

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المراجعة
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحات

٥- ١
٦
٧
٨
٩
١٠
٦٥-١١

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
(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 ٢٠٢٠ وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات 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 ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار 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 تم 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
تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة من عقود التأمين	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية: <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 احتياطات المطالبات تحت التسوية.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(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، سواءً 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 بما في ذلك حالات عدم التأكد بسبب جائحة كوفيد ١٩ التي تدخل في تقييم مطلوبات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا ذلك من أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الأيضاحين 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 وافتراضاتها، 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 ملاءمة 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 ٢٠٢٠، 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 حول مراجعة القوائم المالية (تمتة)
إلى السادة / المساهمين في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه أعضاء مجلس الإدارة ضرورياً لئلا نكون من أعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها 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، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد 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
(شركة مساهمة سعودية)
مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - 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 بالحكومة 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 بالحكومة 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



التاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١
الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ

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



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	٤	الموجودات
٧٢,٤٩٠,٢٠٤	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	٥	النقد وما يماثله
٤٢,٥٨٦,٢٧٧	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٢٥,٩٠١	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	(٧)	أقساط التأمين المدينة، صافي
٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	١-١٤	نعم معيدي التأمين المدينة، صافي
٤٣,٢٩٨,٧١٤	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	١-١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	١٠٣,٣٦٢,٧٧١	٢-١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٦,٩١٦,٥٥٠	١٢,٩٠٣,٢٠٩	٣-١٤	حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٧٧٦,٢٢٨	٣,٧٣٠,١٤٢	٨-١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٩	حق استخدام موجودات
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٤٠٤,٤٨١,٥٩١	(١٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدة)
٦,٩٦١,٥٠٧	٥,٨٢٥,٩٧٠	١١	استثمارات متاحة للبيع
٨٠,١٨,٧٨٠	٩,٥٢٧,٥٨٦	١٢	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٥٧٢,٤٤٥	١٣	وديعة نظامية
			دخل مستحق من وديعة نظامية
<u>٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣</u>	<u>٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٠٩٢,٦٧٨	١٦	فرض مترام مستحق الدفع
١٩٥,٥٩٩,١٢٣	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	(ب)٧	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٠٨,٦٩٨,٢٣٠	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	٢-١٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧,٣٤٧,٧٧٣	٢,٨٢٩,٦٥٩	١٧	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣٢,٠٦٦,٧٥٣	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	١-١٤	مطالبات تحت التسوية
٨٧,٧٨٠,٤٤٢	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١-١٤	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٣٦٢,٣٣١	٢-٨	مطلوبات عقود إيجار
١١,٧٢١,٣٣٢	٩,٠٣٩,٠١٣	١-١٤	احتياطي عجز الأقساط
١,٣٦٩,٣٢٠	١,٣٨٥,٧٠٨	١-١٤	احتياطي أقساط إضافي
٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥١٨,١١٤,٣٥١	١-١٤	مطلوبات مربوطة بوحدة
١٦,٨٤٧,٨٩٨	١٩,٠١٩,٥٨٢	١٨	التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٤٣٢,١٨٩	١٤,٦٩٩,٥٢٢	١٩	الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٥٧٢,٤٤٥	١٣	إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
<u>١,٩٩٩,٧٣٠,٨٣٥</u>	<u>١,٩١٧,١٦١,١٣٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٢٢,٧١١,٣١٥	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة الإصدار
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧		احتياطي نظامي
٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٤٧,٦٧٦,٧٤٤		أرباح مبقاة
٣,٨٢٨,٤٨٨	٣,٥٩٧,٨٣٠		احتياطي احتياطي لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٢,١٩٨,٦٠١	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	(ب)١٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨</u>	<u>٧١٤,٧٣٨,٢٦٠</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣</u>	<u>٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		٢٨	التزامات محتملة وتمهيدات



وليد بن عتيق
المدير المالي



الوليد عبد الرزاق الدريمان
رئيس مجلس الإدارة



أبدرمان بن عبد الرحمن
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أليانز السعودية الفرعية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٠١١,٦٦٦,٠٠١	٦٧٤,٧٣١,١١٧	٢-١٤	الإيرادات
(٣٠٢,٧٥٧,٤٠٠)	(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	٢-١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٥,٨١١,٢٦٢)	(١,٨٤٤,٠٤٨)	٢-١٤	أقساط إعادة تأمين مسندة خارجيا
(٤,٠٤١,٠٦٩)	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	٢-١٤	أقساط إعادة تأمين مسندة محليا
١,١٦٩,٧٠٩	١,٢٤٢,٧٦٩		مصاريق نفقات الخسارة
٧٠٠,٢٢٥,٩٧٩	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١		إيرادات أتعاب من استثمارات مربوطة بوحدات
(١٨,٢٧٥,٩٩٥)	١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	٢-١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣,٤٦٦,٤٤٢	(٤٩,٠١٤,٨١٤)	٢-١٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه
٦٨٥,٤١٦,٤٢٦	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥		التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير المكتتبه
١٧,٢٠٠,١٢٦	٩,٨١٢,٦٢٤	١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٧٠٢,٦١٦,٥٥٢	٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩		عمولات إعادة التأمين
(٥٤٥,٢٢٣,٣٤٧)	(٤٤١,٥٤١,١٠٩)		صافي الإيرادات
(١٢٠,٤٢١,٦٤٣)	(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)		تكاليف ومصاريق الإكتتاب
(٣٤,١٤٢,١٤٧)	(٢٣,٦١٥,٤١٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٠,٦٦٨,٦١٠	١٥٧,٨٣٧,٤١٥		استردادات وإستحقاقات
(٥٢٩,١١٨,٥٢٧)	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)		مصاريق متكبدة متعلقة بالمطالبات
(١٥٩,٤٢٠,٦٤٥)	(٤١,١٦٦,٨١٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٣٩,٩٩٢,٤٢١	٦٨,٩٨٦,٥٦٠		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٦,٨٧٨,٧٧٨)	٢,٦٩٢,٣٢٠		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(٣٦٢,٥٠١)	(١٦,٣٨٨)		التغيرات في احتياطي حجز الأقساط
٧٣,٠٧٨,٨٠٨	(٣٦,٠١٨,٥٧٦)		التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافي
(٣٣,١٩٨,٤٩٣)	١٤,٢٦٧,٥٤٣		التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٥١٥,٩٠٧,٧١٥)	(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٢,٣٠٨,٦٥٥	١٧,٣٠٠,٧٦٦		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١٩,٦٥٠,٠٧٨	١٤,١٨٢,٢٩٣		التغيرات في المطالبات المربوطة بوحدات
(٦٥,١٤٦,٢٤٧)	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	٣-١٤	ربح غير محقق من الاستثمارات المربوطة بوحدات
(٧,٠٣٣,٤١٢)	(٥,١٣٦,٢٣١)		تكاليف اكتتاب الوثائق
(٥٤٦,١٢٨,٦٤١)	(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)		أتعاب الفحص والإشراف
١٥٦,٤٨٧,٩١١	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨		إجمالي تكاليف ومصاريق الإكتتاب
(٢,٩٥٩,٢٤٢)	(٣,٣٠٦,٠٥٤)	٧ و ٦	صافي دخل الإكتتاب
(١٢٣,٢٧٦,٧٢٦)	(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	٢٢	(مصرفي) / إيرادات أخرى
١٠,٣٥٢,٨٧٢	١١,٤٤٢,١١٤		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٦٦٥,٣٦٦	٥,١١٧,٩٥٣		مصاريق عمومية وإدارية
(١١٠,٨٨٧,٧٠٠)	(١٢٣,٠٨٥,٣٤٣)		دخل استثمارات
٤٥,٦٠٠,٢١١	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)		إيرادات أخرى
(٣,٩٨٦,٢٩٥)	-	١٦	إجمالي المصاريف الأخرى
٤١,٦١٣,٩١٦	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)		صافي (الخسارة) / الدخل للمنة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٤,٥١٧,٨١٨)	(١٠,٢٦٧,٧٤١)	١٩	المحتمل من الزكاة للسنة
(٥,٣٤٦,٣٤٤)	٥٥٢,٥١٣	١٩	الرقر / (المحتمل) من ضريبة الدخل للفترة، صافي
٣١,٧٤٩,٧٥٤	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)		صافي (الخسارة) / الدخل للمنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٩١	(٠,٨٥)	٢٦	(خسارة) / ربحية السهم
			(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمنخفضة (محللة)

وليد بن صفيق
المدير المالي

الوليد بن صفيق
رئيس مجلس الإدارة

أندرياس برينز
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

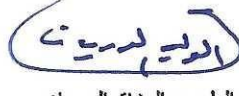
شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	الإيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٧٤٩,٧٥٤	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
		الدخل الشامل الأخر
٣,٢٨٧,٦٥١	(٢٣٠,٦٥٨)	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
٢٥,٢٥٢,٥٨٩	١٥,٨٩٨,٩٠٤ (ب)١٠	استثمارات متاحة للبيع:
(٢,٦٨١,١٦٩)	(١,٦٨٨,٠٥٠) ١١	- صافي التخفيض في القيمة العادلة
		- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتخفيض في القيمة العادلة
٥٧,٦٠٨,٨٢٥	(١٣,٣٦٧,٤٣٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة


 وليد بن عتيق
 المدير المالي


 الوليد عبدالرزاق الدريهم
 رئيس مجلس الإدارة


 أنور ناصر برونر
 الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠


الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	احتياطي ائتماني للتزامات نهاية الخدمة للموظفين ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	١٢,١٩٨,٦٠١	٣,٨٢٨,٤٨٨	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٧,٣٤٧,١٣٣)	-	-	(٢٧,٣٤٧,١٣٣)	-	-	-
(٢٣٠,٦٥٨)	-	(٢٣٠,٦٥٨)	-	-	-	-
١٥,٨٩٨,٩٠٤	١٥,٨٩٨,٩٠٤	-	-	-	-	-
(١,٦٨٨,٠٥٠)	(١,٦٨٨,٠٥٠)	-	-	-	-	-
(١٣,٣٦٧,٤٣٧)	١٤,٢١٠,٨٥٤	(٢٣٠,٦٥٨)	(٢٧,٣٤٧,١٣٣)	-	-	-
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٤٠٠,٦٩١)	-	-	-	-	(٦,٤٠٠,٦٩١)	-
٧١٤,٧٣٨,٢٦٠	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	٣,٥٩٧,٨٣٠	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٦,٨٩٧,٥٦٣	(١٠,٣٧٢,٨١٩)	٥٤٠,٨٣٧	٤٩,٦٢٤,٥٧٤	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٧٤٩,٧٥٤	-	-	٣١,٧٤٩,٧٥٤	-	-	-
٣,٢٨٧,٦٥١	-	٣,٢٨٧,٦٥١	-	-	-	-
٢٥,٢٥٢,٥٨٩	٢٥,٢٥٢,٥٨٩	-	-	-	-	-
(٢,٦٨١,١٦٩)	(٢,٦٨١,١٦٩)	-	-	-	-	-
٥٧,٦٠٨,٨٢٥	٢٢,٥٧١,٤٢٠	٣,٢٨٧,٦٥١	٣١,٧٤٩,٧٥٤	-	-	-
-	-	-	(٦,٣٤٩,٩٥١)	٦,٣٤٩,٩٥١	-	-
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	١٢,١٩٨,٦٠١	٣,٨٢٨,٤٨٨	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة:
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في التهمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - إيضاح ١٠ (ب)
ضريبة مؤجلة تتعلق بالتقديرات العادلة - إيضاح ١١
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الزيادة في رأس المال - إيضاح ٢٠
المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة:
صافي الدخل للسنة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في التهمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - إيضاح ١٠ (ب)
ضريبة مؤجلة تتعلق بالتقديرات العادلة - إيضاح ١١
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



وليد بن عتيق
المدير المالي



الوليد عبدالرزاق الدريمان
رئيس مجلس الإدارة



خالد بن وزير
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٦٠٠,٢١١	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,١٢٥,٣٦٢	٣,٢٥٧,١٧٦	١٢ صافي الدخل للسنة قبل الزكاة والضريبة
٣,٠٧٣,٣٠٢	٣,٠٤٦,٠٨٦	١-٨ تحديلات لبند غير نقدية وبند أخرى:
٦٠٨,٣٦١	٦٤٦,٨١٣	١٠ (ب) استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠٦,١٤٨	(١,٣٧٥)	١٧ (ج) إطفاء حق استخدام موجودات
(٣٢,٠٧٥)	(٣,٩٥٠)	١٠ (ب) إطفاء علاوة الاستثمارات
٢,٣٢٠,٤٨٦	٢,٧٣٥,٩٦٦	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأرصدة إعادة التأمين المدنية
٤,٦٥٣,٦٥٣	٤,١٢٢,٠٢٧	٦ ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,٦٥٠,٠٧٨)	(١٤,١٨٢,٢٩٣)	١٨ (ج) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لأقساط التأمين المستحقة ومبالغ مشطوبة
٤٦٢,٢٣٨	٤٧٢,٤٣٩	٢-٨ أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات تكاليف تمويل مطلوبات إيجار
٤٠,٠٦٦,٦٠٨	(١٧,٥٣٩,٥١٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥١١,٣٩١	(٣,٤٩١,٧٦٨)	أرصدة إعادة تأمين مدينة
(١٤,٠٠٣,٠٠٥)	١٣,٤٦١,٥٢١	أقساط تأمين مدينة
(٣,٤٦٦,٤٤٢)	٤٩,٠١٤,٨١٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٣٩,٩٩٢,٤٢١)	(٦٨,٩٨٦,٥٦٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,١٩٨,٤٩٣	(١٤,٢٦٧,٥٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٨٢,٧٤٣	١٤,٠١٦,٣٤١	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٤١,٣٠٢,٢٤٩	٢٨,٢٣٦,٣٣٠	استثمارات مربوطة بوحدات
(٢١,٢٩٤,٠٠٥)	(٧١,٦٠٠,٥٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٥,١٢٥,٩١٧	١٤,٩٤٧,٢١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٠,٨٧٣,٣٨٠	٦,٦١٦,٩١٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١٨,٢٧٥,٩٦٥	(١٤٢,٣٣٣,٨٩٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٦١,٥٠٧)	(٤,٥١٨,١١٤)	صولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٢,٣٠٨,٦٥٥)	(١٧,٣٠٠,٧٦٦)	مطلوبات مربوطة بوحدات
١٥٩,٤٢٠,٦٤٥	٤١,١٦٦,٨١٥	مطالبات تحت التسوية
(٧٣,٠٧٨,٨٠٨)	٣٦,٠١٨,٥٧٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٦,٨٧٨,٧٧٨	(٢,٦٩٢,٣٢٠)	احتياطي حجز الأقساط
٣٦٢,٥٠١	١٦,٣٨٨	احتياطيات أقساط إضافية
١٠١,٦٩٣,٨٥٧	(١٣٩,٢٣٦,١٣٣)	التزامات نهائية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٥٦٨,٤٥٣)	(٢,١٨١,٠٠١)	١٨ (ج) الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٦٤٣,٧٠٢)	(٥٩٤,٧٨٨)	١٦ زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٥٧١,١٣٤)	(٢٤,٠٠٠,٤٠٨)	١٩ (ج) صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٩٣,٩١٠,٥٦٨	(١٦٦,٠١٧,٣٣٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,١٤٣,٧٤٨)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠ (ب) إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
٢٣,٦٨٧,٥٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٠ (ب) محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
٣٣,٠٧٥	٣,٩٥٠	١٢ محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٥٧٣,٧٨٩)	(٤,٧٦٥,٩٨٢)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٩٩٦,٩٦٢)	(٨,٥١٢,٠٣٢)	١٢ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٨٢,٥٢٧)	(٢,٨٩٤,٣٣٩)	٢-٨ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
-	(٦,٤٠٠,٦٩١)	زيادة في الوديعة النظامية
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تكلفة المعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال
(٢,١٨٢,٥٢٧)	٣٥٠,٧٠٤,٩٧٠	زيادة رأس المال
٥٥,٧٣١,٠٧٩	١٧٦,١٨٠,٦٠٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٣,١٣٤,٥٣٨	١٤٨,٨٦٥,٦١٧	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة
(٢٥,٢٥٢,٥٨٩)	(١٥,٨٩٨,٩٠٤)	معلومات غير نقدية:
(٣,٢٨٧,٦٥١)	٢٣٠,٦٥٨	التغيرات في القيمة المائلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢,٦٨١,١٦٩	١,٦٨٨,٠٥٠	١٨ إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - تكلفة نهاية الخدمة
		١١ ضريبة دخل مؤجلة

وليد بن عتيق
المنير المالي

الوليد المرعي
الوليد عبدالرزاق الدريمان
رئيس مجلس الإدارة

أحمد يحيى بنوفز
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الثمانية في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

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

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

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

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس العرض والقياس

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

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات والاستثمارات المتاحة للبيع وتسجيل منافع نهاية الخدمة بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: استثمارات متاحة للبيع وممتلكات ومعدات ووديعة نظامية ودخل مستحق من وديعة نظامية والتزامات نهاية الخدمة للموظفين. يتم تصنيف بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة. راجع إيضاح ٢٧ (هـ).

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 من القوائم المالية كمعلومات مالية إضافية للالتزام بمتطلبات التعليمات الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي والغير مطلوبة من المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي 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 والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقديرات التي تم الإفصاح عنها على خلفية جائحة كوفيد ١٩. وستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أية تغييرات مطلوبة في الفترات المالية المستقبلية.

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه وباء اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار وباء كوفيد - ١٩ في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من اضطراب في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بشكل استباقي بتقييم آثارها على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث تعمل
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة وحمايتها والحفاظ عليها سليمة.

يظهر التأثير الرئيسي لوباء كوفيد ١٩ في مجال الأعمال الطبية والسيارات كما هو مبين أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الهام والوضع سريع التطور وحالات عدم التأكيد المحيطة باستمرارية وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

الاحتياطات الطبية الفنية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض خبرة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. تنتظر إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية المطالبات. من المتوقع أن غالبية الخدمات المؤجلة تم أخذها بالإعتبار في تاريخ التقييم وبناء على ذلك لم تقم الشركة بتسجيل زيادة بالاحتياطات لتغطية مطالبات مستقبلية.

الاحتياطات الفنية لتأمين المركبات

استجابة لوباء كوفيد - ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي 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.

ناقشت الإدارة، بالإشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وتوصلت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين السيارات بمثابة وثيقة جديدة وتسجيل احتياطي عجز أقساط التأمين بناء على المطالبات المتوقعة للفترة التي تم تمديدتها لفترة شهرين.

بالنسبة لوثائق تأمين مركبات الأفراد الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدى ١٢ شهراً على اعتبار أثر الأرباح على مدى فترة التغطية ١٤ شهراً لا تعتبر جوهرياً من قبل الإدارة لعدم وجود اكتتابات جوهرياً خلال الفترة.

قامت الشركة بإجراء اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها عند مستوى إجمالي لمجال أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز مساهمة بمبلغ ١,١٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا يوجد).

(د) - الأحكام والتقدير 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 المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها. تقدر الالتزامات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقاً بعد تاريخ قائمة المركز المالي والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة شين لادر وطريقة بورنهيتير - 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 المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، على أساس ربع سنوي. تستخدم الشركة خدمة خبير اكتواري مستقل في تقييم المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بالإضافة إلى احتياطي عجز الأقساط.

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 تقم الشركة بالتقلبات العادية بالإضافة لعوامل أخرى والوضع المالي للمستثمر فيه وأداء الصناعة والقطاعات والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

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 بناء على الافتراضات المناسبة. وعند استخدام أساليب التقييم (كمثال: النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم تقييمها ومراجعتها دورياً من قبل أفراد مؤهلين ومستقلين عن الذين قاموا بتعيينهم. يتم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وتتم معايرتها للتحقق من أن المخرجات تعكس البيانات الفعلية وأسواق السوق المقارنة. وتستخدم بيانات قابلة للملاحظة فقط أما المجالات الأخرى مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان للشركة وللشركات الأخرى) فإن التقلبات والارتباطات تستدعي قيام الإدارة بإجراء تقديرات.

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) والتغير في المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح أدناه:

التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر في الإيضاح ٢ (أ) أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩. في السابق ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغير في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ ، يتم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. حاسبت الشركة عن هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي وتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح ١٩ حول القوائم المالية. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المسجل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي.

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 والوفورات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة في التغيرات في الحقائق والظروف

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

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 الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم احتساب مصروف الزكاة في الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل حيث لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

المعايير الصادرة ولكن لم تسري بعد:

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 ينطبق، وعندما تصبح سارية. علاوة على ذلك، اختارت الشركة ألا تعتمد في وقت مبكر التعديلات والتفقيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي، والتي تم نشرها وتعتبر إلزامية لامتنال للشركة اعتباراً من التواريخ المستقبلية.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين

نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف بقياسات التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي 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 ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥).

قياس

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

يعتمد نموذج القياس العام على "اللبينات" 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 صافي من التدفقات النقدية للوفاء في البداية في الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- مسؤولية التغطية المتبقية، والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش 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 التغييرات 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 المسؤولية عن 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 المسؤولية عن التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصًا منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام ساريًا في قياس المسؤولية عن 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 النفاذ

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل إعفاء المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢٣. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. هذا تأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

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 الفروقات والفروقات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

منطقة التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	يتطلب على الشركة تغيير طريقة إثبات الإيرادات على مستوى التجميع. المعيار الدولي للتقرير المالي 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 الإحتياطيات التقنية. الجزء الجديد لمالية التأمين للدخل والمصاريف سوف يكون تأثيره بشكل أكبر على العناصر 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 التنظيمات المحلية.
تأثير البيانات	يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الشركة إختيار مستوى التجميع بناءً على المعايير التالية: ١- المحفظة ٢- الربحية ٣- سنة الإصدار هذا سوف يزيد 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 نظامها التقني الحالي لإضافة حقول البيانات 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 ١٧ مع زيادة جوهرياً في عدد الإفصاحات التي يتطلبها المعيار. ويتطلب تحديث السياسات المحاسبية وسجل الحسابات طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. نماذج وإفتراضات الإكتواري يجب أن تتواءم مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	بشكل عام يجب على الشركة مراجعة إجراءات ترتيبات إعادة التأمين لموائمتها بشكل أفضل مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. على الرغم انه من المحتمل أن تكون العقود المصدرة من الشركة ذات نماذج قياس مختلفه عن العقود التي تمتلكها الشركة.
التأثير على السياسات وإطار الرقابة	يجب على الشركة ان تقوم بتحديث السياسات وإطار الرقابة لجميع النواحي التي سوف تتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

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

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ منهجًا واحدًا 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 ولبيع؛ 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 المحفوظ بها للمتاجرة، يمكن للمنشأة أيضًا 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 ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبد بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وفقًا لمقياس المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة دائمًا 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 ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجًا أكثر اعتمادًا على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظ لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ النفاذ

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية مع تفسير لجنة تفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي 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 ٤ للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس المعايير الدولية للمحاسبة (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

تاريخ النفاذ (تتمة)

- تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى التاريخ الأسبق مما يلي:
 - تاريخ نفاذ معيار عقد التأمين الجديد؛ أو
 - الفترات السنوية لإعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. (يقترح مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تمديد التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي 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 ٩ سابقاً؛ أو
- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة، قم بإزالة 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 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 ٩ إلى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ ١,٣٩٨ مليون ريال سعودي و١,١٦٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة حالياً من النقد وما يعادله وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ٤٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٢١ مليون ريال سعودي). القيمة العادلة للإستثمارات المربوطة بوحدات المسجلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٥٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٣٨ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من إستثمارات متاحة للبيع بقيمة ٤٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٨٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر للموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الإستراتيجية لاستثمارات الأسهم. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تقي باختبار فقط بمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي، كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. إن الإستثمار في الصناديق وإدارة المحافظ الإستثمارية التقديرية - أسهم ملكية المصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع البالغة ٣٨٨ مليون ريال سعودي تغيرات خلال السنة بقيمة ١٥ مليون ريال سعودي و تم توضيح التعرض لمخاطر الائتمان، وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية في الإيضاح ٢٧. إن الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. يستند ما سبق إلى تقييم الأثر على مستوى عال من المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات المفصلة أو معلومات معقولة وداعمة إضافية متاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: 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.

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

النقد وما يعادله

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

أقساط تأمين مدينة

يتم تسجيل الأقساط التأمين المدينة بإجمالي أقساط التأمين المكتوبة 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 تنفذ 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 تندرج 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 كمحفظ بها للمتاجرة أو ليست محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وسندات الدين ضمن هذه الفئة هي تلك الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق. تسجل هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة بشكل مباشر لاقتناء الاستثمار. بعد القياس الأولي، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. تظهر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة الدخل الشامل. تدرج الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع هذه الاستثمارات وإيرادات العمولة في قائمة الدخل.

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

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

أما بالنسبة للاستثمارات الغير مدرجة، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمارات مماثلة، أو في حال تعذر تقدير القيم العادلة لعدم وجود مرجع لها في سوق نشطة، فيتم تحديدها من خلال أساليب تقييم متعددة. يتم أخذ مدخلات تلك النماذج الحسابية من الأسواق المعتمدة حيثما أمكن، وفي حال تعذر ذلك يتم تحديد القيمة العادلة من خلال التقدير.

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 المضافة 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 المضافة 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم يكن هناك إعادة تصنيف بين فئات الأصل المالي.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي عندما يحول البائع مخاطر ومنافع الأصل (سواء بشكل جوهري أو جزئي) أو يتم تنازل عن حقوقها من البائع إلى المشتري. يجب أن يسبق تقييم تحويل المخاطر والمنافع التقييم الخاص بنقل السيطرة لجميع المعاملات. 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.

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 (تكيد "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 إشهار 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 المبدئي 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.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلغاء إثبات الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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 الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية. إن القيمة المسجلة للانخفاض في القيمة هي الخسارة المتراكمة المقاسة على أنها الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة للاستثمارات المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية 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 الأخر. عند إلغاء الإثبات، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 النقصان في القيمة، يتم تجميع الموجودات عند أدنى المستويات التي توجد بها تدفقات نقدية محددة بشكل منفصل (وحدات توليد النقد).

استثمارات ومطلوبات مرتبطة بوحدة

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

يمكن تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة، عند الإثبات المبدئي، إذا استوفى الاستثمار 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 مرتبطة 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 المرتبطة بوحدة وتخضع عن طريق مصاريف حاملي الوثائق وإعادة واستحقاق قيمة الوثيقة. يتم تحديد المطلوبات المرتبطة بوحدة باعتبارها قيمة الوحدات التي تم تحديدها في تاريخ التقييم. تم وضع مخصصات فنية إضافية لقيمة المخاطر المتعلقة بعقود التأمين على الحياة. يتم احتساب هذه المخصصات الإضافية باستخدام أساليب عشوائية وهي لا تعد جزءاً هاماً من المطلوبات المرتبطة بوحدة.

ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج التكلفة اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل منفصل، فقط عندما يكون هناك احتمال 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 المقدر، وذلك على النحو التالي:

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

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

يتم التوقف عن إثبات أصل من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (المحتسب بالفرق 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.

حق استخدام الموجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وقياس حق استخدام الموجودات 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 البنك المركزي السعودي. يحق للبنك المركزي السعودي الحصول على أرباح الوديعة النظامية التي تدفعها الشركة إلى البنك المركزي السعودي وتظهر على أنها "إيرادات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي".

مخصصات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

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

فانض 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.

تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

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

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من 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 المطوبات 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 مطالباتها لقاء المطالبات غير المدفوعة لأنه يتوقع سداد كافة المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

احتياطات أقساط إضافي

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

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة فيما يتعلق بالشركاء السعوديين ولضريبة الدخل فيما يتعلق بالشركاء الأجانب. طبقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل السعودية، 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.

التزامات نهاية الخدمة للموظفين

يتم حساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين سنوياً من قبل خبير اكتواري مؤهل باستخدام طريقة ائتمان 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 الأخرى.

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، أخذاً في الاعتبار أي تغيرات 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، المطوبات 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. 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 وجود 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 تكديدها.

إن اتفاقيات 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 ووثائق 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 باستعمال 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. وفقاً لهذا الاحتساب، يتم احتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى ثم تزداد تدريجياً في نهاية الفترة حتى إنهاء فترة تغطية وثيقة التأمين؛
- عدد الأيام الفعلية بالنسبة لفئات التأمين الأخرى؛

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

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

دخل عمولات غير مكتسبة

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

إيرادات الاستثمار

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

إيرادات 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. وهذا 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 المصروف.

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 المسؤول قانوناً.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم بتاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التكافل، بعد خصم تكاليف اكتتاب الوثائق المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يُحمّل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة الدخل وذلك بتكوين مخصص للخسائر الناشئة عن اختبارات كفاية المطلوبات 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 ستة 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 والائتمان 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 ومنتجات 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 ٢٠٢٠

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

تاريخ التداول المحاسبي

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

القيم العادلة

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

٢٠١٩		٢٠٢٠			
ريال سعودي		ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التأمين
١٢٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	١٤٥,٠١١,٦٩٤	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	٧,٦٠٥,٠٢٧	أرصدة البنوك والنقد ودائع مستحقه خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٣٤,٥٣١	-	١٨٠,٠٣٤,٥٣١	
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء. وتحقق عمولة بمعدل ٠,٨٪ سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢,٢٨٪ 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 ٣١٠ مليون ريال سعودي لدى البنك السعودي الفرنسي (مساهم) (٢٠١٩: ١٠٤ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٩		٢٠٢٠			
ريال سعودي		ريال سعودي			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٣,٥١٤,١٦٦	-	٤٣,٥١٤,١٦٦	٦٠,٥٥٩,٨٥٩	-	٦٠,٥٥٩,٨٥٩
٩,٠٢٠,٣٠٨	-	٩,٠٢٠,٣٠٨	١٠,٤٤٦,٧٢٠	-	١٠,٤٤٦,٧٢٠
٧,٠٤٩,٨٦٥	-	٧,٠٤٩,٨٦٥	٥,٢١٢,٥٧٣	-	٥,٢١٢,٥٧٣
٣,٩٧٦,٢٩٢	٢,٦٩٦,٦٦٥	١,٢٧٩,٦٢٧	١٦,٠٩٩,٩٤٧	١١,٢٠٨,٠٦١	٤,٨٩١,٨٨٦
١,٨٩١,٤٥٩	-	١,٨٩١,٤٥٩	١,٣١٧,٤١٢	-	١,٣١٧,٤١٢
١,٦٠٩,١٧٣	-	١,٦٠٩,١٧٣	١,١٨١,٥٨٠	-	١,١٨١,٥٨٠
١١٥,٨١٧	-	١١٥,٨١٧	٣٢٤,٧٢٠	-	٣٢٤,٧٢٠
-	-	-	٤٥,٩٢١,٠٨٤	-	٤٥,٩٢١,٠٨٤
٥,٣١٣,١٢٤	-	٥,٣١٣,١٢٤	٣,٠٢٦,٨٨١	-	٣,٠٢٦,٨٨١
٧٢,٤٩٠,٢٠٤	٢,٦٩٦,٦٦٥	٦٩,٧٩٣,٥٣٩	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١١,٢٠٨,٠٦١	١٣٢,٨٨٢,٧١٥

٦. أقساط التأمين المدينة، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٩,٧٦٤,٦٤٥	١٤٥,١٦٩,٥٩٢
٢٨٨,٩٢٠,١٠٩	٢٧٣,٧١٢,٣٨٢
١٦,٩٨٨,٤٣٨	٤٣,٣٢٩,٦٩٧
٤٧٥,٦٧٣,١٩٢	٤٦٢,٢١١,٦٧١
(٥٥,٠٨٦,٩١٥)	(٥٧,٨٢٢,٨٨١)
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء
أطراف ذوي علاقة (إيضاح ٢٣)

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط التأمين المدينة، صافي

كما 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
٣٦٨,٢٥٢,٤١٧	١١٩,٣٢٦,٥٣٩	٢٨,٧٩٧,٦٣١	٢٢٠,١٢٨,٢٤٧
(٥٧,٨٢٢,٨٨١)	(٥٣,٥٠٣,٢٣٦)	(٤,٣١٩,٦٤٥)	-
٣١٠,٤٢٩,٥٣٦	٦٥,٨٢٣,٣٠٣	٢٤,٤٧٧,٩٨٦	٢٢٠,١٢٨,٢٤٧
١٠,٩٣٣,٨٢٩			
٨٣,٠٢٥,٤٢٥			
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠			

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 المواجهة*
أقساط تأمين مدينة، صافي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
٢٨٠,٢٥٧,٣٣٨	١١٩,٨٥٩,٤٤٨	٥١,٧١٨,٠٠٤	١٠٨,٦٧٩,٨٨٦
(٥٥,٠٨٦,٩١٥)	(٤٧,٣٢٩,٢١٤)	(٧,٧٥٧,٧٠١)	-
٢٢٥,١٧٠,٤٢٣	٧٢,٥٣٠,٢٣٤	٤٣,٩٦٠,٣٠٣	١٠٨,٦٧٩,٨٨٦
١٢١,١٦١,٩٦٧			
٧٤,٢٥٣,٨٨٧			
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

* 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 قيمتها 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 ١٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يلي حركة مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,٧٦٦,٤٢٩	٥٥,٠٨٦,٩١٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٣٥٣,٠٩٤	٣,٣٠٧,٤٢٩	المحمل خلال السنة
(٣٢,٦٠٨)	(٥٧١,٤٦٣)	مبالغ مشطوبة
٥٥,٠٨٦,٩١٥	٥٧,٨٢٢,٨٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧. أرصدة معيدي التأمين

(أ) ذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٥,٥٦٣,٠١١	٧٩,٠٥٤,٧٧٩
(٥,٠٢٧,١١٠)	(٥,٠٢٥,٧٣٥)
٧٠,٥٣٥,٩٠١	٧٤,٠٢٩,٠٤٤

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٤٢٠,٩٦٢	٥,٠٢٧,١١٠
٦٠٦,١٤٨	(١,٣٧٥)
٥,٠٢٧,١١٠	٥,٠٢٥,٧٣٥

الرصيد كما في بداية السنة
المحمل / (عكس) 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 ٣٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤١%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
١١٠,٧٧٤,١٦٢	١٣٧,٣٠٧,٣٦٣
٨٤,٨٢٤,٩٦١	٦٤,٩٠٨,٦٧٩
١٩٥,٥٩٩,١٢٣	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢

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

إجمالي ذمم معيدي التأمين الدائنة

٨. حق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار

٨-١ حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٨٤٩,٥٣٠	٦,٧٧٦,٢٢٨
(٣,٠٧٣,٣٠٢)	(٣,٠٤٦,٠٨٦)
٦,٧٧٦,٢٢٨	٣,٧٣٠,١٤٢

الرصيد في بداية السنة
إطفاء

الرصيد في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. حق استخدام موجودات ومطلوبات عقود الإيجار (تتمة)

٢-٨ مطلوبات عقود الإيجار

يبين الجدول التالي عقود الإيجار للشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٥٠٤,٥٢٠	٥,٧٨٤,٢٣١
٤٦٢,٢٣٨	٤٧٢,٤٣٩
(٣,١٨٢,٥٢٧)	(٢,٨٩٤,٣٣٩)
٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٣٦٢,٣٣١

الرصيد في بداية السنة
تكلفة تمويل مطلوبات عقود إيجار
مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٢٦,٢٧٥,٦٤٦	٥١٠,٨٥٤,٩١٤
١١,٨٣٨,٢١٢	١٣,٢٠٤,٩٠٧
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١

صناديق محلية
صناديق أجنبية

فيما يلي المحافظ الاستثمارية:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٢١٩,٩٥١,٢٦٩	٢١٤,٩٣٩,٨٢٩
٢١١,٢٢٤,٢٧٨	١٩٤,٠٤٠,٤٠٩
٥٧,٧٦٢,٠٦٦	٦٥,٦٤٥,٥٩٣
٢٨,٦٢٢,٩٤٢	٢٤,٦٢٠,٠٤٦
١١,٨٣٨,٢١٢	١٤,٧٥٩,٧٢٦
٣,٧٤٩,٦١٥	٥,٢٦٠,٦٢٠
٢,٨٢٤,٨٧٠	٢,٨٥٥,٩٩٨
٢,١٤٠,٦٠٦	١,٩٣٧,٦٠٠
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١

صندوق البدر بالريال السعودي
صندوق الغد/ الأنجال منخفض المخاطر
صندوق أسهم الصفا
صندوق الغد/ الأنجال مرابحة
صندوق البدر بالدولار الأمريكي
صندوق الدانة للمتاجرة للأسهم الخليجية
صندوق الاستثمار السعودي
صندوق سوق المال بالريال السعودي

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. وتستخدم الشركة المستوى ١ من التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المربوطة بوحدات.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠. الاستثمارات المتاحة للبيع

(أ) تصنف الاستثمارات كالتالي:

عمليات التأمين:

الإجمالي		دولية		محلية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٣,٣٢٤,١٠٥	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	٥,١٤٣,١٢٣	٥,٢٥٣,٤٩٥	١٢٨,١٨٠,٩٨٢	١٣٣,٥١٤,٤٠١
٧,٩٩١,٩٨٤	٧,٩٤١,٥٤١	-	-	٧,٩٩١,٩٨٤	٧,٩٤١,٥٤١
١٤١,٣١٦,٠٨٩	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	٥,١٤٣,١٢٣	٥,٢٥٣,٤٩٥	١٣٦,١٧٢,٩٦٦	١٤١,٤٥٥,٩٤٢

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

عمليات المساهمين:

الإجمالي		دولية		محلية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٥,٥١١,٢١١	٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	٢٣,٧٩٢,٣٨٤	١٢,٨٣٢,٢١٨	٢١١,٧١٨,٨٢٧	٢٣٥,٩٣٠,٧٨٠
٨,٦٥٢,٢٠٠	٩,٠٠٩,١٥٦	٥,٤٢٩,١٢٢	٥,٧٨٦,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٢٩,٢٢١,٥٠٦	١٨,٦١٨,٢٩٦	٢١٤,٩٤١,٩٠٥	٢٣٩,١٥٣,٨٥٨

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

الإجمالي		دولية		محلية		الإجمالي
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٨,٨٣٥,٣١٦	٣٨٧,٥٣٠,٨٩٤	٢٨,٩٣٥,٥٠٧	١٨,٠٨٥,٧١٣	٣٣٩,٨٩٩,٨٠٩	٣٦٩,٤٤٥,١٨١	أدوات الدين
١٦,٦٤٤,١٨٤	١٦,٩٥٠,٦٩٧	٥,٤٢٩,١٢٢	٥,٧٨٦,٠٧٨	١١,٢١٥,٠٦٢	١١,١٦٤,٦١٩	أسهم وصناديق استثمارية
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٣٤,٣٦٤,٦٢٩	٢٣,٨٧١,٧٩١	٣٥١,١١٤,٨٧١	٣٨٠,٦٠٩,٨٠٠	

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في طرف ذي علاقة (٢٠١٩: ٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (إيضاح ٢٣).

(ب) فيما يلي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

عمليات التأمين:

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	
	أوراق مالية متداولة	أوراق مالية متداولة
	ريال سعودي	
١١٥,٢٠٦,٥١٩	١٤,٥٨٢,٥٣٣	١٠٠,٦٢٣,٩٨٦
٢٢,٤٩١,١٣٤	-	٢٢,٤٩١,١٣٤
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٢٦٤,٦١٥)	(١٢,٦٤٥)	(٢٥١,٩٧٠)
٨,٨٨٣,٠٥١	٨٦١,٨٨٢	٨,٠٢١,١٦٩
-	(١٠,٤٣١,٧٧٠)	١٠,٤٣١,٧٧٠
١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩
١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩
(٢٥٦,١٢٣)	-	(٢٥٦,١٢٣)
٥,٦٤٩,٤٧١	-	٥,٦٤٩,٤٧١
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧

كما في ١ يناير ٢٠١٩
مشتريات
استيعادات / استحقاقات
إطفاء
خسارة غير محققة من القيمة العادلة
تحويل من أوراق مالية غير متداولة إلى أوراق مالية متداولة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

بلغ الربح غير محقق المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٩,٥٩٢,٥٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٩٤٣,٠٩٣ ريال سعودي).

عمليات المساهمين:			
أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	الإجمالي	
ريال سعودي			
١٣٠,٦٣٩,٧٦٠	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	٢١٦,١٧٢,٥٠٥	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٠,٦٥٢,٦١٤	-	٣٠,٦٥٢,٦١٤	مشتريات
(١,٦٨٧,٥٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٦٨٧,٥٠٠)	استيعادات/ استحقاق
(٣٢٩,٣٩٠)	(١٤,٣٥٦)	(٣٤٣,٧٤٦)	إطفاء
١٠,٤٧٥,٣٦٤	٥,٨٩٤,١٧٤	١٦,٣٦٩,٥٣٨	أرباح غير محققة من القيمة العادلة
٣٥,٩٧٩,٨٠٠	(٣٥,٩٧٩,٨٠٠)	-	تحويل من أوراق مالية غير متداولة إلى أوراق مالية متداولة
٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٤٤,١٦٣,٤١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٤٤,١٦٣,٤١١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	مشتريات
(٣٩٠,٦٩٠)	-	(٣٩٠,٦٩٠)	استيعادات/ استحقاق
٧,٨٧٧,٣٦٧	٢,٣٧٢,٠٦٦	١٠,٢٤٩,٤٣٣	إطفاء
٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	أرباح غير محققة من القيمة العادلة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بلغ الربح غير المحقق المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٢٢,٦٠٣,٤٧١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,٢٥٥,٥٠٨ ريال سعودي) متضمناً ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة.

١١ ضريبة الموجودات المؤجلة، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٩٦١,٥٠٧	٥,٨٢٥,٩٧٠	موجودات ضريبة مؤجلة، صافي

إن حركة رصيد موجودات الضريبة المؤجلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٩,٣٥٠,١٨٩	٦,٩٦١,٥٠٧	في بداية السنة
٢٩٢,٤٨٧	٥٥٢,٥١٣	دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل (إيضاح ١٩)
(٢,٦٨١,١٦٩)	(١,٦٨٨,٠٥٠)	(مصرف) / دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل الشامل
٦,٩٦١,٥٠٧	٥,٨٢٥,٩٧٠	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 ٢٠٢٠

١٢. الممتلكات والمعدات، صافي

أجهزة حاسب آلي ومعدات مكتبية	سيارات	أثاث وتركيبات	تحسينات على عقار مستأجر	الإجمالي ٢٠٢٠	الإجمالي ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٠٧٢,٧٤٣	١,٤١٨,٠٩٣	٩,٥٣٩,٨٥٠	١,٥٨٠,٥٠٩	٢٧,٦١١,١٩٥	٢٢,٢٥٧,٥٤٦
٣,٨٨١,١١٦	-	٨٨٤,٨٦٦	-	٤,٧٦٥,٩٨٢	٥,٥٧٣,٧٨٩
(١٤٥,٦٠٢)	-	-	-	(١٤٥,٦٠٢)	(٢٢٠,١٤٠)
كما في بداية السنة					
إضافات خلال السنة					
استبعادات خلال السنة					
كما في نهاية السنة					
١٨,٨٠٨,٢٥٧	١,٤١٨,٠٩٣	١٠,٤٢٤,٧١٦	١,٥٨٠,٥٠٩	٣٢,٢٣١,٥٧٥	٢٧,٦١١,١٩٥
الاستهلاك المتراكم:					
كما في بداية السنة					
المحمل للسنة (إيضاح ٢٢)					
استبعادات خلال السنة					
كما في نهاية السنة					
١١,٤٤٠,٥٨١	٨٧٨,٥٦١	٦,٨٥٨,٥٦١	٤١٤,٧١٢	١٩,٥٩٢,٤١٥	١٧,٦٨٧,١٩٣
١,٨٣٠,٣٥٧	١٦٧,٦٨٠	٩٤٢,١٧١	٣١٦,٩٦٨	٣,٢٥٧,١٧٦	٢,١٢٥,٣٦٢
(١٤٥,٦٠٢)	-	-	-	(١٤٥,٦٠٢)	(٢٢٠,١٤٠)
كما في نهاية السنة					
١٣,١٢٥,٣٣٦	١,٠٤٦,٢٤١	٧,٨٠٠,٧٣٢	٧٣١,٦٨٠	٢٢,٧٠٣,٩٨٩	١٩,٥٩٢,٤١٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٧١,٨٥٢	٢,٦٢٣,٩٨٤	٨٤٨,٨٢٩	٩,٥٢٧,٥٨٦	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,٦٣٢,١٦٢	٥٣٩,٥٣٢	٢,٦٨١,٢٨٩	١,١٦٥,٧٩٧	٨,٠١٨,٧٨٠

١٣. الوديعة النظامية

وفقاً للائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأسمالها المدفوع بمبلغ ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل البنك المركزي السعودي (إيضاح رقم ٢٠). بلغت الإيرادات المستحقة على الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ١,٥٧٢,٤٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٨٥,٢٩٥ ريال سعودي) وتم الإفصاح عنها في الموجودات ضمن "دخل مستحق على الوديعة النظامية" وتظهر العمولة المقابلة في المطلوبات ضمن "إيرادات عمولة مستحقة للبنك المركزي السعودي". لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى البنك السعودي الفرنسي، وهو مساهم في الشركة ويصنف "BBB+" وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندر أند بورز وموديز.

١٤. الاحتياطيات الفنية

١-١٤ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٩٨,٧٢٣,١٧٢	٥٦٩,٥٠٦,١٨١
(٢٤,٤٨٩,٦٠٤)	(٣٦,٤٣٩,٤٢٨)
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	٨٧,٧٨٠,٤٤٢
٩,٠٣٩,٠١٣	١١,٧٣١,٣٣٣
١,٣٨٥,٧٠٨	١,٣٦٩,٣٢٠
٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٣٥,٤١٥,١١٧
١,٢٢٦,٥٧١,٦٥٨	١,١٦٩,٣٦٢,٩٦٥
(٥٠١,٣١٤,٧٦٧)	(٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧)
(٥٧,٥٦٦,٢٥٧)	(٤٣,٢٩٨,٧١٤)
(٥٥٨,٨٨١,٠٢٤)	(٤٧٥,٦٢٦,٩٢١)
٦٦٧,٦٩٠,٦٣٤	٦٩٣,٧٣٦,٠٤٤

إجمالي المطالبات تحت التسوية

ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من استرادات الخردة والحطام

مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات عجز الأقساط

احتياطيات أقساط إضافي

مطلوبات مرتبطة بوحدة

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من مطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤. الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٤ الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة 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.

٢٠١٩		ريال سعودي		
الصافي	إعادة التأمين	إجمالي		
٢٤١,٥١١,١٩٢	(١٤٨,٩١١,١٤٣)	٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥		الرصيد كما في بداية السنة
٦٩٩,٠٥٦,٢٧٠	*(٣١٢,٦٠٩,٧٣١)	١,٠١١,٦٦٦,٠٠١		أقساط مكتسبة خلال السنة
(٦٨٤,٢٤٦,٧١٧)	٣٠٩,١٤٣,٢٨٩	(٩٩٣,٣٩٠,٠٠٦)		أقساط مكتسبة خلال السنة
٢٥٦,٣٢٠,٧٤٥	(١٥٢,٣٧٧,٥٨٥)	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠		الرصيد كما في نهاية السنة

*يشمل هذا المبلغ ٣٠٢,٧٥٧,٤٠٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة خارجياً، و ٥,٨١١,٢٦٢ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة محلياً و ٤,٠٤١,٠٦٩ ريال سعودي تمثل مصاريف فائض الخسارة.

٣-١٤ الحركة في تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٠٠٢,٢٩٣	٢٦,٩١٩,٥٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥,٠٦٣,٥٠٤	٤١,٠٥٥,٢٥٨	المتكبد خلال السنة
(٦٥,١٤٦,٢٤٧)	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	الإطفاء خلال السنة
٢٦,٩١٩,٥٥٠	١٢,٩٠٣,٢٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٥. المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٩		٢٠٢٠			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
الإجمالي	المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	
٥٣,٦٧٧,١٥٨	-	٥٣,٦٧٧,١٥٨	٦٤,٥٠٨,١٤٧	٦٤,٥٠٨,١٤٧	مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
٤١,٣٧٤,٩٨٥	-	٤١,٣٧٤,٩٨٥	٥١,١٢٥,٠٤٣	٥١,١٢٥,٠٤٣	أتعاب إدارية مستحقة لطرف ثالث
٣٩,٥٩٢,٥٢٦	-	٣٩,٥٩٢,٥٢٦	٢٦,٩٠٩,٨٥٩	٢٦,٩٠٩,٨٥٩	عمولات مستحقة
٤,٤٠٦,٧٦٧	-	٤,٤٠٦,٧٦٧	٦,٥٩٩,٦٢٤	٦,٥٩٩,٦٢٤	مكافآت مستحقة
١,٢٧٣,٣٥٥	-	١,٢٧٣,٣٥٥	١,١٣٦,١٢٤	١,١٣٦,١٢٤	أتعاب الفحص والإشراف
١٠,١٦٠,٧٧٤	٤٤٣,٨٩١	٩,٧١٦,٨٨٣	١٥,١٥٣,٩٨٨	٢,٣٤٧,٤٩٣	أخرى
١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	٤٤٣,٨٩١	١٥٠,٠٤١,٦٧٤	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	٢,٣٤٧,٤٩٣	١٦٣,٠٨٥,٢٩٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦. الفائض المتراكم مستحق الدفع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٣٤٤,٨٧٣	١٥,٦٨٧,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٩٨٦,٢٩٥	-	إجمالي الدخل العائد لعمليات التأمين خلال السنة
(٦٤٣,٧٠٢)	(٥٩٤,٧٨٨)	الفائض المدفوع إلى حملة الوثائق
١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٠٩٢,٦٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧. عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٦٠٩,٢٨٠	٧,٣٤٧,٧٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٩٣٨,٦١٩	٥,٢٩٤,٥١٠	عمولات مستلمة خلال السنة
(١٧,٢٠٠,١٢٦)	(٩,٨١٢,٦٢٤)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٧,٣٤٧,٧٧٣	٢,٨٢٩,٦٥٩	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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٧٥٠,٣٤٩	١٦,٨٤٧,٨٩٨	التزام الاستحقاقات المحددة في بداية السنة
٤,٢٤٩,٨٩٨	٣,٧٢٣,٠٣٩	المخصص خلال السنة:
٧٠٣,٧٥٥	٣٩٨,٩٨٨	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٩٥٣,٦٥٣	٤,١٢٢,٠٢٧	تكلفة الفائدة
(١,٥٦٨,٤٥٣)	(٢,١٨١,٠٠١)	المدفوع خلال السنة
(٣,٢٨٧,٦٥١)	٢٣٠,٦٥٨	احتياطي اكتواري لالتزامات منافع الموظفين
١٦,٨٤٧,٨٩٨	١٩,٠١٩,٥٨٢	التزام الاستحقاقات المحددة في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٥٥%	٢,٠٦%	معدل الخصم المستخدم للتقييم
٢,٥٥%	٣,٠٦%	معدل زيادة الرواتب
٧,٣٠	٥,١٢	المدة (السنوات)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨. التزامات نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

ج) تحليل الحساسية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٤٧,٣٢٢	٩٠٨,١٢٥	تقييم معدل الخصم
١,٣١٣,٦٩٩	١,٠١٤,٩٩٣	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪
١,٣٨٨,٣٨٦	١,٠٩٠,١١١	زيادات الرواتب المستقبلية
١,٢٣٤,٥٧٥	٩٩٥,٠٨١	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪
٢٣٣,١١٣	٣,٠٥٩	معدل الوفيات
٢٥٠,٩٧٧	٣,٠٤٨	- زيادة سنة واحدة
		- نقص سنة واحدة
٢,٥٧١	٣٤٥,٦١١	معدل الانسحاب
٢,٥٨٠	٣٩٢,٤٢٦	- زيادة بنسبة ١٪
		- نقص بنسبة ١٪

١٩. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
٪	ريال سعودي	٪	ريال سعودي	
٥٣,٠٩٪	١٠٦,١٨٠,٠٠٠	٥٣,٠٩٪	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	المساهمون غير السعوديين
٤٦,٩١٪	٩٣,٨٢٠,٠٠٠	٤٦,٩١٪	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	المساهمون السعوديون ودول مجلس التعاون
١٠٠٪	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل للسنة مبيّن أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٤٥١,٦١٢	١٠,٧١٨,٩٤٥	مخصص الزكاة
٣,٩٨٠,٥٧٧	٣,٩٨٠,٥٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٤٣٢,١٨٩	١٤,٦٩٩,٥٢٢	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥١٧,٨١٨	١٠,٢٦٧,٧٤١	الزكاة للسنة
٥,٦٣٨,٨٣١	-	ضريبة الدخل للسنة:
(٢٩٢,٤٨٧)	(٥٥٢,٥١٣)	- الضريبة الحالية
٥,٣٤٦,٣٤٤	(٥٥٢,٥١٣)	- الضريبة المؤجلة
٩,٨٦٤,١٦٢	٩,٧١٥,٢٢٨	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أ) الزكاة

تم احتساب مخصص السنة الحالية على ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال أول المدة
١٩٠,٦٤٣,٩٩٦	٢٩٠,٤٣٢,٠١٦	الاحتياطيات والمخصصات أول المدة
(٦٨,٤٧٣,٤٤٨)	(٩٩,٧١٣,٥٤٤)	الرصيد الختامي للموجودات طويلة الأجل
٣٢٢,١٧٠,٥٤٨	٣٩٠,٧١٨,٤٧٢	دخل السنة الخاضعة للزكاة
٥٣,١٣٩,٤١٣	(١٠,٢٠٢,٩٤٩)	الوعاء الزكوي
٣٧٥,٣٠٩,٩٦١	٣٨٠,٥١٥,٥٢٣	إجمالي حصة المساهمين السعوديين من الوعاء الزكوي
١٧٦,٠٥٧,٩٠٤	١٧٩,٩٥٥,٠٦٦	الزكاة المستحقة على حصة المساهمين السعوديين
٤,٥١٧,٨١٨	٤,٦١٧,٨٢٣	

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

تم احتساب مخصص السنة الحالية على ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٦٠٠,٢١١	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	صافي الدخل للسنة
١٠,٠٣٨,٢٥٨	١٠,٦٨٦,٦٣٢	يضاف: مصاريف غير قابلة للخصم
(٢,٤٩٩,٠٥٦)	(٥,٠٨٥,٨٧٠)	ناقصا: مصاريف قابلة للخصم
٥٣,١٣٩,٤١٣	(١٢,٠٣١,٦٤٣)	الدخل المعدل
٢٨,٢١١,٧١٤	(٦,٣٨٧,٥٩٩)	المساهمين غير السعوديين
(١٧,٥٦٠)	(٣,٩٥٠)	تعديلات
٢٨,١٩٤,١٥٤	(٦,٣٩١,٥٤٩)	الدخل المعدل العائد للمساهمين غير السعوديين
٥,٦٣٨,٨٣١	-	مخصص ضريبة دخل (٢٠٪)

ج) فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٨٤٦,٦٧٤	٢٨,٤٣٢,١٨٩	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥١٧,٨١٨	١٠,٢٦٧,٧٤١	المحمل خلال السنة - الزكاة
٥,٦٣٨,٨٣١	-	المحمل خلال السنة - ضريبة الدخل
(١,٣٦٣,٢٥٢)	(١٩,٧٩٢,٠٣٨)	المدفوع خلال السنة - الزكاة
(٤,٢٠٧,٨٨٢)	(٤,٢٠٨,٣٧٠)	المدفوع خلال السنة - ضريبة الدخل
٢٨,٤٣٢,١٨٩	١٤,٦٩٩,٥٢٢	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١٩

د) وضع الربوط

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

وقد أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط النهائية للزكاة والضريبة للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ في الربع الرابع للعام ٢٠٢٠ وكنتيجة للربوط النهائية طلبت الهيئة العامة للزكاة والدخل استحقاق زكاة وضريبة بمبلغ ١٣,٩ مليون ريال سعودي ناتجة بشكل عام من عدم خصم الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قامت الشركة بتقديم استئناف لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة باحتساب مخصص للزكاة والضرائب الإضافية في القوائم المالية. لم تستلم الشركة بعد الربوط النهائي للعام ٢٠١٩.

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

إن الشركة بصدد تقديم إقرارات الزكاة والضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للهيئة العامة للزكاة والدخل.

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 ٢٠١٩: ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب والدفع ل ٣٩ مليون سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥ ٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل عامة المساهمين.

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

٢٠٢٠

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

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

٢٠١٩

عدد الحصص	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
ريال سعودي	
٣,٧٠ مليون	٣٧ مليون
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون
٢,٨٠ مليون	٢٨ مليون
٧,٠٠ مليون	٧٠ مليون
٢٠ مليون	٢٠٠ مليون

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

قامت الشركة خلال الفترة بزيادة رأسمالها من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي تتكون من سهمين لكل سهم واحد. تمت الموافقة على هذه الزيادة في رأس المال من قبل الجهات التنظيمية والجمعية العمومية الغير عادية للشركة ويبلغ رأس المال الحالي المدفوع للشركة ٦٠٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة تكلفة معاملات قدرها ٦,٤ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالزيادة في رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١. إدارة رأس المال

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

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

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

وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش ملاءة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من 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 ٤٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: رأس مال مدفوع بقيمة ٢٠٠ مليون ريال سعودي وعلاوة إصدار بقيمة ٢٢,٧ مليون ريال سعودي واحتياطي نظامي بقيمة ٢٠,٧ مليون ريال سعودي وأرباح مبقاة بقيمة ٧٥ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

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

٢٢. المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠١٩		٢٠٢٠		
	ريال سعودي	عمليات المساهمين	ريال سعودي	عمليات المساهمين	
تكاليف موظفين	٧٩,٢٨٧,٣٦٦	٥٤٢,٠٦٨	٨٩,٨٠٢,٧٥٨	٦٦٠,٧٣٠	٨٩,١٤٢,٠٢٨
أتعاب استشارات	١٠,٦٧٥,٥٠٩	-	١٠,٦٧٥,٥٠٩	-	١٢,٦٤٨,٥٦٣
إصلاح وصيانة	٣,٤٩٥,٢٥٥	-	٣,٤٩٥,٢٥٥	-	٦,٢٠٣,٣٤٢
نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨)	٤,٩٥٣,٦٥٣	-	٤,٩٥٣,٦٥٣	-	٤,١٢٢,٠٢٧
إيجار	٤,٣٥٤,٥١٣	-	٤,٣٥٤,٥١٣	-	٣,٩٥٤,٥١٢
مصاريف التأمين	٢,٨٤٠,٨٨٣	-	٢,٨٤٠,٨٨٣	-	٣,٣٢٨,٠٥٦
استهلاك (إيضاح ١٢)	٢,١٢٥,٣٦٢	-	٢,١٢٥,٣٦٢	-	٣,٢٥٧,١٧٦
بريد وهاتف	٣,٤٧٧,٣٣٢	-	٣,٤٧٧,٣٣٢	-	٣,٠٦٨,٠٦٧
مصاريف مجلس الإدارة	٢,٠٣٧,٠٠٧	٤٠٧,٤٠١	١,٦٢٩,٦٠٦	٣٥٨,١٦٨	١,٤٣٢,٦٧٠
سفر ومواصلات	٣,١٣٩,٧٠٦	-	٣,١٣٩,٧٠٦	-	١,٠٣٣,٨٩٤
دعاية وترويج	١,٨٦٥,٧٧٤	-	١,٨٦٥,٧٧٤	-	٦١٦,٩٦١
أخرى	٥,٠٢٤,٣٦٦	-	٥,٠٢٤,٣٦٦	-	٦,٥١٣,١٦٢
	١٢٣,٢٧٦,٧٢٦	٩٤٩,٤٦٩	١٣٦,٣٣٩,٣٥٦	١,٠١٨,٨٩٨	١٣٥,٣٢٠,٤٥٨

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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		مشتقات تحت السيطرة، تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليه تأثيرا هاما من اطراف ذات علاقة
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
		١٦٦,٨٨٠,٥٦	٨	- أقساط التأمين المسندة
		١١٧,٩٩٠,٩٧	١٥١,٣٩٥,١١٦	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		٥	٧٨,٥٨٢,٤٩٣	- دخل عمولات
		٧,٣٨٠,٨٠٦	٤,٤٧٥,٥٣٥	- مصاريف إدارية لطرف ثالث
		١١,٤٢٥,٣٩٢	٧,٦٢٨,٨٩٠	- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة
٦,٤٣٦,٦٥٩	٦,٠٥٤,٨٨٥			- أرصدة معيدي التأمين الدائنة، صافي (إيضاح ٧)
٨٤,٨٢٤,٩٦١	٦٤,٩٠٨,٦٧٩			- استثمارات في حقوق ملكية شركة نيكست كير السعودية (إيضاح ١٠)
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠			
		١٤١,٣٨٥,٤٩	٧	مساهمين آخرين
		٤٨,٥٧٤,٢٧٣	٦٨,٦٤٦,٣٩٠	- أقساط التأمين المكتتبة
		١,٩٣٨,١٢٠	٣٨,٥٤٤,١٣٢	- المطالبات المدفوعة
١٦,٩٨٨,٤٣٨	٤٣,٣٢٩,٦٩٧		٢,٤٣٣,٤٠١	- مصاريف عمولات
٣٣,٨٣٤,٨٣٠	٢٦,٣٧١,٩٤٣			- أقساط تأمين مدينة، صافي (إيضاح ٦)
١٠٤,٤٠٣,١٥٧	٣٠٩,٩١٠,٥٨٩			- المطالبات تحت التسوية
٥٤٥,١٦٣,٧٢٣	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١			- النقد وما يعادله (إيضاح ٤)
				- استثمارات مربوطة بوحدات تدار من قبل مساهمين (بما في ذلك ذمم مدينة استثمارات مربوطة بوحدات) (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.

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:

٢٠٢٠		كبار المسؤولين ريال سعودي	أعضاء مجلس الإدارة ريال سعودي	
رواتب وتعويضات	-			
بدلات	٣٤٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	
تعويضات سنوية	-	-	-	
مكافأة نهاية الخدمة	-	٢٦٠,٨٣٣	-	
	٣٤٨,٠٠٠	٩,١٣٤,٨٥١	-	
٢٠١٩				
رواتب وتعويضات	-	٦,٩٥٥,٨٤١	-	
بدلات	٢٥٣,٥٠٠	١,٣٤٧,٤٦١	-	
تعويضات سنوية	٩٢٤,٠٠٠	-	-	
مكافأة نهاية الخدمة	-	٤٣١,٩٩٦	-	
	١,١٧٧,٥٠٠	٨,٧٣٥,٢٩٨	-	

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 تطوّر مطلوبات التأمين يقدم مقياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات.

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

(أ) تحليل تثليث المطالبات - الإجمالي

٢٠٢٠

ريال سعودي					
سنة وقوع الحادث	٢٠١٦ من 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	٢٢٥,٥٢٦,١٣٩
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات					٧٠٧,٠٧١,٥٩٩

٢٠١٩

ريال سعودي					
سنة وقوع الحادث	٢٠١٥ وما قبل	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
تقدير تكلفة المطالبات النهائية:					
في نهاية سنة الحادث	١,٠٠٦,٦٥٣,٩٨٥	٣١٦,٠٩٥,٦٧٧	٥٢٤,٨٤٢,٣٧٢	٦٨٠,٩١٧,٤٣٢	٧١٤,٣٨٢,١٩١
بعد سنة واحدة	١,١٥٣,٥٠٦,٣٢٨	٤٢٠,٦٦٦,٣٥٩	٤٨٠,٥٩٩,١٩٠	٥٥٨,٩٥٣,٣٨٣	-
بعد سنتين	١,١٢٤,٦١٦,٥٢٥	٣٣٨,٠٨٦,١٨٢	٤٨٨,٥٧٤,٥٦٤	-	-
بعد ثلاث سنوات	١,٠٧٨,٧٨٨,٩٧٣	٣٥٣,٦٠٢,٧١٤	-	-	-
بعد أربع سنوات	١,٠٩٢,٩٠٨,٢٣٧	-	-	-	-
التقدير للمطالبات المتركمة	١,٠٩٢,٩٠٨,٢٣٧	٣٥٣,٦٠٢,٧١٤	٤٨٨,٥٧٤,٥٦٤	٥٥٨,٩٥٣,٣٨٣	٧١٤,٣٨٢,١٩١
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	(٩١٣,٣٤٧,٢١٨)	(٣٤٩,٣٠٢,٥٧٢)	(٤٧٣,٥٣٩,٣٠٥)	(٤٣٥,٣٤٩,٢١٦)	(٤١٦,٠٣٥,٥٨٣)
المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي احتياطي عجز الأقساط	١٧٩,٥٦١,٠١٩	٤,٣٠٠,١٤٢	١٥,٠٣٥,٢٥٩	١٢٣,٦٠٤,١٦٧	٢٩٨,٣٤٦,٦٠٨
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات					٦٣٢,٥٧٨,٥٢٨

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جدول تطور المطالبات (تتمة)

٢٤

(ب) تحليل تثليث المطالبات - الصافي

ريال سعودي						٢٠٢٠
الإجمالي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	سنة وقوع الحادث
					من 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
(١,٨٩٥,٩٩٥,٤٩٢)	(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 المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي
٩,٠٣٩,٠١٣						احتياطي عجز الأقساط
١٤٨,١٩٠,٥٧٥						المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

ريال سعودي						٢٠١٩
الإجمالي	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	سنة وقوع الحادث
					وما قبل	
-	٤٥١,٨٧٢,٠١١	٣٦٦,٩٨١,٩٦٧	٣٧٤,٦٩٢,١٦٦	٢٠٠,٦٣٠,٩١٩	٤٤٤,٦٠٨,٥٤٤	تقدير تكلفة المطالبات النهائية:
-	-	٣٢٢,٠٦٥,٦٥٥	٣٥٢,٨٧٥,٥٠٦	٢٤٠,٤٤٩,١٢٢	٤٧٨,٥٩٣,٩٥٢	في نهاية سنة الحادث
-	-	-	٣٣٨,٨٤٩,٣٨٧	٢٣٣,٤٠١,٣١٥	٤٧٧,٥٢٠,٦٦٦	بعد سنة واحدة
-	-	-	-	٢٣١,٦٦٧,٩٦٥	٤٧٠,٥٠٩,١٥٩	بعد سنتين
-	-	-	-	-	٤٤٦,٣٦٨,٨٧٠	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	-	بعد أربع سنوات
١,٧٩٠,٨٢٣,٨٨٨	٤٥١,٨٧٢,٠١١	٣٢٢,٠٦٥,٦٥٥	٣٣٨,٨٤٩,٣٨٧	٢٣١,٦٦٧,٩٦٥	٤٤٦,٣٦٨,٨٧٠	التقدير الحالي لصافي المطالبات المتراكمة
(١,٦٤٥,٦٠٣,٦١٤)	(٣٢٨,٠٧١,٨٣٨)	(٣٠٨,٢٥٤,٢٥٨)	(٣٣٤,٢٦٩,٠٣٣)	(٢٣٠,٣٥٠,٠٧٠)	(٤٤٤,٦٥٨,٤١٥)	الدفعات المتراكمة حتى تاريخه
١٤٥,٢٢٠,٢٧٤	١٢٣,٨٠٠,١٧٣	١٣,٨١١,٣٩٧	٤,٥٨٠,٣٥٤	١,٣١٧,٨٩٥	١,٧١٠,٤٥٥	صافي المطلوبات المدرجة في قائمة المركز المالي
١١,٧٣١,٣٣٣						احتياطي عجز الأقساط
١٥٦,٩٥١,٦٠٧						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 ٢٠٢٠

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 القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقارنة بشكل معقول للقيمة العادلة.

١. عمليات التأمين

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
استثمارات مربوطة بوحدات استثمارات متاحة للبيع مفاصة بالقيمة العادلة سندات وصكوك صناديق استثمارية حقوق الملكية	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	-	-	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦
	٤,٨٣٦,٩٣٦	٤,٨٣٦,٩٣٦	-	-	٤,٨٣٦,٩٣٦
	٣,١٠٤,٦٠٥	٣,١٠٤,٦٠٥	-	-	٣,١٠٤,٦٠٥
	(٥١٨,١١٤,٣٥١)	(٥١٨,١١٤,٣٥١)	-	-	(٥١٨,١١٤,٣٥١)
مطلوبات مربوطة بوحدات	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
استثمارات مربوطة بوحدات استثمارات متاحة للبيع مفاصة بالقيمة العادلة سندات وصكوك صناديق استثمارية مطلوبات مربوطة بوحدات	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨
	١٣٣,٣٢٤,١٠٥	١٣٣,٣٢٤,١٠٥	-	-	١٣٣,٣٢٤,١٠٥
	٤,٨٦٥,٢٠٣	٤,٨٦٥,٢٠٣	-	-	٤,٨٦٥,٢٠٣
	٣,١٢٦,٧٨١	٣,١٢٦,٧٨١	-	-	٣,١٢٦,٧٨١
	(٥٣٥,٤١٥,١١٧)	(٥٣٥,٤١٥,١١٧)	-	-	(٥٣٥,٤١٥,١١٧)
	١٤٤,٠١٤,٨٣٠	١٤٤,٠١٤,٨٣٠	-	-	١٤٤,٠١٤,٨٣٠

٢. عمليات المساهمين

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
استثمارات متاحة للبيع مفاصة بالقيمة العادلة سندات وصكوك صناديق استثمارية أسهم	٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	١٩٦,١٨١,٢٤٧	-	٥٢,٥٨١,٧٥١	٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨
	٥,٧٨٦,٠٧٨	٥,٧٨٦,٠٧٨	-	-	٥,٧٨٦,٠٧٨
	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	-	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢. عمليات المساهمين (تتمة)

ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
استثمارات متاحة للبيع مقياسة بالقيمة العادلة	٢٣٥,٥١١,٢١١	٢٠٠,٣٠١,٥٢٦	-	٣٥,٢٠٩,٦٨٥		٢٣٥,٥١١,٢١١
سندات وصكوك	٥,٤٢٩,١٢٢	٥,٤٢٩,١٢٢	-	-		٥,٤٢٩,١٢٢
صناديق استثمارية	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨		٣,٢٢٣,٠٧٨
أسهم	٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	-	٣٨,٤٣٢,٧٦٣		٢٤٤,١٦٣,٤١١

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان هناك تحول بين المستوى ٣ والمستوى ١ والمتعلق بالسندات والصكوك التي تم تسعيرها خلال العام (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠). لم تكن هناك تحولات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ من القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(أ) قياس القيم العادلة

أسلوب تقييم الدين وأسهم حقوق الملكية المدرجة

يتم قياس قيمة الأسهم والصناديق الاستثمارية والديون بناءً على سعر السوق المغلق في تداول وبلوميرج.

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 لصادفي 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 ٢٠٢٠ (ريال سعودي)	مدخلات غير قابلة للملاحظة	نطاق المدخلات ٢٠١٩	علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
الصكوك والسندات الغير مدرجة	٥٢,٥٨١,٧٥١	معدل الخصم المعدل حسب المخاطر	٢,٨٩% - ٢,٠٤%	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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٥٨٢,٥٣٣	١٤١,٣١٦,٠٨٩	الرصيد في بداية السنة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	استبعاد / استحقاق
(١٢,٦٤٥)	(٢٥٦,١٢٣)	إطفاء
٨٦١,٨٨٢	٥,٦٤٩,٤٧١	مكاسب / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة المحول من المستوى ٣ الى المستوى ١
(١٠,٤٣١,٧٧٠)	-	الرصيد في نهاية السنة
-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	
عمليات المساهمين		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٥,٥٣٢,٧٤٥	٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	مشتريات
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	استبعاد / استحقاق
(١٤,٣٥٦)	(٣٩٠,٦٩٠)	إطفاء
٥,٨٩٤,١٧٤	٧,٨٧٧,٣٦٧	مكاسب / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة المحول من المستوى ٣ الى المستوى ١
(٣٥,٩٧٩,٨٠٠)	-	الرصيد في نهاية السنة
٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠
-	-	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	عمليات التأمين سندات وصكوك
٥٤,٨٧٨	(٥٤,٨٧٨)	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	عمليات المساهمين سندات وصكوك
١٤,٠٢٤	(١٤,٠٢٤)	تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عمليات التأمين سندات وصكوك
		تغير بنسبة +/- ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة	عمليات المساهمين سندات وصكوك

٢٦. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

٢٠١٩	٢٠٢٠	صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة (بالريال السعودي)
٣١,٧٤٩,٧٥٤	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣٤,٩٧٣,٩٣١	٣٢,٣٣٦,٦٢١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
٠,٩١	(٠,٨٥)	

لا توجد أسهم مخفضة محتملة خلال ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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 المقبول للشركة.

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 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 المتعاقد 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 ضمن نطاقات التكرار المتوقعة.

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

حماية 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 بوفاء حامل وثيقة التأمين الفعلية على وثائق التأمين على الحياة أعلى من المتوقع.

مخاطر العجز

إن المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع.

مخاطر سلوك حامل وثيقة التأمين

إن مخاطر سلوك حاملي الوثائق في وقف المساهمات وتخفيضها أو سحب المنافع قبل استحقاق العقود أسوأ من المتوقع. قد تؤدي معدلات الثبات الضعيفة إلى تقليل عدد الوثائق المتبقية في الدفاتر لتحمل مصاريف ثابتة مستقبلية وبالتالي تقليل التدفقات النقدية الموجبة المستقبلية من الأعمال 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 البيدوية/ غير البيدوية.

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.

تأمين عام

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 والتنوع الفوري للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

المركبات

إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات 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 لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

الممتلكات

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

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للعقارات المؤمنة ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال 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.

البحري

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

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

الهندسي

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

(ب) مخاطر التأمين (تتمة)

المسؤولية العامة

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

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

تحليل الحساسية

تؤمن الشركة بأن المطلوبات المسجلة المتعلقة بالمطالبات كما في تاريخ هذه القوائم المالية هي صحيحة وكافية. تعطي هذه المبالغ دفعات حيث يمكن ان تتعدل في تاريخ السداد. تخضع المطلوبات المتعلقة بالمطالبات لعدة فرضيات وعليه تكون حساسة بها، من غير الممكن قياس حساسية بعض المتغيرات النظامية أو عدم التأكد في عملية التقدير.

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

التأثير على الدخل	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	
٢٢,٨٩٦,٠١٨	١٤,٤٥٢,٣٢٥
٤٩٧,١٣٧	٥٧٣,٩٨٩
٣,٨١٤,٢٦٩	٤,١٦٥,٨٣٧
٩٨٤,٩١٨	١,٠٦٩,٢٨٨
١,١٧٣,٣٦٠	٩٦٤,٥٣٤
٤,٨٤٦,٦٣٥	٤,٦٧٥,٢٢٨
٣٤,٢١٢,٣٣٧	٢٥,٩٠١,٢٠١

أثر التغير في النسب المطالبات بنسبة +/- ٥٪

المركبات
الهندسي
الطبي
الممتلكات
تأمين عام آخر
تأمين الحماية والادخار

أثر التغير في متوسط تكلفة المطالبات +/- ٥٪	
١٦,٣١٣,٥٢٣	١٠,٥٤٣,٣٤٦
٧,٢٥١	٢٤٠,٠١٦
٢,٨٤١,٨٥٢	٢,٩٧٠,٤٢٠
١٥٢,٣٣٣	١٨٢,٣١٧
٥٧,١٠٤	٢٤١,٧٦٧
٦,٣٦٦,٠٢٥	٥,٧٠٠,٩٩٥
٢٥,٧٣٨,٠٨٨	١٩,٨٧٨,٨٦٢

أثر التغير 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 المصروفات 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 تتبع 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. التغيرات 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 تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات 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 التكهن 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 لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم اليقين تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المعلنة بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل طريقة تشين لادر وبورنهويتر-فير غسون 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 النتيجة 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 و مراقبة 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 ادارة 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 ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

ريال سعودي

الموجودات

النقد وما يعادله

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أقساط التأمين المدينة، صافي

ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(استثمارات مربوطة بوحدات)

استثمارات متاحة للبيع

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	-	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥
١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	-	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
٤٠٤,٤٨٧,٧٦٦	٣٩٠,٥٦٧,١٦٦	١٣,٩٢٠,٦٠٠
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
٢,٤٩٦,٥٥٥,٨٩١	٤٥٢,١٣٩,٦١١	٢,٠٤٤,٤١٦,٢٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال سعودي

المطلوبات

مستحقات ومطلوبات أخرى

توزيع فائض مستحق الدفع

ذمم معيدي التأمين الدائنة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

مطلوبات مربوطة بوحدات

دخل مستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	-	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥
١٥,٠٩٢,٦٧٨	-	١٥,٠٩٢,٦٧٨
٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
٥١٨,١١٤,٣٥١	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
١,٦٠٠,٤٦٠,٨٨٧	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٩٨,٨٨٨,٤٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ريال سعودي

الموجودات

النقد وما يعادله

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أقساط التأمين المدينة، صافي

ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(استثمارات مربوطة بوحدات)

استثمارات متاحة للبيع

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

الإجمالي	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	-	١٤٨,٨٦٥,٦١٧
٧٢,٤٩٠,٢٠٤	-	٧٢,٤٩٠,٢٠٤
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	-	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧
٧٠,٥٣٥,٩٠١	-	٧٠,٥٣٥,٩٠١
٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧
٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٣٧٣,٩٤٨,٠١٢	١١,٥٣١,٤٨٨
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٤٨٥,٢٩٥	-
٢,١٣٣,١٨٣,٥٧٣	٣٩٥,٤٣٣,٣٠٧	١,٧٣٧,٧٥٠,٢٦٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)

جدول الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ريال سعودي

المطلوبات	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مستحقات ومطلوبات أخرى	-	١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	١٥٠,٤٨٥,٥٦٥
توزيع فائض مستحق الدفع	-	١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٦٨٧,٤٦٦
ذمم معيدي التأمين الدائنة	-	١٩٥,٥٩٩,١٢٣	١٩٥,٥٩٩,١٢٣
مطالبات تحت التسوية	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢	٨٧,٧٨٠,٤٤٢
مطلوبات مربوطة بوحدات إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥٣٥,٤١٥,١١٧
	١,٤٨٥,٢٩٥	-	١,٤٨٥,٢٩٥
	١,٥١٩,٥١٩,٧٦١	١,٥١٨,٠٣٤,٤٦٦	١,٥١٩,٥١٩,٧٦١

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

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بدون تاريخ استحقاق محدد	حتى سنة واحدة	٥-٢ سنوات	أكثر من خمس سنوات	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
استثمارات مربوطة بوحدات	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	-	-	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
استثمارات متاحة للبيع	-	-	١٣,٩٢٠,٦٠٠	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	٨٠,٦٧٠,١٦٢	٤٠٤,٤٨٧,٧٦٦
وديعة نظامية	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	-	-	١,٥٧٢,٤٤٥	-	-	١,٥٧٢,٤٤٥
	٨٤٩,١٠٦,٠٤٦	١,٢٥٦,٨٨٢,٦٧٩	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	٨٠,٦٧٠,١٦٢	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 متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
مطالبات تحت التسوية	-	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
مطلوبات مربوطة بوحدات إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي	٥١٨,١١٤,٣٥١	-	-	-	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
	٥٣٣,٢٠٧,٠٢٩	١,٠٦٧,٢٥٣,٨٥٨	١٨٩,٦٢٨,٨٢١	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	٨٠,٦٧٠,١٦٢	١,٦٠٠,٤٦٠,٨٨٧
الفجوة في السيولة	٣١٥,٨٩٩,٠١٧	-	١٨٩,٦٢٨,٨٢١	٣٠٩,٨٩٧,٠٠٤	٨٠,٦٧٠,١٦٢	٨٩٦,٠٩٥,٠٠٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

جدول الاستحقاق (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بدون تاريخ استحقاق محدد	حتى سنة واحدة	٥-٢ سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الموجودات					
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	١٤٨,٨٦٥,٦١٧	-	-	-	١٤٨,٨٦٥,٦١٧
-	-	٧٢,٤٩٠,٢٠٤	-	-	٧٢,٤٩٠,٢٠٤
-	-	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	-	-	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧
-	-	٧٠,٥٣٥,٩٠١	-	-	٧٠,٥٣٥,٩٠١
-	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧
-	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	-	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨
-	-	١١,٥٣١,٤٨٨	٢٤٠,٢٩٨,١٩٣	١٣٣,٦٤٩,٨١٩	٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠
-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١,٤٨٥,٢٩٥	-	-	١,٤٨٥,٢٩٥
٦٨٦,٩٧٩,٤٧٥	١,٠٧٢,٢٥٦,٠٨٦	٢٤٠,٢٩٨,١٩٣	١٣٣,٦٤٩,٨١٩	٢,١٣٣,١٨٣,٥٧٣	٢,١٣٣,١٨٣,٥٧٣
المطلوبات					
-	-	١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	-	-	١٥٠,٤٨٥,٥٦٥
١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٦٨٧,٤٦٦	-	-	-	١٥,٦٨٧,٤٦٦
-	-	١٩٥,٥٩٩,١٢٣	-	-	١٩٥,٥٩٩,١٢٣
-	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢	-	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢
-	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	-	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣
٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥٣٥,٤١٥,١١٧	-	-	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧
-	-	١,٠٩٠,٦٣٦	-	-	١,٠٩٠,٦٣٦
٥٥١,١٠٢,٥٨٣	٩٦٨,٠٢٢,٥١٩	-	-	-	١,٥١٩,١٢٥,١٠٢
١٣٥,٨٧٦,٨٩٢	١٠٤,٢٣٣,٥٦٧	٢٤٠,٢٩٨,١٩٣	١٣٣,٦٤٩,٨١٩	٦١٤,٠٥٨,٤٧١	١,٣٥٠,١٢٥,١٠٢
الفجوة في السيولة					

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

يتوقع 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 متاحة عند الطلب.
- إن حصة معيدي التأمين من المطلوبات 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 المطلوبات التي تستحق في أقل من سنة كما يلي:

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

(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 بالكلاء 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 ٢٠٢٠

إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

- الأقساط المدينة هي بشكل رئيسي الذمم المدينة من الأفراد وعملاء الشركات (غير مصنفة). تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأفراد وعملاء الشركات بوضع سقف ائتمانية ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يودع النقد وما يعادله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقد وما يعادله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول من حيث الضمان، بما يؤيد متانة وضعها المالي.
- تتكون استثمارات الشركة المتاحة للبيع بشكل أساسي من سندات الدين والصكوك. لا يوجد لدى الشركة آلية تصنيف داخلي لسندات الدين. تحد الشركة من مخاطر 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 قوته المالية.

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

٢٠٢٠		
ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
١,٨٢٨,٣٩٩,١١٩	٤٥٦,٧٥١,٢٦٦	١,٣٧١,٦٤٧,٨٥٣
٢٠١٩		
ريال سعودي		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦
٧٠,٥٣٥,٩٠١	-	٧٠,٥٣٥,٩٠١
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	-	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧
٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧
٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٢٤٤,١٦٣,٤١١	١٤١,٣١٦,٠٨٩
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٤٨٥,٢٩٥	-
١,٥٢٢,٥٧٩,٥١١	٣٢٧,٤٦٧,٨٩٧	١,١٩٥,١١١,٦١٤

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 ٢٠٢٠

٢٧

إدارة المخاطر (تتمة)

(و) مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيفات الائتمانية للاستثمارات

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٠		٢٠١٩		الأدوات المالية	وكالة التصنيفات الائتمانية	الجودة الائتمانية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
٤,٤٠١,٦٠٠	١١,٥٣٧,٦٦٣	٣٤٥,٩٢٤,١٣١	١٨٢,٧٥٦,٧٩٤	سندات/ صكوك	ستاندرد أند بورز/ موديز	A+
٣٧,٢١١,٣٣٨	٩٥,٣٥٦,٥٥١	١٦,٩٥٠,٦٩٧	٩٥,٣٥٦,٥٥١	سندات/ صكوك	ستاندرد أند بورز/ موديز	A-
١٦,٩٥٠,٦٩٧	٩٥,٣٥٦,٥٥١	٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	صكوك	ستاندرد أند بورز/ موديز	BBB-
٤٠٤,٤٨٧,٧٦٦	٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠			أسهم /صكوك/ صناديق الاستثمار	لا ينطبق	غير مصنفة

كما تم بيان تركيز مخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية في الإيضاحين ٦ و٧.

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 ٢٠٢٠. إن التغير الافتراضي بواقع ١٠٠ نقطة أساس في المتوسط المرجح لمعدل العمولات الخاصة بعمولة متغيرة والمقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ سيؤثر على دخل العمولة الخاصة بمبلغ إجمالي قدره ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٥٠,٠٠٠ 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 هامة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي. إضافة إلى ذلك، وحيث أن معاملات الشركة بالعملات الأجنبية تتم بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه بالريال السعودي، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية لا تعتبر هامة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها بصورة مستقلة.

فيما يلي مخاطر العملات للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٠		٢٠١٩		عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٦٢٠,٠٠٥	١٣,٥٥٨,٥٥١	١٣,٥٥٨,٥٥١	١٣,٥٥٨,٥٥١	ريال سعودي
١٣٣,٠٨٩,٤٣٢	١٢٧,٧٥٧,٥٣٨	١٢٧,٧٥٧,٥٣٨	١٢٧,٧٥٧,٥٣٨	دولار أمريكي
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	١٤١,٣١٦,٠٨٩	١٤١,٣١٦,٠٨٩	١٤١,٣١٦,٠٨٩	

٢٠٢٠		٢٠١٩		عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢,٣٥٥,٩٣١	٧٤,٤٠٦,٣٩١	٧٤,٤٠٦,٣٩١	٧٤,٤٠٦,٣٩١	ريال سعودي
١٦٥,٤٢٢,٣٩٨	١٦٩,٧٥٧,٠٢٠	١٦٩,٧٥٧,٠٢٠	١٦٩,٧٥٧,٠٢٠	دولار أمريكي
٢٥٧,٧٧٨,٣٢٩	٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٤٤,١٦٣,٤١١	

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.

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، وذلك 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، عقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

ي) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

أ. الحد الأدنى من تصنيف ائتماني مقبول صادر عن وكالات تصنيف عالمية معترف بها مثل ("ستاندرد آند بورز") والذي يجب ألا يقل عن (BBB) أو ما يعادلها.

ب. سمعة شركات إعادة التأمين معينة.

ج. خبرة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ك) مخاطر السوق

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

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

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

التأثير على قائمة التغيرات

التغير في أسعار السوق في حقوق الملكية
ريال سعودي

٦,٨٢٩,٩٥٨	٪١+	
(٦,٨٢٩,٩٥٨)	٪١-	
٩,٢٣٥,٥١٥	٪١+	
(٩,٢٣٥,٥١٥)	٪١-	

٢٠٢٠

٢٠١٩

٢٨. الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ) إن التزامات الشركة المحتملة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠٢٠
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 المحصلة 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 ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للسنتين المنتهيتين 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 ٢٠٢٠

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 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
-	-	-	-	٣٠٨,١٣٦,٤٥٣	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	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
-	-	-	-	٤١٣,٢٠٠,٦٤٦	١٨,٦١٩,٤٦٠	٤٣١,٨٢٠,١٠٦
-	-	-	-	١٣,١٩٠,٣٩٤	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 ٢٠٢٠

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
٤٠,٤٦٨,٧٨٣	-	٣٥,٣٣١,٠٧٧	٥٦,٨٠٥,٥١٣	١٣٢,٦٠٥,٣٧٣	-	١٣٢,٦٠٥,٣٧٣
٨١,٥٤١,٣١٥	١٧٣,٩٤٤,٥١٥	٩٦,٨٥١,٤٩١	٦٦,٩٣٥,١٦٣	٤١٩,٢٧٢,٤٨٥	-	٤١٩,٢٧٢,٤٨٥
٣,٩٠٠,٦٧٨	١٦٠,٧٩٩	١,٥٥٤,٩٦٩	٣٧٢,٦٢٤	٥,٩٨٩,٠٧١	-	٥,٩٨٩,٠٧١
٢٢,٣١٧,٩٨٢	٩٠٦,٨٥٧	٢٢,٤٣٥,١٣٦	٢٦٤,٥٧١	٤٥,٩٢٤,٥٤٦	-	٤٥,٩٢٤,٥٤٦
٣٣,٦٢٨,٣١٧	١,٢٧٩,٨٠٦	٣٤,٥٢٦,٤٩٠	١,٥٠٥,٠٣١	٧٠,٩٣٩,٦٤٣	-	٧٠,٩٣٩,٦٤٣
(٢٨٢,٨٨٠)	(٩٤,٩٠٢,٤٧٥)	(١٠٩,٤٥٥,١١٩)	(٣٠,٩٠١,١٤٢)	(٢٣٥,٥٤١,٦١٦)	-	(٢٣٥,٥٤١,٦١٦)
(٣,١٨٧,٥٣٣)	-	(١١,٢٩٧,٠٣٦)	-	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)
-	-	-	١,٢٤٢,٧٦٩	١,٢٤٢,٧٦٩	-	١,٢٤٢,٧٦٩
١٧٨,٣٨٦,٦٦٢	٨١,٣٩٠,٥٠٠	٦٩,٩٤٧,٠٠٨	٩٦,٢٢٣,٥٣١	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	-	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١
١١٠,٦٥٩,٨٣٥	١,٩٢٦,٢٤٧	(١٧,٧٩٠,٨٠٠)	(١,٤٧٦,١٩٨)	٩٣,٣١٩,٠٨٤	-	٩٣,٣١٩,٠٨٤
٢٨٩,٠٤٦,٤٩٧	٨٣,٣١٦,٧٤٧	٥٢,١٥٦,٢٠٨	٩٤,٧٤٧,٣٣٣	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	-	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥
٣٢,٧٨٩	٤,٦٩٠	٩,١٦٢,٩١٧	٦١٢,٢٢٨	٩,٨١٢,٦٢٤	-	٩,٨١٢,٦٢٤
(٢٣٧,٩٨٦,٢٥٠)	(٥٠,١١٧,٨٦٦)	(٦,٣٠٤,٥١٩)	(١٠٩,٢٣٧,٣٠٩)	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	-	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)
٣١,٧٦١,٦٣٤	١,٠٧٥,٦١٣	(٣,٣٨١,١٢٧)	(١,٦٣٦,٣٧٥)	٢٧,٨١٩,٧٤٥	-	٢٧,٨١٩,٧٤٥
٦,٤٧٤,٤٢٢	(٢,٤٤٨,١٩٨)	-	(١,٣٣٣,٩٠٤)	٢,٦٩٢,٣٢٠	-	٢,٦٩٢,٣٢٠
-	-	(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)
(٤,٦٤٢,٣١٠)	(١٠,٣٦٦,١٤٩)	(٣,٥٩٦,٣٥٣)	(٣,١٤٦,٢٢١)	(٢١,٧٥١,٠٣٣)	-	(٢١,٧٥١,٠٣٣)
-	-	-	١٧,٣٠٠,٧٦٦	١٧,٣٠٠,٧٦٦	-	١٧,٣٠٠,٧٦٦
-	-	-	١٤,١٨٢,٢٩٣	١٤,١٨٢,٢٩٣	-	١٤,١٨٢,٢٩٣
(٢٤,١٣٢,٦٦٣)	(٩,٨١٥,٤٨٤)	(١٧,٢٨٢,٧١٣)	(٣,٨٤٠,٧٣٩)	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	-	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)
-	-	-	-	(٥,١٣٦,٦٣١)	-	(٥,١٣٦,٦٣١)
٦٠,٤٧١,٢٥٧	١١,٦٤٩,٣٥٣	٣٠,٨٢٠,٨٨٧	٧,٦٤٨,٠٧٢	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	-	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	-	(٣,٣٠٦,٠٥٥)
مصاريف عمومية وإدارية	-	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	(١,٠١٨,٨٩٨)	(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)
دخل استثمارات	-	٣,٩٥٨,٤٠٢	٣,٩٥٨,٤٠٢	٣,٩٥٨,٤٠٢	٧,٤٨٣,٧١٢	١١,٤٤٢,١١٤
إيرادات أخرى	-	٥,١١٧,٩٥٤	٥,١١٧,٩٥٤	٥,١١٧,٩٥٤	-	٥,١١٧,٩٥٤
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة قبل العائد، الزكاة والضريبة	-	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩						
موجودات						
٢٨٣,٦٨٣,١٣٥	١٠٤,٤٩٠,٤٢٥	٦٢,١٤٥,٩٢٥	٢٥,٣٥٣,٧٠٧	٤٧٥,٦٧٣,١٩٢	-	٤٧٥,٦٧٣,١٩٢
أقساط التأمين المدينة، إجمالي						
٥,٧٤٥,٩٣٢	١٦,٦٤٩,٤٣٣	٤٠٤,٣٩٤,٢٤٥	٥,٥٣٨,٥٩٧	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	(٥٥,٠٨٦,٩١٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						
(٦٩,٥٩٨)	٧,٩٢١,٤١٠	٣١,٠٥٦,٢٩٩	٤,٣٩٠,٦٠٣	٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية						
٢٢٥,٩٧٦	٤٣,٤٨٤,٧٠٣	٩٨,٩٩٠,٠١٠	٩,٦٧٦,٨٩٦	١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها						
١٦,٧٣٢,٢٦٤	٤,٥٧٤,٩٥٧	٦,١٦٧,٧٢٨	(٥٥٥,٣٩٩)	٢٦,٩١٩,٥٥٠	-	١٥٢,٣٧٧,٥٨٥
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة						
-	-	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	٢٦,٩١٩,٥٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة						
-	-	-	-	-	٣٥٧,٠٩٦,١٨٢	٥٣٨,١١٣,٨٥٨
الدخل (استثمارات مبروطة بوحدات)						
-	-	-	-	-	٣٦٣,٥١٦,٨٥٠	٧٢٠,٦١٣,٠٣٢
الموجودات غير المصنفة						
-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٨١,٤٩٣,٤٤٦	٢٧,١٩٩,١٥٠	٤١٥,٦٧٢,٢٧٩	٨,٧٠١,٨٧٨	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣
مطالبات تحت التسوية						
٣١,٩٤٧,١٧٣	١٥,٨٣٩,١٩٢	٣٣,٥٧٨,٧٤٩	٦,٤١٥,٣٢٨	٨٧,٧٨٠,٤٤٢	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها						
١٩٤,٦٨٦,٧٦٩	٨٢,٣٢٦,٢٢٢	١١٧,٥٩٠,٠٥٢	١٤,٠٩٥,٢٨٧	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	-	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠
أقساط تأمين غير مكتسبة						
١٦,١٧٧	-	٦,٨٣٣,٤٣٧	٤٩٨,١٥٩	٧,٣٤٧,٧٧٣	-	٧,٣٤٧,٧٧٣
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة						
-	-	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥٣٥,٤١٥,١١٧	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧
مطلوبات مبروطة بوحدات						
-	-	-	-	-	٣٠,٣٦١,٣٧٥	٤٢٧,٤٢٢,٤٢٠
مطلوبات غير مصنفة						
-	-	-	-	-	٧,٧٧١,٥٨١	٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨
حقوق الملكية						
-	-	-	-	-	٣٢٦,٧٣٤,٨٠٧	٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
إجمالي أقساط مكتتبية - تجزئة	٧٠,٧١١,٤٣٣	-	٢,١٨٥,٧٢٥	٦٥,٧٩٩,٤٧٢	-	١٣٨,٦٩٦,٦٣٠
إجمالي أقساط مكتتبية - شركات	٣٩٨,٣٥٩,٠٦٧	١٨٧,٩١٢,١١٢	٢٣١,٥١٢,٢٣٥	٥٢,٩٣٦,٤٥٨	-	٨٧٠,٧١٩,٨٧٢
إجمالي أقساط مكتتبية - شركات صغيرة جدا	-	١٦٢,٦٢٠	-	-	-	١٦٢,٦٢٠
إجمالي أقساط مكتتبية - شركات صغيرة	-	١,٢٠٨,٨١٩	-	-	-	١,٢٠٨,٨١٩
إجمالي أقساط مكتتبية - متوسطة	-	٨٧٨,٠٦٠	-	-	-	٨٧٨,٠٦٠
أقساط إعادة تأمين مسندة	(٢٧٠,٣١٩)	(١٠١,٧٥٠,٤٧٢)	(١٨٥,٤١٦,٢١٧)	(٢١,١٣١,٦٥٤)	(٣٠٨,٥٦٨,٦٦٢)	(٣٠٨,٥٦٨,٦٦٢)
مصاريف فائض الخسارة	(٣,٣٢٢,٥٦٢)	-	(٧١٨,٥٠٧)	-	(٤,٠٤١,٠٦٩)	(٤,٠٤١,٠٦٩)
إيرادات أتعاب من استثمارات مربوطة بوحدات	-	-	-	١,١٦٩,٧٠٩	-	١,١٦٩,٧٠٩
صافي أقساط التأمين المكتتبية	٤٦٥,٤٧٧,٦١٩	٨٨,٤١١,١٣٩	٤٧,٥٦٣,٢٣٦	٩٨,٧٧٣,٩٨٥	-	٧٠٠,٢٢٥,٩٧٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي	(٧,٥٥٧,٢٥١)	(١٢,١٢٥,٧٦٨)	٥,٥٤٥,٠٤٧	(٦٧١,٥٨١)	-	(١٤,٨٠٩,٥٥٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبية	٤٥٧,٩٢٠,٣٦٨	٧٦,٢٨٥,٣٧١	٥٣,١٠٨,٢٨٣	٩٨,١٠٢,٤٠٤	-	٦٨٥,٤١٦,٤٢٦
عمولات إعادة التأمين	٣٢,٧٤١	٨٠٠,٩١٢	١٥,٤٦٦,٥١٧	٨٩٩,٩٥٦	-	١٧,٢٠٠,١٢٦
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٣٣٢,٦٦٠,٢٧٤)	(٥٩,٧١٠,٤٩٧)	(٩,٠٢٠,٨٦٢)	(١٢٧,٧٢٦,٨٩٤)	-	(٥٢٩,١١٨,٥٢٧)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣٣,١٣٥,١١٤)	٦,١٢٤,٢٥٠	٨,٢٠٠,٠٦١	(٦١٧,٤٢١)	-	(١٩,٤٢٨,٢٢٤)
التغيرات في عجز الأقساط الاحتياطي	(٧,٦٦٤,٣١١)	١,٤٥١,٣٠٩	-	(٦٦٥,٧٧٦)	-	(٦,٨٧٨,٧٧٨)
التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافي	-	-	(٣٦٢,٥٠١)	-	(٣٦٢,٥٠١)	(٣٦٢,٥٠١)
التغيرات في مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي	٣٩,٥٢٤,٩٢٤	(٣,٢٥٠,٧٩٣)	٢,٥٨٢,٣٧٥	١,٠٢٣,٨٠٩	-	٣٩,٨٨٠,٣١٥
خسارة غير محققة من الاستثمارات المربوطة بوحدات	-	-	-	٢٢,٣٠٨,٦٥٥	-	٢٢,٣٠٨,٦٥٥
التغير في المطلوبات المربوطة بوحدات	-	-	-	١٩,٦٥٠,٠٧٨	-	١٩,٦٥٠,٠٧٨
تكاليف اكتتاب الوثائق	(٣٦,٨٢٨,٤٧٠)	(٧,٧٩٣,٤٧٩)	(١٧,٤٣٣,٢١٦)	(٣,٠٩١,٠٨٢)	-	(٦٥,١٤٦,٢٤٧)
أتعاب الفحص والإشراف	-	-	-	-	-	(٧,٠٣٣,٤١٢)
صافي دخل الاكتتاب	٨٧,١٨٩,٨٦٤	١٣,٩٠٧,٠٧٣	٥٢,٥٤٠,٦٥٧	٩,٨٨٣,٧٢٩	-	١٥٦,٤٨٧,٩١١
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	(٢,٩٥٩,٢٤٢)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٩٤٩,٤٦٩)	(١٢٢,٣٢٧,٢٥٧)
دخل استثمارات	-	-	-	-	٦,٦٨٦,٧٣٠	٦,٦٨٦,٧٣٠
إيرادات أخرى	-	-	-	-	٣,٦٦٦,١٤٢	٣,٦٦٦,١٤٢
صافي الدخل للسنة قبل العائد، الزكاة والضريبة	٤٥,٦٠٠,٢١١	-	-	-	٤,٩٩٥,٣٩٦	٤,٩٩٥,٣٩٦

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠. معلومات إضافية
أ) قائمة المركز المالي

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨
النقد وما يعادله					
٧٢,٤٩٠,٢٠٤	٢,٦٩٦,٦٦٥	٦٩,٧٩٣,٥٣٩	١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١١,٢٠٨,٠٦١	١٣٢,٨٨٢,٧١٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	-	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠
أقساط التأمين المدينة، صافي					
٧٠,٥٣٥,٩٠١	-	٧٠,٥٣٥,٩٠١	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤
ذمم معيدي التأمين الإبلاغ عنها					
٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبدة ولم يتم الإبلاغ عنها					
١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	-	١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	١٠٣,٣٦٢,٧٧١	-	١٠٣,٣٦٢,٧٧١
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتببة					
٢٦,٩١٩,٥٥٠	-	٢٦,٩١٩,٥٥٠	١٢,٩٠٣,٢٠٩	-	١٢,٩٠٣,٢٠٩
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
٦,٧٧٦,٢٢٨	-	٦,٧٧٦,٢٢٨	٣,٧٣٠,١٤٢	-	٣,٧٣٠,١٤٢
حق استخدام الموجودات					
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مزبوبة بوحدات)					
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٢٤٤,١٦٣,٤١١	١٤١,٣١٦,٠٨٩	٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧
استثمارات متاحة للبيع					
٦,٩٦١,٥٠٧	٦,٩٦١,٥٠٧	-	٥,٨٢٥,٩٧٠	٥,٨٢٥,٩٧٠	-
ضريبة موجودات مؤجلة، صافي					
٨,٠١٨,٧٨٠	-	٨,٠١٨,٧٨٠	٩,٥٢٧,٥٨٦	-	٩,٥٢٧,٥٨٦
ممتلكات ومعدات، صافي					
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
وديعة نظامية					
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٤٨٥,٢٩٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
دخل مستحق من وديعة نظامية المطلوب إلى/من عمليات التأمين/ عمليات المساهمين *					
-	١٩,٩٧٠,١١٣	(١٩,٩٧٠,١١٣)	-	٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩	(٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩)
٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣	٣٥٧,٠٩٦,١٨٢	١,٩٧٧,١٤١,٠٤١	٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	٤٤٣,٨٩١	١٥٠,٠٤١,٦٧٤	١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	٢,٣٤٧,٤٩٣	١٦٣,٠٨٥,٢٩٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
١٥,٦٨٧,٤٦٦	-	١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٠٩٢,٦٧٨	-	١٥,٠٩٢,٦٧٨
فائض متراكم مستحق الدفع					
١٩٥,٥٩٩,١٢٣	-	١٩٥,٥٩٩,١٢٣	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة					
٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	-	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	-	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢
أقساط تأمين غير مكتببة					
٧,٣٤٧,٧٧٣	-	٧,٣٤٧,٧٧٣	٢,٨٢٩,٦٥٩	-	٢,٨٢٩,٦٥٩
عمولة إعادة تأمين غير مكتببة					
٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
مطالبات تحت التسوية					
٨٧,٧٨٠,٤٤٢	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
مطالبات مكتببة ولم يتم الإبلاغ عنها					
٥,٧٨٤,٢٣١	-	٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٣٦٢,٣٣١	-	٣,٣٦٢,٣٣١
مطلوبات عقود إيجار					
١١,٧٣١,٣٣٣	-	١١,٧٣١,٣٣٣	٩,٠٣٩,٠١٣	-	٩,٠٣٩,٠١٣
احتياطي عجز الأقساط					
١,٣٦٩,٣٢٠	-	١,٣٦٩,٣٢٠	١,٣٨٥,٧٠٨	-	١,٣٨٥,٧٠٨
احتياطيات أقساط إضافية					
٥٣٥,٤١٥,١١٧	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥١٨,١١٤,٣٥١	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
مطلوبات مربوطة بوحدات					
١٦,٨٤٧,٨٩٨	-	١٦,٨٤٧,٨٩٨	١٩,٠١٩,٥٨٢	-	١٩,٠١٩,٥٨٢
التزامات نهاية الخدمة للموظفين					
٢٨,٤٣٢,١٨٩	٢٨,٤٣٢,١٨٩	-	١٤,٦٩٩,٥٢٢	١٤,٦٩٩,٥٢٢	-
الزكاة وضريبة الدخل					
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٤٨٥,٢٩٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي					
١,٩٩٩,٧٣٠,٨٣٥	٣٠,٣٦١,٣٧٥	١,٩٦٩,٣٦٩,٤٦٠	١,٩١٧,١٦١,١٣٤	١٨,٦١٩,٤٦٠	١,٨٩٨,٥٤١,٦٧٤
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
رأس المال					
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	-	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-
علاوة الإصدار					
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-
احتياطي نظامي					
٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	-	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	-
أرباح مبقاة					
٣,٨٢٨,٤٨٨	-	٣,٨٢٨,٤٨٨	٣,٥٩٧,٨٣٠	-	٣,٥٩٧,٨٣٠
احتياطي احتياطي لالتزامات نهاية					
١٢,١٩٨,٦٠١	٨,٢٥٥,٥٠٨	٣,٩٤٣,٠٩٣	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	١٦,٨١٦,٨٩١	٩,٥٩٢,٥٦٤
الخدمة للموظفين					
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	٣٢٦,٧٣٤,٨٠٧	٧,٧٧١,٥٨١	٧١٤,٧٣٨,٢٦٠	٧٠١,٥٤٧,٨٦٦	١٣,١٩٠,٣٩٤
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات					
٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣	٣٥٧,٠٩٦,١٨٢	١,٩٧٧,١٤١,٠٤١	٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

*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 ٢٠٢٠

٣٠

معلومات إضافية

(ب) قائمة الدخل

ريال سعودي				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
٦٧٤,٧٣١,١١٧	-	٦٧٤,٧٣١,١١٧	٦٧٤,٧٣١,١١٧	-	٦٧٤,٧٣١,١١٧	٦٧٤,٧٣١,١١٧	-
(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	-	(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	-	(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	(٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨)	-
(١,٨٤٤,٠٤٨)	-	(١,٨٤٤,٠٤٨)	(١,٨٤٤,٠٤٨)	-	(١,٨٤٤,٠٤٨)	(١,٨٤٤,٠٤٨)	-
(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	(١٤,٤٨٤,٥٦٩)	-
١,٢٤٢,٧٦٩	-	١,٢٤٢,٧٦٩	١,٢٤٢,٧٦٩	-	١,٢٤٢,٧٦٩	١,٢٤٢,٧٦٩	-
٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	-	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	-	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	٤٢٥,٩٤٧,٧٠١	-
١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	-	١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	-	١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	١٤٢,٣٣٣,٨٩٨	-
(٤٩,٠١٤,٨١٤)	-	(٤٩,٠١٤,٨١٤)	(٤٩,٠١٤,٨١٤)	-	(٤٩,٠١٤,٨١٤)	(٤٩,٠١٤,٨١٤)	-
٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	-	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	-	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	٥١٩,٢٦٦,٧٨٥	-
٩,٨١٢,٦٢٤	-	٩,٨١٢,٦٢٤	٩,٨١٢,٦٢٤	-	٩,٨١٢,٦٢٤	٩,٨١٢,٦٢٤	-
٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	-	٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	-	٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	٥٢٩,٠٧٩,٤٠٩	-
(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	-	(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	-	(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	(٤٤١,٥٤١,١٠٩)	-
(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	-	(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	-	(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	(٩٦,٣٢٦,٨٣٨)	-
(٢٣,٦١٥,٤١٢)	-	(٢٣,٦١٥,٤١٢)	(٢٣,٦١٥,٤١٢)	-	(٢٣,٦١٥,٤١٢)	(٢٣,٦١٥,٤١٢)	-
١٥٧,٨٣٧,٤١٥	-	١٥٧,٨٣٧,٤١٥	١٥٧,٨٣٧,٤١٥	-	١٥٧,٨٣٧,٤١٥	١٥٧,٨٣٧,٤١٥	-
(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	-	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	-	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	(٤٠٣,٦٤٥,٩٤٤)	-
(٤١,١٦٦,٨١٥)	-	(٤١,١٦٦,٨١٥)	(٤١,١٦٦,٨١٥)	-	(٤١,١٦٦,٨١٥)	(٤١,١٦٦,٨١٥)	-
٦٨,٩٨٦,٥٦٠	-	٦٨,٩٨٦,٥٦٠	٦٨,٩٨٦,٥٦٠	-	٦٨,٩٨٦,٥٦٠	٦٨,٩٨٦,٥٦٠	-
٢,٦٩٢,٣٢٠	-	٢,٦٩٢,٣٢٠	٢,٦٩٢,٣٢٠	-	٢,٦٩٢,٣٢٠	٢,٦٩٢,٣٢٠	-
(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)	(١٦,٣٨٨)	-	(١٦,٣٨٨)	(١٦,٣٨٨)	-
(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	-	(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	-	(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	(٣٦,٠١٨,٥٧٦)	-
١٤,٢٦٦,٥٤٣	-	١٤,٢٦٦,٥٤٣	١٤,٢٦٦,٥٤٣	-	١٤,٢٦٦,٥٤٣	١٤,٢٦٦,٥٤٣	-
(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	-	(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	-	(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	(٣٩٤,٩٠١,٣٠٠)	-
١٧,٣٠٠,٧٦٦	-	١٧,٣٠٠,٧٦٦	١٧,٣٠٠,٧٦٦	-	١٧,٣٠٠,٧٦٦	١٧,٣٠٠,٧٦٦	-
١٤,١٨٢,٢٩٣	-	١٤,١٨٢,٢٩٣	١٤,١٨٢,٢٩٣	-	١٤,١٨٢,٢٩٣	١٤,١٨٢,٢٩٣	-
(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	-	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	-	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	(٥٥,٠٧١,٥٩٩)	-
(٥,١٣٦,٦٣١)	-	(٥,١٣٦,٦٣١)	(٥,١٣٦,٦٣١)	-	(٥,١٣٦,٦٣١)	(٥,١٣٦,٦٣١)	-
(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)	-	(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)	(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)	-	(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)	(٤٢٣,٦٢٦,٤٧١)	-
١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	-	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	-	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	١٠٥,٤٥٢,٩٣٨	-
(٣,٣٠٦,٠٥٥)	-	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	-	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	(٣,٣٠٦,٠٥٥)	-
(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	(١,٠١٨,٨٩٨)	(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	(١,٠١٨,٨٩٨)	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٨)	(١٣٦,٣٣٩,٣٥٦)	(١,٠١٨,٨٩٨)
٣,٩٥٨,٤٠٢	-	٣,٩٥٨,٤٠٢	٣,٩٥٨,٤٠٢	-	٣,٩٥٨,٤٠٢	٣,٩٥٨,٤٠٢	-
٥,١١٧,٩٥٤	-	٥,١١٧,٩٥٤	٥,١١٧,٩٥٤	-	٥,١١٧,٩٥٤	٥,١١٧,٩٥٤	-
(١٢٩,٥٥٠,١٥٧)	-	(١٢٩,٥٥٠,١٥٧)	(١٢٩,٥٥٠,١٥٧)	-	(١٢٩,٥٥٠,١٥٧)	(١٢٩,٥٥٠,١٥٧)	-
٦,٤٦٤,٨١٤	-	٦,٤٦٤,٨١٤	٦,٤٦٤,٨١٤	-	٦,٤٦٤,٨١٤	٦,٤٦٤,٨١٤	-
(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	-	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	-	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)	-
(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-
(١٠,٢٦٧,٧٤١)	-	(١٠,٢٦٧,٧٤١)	(١٠,٢٦٧,٧٤١)	-	(١٠,٢٦٧,٧٤١)	(١٠,٢٦٧,٧٤١)	-
٥٥٢,٥١٣	-	٥٥٢,٥١٣	٥٥٢,٥١٣	-	٥٥٢,٥١٣	٥٥٢,٥١٣	-
(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ج) قائمة الدخل الشامل

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٥,٧٣٦,٠٤٩	٣١,٧٤٩,٧٥٤	٣,٩٨٦,٢٩٥	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	(٢٧,٣٤٧,٦٣٣)	-
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة الدخل الشامل الاخر					
بنود التي لن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في سنوات لاحقة					
- إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة					
٣,٢٨٧,٦٥١	-	٣,٢٨٧,٦٥١	(٢٣٠,٦٥٨)	-	(٢٣٠,٦٥٨)
بنود التي يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في سنوات لاحقة استثمارات متاحة للبيع:					
٢٥,٢٥٢,٥٨٩	١٦,٣٦٩,٥٣٨	٨,٨٨٣,٠٥١	١٥,٨٩٨,٩٠٤	١٠,٢٤٩,٤٣٣	٥,٦٤٩,٤٧١
- صافي التغير في القيمة العادلة					
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغيير في القيمة العادلة					
(٢,٦٨١,١٦٩)	(١,٧٣٨,٠١٩)	(٩٤٣,١٥٠)	(١,٦٨٨,٠٥٠)	(١,٠٨٨,٢٢٣)	(٥٩٩,٨٢٧)
٦١,٥٩٥,١٢٠	٤٦,٣٨١,٢٧٣	١٥,٢١٣,٨٤٧	(١٣,٣٦٧,٤٣٧)	(١٨,١٨٦,٤٢٣)	٤,٨١٨,٩٨٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة التسوية					
ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين					
(٣,٩٨٦,٢٩٥)					
اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة					
٥٧,٦٠٨,٨٢٥					
			(١٣,٣٦٧,٤٣٧)		

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠

معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤٥,٦٠٠,٢١١	٤١,٦١٣,٩١٦	٣,٩٨٦,٢٩٥	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	(١٧,٦٣٢,٤٠٥)	-
٢,١٢٥,٣٦٢	-	٢,١٢٥,٣٦٢	٣,٢٥٧,١٧٦	-	٣,٢٥٧,١٧٦
٣,٠٧٣,٣٠٢	-	٣,٠٧٣,٣٠٢	٣,٠٤٦,٠٨٦	-	٣,٠٤٦,٠٨٦
٦٠٨,٣٦١	٣٤٣,٧٤٦	٢٦٤,٦١٥	٦٤٦,٨١٣	-	٦٤٦,٨١٣
٦٠٦,١٤٨	-	٦٠٦,١٤٨	(١,٣٧٥)	-	(١,٣٧٥)
(٣٣,٠٧٥)	-	(٣٣,٠٧٥)	(٣,٩٥٠)	-	(٣,٩٥٠)
٢,٣٢٠,٤٨٦	-	٢,٣٢٠,٤٨٦	٢,٧٣٥,٩٦٦	-	٢,٧٣٥,٩٦٦
٤,٩٥٣,٦٥٣	-	٤,٩٥٣,٦٥٣	٤,١٢٢,٠٢٧	-	٤,١٢٢,٠٢٧
(١٩,٦٥٠,٠٧٨)	-	(١٩,٦٥٠,٠٧٨)	(١٤,١٨٢,٢٩٣)	-	(١٤,١٨٢,٢٩٣)
٤٦٢,٢٣٨	-	٤٦٢,٢٣٨	٤٧٢,٤٣٩	-	٤٧٢,٤٣٩
-	٣٥,٨٧٦,٦٥٥	٣٥,٨٧٦,٦٥٥	-	٢٤,٠٩٧,٢١٩	(٢٤,٠٩٧,٢١٩)
٤٠,٠٦٦,٦٠٨	٦,٠٨١,٠٠٧	٣٣,٩٨٥,٦٠١	(١٧,٥٣٩,٥١٦)	٦,٤٦٤,٨١٤	(٢٤,٠٠٤,٣٣٠)
٥١١,٣٩١	-	٥١١,٣٩١	(٣,٤٩١,٧٦٨)	-	(٣,٤٩١,٧٦٨)
(١٤,٠٠٣,٠٠٥)	-	(١٤,٠٠٣,٠٠٥)	١٣,٤٦١,٥٢١	-	١٣,٤٦١,٥٢١
(٣,٤٦٦,٤٤٢)	-	(٣,٤٦٦,٤٤٢)	٤٩,٠١٤,٨١٤	-	٤٩,٠١٤,٨١٤
(١٣٩,٩٩٢,٤٢١)	-	(١٣٩,٩٩٢,٤٢١)	(٦٨,٩٨٦,٥٦٠)	-	(٦٨,٩٨٦,٥٦٠)
٣٣,١٩٨,٤٩٣	-	٣٣,١٩٨,٤٩٣	(١٤,٢٦٧,٥٤٣)	-	(١٤,٢٦٧,٥٤٣)
٨٢,٧٤٣	-	٨٢,٧٤٣	١٤,٠١٦,٣٤١	-	١٤,٠١٦,٣٤١
٤١,٣٠٢,٢٤٩	-	٤١,٣٠٢,٢٤٩	٢٨,٢٣٦,٣٣٠	-	٢٨,٢٣٦,٣٣٠
(٢١,٢٩٤,٠٠٥)	٢,٥٤٦,٩٢١	-٢٣,٨٤٠,٩٢٦	(٧١,٦٠٠,٥٧١)	(٨,٥١١,٣٩٦)	(٦٣,٠٨٩,١٧٥)
٢٥,١٢٥,٩١٧	١٠٧,٠٨١	٢٥,٠١٨,٨٣٦	١٤,٩٤٧,٢١٩	١,٩٠٣,٦٠٢	١٣,٠٤٣,٦١٧
٥٠,٨٧٣,٣٨٠	-	٥٠,٨٧٣,٣٨٠	٦,٦١٦,٩١٩	-	٦,٦١٦,٩١٩
١٨,٢٧٥,٩٩٥	-	١٨,٢٧٥,٩٩٥	(١٤٢,٣٣٣,٨٩٨)	-	(١٤٢,٣٣٣,٨٩٨)
(٢٦١,٥٠٧)	-	(٢٦١,٥٠٧)	(٤,٥١٨,١١٤)	-	(٤,٥١٨,١١٤)
(٢٢,٣٠٨,٦٥٥)	-	(٢٢,٣٠٨,٦٥٥)	(١٧,٣٠٠,٧٦٦)	-	(١٧,٣٠٠,٧٦٦)
١٥٩,٤٢٠,٦٤٥	-	١٥٩,٤٢٠,٦٤٥	٤١,١٦٦,٨١٥	-	٤١,١٦٦,٨١٥
(٧٣,٠٧٨,٨٠٨)	-	(٧٣,٠٧٨,٨٠٨)	٣٦,٠١٨,٥٧٦	-	٣٦,٠١٨,٥٧٦
٦,٨٧٨,٧٧٨	-	٦,٨٧٨,٧٧٨	(٢,٦٩٢,٣٢٠)	-	(٢,٦٩٢,٣٢٠)
٣٦٢,٥٠١	-	٣٦٢,٥٠١	١٦,٣٨٨	-	١٦,٣٨٨
١٠١,٦٩٣,٨٥٧	٨,٧٣٥,٠٠٩	٩٢,٩٥٨,٨٤٨	(١٣٩,٢٣٦,١٣٣)	(١٤٢,٩٨٠)	(١٣٩,٠٩٣,١٥٣)
(١,٥٦٨,٤٥٣)	-	(١,٥٦٨,٤٥٣)	(٢,١٨١,٠٠١)	-	(٢,١٨١,٠٠١)
(٦٤٣,٧٠٢)	-	(٦٤٣,٧٠٢)	(٥٩٤,٧٨٨)	-	(٥٩٤,٧٨٨)
(٥,٥٧١,١٣٤)	(٥,٥٧١,١٣٤)	-	(٢٤,٠٠٠,٤٠٨)	(٢٤,٠٠٠,٤٠٨)	-
٩٣,٩١٠,٥٦٨	٣,١٦٣,٨٧٥	٩٠,٧٤٦,٦٩٣	(١٦٦,٠١٢,٣٣٠)	(٢٤,١٤٣,٣٨٨)	(١٤١,٨٦٨,٩٤٢)
(٥٣,١٤٣,٧٤٨)	(٣٠,٦٥٢,٦١٤)	(٢٢,٤٩١,١٣٤)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
٢٣,٦٨٧,٥٠٠	١٨,٦٨٧,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-
٣٣,٠٧٥	-	٣٣,٠٧٥	٣,٩٥٠	-	٣,٩٥٠
(٥,٥٧٣,٧٨٩)	-	(٥,٥٧٣,٧٨٩)	(٤,٧٦٥,٩٨٢)	-	(٤,٧٦٥,٩٨٢)
(٣٤,٩٩٦,٩٦٢)	(١١,٩٦٥,١١٤)	(٢٣,٠٣١,٨٤٨)	(٨,٥١٢,٠٣٢)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٦٢,٠٣٢)
-	٢٥,٢٠٨,٣٩٥	(٢٥,٢٠٨,٣٩٥)	-	(٢٥٠,١١٨,٤٤٥)	٢٥٠,١١٨,٤٤٥
(٣,١٨٢,٥٢٧)	-	(٣,١٨٢,٥٢٧)	(٢,٨٩٤,٣٣٩)	-	(٢,٨٩٤,٣٣٩)
-	-	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	(٦,٤٠٠,٦٩١)	(٦,٤٠٠,٦٩١)	-
-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٣,١٨٢,٥٢٧)	٢٥,٢٠٨,٣٩٥	(٢٨,٣٩٠,٩٢٢)	٣٥٠,٧٠٤,٩٧٠	١٠٣,٤٨٠,٨٦٤	٢٤٧,٢٢٤,١٠٦
٥٥,٧٣١,٠٧٩	١٦,٤٠٧,١٥٦	٣٩,٣٢٣,٩٢٣	١٧٦,١٨٠,٦٠٨	٧٥,٥٨٧,٤٧٦	١٠٠,٥٩٣,١٣٢
٩٣,١٣٤,٥٣٨	٤٥,٤١٢,٠٣٥	٤٧,٧٢٢,٥٠٣	١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨
(٢٥,٢٥٢,٥٨٩)	(١٦,٣٦٩,٥٣٨)	(٨,٨٨٣,٠٥١)	(١٥,٨٩٨,٩٠٤)	(١٠,٢٤٩,٤٣٣)	(٥,٦٤٩,٤٧١)
(٣,٢٨٧,٦٥١)	-	(٣,٢٨٧,٦٥١)	٢٣٠,٦٥٨	-	٢٣٠,٦٥٨
٢,٦٨١,١٦٩	١,٧٣٨,٠١٩	٩٤٣,١٥٠	١,٦٨٨,٠٥٠	١,٠٨٨,٢٢٣	٥٩٩,٨٢٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة قبل التخصيص والزيادة وضرية دخل تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى: استهلاك ممتلكات ومعدات إطفاء حق استخدام موجودات إطفاء علاوة الاستثمارات (عكس) / 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 خسار/ (أرباح) غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات تكلفة تمويل مطلوبات إيجار حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين*

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم معيدي التأمين المدينة أقساط التأمين المدينة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تكاليف الكتتاب وثائق مؤجلة استثمارات مربوطة بوحدات مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ذمم معيدي التأمين الدائنة أقساط تأمين غير مكتسبة عمولة معيدي التأمين غير مكتسبة مطلوبات مربوطة بوحدات مطالبات تحت التسوية مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها احتياطي عجز الأقساط احتياطيات أقساط إضافية التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين الفائض المدفوع لحملة الوثائق زكاة وضرية 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 دفعات لشراء ممتلكات 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 والديعة النظامية تكلفة المعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال زيادة رأس المال صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) 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 ضرورية دخل مؤجلة

* لم يتم تضمين هذه البنود في قائمة التدفقات النقدية.

٣١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية .

٣٢. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢١ مارس ٢٠٢١).