



أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 على القوائم المالية لشركات التأمين-دراسة حالة
شركة Alliance للتأمينات

THE IMPACT OF APPLYING THE REQUIREMENTS OF IFRS 17 ON THE FINANCIAL
STATEMENTS OF INSURANCE COMPANIES- STUDY CASE OF ALLIANCE
INSURANCE

سوسن زيرق²*

مريم صيد¹

¹ جامعة 20 أوت 1955-سكيكدة، مخبر ECOFIMA (الجزائر)، m.sid@univ-skikda.dz
² جامعة 20 أوت 1955-سكيكدة، مخبر ECOFIMA (الجزائر)، s.zirek@univ-skikda.dz

تاريخ الاستلام: 2022-01-15 ؛ تاريخ المراجعة: 2022/04/17؛ تاريخ القبول: 2022-05-27

الملخص

تهدف هذه الورقة إلى دراسة وتحليل متطلبات معيار (IFRS17) والوقوف على أهم التغييرات التي أدخلها على المعالجة المحاسبية لعقود التأمين مقارنة بمعيار (IFRS4)، ومن ثم بيان الآثار المنتظرة لتطبيق نماذج القياس وآليات العرض الواردة في المعيار على القوائم المالية لشركة Alliance للتأمينات، الأمر الذي من شأنه أن يساعد شركات التأمين في الاستجابة والتعامل الإيجابي المبكر مع هذه التأثيرات والتكيف معها. وقد كشفت الدراسة في الأخير عن تأثيرات مهمة متوقعة لتطبيق متطلبات المعيار على القوائم المالية للشركة، تمثلت في زيادة مستوى الأصول والالتزامات الظاهرة بقائمة المركز المالي، وانخفاض مستوى الأرباح بقائمة الدخل. الكلمات المفتاحية: عقود التأمين، IFRS17، IFRS4، القوائم المالية.

تصنيف JEL: M 41, G 22

ABSTRACT:

This paper aims to study and analyze the requirements of IFRS 17 and to identify the most important changes that it made to the accounting treatment of the insurance contracts comparing with IFRS 4, and then to list the expected effects of applying the measurement models and presentation mechanisms contained in the Standard on the Alliance Insurance financial statements, which would help the insurance companies to respond positively and adapt early with these effects.

Finally, the study revealed important expected impacts of applying the Standard requirements on the company's financial statements, which were represented in an increase of the assets and liabilities level figured in the Balance sheet statement, and a decrease in profits level in the income statement.

Key words: Insurance contracts, IFRS 17, IFRS 4, Financial Statements.

JEL classification: M 41, G 22

* سوسن زيرق، s.zirek@univ-skikda.dz

مقدمة

شهد قطاع التأمين في الآونة الأخيرة كأحد القطاعات الحيوية، تباينا كبيرا في إعداد وعرض القوائم المالية لشركات التأمين، وتفاوتا حادا في جودة ومصداقية أداءها المالي، وذلك نتيجة غياب الأسس والسياسات المحاسبية الموحدة التي تكفل المعالجات المحاسبية الصحيحة لعقود التأمين.

وباعتبار أن هذه القوائم حلقة وصل بين شركة التأمين والأطراف الأخرى المستخدمة لها، ومصدرا أساسيا للمعلومات التي تستفيد منها هذه الأخيرة، فقد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بعد ما يقارب 20 سنة من العمل بإصدار وإطلاق معيار خاص بمحاسبة التأمين والمتمثل في معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 (IFRS17)، ليكون بداية لعصر جديد من المحاسبة في شركات التأمين، والذي جاءت متطلباته لمعالجة أوجه القصور وتلافي المشاكل التي صاحبت تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي 4 (IFRS4)، وذلك من خلال إدخاله لمجموعة من التقنيات المختلفة لقياس عقود التأمين وتمثيلها في القوائم المالية بدقة وشفافية أكبر.

الإشكالية:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 18 ماي 2017 بإصدار معيار (IFRS17) "عقود التأمين"، والذي يسري على الفترات التي تبدأ في/ أو بعد جانفي 2023، ليحل محل معيار (IFRS4)، بهدف تدعيم ملاءمة وشفافية القوائم المالية في شركات التأمين، وذلك من خلال إدخال تغييرات مهمة على المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، وعليه يمكن طرح إشكالية الدراسة في السؤال التالي: ما هو أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 على القوائم المالية لشركات التأمين. ولمعالجة هذه الإشكالية يتطلب الأمر الإجابة عن الأسئلة التالية:

- ما هي أهم الاختلافات في المحاسبة عن عقود التأمين بين متطلبات معيار (IFRS17) ومعيار (IFRS4)؟
- فيما تتمثل آثار تطبيق متطلبات معيار (IFRS17) على القوائم المالية لشركة Alliance للتأمينات؟

فرضيات الدراسة:

- توجد عدة تغييرات واختلافات جوهرية في المحاسبة عن عقود التأمين بين متطلبات تطبيق المعيارين، أهمها فصل وتجميع العقود التأمينية والاعتراف بها وعرضها في القوائم المالية لشركات التأمين.
- سينتج عن تطبيق متطلبات معيار (IFRS17) تأثير جوهري في القوائم المالية (قائمتي الدخل والمركز المالي) لشركة التأمين، من حيث الشكل والمحتوى على حد سواء.

أهداف الدراسة:

يتجسد الهدف الرئيسي للدراسة في دراسة وتحليل متطلبات معيار (IFRS17) من حيث نماذج القياس وآليات العرض التي يتعين على شركات التأمين اتباعها بمقتضى هذا المعيار، إلى جانب التعرف على أهم التغييرات التي أدخلها المعيار على المعالجة المحاسبية لعقود التأمين مقارنة بمعيار (IFRS4)، والآثار المنتظرة لتلك التغييرات في القوائم المالية لشركات التأمين.

أهمية الدراسة:

تعتبر عقود التأمين أحد أنشطة الأعمال التي حازت على اهتمام محاسبي كبير لما لها من اعتبارات هامة في عمليات المعالجة المحاسبية، وخاصة بعد تزايد حالات الفشل والإفلاس للعديد من شركات التأمين الكبرى، وما يزيد من أهمية الدراسة هو حداثة وتعقيد المعيار، ما يعني أن طرح الأفكار والتأصيل النظري لتأثيراته المتوقعة قبل تاريخ التطبيق الإلزامي (01 جانفي 2023) سيمكن شركات التأمين من اتخاذ الإجراءات اللازمة للتكيف مع المعيار والتصدي للتحديات التي قد تواجهها.

منهجية الدراسة:

بغية تحقيق أهداف الدراسة، تم الاعتماد على المنهج الوصفي والتحليلي، في وصف وتحليل البيانات المتعلقة بالإشكالية المدروسة، إلى جانب المنهج المقارن للمقارنة بين متطلبات معيار (IFRS17) ومعيار (IFRS4)، وتحديد التأثيرات المتوقعة في القوائم المالية لشركة التأمين.

أولا: الإطار النظري للدراسة

1- تقديم معيار الإبلاغ المالي الدولي 17:

سيتم تقديم معيار (IFRS17) من خلال التطرق إلى أهم الدوافع والظروف التي مهدت لإصداره من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وإحلاله محل معيار (IFRS4)، وكذا من خلال التطرق إلى إطاره وطبيعته من حيث المفهوم، الأهداف، النطاق ومنهجية فصل وتجميع العقود التأمينية.

1.1 دوافع إصدار معيار الإبلاغ المالي الدولي 17:

من بين أهم المبررات والدوافع التي دعت إلى إصدار وصياغة معيار (IFRS17)، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ما يلي (IASB, 2017, p. 06):

- سماح معيار (IFRS4) المؤقت لشركات التأمين باستخدام عدة ممارسات محاسبية مختلفة لعقود التأمين، مما أدى إلى صعوبة فهم ومقارنة المعلومات الواردة بالتقارير المالية لهذه الشركات من قبل مستخدميها؛

- صعوبة قياس عقود التأمين نتيجة لطول فترة تغطيتها وتعقد مخاطرها، وكذلك عدم تداولها بالأسواق المالية، فضلا عن ارتباط بعض هذه العقود بمكونات استثمارية تزيد من صعوبة قياسها؛
- تباين السياسات المحاسبية المستخدمة في ظل المعيار السابق (IFRS 4) مع عقود التأمين المماثلة مما انعكس سلبا على حقيقة الأداء المالي لهذه العقود؛

- افتقار البيانات المالية لشركات التأمين إلى التحديث الدوري فيما يتعلق بالتزامات التأمين، وكذلك المخاطر التي تعكس أثر التغيرات في البيئة الاقتصادية مثل التغيرات في أسعار الفائدة (علي شحاتة، 2019، صفحة 64).

2.1 إطار معيار الإبلاغ المالي الدولي 17:

عرف معيار (IFRS 17) عقد التأمين على أنه: "عقد يقبل بموجبه أحد الطرفين (مصدر العقد) بتحمل مخاطر تأمين هامة من طرف آخر (حامل الوثيقة) عن طريق الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد (الخطر المؤمن ضده) يؤثر سلبا على حامل الوثيقة" (PWC, 2017, p. 02).

ويمكن القول بأن معيار (IFRS 17) قد صيغ أو جاء لتحقيق عدد من الأهداف أهمها:

- تحسين جودة التقارير المالية وتقديم معلومات أكثر شفافية وقابلية للمقارنة في شركات التأمين المحلية والدولية (Lunkic, 2018, p. 33)؛

- توحيد الممارسات المحاسبية للتأمين من خلال وضع قواعد متسقة للاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود التأمين الواقعة ضمن نطاق المعيار (إبراهيم، 2018، صفحة 09)؛

- تعزيز استقرار اقتصاد التأمين العالمي الأكثر خطورة من خلال تبني وتطبيق شركات التأمين لمتطلبات التوافق المحاسبي الدولي (علي شحاتة، 2019، صفحة 80).

وكنيجة لاختلاف طبيعة نشاط شركات التأمين ومجالاتها من دولة إلى أخرى، قام المعيار بوضع نطاق محدد يتضمن العقود التي يطبق عليها على النحو التالي (IASB, 2017, p. 09):

- عقود التأمين، بما في ذلك عقود إعادة التأمين التي تصدرها الشركة؛

- عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها شركة التأمين؛

- عقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة الاختيارية، شرط أن تكون مصدرة أيضا لعقود التأمين.

هذه العقود ووفقا للمعيار يمكن أن تشمل على مكون أو أكثر يقع ضمن نطاق معيار آخر كأن يحتوي على سبيل المثال مكونا استثماريا أو مكونا للخدمات أو كليهما معا (IASB, 2017, p. 11)، وبالتالي ينبغي على الشركات تحليل عقد التأمين لتحديد ما إذا كان يتضمن مكونات غير تأمينية تتطلب الفصل والمعالجة وفقا لمتطلبات معايير أخرى، وقد ميز المعيار بين ثلاث مكونات غير تأمينية يتعين معالجتها محاسبيا بشكل منفصل إذا استوفت مجموعة من الشروط وهي (PWC, 2017, p. 06):

- المشتقات الضمنية؛

- مكونات الاستثمار؛

- التعهدات بتحويل سلع أو خدمات غير تأمينية متميزة بذاتها.

وبدلا من ذلك يتعين على الشركة بموجب المعيار الجمع بين العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معا في محفظة واحدة

محددة، يتم تقسيمها كحد أدنى إلى المجموعات التالية: (KPMG, 2017, p. 33)

- مجموعة عقود التأمين المحملة بخسائر عند الاعتراف الأولي إن وجدت؛

- مجموعة عقود التأمين التي ليست لها احتمالية كبيرة أن تصبح محملة بخسائر لاحقا إن وجدت؛

- مجموعة عقود التأمين الأخرى المتبقية في المحفظة.

مع مراعاة أن تقتصر المجموعة الواحدة من المجموعات السابقة على العقود الصادرة خلال سنة واحدة.

2- محاسبة عقود التأمين وفق (IFRS 17) مقارنة بـ (IFRS 4):

أولى مجلس معايير المحاسبة الدولية أهمية بالغة للمعالجة المحاسبية لعقود التأمين، تجلت من خلال وضعه لنماذج قياس موضوعية وملاءمة تختلف عما كان عليه سابقا، لذا يعتبر تطبيق متطلبات معيار (IFRS 17) كبديل لمعيار (IFRS 4) ضرورة حتمية لما له من تأثير إيجابي على البيانات المالية ومؤشرات الأداء في شركات التأمين.

1.2 نماذج القياس لعقود التأمين: من أهم التغييرات الأساسية التي سيحدثها معيار (IFRS 17) هي نماذج القياس الخاصة بمجموعات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاقه والتي يمكن عرضها بشكل موجز كالتالي:

1.1.2 النموذج العام: يعتبر النموذج العام نموذجا أساسيا يطبق بشكل إلزامي على جميع عقود التأمين باستثناء تلك العقود التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة، يتكون هذا النموذج من أربع مكونات رئيسية لقياس التزامات مجموعة عقود التأمين تأتي فيما يلي (Lucrezia, 2019, p. 39):

- عند القياس الأولي: ينبغي على الشركة قياس التزامات مجموعة عقود التأمين باستخدام كل ما يلي:

• الوفاء بالتدفقات النقدية: ويتضمن كل من:

✓ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية التي ستنشأ عن الوفاء بعقود التأمين؛

أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 في القوائم المالية لشركات التأمين، (ص ص: 1- 12)

- ✓ تعديل التدفقات النقدية لتعكس أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية (معدلات الخصم)؛
 - ✓ تعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية: وهو المقابل الذي تطلبه الشركة لقاء تحمل حالة عدم التأكد بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر غير المالية.
 - هامش الخدمة التعاقدية: والذي يمثل الربح غير المكتسب من عقود التأمين الذي ستعترف به الشركة أثناء تقديم خدماتها.
- عند القياس اللاحق: بين المعيار في الفقرة 40 أن القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في نهاية الفترة تتكون من مجموع التزامات التغطية المتبقية لمجموعة عقود التأمين والالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة (IASB, 2017, p. 17).

ويمكن توضيح نموذج القياس العام بشكل أكبر من خلال قائمتي الدخل والمركز المالي كالتالي:

الشكل 01: بيان نموذج القياس من خلال قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي			
التزامات عقد التأمين			
التزامات التغطية المتبقية		+	التزامات المطالبات المتكبدة
=			=
الوفاء بالتدفقات النقدية		+	الوفاء بالتدفقات النقدية
التدفقات النقدية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.		التدفقات النقدية
معدل الخصم		معدل الخصم	
تعديل المخاطر		+	تعديل المخاطر
			هامش الخدمة التعاقدية
		+	أرباح التغطية المستقبلية*

Source : (Lunkic, 2018, p. 34)

يبين الشكل (1) القيمة الدفترية لالتزامات مجموعة عقود التأمين الممثلة في قائمة المركز المالي والمقاسة وفقا للنموذج العام، حيث تشمل هذه القيمة على التزامات التغطية المتبقية، المكونة من أربع مكونات رئيسية ثلاث منها مجتمعة، تتمثل في المجلد صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية للوفاء بالتزامات عقد التأمين وهامش الخدمة التعاقدية المكون المستقل بذاته، كما تشمل على التزامات المطالبات المتكبدة، المكونة من صافي التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المتعلقة بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة خلال تلك الفترة.

الشكل 02: بيان نموذج القياس من خلال قائمة الدخل

قائمة الدخل	
نتيجة خدمات التأمين	
إيرادات التأمين	+ إيرادات التغطية المقدمة في الفترة
مصرفات خدمات التأمين	+ إيرادات تحرير تعديل المخاطر في الفترة - المطالبات المتوقعة ومصرفات خدمات التأمين
مصرفات تمويل التأمين	+/- التغيرات في التدفقات النقدية وتعديل المخاطر المرتبطة بالتغطية المقدمة في الفترة والفترات السابقة
- استبعاد معدلات الخصم	+/- التغيرات في معدلات الخصم
الدخل الشامل الأخر (اختياري)	+/- التغيرات في معدلات الخصم
مصرفات تمويل التأمين	+/- التغيرات في معدلات الخصم

Source : (Lunkic, 2018, p. 35)

يبين الشكل (2) نتيجة خدمات التأمين وفقا لنموذج القياس العام، حيث يتم الاعتراف بالدخل أو المصروفات عن التغيرات في القيمة الدفترية لالتزامات مجموعة عقود التأمين، من خلال الإيرادات التأمينية المقدمة في الفترة والمطالبات المتوقعة، ومصروفات خدمات التأمين عن أية تغيرات في الوفاء بالتدفقات النقدية المقدمة في الفترة أو الفترات السابقة، وكذا مصروفات تمويل التأمين عن أثر القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية (معدلات الخصم).

2.1.2 نموذج تخصيص الأقساط: يشكل نموذج تخصيص الأقساط نمودجا اختياريا مبسطا للنموذج العام، والذي يطبق لتبسيط قياس التزامات التغطية المتبقية لمجموعة عقود التأمين، عندما تكون الشركة قادرة على إثبات أن استخدام نموذج تخصيص

* التغيرات في التدفقات النقدية وتعديل المخاطر المرتبطة بالتغطية التي يتعين توفيرها في المستقبل لتعديل هامش الخدمة التعاقدية.

أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 في القوائم المالية لشركات التأمين، (ص ص: 1- 12)

الأقساط في قياس هذه الالتزامات لن يختلف بشكل جوهري عن القياس وفقا للنموذج العام، وعندما تكون فترة تغطية كل عقد في مجموعة عقود التأمين سنة واحدة أو أقل (Matti, 2020, p. 27).

وفيما يلي عرض مبسط لمتطلبات القياس وفق هذا النموذج:

- **عند القياس الأولي:** يمكن للشركة عند تطبيق نموذج تخصيص الأقساط الاعتراف بالتدفقات النقدية لاكتساب التأمين كمصروفات عند تكديدها، إذا كانت فترة تغطية كل عقد داخل المجموعة سنة واحدة أو أقل (PWC, 2017, p. 33).

ويمكن القول بأن القياس الأولي باستخدام هذا النموذج يتم من خلال خصم أية تدفقات نقدية خارجة لاقتناء التأمين من أقساط التأمين المستلمة إن وجدت (IASB, 2017, p. 21).

- **عند القياس اللاحق:** في نهاية الفترة المالية يتعين على الشركة تعديل القيمة الدفترية للالتزامات التغطية المتبقية بأثر الأقساط المحصلة بعد الاعتراف الأولي إن وجدت، ومبلغ استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين إن لم تكن الشركة قد اعترفت بها كمصروفات فور تكديدها في البداية، بالإضافة إلى مبلغ إيرادات التأمين المعترف بها مقابل التغطية المقدمة أثناء الفترة (غالي و الفار، 2018، صفحة 29).

3.1.2 نموذج الرسوم المتغيرة: يعد نموذج الرسوم المتغيرة نموذجا بديلا لقياس عقود التأمين التي تتضمن ميزات المشاركة المباشرة وفقا لمعيار (IFRS 17)، سواء عند القياس الأولي أو اللاحق كما يلي (علي شحاتة، 2019، صفحة 85):

- **عند القياس الأولي:** لا يختلف نموذج الرسوم المتغيرة عن النموذج العام عند القياس الأولي فيما يخص كل من تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية وكذا هامش الخدمة التعاقدية.

- **عند القياس اللاحق:** في حال تطبيق هذا النموذج ينبغي على الشركة قياس القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية في بداية الفترة المعدلة بالمحددات التالية: إضافة أية عقود جديدة مماثلة، حصة التغير في القيمة العادلة للبند الضمنية، التغيرات في الوفاء بالتدفقات النقدية، التغيرات في أسعار الصرف، وذلك الجزء من هامش الخدمة التعاقدية المعترف به كإيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة أثناء الفترة.

2.2 الاختلافات بين معيار (IFRS 17) ومعيار (IFRS 4):

يمكن إبراز أهم التغيرات والاختلافات بين المعيارين فيما يلي:

- **فصل المكونات غير التأمينية:** لا تميز متطلبات معيار (IFRS 4) بين عقد التأمين والمشتقات الضمنية والتعهدات بتقديم الخدمات الأخرى، حيث تطبق عليها نفس السياسة المحاسبية، باعتبار أن كل منها عقد تأمين مع معالجتها محاسبيا ضمن قائمة الدخل، وذلك بعكس متطلبات معيار (IFRS 17) الذي يشترط فصل المشتقات الضمنية ومكونات الاستثمار القابلة للتمييز عن عقد التأمين بذاتها والمحاسبة عنها كأداة مالية ضمن نطاق معيار (IFRS 9)، وكذا فصل أية تعهدات بتقديم السلع والخدمات الأخرى عن عقد التأمين والمحاسبة عنها بموجب متطلبات معيار (IFRS 15).

- **تجميع العقود التأمينية:** يعتبر تجميع العقود من أهم التغيرات بين المعيارين ويرجع ذلك إلى أنه لا يوجد حاليا متطلبات محددة بشأن عملية تجميع العقود وفقا لمعيار (IFRS 4)، وهو ما دفع بشركات التأمين إلى تطبيق سياسات محاسبية مختلفة، أتاحت لها إجراء مقاصة بين الأرباح والخسائر الناشئة عن عقود التأمين، في المقابل تم التأكيد ضمن معيار (IFRS 17) على ضرورة الجمع بين العقود ذات المخاطر المماثلة والتي تدار معا في محفظة واحدة محددة، مع منع إجراء أية مقاصة بين أرباح وخسائر هذه العقود.

- **الاعتراف بالعقود التأمينية:** لم تحدد متطلبات معيار (IFRS 4) أسس واضحة للاعتراف الأولي بعقود التأمين بالنقارير المالية، وتبلور ذلك في ترك المجال أمام الشركات لاستخدام متطلبات معيار المحاسبة الدولي (IAS 8) عند وضع سياسة محاسبية تتعلق بالعقود الواقعة ضمن نطاق المعيار، في المقابل ووفقا لمتطلبات معيار (IFRS 17) فإن الاعتراف بعقود التأمين يتم مبكرا في التاريخ الذي تبدأ فيه التغطية أو بالتاريخ الذي تستحق فيه أول دفعة من حامل الوثيقة في مجموعة عقود التأمين.

- **عرض القوائم المالية:** في ظل معيار (IFRS 4) يمكن لشركة التأمين استخدام ممارسات محاسبية مختلفة لعرض حقوق والتزامات عقود التأمين بقائمة المركز المالي، في حين يتطلب معيار (IFRS 17) من الشركة عرض الحقوق والالتزامات الناشئة عن مجموعات العقود بالصافي لكل منهما في بند واحد كما لو كانت أصول والتزامات عقد التأمين واحد في قائمة المركز المالي، كما لا يمكن توحيد عرض إيرادات التأمين في ظل المعيار السابق فضلا عن احتواء هذه الأخيرة على بند الأقساط وهو ما لا يسمح به معيار (IFRS 17)، حيث أحدث تغييرا جذريا على المنهج الحالي لعرض قائمة الدخل من خلال توحيد عرض إيرادات التأمين بوضعها في بند واحد، وتبويب المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل الآخر إلى نتيجة خدمات التأمين أو دخل أو مصروفات تمويل التأمين (إبراهيم، 2018، صفحة 13).

والمثال التالي يوضح الفرق بين المعيارين في عرض إيرادات التأمين بقائمة الدخل:

مثال توضيحي: تصدر شركة تأمين مجموعة من عقود تأمين بفترة تغطية مدتها 3 سنوات وتتوقع الشركة ما يلي:

- تحصيل أقساط بقيمة 900 وحدة نقدية؛

- تدفقات نقدية خارجة في نهاية السنة الأولى بـ 190 وحدة نقدية، السنة الثانية بـ 210 وحدة نقدية والسنة الثالثة بـ 200 وحدة نقدية؛

- مدفوعات مباشرة لتكاليف الاستحواذ عن عقود التأمين بمبلغ 90 وحدة نقدية؛

أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 في القوائم المالية لشركات التأمين، (ص ص: 1- 12)

- تعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية ب 12 وحدة نقدية في السنة الأولى، 8 وحدات نقدية في السنة الثانية و5 وحدات نقدية في السنة الثالثة.

وبافتراض أن عقود التأمين لن تنقضي قبل انتهاء فترة التغطية، وأن الأحداث الاقتصادية لن تغير أية افتراضات متعلقة بالافتراضات المستقبلية، سيكون الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين بمقتضى معيار (IFRS 4) في السنة الأولى فقط مع استبعاد أرباح السنوات المستقبلية وتوزيع التدفقات النقدية الخارجة على عدد سنوات العقد على النحو التالي:

الجدول 01: عرض إيرادات التأمين وفق معيار (IFRS 4)

IFRS 4				البيان
السنة				
الإجمالي	الثالثة	الثانية	الأولى	
900	-	-	900	إيرادات أقساط التأمين
(600)	(200)	(210)	(190)	تدفقات نقدية خارجة
(90)	-	-	(90)	تكاليف الاستحواذ عن عقود التأمين ¹
210	-	-	210	التدفقات النقدية المستقبلية
0	-	-	0	تعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية
0	-	-	0	هامش الخدمة التعاقدية

المصدر: من إعداد الباحثين.

وفي المقابل ومن خلال معيار (IFRS 17) سيتم الاعتراف بإيرادات الأقساط على أنها إيرادات تأمين في كل سنة على حدى، والاعتراف بما يقابلها من تدفقات نقدية خارجة مستقبلية في السنوات المرتبطة بتغطية العقد، مع تعديل هذه التدفقات سنويا عند إدراج تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، على النحو التالي:

الجدول 02: عرض إيرادات التأمين وفق معيار (IFRS17)

IFRS 17				البيان
السنة				
الإجمالي	الثالثة	الثانية	الأولى	
900	295	325	280	تدفقات نقدية داخلية ²
(600)	(200)	(210)	(190)	تدفقات نقدية خارجة مستقبلية
(90)	(30)	(30)	(30)	تكاليف الاستحواذ عن عقود التأمين ³
210	65	85	60	صافي التدفقات النقدية المستقبلية
(25)	(5)	(8)	(12)	تعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية
185	60	77	48	هامش الخدمة التعاقدية
(690)	(230)	(240)	(220)	مصروفات خدمات التأمين
210	65	85	60	أرباح خدمات التأمين ⁴

المصدر: من إعداد الباحثين.

في ضوء ما سبق يمكن تأكيد صحة الفرضية الأولى والتي تقضي بوجود عدة تغييرات واختلافات جوهرية في المحاسبة عن عقود التأمين بين متطلبات تطبيق المعيارين، أهمها فصل وتجميع العقود التأمينية والاعتراف بها وعرضها في القوائم المالية لشركات التأمين.

3.2 منافع وتحديات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 17):

1.3.2 منافع تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 17):

يستند تطبيق معيار (IFRS 17) على أسس محددة للاعتراف، القياس، العرض والافصاح، والتي من المؤكد أن تطبيقها سيعود بالعديد من المنافع والتأثيرات الإيجابية على مستوى شركات التأمين ومستخدمي التقارير المالية، من بين هذه التأثيرات والمنافع ما يلي:

- إلزامية استخدام شركات التأمين لتقديرات مبنية على افتراضات حالية متسقة مع المعلومات السوقية لتعكس توقيت ومبلغ عدم التأكد من التدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التأمين، وقياس هذه التقديرات باستخدام نموذج محاسبي يقوم على فكرة تجميع عقود

¹ وفقا لمتطلبات معيار (IFRS 4)، يتم الاعتراف بتكاليف الاستحواذ كمصروفات عند تكبدها في السنة الأولى.

² تم افتراض تقديرات التدفقات النقدية الداخلة لكل سنة على حدى.

³ وفقا لمتطلبات معيار (IFRS 17) يتم الاعتراف بتكاليف الاستحواذ واستهلاكها بطريقة منهجية على مدى فترة تغطية العقد.

⁴ أرباح خدمات التأمين = التدفقات النقدية الداخلة - مصروفات خدمات التأمين.

التأمين عند الاعتراف الأولي بناءً على أرباحها وخسائرها المتوقعة مع منع إجراء أية مقاصة بين أرباح وخسائر هذه العقود، من شأنه أن يضمن دقة ومصداقية قياس المركز المالي، وسلامة وجودة مؤشرات الأداء المالي بشركات التأمين ومن ثم توفير معلومات ملاءمة تنسجم بالشفافية والثوقية للمستثمرين والمحللين الماليين من جهة ومشرفي ومنظمي التأمين من جهة أخرى.

- ضرورة إدراج تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في قياس التزامات مجموعة عقود التأمين طبقاً لمتطلبات المعيار، سيساهم في تعزيز أطر إدارة المخاطر الناشئة عن هذه العقود من خلال تمييز الالتزامات المولدة للمخاطر عن الالتزامات الخالية من المخاطر، وكذا تحسين مواعمة التقارير المالية من خلال ضمان مطابقة الاعتراف بالربح لتقديم خدمات التأمين (Peter & Others, 2020, p. 30).

- السماح بعرض الحقوق والالتزامات الناشئة عن عقود التأمين بالصافي لكل منهما في بند واحد سيؤدي إلى زيادة شفافية المعلومات المفصّل عنها وتوفير رؤية أدق لمستخدميها، وهو ما يسمح بتقييم أثر العقود التي تدخل ضمن نطاق المعيار على المركز المالي والأداء المالي للشركة في الوقت المناسب، كما أن السماح بعرض نتيجة خدمات التأمين وفقاً للمعيار سيؤدي إلى توفير معلومات موحدة عن إيرادات التأمين نتيجة عرضها بشكل يتوافق مع معيار (IFRS 15)، من حيث استبعاد مكونات الاستثمار من هذه الإيرادات وعدم تضخيمها، الأمر الذي من شأنه أن يساهم في تحسين شفافية التقارير المالية ورفع من قابلية مقارنتها.

2.3.2 تحديات تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 17):

من المتوقع أن تواجه شركات التأمين الكثير من التحديات المصاحبة لعملية التحول والتطبيق لمعيار الإبلاغ المالي الدولي 17، أبرز هذه التحديات ما يلي (سلامة، 2017، صفحة 18):

- تطوير أنظمة وبيانات تكنولوجيا المعلومات: سينتج عن تطبيق المعيار الكثير من المعلومات التي تستوجب على شركات التأمين البحث عنها وجمعها لإجراء تقييم شفاف لعقود التأمين، وهذا ما سيحتّم عليها تحمل تكاليف إضافية في سبيل تحديث أنظمتها المالية وتطوير أقسامها، إضافة إلى تحملها لتكاليف القياس الدورية التي تتطلب تقديرات محدثة مستمرة، والتي ستختلف أعباء تفاوتت بناءً على ظروف وحجم وممارسة وبيئة كل شركة، وكذا تحمل تكاليف تشغيلية مستمرة نتيجة متطلبات إعادة تقدير مخاطر التأمين وتحديد هامش الخدمة التعاقدية وتحديث معدلات الخصم، وأثر كل ذلك على استراتيجيات منتجات التأمين.

- التدريب والتطوير المستمر للخبرة الفنية: يعتبر الانتقال إلى الخبرة الإكتوارية والمحاسبية أكثر الجوانب صعوبة في تنفيذ المعيار بالنسبة لشركات التأمين، لذا ستحتاج هذه الأخيرة إلى تثقيف وتدريب موظفيها للتعامل مع متطلبات المعيار، إلى جانب تثقيف أصحاب المصالح وإعلامهم بالتغيرات المحاسبية التي ستطرأ نتيجة تطبيق المعيار.

ثانياً: الإطار التطبيقي للدراسة

استكمالاً لما تم عرضه في الجانب النظري للدراسة ولبيان الآثار المنتظرة لتطبيق معيار (IFRS17) في القوائم المالية لشركات التأمين، سيتم تطبيق متطلبات القياس والعرض الواردة في المعيار على القوائم المالية لشركة Alliance للتأمينات لسنة (2020) والمتاحة على الموقع الرسمي لبورصة الجزائر.

1- لمحة عن شركة Alliance للتأمينات:

Alliance للتأمينات شركة ذات أسهم تأسست في جويلية 2005 بموجب الأمر رقم 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995، الصادر عن وزارة المالية والمتعلق بفتح سوق التأمينات للخواص، لتبدأ نشاطها الفعلي سنة 2006 لجميع عمليات التأمين وإعادة التأمين.

وبدخولها بورصة الجزائر سنة 2011، تعتبر شركة Alliance للتأمينات أول شركة خاصة تفتح سوق البورصة الجزائرية برأس مال تم رفعه عدة مرات ليصل إلى 3.5 مليار دج، وبشبكة تجارية تضم 262 وكالة موزعة على 44 ولاية، لتبرهن بهذه الخطوة على مدى التزامها بالمساهمة في بناء الاقتصاد الوطني (www.allianceassurances.com.dz).

2- تطبيق معيار (IFRS 17) في شركة Alliance للتأمينات:

سيتم تطبيق نماذج القياس وآليات العرض الواردة في المعيار على كل من ميزانية وحساب النتائج لشركة Alliance للتأمينات والمعدة وفقاً للنظام المحاسبي للتأمينات، من خلال طريقة الحساب وفق أحكام المعيار والتي تم عرضها بالشكلين (1) و(2) وكذا بالمثال التوضيحي السابق، كما سيتم تطبيق هذه النماذج والآليات من خلال الضوابط والافتراضات التالية:

- تحديد هامش الخدمة التعاقدية للالتزامات عقود التأمين، وفقاً للنموذج العام من خلال قياس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، باستخدام معدل خصم افتراضي لأغراض التبسيط (3.5%) وتوافقاً مع معدل إعادة الخصم المعلن من بنك الجزائر (www.bank-of-algeria.dz)؛

- تقدير التدفقات النقدية المستقبلية الداخلة والخارجة بنسبة 65% من الأقساط المكتسبة والتعويضات المدفوعة؛

- عرض التعبير في الفرق بين الأقساط المكتسبة والتعويضات المدفوعة في حساب تعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية؛

- تجاهل أثر الضرائب الجارية والمؤجلة.

1.2 قياس عقود التأمين وفق معيار (IFRS 17):

الجدول 03: تحديد هامش الخدمة التعاقدية

المبالغ	البيان
2 428 423 864	تقديرات التدفقات النقدية الداخلة

أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 في القوائم المالية لشركات التأمين، (ص ص: 1- 12)

1 154 484 171	تقديرات التدفقات النقدية الخارجة
1 273 939 692	صافي التدفقات النقدية المستقبلية
166 820 354	تعديل المخاطر-للمخاطر غير المالية
(1 107 119 338)	الوفاء بالتدفقات النقدية
1 107 119 338	هامش الخدمة التعاقدية

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على البيانات المالية لشركة Alliance ومعيار (IFRS17)

يصور هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق للتغطية التأمينية والخدمات الأخرى المقدمة خلال فترة التغطية، ووفقا للمعيار ستقوم الشركة بالاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية في قائمة الدخل ضمن إيرادات التأمين عند نهاية كل فترة عن الخدمات المقدمة خلال الفترة الحالية، وما لم يتم الاعتراف به من هذا الهامش يدرج بالتزامات عقود التأمين باعتبارها إيرادات غير محققة بقائمة المركز المالي.

2.2 آثار تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي:

تعد عملية عرض المعلومات في قائمة المركز المالي وطريقة الاعتراف بها، أحد مجالات التطور المحاسبي التي جاء بها معيار (IFRS 17)، وسيتم توضيح أثر هذه المتطلبات في شركة Alliance للتأمينات من خلال الجدول التالي:

الجدول 04: قائمة المركز المالي لشركة Alliance للتأمينات وفق معيار (IFRS 17)

قائمة المركز المالي	
المبالغ	البيان
4 256 980 449	الأصول المالية
3 538 399 601	الممتلكات والمعدات
43 765 608	الشهرة والأصول المعنوية
3 469 329 185	أصول عقود التأمين
526 883 484	أصول عقود إعادة التأمين
1 099 431 917	النقدية وما في حكمها
12 934 790 247	مجموع الأصول
5 096 135 992	حقوق الملكية
6 767 447 192	التزامات عقود التأمين
1 071 207 062	التزامات عقود إعادة التأمين
-	مخصصات غير تقنية
12 934 790 247	مجموع حقوق الملكية والالتزامات

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على ميزانية شركة Alliance ومعيار (IFRS17)

يوضح الجدول (4) أن تطبيق معيار (IFRS17) سيؤدي إلى زيادة في جانب الأصول والالتزامات، ويرجع ذلك لاستخدام معدل خصم للوفاء بالتدفقات النقدية المستقبلية طبقا للافتراضات السابقة، مع الاعتراف بالجزء المتبقي من هامش الخدمة التعاقدية والذي يمثل أرباح غير مكتسبة بالتزامات عقود التأمين.

3.2 آثار تطبيق المعيار على قائمة الدخل:

تعتبر متطلبات عرض الإيرادات والمصروفات التأمينية وطريقة تحديدها وكذا الاعتراف بها في قائمة الدخل، من أهم التغييرات الجوهرية التي سيحدثها معيار (IFRS17) في القوائم المالية لشركة التأمين، ويمكن توضيح أثر تلك التغييرات في شركة Alliance للتأمينات من خلال الجدول التالي:

الجدول 05: قائمة الدخل لشركة Alliance للتأمينات وفق معيار (IFRS 17)

قائمة الدخل	
المبالغ	البيان
1 107 119 338	إيرادات عقود التأمين
987 663 817	مصروفات عقود التأمين
119 455 520	نتيجة خدمات التأمين
194 935 260	الدخل من الاستثمارات
38 749 176	إيرادات تمويل التأمين
2 398 582	مصروفات تمويل التأمين
350 741 375	صافي النشاط المالي
406 755 824	تكاليف غير مباشرة
-	مصروفات أخرى
382 587 213	إيرادات أخرى
326 572 764	صافي الربح قبل الضريبة

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على حساب النتائج لشركة Alliance ومعيار (IFRS17)

يوضح الجدول (5) أن تطبيق معيار (IFRS17) سيؤدي إلى تخفيض الأرباح (الربح قبل الضريبة)، ويرجع ذلك لاستبعاد بند الاقساط من إيرادات عقود التأمين واعتراف الشركة بالمبالغ التي تمثل مقابل لخدماتها كإيرادات عقود التأمين.

وبالاعتماد على المقارنة بين قائمة الدخل المعدة وفقا للنظام المحاسبي للتأمينات ومتطلبات معيار (IFRS17)، يلاحظ أن هناك معلومات محاسبية واضحة حول نتائج خدمات التأمين وما تتضمنه من إيرادات تأمينية ومصروفات خاصة بعقود التأمين والتي تم تقديمها بشكل منفصل عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

ومن خلال الجدول (4) و(5) يتضح أن تطبيق المعيار يسهم في الجمع بين القياس الحالي للتدفقات النقدية المستقبلية والاعتراف بالربح خلال فترة التغطية التأمينية، الأمر الذي أدى إلى زيادة مستوى أصول والتزامات الشركة وانخفاض مستوى أرباحها بقائمة الدخل، وهذا ما يثبت صحة الفرضية الثانية التي تقضي بأن تطبيق متطلبات المعيار سينتج عنها تأثير جوهري في القوائم المالية (قائمتي الدخل والمركز المالي) لشركة التأمين.

خاتمة

سمحت الدراسة الحالية بالوقوف على مجموعة من النتائج أهمها ما يلي:

- حضيت الصناعة التأمينية بأهمية كبيرة ضمن نطاق معايير الإبلاغ المالي الدولية، تجسدت من خلال إصدار مجلس معايير المحاسبة الدولية لأول معيار دولي بنموذج محاسبي موحد، يؤدي إلى وجود أسس محددة تعالج بمقتضاها شركات التأمين عقودها التأمينية، مما ينتج عنها قوائم مالية شفافة ذات جودة عالية؛
- سيعكس تطبيق متطلبات معيار (IFRS17) الواقع الاقتصادي بصورة أفضل وسيمثل المركز المالي لعقود التأمين وأدائها المالي بدقة أكبر، من خلال استبدال الافتراضات المقيدة أو القديمة في العديد من متطلبات معيار (IFRS4) بافتراضات جارية محدثة بانتظام؛
- من المتوقع أن تركز أبرز تحديات تطبيق متطلبات معيار (IFRS17) على نقص الكفاءات المحاسبية والاكثوارية، التي بمقدورها فصل العقود التأمينية وتجميعها وإدارة مكوناتها، وكذا قدرتها على تحديد التدفقات النقدية المستقبلية بشكل موضوعي وسليم؛
- أدى تقييم العقود التأمينية وفقا لنماذج القياس المحددة بمتطلبات معيار (IFRS17) إلى التأثير إلى حد كبير في التقديرات المحاسبية لشركة Alliance للتأمينات، الأمر الذي أدى إلى زيادة مستوى الأصول والالتزامات الظاهرة بقائمة المركز المالي، فضلا عن طريقة العرض والاعتراف بإيرادات ومصروفات عقود التأمين التي أثرت على أرباح الشركة بالانخفاض.

وعلى ضوء النتائج المنحصل عليها يمكن تقديم جملة من الاقتراحات منها:

- ضرورة مراجعة القوانين التشريعية والتنظيمية وتحديث المعالجات المحاسبية الواردة في النظام المحاسبي للتأمينات، بما يتوافق مع التعديلات الجديدة لمعايير الإبلاغ المالي الدولية؛
- ضرورة قيام شركات التأمين بتهيئة كل الظروف والمتطلبات اللازمة للتحويل والتطبيق لمعيار (IFRS17) وتحقيق أهدافه، مع زيادة إلمام معدي ومستخدمي قوائمها المالية بمتطلبات المعيار من خلال إشراكهم في ندوات علمية ودورات تدريبية متخصصة.

قائمة المراجع

- أشرف أحمد محمد غالي ومحمد سليمان الفار. (2018). تقييم مدى فعالية المحتوى المعلوماتي لمعيار عقود التأمين (IFRS 17) على تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد 22، العدد 02، ص 29.
- محمد موسى علي شحاتة. (2019). دور تطبيق معيار عقود التأمين (IFRS:17) في تفعيل العلاقة بين الملاءة المالية وربحية استثمارات شركات التأمين المصرية، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، المجلد 03، العدد 03، ص ص 64-85.
- نبيل عبد الرؤوف إبراهيم. (2018). دراسة تحليلية للمحاسبة عن عقود التأمين في ظل معيار المحاسبة الدولي IFRS 17 بالتطبيق على شركات التأمين المصرية، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، المجلد 02، العدد 02، ص ص 09-13.
- ياسر سلامة. (2017). معيار التقرير المالي الدولي 17 "عقود التأمين"، مصر، مكتب حازم حسن، ص 18.
- IASB. (2017). IFRS 17 "Insurance Contracts", pp. 06-21.
- KPMG. (2017). First Impression: IFRS 17 "Insurance Contracts", page 33.
- Lucrezia, M. (2019). Valuation Of Life Insurance Contracts: A Comparision Of IFRS 17 and Solvency 2 With Local GAAP, Master's Degree Thesis, Dipartimento di Impresa e Mangement: Luiss Guido Carli, page 39.
- Lunkic, R. (2018). Annex Comparative Analysis Of International Standards Of Financial Reporting and Solvency II Insurance, Business Excellence and Managemen Journal, Volum 08, N° 04, pp. 33-35.
- Matti, R. (2020). Expected Effects Of IFRS 17 On The Transparency and Comparability Of Insurance Companies' Financial Statements, Master's Thesis, School Of Business and Economics, Jyväskylä University, page 27.
- Peter, W., & Others. (2020). Accounting Standards and Insurer Solvency Assessment ,International Monetary Fund, page 30.
- PWC. (2017). In depth ALook at Current Financial Reporting Issues,IFRS 17 marks a new epoch for insurance contract accounting, pp.02-33.

- www.allianceassurances.com.dz.
- www.bank-of-algeria.dz.

الملاحق

الملحق 01: أصول شركة Alliance للتأمينات

BILAN (ACTIF) 2020 VS 2019						
LIBELLE	2020			2019		
	BRUT 2020	AMO/PROV 2020	NET 2020	BRUT 2020	AMO/PROV 2020	NET 2020
ACTIFS NON COURANTS						
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations incorporelles	233 714 572	189 948 964	43 765 608	226 348 922	183 770 098	42 578 823
Immobilisations corporelles		0.00	1 192 032 000	675 632 000	0.00	675 632 000
Terrains	1 192 032 000	180 053 531	1 185 415 870	1 532 834 351	147 458 218	1 385 376 133
Bâtiments	1 765 469 401	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Immeubles de placement	0.00	702 279 305	235 416 159	939 817 276	608 916 263	330 901 013
Autres Immobilisations corporelles	955 695 465	0.00	153 993 600	153 993 600	0.00	153 993 600
Immobilisations en concession	153 993 600	0.00	353 541 970	185 959 554	0.00	185 959 554
Immobilisations encours	353 541 970	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations financières		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Titres mis en équivalence	0.00	0.00	851 443 127	685 137 422	0.00	685 137 422
Autres participations et créances rattachées	851 443 1274	0.00	2 070 000 000	1 840 000 000	0.00	1 840 000 000
Autres titres immobilisés	2 070 000 000	0.00	10 511 389	10 243 435	0.00	10 243 435
Prêts et autres actifs financiers non courants	10 511 389	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Impôts différés actif	0.00	0.00	3 721 405	1 322 709	0.00	1 322 709
Fonds ou valeurs déposés auprès des cédants	3 721 405	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL ACTIF NON COURANT	7 590 122 933	1 072 281 800	6 517 841 133	6 251 289 273	940 144 580	5 311 144 692
ACTIF COURANT						
Provisions techniques d'assurance :						
Part de la coassurance cédée	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Part de réassurance cédée	458 634 040	0.00	458 634 040	321 768 326	0.00	321 786 326
Créances et emplois assimilés :						
Cessionnaires et cédants débiteurs	68 249 444	199 108 279	68 249 444	73 878 418	142 508 836	73 878 418
Assurés et intermédiaires d'assurance débiteurs	3 197 332 346	0.00	2 998 224 066	2 973 535 454	0.00	2 831 026 618
Autres débiteurs	449 066 531	0.00	449 066 531	229 035 646	0.00	229 035 646
Impôts et assimilés	20 326 168	0.00	20 326 168	131 435	0.00	131 435
Autres créances et emplois assimilés	1 712 420	0.00	1 712 420	1 439 955	0.00	1 439 955
Disponibilités et assimilés :						
Placements et autres actifs financiers courants	80 000 000	0.00	80 000 000	250 000 000	0.00	250 000 000
Trésorerie	1 019 431 917	0.00	1 019 431 917	896 935 269	0.00	896 935 269
TOTAL ACTIF COURANT	5 294 752 867	199 108 279	5 095 644 587	4 746 724 506	142 508 836	4 604 215 670
TOTAL GENERAL ACTIF	12 884 875 801	1 271 390 080	11 613 485 720	10 998 013 779	1 082 653 417	9 915 360 362

المصدر: موقع بورصة الجزائر.

الملحق 02: خصوم شركة Alliance للتأمينات

BILAN (PASSIF) 2020 VS 2019		
LIBELLE	2020	2019

CAPITAUX PROPRES		
Capital émis	3 529 142 460	2 205 714 180
Capital non appelé	0.00	0.00
Primes et réserves – Réserves consolidés (1)	211 340 286	309 15 884
Ecart et réévaluation	523 035 050	763 834 910
Ecart d'équivalence (1)	0.00	0.00
Résultat net	481 034 583	482 089 559
* Report à nouveau (résultat des exercices antérieurs)	351 583 611	636 493 372
* Régularisations sur exercices antérieurs	0.00	0.00
TOTAL 1	5 096 135 992	4 397 291 908
PASSIFS NON-COURANTS :		
Emprunts et dettes financières	0.00	0.00
Impôts (différés et provisionnés)	0.00	0.00
Autres dettes non courantes	0.00	0.00
Provisions réglementées	530 472 098	482 086 264
Provisions et produits constatés d'avance	0.00	0.00
TOTAL 2	530 472 098	482 086 264
PASSIFS COURANTS :		
Fonds ou valeurs reçus des réassureurs	431 938 993	441 997 245
Provisions techniques d'assurance		
- Opérations directes	2 650 934 577	2 395 262 953
- Acceptations	3 867 153	3 518 444
Dettes et comptes rattachés		
- Cessionnaires et cédants créditeurs	639 268 069	350 120 185
- Assurés et intermédiaires d'assurance créditeurs	606 620 868	556 047 453
Impôts crédit	716 900 377	685 167 926
Autres dettes	937 345 004	603 867 979
Trésorerie passif	2 585	0.00
TOTAL 3	5 986 877 629	5 035 982 189
TOTAL GENERAL PASSIF (1+2+3)	11 613 485 720	9 915 360 362

المصدر: موقع بورصة الجزائر.

الملحق 03: حساب نتائج شركة Alliance للتأمينات

CPMPTE DE RESULTAT/NATURE (2020) VS 2019)	2020			2019		
	Opérations Brutes 2020	Cessions et Rétrocessions 2020	Opérations Nette 2020	Opérations Brutes 2019	Cessions et Rétrocessions 2019	Opérations Nette 2019
Primes émises sur opérations directes	4 728 171 501	-1 007 854 818	3 720 316 682	5 202 063 703	-1 001 701 591	4 200 362 112
Primes acceptées		8 888 015	8 888 015		32 211 035	32 211 035
Primes émises reportées	10 865 108	-4 033 091	6 832 017	50 293 343	-36 985 119	13 308 223
Primes acceptées reportées		0.00	0.00		-585 793	-585 793
1- Primes acquises à l'exercice	4 739 036 609	-1 002 299 894	3 736 036 715	5 252 357 047	-1 007 061 468	4 245 295 578
Prestations sur opération directes	-2 252 512 324	414 217 662	-1 838 294 661	-2 535 485 495	456 836 904	-2 078 648 591
Prestations sur acceptations		-348 708	-348 708		-3 573 828	-3 573 828
2- Prestations de l'exercice (sinistres)	-2 252 512 324	413 868 954	-1 838 643 369	-2 535 485 495	453 263 075	-2 082 222 420
Commissions de réassurance	0.00	223 256 215	223 256 215	0.00	215 057 005	215 057 005
Commissions versées en réassurance		-2 398 582	-2 398 582	0.00	-8 669 824	-8 669 824
3- Commissions de réassurance	0.00	220 857 633	220 857 633	0.00	206 387 181	206 387 181
4- Subventions d'exploitations d'assurance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5- MARGE D'ASSURANCE NETTE	2 486 524 285	-368 273 307	2 118 250 978	2 716 871 551	-347 411 211	2 369 460 340

أثر تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 17 على القوائم المالية لشركات التأمين، (ص ص: 1-1 ن)

Services extérieurs et autres consommations	-814 213 005	0.00	-814 213 005	-953 917 891	0.00	-953 917 891
Charges de personnel	-771 781 960	0.00	-771 781 960	-718 879 256	0.00	-718 879 256
Impôts, taxes et versement assimilés	-123 107 671	0.00	-123 107 671	-112 281 662	0.00	-112 281 662
Production immobilisée	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres produits opérationnels	94 043 582	0.00	94 043 582	15 989 766	0.00	15 989 766
Autres charges opérationnelles	-96 240 614	0.00	-96 240 614	-101 812 298	0.00	-101 812 298
Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeurs	-332 893 416	0.00	-332 893 416	-306 922 523	0.00	-306 922 523
Prov d'assurance (prov Réglementées) & CATNAT	-73 862 408	0.00	-73 862 408	-97 010 428	0.00	-97 010 428
Reprise sur pertes de valeur et provisions	382 587 213	0.00	382 587 213	246 627 909	0.00	246 627 909
6- RESULTAT TECHNIQUE OPERATIONNEL	751 056 004	-368 273 307	382 782 697	688 665 168	-347 411 211	341 253 956
Produits financiers	206 119 503	0.00	206 119 503	250 295 552	0.00	250 295 552
Charges financiers	-11 184 243	0.00	-11 184 243	-12 672 359	0.00	-12 672 359
7- RESULTAT FINANCIER	194 935 260	0.00	194 935 260	237 623 192	0.00	237 623 192
8- RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS (6+7)	945 991 265	-368 273 307	577 717 957	926 288 360	-347 411 211	578 877 149
Impôts exigibles sur résultats ordinaires	-97 133 046	0.00	-97 133 046	-96 933 553	0.00	-96 933 553
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaires	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES	5 421 786 909	-782 142 261	4 639 644 647	5 765 270 275	-800 674 287	4 482 652 392
TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES	-4 572 928 690	413 868 954	-4 159 059 736	-4 935 915 467	453 263 075	-4 482 652 392
9- RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES	848 858 219	-368 273 307	480 584 911	829 354 807	-347 411 211	481 943 596
Eléments extraordinaires (produits) (à préciser)	450 757		450 757	166 676		166 676
Eléments extraordinaires (charges) (à préciser)	-1 085		-1 085	-20 713		-20 713
10- RESULTAT EXTRAORDINAIRE	449 671	0.00	449 671	145 963	0.00	145 963
11- RESULTAT NET L'EXERCICE (comptable)	849 307 890	-368 273 307	481 034 583	829 500 771	-347 411 211	482 089 559

المصدر: موقع بورصة الجزائر.