٦,٧٨٠
٣٦٨,٦٠٧,٥٥٥	١٤١,٣٧١,٢٤٥	٤٧,٩٦٤,٣٨٢	٣,٧٤٤,٩٠٩	٦,٧٣٠,٤٧١	١,٢٢٧,٣٥٥	١٦٧,٠٦٩,١٩٢
(١٧,٩٥١,٠٢٣)	(٥,٧١٢,٦٠٦)	(٢,٠٧٢,٨٩٩)	(٢٥٤,٥٨٢)	(٢٣١,٩٢١)	(٤٣,٤٦٧)	(٩,٦٣٥,٥٤٩)
٣٥٠,٦٥٦,٥٣٢	١٣٥,٦٥٨,٦٣٩	٤٥,٨٩١,٤٨٣	٣,٤٩٠,٣٢٨	٦,٤٩٨,٥٥١	١,٦٨٣,٨٨٨	١٥٧,٤٣٣,٦٤٣
١٣,٧١٢,٤٠٤	٤,٤٥١,٢٢٧	١,٧٤١,١٨١	١٥٠,٢٧٦	٢١٧,٤١٤	٥٣,٨٤٦	٧,٠٩٨,٤٥٩
٣٦٤,٣٦٨,٩٣٦	١٤٠,١٠٩,٨٦٦	٤٧,٦٣٢,٦٦٤	٣,٦٤٠,٦٠٤	٦,٧١٥,٩٦٥	١,٧٣٧,٧٣٤	١٦٤,٥٣٢,١٠٣
٢٠٢٢ (معتلة)						
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبلها	الإجمالي
٢,١٨١,٤٨٨,٢١١	٤٤٧,١٢٧,٦٠٥	٣٩٤,٢٤٤,٦٢٤	٤٦٣,٤٢٩,٣٠٢	٦٨٣,٥٨٤,٥٦٣	١٩٣,١٠٢,١١٨	-
٣,٥٠٤,٤١٤,٤٨٦	-	٤٣٠,٥٠٩,٠٩٤	٤٤٠,٢٩٢,٣٧٦	٦٣٩,٠١٩,٢٩٢	٥٦٣,١١٠,٢٩٣	١,٤٣١,٤٨٣,٤٣١
٣,٦٣٦,٥٥٣,٥٥٠	-	-	٤٤٩,٣٣٩,٨٠٢	٦١٩,٥٦٨,٣٠٠	٥٥٤,٣٧٥,٧٩٥	٢,٠١٣,٢٦٩,٦٥٣
٣,٠٣١,٨٨٨,٠٣٥	-	-	-	٦٣٥,٠٣٠,٧٩٤	٣٩٨,٤٥٩,٧٢٠	١,٩٩٨,٣٩٧,٥٢١
٢,٥٦٠,٤٠٥,٢١٩	-	-	-	-	٥٢٢,٥٢٢,٤٥٧	٢,٠٣٧,٨٨٢,٧٦٢
١,٩٨٨,١٣٤,٦٧٣	-	-	-	-	-	١,٩٨٨,١٣٤,٦٧٣
٤,٤٧٢,٦٦٤,٤٢٤	٤٤٧,١٢٧,٦٠٥	٤٣٠,٥٠٩,٠٩٤	٤٤٩,٣٣٩,٨٠٢	٦٣٥,٠٣٠,٧٩٤	٥٢٢,٥٢٢,٤٥٧	١,٩٨٨,١٣٤,٦٧٣
٤,٠١٥,٠٩٤,٥٣٨	٢٧٤,٠٣٧,٣٩٦	٣٩٥,٥٤٦,٥٩٥	٤٢٧,٤٥٧,١٤٤	٥٨٧,٧١٣,٠٨١	٥١٣,٢٦٧,٨٣٨	١,٨١٧,٠٧٢,٤٨٤
٤٥٧,٥٦٩,٨٨٦	١٧٣,٠٩٠,٢٠٩	٣٤,٩٦٢,٤٩٩	٢١,٨٨٢,٦٥٧	٤٧,٣١٧,٧١٢	٩,٢٥٤,٦١٩	١٧١,٠٦٢,١٨٩
(٣٨,٩١٥,٠٦٥)	(٩,٠٦٠,٨٠٩)	(٩٠٧,٩٠٧)	(٥٦٢,٨٦٥)	(٨,٩٣٤,٩٤٣)	(٢٥٠,٣١٦)	(١٩,١٩٨,٢٢٥)
٤١٨,٦٥٤,٨٢١	١٦٤,٠٢٩,٤٠٠	٣٤,٠٥٤,٥٩٢	٢١,٣١٩,٧٩٣	٣٨,٣٨٢,٧٧٠	٩,٠٠٤,٣٠٤	١٥١,٨٦٣,٩٦٤
٢٠,٧٠٦,٩٩٥	١٠,٨٩٤,٨٢٥	١,٠٣٥,٢٣٧	٦٠٤,١٣٤	١,١٧٨,٨٠٦	٢٤٩,١٠٤	٦,٧٤٤,٨٩٠
٤٣٩,٣٦١,٨١٧	١٧٤,٩٢٤,٢٢٤	٣٥,٠٨٩,٨٢٩	٢١,٩٢٣,٩٢٧	٣٩,٥٦١,٥٧٥	٩,٢٥٣,٤٠٧	١٥٨,٦٠٨,٨٥٤

المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، صافي إعادة التأمين:

في نهاية سنة الحادث

بعد عام واحد

بعد عامين

بعد ٣ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ٥ سنوات

التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص من المطالبات
المطالبات الإجمالية التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة
المدفوعة المباشرة

إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة

تأثير الخصم

إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية
المخاطر

تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

المطلوبات الإجمالية للمطالبات المتكبدة

المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:

في نهاية سنة الحادث

بعد عام واحد

بعد عامين

بعد ٣ سنوات

بعد ٤ سنوات

بعد ٥ سنوات

التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص من المطالبات
المطالبات الإجمالية التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة
المدفوعة المباشرة

إجمالي المطالبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة

تأثير الخصم

إجمالي المطالبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية
المخاطر

تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

المطلوبات الإجمالية للمطالبات المتكبدة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)
(ج) مخاطر إدارة المطالبات (تتمة)

٢٠٢٢ (معدلة)							
٢٠١٧ وما قبلها	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي	
-	١٣٥,١١٢,٧٢٧	٢٤٥,٧٢٨,٢٣٧	١٩٩,٧٨٧,٧٩٦	١٨٠,٢٤٦,٤٥٥	٢١٢,٦٨٤,٧٦١	٩٧٣,٥٥٩,٩٧٧	المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة، إجمالي إعادة التأمين:
في نهاية سنة الحادث							
١,١٢٦,٩٨٠,٨٧٩	٢٣٨,٦٨٣,٤٠٨	٢١٤,١٤٤,٤٣٣	١٨٩,٧٨٠,٢٤٣	٢٣٩,٤٠٢,٩٧٧	-	٢,٠٠٨,٩٩١,٩٤١	بعد عام واحد
٩٨٩,٣١٤,٠٨٩	٢٣٢,٥١٠,١١٣	٢٠٥,٧٨٣,٩٠٦	١٩٥,٤٣٧,١٥٥	-	-	١,٦٢٣,٠٤٥,٢٦٣	بعد عامين
٩٨٢,١٧٤,١٧٢	٢٩٢,٠٤٨,٨٢٦	٢١٧,٨٦٨,٥٧٨	-	-	-	١,٤٩٢,٠٩١,٥٧٥	بعد ٣ سنوات
١,٠٢٢,٦٨٤,٠٥٥	٢١٨,٧٢٠,٧٧٧	-	-	-	-	١,٢٤١,٤٠٤,٨٣٢	بعد ٤ سنوات
١,٠١٢,٨٨٧,٧٣١	-	-	-	-	-	١,٠١٢,٨٨٧,٧٣١	بعد ٥ سنوات
١,٠١٢,٨٨٧,٧٣١	٢١٨,٧٢٠,٧٧٧	٢١٧,٨٦٨,٥٧٨	١٩٥,٤٣٧,١٥٥	٢٣٩,٤٠٢,٩٧٧	٢١٢,٦٨٤,٧٦١	٢,٠٩٧,٠١١,٩٧٨	التقديرات الإجمالية للمبلغ غير المخصص من المطالبات
٨١٦,١٤٢,٣٧٣	٢٠٤,٤٠٦,٨٨٥	١٧٤,٦٧٦,١٥٥	١٨٠,٢٢٢,٥٥٨	١٩٦,١٠٧,٥٧٠	٨٤,٤٠٤,٨٥٧	١,٦٥٥,٩٦٠,٣٩٧	المطالبات الإجمالية التراكمية والمصرفات الأخرى المنسوبة المدفوعة المباشرة
١٩٦,٧٤٥,٣٥٨	١٤,٣١٣,٨٩٢	٤٣,١٩٢,٤٢٢	١٥,٢١٤,٥٩٦	٤٣,٢٩٥,٤٠٨	١٢٨,٢٧٩,٩٠٤	٤٤١,٠٤١,٥٨١	إجمالي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة
(١٧,٩٤٥,٧٥٢)	(١٩٢,٨٢٢)	(٨,٨٠٣,٨٠٢)	(٢٠٩,٤١٢)	(٢٧٦,٧٧٤)	(٥,٦٩١,٧٢٩)	(٣٣,١٢٠,٢٩١)	تأثير الخصم
١٧٨,٧٩٩,٦٠٦	١٤,١٢١,٠٧١	٣٤,٣٨٨,٦٢٠	١٥,٠٠٥,١٨٥	٤٣,٠١٨,٦٣٤	١٢٢,٥٨٨,١٧٥	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	إجمالي المطلوبات المخصصة للمطالبات المتكبدة باستثناء تسوية المخاطر
٦,٣٥١,٤٥٥	٢٣٠,٥٠٣	١,٠١٧,٣٤٤	٢٩٧,٤٥٤	٤٦١,٥٢٩	٦,٧٦٣,١٤١	١٥,١٢١,٤٢٥	تأثير هامش تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٨٥,١٥١,٠٦١	١٤,٣٥١,٥٧٤	٣٥,٤٠٥,٩٦٣	١٥,٣٠٢,٦٣٨	٤٣,٤٨٠,١٦٣	١٢٩,٣٥١,٣١٦	٤٢٣,٠٤٢,٧١٥	المطلوبات الإجمالية للمطالبات المتكبدة

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات لحساب احتياطي المطالبات المستحقة إلى التوصل إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. إن طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ على وجه اليقين بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. تُقِيم كل مطالبة مبلغ عنها على أساس كل حالة على حدة مع إيلاء الاعتبار الواجب لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من قبل خبراء المسح والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. وتُستعرض تقديرات الحالات بانتظام وتُجدد عند توافر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات التي تكبدها ولكن لم يُبلغ عنها عموماً لدرجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، وفي هذه الحالة تكون المعلومات حول واقعة المطالبة متاحة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

تُقدر التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من الأساليب القياسية لتوقع المطالبات الاكتوارية مثل: طريقة السلم المتسلسل، وطريقة بورنهوتر - فيرغسون، وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة.

إن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة السابقة في تطوير المطالبات لتوقع تطور المطالبات في المستقبل وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسائر المتوقعة. يحلل تطور المطالبات التاريخية على نحو أساسي حسب سنوات الحادث، ولكن يمكن تحليلها على صعيد أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط الأعمال الهامة، وأنواع المطالبات. وعادة ما تعالج المطالبات الكبيرة على نحو منفصل، إما باحتفاظها للقيمة الاسمية لتقديرات تسوية الخسائر، أو بإسقاطات منفصلة لتعكس تطورها في المستقبل. ففي معظم الحالات، لا توضع افتراضات صريحة فيما يتعلق بمعدلات تضخم المطالبات أو نسب الخسائر في المستقبل. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الواردة ضمنياً في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها الإسقاطات. يستخدم حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال: لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوق مثل مواقف الجمهور تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج الحافطة، وخصائص وثيقة التأمين، وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل التوصل إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين التي ينطوي عليها الأمر.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر إدارة المطالبات (تتمة)

حُدِدت مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي نقص الأقساط نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) كافٍ لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة المستقبلية التي من المحتمل أن تحدث على وثائق التأمين غير المنتهية في تاريخ قائمة المركز المالي. حددت المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام تقديرات وافتراسات استنادًا إلى الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة.

(د) مخاطر الحجز والاحتياطيات النهائية

تحدث مخاطر الحجز والاحتياطيات النهائية داخل الشركة عندما تكون مطلوبات التأمين المقررة غير كافية من خلال التنبؤ غير الدقيق أو عندما لا يكون هناك مخصص كافٍ للنقائص وإعادة التأمين على مخصصات الديون المدعومة. لإدارة مخاطر الحجز والاحتياطيات النهائية، يستخدم فريقنا الاكتواري مجموعة من التقنيات المعترف بها لتوقع إجمالي الأقساط المكتوبة، ومراقبة أنماط تطوير المطالبات وأرصدة مطلوبات التأمين النهائية لاختبار القدرة على تحمل الضغوط.

إن الهدف من سياسة الحجز التي تتبعها الشركة هو إنتاج تقديرات دقيقة وموثوقة ومتسقة مع مرور الوقت وعبر فئات الأعمال.

(هـ) مخاطر السيولة المالية

مخاطر السيولة هي خطر أن تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالمطلوبات والتعهدات المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تمتلك الشركة نظامًا مناسبًا لإدارة النقدية، حيث تراقب التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية وتسويتها على نحو منظم تدوير الشركة هذه المخاطر من خلال الحفاظ على آجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية واستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات مالية عالية السيولة.

محفظة الاستحقاق

يلخص الجدول التالي بيان معلومات الاستحقاق لمجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المبرمة، التي تمثل مطلوبات للشركة بناءً على تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها في الفترات المعروضة.

٢٠٢٣

حتى العام	من ١ إلى ٢ سنة	من ٢ إلى ٣ سنة	من ٣ إلى ٤ سنة	من ٤ إلى ٥ سنة	< ٥ سنوات	الإجمالي
٥٧,١٣٠,٦٩٨	٥٠,٣٣١,٨٨٢	٤٤,٣٩٣,٩٥٦	٣٩,٢٢٢,٤٩٣	٣٤,٧٦٣,٣٠٢	٢٧٨,٧٢٩,٤٤٧	٥٠٤,٥٧١,٧٧٧
١٥,٩٩١,٨٩٤	١٣,٩٤٩,٩٧٩	١٢,٢٦٦,٤٨٨	١٠,٨٣٦,٨٤٩	٩,٦٧٢,٨٠٠	٦٥,١٩٩,٦١٩	١٢٧,٩١٧,٦٢٩
٢٢,٦٥٠,٨٤١	١٩,١٢٠,٢٥٧	١٦,٠٧٤,٥٣٥	١٣,٤٥١,٢٦٤	١١,١٤٦,٥٠٥	٤٧,٤٨٨,٣٦٧	١٢٩,٩٣١,٧٦٨
٨,٨٥٠,٧٤٩	٨,٩٣٢,٦٢٠	٨,٩٤٨,٦٨٢	٨,٨٦٤,٥٧٨	٨,٧٧٣,٨١٧	١٤٦,٩٣٤,٥٢٣	١٩١,٣٠٤,٩٧٠
٩,٦٩٤,٥٦١	٨,٣٧٦,٢٦٤	٧,١٤٦,٤٧٣	٦,١٠٤,٤٧٠	٥,١٧٩,٦١٦	١٩,١٥٠,٣١٣	٥٥,٦٥١,٦٩٧
(٥٧,٣٤٧)	(٤٧,٢٣٩)	(٤٢,٢٢٣)	(٣٤,٦٦٨)	(٩,٤٣٥)	(٤٣,٣٧٥)	(٢٣٤,٢٨٧)
(٢٨٦,٧٦٢)	(٢٣٧,٥٧٤)	(١٩٩,٥٣٩)	(١٦٧,٣٤٦)	(١٣٩,٧٢٩)	(٦٥٧,٧٧٢)	(١,٦٨٨,٧٢٢)
(٢٣١,١٣٣)	(١٩٣,٥٩٧)	(١٦٤,٥٩٤)	(١٤٠,٠٣٩)	(١١٨,٣٣٨)	(٥٨٧,٥٨٥)	(١,٤٣٥,٢٨٦)
(٥٥,٦٢٩)	(٤٣,٩٧٦)	(٣٤,٩٤٤)	(٢٧,٣٠٧)	(٢١,٣٩٢)	(٧٠,١٨٨)	(٢٥٣,٤٣٦)
٥٦,٨٤٣,٩٣٦	٥٠,٠٩٤,٣٠٨	٤٤,١٩٤,٤١٧	٣٩,٠٥٥,١٤٧	٣٤,٦٢٣,٥٧٣	٢٧٨,٠٧١,٦٧٤	٥٠٢,٨٨٣,٠٥٥

خصوم عقود التأمين

التقاعد التقليدي

التعليم التقليدي

تكافل المتقاعدين

تكافل التعليم

المدة

خصوم عقود إعادة التأمين

إعادة التأمين التقليدي

إعادة التأمين التكافلي

الإجمالي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر السيولة المالية (تتمة)

٢٠٢٢ (معدلة)

حتى العام	من ١ إلى ٢ سنة	من ٢ إلى ٣ سنة	من ٣ إلى ٤ سنة	من ٤ إلى ٥ سنة	< ٥ سنوات	الإجمالي
٤٢,٦٧٥,٧٥٤	٣٨,٧٠٤,٩٦٤	٣٥,١٣٧,٠٥٠	٣١,٧٣٩,١٨٥	٢٨,٧٧٠,٢٠٤	٣١٤,٢٠٧,٠٦٥	٤٩١,٢٣٤,٢٢١
١٦,٠٠٥,٤١٣	١٣,٩٠٧,٢١١	١٢,٣٣٧,٩٠١	١٠,٨٧٠,٢٨٤	٩,٦١٧,٥٩٢	٦٥,٨٩٨,٦٧٢	١٢٨,٦٣٧,٠٧٣
١٦,٠٦٧,١٥٤	١٤,٣٧٩,٦٩٠	١٢,٥٥٥,٢٦٢	١٠,٨٠٤,٨٩٧	٩,٢٧١,٥٨٨	٧٥,٤٨٣,٤٧٢	١٣٨,٥٦٢,٠٦٣
٨,٩٥٨,٨٠١	٨,٦٤٨,٧٣٩	٨,٣٩٤,٣١٦	٨,١٥٩,٤٢٤	٧,٨٨١,٠٤١	١٢٣,٤٥٣,٦٣٧	١٦٥,٤٩٥,٩٥٧
١,٨٥٨,٣٣٣	١,٩٥٣,٠٦٢	٢,٠١٤,٨٧٤	٢,٠٥٠,٨٨١	٢,٠٦٥,٩١٩	٤٩,٥٩٥,٨٢٤	٥٩,٥٣٨,٨٩٤
(٢١٣,٩٤٨)	(١٨٣,٧٣٨)	(١٦٥,٣٠٣)	(١٤٦,٣٠٠)	(٦٥,٩٣٦)	(٢٢٤,٥٤١)	(٩٩٩,٧٦٥)
(٧٧,٢٥٤)	(٦٥,٣٦٩)	(٥٦,٨١٣)	(٤٩,٠٣٠)	(٤٢,٢٢٨)	(٢٢٦,٥١٣)	(٥١٧,٢٠٦)
(١٠٩,٢٩٨)	(٩١,٥٧٩)	(٧٨,٣٥٧)	(٦٦,٨٢٥)	(٥٦,٧٣٨)	(٢٧٩,٣٥٦)	(٦٨٢,١٥٢)
٣٢,٠٤٣	٢٦,٢١٠	٢١,٥٤٤	١٧,٧٩٥	١٤,٥١٠	٥٢,٨٤٣	١٦٤,٩٤٦
٤٢,٥٩٨,٥٠٠	٣٨,٦٣٩,٥٩٥	٣٥,٠٨٠,٢٣٧	٣١,٦٩٠,١٥٥	٢٨,٧٢٧,٩٧٦	٣١٣,٨٨٠,٥٥٢	٤٩٠,٧١٧,٠١٥

خصوم عقود التأمين
التقاعد التقليدي
التعليم التقليدي
تكاثر المتقاعدين
تكاثر التعليم
المدة
خصوم عقود إعادة التأمين
إعادة التأمين التقليدي
إعادة التأمين التكافلي
الإجمالي

يلخص الجدول أدناه الاستخدام المتوقع، أو التسوية المتوقعة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك الذمم المدينة/الدائنة من الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالتأمين.

تحليل الاستحقاق على قاعدة الاستحقاق المتوقعة
٢٠٢٣

الموجودات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
النقد وما يعادله	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	-	١٢٦,١٨٧,٩٠٣
ودائع لأجل	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى	٥١,٤٣٤,٩٨٧	-	٥١,٤٣٤,٩٨٧
الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥
الاستثمارات	٤٠,٣٤١,٧٨٥	٧٦٠,٥٥٧,٨٩٥	٨٠٠,٨٩٩,٦٨٠
وديعة نظامية	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الإيراد المستحق على الوديعة نظامية	-	١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣
	٧١٨,٩٤٦,٤٥٠	٨٧٢,٤٨٣,٠٤٨	١,٥٩١,٤٢٩,٤٩٨

٢٠٢٣

المطلوبات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤٥,٧١٧,٣٧٣	-	٤٥,٧١٧,٣٧٣
الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين	-	١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣
	٤٥,٧١٧,٣٧٣	١,٩٢٥,١٥٣	٤٧,٦٤٢,٥٢٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

بيان معلومات الاستحقاق (تتمة)

٢٠٢٢ (معدلة)

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	-	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥
٦٦,١٨٥,٤٠٤	-	٦٦,١٨٥,٤٠٤
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
١١٢,٥٧١,٣١١	٥١٨,١٦٣,٧٣٦	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
٨٦٠,٣٩٧,٤٣٦	٥٨٠,٥٤٥,٤٥٨	١,٤٤٠,٩٤٢,٨٩٤

٢٠٢٢ (معدلة)

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
٢٨,٧٢٧,٢٠٠	-	٢٨,٧٢٧,٢٠٠
-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
٢٨,٧٢٧,٢٠٠	٢,٣٨١,٧٢٢	٣١,١٠٨,٩٢٢

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	-	١٦٠,٨١٣,٠٧٢
٥٥,٠٦٦,٣٥٠	-	٥٥,٠٦٦,٣٥٠
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
٥٤,٨١٦,٥٣٢	٥٣٣,٠٣٧,٥٨٥	٥٨٧,٨٥٤,١١٧
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
٧٨٥,٩٢٣,٨٧٨	٥٩٤,٦١٧,٤٤٣	١,٣٨٠,٥٤١,٣٢١

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)

أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
١٨,٤٤٢,٣٨٠	-	١٨,٤٤٢,٣٨٠
-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
١٨,٤٤٢,٣٨٠	١,٥٧٩,٨٥٨	٢٠,٠٢٢,٢٣٨

الموجودات

النقد وما يعادله

المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة

الاستثمارات

وديعة نظامية

الإيراد المستحق على الوديعة نظامية

المطلوبات

مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين

الموجودات

النقد وما يعادله

المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة

الاستثمارات

وديعة نظامية

الإيراد المستحق على الوديعة نظامية

المطلوبات

مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

بيان معلومات الاستحقاق (تتمة)

يلخص الجدول أدناه بيان معلومات استحقاق الموجودات المالية، والمطلوبات المالية للشركة بناءً على آجال الاستحقاق المتبقية. بالنسبة لخصوم عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين، تُحدد بيانات معلومات الاستحقاق بناءً على التوقيت التقديري لصافي التدفقات النقدية الخارجة من مطلوبات التأمين المعترف بها. استُبعدت أقساط التأمين غير المكتسبة وحصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وتكاليف استحواذ وثائق التأمين المؤجلة من التحليل لأنها ليست مطلوبات تعاقدية. يُتعامل مع عمليات السداد الخاضعة للإشعار كما لو كان يجب تقديم إشعار لها على الفور.

٢٠٢٣

المطلوب	الاستراتيجية	حتى سنوي	من ٢ إلى ٥ سنة	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	-	-	-	-	١٢٦,١٨٧,٩٠٣
-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٥١,٤٣٤,٩٨٧	-	-	٥١,٤٣٤,٩٨٧
-	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥
-	-	٤٠,٣٤١,٧٨٥	٤٩٨,٤٤٣,٩٣٦	٢٦٢,١١٣,٩٥٩	٨٠٠,٨٩٩,٦٨٠
-	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١,٩٢٥,١٥٣	-	١,٩٢٥,١٥٣
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	٥٩٢,٧٥٨,٥٤٧	٥٥٠,٣٦٩,٠٨٩	٣٢٢,١١٣,٩٥٩	١,٥٩١,٤٢٩,٤٩٨	١,٥٩١,٤٢٩,٤٩٨
-	-	٤٥,٧١٧,٣٧٣	-	-	٤٥,٧١٧,٣٧٣
-	-	-	١,٩٢٥,١٥٣	-	١,٩٢٥,١٥٣
-	-	٤٥,٧١٧,٣٧٣	١,٩٢٥,١٥٣	-	٤٧,٦٤٢,٥٢٦
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	٥٤٧,٠٤١,١٧٤	٥٤٨,٤٤٣,٩٣٦	٣٢٢,١١٣,٩٥٩	١,٥٤٣,٧٨٦,٩٧٢	١,٥٤٣,٧٨٦,٩٧٢

المطلوبات

مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين

إجمالي فجوة السيولة النقدية

٢٠٢٢ (معدلة)

المطلوب	الاستراتيجية	حتى سنوي	من ٢ إلى ٥ سنة	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	-	-	-	-	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥
-	-	٦٦,١٨٥,٤٠٤	-	-	٦٦,١٨٥,٤٠٤
-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
-	-	١١٢,٥٧١,٣١١	٣٢٤,١٦٠,٤٥٨	١٩٤,٠٠٣,٢٧٨	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧
-	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	٦٦٥,٨٠٦,٥٨١	٦٦٥,٨٠٦,٥٨١	٣٢٤,١٦٠,٤٥٨	٢٥٦,٣٨٥,٠٠٠	١,٤٤٠,٩٤٢,٨٩٤
-	-	٢٨,٧٢٧,٢٠٠	-	-	٢٨,٧٢٧,٢٠٠
-	-	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٣٨١,٧٢٢
-	-	٢٨,٧٢٧,٢٠٠	-	٢,٣٨١,٧٢٢	٣١,١٠٨,٩٢٢
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	٦٣٧,٠٧٩,٣٨١	٦٣٧,٠٧٩,٣٨١	٣٢٤,١٦٠,٤٥٨	٢٥٤,٠٠٣,٢٧٨	١,٤٠٩,٨٣٣,٩٧٢

المطلوبات

مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين

إجمالي فجوة السيولة النقدية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - عملية إدارة المخاطر (تتمة)

بيان معلومات الاستحقاق (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)

الموجودات	الاستراتيجية	حتى	من ٢ إلى ٥ سنة	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
الطلب	سنوي				
الموجودات	١٦٠,٨١٣,٠٧٢	-	-	-	١٦٠,٨١٣,٠٧٢
النقد وما يعادله	-	٥٥,٠٦٦,٣٥٠	-	-	٥٥,٠٦٦,٣٥٠
المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة	-	٥٤,٨١٦,٥٣٢	٣٩٦,٥٦٠,٢٣١	١٣٦,٤٧٧,٣٥٤	٥٨٧,٨٥٤,١١٧
الاستثمارات	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
الإيراد المستحق على الوديعة نظامية	-	-	-	-	-
	١٦٠,٨١٣,٠٧٢	٦٢٥,١١٠,٨٠٦	٣٩٦,٥٦٠,٢٣١	١٩٨,٠٥٧,٢١٢	١,٣٨٠,٥٤١,٣٢١
المطلوبات	-	١٨,٤٤٢,٣٨٠	-	-	١٨,٤٤٢,٣٨٠
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين	-	١٨,٤٤٢,٣٨٠	-	١,٥٧٩,٨٥٨	٢٠,٠٢٢,٢٣٨
	١٦٠,٨١٣,٠٧٢	٦٠٦,٦٦٨,٤٢٦	٣٩٦,٥٦٠,٢٣١	١٩٦,٤٧٧,٣٥٤	١,٣٦٠,٥١٩,٠٨٣

لإدارة مخاطر السيولة النقدية الناجمة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بالموجودات السائلة التي تتكون من النقود وما يعادلها والأوراق المالية الاستثمارية. حيث يمكن بيع هذه الموجودات بسهولة لتلبية متطلبات السيولة النقدية.

من المتوقع أن تحقق الموجودات التي يقل آجال استحقاقها عن عام واحد على النحو التالي:

- تشمل الاستثمارات في الصناديق المشتركة والصكوك وتحتفظ بها لأغراض إدارة الأموال النقدية ويتوقع استحقاقها/تسويتها في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الإبلاغ.
- تتوفر الأرصدة النقدية والمصرفية عند الطلب.

من المتوقع تسوية المطلوبات التي يقل آجال استحقاقها عن عام واحد على النحو التالي:

- من المتوقع تسوية المطلوبات المستحقة المطلوبات الأخرى خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ نهاية الفترة.

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

(و) إدارة مخاطر الائتمان

تعد مخاطر الائتمان هي مخاطر احتمالية إخفاق أحد طرفي الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة هو القيمة الدفترية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

وضعت السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تُجري الشركة تقييم للوضع المالي للأطراف الأخرى في إعادة التأمين، وذلك لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناجمة عن حالات الإعسار في إعادة التأمين. بناءً على ذلك، وكشرط مسبق، يتعين على الأطراف التي تتأثر بإعادة التأمين أن يكون لديهم حد أدنى مقبول من درجات التصنيف الأمني الأمر الذي يؤكد قوتهم المالية.
- تبرم الشركة عقود تأمين وإعادة تأمين فقط مع أطراف ثالثة معترف بها وجديرة بالائتمان. تتمثل سياسة الشركة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تُراقب المبالغ المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين على أساس مستمر، وذلك من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة.
- تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الفرديين ومراقبة المستحقات غير المسددة.
- الأساط المستحقة الدفع هي في الأساس مستحقة الدفع من الأفراد والعملاء من الشركات (غير مصنّفة). تسعى الشركة إلى الحد من المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء من الأفراد والشركات من خلال وضع حدود ائتمانية ومراقبة الذمم المدينة المستحقة.
- يُحتفظ بالنقد وما يعادله مع المصارف المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. بناءً على ذلك، وكشرط مسبق، يتعين أن يكون لدى المصارف التي يحتفظ معها بالنقد وما يعادله حد أدنى مقبول من درجات التصنيف الأمني الأمر الذي يؤكد قوته المالية.
- تتكون استثمارات الشركة المتاحة للبيع على نحو رئيسي من سندات الدين والصكوك. لا تمتلك الشركة آلية تصنيف داخلية لسندات الدين. تحد الشركة من مخاطر الائتمانية على سندات الدين من خلال تحديد الحد الأدنى المقبول لمستوى تصنيف الأوراق المالية لمثل هذه الاستثمارات.
- تتألف استثمارات الشركة المرتبطة بالوحدات من صناديق الاستثمار المشتركة. لا تمتلك الشركة آلية تصنيف داخلية للصناديق المشتركة. تحد الشركة من مخاطر الائتمانية على صناديق الاستثمار المشتركة من خلال تحديد الحد الأدنى المقبول لمستوى تصنيف الأوراق المالية لمثل هذه الاستثمارات. بالنسبة لأعمال المرتبطة بالوحدات، يتحمل حامل الوثيقة مخاطر السوق والائتمان المباشرة على الموجودات الاستثمارية في صناديق الوحدات، ويقتصر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على مدى الدخل الناتج عن رسوم إدارة الموجودات بناءً على قيمة الموجودات في الصندوق.
- يُحتفظ بالوديعة النظامية لدى بنك محلي. بناءً على ذلك، وكشرط مسبق، أن يكون لدى المصرف الذي يحتفظ بالوديعة النظامية حد أدنى مقبول من درجات التصنيف الأمني الأمر الذي يؤكد قوته المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

(و) إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
النقد وما يعادله	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١٦٠,٨١٣,٠٧٢
ودائع لأجل	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
المصرفيات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى	٥١,٤٣٤,٩٨٧	٥٥,٠٦٦,٣٥٠
موجودات عقود التأمين	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	٢٤٥,٣٢٨,٨٠٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	٦٠٦,٥٨٣,١٩٦
الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
الاستثمارات	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٥٨٧,٨٥٤,١١٧
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الإيراد المستحق على الوديعة النظامية	١,٩٢٥,١٥٣	١,٥٧٩,٨٥٨
	٢,١٤٣,٤٠٠,٣٢١	٢,٠٣١,٧٣٤,٠٥٧
	٢,٠٣١,٧٣٤,٠٥٧	٢,٢٣٢,٤٥٣,٣١٧

تركز مخاطر الائتمان

يحدث تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بشكل مماثل على مجموعات من الأطراف الأخرى التي يكون تعرضها الائتماني الكلي كبيراً بالنسبة إلى إجمالي التعرض الائتماني للشركة.

التصنيفات الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للاستثمارات المتاحة للبيع:

الجودة الائتمانية	التصنيف الائتماني الوكالة	الجودة الائتمانية	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)	١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
A-	ستاندرد آند بورز /موديز	السندات / الصكوك	٦٩١,٨٤١,٢٢١	٣٧٧,٩٣٤,٠٢٧	٣٩٦,٠٨٢,٩٩٨
BBB-	ستاندرد آند بورز /موديز	الصكوك	٦١,٣٦٥,٨٧٤	١٧٧,١٩٨,٥٢١	١١٠,٥٩٨,٤٤٧
غير مصنف	غ/م	الأسهم/الصكوك/ صناديق الاستثمار المشتركة	٥٥,٦٩٢,٥٨٥	٧٥,٦٠٢,٤٩٩	٨١,١٧٢,٦٧٢
			٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٥٨٧,٨٥٤,١١٧

علاوة على ذلك، تتبع الشركة سياسة تتعلق باختيار شركات إعادة التأمين التي تتمتع بتصنيف ائتماني من الدرجة A- وأعلى وفقاً لتصنيفات وكالتي ستاندرد آند بورز وفيتش. كما ذكر تركيز مخاطر الائتمان في الملاحظتين ٦ و ٧.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

ز) مخاطر أسعار العمولة الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة من احتمال أن تؤثر التغييرات في معدلات العمولة الخاصة على الربحية في المستقبل أو على القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة على أرصدها المصرفية والاستثمارات.

تتمثل حساسية الدخل في تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، على الربح لمدة عام واحد، بناءً على الموجودات المالية ذات السعر العائم المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. سيؤثر أي تغيير افتراضي بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لسعر العمولة الخاصة للسعر العائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على دخل العمولات الخاصة بحوالي ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) سنوياً إجمالاً

ح) مخاطر العملة

تعد مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة من حدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تُجرى في المقام الأول بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي، فإن مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية ليست كبيرة ولم يُفصح عنها على نحو منفصل.

يلخص الجدول أدناه الموجودات المالية للشركة وموجودات وخصوم عقود التأمين حسب العملات الرئيسية:

٢٠٢٣				٢٠٢٢ (معدلة)			
ريال سعودي	دولار أمريكي	غير ذلك	الإجمالي	ريال سعودي	دولار أمريكي	غير ذلك	الإجمالي
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	-	-	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	-	-	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٥١,٤٣٤,٩٨٧	-	-	٥١,٤٣٤,٩٨٧	٦٦,١٨٥,٤٠٤	-	-	٦٦,١٨٥,٤٠٤
١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	-	-	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢	-	-	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢
٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	-	-	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١	-	-	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
٤١٧,٣٨١,٢٦٨	٣٩١,٥١٨,٤١٢	-	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٣٢٦,٨٦٤,٤٨٧	٣٠٣,٨٧٠,٥٦٠	-	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٥,١٥٣	-	-	١,٩٢٥,١٥٣	٢,٣٨١,٧٢٢	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢
١,٧٥١,٨٨١,٩٠٩	٣٩١,٥١٨,٤١٢	-	٢,١٤٣,٤٠٠,٣٢١	١,٧٢٧,٨٦٣,٤٩٧	٣٠٣,٨٧٠,٥٦٠	-	٢,٠٣١,٧٣٤,٠٥٧

الموجودات المالية
النقد وما يعادله
ودائع لأجل
المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة
الاستثمارات
وديعة نظامية
الإيرادات المستحق على الوديعة النظامية

٢٠٢٣				٢٠٢٢ (معدلة)			
ريال سعودي	دولار أمريكي	غير ذلك	الإجمالي	ريال سعودي	دولار أمريكي	غير ذلك	الإجمالي
١,١١١,١٣٤,٩٠٠	-	-	١,١١١,١٣٤,٩٠٠	١,٠٥٣,٧٨٩,٢٦٨	-	-	١,٠٥٣,٧٨٩,٢٦٨
١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	-	-	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨	-	-	١٦٦,٥٠٩,٥٧٨
٤٥,٧١٧,٣٧٣	-	-	٤٥,٧١٧,٣٧٣	٢٨,٧٢٧,٢٠٠	-	-	٢٨,٧٢٧,٢٠٠
٣,٠١٩,٠٠٨	-	-	٣,٠١٩,٠٠٨	٦,٠٩٢,٣٠٨	-	-	٦,٠٩٢,٣٠٨
١,٩٢٥,١٥٣	-	-	١,٩٢٥,١٥٣	٢,٣٨١,٧٢٢	-	-	٢,٣٨١,٧٢٢
١,٣١٧,٠٦٦,٥٢٤	-	-	١,٣١٧,٠٦٦,٥٢٤	١,٢٥٧,٥٠٠,٠٧٦	-	-	١,٢٥٧,٥٠٠,٠٧٦

المطلوبات المالية
خصوم عقود التأمين
خصوم عقود التأمين
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
التزام الإيجار
الإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) مخاطر العملة (تتمة)

تعرض عملات الاستثمارات كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
٤١٧,٣٨١,٢٦٨	٣٢٦,٨٦٤,٤٨٧	٢٦٢,٤٠٧,٩٣١
٣٩١,٥١٨,٤١٢	٣٠٣,٨٧٠,٥٦٠	٣٢٥,٤٤٦,١٨٦
٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٥٨٧,٨٥٤,١١٧

الريال السعودي
دولار أمريكي

(ط) مخاطر أسعار الصندوق

مخاطر أسعار الصناديق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق بسبب التغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يحددها مدير الصندوق. تمتلك الشركة معاملات بالعملة الأجنبية فيما يتعلق باستثماراتها في صناديق الاستثمار المشتركة. لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الصناديق للاستثمارات المرتبطة بالوحدات لأن أي تغيير في صافي قيمة الموجودات للصناديق سيؤثر على التغير في المطلوبات المرتبطة بالوحدات والتغير في القيمة العادلة للصناديق بنفس المقدار، وبالتالي لا يوجد تأثير على أداء الشركة. يتحمل حاملو وثائق التأمين مخاطر السوق المباشرة.

(ي) مخاطر إعادة التأمين

وللتقليل من تعرضها المالي للخسائر المحتملة الناجمة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة اتفاقيات مع أطراف أخرى لغرض إعادة التأمين. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو. يُنفذ جزء كبير من إعادة التأمين بموجب عقود إعادة التأمين التعاقدية، والاختيارية، وعقود إعادة التأمين بسبب زيادة الخسائر. تمتلك الشركة معاملات بالعملة الأجنبية فيما يتعلق بإعادة التأمين. يُجرى اختيار شركات إعادة التأمين باستخدام المعايير والمبادئ التوجيهية التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة المخاطر والاكنتاب في الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

(أ) الحد الأدنى المقبول من التصنيف الائتماني من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل ستاندرد آند بورز) الذي لا يقل عن BBB أو ما يعادله.

(ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

(ج) الخبرة التجارية الحالية أو السابقة مع شركات إعادة التأمين.

(ك) مخاطر السوق

تعد مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناجمة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر السوق باستثماراتها المعروضة للبيع حيث ستتقلب قيمها نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة ومن خلال مراقبة التطورات في الأسواق المالية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

ك) مخاطر السوق (تتمة)

إن أي تغير بنسبة ١٪ في سعر السوق للاستثمارات المعروضة المتاحة للبيع، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، سيؤثر على حقوق الملكية على النحو المبين أدناه:

التأثير على قائمة التغيرات في حقوق الملكية قاطع جانبي	تغيير في سعر السوق	
٧,٨٢٤,٣١٧	+١٪	٢٠٢٣
(٧,٨٢٤,٣١٧)	-١٪	
٦,٣١٢,٤٤٢	+١٪	٢٠٢٢
(٦,٣١٢,٤٤٢)	-١٪	
٧,٣٩٠,٤٠١	+١٪	١ يناير ٢٢
(٧,٣٩٠,٤٠١)	-١٪	

ل) مخاطر الأسعار

تعد مخاطر الأسعار هي التغير المحتمل في القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة للتطورات الخاصة بالأدوات أو العوامل النظامية التي تؤثر على السوق ككل حيث يجري فيها تداول الأداة. يبلغ الحجم الإجمالي للاستثمارات المعرضة لمخاطر أسعار السوق ٨٠٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٦٣٠,٧ مليون ريال سعودي). تدوير المجموعة هذه المخاطر من خلال إجراء العناية الواجبة الشاملة على كل أداة مالية قبل الاستثمار بالإضافة إلى الحفاظ على المبادئ التوجيهية لحدود التعرض وذلك لتقليل التأثير المحتمل لتسعير السوق على المحفظة بشكل عام.

إن التأثير المحتمل لزيادة أو انخفاض بنسبة ١٠٪ في الأسعار السوقية للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أرباح الشركة سيكون على النحو التالي:

تغيير القيمة العادلة	التأثير على قائمة الدخل	
+١٠٪	٨,٢٧٣,٧٤٥	٢٠٢٣
-١٠٪	(٨,٢٧٣,٧٤٥)	
+١٠٪	٧,٨١٧,٣٧٩	٢٠٢٢
-١٠٪	(٧,٨١٧,٣٧٩)	

إن التأثير المحتمل لزيادة أو انخفاض بنسبة ١٠٪ في الأسعار السوقية للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على الدخل الشامل للشركة سيكون على النحو التالي:

تغيير القيمة العادلة	التأثير على قائمة الدخل الشامل	
+١٠٪	٧٢,٢١٨,١٥٥	٢٠٢٣
-١٠٪	(٧٢,٢١٨,١٥٥)	
+١٠٪	٥٥,٢٥٦,١٢٦	٢٠٢٢
-١٠٪	(٥٥,٢٥٦,١٥٥)	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦- عملية إدارة المخاطر (تتمة)

(م) الخسارة الائتمانية المتوقعة

تُجري الشركة تقييم أحداث التخلف عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهرًا. بالنظر إلى سياسة الاستثمار، يُحدد احتمال التخلف عن السداد للأدوات الجديدة التي تُقتنى بشكل عام على أنه ضئيل للغاية حيث يُفترض أن تكون نسبة الخسارة المتوقعة في حالة التخلف عن السداد ١٠٠٪.

فيما يلي جدول يوضح الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة المحسوبة على مُجمل التأمين وإعادة التأمين والاستثمارات والنقدية المعمول بها:

٢٠٢٣			مخاطر
الإجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي	
١٢٦,٤٣٣,٧١٧	(٢٤٥,٨١٤)	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	النقد وما يعادله
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
٥١,٤٣٤,٩٨٧	-	٥١,٤٣٤,٩٨٧	المصروفات المدفوعة مقدمًا والموجودات الأخرى
٢١٣,٧٠٦,٦٠٤	(٦٨,١٢٠,٦٩٩)	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	موجودات عقود التأمين
٤٠٣,٢٤٢,٦٧٦	(٤,٨٥٧,٧٥٨)	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة
٨٠٩,١٢٠,١٩٩	(٢٢٠,٥١٩)	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	الاستثمارات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٩٢٥,١٥٣	-	١,٩٢٥,١٥٣	الإيراد المستحق على الوديعة النظامية
٢,٢١٦,٨٤٥,١١١	(٧٣,٤٤٤,٧٩٠)	٢,١٤٣,٤٠٠,٣٢١	إجمالي الموجودات
٢٠٢٢ (معدلة)			مخاطر
الإجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي	
١٩٤,٩٠٤,١٢٣	(٣١٣,٢٦٨)	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	النقد وما يعادله
٦٦,١٨٥,٤٠٤	-	٦٦,١٨٥,٤٠٤	المصروفات المدفوعة مقدمًا والموجودات الأخرى
٢٢٩,١٤٩,٩٠٣	(٦٤,٢٢٧,٤١١)	١٦٤,٩٢٢,٤٩٢	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٣٤,٨٨٢,٣٠٥	(٩,٠١٣,٦٣٤)	٤٢٥,٨٦٨,٦٧١	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدة
٦٣١,٠٢٦,٩٩٨	(٢٩١,٩٥١)	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	الاستثمارات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٢,٣٨١,٧٢٢	-	٢,٣٨١,٧٢٢	الإيراد المستحق على الوديعة النظامية
٢,١٠٥,٥٨٠,٣٢١	(٧٣,٨٤٦,٢٦٤)	٢,٠٣١,٧٣٤,٠٥٧	إجمالي الموجودات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- الأحداث الهامة

خلال عام ٢٠٢٣، أعلنت الشركة في موقع تداول السعودية في تاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ عن حدوث تغيير كبير في مساهمي شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. ترغب شركة أليانز إس إي (شركة أوروبية) في بيع جميع أسهمها في الشركة (التي تمتلكها بشكل غير مباشر من خلال شركاتها التابعة، أليانز أوروبا ب.ف. (شركة ذات مسؤولية محدودة)، وأليانز فرنسا (شركة عامة محدودة)، وأليانز مينا القابضة (برمودا) المحدودة) إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع. (شركة مساهمة عامة). يخضع إتمام الصفقة بشكل عام لبعض الشروط المعينة والموافقات التنظيمية. وبناء على ذلك، أبرمت هذه الشركات التابعة الثلاث في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٣ اتفاقية بيع وشراء ملزمة قانوناً مع شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين. عند اكتمال الصفقة الإجمالية، ستمتلك شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين بشكل مباشر ٥١٪ من رأس مال الشركة وستتوقف شركة أليانز إس إي عن امتلاك أي أسهم في الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر، وذلك بعد الحصول على موافقات الجهات التنظيمية.

٢٨- أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة

٢٨-١ أسهم الخزينة

بعد الحصول على الموافقات اللازمة، تم الاستحواذ على أسهم الخزينة للوفاء بمطلوبات خطط أسهم الموظفين.

٢٠٢٣		
(أسهم الخزينة) (ريال سعودي)	عدد الأسهم	متوسط سعر السهم
-	-	-
٤,١٧٦,٢٤٥	٢٣٣,٣٣٤	١٧,٩
-	-	-
٤,١٧٦,٢٤٥	٢٣٣,٣٣٤	١٧,٩

في بداية السنة
إعادة شراء الأسهم خلال العام
تمت تسويتها خلال العام
في نهاية السنة

٢٠٢٢		
(أسهم الخزينة) (ريال سعودي)	عدد الأسهم	متوسط سعر السهم
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

في بداية السنة
إعادة شراء الأسهم خلال العام
تمت تسويتها خلال العام
في نهاية السنة

٢٨-٢ الخطة القائمة على أسهم الموظفين

خطة الحوافز طويلة الأجل ("الخطة") التي تواكب بين الأداء المستقبلي للشركة والنجاح الشخصي الفردي لفريق قيادة الشركة والموظفين الرئيسيين وذوي الإمكانات العالية. يعد الغرض من الخطة هو التماسي بين مصالح موظفي الشركة الرئيسيين ومصالح المساهمين في الشركة. استحوذت الشركة على أسهم الخزينة على النحو المصرح به من قبل مجلس الإدارة بموجب خططها حيث ستمنح أسهم الشركة للموظفين المؤهلين وفقاً للخطة. سيستفيد الموظفون المؤهلون من قيمة أسهم الشركة خلال فترة الاستحقاق. بدأت الخطة في تاريخ المنح أي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. أتاحت الشركة للموظفين المؤهلين خيار تملك الأسهم. في الوقت الحالي، تأثير الخطة ليس جوهرياً على القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ - أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة (تتمة)

٢٨-٢ الخطة القائمة على أسهم الموظفين (تتمة)

فيما يلي الملامح الرئيسية لخطة أسهم الموظفين القائمة في نهاية العام:

خطط المكافآت طويلة الأجل	طبيعة الخطة
١	عدد الخطط المعلقة
١٢/ذو الحجة/١٤٤٤	تاريخ المنح
١٤٤٧/محرم/٠٥	تاريخ الاستحقاق
١٥	سعر المنح (ريال سعودي للسهم الواحد)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة الاستحقاق ١
٢٤/ذو الحجة/١٤٤٥	فترة الاستحقاق ٢
١٤٤٧/محرم/٠٥	فترة الاستحقاق ٣
استيفاء الموظف لشروط الأداء والخدمة	شروط الاستحقاق
حقوق الملكية	طريقة التسوية
١٧,٤٠	القيمة السوقية للسهم في تاريخ خيار الشراء
٢,٤٠	القيمة العادلة لخيار السهم الواحد في تاريخ المنح (ريال سعودي)
عدد الأسهم	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	-
-	٢٥,٤٥٠
-	-
-	(٢,٠٦٥)
-	٢٣,٣٨٥

اعتبارًا من ١ يناير
مُنحت خلال العام
تمت تسويتها خلال العام
المبالغ التي خسرها من تركوا الخدمة خلال العام
اعتبارًا من ٣١ ديسمبر

٢٩ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٦ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٤).