

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المراجعة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

٤ - ١
٥
٦
٧
٨
٩
٦٦-١٠

المحتويات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
قائمة المركز المالي
قائمة الدخل
قائمة الدخل الشامل
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
قائمة التدفقات النقدية
إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين

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

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا، بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة
<p>تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة من عقود التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات الأقساط الإضافية ٦٢٩,١ مليون ريال سعودي كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٤ حول القوائم المالية</p>	<p>قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بفهم وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين المخصصات. • بتقييم كفاءة وقدرة وموضوعية خبير الإدارة بناءً على مؤهلاته المهنية وخبراته وتقييم مدى استقلاله. • إجراء اختبارات جوهرية للمبالغ المسجلة لعينة من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمدفوعة، بما ذلك مقارنة مبالغ المطالبات تحت التسوية مع المستندات المؤيدة المناسبة لتقييم صحة تقييم احتياطيات المطالبات تحت التسوية.

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

أمور المراجعة الرئيسية: (تتمة)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية معالجة الأمر في عملية المراجعة
<p>يتضمن تقدير المطلوبات من عقود التأمين درجة عالية من ممارسة الأحكام. إن المطلوبات تم تقديرها بناءً على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها حتى تاريخ محدد، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات المتعلقة بها.</p> <p>تستخدم الشركة بصورة أساسية خبير اكتواري خارجي ("خبير الإدارة") ليقدم لها تقدير لتلك المطلوبات. يتم استخدام نطاق واسع من الطرق لتحديد هذه المخصصات والتي تستند على الافتراضات الظاهرية والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>نظرًا لعدم التأكد من التقدير وعدم الموضوعية التي تدخل في تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا ذلك من أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ٢ و ٣ حول القوائم المالية الذي يوضح منهجية التقييم المستخدمة من قبل الشركة والأحكام والتقديرات الهامة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> الحصول على دليل مراجعة كافٍ لتقييم نزاهة وسلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الاكتوارية، واختبارها على أساس العينة، ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الإدارة عند تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها من خلال مقارنتها مع السجلات المحاسبية وغيرها. ولغرض التأكد من منهجيات الإدارة وافترضاها، قمنا بالاستعانة بالخبير الداخلي (الاكتواري) لدينا في فهم وتقييم الممارسات الاكتوارية للشركة والمخصصات المكونة. وحصلنا على قناعة حول التقرير الاكتواري الصادر من قبل خبير الإدارة، وذلك من خلال القيام بما يلي: <ol style="list-style-type: none"> (١) تقييم ما إذا كانت المنهجيات الاكتوارية للشركة تتماشى مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها ومع السنوات السابقة. حصلنا على تفسيرات كافية من الإدارة عن أية اختلافات جوهرية. (٢) تقييم الافتراضات الاكتوارية الرئيسية بما في ذلك نسب المطالبات، والتكرار المتوقع وقوة المطالبات. لقد تأكدنا من هذه الافتراضات من خلال مقارنتها مع توقعاتنا بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بقطاع التأمين، و (٣) فحص مدى ملائمة طرق ومنهجية الاحتساب مع الافتراضات المستخدمة وتحليل الحساسية المنفذة. تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة في الشركة ("أعضاء مجلس الإدارة") مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير الشركة السنوي لعام ٢٠٢١، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجعين حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

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

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد 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
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)
مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

كما نقدم للمكلفين بالحوكمة بياناً نوضح فيه أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المناسبة المتعلقة بالاستقلال، ونقوم بإبلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلالنا، وسبل الحماية لها إن لزم الأمر.

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

البسام وشركاه
محاسبون قانونيون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

برايس وترهاوس كوبرز
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية
علي حسن البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠٩

التاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٢
الموافق ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

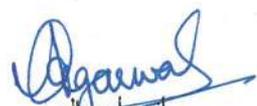
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	٤	الموجودات
١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٥	النقد وما يعادله
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	(١)٧	أقساط التأمين المدينة، صافي
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	١-١٤	رصيد نمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	٥٢,١٣٧,٤٢٣	١-١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٣,٣٦٢,٧٧١	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	٢-١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٢,٩٠٣,٢٠٩	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	٣-١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٧٣٠,١٤٢	٨٤٤,١٩٣	٨-١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٩	موجودات حق الاستخدام
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	(١)١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)
٥,٨٢٥,٩٧٠	٧,٦٦٨,٤٩٥	١١	استثمارات متاحة للبيع
٩,٥٢٧,٥٨٦	٧,٩٦٨,٦٥٨	١٢	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٩,٨٥٨	١٣	وديعة نظامية
			دخل مستحق من وديعة نظامية
<u>٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤</u>	<u>٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٠٩٢,٦٧٨	١١,٨١٦,٠٦٩	١٦	فائض متراكم مستحق الدفع
٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	(ب)٧	نم معيدي التأمين الدائنة
٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	٢-١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٨٢٩,٦٥٩	١,٣٤٧,٧٧٤	١٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	١-١٤	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	١-١٤	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٧,٨٠٤	٢-٨	مطلوبات عقود إيجار
٩,٠٣٩,٠١٣	٥,٩٦٠,٧٧٩	١-١٤	احتياطي عجز الأقساط
١,٣٨٥,٧٠٨	٤,٤١١,٢٨٥	١-١٤	احتياطيات أقساط إضافية
٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	١-١٤	مطلوبات مربوطة بوحدات
١٩,٠١٩,٥٨٢	١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٨	التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٦٩٩,٥٢٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	١٩	الزكاة وضريبة الدخل
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٩,٨٥٨	١٣	إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
<u>١,٩١٧,١٦١,١٣٤</u>	<u>١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة الإصدار
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢١,٨٦٧,٤٩٣		احتياطي نظامي
٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٥٢,١٧٢,٢٨٧		أرباح مبقاة
٣,٥٩٧,٨٣٠	٣,٣٩٢,٧٠٤		احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٤٠٩,٤٥٥	١٧,٥٤٩,٩١٦	(ب)١٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٧١٤,٧٣٨,٢٦٠</u>	<u>٧١١,٢٩٣,٠٢٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤</u>	<u>٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		٢٨	التزامات محتملة وتعهدات


وليد بن عتيق
المدير المالي التنفيذي المكلف


الولي لدرعيان
رئيس مجلس الإدارة


أنور الجواد
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٧٤,٧٣١,١١٧	٧٦٣,١١٥,١٠٣	٢-١٤	الإيرادات
(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)	٢-١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبية
(١,٨٤٤,٠٤٨)	(١,١٦٩,٨١٣)	٢-١٤	أقساط إعادة تأمين مسندة خارجياً
(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	(١٦,٧٩٩,٠٧١)	٢-١٤	أقساط إعادة تأمين مسندة محلياً
١,٢٤٢,٧٦٩	١,٣٧٤,٦٣٤		مصاريق فائض الخسارة
			إيرادات أتعب من استثمارات مربوطة بوحدات
٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠		صافي أقساط التأمين المكتتبية
١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	(٦١,١٢٩,١٣٤)	٢-١٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية
(٤٩,٠١٤,٨١٤)	٢٥,٥٧٤,٧٠٤	٢-١٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتتبية
٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠		صافي أقساط التأمين المكتتبية
٩,٨١٢,٦٢٤	٤,٨٦٨,٩٤٢	١٧	عمولات إعادة التأمين
٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢		صافي الإيرادات
(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	(٤٦٩,٨٢١,٦٩٩)		تكاليف ومصاريق الإكتتاب
(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	(١١٧,٤٠٥,٦٧٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٦١٥,٤١٢)	(٢١,٦٧٥,١٢٦)		استردادات وإستحقاقات
١٥٧,٨٣٧,٤١٥	٢٧٧,٤٩٦,٢١٦		مصاريق متكبدة متعلقة بالمطالبات
(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	(٣٣١,٤٠٦,٢٨١)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤١,١٦٦,٨١٥)	٦٤,١٩٤,١٤٩		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٦٨,٩٨٦,٥٦٠	(٥٩,٣٥٢,٦٧٩)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٢,٦٩٢,٣٢٠	٣,٠٧٨,٢٣٤		التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٦,٣٨٨)	(٣,٠٢٥,٥٧٧)		التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	١٥,١٤٦,٠٥٧		التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافي
١٤,٢٦٧,٥٤٣	(٥,٤٢٨,٨٣٤)		التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	(٣١٦,٧٩٤,٩٣١)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٧,٣٠٠,٧٦٦	٨,٢١٨,٠١٧		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١٤,١٨٢,٢٩٣	٤٥,٣٠٨,١٩٣		التغيرات في المطلوبات المربوطة بوحدات
(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	(٣٧,٦٦٧,٠١٦)	٣-١٤	ربح غير محقق من الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٥,١٣٦,٦٣١)	(٦,٠٨١,٠٦٦)		تكاليف اكتتاب الوثائق
(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)	(٣٠٧,٠١٦,٨٠٣)		أتعب الفحص والإشراف
١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	١١٥,٦٥٢,٧٩٩		إجمالي تكاليف ومصاريق الإكتتاب
(٣,٣٠٦,٠٥٤)	(٤,٢٥١,٣٠٤)	٧ و ٦	صافي دخل الإكتتاب
(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	(١١٦,٨٢٧,٦٢٥)	٢٢	(مصاريق) / إيرادات أخرى
١١,٤٤٢,١١٤	١٥,٠٣٩,٠٠٩		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,١١٧,٩٥٣	٧,٧٣٨,٦٠٥		مصاريق عمومية وإدارية
(١٢٣,٠٨٥,٣٤٣)	(٩٨,٣٠١,٣١٥)		دخل استثمارات
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	١٧,٣٥١,٤٨٤		إيرادات أخرى
-	(٨٦٦,١٥٩)	١٦	إجمالي المصاريق الأخرى
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	١٦,٤٨٥,٣٢٥		صافي الدخل / (الخسارة) / (الخسارة) قبل العائد، الزكاة وضريبة الدخل
(١٠,٢٦٧,٧٤١)	(٩,٣٠٩,١٩١)	١٩	الفائض العائد لعمليات التأمين
٥٥٢,٥١٣	(١,٥٥٦,٧٠٥)	١٩	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	٥,٦١٩,٤٢٩		المحمل من الزكاة للسنة
			(المحمل) / الوفر من ضريبة الدخل للسنة، صافي
			صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٠,٨٥)	٠,٠٩	٢٦	ربحية / (خسارة) السهم للسنة
			ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمنخفضة

٠,٠٩
٠,٨٥
المدير المالي التنفيذي المكلف

الولي لـ
الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

الولي لـ
نوح اجروال
الرئيس التنفيذي

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

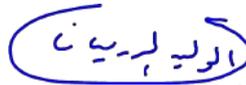
شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	٥,٦١٩,٤٢٩	
		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
(٢٣٠,٦٥٨)	(٢٠٥,١٢٦)	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
١٥,٨٩٨,٩٠٤	(٩,٩١٢,٠٨٨)	١٠ (ب)
(١,٦٨٨,٠٥٠)	١,٠٥٢,٥٤٩	١١
		استثمارات متاحة للبيع: - صافي التغير في القيمة العادلة - ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
(١٣,٣٦٧,٤٣٧)	(٣,٤٤٥,٢٣٦)	
		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة


وليد بن عتيق
المدير المالي التنفيذي المكلف


الولي لمدين
الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة


أنوار أجرवाल
الرئيس التنفيذي

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	احتياطي التحواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين ريال سعودي	أرباح مبدقة ريال سعودي	احتياطي نظائري ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٧١٤,٧٣٨,٢٦٠	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	٣,٥٩٧,٨٣٠	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦١٩,٤٢٩	-	-	٥,٦١٩,٤٢٩	-	-	-
(٢٠٥,١٢٦)	-	(٢٠٥,١٢٦)	-	-	-	-
(٩,٩١٢,٠٨٨)	(٩,٩١٢,٠٨٨)	-	-	-	-	-
١,٠٥٢,٥٤٩	١,٠٥٢,٥٤٩	-	-	-	-	-
(٣,٤٤٥,٢٣٦)	(٨,٨٥٩,٥٣٩)	(٢٠٥,١٢٦)	٥,٦١٩,٤٢٩	-	-	-
-	-	-	(١,١٢٣,٨٨٦)	١,١٢٣,٨٨٦	-	-
٧١١,٢٩٣,٠٢٤	١٧,٥٤٩,٩١٦	٣,٣٩٢,٧٠٤	٥٢,١٧٢,٢٨٧	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	١٢,١٩٨,٦٠١	٣,٨٢٨,٤٨٨	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	-	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	-	-
(٢٣,٠٦٥٨)	-	(٢٣,٠٦٥٨)	-	-	-	-
١٥,٨٩٨,٩٠٤	١٥,٨٩٨,٩٠٤	-	-	-	-	-
(١,٦٨٨,٠٥٠)	(١,٦٨٨,٠٥٠)	-	-	-	-	-
(١٣,٣٢٧,٤٣٧)	١٤,٢١٠,٨٥٤	(٢٣,٠٦٥٨)	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	-	-
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٤٠٠,٦١١)	-	-	-	-	(٦,٤٠٠,٦١١)	-
٧١٤,٧٣٨,٢٦٠	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	٣,٥٩٧,٨٣٠	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة:

مساوي الدخل للسنة المعدل للمساهمين بعد الزكاة والضريبة

إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - إيضاح ١٠(ب)

ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ١١

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

المحول للاحتياطي النظامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة:

مساوي الخسارة للسنة المعدل للمساهمين بعد الزكاة والضريبة

إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - إيضاح ١٠(ب)

ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ١١

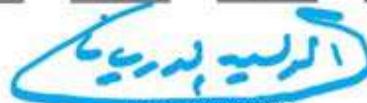
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة

الزيادة في رأس المال - إيضاح ٢٠

المصاريف المتعلقة بمعاملة زيادة رأس المال

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠


 وليد بن حاتم
 المدير المالي التنفيذي المكلف


 Fahad bin Abdulrahman
 الرئيس لمجلس الإدارة


 أبو جواد
 الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	١٧,٣٥١,٤٨٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٥٧,١٧٦	٣,٨٦٤,٢٢٩	١٢	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل العائد، الزكاة والضريبة
٣,٠٤٦,٠٨٦	٢,٨٨٥,٩٤٩	١-٨	تعديلات لينود غير نقدية وينود أخرى:
٦٤٦,٨١٣	٥٤٣,١٧٢	(ب) ١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٧٥)	٣٢٢,٠٠٦	(ج) ٧	إطفاء حق استخدام موجودات
(٣,٩٥٠)	(١٣٨,٤٥٤)		إطفاء علاوة الاستثمارات
٢,٧٣٥,٩٦٦	٣,٨٨٩,٢٩٨	٦	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها لزم إعادة التأمين المدينة
٤,١٢٢,٠٢٧	٢,٤٩٧,٤٤٣	(ج) ١٨	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٤,١٨٢,٢٩٣)	(٤٥,٣٠٨,١٩٣)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المستحقة ومبالغ مشطوبة
٤٧٢,٤٣٩	٤٤٧,٢٦١	٢-٨	مخصص التزامات مكافأة نهاية الخدمة
-	(٣,٨٠٣,٩٤١)		أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
(١٧,٥٣٩,٥١٦)	(١٧,٤٠٩,٧٤٦)		تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
			فائض معاد اكتتابه
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٤٩١,٧٦٨)	(١٠,١١٢,٣٦٩)		أرصدة إعادة تأمين مدينة
١٣,٤٦١,٥٢١	٥٤,١٦٨,٧١٢		أقساط تأمين مدينة
٤٩,٠١٤,٨١٤	(٢٥,٥٧٤,٧٠٤)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٦٨,٩٨٦,٥٦٠)	٥٩,٣٥٢,٦٧٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٤,٢٦٧,٥٤٣)	٥,٤٢٨,٨٣٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٤,٠١٦,٣٤١	(٧,٨٤٦,٣٩٣)		تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
٢٨,٢٣٦,٣٣٠	٥٤,١٤٠,٠٩٠		استثمارات مربوطة بوحدات
(٧١,٦٠٠,٥٧١)	(٥٨,١١٨,٤٣٨)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٩٤٧,٢١٩	(٦١,٨١٣,٥٥٧)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٦١٦,٩١٩	٤٣,٨٥٠,٣٩٥		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(١٤٢,٣٣٣,٨٩٨)	٦١,١٢٩,١٣٤		أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,٥١٨,١١٤)	(١,٤٨١,٨٨٥)		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٧,٣٠٠,٧٦٦)	(٨,٢١٨,٠١٧)		مطلوبات مربوطة بوحدات
٤١,١٦٦,٨١٥	(٦٤,١٩٤,١٤٩)		مطالبات تحت التسوية
٣٦,٠١٨,٥٧٦	(١٥,١٤٦,٠٥٧)		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٦٩٢,٣٢٠)	(٣,٠٧٨,٢٣٤)		احتياطي عجز الأقساط
١٦,٣٨٨	٣,٠٢٥,٥٧٧		احتياطيات أقساط إضافية
(١٣٩,٢٣٦,١٣٣)	٨,١٠١,٨٧٢		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,١٨١,٠٠١)	(٢,٦٩١,٣٢٩)	(ج) ١٨	الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٥٩٤,٧٨٨)	(٣٣٨,٨٢٧)	١٦	زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٢٤,٠٠٠,٤٠٨)	(٥,٢٣٤,٦٦٢)	(ج) ١٩	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٦٦,٠١٢,٣٣٠)	(١٦٢,٩٤٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧٢,٥٠٠,٠٠٠)	(ب) ١٠	إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٥٧٥,٠٠٠	(ب) ١٠	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣,٩٥٠	١٣٨,٤٥٤		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٧٦٥,٩٨٢)	(٢,٣٠٥,٣٠١)	١٢	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٨,٥١٢,٠٣٢)	(١٦١,٠٩١,٨٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٩٤,٣٣٩)	(٢,٨١١,٧٨٨)	٢-٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
(٦,٤٠٠,٦٩١)	-		زيادة في الوديعة النظامية
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-		تكلفة معاملة متعلقة بزيادة رأس المال
٣٥٠,٧٠٤,٩٧٠	(٢,٨١١,٧٨٨)		زيادة رأس المال
١٧٦,١٨٠,٦٠٨	(١٦٤,٠٦٦,٥٨١)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥		صافي التغير في النقد وما يعادله
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	٤	النقد وما يعادله في بداية السنة
			النقد وما يعادله في نهاية السنة
(١٥,٨٩٨,٩٠٤)	٩,٩١٢,٠٨٨	(ب) ١٠	معلومات غير نقدية:
٢٣٠,٦٥٨	٢٠٥,١٢٦	١٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١,٦٨٨,٠٥٠	(١,٠٥٢,٥٤٩)	١١	إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة
			ضريبة دخل موجلة

وليد بن عتيق
المدير المالي التنفيذي المكلف

الوليد الدرزيان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

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

١. عام

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

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس العرض والقياس

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

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

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

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

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

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

(ب) عملة النشاط وعملة العرض

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

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم التأكد في التقديرات التي تم الإفصاح عنها على خلفية جائحة كوفيد ١٩. وستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أية تغييرات مطلوبة في الفترات المالية المستقبلية.

استجابة لانتشار جائحة كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما ترتب على ذلك من اضطراب في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق على مدار السنتين الماضيتين، تستمر الإدارة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها. على وجه الخصوص، تراقب الشركة عن كثب الزيادة الحالية في الحالات بسبب اندلاع المتحور الجديد - أوميكرون. لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ سارية المفعول بما في ذلك إنشاء فرق وعمليات إدارة الأزمات المستمرة، لضمان صحة وسلامة موظفيها وعملائها والمجتمع الأوسع بالإضافة إلى ضمان استمرارية عملياتها. لا تزال صحة الموظفين تشكل مجالاً رئيسياً للتركيز مع البرامج التي يتم تنفيذها للمساعدة في زيادة الوعي وتحديد ودعم ومراقبة صحة الموظفين. تم تطعيم غالبية موظفي الشركة بشكل كامل لجرعتين على الأقل من اللقاح وتعمل الإدارة على خطة لتشجيع الجرعات المعززة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بكوفيد ١٩.

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة إدخالها لن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي على منتجات التأمين الخاصة بالشركة وتوقعاتها.

استناداً إلى هذه العوامل، تعتقد الإدارة أن جائحة كوفيد ١٩ لم يكن له أي تأثير جوهري على النتائج المالية المعلنة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بما في ذلك الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة. تواصل الشركة مراقبة الزيادة في المتحور الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الجائحة على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢ أو بعده.

الاحتياطات الطبية الفنية

خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزممة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض حجم المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. تم توفير الخدمات المؤجلة في تاريخ التقييم وبناء على ذلك لم تقم الشركة بتسجيل زيادة بالاحتياطات لتغطية مطالبات مستقبلية.

أصدر مجلس الضمان الصحي التعميم رقم ٨٩٥ بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار المتعلقة بإنفاذ المادة ١١. ويعد هذه الإجراءات، ستكون التسهيلات الحكومية متاحة الآن لفواتير شركات التأمين عن المطالبات المتكبدة لبعض عناصرها للسكان المؤمن عليهم. وفقاً لتعليمات مجلس الضمان الصحي، ستغطي البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمتجددة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. علاوة على ذلك، سيغطي هذا أيضاً جميع الحالات الطوارئ لجميع الوثائق النافذة كما في ١ يناير ٢٠٢١.

الاحتياطات الفنية لتأمين المركبات

استجابة لوباء كوفيد - ١٩، أصدرت ساما التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع الوثائق الحالية للتأمين على مركبات الأفراد لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين مركبات الأفراد الجديدة المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

(د) - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

١) الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

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

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

٢) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣) الانخفاض في قيمة النعم المدينة

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

٤) القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

تطبق الشركة التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية ، والتي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقابلة للتطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١:

المعيار / تعديلات	الوصف
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ ، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة الثانية
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	- تمديد امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩

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

معايير صادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

المعيار / التفسير	الوصف	تسري للفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التامين	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ،	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والمصنع والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود منها	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	الإشارة إلى الإطار الإدراكي	١ يناير ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المرهقة: تكلفة الوفاء بالعقد	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي	التحسينات المتعلقة ب: - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي لأول مرة - معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعايير الدولية للتقرير المالي		١ يناير ٢٠٢٣
بيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة، إذا كانت تلي معايير محددة معينة؛
- (٢) مكونات استثمارية مميزة و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم المحاسبة عن هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

قياس

على عكس المتطلبات الواردة في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل شهر يناير ٢٠١٥، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على "البيانات" التالية:

(أ) التدفقات النقدية للوفاء، والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة لاحتمالات التدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديل لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية؛

ب) هامش الخدمة التعاقدية - يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبًا عند بدايته؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.

في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها إجمالي:

- التزام التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و
- التزامات المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقًا للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. نظرًا لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سالبًا، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

يتم إدراج تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده عن طريق اختيار السياسة المحاسبية.

يُعد نهج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم أيضًا تعديل هامش الخدمة التعاقدية من أجل:

(١) حصة المنشأة من التغييرات في القيمة العادلة للعناصر الأساسية،

(٢) تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط مبسط لقياس التزام التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن نموذج القياس العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل. مع نهج تخصيص قسط التأمين، تتوافق التزام التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصومًا منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام ساريًا في قياس التزام المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة ضبط التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة مسودة عرض للتعديلات للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال شهر يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. حاليًا يقوم مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته المعتادة لوضع المعايير. إن التاريخ الحالي لسريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧

وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤، هو ١ يناير ٢٠٢٣. بموجب مسودة العرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. إن هذا تأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليو ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

من المطلوب أن يتم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يكون على المنشأة أن تختار إما نهج التعديل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الفجوة والفجوات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

منطقة التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	يتعين على الشركة تغيير طريقة إثبات الإيرادات على مستوى التجميع. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ يفرض إثبات الخسارة مباشرةً بينما الربح (يمكن الرجوع لهامش الخدمة التعاقدية) سوف يتم تحصيله على مدى فترة التغطية لعقود التأمين المباشرة وذلك قد يكون أثره المالي جوهرياً. يعتمد أيضاً مدى الأثر المالي على الافتراضات والمنهجية والأساليب الحالية المتبعة في الشركة لحساب الإحتياطات الفنية. سيكون للمكونات الجديدة لإيرادات ومصاريف تمويل التأمين تأثير أكبر ، لا سيما في المجالات التالية:: ١- الالتزام للمطالبات المتكبدة والتي يكون فيها الخصم مطلوباً. ٢- التراكم في الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية عند تطبيق النموذج العام. قد تتأثر ملاءة رأس المال بحسب اللوائح المحلية.
تأثير البيانات	يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ من الشركة إختيار مستوى التجميع بناءً على المعايير الثلاثة التالية: ١- المحفظة ٢- الربحية ٣- سنة الإصدار سيزيد هذا من المستوى المطلوب لتقسيمات البيانات. وبالتالي سوف يتطلب حقول بيانات إضافية جديدة يكون لها تأثير جوهري على البيانات.
تأثير نظم تقنية المعلومات	بشكل عام يجب على الشركة تعديل أنظمتها الحالية لإضافة حقول للبيانات الجديدة وطريقة تسجيل القيود المحاسبية الجديدة. قد يتوجب على الشركة أيضاً تحديث سياسة ونظام إعداد التقارير بالإضافة الى المتطلبات التخزينية للبيانات.
تأثير الإجراءات	قد تتغير التقارير المالية بشكل جوهري بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مع زيادة جوهرياً في عدد الإفصاحات التي يتطلبها المعيار. ويتطلب تحديث السياسات المحاسبية وسجل الحسابات طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. يجب أن تتوافق نماذج وإفتراضات الإكتواري مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	بشكل عام يجب على الشركة مراجعة إجراءات ترتيبات إعادة التأمين لتتوافق بشكل أفضل مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. على الرغم انه من المحتمل أن تكون العقود المصدرة من قبل الشركة ذات نماذج قياس مختلفه عن العقود التي تمتلكها الشركة.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب على الشركة ان تقوم بتحديث السياسات وأطر الرقابة لجميع النواحي التي سوف تتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وشكلت فريقاً مناسباً ، تشرف عليه لجنة توجيهية.

تم عمل اختبار تجريبي على القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ وفقاً لمتطلبات المرحلة الرابعة لساما بناءً على بعض التسهيلات التشغيلية. تم تقديم نتائج الاختبار التجريبي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ لساما خلال عام ٢٠٢١. وتعمل الشركة الآن على استكمال الاختبار التجريبي الثاني من المرحلة الرابعة من التشغيل التجريبي للبنك السعودي المركزي.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ منهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يحتفظ بالأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛ و
- الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق،

يتم قياس الموجودات التي لا تقي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق محاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن من شأن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر إنشاء أو توسيع عدم تطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكيدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وفقاً لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل وثيق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي للسماح للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:

- تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد؛ أو
- الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. (يقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢). إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سابقاً؛ أو

(٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة، يجب ان يتم إزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة الأولية، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨:

- (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الإجمالية المدرجة مبلغ جميع التزاماتها؛ و
- (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ١,٤٢٣ مليون ريال سعودي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما يعادله وبعض النعم المدينة الأخرى البالغة ٣٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٦٩ مليون ريال سعودي). إن القيمة العادلة للإستثمارات المربوطة بوحدة المسجلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تبلغ ٥٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٢٤ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٥٥٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٠٤ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تقي باختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم قياس سندات الدين ضمن فئة متاحة للبيع بالقيمة العادلة بمبلغ ٥٦٣ مليون ريال سعودي مع تغييرات في القيمة العادلة خلال السنة بمبلغ (٩,٩) مليون ريال سعودي. إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية تم ذكره في الإيضاح ٢٧. تتعرض الموجودات المالية للشركة لمخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. ويستند ما ورد أعلاه إلى تقييم الأثر عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك جوهرياً. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء فحص منفصل.

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

النقد وما يعادله

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

أقساط تأمين مدينة

يتم تسجيل الأقساط التأمين المدينة بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة المدينة من عقود التأمين ناقصاً المخصص المكون لأي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم إثبات الأقساط والأرصدة المدينة لإعادة التأمين عند استحقاقها، ويتم قياسها عند الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة للمبلغ المستحق. وبعد الإثبات المبدئي، تقاس الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل. يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة حال وجود دليل موضوعي يشير إلى أن القيمة الدفترية لن تكون قابلة للاسترداد. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما تفقد الشركة سيطرتها على الحقوق التعاقدية التي تشمل الأرصدة المدينة كما هو الحال عندما تكون الأرصدة المدينة مبيعة أو انتقال كافة التدفقات النقدية المنسوبة إلى الرصيد إلى طرف ثالث. إن الذمم المدينة المفصح عنها في الإيضاحين ٦ و ٧ تدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

استثمارات متاحة للبيع

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

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

يتم تعديل وتسجيل الانخفاض الدائم أو الجوهري في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل - كمصاريف انخفاض في القيمة.

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

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

إعادة التصنيف

تقوم الشركة بتقييم إذا كانت القدرة والنية لبيع الموجودات المالية المتاحة للبيع على المدى القريب لا تزال مناسبة. عندما لا تتمكن الشركة في ظروف نادرة من تداول هذه الموجودات المالية بسبب الأسواق غير النشطة، يجوز للشركة أن تختار إعادة تصنيف هذه الموجودات المالية إذا كانت لدى الإدارة القدرة والنية للاحتفاظ بالموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة تصنيف القروض والذمم المدينة عندما يستوفي الأصل المالي تعريف القروض والذمم المدينة ويكون لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الموجودات في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. لا يُسمح بإعادة التصنيف إلى الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلا عندما يكون لدى الشركة القدرة والنية على الاحتفاظ بالأصل المالي حتى تاريخ الاستحقاق. بالنسبة لأصل مالي معاد تصنيفه من فئة المتاحة للبيع، فإن القيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف تصبح هي التكلفة المطفأة الجديدة لذلك الأصل ويتم إطفاء أي ربح أو خسارة على الأصل سبق إثباتها في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على مدار العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة ومبلغ الاستحقاق على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. وفيما إذا تقرر لاحقاً بأن الأصل تعرض لانخفاض في القيمة فإن المبلغ المسجل في حقوق الملكية يتم إعادة تصنيفه إلى قائمة الدخل. خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لم يكن هناك إعادة تصنيف بين فئات الموجودات المالية.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

وقد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة المؤشرات التالية:

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

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

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

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

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

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

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في أدوات الدين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات السندات، وتقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية، قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال لإصدار سندات دين جديدة واحتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة للمالكين بسبب الإغفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المترتبة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

استثمارات ومطلوبات مربوطة بوحدة

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

المحاسبة عن عقود الإيجار

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

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- أي انخفاض في الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة؛ و
- تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات الإيجار لتعديلات الإيجار

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

مطلوبات الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، تكون مطلوبات الإيجار هي القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ البدء، تقيس الشركة مطلوبات الإيجار عن طريق:

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

وديعة نظامية

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

مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

فائض متراكم مستحق الدفع

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

تكاليف اكتتاب ووثائق مؤجلة

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

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

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

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

المطالبات

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

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

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

احتياطات أقساط إضافية

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

الزكاة وضريبة الدخل

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

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

ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

ضريبة الدخل المؤجلة:

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

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

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

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

زكاة:

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة في الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

التزامات نهاية الخدمة للموظفين

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

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

مكافآت التقاعد

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

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين والاستثمار

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

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

إعادة التأمين

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

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

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

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

إثبات الإيرادات

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

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

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

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

دخل عمولات غير مكتسبة

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

إيرادات الاستثمار

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

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل فقط عندما:

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

احتياطي نظامي

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

إثبات المصاريف

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

استردادات الحطام والخردة

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

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

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

اختبار كفاية المطالبات

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

قائمة التدفقات النقدية

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

التقارير القطاعية

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

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

المقاصة

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

تاريخ التداول المحاسبي

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

القيم العادلة

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

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

النقد وما يعادله

٤

٢٠٢٠		٢٠٢١			
ريال سعودي		ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التأمين
١٤٥,٠١١,٦٩٤	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١١٠,٩٧٩,٦٤٥	٧٠,٩٤٦,٧٢٤	٤٠,٠٣٢,٩٢١	أرصدة البنوك والنقد ودائع مستحقه خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
١٨٠,٠٣٤,٥٣١	-	٤٩,٩٩٩,٩٩٩	٤٩,٩٩٩,٩٩٩	-	
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١	

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء. وتحقق عمولة بمعدل ٢,٣٥% سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٠,٨% 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 ١٥٤ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم) (٢٠٢٠: ٣١٠ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١			
ريال سعودي		ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٦٠,٥٥٩,٨٥٩	-	٦٠,٥٥٩,٨٥٩	١٣٣,٩٦٠,٦٩٦	-	١٣٣,٩٦٠,٦٩٦
١٠,٤٤٦,٧٢٠	-	١٠,٤٤٦,٧٢٠	١٣,١٨٢,١٦٨	-	١٣,١٨٢,١٦٨
٥,٢١٢,٥٧٣	-	٥,٢١٢,٥٧٣	٦,٥٥٠,٦٣١	-	٦,٥٥٠,٦٣١
١٦,٠٩٩,٩٤٧	١١,٢٠٨,٠٦١	٤,٨٩١,٨٨٦	٥,٤٣٦,٠٥٦	٣,٥١٦,٢٢٣	١,٩١٩,٨٣٣
١,٣١٧,٤١٢	-	١,٣١٧,٤١٢	٢,١٩٤,٩٤٢	-	٢,١٩٤,٩٤٢
١,١٨١,٥٨٠	-	١,١٨١,٥٨٠	١,٣٦٥,٧٣٦	-	١,٣٦٥,٧٣٦
٣٢٤,٧٢٠	-	٣٢٤,٧٢٠	٨٠,٠٨٢	-	٨٠,٠٨٢
٤٥,٩٢١,٠٨٤	-	٤٥,٩٢١,٠٨٤	٢٧,٧٨٨,١٩٧	-	٢٧,٧٨٨,١٩٧
٣,٠٢٦,٨٨١	-	٣,٠٢٦,٨٨١	١١,٦٥٠,٧٠٦	-	١١,٦٥٠,٧٠٦
١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١١,٢٠٨,٠٦١	١٣٢,٨٨٢,٧١٥	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٣,٥١٦,٢٢٣	١٩٨,٦٩٢,٩٩١

٦. أقساط التأمين المدينة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٥,١٦٩,٥٩٢	٧٣,٤٦٩,٩٦٧	حملة الوثائق
٢٧٣,٧١٢,٣٨٢	٢٧٥,٧٥٣,٦٨٢	وسطاء ووكلاء
٤٣,٣٢٩,٦٩٧	٥٨,٨١٩,٣١٠	مساهمين آخرين (إيضاح ٢٣)
٤٦٢,٢١١,٦٧١	٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩	
(٥٧,٨٢٢,٨٨١)	(٦١,٧١٢,١٧٩)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	أقساط التأمين المدينة، صافي

فيما يلي تحليل أعمار أرصدة الأقساط التأمين المدينة:

الإجمالي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة
	أكثر من ١٨٠ يوماً	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً
٢٨٢,١٤٢,٤١٤	٧٩,٠٨٨,١٢٢	٧٣,٦٨٨,٥٣٠	١٢٩,٣٦٥,٧٦٢
(٦١,٧١٢,١٧٩)	(٥٠,٦٥٨,٨٩٩)	(١١,٠٥٣,٢٨٠)	
٢٢٠,٤٣٠,٢٣٥	٢٨,٤٢٩,٢٢٣	٦٢,٦٣٥,٢٥٠	١٢٩,٣٦٥,٧٦٢
٢٥,٨٨٢,٣٦٣			
١٠٠,٠١٨,١٨٢			
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠			

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أقساط التأمين المدينة، صافي (تتمة)

الاجمالي	متأخرة السداد ومنخفضة القيمة		متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة
	أكثر من ١٨٠ يوماً	٩٠ إلى ١٨٠ يوماً	أقل من ٩٠ يوماً
٣٦٨,٢٥٢,٤١٧ (٥٧,٨٢٢,٨٨١)	١١٩,٣٢٦,٥٣٩ (٥٣,٥٠٣,٢٣٦)	٢٨,٧٩٧,٦٣١ (٤,٣١٩,٦٤٥)	٢٢٠,١٢٨,٢٤٧ -
٣١٠,٤٢٩,٥٣٦ ١٠,٩٣٣,٨٢٩ ٨٣,٠٢٥,٤٢٥ ٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٦٥,٨٢٣,٣٠٣	٢٤,٤٧٧,٩٨٦	٢٢٠,١٢٨,٢٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المبلغ بالريال السعودي

أقساط مدينة من عقود التأمين

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط مدينة متأخرة السداد من عقود تأمين،

صافي

غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها

أقساط مدينة مستحقة من ترتيبات مواجهة*

أقساط تأمين مدينة، صافي

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

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

الأقساط المدينة للشركات لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع. تمثل أرصدة الأقساط المدينة لأكثر خمسة عملاء ما نسبته ٢٧,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥,٠٨٦,٩١٥	٥٧,٨٢٢,٨٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٧,٤٢٩	٣,٨٨٩,٢٩٨	المحمل خلال السنة
(٥٧١,٤٦٣)	-	ديون مشطوبة
٥٧,٨٢٢,٨٨١	٦١,٧١٢,١٧٩	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧. أرصدة معيدي التأمين

(أ) نمم معيدي التأمين المدينة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٩,٠٥٤,٧٧٩	٨٩,١٦٧,١٤٨
(٥,٠٢٥,٧٣٥)	(٥,٣٨٧,٧٤١)
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٨٣,٧٧٩,٤٠٧

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٠٢٧,١١٠	٥,٠٢٥,٧٣٥
(١,٣٧٥)	٣٦٢,٠٠٦
٥,٠٢٥,٧٣٥	٥,٣٨٧,٧٤١

الرصيد كما في بداية السنة
(عكس) / المحمل خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

تمثل أرصدة ذمم معيدي التأمين المدينة لأكثر خمس شركات ما نسبته ٥١,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٧٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(ب) نمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٧,٣٠٧,٣٦٣	٢٠٥,٧٦٠,٧٨٣
٦٤,٩٠٨,٦٧٩	٤٠,٣٠٥,٦٥٤
٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧

أرصدة إعادة تأمين مستحقة إلى أطراف أخرى
أرصدة إعادة تأمين مستحقة إلى أطراف ذوي علاقة (إيضاح ٢٣)

إجمالي ذمم معيدي التأمين الدائنة

٨. حق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار

٨-١ موجودات حق الاستخدام

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام لدى الشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٧٧٦,٢٢٨	٣,٧٣٠,١٤٢
(٣,٠٤٦,٠٨٦)	(٢,٨٨٥,٩٤٩)
٣,٧٣٠,١٤٢	٨٤٤,١٩٣

الرصيد في بداية السنة
الإطفاء

الرصيد في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. حق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

٢-٨ مطلوبات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي عقود الإيجار للشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٣٦٢,٣٣١	الرصيد في بداية السنة
٤٧٢,٤٣٩	٤٤٧,٢٦١	تكلفة تمويل
(٢,٨٩٤,٣٣٩)	(٢,٨١١,٧٨٨)	دفعات عقود إيجار
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٧,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٤٠,٢٣٥	٥٣٤,٩٥٤	متداولة
١,٢٢٢,٠٩٦	٤٦٢,٨٥٠	غير متداولة
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٧,٨٠٤	الرصيد في نهاية السنة

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

تمثل القيم العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٠,٨٥٤,٩١٤	٤٩٣,٨١٤,٦٥٤	صناديق محلية
١٣,٢٠٤,٩٠٧	٢١,٤١٣,٢٧٠	صناديق أجنبية
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	

فيما يلي المحافظ الاستثمارية للصناديق الاستثمارية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٤,٩٣٩,٨٢٩	٢٠٦,٩٢١,٨٤٨	صندوق البدر بالريال السعودي
١٩٤,٠٤٠,٤٠٩	١٧٤,٣٨٢,١١٩	صندوق الغد/ الانجال منخفض المخاطر
٦٥,٦٤٥,٥٩٣	٨٥,٦٨٥,٣٤٣	صندوق أسهم الصفا
٢٤,٦٢٠,٠٤٦	٢١,٢٤٤,١١٤	صندوق الغد/ الانجال مريحة
١٤,٧٥٩,٧٢٦	١٤,٩٥٨,٧٤٩	صندوق البدر بالدولار الأمريكي
٥,٢٦٠,٦٢٠	٦,٦٦٣,٨٥٧	صندوق الدانة للمتاجرة للأسهم الخليجية
٢,٨٥٥,٩٩٨	٣,٥٤٦,٥٧٤	صندوق الاستثمار السعودي
١,٩٣٧,٦٠٠	١,٨٢٥,٣٢٠	صندوق سوق المال بالريال السعودي
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	

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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) تصنف الاستثمارات كالآتي:

عمليات التأمين:

الإجمالي		دولية		محلية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	١٣٤,٨٢٤,٦١١	٥,٢٥٣,٤٩٥	٥,١٥١,٦٥٦	١٣٣,٥١٤,٤٠١	١٢٩,٦٧٢,٩٥٥
٧,٩٤١,٥٤١	٧,٨١٩,٨٠٢	-	-	٧,٩٤١,٥٤١	٧,٨١٩,٨٠٢
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	٥,٢٥٣,٤٩٥	٥,١٥١,٦٥٦	١٤١,٤٥٥,٩٤٢	١٣٧,٤٩٢,٧٥٧

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

عمليات المساهمين:

الإجمالي		دولية		محلية	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	٤٠١,٤٠٥,٢١٠	١٢,٨٣٢,٢١٨	٨,٣٦٧,٩٢١	٢٣٥,٩٣٠,٧٨٠	٣٩٣,٠٣٧,٢٨٩
٩,٠٠٩,١٥٦	٨,٩٠١,٧٠٨	٥,٧٨٦,٠٧٨	٥,٦٧٨,٦٣٠	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	١٨,٦١٨,٢٩٦	١٤,٠٤٦,٥٥١	٢٣٩,١٥٣,٨٥٨	٣٩٦,٢٦٠,٣٦٧

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

الإجمالي		دولية		محلية		الإجمالي
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨٧,٥٣٠,٨٩٤	٥٣٦,٢٢٩,٨٢١	١٨,٠٨٥,٧١٣	١٣,٥١٩,٥٧٧	٣٦٩,٤٤٥,١٨١	٥٢٢,٧١٠,٢٤٤	أدوات الدين
١٦,٩٥٠,٦٩٧	١٦,٧٢١,٥١٠	٥,٧٨٦,٠٧٨	٥,٦٧٨,٦٣٠	١١,١٦٤,٦١٩	١١,٠٤٢,٨٨٠	أسهم وصناديق استثمارية
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٢٣,٨٧١,٧٩١	١٩,١٩٨,٢٠٧	٣٨٠,٦٠٩,٨٠٠	٥٣٣,٧٥٣,١٢٤	

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مع طرف ذي علاقة (٢٠٢٠: ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

(ب) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات التأمين:

الإجمالي	أوراق مالية غير مدرجة	أوراق مالية مدرجة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩
(٢٥٦,١٢٣)	-	(٢٥٦,١٢٣)
٥,٦٤٩,٤٧١	-	٥,٦٤٩,٤٧١
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧
(٢٥٤,٢٨٥)	-	(٢٥٤,٢٨٥)
(٣,٨١٠,٧٣٩)	-	(٣,٨١٠,٧٣٩)
١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
الإطفاء
أرباح غير محققة من القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

بلغ الربح غير المحقق المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٥,٧٨١,٨٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩,٥٩٢,٥٦٤ ريال سعودي). تشمل الأوراق المالية المدرجة على صناديق الاستثمار المدرجة في تداول لأغراض الإفصاح عن صافي قيمة الموجودات بمبلغ ٤,٦٤٤,٢٣٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٨٣٦,٩٣٦ ريال سعودي).

عمليات المساهمين:			
أوراق مالية مدرجة	أوراق مالية غير مدرجة	الإجمالي	
ريال سعودي			
٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٤٤,١٦٣,٤١١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	استيعادات/ استحقاق
(٣٩٠,٦٩٠)	-	(٣٩٠,٦٩٠)	الإطفاء
٧,٨٧٧,٣٦٧	٢,٣٧٢,٠٦٦	١٠,٢٤٩,٤٣٣	أرباح غير محققة من القيمة العادلة
٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤٩,٥٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	مشتريات
(١٣,٥٧٥,٠٠٠)	-	(١٣,٥٧٥,٠٠٠)	استيعادات/ استحقاق
(٢٨٨,٨٨٧)	-	(٢٨٨,٨٨٧)	الإطفاء
(٧,٣٢٠,٢٢٩)	١,٢١٨,٨٨٠	(٦,١٠١,٣٤٩)	خسارة غير محققة من القيمة العادلة
٢٣٠,٢٨٣,٢٠٩	١٨٠,٠٢٣,٧٠٩	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بلغ الربح غير المحقق المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ١٣,٧٨٢,٢٥٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩,٨٨٤,٩٥٠ ريال سعودي). تشمل الأوراق المالية المدرجة على صناديق استثمار بمبلغ ٥,٦٧٨,٦٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٧٨٦,٠٧٨ ريال سعودي).

١١ ضريبة الموجودات المؤجلة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٨٢٥,٩٧٠	٧,٦٦٨,٤٩٥	موجودات ضريبة مؤجلة، صافي

إن حركة رصيد موجودات الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٦,٩٦١,٥٠٧	٥,٨٢٥,٩٧٠	في بداية السنة
٥٥٢,٥١٣	٧٨٩,٩٧٦	دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل (إيضاح ١٩)
(١,٦٨٨,٠٥٠)	١,٠٥٢,٥٤٩	دخل / (مصرف) الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل الشامل
٥,٨٢٥,٩٧٠	٧,٦٦٨,٤٩٥	في نهاية السنة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي ٢٠٢٠ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠٢١ ريال سعودي	تحسينات على عقار مستأجر ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية ريال سعودي	
٢٧,٦١١,١٩٥	٣٢,٢٣١,٥٧٥	١,٥٨٠,٥٠٩	١٠,٤٢٤,٧١٦	١,٤١٨,٠٩٣	١٨,٨٠٨,٢٥٧	كما في بداية السنة
٤,٧٦٥,٩٨٢	٢,٣٠٥,٣٠١	٣٤١,٠٦٠	٤٠٤,٤٠٤	٢١٧,٧٦٤	١,٣٤٢,٠٧٣	إضافات خلال السنة
(١٤٥,٦٠٢)	(٦٦٠,٦١٤)	-	(١٠٣,٧٧٥)	(١٩٧,٨٠٠)	(٣٥٩,٠٣٩)	استبعادات خلال السنة
٣٢,٢٣١,٥٧٥	٣٣,٨٧٦,٢٦٢	١,٩٢١,٥٦٩	١٠,٧٢٥,٣٤٥	١,٤٣٨,٠٥٧	١٩,٧٩١,٢٩١	كما في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
١٩,٥٩٢,٤١٥	٢٢,٧٠٣,٩٨٩	٧٣١,٦٨٠	٧,٨٠٠,٧٣٢	١,٠٤٦,٢٤١	١٣,١٢٥,٣٣٦	كما في بداية السنة
٣,٢٥٧,١٧٦	٣,٨٦٤,٢٢٩	٣٤٣,١٢٢	١,١١٢,٨٢٦	١٩٥,٢٤٠	٢,٢١٣,٠٤١	المحمل للسنة (إيضاح ٢٢)
(١٤٥,٦٠٢)	(٦٦٠,٦١٤)	-	(١٠٣,٧٧٥)	(١٩٧,٨٠٠)	(٣٥٩,٠٣٩)	استبعادات خلال السنة
٢٢,٧٠٣,٩٨٩	٢٥,٩٠٧,٦٠٤	١,٠٧٤,٨٠٢	٨,٨٠٩,٧٨٣	١,٠٤٣,٦٨١	١٤,٩٧٩,٣٣٨	كما في نهاية السنة
	٧,٩٦٨,٦٥٨	٨٤٦,٧٦٧	١,٩١٥,٥٦٢	٣٩٤,٣٧٦	٤,٨١١,٩٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٥٢٧,٥٨٦		٨٤٨,٨٢٩	٢,٦٢٣,٩٨٤	٣٧١,٨٥٢	٥,٦٨٢,٩٢١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣. الوديعة النظامية

وفقا للائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادرة عن ساما، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل ساما (إيضاح رقم ٢٠). بلغت الإيرادات المستحقة على الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٥٧٩,٨٥٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٧٢,٤٤٥ ريال سعودي) وتم الإفصاح عنها في الموجودات ضمن "دخل مستحق على الوديعة النظامية" وتظهر العمولة المقابلة في المطلوبات ضمن "إيرادات عمولة مستحقة لساما". لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، وهو مساهم في الشركة ويصنف "BBB+" وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

١٤. الاحتياطيات الفنية

١-١٤ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
٥٩٨,٧٢٣,١٧٢	٥٢٢,٩٢٦,٩٢٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٤,٤٨٩,٦٠٤)	(١٢,٨٨٧,٥٠٦)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من استرادات الخردة والحطام
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٩,٠٣٩,٠١٣	٥,٩٦٠,٧٧٩	احتياطيات عجز الأقساط
١,٣٨٥,٧٠٨	٤,٤١١,٢٨٥	احتياطيات أقساط إضافية
٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	مطلوبات مربوطة بوحدات
١,٢٢٦,٥٧١,٦٥٨	١,١٣٨,٩٦٠,٧٧٨	
		ناقصاً:
(٥٠١,٣١٤,٧٦٧)	(٤٤١,٩٦٢,٠٨٨)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٧,٥٦٦,٢٥٧)	(٥٢,١٣٧,٤٢٣)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٥٥٨,٨٨١,٠٢٤)	(٤٩٤,٠٩٩,٥١١)	
٦٦٧,٦٩٠,٦٣٤	٦٤٤,٨٦١,٢٦٧	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٤ الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة على ما يلي:

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

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

تشمل الحركة في الأقساط غير المكتسبة على ما يلي:

٢٠٢٠			
ريال سعودي			
الصافي	إعادة التأمين	إجمالي	
٢٥٦,٣٢٠,٧٤٥	(١٥٢,٣٧٧,٥٨٥)	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤٢٤,٧٠٤,٩٣٢	*(٢٥٠,٠٢٦,١٨٥)	٦٧٤,٧٣١,١١٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٥١٨,٠٢٤,٠١٦)	٢٩٩,٠٤٠,٩٩٩	(٨١٧,٠٦٥,٠١٥)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٦٣,٠٠١,٦٦١	(١٠٣,٣٦٢,٧٧١)	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	الرصيد كما في نهاية السنة

*يشمل هذا المبلغ ٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة خارجياً، و ١,٨٤٤,٠٤٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ١٤,٤٨٤,٥٦٩ ريال سعودي تمثل مصاريف فائض الخسارة.

٣-١٤ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٩١٩,٥٥٠	١٢,٩٠٣,٢٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٠٥٥,٢٥٨	٤٥,٥١٣,٤٠٩	المتكبد خلال السنة
(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	(٣٧,٦٦٧,٠١٦)	الإطفاء خلال السنة
١٢,٩٠٣,٢٠٩	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠		٢٠٢١		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	
٦٤,٥٠٨,١٤٧	-	٤٤,٥٠٩,٢٣٣	-	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
٥١,١٢٥,٠٤٣	-	١٠,٧١٩,٣٠٥	-	أتعاب إدارية مستحقة لطرف ثالث
٢٦,٩٠٩,٨٥٩	-	٣٠,١٢٠,٥٠٠	-	عمولات مستحقة
٦,٥٩٩,٦٢٤	-	٣,٥٠٦,٦١٠	-	مكافآت مستحقة
١,١٣٦,١٢٤	-	١,٨٧٧,٣٦٦	-	أتعاب الفحص والإشراف
١٥,١٥٣,٩٨٨	٢,٣٤٧,٤٩٣	١٢,٨٨٦,٢١٤	١,٣٢٤,٦١٩	أخرى
١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	٢,٣٤٧,٤٩٣	١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١,٣٢٤,٦١٩	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦. الفائض المتراكم مستحق الدفع

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٠٩٢,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	٨٦٦,١٥٩	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(٥٩٤,٧٨٨)	(٣,٨٠٣,٩٤١)	الفائض المعاد اكتتابه
	(٣٣٨,٨٢٧)	الفائض المدفوع إلى حملة الوثائق
١٥,٠٩٢,٦٧٨	١١,٨١٦,٠٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧. عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٣٤٧,٧٧٣	٢,٨٢٩,٦٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٢٩٤,٥١٠	٣,٣٨٧,٠٥٧	عمولات مستلمة خلال السنة
(٩,٨١٢,٦٢٤)	(٤,٨٦٨,٩٤٢)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٢,٨٢٩,٦٥٩	١,٣٤٧,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٨. التزامات نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٨٤٧,٨٩٨	١٩,٠١٩,٥٨٢	التزام الاستحقاقات المحددة في بداية السنة
٣,٧٢٣,٠٣٩	٣,٣٨٢,٨٩٩	المخصص خلال السنة:
٣٩٨,٩٨٨	٣٥٧,١٤٩	تكلفة الخدمة الحالية
-	(١,٢٤٢,٦٠٥)	تكلفة الفائدة
٤,١٢٢,٠٢٧	٢,٤٩٧,٤٤٣	تقليص / تسوية ربح / خسارة
(٢,١٨١,٠٠١)	(٢,٦٩١,٣٢٩)	المدفوع خلال السنة
٢٣٠,٦٥٨	٢٠٥,١٢٦	احتياطي اكتواري لالتزامات منافع الموظفين
١٩,٠١٩,٥٨٢	١٩,٠٣٠,٨٢٢	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٢,٠٦	%٢,١٠	معدل الخصم المستخدم للتقييم
%٣,٠٦	%٢,١٠	معدل زيادة الرواتب
٥,١٢	٥,١٦	المدة (السنوات)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨. التزامات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

ج) تحليل الحساسية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠٨,١٢٥	٩٠٥,٩٣٧	تقييم معدل الخصم
١,٠١٤,٩٩٣	١,٠١٠,٥٦٧	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪
١,٠٩٠,١١١	١,٠٩٥,٨٩٣	زيادات الرواتب المستقبلية
٩٩٥,٠٨١	١,٠٠١,١٨٢	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪
٣,٠٥٩	١,٥١٨	معدل الوفيات
٣,٠٤٨	١,٥١٤	- زيادة سنة واحدة
		- نقص سنة واحدة
٣٤٥,٦١١	٢٢٥,٧٨١	معدل الانسحاب
٣٩٢,٤٢٦	٢٤٩,٢٢٢	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪

١٩. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
٪	ريال سعودي	٪	ريال سعودي	
٪٥٣,٠٩	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٪٥٣,٠٩	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	المساهمون غير السعوديين
٪٤٦,٩١	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٪٤٦,٩١	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	المساهمون السعوديون ودول مجلس التعاون
١٠٠٪	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة مبين أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٧١٨,٩٤٥	١٤,٧٩٤,٢٠٢	مخصص الزكاة
٣,٩٨٠,٥٧٧	٦,٣٢٦,٥٣٠	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٦٩٩,٥٢٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦١٧,٨٢٣	٨,٦٨٢,١٩٨	الزكاة المحملة
٥,٦٤٩,٩١٨	٦٢٦,٩٩٣	- السنة الحالية
١٠,٢٦٧,٧٤١	٩,٣٠٩,١٩١	- السنة السابقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢,٣٤٦,٦٨١	ضريبة الدخل للسنة
(٥٥٢,٥١٣)	(٧٨٩,٩٧٦)	- الضريبة الحالية
(٥٥٢,٥١٣)	١,٥٥٦,٧٠٥	- الضريبة المؤجلة
٩,٧١٥,٢٢٨	١٠,٨٦٥,٨٩٦	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ) الزكاة

يستند مخصص للسنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الإفتتاحي
٢٩٠,٤٣٢,٠١٦	٢١٧,٥٠٢,٢١٧	الاحتياطيات والمخصصات الإفتتاحية
(٩٩,٧١٣,٥٤٤)	(٨٨,٣٥٩,٤٤٩)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
٣٩٠,٧١٨,٤٧٢	٧٢٩,١٤٢,٧٦٨	
(١٠,٢٠٢,٩٤٩)	١١,١٤٤,٣١٩	دخل السنة الخاضع للزكاة
٣٨٠,٥١٥,٥٢٣	٧٤٠,٢٨٧,٠٨٧	الوعاء الزكوي
١٧٩,٩٥٥,٠٦٦	٣٤٧,٢٨٧,٩٢٠	إجمالي حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
٤,٦١٧,٨٢٣	٨,٦٨٢,١٩٨	الزكاة المستحقة على حصة المساهمين السعوديين

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

ب) ضريبة الدخل

يستند مخصص السنة الحالية على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	١٦,٤٨٥,٣٢٥	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة قبل التخصيص
١٠,٦٨٦,٦٣٢	١٠,٦١٢,٩٧٦	يضاف: مصاريف غير قابلة للخضم
(٥,٠٨٥,٨٧٠)	(٤,٩٩٦,٢٥٦)	ناقصا: مصاريف قابلة للخضم
(١٢,٠٣١,٦٤٣)	٢٢,١٠٢,٠٤٥	الدخل المعدل
(٦,٣٨٧,٥٩٩)	١١,٧٣٣,٤٠٠	المساهمين غير السعوديين
(٣,٩٥٠)	-	تعديلات
(٦,٣٩١,٥٤٩)	١١,٧٣٣,٤٠٠	الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين
-	٢,٣٤٦,٦٨١	مخصص ضريبة دخل (٢٠٪)

ج) فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٤٣٢,١٨٩	١٤,٦٩٩,٥٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٢٦٧,٧٤١	٩,٣٠٩,١٩١	المحمل خلال السنة - الزكاة
-	٢,٣٤٦,٦٨١	المحمل خلال السنة - ضريبة الدخل
(١٩,٧٩٢,٠٣٨)	(٥,٢٣٣,٩٣٤)	المدفوع خلال السنة - الزكاة
(٤,٢٠٨,٣٧٠)	(٧٢٨)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الدخل
١٤,٦٩٩,٥٢٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١٩

د) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد قامت الشركة بإنهاء موقفها للزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنتين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط النهائية للزكاة والضريبة للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي نتج عنها التزام زكاة وضريبة إضافي مبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي ناتج بشكل أساسي من عدم خصم الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باستئناف لدى اللجان الضريبية لتسوية مخالفات ونزاعات ضريبة الدخل (المستوى ١) على الربط المعدل من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قامت الشركة بإدراج التزام الزكاة وضريبة الدخل الإضافي في المخصص في القوائم المالية. استلمت الشركة الربوط النهائية للزكاة وضريبة الدخل للسنتين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مما نتج عنه التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي تم تسويته والانتهاه من الربوط.

ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط تأثير جوهري على القوائم المالية.

تشمل المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى المدفوعات التي سددتها الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضرائب والجمارك ("الهيئة") للسنتين الماليتين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد المدفوعات إلى الهيئة لتجنب الغرامات. ومع ذلك، قدمت الشركة اعتراضات على تقييم الهيئة. وقد قبلت الهيئة الاعتراض بشكل جزئي وقدمت الشركة استئنافاً للمبلغ المتبقي البالغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة"). تم الاستماع إلى القضية في شهر يوليو ٢٠٢١ حيث حكمت الأمانة لصالح الهيئة. بعد مراجعة الحكم / المنطق النهائي لقرار الأمانة، قررت الشركة استئناف القضية أمام الأمانة المستوى ٢ وتم تقديم الاستئناف بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً بأن قرار الاستئناف سيكون لصالح الشركة.

إن الشركة بصدد تقديم إقرارات الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢٠. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب والدفع ل ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، فقد تم الإكتتاب بها من قبل الجمهور. قامت الشركة بزيادة رأسمالها من خلال اصدار حقوق أولوية من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٦٠٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٠.

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

٢٠٢١

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	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

٢٠٢٠

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	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)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١. إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من رأس مال مدفوع بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢١,٩ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٥٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠): رأس مال مدفوع بقيمة ٦٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ١٦,٣ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢٠,٧ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٤٧,٦ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

تمتثل الشركة لمتطلبات رأس المال المفروضة من أطراف خارجية خلال السنة المذكورة.

٢٢. المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠٢٠		٢٠٢١		
	ريال سعودي	عمليات التامين	ريال سعودي	عمليات التامين	
	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	
تكاليف موظفين	٦٦٠,٧٣٠	٨٩,١٤٢,٠٢٨	٧٠,٢٧٠,٣٣٤	٤٣٤,٩٦٨	٦٩,٨٣٥,٣٦٦
أتعاب استشارات	-	١٢,٦٤٨,٥٦٣	١٥,٦١٧,٧٩٨	-	١٥,٦١٧,٧٩٨
إصلاح وصيانة	-	٦,٢٠٣,٣٤٢	٥,٩٠٩,٠١٣	-	٥,٩٠٩,٠١٣
التزام نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨)	-	٤,١٢٢,٠٢٧	٢,٤٩٧,٤٤٣	-	٢,٤٩٧,٤٤٣
الإيجار	-	٣,٩٥٤,٥١٢	٣,٤٥٢,٤٩٦	-	٣,٤٥٢,٤٩٦
مصاريف التأمين	-	٣,٣٢٨,٠٥٦	٣,٣٧٥,١٧٢	-	٣,٣٧٥,١٧٢
استهلاك (إيضاح ١٢)	-	٣,٢٥٧,١٧٦	٣,٨٦٤,٢٢٩	-	٣,٨٦٤,٢٢٩
بريد وهاتف	-	٣,٠٦٨,٠٦٧	٤,٦٧٦,٤٠٤	-	٤,٦٧٦,٤٠٤
مصاريف مجلس الإدارة	٣٥٨,١٦٨	١,٤٣٢,٦٧٠	١,٨٥٨,٤٦١	١,٨٥٨,٤٦١	-
سفر ومواصلات	-	١,٠٣٣,٨٩٤	٦٧٩,٠٤٧	-	٦٧٩,٠٤٧
دعاية وترويج	-	٦١٦,٩٦١	٣٧٥,٥٢٠	-	٣٧٥,٥٢٠
أخرى	-	٦,٥١٣,١٦٢	٤,٢٥١,٧٠٨	-	٤,٢٥١,٧٠٨
	١,٠١٨,٨٩٨	١٣٥,٣٢٠,٤٥٨	١١٦,٨٢٧,٦٢٥	٢,٢٩٣,٤٢٩	١١٤,٥٣٤,١٩٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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:

الرصيد كما في		المعاملات خلال السنة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
		١٥١,٣٩٥,١١		مُشآت تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من اطراف ذوي علاقة
		٦	١٧١,٧١٥,٨٢٣	- أقساط التأمين المسندة
		٧٨,٥٨٢,٤٩٣	٢٠٨,٠٨٤,٥٤٨	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		٤,٤٧٥,٥٣٥	٣,٩٣٤,٤٧٣	- دخل عمولات
		٧,٦٢٨,٨٩٠	٤,٩١٢,٢٤٣	- مصاريف ادارية لطرف ثالث
				- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (اتفاقية)
				- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة
٢٨,٧٧٤,٥٤٢	١٦,٤٣٣,٤٦٧			- أرصدة معيدي التأمين الدائنة، صافي (إيضاح ٧)
٦,٠٥٤,٨٨٥	٤,٢٢٠,٢٨٢			- استثمارات في حقوق ملكية شركة نيكست كير السعودية (إيضاح ١٠)
٦٤,٩٠٨,٦٧٩	٤٠,٣٠٥,٦٥٤			
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠			
		٦٨,٦٤٦,٣٩٠	٧٥,٧٨١,٥٦١	مساهمون آخريين
		٣٨,٥٤٤,١٣٢	٥١,٣٣٠,٢٣٧	- أقساط التأمين المكتتبية
		٢,٤٣٣,٤٠١	٣,١٣٦,٢٤٩	- المطالبات المدفوعة
				- مصاريف عمولات
٤٣,٣٢٩,٦٩٧	٥٨,٨١٩,٣١٠			- أقساط تأمين مدينة، صافي (إيضاح ٦)
٢٦,٣٧١,٩٤٣	٢٢,٠٥١,٨٩٥			- المطالبات تحت التسوية
٣٠٩,٩١٠,٥٨٩	١٥٤,٤٠٨,١٤٠			- النقد وما يعادله (إيضاح ٤)
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤			- استثمارات مربوطة بوحدات تدار من قبل مساهمين (إيضاح ٩)

تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: أليانز س، ن، أ، أليانز مينا القابضة - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز وولد وأيد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس آيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز سنغافورة، أليانز نيوزيلندا، شركة داتاكويس، نكست كير السعودية. لدى الشركة اتفاقيات إعادة تأمين واسعة النطاق وترتيبات اختيارية مع أطراف ذوي علاقة. تتعلق حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بشكل أساسي بالاتفاقيات والترتيبات الاختيارية مع الأطراف ذوي العلاقة.

يتضمن مساهمين آخرين البنك السعودي الفرنسي ومجموعة شركاته.

يبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية:

٢٠٢١		
كبار المسؤولين	أعضاء مجلس الإدارة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٧٨٣,٢٧٠	-	رواتب وتعويضات
٥٤,٠٠٠	٥٤٦,٠٠٠	بدلات
٢٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٢,٠٠٠	مكافآت سنوية
٢٢٠,١٥١	-	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٦,٢٥٧,٤٢١	٣,٢٧٨,٠٠٠	
		٢٠٢٠
كبار المسؤولين	أعضاء مجلس الإدارة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٨٥٦,٠١٨	-	رواتب وتعويضات
١٨,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	بدلات
-	-	تعويضات سنوية
٢٦٠,٨٣٣	-	التزامات مكافأة نهاية الخدمة
٩,١٣٤,٨٥١	٣٤٨,٠٠٠	

انظر أيضا الإيضاحات ٤ و ٦ و ٧ و ١٠ للأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة ومساهمين آخرين.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤. جدول تطوّر المطالبات

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

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

(أ) تحليل تثليث المطالبات - اساس الإجمالي

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

ريال سعودي					
سنة وقوع الحادث	٢٠١٦ وما قبل	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	١,٢٥٤,٥٠٣,٥٣٩	٤٤٧,١٣٨,٨٩٠	٥١٩,٣٤٠,٦١٣	٦١٣,٢٣٦,٨٤٣	٥٠٣,٦٩١,٤٠٧
بعد سنة واحدة	١,٢٦٣,٧١٧,٤٠٣	٥٢٠,٤٨٩,٥١٧	٥٥٣,٣٥٠,٦٦٠	٦٧٨,٤٥٢,١٠١	-
بعد سنتين	١,٢٣٥,٩٤٩,١٤٧	٤٩٥,٩٠٦,٩١٤	٥٥٦,٥٤٥,٣٠٢	-	-
بعد ثلاث سنوات	١,٣٣٨,٥٣٠,٣٦٠	٤٨٧,٣٧٣,٢٤٠	-	-	-
بعد أربع سنوات	١,٣٨٥,٦٩٤,٥٩٩	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة	١,٣٨٥,٦٩٤,٥٩٩	٤٨٧,٣٧٣,٢٤٠	٥٥٦,٥٤٥,٣٠٢	٦٧٨,٤٥٢,١٠١	٥٠٣,٦٩١,٤٠٧
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	(١,١٤٤,٠٣١,٩٥٨)	(٤٧٨,١٥٩,٢٠٢)	(٤٤٧,١٦٨,٨٨٣)	(٥٦٦,١٩٨,٧٥١)	(٢٧٨,١٦٥,٢٦٩)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي احتياطي عجز الأقساط	٢٤١,٦٦٢,٦٤١	٩,٢١٤,٠٣٨	١٠٩,٣٧٦,٤١٩	١١٢,٢٥٣,٣٥٠	٢٢٥,٥٢٦,١٣٨
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٧٠٧,٠٧١,٥٩٩				

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جدول تطوّر المطالبات (تتمة)

٢٤

(ب) تحليل تثليث المطالبات – أساس الصافي

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

ريال سعودي						٢٠٢٠	سنة وقوع الحادث
الإجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦ وما قبل		
-	٢٧٩,٦٩٤,٥٤٢	٤٧٣,١٤١,٢٥٥	٣٥٨,٦٣٩,٥٠٩	٣٧١,٢٦٤,٣٢٣	٦٨٤,٧٤٤,٦٠٠		تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
-	-	٤٤٣,٩١٠,٣٦٢	٣٣٨,١٠٠,٩٤٣	٣٦٩,٣٨٢,٠٧٣	٦٧٧,٦٩٢,٥٣٧		في نهاية سنة الحادث
-	-	-	٣٢٥,٥٤٥,٨٧٥	٣٥٩,٧٥٨,٣٧٥	٦٧٣,٣٣١,٤١٥		بعد سنة واحدة
-	-	-	-	٣٤١,٨٥٦,٤٠٣	٦٧١,٤٧٨,٢٣٥		بعد سنتين
-	-	-	-	-	٦٤٤,١٣٩,٨٧٢		بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-		بعد أربع سنوات
٢,٠٣٥,١٤٧,٠٥٤	٢٧٩,٦٩٤,٥٤٢	٤٤٣,٩١٠,٣٦٢	٣٢٥,٥٤٥,٨٧٥	٣٤١,٨٥٦,٤٠٣	٦٤٤,١٣٩,٨٧٢		التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة
(١,٨٩٥,٩٦٥,٤٩٢)	(١٩٣,٩٢١,٥٣٥)	(٤٢٠,٥٥٨,١٧٧)	(٣١٣,٠١٥,٣٤٢)	(٣٣٦,٣٦٢,٧١٠)	(٦٣٢,١٣٧,٧٢٨)		الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
١٣٩,١٥١,٥٦٢	٨٥,٧٧٣,٠٠٧	٢٣,٣٥٢,١٨٥	١٢,٥٣٠,٥٣٣	٥,٤٩٣,٦٩٣	١٢,٠٠٢,١٤٤		صافي المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩,٠٣٩,٠١٣							احتياطي عجز الأقساط
١٤٨,١٩٠,٥٧٥							مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

أ) القيم الدفترية والقيمة العادلة

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

١. عمليات التأمين

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

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
استثمارات مربوطة بوحدات استثمارات متاحة للبيع مقاسة بالقيمة العادلة	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
سندات وصكوك	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	-	-	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦
صناديق استثمارية	٤,٨٣٦,٩٣٦	-	٤,٨٣٦,٩٣٦	-	٤,٨٣٦,٩٣٦
حقوق الملكية	٣,١٠٤,٦٠٥	٣,١٠٤,٦٠٥	-	-	٣,١٠٤,٦٠٥
مطلوبات مربوطة بوحدات	(٥١٨,١١٤,٣٥١)	-	(٥١٨,١١٤,٣٥١)	-	(٥١٨,١١٤,٣٥١)
	١٥٢,٦٥٤,٩٠٧	١٤١,٨٧٢,٥٠١	١٠,٧٨٢,٤٠٦	-	١٥٢,٦٥٤,٩٠٧

٢. عمليات المساهمين

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
٢. عمليات المساهمين (تتمة)

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
استثمارات متاحة للبيع مقياسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك	٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	١٩٦,١٨١,٢٤٧	١	٥٢,٥٨١,٧٥	٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨
صناديق استثمارية	٥,٧٨٦,٠٧٨	-	٥,٧٨٦,٠٧٨	-	٥,٧٨٦,٠٧٨
أسهم	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	١٩٦,١٨١,٢٤٧	٩	٥٨,٣٦٧,٨٢	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤

(. لم تكن هناك تحولات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ من القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان هناك تحول بين المستوى ٣ والمستوى ١ المتعلق بالسندات والصكوك التي تم تسعيرها خلال العام (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠).

(ب) قياس القيم العادلة

أسلوب تقييم الدين وأسهم حقوق الملكية المدرجة

يتم قياس تقييم الأسهم وسندات الدين المصنفة ضمن المستوى ١ بناءً على سعر إغلاق السوق في تداول وبلومبيرج. يتم قياس تقييم صناديق الاستثمار المصنفة ضمن المستوى ٢ على أساس صافي قيمة الموجودات المفصح عنه في تداول والذي يستند إلى القيمة العادلة للبنود الأساسية في نهاية السنة. يتم قياس تقييم صناديق الاستثمار المصنفة ضمن المستوى ٣ على أساس أسلوب التقييم الذي يتم اشتقاقه بشكل أساسي من صافي قيمة موجودات الصندوق في نهاية السنة.

أسلوب تقييم الدين وأسهم حقوق الملكية غير المدرجة

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

الوصف	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال سعودي)	مدخلات غير قابلة للملاحظة	نطاق المدخلات ٢٠٢١	علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
الصكوك والسندات غير المدرجة	١٧٥,٢٢١,٥٥٠	معدل الخصم المعدل حسب المخاطر	١,٥٦% - ٣,٣٠%	تغير علاوة المخاطر بزيادة ١٠ نقاط أساس يتأثر القيمة العادلة لسندات الدين بمبلغ ٠,٢٨ مليون ريال سعودي.

تسوية القيم العادلة بالمستوى الثالث

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

عمليات التأمين	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
-	-
-	-
-	-
-	-
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨

الرصيد في بداية السنة
استبعاد / استحقاق
الإطفاء
مكاسب / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
المحول من المستوى ٣ إلى المستوى ١
الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة
مشتريات
استبعاد / استحقاق
الإطفاء
مكاسب غير محققة من القيمة العادلة
الرصيد في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيم العادلة (تتمة)

مبين أدناه تحليل الحساسية لاستثمارات المستوى الثالث:

تأثير على القيمة العادلة بسبب انخفاض في عامل الحساسية	تأثير على القيمة العادلة بسبب الزيادة في عامل الحساسية	عامل الحساسية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عمليات التأمين سندات وصكوك عمليات المساهمين سندات وصكوك
-	-	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عمليات التأمين سندات وصكوك عمليات المساهمين سندات وصكوك
١,٠٦٩,٣٥١	(١,٠٦٩,٣٥١)	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	حقوق الملكية
١٦١,١٥٤	(١٦١,١٥٤)	تغير بنسبة +/- ١٪ في تفصيل قيمة الأسهم	
-	-	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عمليات التأمين سندات وصكوك عمليات المساهمين سندات وصكوك
١,٠٦٩,٣٥١	(١,٠٦٩,٣٥١)	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	حقوق الملكية
١٦١,١٥٤	(١٦١,١٥٤)	تغير بنسبة +/- ١٪ في تفصيل قيمة الأسهم	

٢٦ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم احتساب أرباح / (خسارة) السهم الواحد بقسمة أرباح / (صافي الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لعام ٢٠٢٠ بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس عنصر المكافأة لإصدار حقوق الأولوية كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم". تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام معامل تعديل قدره ١,٧٥ والذي تبلغ فيه نسبة السعر النظري بعد حقوق الأولوية ١٥,٩٨ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد ٢٧,٩٥ ريال سعودي قبل إصدار حقوق الأولوية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة (بالريال السعودي)
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	٥,٦١٩,٤٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣٢,٣٣٦,٦٢١	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
(٠,٨٥)	٠,٠٩	

لا توجد أسهم مخفضة محتملة خلال ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٧ إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر

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

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

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

تتمثل مسؤولية الإدارة العليا في إدارة العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية والتي تكون في من ضمن مجال المخاطر المقبولة للشركة.
إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

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

أ) المخاطر التشغيلية

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

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

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

ب) مخاطر التأمين

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

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

تركيز مخاطر التأمين

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

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

الحماية والادخار

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

مخاطر الوفاة

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

مخاطر العجز

إن المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع.

إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر سلوك حامل وثيقة التأمين

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

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

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

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

التأمين العام

الطبي

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

المركبات

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

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

الممتلكات

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

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

البحري

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

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

الهندسي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

المسؤولية العامة

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

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

تحليل الحساسية

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

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

التأثير على الدخل	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	
١٤,٤٥٢,٣٢٥	٨,٣١٨,٤٨٢
٥٧٣,٩٨٩	٧٦٩,٨٠٤
٤,١٦٥,٨٣٧	٤,٣٩٨,٨٢٩
١,٠٦٩,٢٨٨	١,٥٠١,٣٨٦
٩٦٤,٥٣٤	١,١٢٠,٧٤٤
٤,٦٧٥,٢٢٨	٤,٧١٢,٠٥٩
٢٥,٩٠١,٢٠١	٢٠,٨٢١,٣٠٤
١٠,٥٤٣,٣٤٦	٥,٥٨٦,٨١٦
٢٤٠٠,٠١٦	٢٠٧,٠٠٧
٢,٩٧٠,٤٢٠	٣,١٣٤,٧٦٧
١٨٢,٣١٧	١٢٠,٠٨٧
٢٤١,٧٦٧	٣٢١,٤٤٤
٥,٧٠٠,٩٩٥	٦,٤٧٢,٢٥٩
١٩,٨٧٨,٨٦١	١٥,٨٤٢,٣٨٠

أثر التغيير في النسب المطالبات بنسبة +/- ٥٪

المركبات
الهندسي
الطبي
الممتلكات
تأمين عام آخر
تأمين الحماية والادخار

أثر التغيير في متوسط تكلفة المطالبات +/- ٥٪

المركبات
الهندسي
الطبي
الممتلكات
تأمين عام آخر
تأمين الحماية والادخار

(ج) إدارة مخاطر المطالبات

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

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

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

التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

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

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

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

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

د) وضع الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

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

هـ) مخاطر السيولة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

جدول الاستحقاق

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

تحليل الاستحقاق على قاعدة الاستحقاق المتوقع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال سعودي

الموجودات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
النقد وما يعادله	-	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤
أقساط التأمين المدينة، صافي	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	٨٣,٧٧٩,٤٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣	٥٢,١٣٧,٤٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
(استثمارات مربوطة بوحدات)	-	٥٤,٨١٦,٥٣٢	٥٤,٨١٦,٥٣٢
استثمارات متاحة للبيع	٤٩٨,١٣٤,٧٩٩	-	٥٥٢,٩٥١,٣٣١
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	١,٥٧٩,٨٥٨	-	١,٥٧٩,٨٥٨
	٥٥٩,٧١٤,٦٥٧	١,٨٥٧,٤٤٣,٠١٢	٢,٤١٧,١٥٧,٦٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال سعودي

المطلوبات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١٠٣,٦١٩,٢٢٨
توزيع فائض مستحق الدفع	-	١١,٨١٦,٠٦٩	١١,٨١٦,٠٦٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧
مطالبات تحت التسوية	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
مطلوبات عقود إيجار	٤٦٢,٨٥٠	-	٩٩٧,٨٠٤
مطلوبات مربوطة بوحدات	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
دخل مستحق لساما	١,٥٧٩,٨٥٨	-	١,٥٧٩,٨٥٨
	٢,٠٤٢,٧٠٨	١,٤٩٠,٦٢٥,٤٠١	١,٤٩٢,٦٦٨,١١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال سعودي

الموجودات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
النقد وما يعادله	-	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦
أقساط التأمين المدينة، صافي	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٧٤,٠٢٩,٠٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
(استثمارات مربوطة بوحدات)	-	١٣,٩٢٠,٦٠٠	٤٠٤,٤٨١,٥٩١
استثمارات متاحة للبيع	٣٩٠,٥٦٠,٩٩١	-	٤٠٤,٤٨١,٥٩١
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	١,٥٧٢,٤٤٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢,٤٩٦,٥٤٩,٧١٦ ٤٥٢,١٣٣,٤٣٦ ٢,٠٤٤,٤١٦,٢٨٠

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

جدول الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال سعودي

المطلوبات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	-	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥
توزيع فائض مستحق الدفع	-	-	١٥,٠٩٢,٦٧٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢
مطلوبات تحت التسوية	-	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
مطلوبات الإيجار	١,٢٢٢,٠٩٦	-	٣,٣٦٢,٣٣١
مطلوبات مربوطة بوحدات	-	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
إيرادات مستحقة لساما	١,٥٧٢,٤٤٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥
	٢,٧٩٤,٥٤١	-	١,٦٠٣,٨٢٣,٢١٨
	-	١,٦٠١,٠٢٨,٦٧٧	١,٦٠١,٠٢٨,٦٧٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ريال سعودي

الموجودات	عند الطلب	حتى سنة واحدة	٢-٥ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
النقد وما يعادله	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	-	-	-	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	-	-	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤
أقساط التأمين المدينة، صافي	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧
حصّة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨
حصّة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
استثمارات متاحة للبيع	-	٥٤,٨١٦,٥٣٢	٣٦١,٦٥٧,٤٤٥	١٣٦,٤٧٧,٣٥٤	٥٥٢,٩٥١,٣٣١
وديعة نظامية	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
	٦٧٦,٢٠٧,٥٦٨	١,٨١١,٢٣٥,٤٤٤	٣٦١,٦٥٧,٤٤٥	١٩٨,٠٥٧,٢١٢	٢,٤١٧,١٥٧,٦٦٩
المطلوبات					
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	١٠٣,٦١٩,٢٢٨	-	-	١٠٣,٦١٩,٢٢٨
توزيع فائض مستحق الدفع	١١,٨١٦,٠٦٩	-	-	-	١١,٨١٦,٠٦٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	-	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧
مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
مطلوبات تحت التسوية	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
مطلوبات عقود إيجار	-	٩٩٧,٨٠٤	-	-	٩٩٧,٨٠٤
مطلوبات مربوطة بوحدات	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	-	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
إيرادات مستحقة لساما	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨
	٥١٢,٨٥١,٩٠٢	٩٦٩,٣٧٥,٨٤٩	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٤٩٢,٦٦٨,١١٠
إجمالي الفجوة في السيولة	١٥٤,٤٩٥,١٦٥	٢١١,٨٥٩,٥٩٥	٣٦١,٦٥٧,٤٤٥	١٩٦,٤٧٧,٣٥٤	٩٢٤,٤٨٩,٥٥٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)
جدول الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بدون تاريخ استحقاق محدد	حتى سنة واحدة	٥-٢ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الموجودات					
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	-	-	-	-	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥
النفذ وما يعادله	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	-	-	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦
أقساط التأمين المدينة، صافي	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠
ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	-	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
استثمارات مربوطة بوحدات	-	١٣,٩٢٠,٦٠٠	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	٨٠,٦٧٠,١٦٢	٤٠٤,٤٨٧,٧٦٦
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	-	-	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	-	-	-	-
٨٤٩,١٠٦,٠٤٦	١,١٩٥,٣١٠,٢٣٤	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	١٤٢,٢٤٢,٦٠٧	٢,٤٩٦,٥٥٥,٨٩١	٢,٤٩٦,٥٥٥,٨٩١
المطلوبات					
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	-	-	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥
توزيع فائض مستحق الدفع	١٥,٠٩٢,٦٧٨	-	-	-	١٥,٠٩٢,٦٧٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	-	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢
مطالبات تحت التسوية	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
مطلوبات عقد إيجار	-	٣,٣٦٢,٣٣١	-	-	٣,٣٦٢,٣٣١
مطلوبات مربوطة بوحدات	٥١٨,١١٤,٣٥١	-	-	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥
٥٣٣,٢٠٧,٠٢٩	١,٠٦٩,٠٤٣,٧٤٤	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٦٠٣,٨٢٣,٢١٨	١,٦٠٣,٨٢٣,٢١٨
إجمالي الفجوة في السيولة	٣١٥,٨٩٩,٠١٧	١٢٦,٢٦٦,٤٩٠	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	١٤٠,٦٧٠,١٦٢	٨٩٢,٧٢٣,٦٧٣

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

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

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

يتوقع ان تتم تسوية المطالبات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

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

(و) مخاطر الائتمان

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

٢٠٢١

ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١	النقد وما يعادله
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	أرصدة معيدي التأمين المدبنة، صافي
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	أقساط التأمين المدبنة، صافي
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	استثمارات متاحة للبيع
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٦٩٩,٧٢٠,٥٣١	٥٩٢,٨٣٣,٤٩٩	١,١٠٦,٨٨٧,٠٣٢	

٢٠٢٠

ريال سعودي

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	النقد وما يعادله
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	ذمم معيدي التأمين المدبنة، صافي
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	أقساط التأمين المدبنة، صافي
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	استثمارات متاحة للبيع
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٨٢٨,٣٩٩,١١٩	٤٥٦,٧٥١,٢٦٦	١,٣٧١,٦٤٧,٨٥٣	

تركيز مخاطر الائتمان

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيفات الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٠		٢٠٢١		الأدوات المالية	وكالة التصنيفات الائتمانية	الجودة الائتمانية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
٤,٤٠١,٦٠٠	-	٣٩٦,٠٨٢,٩٩٨	-	سندات/ صكوك	ستاندرد أند بورز/ موديز	A+
٣٤٥,٩٢٤,١٣١	٣٩٦,٠٨٢,٩٩٨	١١٠,٥٩٨,٤٤٧	٣٩٦,٠٨٢,٩٩٨	سندات/ صكوك	ستاندرد أند بورز/ موديز	A-
٣٧,٢١١,٣٣٨	١١٠,٥٩٨,٤٤٧	٤٦,٢٦٩,٨٨٦	١١٠,٥٩٨,٤٤٧	صكوك	ستاندرد أند بورز/ موديز	BBB-
١٦,٩٥٠,٦٩٧	٤٦,٢٦٩,٨٨٦	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٤٦,٢٦٩,٨٨٦	أسهم /صكوك/ صناديق الاستثمار	لا ينطبق	غير مصنفة
٤٠٤,٤٨٧,٧٦٦	٥٥٢,٩٥١,٣٣١		٤٠٤,٤٨٧,٧٦٦			

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

ز) مخاطر معدل العمولات الخاصة

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

إن حساسية الدخل تمثل أثر التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى التي بقيت ثابتة، على الربح لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بسعر متغير والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لمعدل العمولات الخاصة بعمولة متغيرة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيؤثر على دخل العمولة الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في السنة.

ح) مخاطر العملات

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

فيما يلي مخاطر العملات للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٠		٢٠٢١		عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٦٢٠,٠٠٥	١٣,٤٣٣,٩٦٧	١٣,٤٣٣,٩٦٧	١٣,٦٢٠,٠٠٥	ريال سعودي
١٣٣,٠٨٩,٤٣٢	١٢٩,٢١٠,٤٤٦	١٢٩,٢١٠,٤٤٦	١٣٣,٠٨٩,٤٣٢	دولار أمريكي
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	١٤٢,٦٦٤,٤١٣	١٤٢,٦٦٤,٤١٣	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	

٢٠٢٠		٢٠٢١		عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢,٣٤٩,٧٥٦	٢١٤,٠٧١,١٧٨	٢١٤,٠٧١,١٧٨	٩٢,٣٤٩,٧٥٦	ريال سعودي
١٦٥,٤٢٢,٣٩٨	١٩٦,٢٣٥,٧٤٠	١٩٦,٢٣٥,٧٤٠	١٦٥,٤٢٢,٣٩٨	دولار أمريكي
٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	

ط) مخاطر أسعار الصندوق

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

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

ي) مخاطر إعادة التأمين

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

ك) مخاطر السوق

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

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

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

التأثير على قائمة التغيرات

التغير في أسعار السوق في حقوق الملكية
ريال سعودي

٧,٣٩٠,٤٠١	٪١+	٢٠٢١
(٧,٣٩٠,٤٠١)	٪١-	
٦,٨٢٩,٩٥٨	٪١+	٢٠٢٠
(٦,٨٢٩,٩٥٨)	٪١-	

٢٨. الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ) إن التزامات الشركة المحتملة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٩٤٠,٠٠٠	١٥,٩٤٠,٠٠٠

خطابات ضمان

ب) الدعاوى واللوائح القانونية

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

٢٩. المعلومات القطاعية

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

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

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

إن المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها لإجمالي موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مبينة كما يلي:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
موجودات						
١١٧,٨٦٧,٦١٠	١٥٥,٨٠١,٣٠٢	١٢٢,٤٥٦,٥١٩	١١,٩١٧,٥٢٨	٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩	-	٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩
-	-	-	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)
٢,٢٤٥,٣٦١	٢٢,٣٦٦,٠٦٧	٤٠٠,٢٦٤,٠٢٩	١٧,٠٨٦,٦٣١	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨
٧٤,٩٣٦	٩,٦١٢,٩٢٨	٢٨,١٨٧,٢٢٤	١٤,٢٦٢,٣٣٥	٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣
-	٤٤,٧٨٢,٧٥٦	٦٣,٧٣٤,٥٠٩	٢٠,٤٢٠,٢١٠	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	-	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥
١٠,٦٤٣,٦٥٦	٤,٨٦٨,٦١٢	٦,٢٣٧,٩١٢	(١,٠٠٠,٥٧٨)	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	-	٢٠,٧٤٩,٦٠٢
-	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
-	-	-	-	٣٥١,٨٣٧,٠٩٦	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٠٧٧,٩٨٠,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
٢٩,٦١٣,٠٢٦	٣٨,٩٦٦,٨٠٤	٤١٨,٥٩٩,١٦٥	٢٢,٨٦٠,٤٢٤	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
٣٢,٧٢٣,٢٧١	٢٠,٤٤٣,١٠١	٣٦,٥٤٨,٠٥٩	١٨,٩٣٨,٥٣٠	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
١٠٤,٨١٧,٥٥٩	٩٣,٨٠٣,٠٨٥	١٠٠,٢٣٥,٢٨٨	٢٨,٦٣٧,٦٣٤	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	-	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦
-	-	١,٣٣٤,٧١٧	١٣,٠٥٧	١,٣٤٧,٧٧٤	-	١,٣٤٧,٧٧٤
-	-	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
-	-	-	-	٣٩٠,٥٧٧,٨٠٥	٢٤,٠٢٥,٢٠٩	٤١٤,٦٠٣,٠١٤
-	-	-	-	٩,١٧٤,٥٢٩	٧٠٢,١١٨,٤٩٥	٧١١,٢٩٣,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥,٣١٨,٦٥٥	-	١,٦٩٦,٧٧٧	٥٠,١٤٦,١٦٧	١٠٧,١٦١,٥٩٩	-	١٠٧,١٦١,٥٩٩
٧٢,٦١٠,٣٣٦	١٩٩,١١١,٤٩١	١٧٥,٠٩٠,٥٩٧	٩١,٣٩٢,٠٣٥	٥٣٨,٢٠٤,٤٥٩	-	٥٣٨,٢٠٤,٤٥٩
٤,٤٣٦,١٧٦	٥,٧٥٢	١٠,٤٣١,٨٦٩	١٨٨,٤١٤	١٥,٠٦٢,٢١١	-	١٥,٠٦٢,٢١١
٢٢,٨٧٤,٩٩٥	٢,٩٣٢	١٣,١١٤,٣٩٧	٧٦٨,٨٦٤	٣٦,٧٦١,١٨٨	-	٣٦,٧٦١,١٨٨
٣٤,٠٩٥,٨٨١	٢,٧٢٦	٢٩,٩٨٧,٧٩٢	١,٨٣٩,٢٤٧	٦٥,٩٢٥,٦٤٦	-	٦٥,٩٢٥,٦٤٦
٦,٠٠١	(٩٩,٠٤١,٢٦٢)	(١٤٧,٥٢٩,٥٩٦)	(٤٧,٧٧٠,٧١٩)	(٢٩٤,٣٣٥,٥٧٦)	-	(٢٩٤,٣٣٥,٥٧٦)
(١,٩٥٥,٨٣٥)	-	(١٤,٨٤٣,٢٣٦)	-	(١٦,٧٩٩,٠٧١)	-	(١٦,٧٩٩,٠٧١)
-	-	-	١,٣٧٤,٦٣٤	١,٣٧٤,٦٣٤	-	١,٣٧٤,٦٣٤
١٨٧,٣٨٦,٢٠٩	١٠٠,٠٨١,٦٣٩	٦٧,٩٤٨,٦٠٠	٩٧,٩٣٨,٦٤٢	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠	-	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠
(٢١,٠١٦,٦٠٢)	(١٢,١٠٥,٠٥٨)	(١٠٩,٩٣٦)	(٢,٣٢٢,٨٣٤)	(٣٥,٥٥٤,٤٣٠)	-	(٣٥,٥٥٤,٤٣٠)
١٦٦,٣٦٩,٦٠٧	٨٧,٩٧٦,٥٨١	٦٧,٨٣٨,٦٦٤	٩٥,٦١٥,٨٠٨	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠	-	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠
١,٧٧٦	-	٤,٦٠٣,٢٩٢	٢٦٣,٨٧٤	٤,٨٦٨,٩٤٢	-	٤,٨٦٨,٩٤٢
(١٣٢,٣٦٥,٢٧٣)	(٦٣,٠٢٢,٤٧٧)	(٧,٠٥٢,٧٤٤)	(١٢٨,٩٦٥,٧٨٧)	(٣٣١,٤٠٦,٢٨١)	-	(٣٣١,٤٠٦,٢٨١)
١٦,٦١٨,٢١٤	(٧,١٢٦,٦٣٣)	(٣,٦٧٥,٩٧٣)	(٩٧٤,١٣٨)	٤,٨٤١,٤٧٠	-	٤,٨٤١,٤٧٠
١,٠٣١,٦٥٧	٢,١٠٤,٩٣٨	-	(٥٨,٣٦١)	٣,٠٧٨,٢٣٤	-	٣,٠٧٨,٢٣٤
٤,٠١٠,٧٤٦	(١,٩٤٣,١٩٠)	(٧٦٢,٧٠٤)	(٣١٩,٦٨٣)	(٣,٠٢٥,٥٧٧)	-	(٣,٠٢٥,٥٧٧)
-	٧,٤٥٣,٧٦٢	(٢,٢٤٢,٠٣٦)	٤٩٤,٧٥١	٩,٧١٧,٢٢٣	-	٩,٧١٧,٢٢٣
-	-	-	٨,٢١٨,٠١٧	٨,٢١٨,٠١٧	-	٨,٢١٨,٠١٧
-	-	-	٤٥,٣٠٨,١٩٣	٤٥,٣٠٨,١٩٣	-	٤٥,٣٠٨,١٩٣
(١٦,٤٩٩,٣٩٩)	(٨,١٣٥,٥٢٢)	(١١,٧٦٧,٧٥٦)	(١,٢٦٤,٣٣٩)	(٣٧,٦٦٧,٠١٦)	-	(٣٧,٦٦٧,٠١٦)
٣٩,١٦٧,٣٢٨	١٧,٣٠٧,٤٥٩	٤٦,٩٤٠,٧٤٣	١٨,٣١٨,٣٣٥	١١٥,٦٥٢,٧٩٩	-	١١٥,٦٥٢,٧٩٩
بنود غير مصنفة						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)
مصاريف عمومية وإدارية				(١١٦,٨٢٧,٦٢٥)	(٢,٢٩٣,٤٢٩)	(١١٩,٥٣٤,١٩٦)
دخل استثمارات				١٥,٠٣٩,٠٠٩	١٠,٩٨٣,٣٢٧	٢٦,٠٢٢,٣٣٦
إيرادات أخرى				٧,٧٣٨,٦٠٥	-	٧,٧٣٨,٦٠٥
صافي الدخل للسنة قبل الضريبة، الزكاة والضريبة				١٧,٣٥١,٤٨٤		١٧,٣٥١,٤٨٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإيداع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
موجودات						
١٩٦,٤١٨,٣١٥	١١٠,٦٣٥,٧٨٥	١٢٨,٥٦١,٤١١	٢٦,٥٩٦,١٦٠	٤٦٢,٢١١,٦٧١	-	٤٦٢,٢١١,٦٧١
-	-	-	-	(٥٧,٨٢٢,٨٨١)	-	(٥٧,٨٢٢,٨٨١)
٥,١١٠,٠٥٢	١٤,٧٧٠,٨٤٢	٤٧١,٥٨٥,٨٥٣	٩,٨٤٨,٠٢٠	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
(٥,٥٥٩)	٢٥,٢٠٣,٦٥٩	٢١,٨٠٧,٣٩٢	١٠,٥٦٠,٧٦٥	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
٢١٠,٧٠٩	٤١,٢٧٧,١٢٠	٤٨,٣٩٥,٩٨١	١٣,٤٧٨,٩٦١	١٠٣,٣٦٢,٧٧١	-	١٠٣,٣٦٢,٧٧١
٧,٤٥٠,٨٦٥	٣,٨٢١,٧٢٢	٣,٥٩٠,٤٩٥	(١,٩٥٩,٨٧٣)	١٢,٩٠٣,٢٠٩	-	١٢,٩٠٣,٢٠٩
-	-	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
-	-	-	-	-	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦
-	-	-	-	-	٣٠٨,١٣٦,٤٥٣	٣٠٨,١٣٦,٤٥٣
-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٣٠٣,٧٧٩
-	-	-	-	-	-	٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤
المطلوبات وحقوق الملكية						
٤٩,٠٩٥,٩٣٢	٢٤,٢٤٤,٩٤٧	٤٨٦,٢٤٥,٠١٤	١٤,٦٤٧,٦٧٥	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
٣٦,٦٥٣,٥٢٣	٤٣,٤٨٧,٥٨٩	٢٧,٩٢٦,١٩٤	١٥,٧٣١,٧١٢	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
٨٤,٠١١,٦٦٨	٧٨,١٩٢,٣٩٢	٨٤,٧٨٦,٨٢٢	١٩,٣٧٣,٥٥٠	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	-	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢
١,٧٧٦	-	٢,٨١٥,٢٢١	١٢,٦٦٢	٢,٨٢٩,٦٥٩	-	٢,٨٢٩,٦٥٩
-	-	-	٥١٨,١١٤,٣٥١	٥١٨,١١٤,٣٥١	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
-	-	-	-	-	١٨,٦١٩,٤٦٠	١٨,٦١٩,٤٦٠
-	-	-	-	-	٤١٣,٢٠٠,٦٤٦	٤١٣,٢٠٠,٦٤٦
-	-	-	-	-	١٣,١٩٠,٣٩٤	١٣,١٩٠,٣٩٤
-	-	-	-	-	٧٠١,٥٤٧,٨٦٦	٧٠١,٥٤٧,٨٦٦
-	-	-	-	-	-	٧١٤,٧٣٨,٢٦٠
-	-	-	-	-	-	٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الحماية والإدخار	الممتلكات والحوادث	الطبي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٢,٦٠٥,٣٧٣	-	١٣٢,٦٠٥,٣٧٣	٥٦,٨٠٥,٥١٣	٣٥,٣٣١,٠٧٧	-	٤٠,٤٦٨,٧٨٣
٤١٩,٢٧٢,٤٨٤	-	٤١٩,٢٧٢,٤٨٤	٦٦,٩٣٥,١٦٣	٩٦,٨٥١,٤٩١	١٧٣,٩٤٤,٥١٥	٨١,٥٤١,٣١٥
٥,٩٨٩,٠٧٠	-	٥,٩٨٩,٠٧٠	٣٧٢,٦٢٤	١,٥٥٤,٩٦٩	١٦٠,٧٩٩	٣,٩٠٠,٦٧٨
٤٥,٩٢٤,٥٤٦	-	٤٥,٩٢٤,٥٤٦	٢٦٤,٥٧١	٢٢,٤٣٥,١٣٦	٩٠٦,٨٥٧	٢٢,٣١٧,٩٨٢
٧٠,٩٣٩,٦٤٤	-	٧٠,٩٣٩,٦٤٤	١,٥٠٥,٠٣١	٣٤,٥٢٦,٤٩٠	١,٢٧٩,٨٠٦	٣٣,٦٢٨,٣١٧
(٢٣٥,٥٤١,٦١٦)	-	(٢٣٥,٥٤١,٦١٦)	(٣٠,٩٠١,١٤٢)	(١٠٩,٤٥٥,١١٩)	(٩٤,٩٠٢,٤٧٥)	(٢٨٢,٨٨٠)
(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-	(١١,٢٩٧,٠٣٦)	-	(٣,١٨٧,٥٣٣)
١,٢٤٢,٧٦٩	-	١,٢٤٢,٧٦٩	١,٢٤٢,٧٦٩	-	-	-
٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	-	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	٩٦,٢٢٣,٥٣١	٦٩,٩٤٧,٠٠٨	٨١,٣٩٠,٥٠٠	١٧٨,٣٨٦,٦٦٢
٩٣,٣١٩,٠٨٤	-	٩٣,٣١٩,٠٨٤	(١,٤٧٦,١٩٨)	(١٧,٧٩٠,٨٠٠)	١,٩٢٦,٢٤٧	١١٠,٦٥٩,٨٣٥
٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	-	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	٩٤,٧٤٧,٣٣٣	٥٢,١٥٦,٢٠٨	٨٣,٣١٦,٧٤٧	٢٨٩,٠٤٦,٤٩٧
٩,٨١٢,٦٢٤	-	٩,٨١٢,٦٢٤	٦١٢,٢٢٨	٩,١٦٢,٩١٧	٤,٦٩٠	٣٢,٧٨٩
(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	-	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	(١٠٩,٢٣٧,٣٠٩)	(٦,٣٠٤,٥١٩)	(٥٠,١١٧,٨٦٦)	(٢٣٧,٩٨٦,٢٥٠)
٢٧,٨١٩,٧٤٥	-	٢٧,٨١٩,٧٤٥	(١,٦٣٦,٣٧٥)	(٣,٣٨١,١٢٧)	١,٠٧٥,٦١٣	٣١,٧٦١,٦٣٤
٢,٦٩٢,٣٢٠	-	٢,٦٩٢,٣٢٠	(١,٣٣٣,٩٠٤)	-	(٢,٤٤٨,١٩٨)	٦,٤٧٤,٤٢٢
(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)	-	-
(٢١,٧٥١,٠٣٣)	-	(٢١,٧٥١,٠٣٣)	(٣,١٤٦,٢٢١)	(٣,٥٩٦,٣٥٣)	(١٠,٣٦٦,١٤٩)	(٤,٦٤٢,٣١٠)
١٧,٣٠٠,٧٦٦	-	١٧,٣٠٠,٧٦٦	١٧,٣٠٠,٧٦٦	-	-	-
١٤,١٨٢,٢٩٣	-	١٤,١٨٢,٢٩٣	١٤,١٨٢,٢٩٣	-	-	-
(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	-	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	(٣,٨٤٠,٧٣٩)	(١٧,٢٨٢,٧١٣)	(٩,٨١٥,٤٨٤)	(٢٤,١٣٢,٦٦٣)
(٥,١٣٦,٦٣١)	-	(٥,١٣٦,٦٣١)	-	-	-	-
١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	-	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	٧,٦٤٨,٠٧٢	٣٠,٧٣٨,٠٢٥	١١,٦٤٩,٣٥٣	٦٠,٥٥٤,١١٩
(٣,٣٠٦,٠٥٤)	-	(٣,٣٠٦,٠٥٤)	-	-	-	-
(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	(١,٠١٨,٨٩٨)	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	-	-	-	-
١١,٤٤٢,١١٤	٧,٤٨٣,٧١٢	٣,٩٥٨,٤٠٢	-	-	-	-
٥,١١٧,٩٥٣	-	٥,١١٧,٩٥٣	-	-	-	-
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-	-	-	-	-	-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 إجمالي أقساط مكتتبية - تجزئة
 إجمالي أقساط مكتتبية - شركات
 إجمالي أقساط مكتتبية - شركات صغيرة جدا
 إجمالي أقساط مكتتبية - شركات صغيرة
 إجمالي أقساط مكتتبية - متوسطة
 أقساط إعادة تأمين مسندة
 مصاريف فائض الخسارة
 إيرادات أتعاب من استثمارات مربوطة بوحدات
صافي أقساط التأمين المكتتبية
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبية
 عمولات إعادة التأمين
 صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
 التغيرات في عجز الأقساط الاحتياطي
 التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافي
 التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
 التغير في المطلوبات المربوطة بوحدات
 خسارة غير محققة من الاستثمارات المربوطة بوحدات
 تكاليف اكتتاب الوثائق
 أتعاب الفحص والإشراف
صافي دخل الاكتتاب
 بنود غير مصنفة
 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل استثمارات
 إيرادات أخرى
صافي الخسارة للسنة قبل التخصيص والزكاة والضريبة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠. معلومات إضافية
أ) قائمة المركز المالي

ريال سعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١	النقد وما يعادله
١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١١,٢٠٨,٠٦١	١٣٢,٨٨٢,٧١٥	٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٣,٥١٦,٢٢٣	١٩٨,٦٩٢,٩٩١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	أقساط التأمين المدينة، صافي
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٣٦٢,٧٧١	-	١٠٣,٣٦٢,٧٧١	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	-	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٢,٩٠٣,٢٠٩	-	١٢,٩٠٣,٢٠٩	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	-	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	موجودات حق الاستخدام
٣,٧٣٠,١٤٢	-	٣,٧٣٠,١٤٢	٨٤٤,١٩٣	-	٨٤٤,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	استثمارات متاحة للبيع
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٥,٨٢٥,٩٧٠	٥,٨٢٥,٩٧٠	-	٧,٦٦٨,٤٩٥	٧,٦٦٨,٤٩٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٥٢٧,٥٨٦	-	٩,٥٢٧,٥٨٦	٧,٩٦٨,٦٥٨	-	٧,٩٦٨,٦٥٨	وديعة نظامية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل مستحق من وديعة نظامية المطلوب إلى/من عمليات التأمين/عمليات المساهمين *
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	إجمالي الموجودات
-	٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩	(٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩)	-	١٢٢,١٢٥,٤٨٧	(١٢٢,١٢٥,٤٨٧)	المطلوبات
٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨	٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٨٥٧,١٨٢,٣٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	٢,٣٤٧,٤٩٣	١٦٣,٠٨٥,٢٩٢	١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١,٣٢٤,٦١٩	١٠٢,٢٩٤,٦٠٩	فائض متراكم مستحق الدفع
١٥,٠٩٢,٦٧٨	-	١٥,٠٩٢,٦٧٨	١١,٨١٦,٠٦٩	-	١١,٨١٦,٠٦٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	-	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	-	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٨٢٩,٦٥٩	-	٢,٨٢٩,٦٥٩	١,٣٤٧,٧٧٤	-	١,٣٤٧,٧٧٤	مطالبات تحت التسوية
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	مطالبات متكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	مطلوبات عقود إيجار
٣,٣٦٢,٣٣١	-	٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٧,٨٠٤	-	٩٩٧,٨٠٤	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٣٩,٠١٣	-	٩,٠٣٩,٠١٣	٥,٩٦٠,٧٧٩	-	٥,٩٦٠,٧٧٩	احتياطي أقساط إضافي
١,٣٨٥,٧٠٨	-	١,٣٨٥,٧٠٨	٤,٤١١,٢٨٥	-	٤,٤١١,٢٨٥	مطلوبات مربوطة بوحدات التزامات نهائية الخدمة للموظفين
٥١٨,١١٤,٣٥١	-	٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	الزكاة وضريبة الدخل
١٩,٠١٩,٥٨٢	-	١٩,٠١٩,٥٨٢	١٩,٠٣٠,٨٢٢	-	١٩,٠٣٠,٨٢٢	إيرادات لساما
١٤,٦٩٩,٥٢٢	١٤,٦٩٩,٥٢٢	-	٢١,١٢٠,٧٣٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	-	إجمالي المطلوبات
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	حقوق الملكية
١,٩١٧,١٦١,١٣٤	١٨,٦١٩,٤٦٠	١,٨٩٨,٥٤١,٦٧٤	١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨	٢٤,٠٢٥,٢٠٩	١,٨٤٨,٠٠٧,٨٥٩	رأس المال
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة الإصدار
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-	احتياطي نظامي
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-	٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢١,٨٦٧,٤٩٣	-	أرباح مبقاة
٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	-	٥٢,١٧٢,٢٨٧	٥٢,١٧٢,٢٨٧	-	احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
٣,٥٩٧,٨٣٠	-	٣,٥٩٧,٨٣٠	٣,٣٩٢,٧٠٤	-	٣,٣٩٢,٧٠٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢٦,٤٠٩,٤٥٥	١٦,٨١٦,٨٩١	٩,٥٩٢,٥٦٤	١٧,٥٤٩,٩١٦	١١,٧٦٨,٠٩١	٥,٧٨١,٨٢٥	إجمالي حقوق الملكية
٧١٤,٧٣٨,٦٦٠	٧٠١,٥٤٧,٨٦٦	١٣,١٩٠,٣٩٤	٧١١,٢٩٣,٠٢٤	٧٠٢,١١٨,٤٩٥	٩,١٧٤,٥٢٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨	٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٨٥٧,١٨٢,٣٨٨	

*لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة المركز المالي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

معلومات إضافية

٣٠

(ب) قائمة الدخل

ريال سعودي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأميين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأميين
الإيرادات					
٦٧٤,٧٣١,١١٧	-	٦٧٤,٧٣١,١١٧	٧٦٣,١١٥,١٠٣	-	٧٦٣,١١٥,١٠٣
(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	-	(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)	-	(٢٩٣,١٦٥,٧٦٣)
(١,٨٤٤,٠٤٨)	-	(١,٨٤٤,٠٤٨)	(١,١٦٩,٨١٣)	-	(١,١٦٩,٨١٣)
(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	(١٦,٧٩٩,٠٧١)	-	(١٦,٧٩٩,٠٧١)
١,٢٤٢,٧٦٩	-	١,٢٤٢,٧٦٩	١,٣٧٤,٦٣٤	-	١,٣٧٤,٦٣٤
٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	-	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠	-	٤٥٣,٣٥٥,٠٩٠
١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	-	١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	(٦١,١٢٩,١٣٤)	-	(٦١,١٢٩,١٣٤)
(٤٩,٠١٤,٨١٤)	-	(٤٩,٠١٤,٨١٤)	٢٥,٥٧٤,٧٠٤	-	٢٥,٥٧٤,٧٠٤
٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	-	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠	-	٤١٧,٨٠٠,٦٦٠
٩,٨١٢,٦٢٤	-	٩,٨١٢,٦٢٤	٤,٨٦٨,٩٤٢	-	٤,٨٦٨,٩٤٢
٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	-	٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢	-	٤٢٢,٦٦٩,٦٠٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة					
التغيرات في حصة معيدي التأمين					
من أقساط غير المكتسبة					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
عمولات إعادة التأمين					
صافي الإيرادات					
تكاليف و مصاريف الاكتتاب					
(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	-	(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	(٤٦٩,٨٢١,٦٩٩)	-	(٤٦٩,٨٢١,٦٩٩)
(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	-	(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	(١١٧,٤٠٥,٦٧٢)	-	(١١٧,٤٠٥,٦٧٢)
(٢٣,٦١٥,٤١٢)	-	(٢٣,٦١٥,٤١٢)	(٢١,٦٧٥,١٢٦)	-	(٢١,٦٧٥,١٢٦)
١٥٧,٨٣٧,٤١٥	-	١٥٧,٨٣٧,٤١٥	٢٧٧,٤٩٦,٢١٦	-	٢٧٧,٤٩٦,٢١٦
(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	-	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	(٣٣١,٤٠٦,٢٨١)	-	(٣٣١,٤٠٦,٢٨١)
(٤١,١٦٦,٨١٥)	-	(٤١,١٦٦,٨١٥)	٦٤,١٩٤,١٤٩	-	٦٤,١٩٤,١٤٩
٦٨,٩٨٦,٥٦٠	-	٦٨,٩٨٦,٥٦٠	(٥٩,٣٥٢,٦٧٩)	-	(٥٩,٣٥٢,٦٧٩)
٢,٦٩٢,٣٢٠	-	٢,٦٩٢,٣٢٠	٣,٠٧٨,٢٣٤	-	٣,٠٧٨,٢٣٤
(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)	(٣,٠٢٥,٥٧٧)	-	(٣,٠٢٥,٥٧٧)
(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	-	(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	١٥,١٤٦,٠٥٧	-	١٥,١٤٦,٠٥٧
١٤,٢٦٧,٥٤٣	-	١٤,٢٦٧,٥٤٣	(٥,٤٢٨,٨٣٤)	-	(٥,٤٢٨,٨٣٤)
(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	-	(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	(٣١٦,٧٩٤,٩٣١)	-	(٣١٦,٧٩٤,٩٣١)
١٧,٣٠٠,٧٦٦	-	١٧,٣٠٠,٧٦٦	٨,٢١٨,٠١٧	-	٨,٢١٨,٠١٧
١٤,١٨٢,٢٩٣	-	١٤,١٨٢,٢٩٣	٤٥,٣٠٨,١٩٣	-	٤٥,٣٠٨,١٩٣
(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	-	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	(٣٧,٦٦٧,٠١٦)	-	(٣٧,٦٦٧,٠١٦)
(٥,١٣٦,٦٣١)	-	(٥,١٣٦,٦٣١)	(٦,٠٨١,٠٦٦)	-	(٦,٠٨١,٠٦٦)
(٤٢٣,٦٦٦,٤٧١)	-	(٤٢٣,٦٦٦,٤٧١)	(٣٠٧,٠١٦,٨٠٣)	-	(٣٠٧,٠١٦,٨٠٣)
١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	-	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	١١٥,٦٥٢,٧٩٩	-	١١٥,٦٥٢,٧٩٩
(٣,٢٠٦,٠٥٥)	-	(٣,٢٠٦,٠٥٥)	(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)
(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	(١,٠١٨,٨٩٨)	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	(١١٦,٨٢٧,٦٢٥)	(٢,٢٩٣,٤٢٩)	(١١٤,٥٣٤,١٩٦)
١١,٤٤٢,١١٤	٧,٤٨٣,٧١٢	٣,٩٥٨,٤٠٢	١٥,٠٣٩,٠٠٩	١٠,٩٨٣,٣٢٧	٤,٠٥٥,٦٨٢
٥,١١٧,٩٥٤	-	٥,١١٧,٩٥٤	٧,٧٣٨,٦٠٥	-	٧,٧٣٨,٦٠٥
(١٢٣,٠٨٥,٣٤٣)	٦,٤٦٤,٨١٤	(١٢٩,٥٥٠,١٥٧)	(٩٨,٣٠١,٣١٥)	٨,٦٨٩,٨٩٨	(١٠٦,٩٩١,٢١٣)
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	٦,٤٦٤,٨١٤	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	١٧,٣٥١,٤٨٤	٨,٦٨,٨٩٨	٨,٦٦١,٥٨٦
-	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	٢٤,٠٩٧,٢١٩	-	٧,٧٩٥,٤٢٧	(٧,٧٩٥,٤٢٧)
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-	١٧,٣٥١,٤٨٤	١٦,٤٨٥,٣٢٥	٨٦٦,١٥٩
(١٠,٢٦٧,٧٤١)	(١٠,٢٦٧,٧٤١)	-	(٩,٣٠٩,١٩١)	(٩,٣٠٩,١٩١)	-
٥٥٢,٥١٣	٥٥٢,٥١٣	-	(١,٥٥٦,٧٠٥)	(١,٥٥٦,٧٠٥)	-
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	٦,٤٨٥,٥٨٨	٥,٦١٩,٤٢٩	٨٦٦,١٥٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ج) قائمة الدخل الشامل

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	٦,٤٨٥,٥٨٨	٥,٦١٩,٤٢٩	٨٦٦,١٥٩
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة بعد الزكاة والضريبة الدخل الشامل الآخر					
بنود التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
- إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة					
(٢٣٠,٦٥٨)	-	(٢٣٠,٦٥٨)	(٢٠٥,١٢٦)	-	(٢٠٥,١٢٦)
بنود التي يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
١٥,٨٩٨,٩٠٤	١٠,٢٤٩,٤٣٣	٥,٦٤٩,٤٧١	(٩,٩١٢,٠٨٨)	(٦,١٠١,٣٤٩)	(٣,٨١٠,٧٣٩)
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغيير في القيمة العادلة					
(١,٦٨٨,٠٥٠)	(١,٠٨٨,٢٢٣)	(٥٩٩,٨٢٧)	١,٠٥٢,٥٤٩	٦٤٧,٩٤٨	٤٠٤,٦٠١
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة التسوية:					
(١٣,٣٦٧,٤٣٧)	(١٨,١٨٦,٤٢٣)	٤,٨١٨,٩٨٦	(٢,٥٧٩,٠٧٧)	١٦٦,٠٢٨	(٢,٧٤٥,١٠٥)
ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
-			(٨٦٦,١٥٩)		
(١٣,٣٦٧,٤٣٧)			(٣,٤٤٥,٢٣٦)		
اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠

معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-	١٧,٣٥١,٤٨٤	١٦,٤٨٥,٣٢٥	٨٦٦,١٥٩
٣,٢٥٧,١٧٦	-	٣,٢٥٧,١٧٦	٣,٨٦٤,٢٢٩	-	٣,٨٦٤,٢٢٩
٣,٠٤٦,٠٨٦	-	٣,٠٤٦,٠٨٦	٢,٨٨٥,٩٤٩	-	٢,٨٨٥,٩٤٩
٦٤٦,٨١٣	-	٦٤٦,٨١٣	٥٤٣,١٧٢	٢٨٨,٨٨٧	٢٥٤,٢٨٥
(١,٣٧٥)	-	(١,٣٧٥)	٣٦٢,٠٠٦	-	٣٦٢,٠٠٦
(٣,٩٥٠)	-	(٣,٩٥٠)	(١٣٨,٤٥٤)	-	(١٣٨,٤٥٤)
٢,٧٣٥,٩٦٦	-	٢,٧٣٥,٩٦٦	٣,٨٨٩,٢٩٨	-	٣,٨٨٩,٢٩٨
٤١,٢٢٢,٠٢٧	-	٤١,٢٢٢,٠٢٧	٢,٤٩٧,٤٤٣	-	٢,٤٩٧,٤٤٣
(١٤,١٨٢,٢٩٣)	-	(١٤,١٨٢,٢٩٣)	(٤٥,٣٠٨,١٩٣)	-	(٤٥,٣٠٨,١٩٣)
٤٧٢,٤٣٩	-	٤٧٢,٤٣٩	٤٤٧,٢٦١	-	٤٤٧,٢٦١
-	٢٤,٠٩٧,٢١٩	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	(٣,٨٠٣,٩٤١)	(٧,٧٩٥,٤٢٧)	(٣,٨٠٣,٩٤١)
(١٧,٥٣٩,٥١٦)	٦,٤٦٤,٨١٤	(٢٤,٠٠٤,٣٣٠)	(١٧,٤٠٩,٧٤٦)	٨,٩٧٨,٧٨٥	(٢٦,٣٨٨,٥٣١)
(٣,٤٩١,٧٦٨)	-	(٣,٤٩١,٧٦٨)	(١٠,١٢٢,٣٦٩)	-	(١٠,١٢٢,٣٦٩)
١٣,٤٦١,٥٢١	-	١٣,٤٦١,٥٢١	٥٤,١٦٨,٧١٢	-	٥٤,١٦٨,٧١٢
٤٩,٠١٤,٨١٤	-	٤٩,٠١٤,٨١٤	(٢٥,٥٧٤,٧٠٤)	-	(٢٥,٥٧٤,٧٠٤)
(٦٨,٩٨٦,٥٦٠)	-	(٦٨,٩٨٦,٥٦٠)	٥٩,٣٥٢,٦٧٩	-	٥٩,٣٥٢,٦٧٩
(١٤,٢٦٧,٥٤٣)	-	(١٤,٢٦٧,٥٤٣)	٥,٤٢٨,٨٣٤	-	٥,٤٢٨,٨٣٤
١٤,٠١٦,٣٤١	-	١٤,٠١٦,٣٤١	(٧,٨٤٦,٣٩٣)	-	(٧,٨٤٦,٣٩٣)
٢٨,٢٣٦,٣٣٠	-	٢٨,٢٣٦,٣٣٠	٥٤,١٤٠,٠٩٠	-	٥٤,١٤٠,٠٩٠
(٧١,٦٠٠,٥٧١)	(٨,٥١١,٣٩٦)	(٦٣,٠٨٩,١٧٥)	(٥٨,١١٨,٤٣٨)	٧,٦٩١,٨٣٨	(٦٥,٨١٠,٢٧٦)
١٤,٩٤٧,٢١٩	١,٩٠٣,٦٠٢	١٣,٠٤٣,٦١٧	(٦١,٨١٣,٥٥٧)	(١٠,٢٢٢,٨٧٤)	(٦٠,٧٩٠,٦٨٣)
٦,٦١٦,٩١٩	-	٦,٦١٦,٩١٩	٤٣,٨٥٠,٣٩٥	-	٤٣,٨٥٠,٣٩٥
(١٤٢,٣٣٣,٨٩٨)	-	(١٤٢,٣٣٣,٨٩٨)	٦١,١٢٩,١٣٤	-	٦١,١٢٩,١٣٤
(٤,٥١٨,١١٤)	-	(٤,٥١٨,١١٤)	(١,٤٨١,٨٨٥)	-	(١,٤٨١,٨٨٥)
(١٧,٣٠٠,٧٦٦)	-	(١٧,٣٠٠,٧٦٦)	(٨,٢١٨,٠١٧)	-	(٨,٢١٨,٠١٧)
٤١,١٦٦,٨١٥	-	٤١,١٦٦,٨١٥	(٦٤,١٩٤,١٤٩)	-	(٦٤,١٩٤,١٤٩)
٣٦,٠١٨,٥٧٦	-	٣٦,٠١٨,٥٧٦	(١٥,١٤٦,٠٥٧)	-	(١٥,١٤٦,٠٥٧)
(٢,٦٩٢,٣٢٠)	-	(٢,٦٩٢,٣٢٠)	(٣,٠٧٨,٢٣٤)	-	(٣,٠٧٨,٢٣٤)
١٦,٣٨٨	-	١٦,٣٨٨	٣,٠٢٥,٥٧٧	-	٣,٠٢٥,٥٧٧
(١٣٩,٢٣٦,١٣٣)	(١٤٢,٩٨٠)	(١٣٩,٠٩٣,١٥٣)	٨,١٠١,٨٧٢	١٥,٦٤٧,٧٤٩	(٧,٥٤٥,٨٧٧)
(٢,١٨١,٠٠١)	-	(٢,١٨١,٠٠١)	(٢,٦٩١,٣٢٩)	-	(٢,٦٩١,٣٢٩)
(٥٩٤,٧٨٨)	-	(٥٩٤,٧٨٨)	(٣٣٨,٨٢٧)	-	(٣٣٨,٨٢٧)
(٢٤,٠٠٠,٤٠٨)	(٢٤,٠٠٠,٤٠٨)	-	(٥,٢٣٤,٦٦٢)	(٥,٢٣٤,٦٦٢)	(٥,٢٣٤,٦٦٢)
(١٦٦,٠١٢,٣٣٠)	(٢٤,١٤٣,٣٨٨)	(١٤١,٨٦٨,٩٤٢)	(١٦٢,٩٤٦)	١٠,٤١٣,٠٨٧	(١٠,٥٧٦,٠٣٣)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٧٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	١٣,٥٧٥,٠٠٠	١٣,٥٧٥,٠٠٠	-
٣,٩٥٠	-	٣,٩٥٠	١٣٨,٤٥٤	-	١٣٨,٤٥٤
(٤,٧٦٥,٩٨٢)	-	(٤,٧٦٥,٩٨٢)	(٢,٣٠٥,٣٠١)	-	(٢,٣٠٥,٣٠١)
(٨,٥١٢,٠٣٢)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٦٢,٠٣٢)	(١٦١,٠٩١,٨٤٧)	(١٥٨,٩٢٥,٠٠٠)	(٢,١٦٦,٨٤٧)
-	(٢٥,٠١٨,٤٤٥)	٢٥,٠١٨,٤٤٥	-	١٣٢,٠٥١,٩٦٩	(١٣٢,٠٥١,٩٦٩)
(٢,٨٩٤,٣٣٩)	-	(٢,٨٩٤,٣٣٩)	(٢,٨١١,٧٨٨)	-	(٢,٨١١,٧٨٨)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٦,٤٠٠,٦٩١)	(٦,٤٠٠,٦٩١)	-	-	-	-
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٥٠,٧٠٤,٩٧٠	١٠٣,٤٨٠,٨٦٤	٢٤٧,٢٢٤,١٠٦	(٢,٨١١,٧٨٨)	١٣٢,٠٥١,٩٦٩	(١٣٤,٨٦٣,٧٥٧)
١٧٦,١٨٠,٦٠٨	٧٥,٥٨٧,٤٧٦	١٠٠,٥٩٣,١٣٢	(١٦٤,٠٦٦,٥٨١)	(١٦,٤٥٩,٩٤٤)	(١٤٧,٦٠٦,٦٣٧)
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٢٣٩,٥٥٨	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	٤٠٠,٣٢٩,٩٢١
(١٥,٨٩٨,٩٠٤)	(١٠,٢٤٩,٤٣٣)	(٥,٦٤٩,٤٧١)	٩,٩١٢,٠٨٨	٦,١٠١,٣٤٩	٣,٨١٠,٧٣٩
٢٣٠,٦٥٨	-	٢٣٠,٦٥٨	٢٠٥,١٢٦	-	٢٠٥,١٢٦
١,٦٨٨,٠٥٠	١,٠٨٨,٢٢٣	٥٩٩,٨٢٧	(١,٠٥٢,٥٤٩)	(٦٤٧,٩٤٨)	(٤٠٤,٦٠١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التخصيص
والزكاة وضريبة دخل
تعديلات لبند غير نقدية وبند أخرى:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء حق استخدام موجودات
إطفاء علاوة الاستثمارات
مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين المدينة
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط
التأمين المستحقة ومبالغ مشطوبة
مخصص التزامات مكافأة نهاية الخدمة
ربح غير محقق عن استثمارات
مربوطة بوحدة
تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
فائض أعيد اكتتابه
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين*

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
نم معيدي التأمين المدينة
أقساط التأمين المدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتكبدة ولم
يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
استثمارات مربوطة بوحدة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نم معيدي التأمين الدائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة
مطلوبات مربوطة بوحدة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
احتياطيات أقساط إضافي
التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
الفائض المدفوع لحملة الوثائق
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة
التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
إضافات لممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوب من/ إلى (عمليات التأمين/
عمليات المساهمين)*
مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
زيادة في وادعية النظامية
تكلفة المعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال
زيادة رأس المال
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من
الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية السنة
النقد وما يعادله في نهاية السنة
معلومات غير نقدية:
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين-
مكافأة نهاية الخدمة
ضريبة دخل مؤجلة

* لم يتم تضمين هذه البنود في قائمة التدفقات النقدية.

٣١ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٢).