

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة  
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦٢-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

## تقرير المراجعين المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والقائمتين الأوليتين للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقائمتين الأوليتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتأكد من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، لا نبدى رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

البسام وشركاه

محاسبون قانونيون

ص. ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

برايس واترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٠٩


التاريخ: ٢٩ محرم ١٤٤٥ هـ

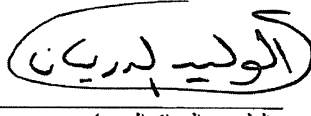
الموافق: ١٦ أغسطس ٢٠٢٣

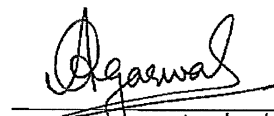


شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية

١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
				<b>الموجودات</b>
				النقد وما يعادله
١٦٠,٨١٢,٠٧٢	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٨٠,٩٥٨,٨٣٣	٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٢,٢٠٩,٢١٣	١٢٨,٧٠١,٨١٨	١٥٥,٩١٧,٣٨٦		موجودات عقود التأمين
١٠٤,٩٤٤,٧١٢	١٨٢,٦٤٥,٦٨٣	٢٠٢,٦٨٩,٥٨٧	١٩, ١٠, ١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٠٣,٧٢١,٣٠٥	٤١٤,٩٤٥,٦٣٠	٤٤٠,٠٥٧,٢٧٨	١٠, ١١	موجودات مالية للعقود المربوطة بوحدات الاستثمارات
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٤٩٤,٥٤٦,٨١٥	٥	موجودات حق الاستخدام
٥٨٧,٨٥٤,١١٧	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٧١٤,٣٦١,٢٩٦	١٠, ١١	موجودات ضريبة مؤجلة
٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	٢,٦٥٦,٦٩٥	٦	ممتلكات ومعدات
٢,٩٤٠,٥٧٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٦,٥٢٤,٧٨٣		وديعة نظامية
٧,٩٦٨,٦٥٨	٧,١٥٩,٥٢١	٧,٢٢٧,٢٧٩		دخل مستحق من وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		إجمالي الموجودات
١,٥٧٩,٨٥٨	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٠٢٩,٦٠٦		
<u>٢,٢٤٩,١٠٣,٦٢٣</u>	<u>٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦</u>	<u>٢,٢٦٨,٩٧٩,٦٥٨</u>		
				<b>المطلوبات</b>
				مطلوبات عقود التأمين
١,٢٧٥,٩٤٠,٣٢٢	١,٠٧٩,٠٩٢,٢١٦	١,٠٧٦,٣٤٨,٢٣٥	١٩, ١٠, ١١	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٠٣,٥٠٤,٨٦٧	١٦٦,٥٢٧,٦٠٠	٢٨٤,٧٣٩,١٨٠	١٠, ١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧١,٠٩٨,٣٢٣	٦٩,٦٥٨,٣٧٧	٧٨,٩٤٣,٢٣٦	٢٠, ١١	مطلوبات عقود إيجار
٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	٤,٣٠٩,٩٠٨		التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٩,٠٢٠,٨٢٢	١٩,٣٨١,٧٩٤	١٧,٤٨٧,٣٦٧	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١	٢٨,٢٦٥,٧٩٣		إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
١,٥٧٩,٨٥٨	٢,٣٨١,٧٢٢	٢,٠٢٩,٦٠٦		إجمالي المطلوبات
<u>١,٤٩٣,٢٧٢,٧٤٨</u>	<u>١,٣٧٠,٦٢٤,٧٩٨</u>	<u>١,٤٩٣,١٢٣,٣٢٥</u>		
				<b>حقوق الملكية</b>
				رأس المال
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	علاوة إصدار
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		احتياطي نظامي
٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٢٥,٨٥١,٣٦٢		أرباح مبقاة
٦٤,٩٥٧,٧٧٩	٧٣,١٧١,٣٠٦	٩٣,١٨٣,٥٢١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٤٧,٧٨٧,٦٢٠	٢٧,٨٩٥,٢٦٩	٣٤,٥٣٥,٠٢٨		احتياطي ائتماني لالتزامات
				نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٩٢,٧٠٤	٢,٢٤١,٨٤٦	٢,٢٤١,٨٤٦		احتياطيات أخرى
١,٥١٤,٦٥٥	٣,٢٧٣,٧١١	٣,٧٣٣,٩٥٢		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٥٥,٨٢٠,٨٧٥</u>	<u>٧٤٨,٧٤٤,١١٨</u>	<u>٧٧٥,٨٥٦,٣٣٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٢,٢٤٩,١٠٣,٦٢٣</u>	<u>٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦</u>	<u>٢,٢٦٨,٩٧٩,٦٥٨</u>		
			٧	التزامات محتملة وتجهيزات

  
هاني البخيتان  
المدير المالي التنفيذي

  
الولي دريقان  
الرئيس عبد الرزاق الدريقان  
رئيس مجلس الإدارة

  
أنور أجزوال  
الرئيس التنفيذي

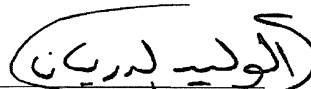
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٠٧,١٢٢,٣٤١	٣٩١,٩٣٨,٤٥٧	١٦٩,٦٧١,٠٧١	٣٥٢,١٤٣,١٤٣	إيرادات التأمين	٩,٤٩
(١٥٧,٥١٥,٨٩٨)	(٣٣٤,٧٨٥,٨٠٨)	(٦٩,٩١٢,٩٤٣)	(٢٢٠,٢٤٦,٦٧٣)	مصاريف خدمة التأمين	٩,٤٩
٤٩,٦١٦,٤٤٣	٥٧,١٥٢,٦٤٩	٩٩,٧٥٨,١٢٨	١٣١,٨٩٦,٤٧٠	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين	
١٠,٤١٠	(١٣١,٧٠٣,٩١٥)	(٧٧,٩٧٥,٧٦١)	(١٥٥,٥٩٨,٧٤٨)	تخصيص أقساط إعادة التأمين	١٠,٤١٠
١٢,٤٤٣,٤٩٦	٧٣,٧١٩,٥٠٤	(٣٤,٦١٤,٠٤١)	٦,٠٠٠,٧٤٦	مبالغ مستردة من إعادة التأمين	١٠,٤١٠
(٥٤,٤٦٥,٣٢٤)	(٥٧,٩٨٤,٤١١)	(١١٢,٨٨٦,٨٠٢)	(١٤٩,٥٩٨,٠٠٢)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين	
(٤,٨٤٨,٨٨١)	(٨٣١,٧٦٢)	(١٣,١٣١,٦٧٤)	(١٧,٧٠١,٥٣٢)	نتيجة خدمة التأمين	
٢١,٥٥٢,٢٤٥	٣١,٧٥٢,٨٥٧	(١٤,٢٦٣,٧٨٧)	٤٤,٦٥٩	إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة	
١,٠١٧,٤٨٢	٢٧٩,١٩٥	(١,٣٨٩,٤٣٣)	(٣,٧٥٢,٨٣٨)	العاملة من خلال الربح والخسارة	
١٥,٩٧٧,٠٥٧	٣٠,٨٠٢,٣٧٠	٦,٤٧٢,٣٧٦	١٧,٤٧٤,١٨٤	صافي الدخل / (الخسارة) من استثمارات مقاسة بالقيمة	
٣٨,٥٤٦,٧٨٤	٦٢,٨٣٥,٤٢٢	(٦,١٨٠,٨٤٤)	١٣,٧٦٦,٠٠٥	العاملة من خلال الربح والخسارة	
(٢٤,٨٢١,٤٠٩)	(٣٨,٨٥٣,٢٣٩)	١١,١٦٦,٩١٧	(٦,٥١٩,٤٣٧)	دخل آخر من استثمار	
٢,٥٧٩,٦١٣	٥,٤٤٩,٩١٥	٢,٧٢٥,٩١٩	٥,٦١٨,٦٠٧	صافي دخل استثمار	
(٢٢,٢٤١,٧٩٦)	(٣٣,٤٠٣,٣٢٤)	١٣,٨٩٢,٨٣٦	(٨٠,٠٨٣٠)	(مصاريف) / دخل تمويل من عقود التأمين	٩,٤٩
				دخل تمويل من عقود إعادة التأمين	١٠,٤١٠
٢,٦٢٣,٥١٣	-	٥٩٦,٧٣٨	(١,٤٩٥,٣٠٩)	صافي مصاريف تمويل التأمين	
				دخل / (مصاريف) أخرى	
١٤,٠٧٩,٦٢٠	٢٨,٦٠٠,٣٣٦	(٤,٨٢٢,٩٤٤)	(٦,٢٨١,٦٦٦)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل العائد	
(٩١٣,٨٣٨)	(١,٩٢٧,٠٤٩)	-	-	والزكاة وضريبة الدخل	
				الفائض العائد لعمليات التأمين	
١٣,١٦٥,٧٨٢	٢٦,٦٧٣,٢٨٧	(٤,٨٢٢,٩٤٤)	(٦,٢٨١,٦٦٦)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل العائد للمساهمين	
(٢,٧٥٦,٤٩٤)	(٦,٦٦١,٠٧٢)	(٣,٣٠٠,٨٤٥)	(٥,٦٩٦,٣٢١)	والزكاة وضريبة الدخل	
				مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١٤
١٠,٤٠٩,٢٨٨	٢٠,٠١٢,٢١٥	(٨,١٢٣,٧٨٩)	(١١,٩٧٧,٩٨٧)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين	
				بعد الزكاة وضريبة الدخل	
٢-١٥	٠,٣٣	(٠,١٣)	(٠,١٦)	ربحية / (خسارة) السهم	
				ربحية / (خسارة) السهم الأساسية	

  
هاني البختان

المدير المالي التنفيذي

  
الولي دريش

رئيس مجلس الإدارة

  
أنور أجزول

الرئيس التنفيذي


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

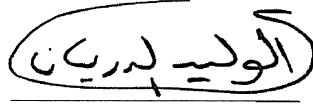
شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)	(غير مراجعة) (معدلة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إيضاح

				صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١١,٩٧٧,٩٨٧)	٢٠,٠١٢,٢١٥	(٨,١٢٣,٧٨٩)	١٠,٤٠٩,٢٨٨	
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				ينود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة
				- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٢٦,٥٣٩,٧٤٢)	٧,٤٢٨,٤٦٨	(١٢,٧٣٦,٧٧٠)	(٨,٣٤١,٠٣٥)	٥
٢,٢١٦,٢٨٤	(٧٨٨,٧٠٩)	١,٥٥٠,٣٤٦	٨٨٢,٦٠٢	٦
				- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة التغير في احتياطات تمويل التأمين
٤٢٩,٨٩٥	٤٦٠,٢٤١	(١,٠٨٤,٧٤٣)	٨٢٥,٣٤٥	
				إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٢٤,٨٧١,٥٥٠)	٢٧,١١٢,٢١٥	(٢٠,٣٩٤,٩٥٦)	٣,٧٧٦,٢٠٠	

  
هاني اليخيتان  
المدير المالي التنفيذي

  
الوليد الرزاق  
رئيس مجلس الإدارة

  
أنور أجزوال  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

احتياطي ائتماني  
لتأمينات الحياة الخدمية  
للموظفين

احتياطي القيمة العادلة  
للاستثمارات  
رأس المال

احتياطيات أخرى  
رأس المال

أرباح متقاة  
رأس المال

احتياطي نظامي  
رأس المال

علاوة الإصدار  
رأس المال

رأس المال  
رأس المال

٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠	-	(١٢,٦٢٤,٦٢٧)	٢,٢٤١,٨٤٦	٢٨,١٠٧,٧٦٥	٢٥,٨٥١,٣٦٢	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٠٨٦,٠٢٢	٣,٢٧٣,٧١١	-	١,٠٨١,٢٣١	-	-	-	-
٣٨,٩٨٤,٨٢٨	-	٤٥,٣٤٤,٦٢٧	-	(٦,٣٥٩,٧٩٩)	-	-	-
(٤٠,٣٠٢,٢٢٢)	-	(٤,٨١٤,٦٩١)	-	٦١١,٠١٤	-	-	-
٧٤٨,٧٤٤,١١٨	٣,٧٧٣,٧١١	٢٧,٨٩٥,٧٦٩	٢,٢٤١,٨٤٦	٧٢,٧٧١,٣٠٦	٢٥,٨٥١,٣٦٢	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٠,١١٦,٦١٥	-	-	-	٢,٠٠١,٢٣١	-	-	-
٧,٤٢٨,٤٦٨	-	٧,٤٢٨,٤٦٨	-	-	-	-	-
(٧٨٨,٧٠٩)	-	(٧٨٨,٧٠٩)	-	-	-	-	-
٤٦,٠٢٤١	٤٦,٠٢٤١	-	-	-	-	-	-
٢٧,١١٦,٦١٥	٤٦,٠٢٤١	٦,٦٢٩,٧٥٩	-	٢,٠٠١,٢٣١	-	-	-

٧٧٥,٨٥٦,٣٣٢	٣,٧٧٣,٧١١	٣٤,٥٣٥,٥٣٨	٢,٢٤١,٨٤٦	٩٢,١٨٣,٥٢١	٢٥,٨٥١,٣٦٢	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-------------	-----------	------------	-----------	------------	------------	------------	-------------

٧١١,٢٢٦,٠٢٤	-	١٧,٥٤٩,٩١٦	٣,٢٢٦,٧٠٤	٥٦,١٧٢,٢٨٧	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٢٩,٥٦٢	١,٥١٤,٦٥٥	-	-	١٢,٠١٤,٩٠٧	-	-	-
٣٤,٧٣٦,٦١٤	-	٣٣,٨٢٩,٧٤٧	-	٩٠٦,٤٦٧	-	-	-
(٣,٥٢٧,٩٢٥)	-	(٣,٥٢٧,٩٢٥)	-	(١٣٥,٨٨٢)	-	-	-
٧٥٥,٨٢٠,٨٧٥	١,٥١٤,٦٥٥	٤٧,٨٧٧,٦٢٠	٣,٢٢٦,٧٠٤	٦٤,٩٥٧,٧٧٩	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

(١١,٣٧٧,٩٨٧)	-	-	-	(١١,٣٧٧,٩٨٧)	-	-	-
(٢٦,٥٢٩,٧٤١)	-	(٢٦,٥٢٩,٧٤١)	-	-	-	-	-
٢,٢١٦,٧٨٤	-	٢,٢١٦,٧٨٤	-	-	-	-	-
٤٢٩,٨٩٥	٤٢٩,٨٩٥	-	-	-	-	-	-
(٣٤,٨٧١,٥٥٠)	٤٢٩,٨٩٥	(٣٤,٤٤١,٦٥٥)	-	(١١,٩٧٧,٩٨٧)	-	-	-
٧٢٠,٦٥٩,٦٢٥	١,٩٤٤,٥٥٠	٤٣,٢٢٦,٧٠٤	٣,٢٢٦,٧٠٤	٥٢,١٧٢,٢٨٧	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

هاني البختي  
المدير المالي التنفيذي

الأوليد بدرين  
رئيس مجلس الإدارة

أنور أجزوال  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرتقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التدفقات النقدية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) (معدلة) ريال سعودي	
٢٦,٦٧٣,٢٨٧	(٦,٢٨١,٢٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٩٢١,٦٢١	١,٨٩١,٣٢٧	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التخصيص والذكاة وضريبة الدخل
(٢٧,٤٠٢)	١٣٥,٠٦٤	تعديلات لنبود غير نقدية ونبود أخرى:
١,٤٥٠,٦١٤	٢,٣٧٥,٩٩٦	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٩,٢٥٩	إطفاء علاوة الاستثمارات
(٢٧٩,١٩٦)	٣,٧٥٢,٨٣٨	إطفاء حق استخدام موجودات
(٤٦,٨٠٨)	٦,٠٠٥	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٧٣,٠٥٢	١,٦٣٨,٥٧٩	صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١,٧٨٢,٤٠٠	١,٤٠٠,٩١٦	صافي (عكس) / خسارة من انخفاض قيمة موجودات مالية
(٩,٠٣٢,٥٠٣)	٢,٢٦٢,٠٦٦	مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٥٠٤,٠٧٥	٧,١٩٠,٣٨٤	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
		(أرباح) / خسارة غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
١,٥٣٦,٥٥٥	١٥,٩٢٠,٥٦٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٢٨٤,٨٥٩	٣٦,٠٣٧,٤٢٧	موجودات مالية لعقود مربوطة بوحدات
(٢١,٠٤٣,٩٠٤)	(٤١,١٢٨,٠٩٠)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢٥,١١١,٧٤٨)	٩٥,٩٨٨,١٠١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٧٤٣,٩٨١)	(١٠٤,٨٠٨,٣٧٨)	موجودات عقد تأمين
١١٨,٢١١,٥٨٠	٣٩,٦٧٢,٥١٠	موجودات عقد إعادة تأمين
٤٦٠,٢٤١	٤٢٩,٨٩٥	مطلوبات عقد تأمين
٧٥,٨٨٢,١٠٧	٤٩٩,٨٦٧	التغير في احتياطي آخر
(١,٩٦٧,٤٧٩)	(٢,٠٧٥,٧٩٧)	التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٢,٣٩١,٥٥٢)	الفائض المدفوع
(٦,١٥٨,٠٨٧)	(٥,٣٤٠,٨٨٤)	الذكاة وضريبة الدخل المدفوعة
٦٧,٧٥٩,٥٤١	(٩,٣٠٨,٣٦٦)	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٤٤,٠٠٢,١٢٥)	(٨١,٢٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٨,١٦٨,٧٥٠	٨٣,١٣٥,٠٠٠	شراء استثمارات
(١,٩٨٩,٣٨٨)	(١,٦٧٥,٢٠٣)	متحصلات من بيع استثمارات
(٧٧,٨٢٣,٧٦٣)	٢٠٩,٧٩٧	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٥٦٤,٨٠٠)	(٢,٤٦٩,٧٨٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٦٤,٨٠٠)	(٢,٤٦٩,٧٨٩)	مدفوعات عقود إيجار
(١٢,٦٢٢,٠٢٢)	(١١,٥٦٨,٣٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٦٠,٨١٣,٠٧٢	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٨٠,٩٥٨,٨٢٣	١٤٩,٢٤٤,٧١٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(٧,٤٢٨,٤٦٨)	٢٦,٥٢٩,٧٤٢	معلومات غير نقدية:
(٧٨٨,٧٠٩)	(٣,٢١٦,٢٨٤)	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
		ضريبة دخل موجلة

هاني البخيتان  
المدير المالي التنفيذي

الوليدي درين

الوليد عبدالرزاق الدرزيان  
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال  
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١ - عام

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

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

إن الشركة الأم الرئيسية للشركة هي شركة اليانز إس إي، شركة أوروبية للخدمات المالية ومقرها الرئيسي مدينة ميونخ، ألمانيا.

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ) تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال مارس ٢٠٠٨ أصدر البنك المركزي السعودي باعتباره الجهة المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين التنفيذية ترخيصاً للشركة لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

موسمية العمليات

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

٢ -

أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

هذه هي المجموعة الأولى من المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧") والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية ٩") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والنتيجة. تم توضيح التغييرات في الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٣. تم إعادة بيان معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم إثبات الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاروفات الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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

قد لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بأكملها.

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم عرض بيان المركز المالي المكثف للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات والودائع القانونية والضمان عقود التأمين وإعادة التأمين ذات الصلة بالهندسة، فإن جميع الموجودات والالتزامات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بانها ستكون قادرة على الاستمرار في المستقبل القريب. إضافة لذلك بأن الإدارة ليس لديها علم بأي حالات عدم تأكيد جوهري قد تلقي شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار على مبدأ الاستمرارية.

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرأتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم تعديل معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧") والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقارير المالية ٩"). لذلك، تم تعديل معلومات المقارنة وفقاً لذلك للحفاظ على قابلية المقارنة. راجع إيضاح ٣ لمزيد من التفاصيل.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي. وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي المالية (اللجنة) وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي المالية (اللجنة) وتعديلاتها، التي اعتمدها الشركة (تتمة)

أصبحت مجموعة من التعديلات الأخرى واجبة التطبيق خلال فترة إعداد التقارير الحالية، أي خلال فترات إعداد التقارير التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعده، ولم تضطر الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لاعتماد هذه التعديلات الموضحة أدناه:

<u>التفسير</u>	<u>الوصف</u>
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
تعديلات محدودة النطاق على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي المالية ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

يرد أدناه بعض التفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة. وتتضمن القائمة التفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. وتُعد الإدارة بصدد تقييم تأثير هذه التفسيرات الجديدة على بياناتها المالية، كما تعززم الشركة اعتماد هذه التفسيرات عندما تكون سارية.

<u>التفسير</u>	<u>الوصف</u>	<u>ساري من الفترات التي تبدأ في التاريخ التالي أو بعده</u>
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	خصم قيمة الإيجار في عملية البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	٠١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	بيع الموجودات بين المستثمر وشركته التابعة أو مشروعه المشترك أو المساهمة فيها (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)	متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين للفترة السنوية التي تبدأ من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعده، وأعدت الشركة صياغة المعلومات المقارنة لعام ٢٠٢٢ من خلال تطبيق نهج التحول بأثر رجعي الكامل المنصوص عليه في المعيار. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

١-٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية:

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مبادئ إثبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها.

١- تصنيف نماذج القياس وموجز وافٍ عنها

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. وتتمثل عقود التأمين في العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين كبيرة من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا أثر حدث مستقبلي محدد غير مؤكد سلبيًا عليه. وتحدد الشركة، كمبدأ عام، مخاطر التأمين الكبيرة على أنها إمكانية الاضطرار إلى دفع استحقاقات عند وقوع حدث مؤمن عليه تزيد بنسبة ١٠٪ على الأقل عن الاستحقاقات واجبة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه.

تصدر الشركة تأمينًا على غير الحياة للأفراد والشركات. وتشمل منتجات التأمين على غير الحياة المطروحة التأمين البحري وتأمين الممتلكات والسيارات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين مدى الحياة. وتحمي هذه المنتجات أصول حامل وثيقة التأمين وتعوض الأطراف الأخرى المتضررين من حادث حامل وثيقة التأمين.

تلجأ الشركة في سياق العمل العادي إلى إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. وتنتقل المخاطر الكبيرة من خلال عقد إعادة التأمين إذا نُقلت فعليًا جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم تعرّض شركة إعادة التأمين لاحتمالية وقوع خسارة كبيرة.

لا تتضمن أي من عقود التأمين التي تصدرها الشركة، مشتقات مالية مُدمجة أو مكونات استثمار أو أي سلع وخدمات أخرى.

٢- مستوى التجميع

تحدد الشركة محافظ عقود التأمين، وتتكون كل محفظة من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتدار مجتمعةً، وتنقسم إلى ثلاث مجموعات:

- أي عقود منقولة بأعباء عند الإثبات الأولي.
- أي عقود من غير المحتمل أن تصبح منقولة بالأعباء لاحقًا عند الإثبات الأولي.
- أي عقود متبقية في المحفظة.

تُقسم المحافظ أيضًا حسب سنة الإصدار.

تُقيّم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لأغراض تجميعها بعيدًا عن محافظ عقود التأمين الصادرة. ويتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تجمع الشركة عقود إعادة التأمين المبرمة المحتفظ بها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من: (١) العقود التي لها صافي ربح عند الإثبات الأولي، إن وجدت؛ و(٢) العقود التي من غير المحتمل أن تحقق صافي ربح لاحقًا عند الإثبات الأولي؛ و(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تُقيّم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب متطلبات التجميع على أساس كل عقد على حدة. وتتبع الشركة معلومات الإدارة الداخلية التي توضح التجارب السابقة لتنفيذ مثل هذه العقود. وتستخدم هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينشأ عنها عقود إعادة تأمين يُحتفظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمالية تحقيق صافي مكسب لاحقاً.

تلتزم الشركة بأن تكون العقود غير مثقلة بأعباء عند الإثبات الأولى، ما لم توضح الوقائع والظروف خلاف ذلك. وإذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى أن بعض العقود مثقلة بأعباء، يُجرى تقييمًا إضافيًا لتمييز العقود المثقلة بالأعباء عن العقود غير المثقلة بالأعباء. وبالنسبة للعقود غير المثقلة بالأعباء، تُقيّم الشركة احتمالية حدوث تغييرات في الوقائع والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود من المحتمل إلى حد كبير أن تصبح مثقلة بالأعباء. ويُجرى هذا التقييم على مستوى مجموعات تسعير حامل وثيقة التأمين.

٣- الإثبات:

تُسجل الشركة مجموعة عقود التأمين الصادرة منذ الأيام الأولى لما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة. وإذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدي، فيكون التاريخ الذي تُسلم فيه الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين.
- فيما يتعلق بمجموعة العقود المثقلة بالأعباء، التاريخ الذي توضح فيه الوقائع والظروف أن المجموعة التي ينتمي إليها عقد التأمين مثقلة بالأعباء.
- فيما يتعلق بمجموعة إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:

(١) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين

(٢) الإثبات الأولى لأي عقد أساسي.

- إثبات جميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين؛

ومع ذلك، إذا أبرمت الشركة عقد إعادة التأمين المحتفظ به في التاريخ الذي تُسجل فيه مجموعة العقود الأساسية المثقلة بالأعباء أو قبله وقبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فسيُسجل عقد إعادة التأمين المحتفظ به، في هذه الحالة، في وقت إثبات مجموعة عقود التأمين الأساسية.

تُسجل فقط العقود التي تفي بمعايير الإثبات بمفردها بحلول نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. وعند استيفاء العقود معايير الإثبات في المجموعات بعد تاريخ التقرير، فإنها تُضاف إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير الإثبات، مع مراعاة القيود المفروضة على المجموعات السنوية. ولا يُعاد تقييم تشكيل المجموعات في فترات لاحقة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤- حدود العقد:

يتضمن قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد من عقود المجموعة. وتكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة إعداد التقارير والتي بموجبها يمكن للشركة إجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين أو يلتزم بتقديم الخدمات التزاماً جوهرياً. وينتهي الالتزام الجوهري بتقديم الخدمات عندما:

(١) تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين المعني وتحديد سعر أو مستوى الفوائد اللذان يوضحان تلك المخاطر المعاد تقييمها بالكامل.

(٢) استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تتضمن العقد وتحديد سعر أو مستوى الفوائد اللذان يوضحان مخاطر تلك المحفظة بالكامل.

- عند تحديد قيمة أقساط التأمين اللازمة للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم، لا تؤخذ المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار.

يُعاد تقييم حدود العقد في كل تاريخ يعد فيه تقرير وبالتالي قد تتغير بمرور الوقت.

٥- القياس:

يتكون نموذج القياس العام، المعروف أيضاً باسم "نهج اللبانات الأساسية"، من التدفقات النقدية التي يجب الوفاء بها وهامش الخدمة التعاقدية. ويُعد نموذج افتراضي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشأن قياس عقود التأمين. ومع ذلك، يُسمح بنهج تخصيص الأقساط، والذي يُعد نموذج مبسط للقياس، فقط إذا حدث ما يلي عند بدء المجموعة:

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

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

● عقود التأمين:

تبلغ فترة تغطية التأمين البحري وتأمين الممتلكات وتأمين السيارات ضد حوادث الغير وعقود تأمين السيارات الشاملة وعقود التأمين الجماعي على الحياة في مجموعة العقود سنة واحدة أو أقل، وبالتالي فإنها جديرة بالقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط. وبمجرد انتهاء المدة المحددة، ينتهي عقد التأمين ويحتمل أن يحصل حامل وثيقة التأمين على تغطية جديدة وفقاً للشروط الجديدة، رهناً بالتعهد بالتغطية الناجح. وتقدم جميع عقود التأمين في خط الإنتاج هذا استحقاقات ثابتة ومضمونة تدفع في حالات الوفاة على مدى المدة التعاقدية.

يُجرى اختبار صلاحية نهج تخصيص الأقساط لجميع المحافظ التي تبلغ فيها فترة التغطية أكثر من عام ولها حجم أعمال جوهري. وتتوقع الشركة بشكل معقول أن قياس قيمة الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تتضمن تلك العقود عملاً بنهج تخصيص الأقساط لن يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيُنتج عن استخدام نموذج القياس العام. وعند التقييم المادي، تراعي الشركة أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

لا تطبق الشركة نهج تخصيص الأقساط إذا كانت تتوقع، منذ إنشاء مجموعة العقود، تبايناً جوهرياً في التدفقات النقدية الواجب الوفاء بها والتي من شأنها أن تؤثر على قياس قيمة الالتزام المتعلقة بالتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

القياس عند القيد الأولي بموجب نهج تخصيص الأقساط:

عند الإثبات الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين غير المثقلة بالأعباء، تُقاس قيمة المطلوبات الدفترية المتعلقة بالتغطية المتبقية على هيئة أقساط تُحصل عند القيد الأولي مطروحاً منها أي تدفقات نقدية مدفوعة للحصول على التأمين.

وفيما يتعلق بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقيس الشركة التغطية المتبقية عند الإثبات الأولي بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة.

عند الإثبات الأولي لكل مجموعة من عقود التأمين باستثناء وثائق التأمين طويلة الأجل ضد العيوب الهندسية والحوادث والمسؤولية، تتوقع الشركة ألا يزيد الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة عن عام.

وعليه، بالنسبة لوثائق التأمين طويلة الأجل، يُخصم الالتزام المتعلقة بالتغطية المتبقية لتوضيح القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. وبالنسبة لجميع مجموعات العقود الأخرى، لا تخصص بدلات للقيمة الزمنية للنقود حيث تُستلم الأقساط في غضون عام واحد من فترة التغطية.

القياس اللاحق بموجب نهج تخصيص الأقساط:

تبلغ القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة مالية مجموع ما يلي:

(أ) الالتزام المتعلقة بالتغطية المتبقية

(ب) الالتزام المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية التي يجب الوفاء بها المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ من تواريخ إعداد التقارير اللاحقة، فإن الالتزام المتعلقة بالتغطية المتبقية:

(أ) يزداد بالنسبة للأقساط المستلمة في هذه الفترة، باستثناء المبالغ التي تتعلق باستحقاقات الأقساط المدرجة في الالتزام المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

(ب) ينخفض بالنسبة للتدفقات النقدية المدفوعة للحصول على التأمين في هذه الفترة

(ج) ينخفض بالنسبة لمبالغ الأقساط المتوقعة والتي تعد إيرادات تأمين مقابل الخدمات المقدمة في تلك الفترة

(د) يزداد بالنسبة لسداد أقساط التدفقات النقدية للحصول على التأمين في تلك الفترة والتي تعد مصروفات خدمات التأمين

(هـ) يزداد بالنسبة لأي تعديل يطرأ على عنصر التمويل، حيثما ينطبق ذلك.

• عقود إعادة التأمين:

تبلغ القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المبرمة في نهاية كل فترة إعداد تقارير مجموع ما يلي:

(أ) التغطية المتبقية

(ب) المطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية التي يجب الوفاء بها المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقرير.

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

(أ) تزداد بالنسبة لأقساط التنازل المدفوعة في تلك الفترة

(ب) تنخفض بالنسبة للمبالغ المتوقعة لأقساط التنازل المسجلة بصفتها مصروفات إعادة تأمين للخدمات المقدمة في تلك الفترة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تُقدر الشركة الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة بصفته تدفقات نقدية يجب الوفاء بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة. حيث تشمل التدفقات النقدية الواجب الوفاء بها على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، وتسويتها التي تُضفي لتبين القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، طالما لم تتضمن المخاطر المالية تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

يتمثل هدف الشركة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة لمجموعة من السيناريوهات التي توضح النطاق الكامل للنتائج المحتملة. وتُخصم التدفقات النقدية من كل سيناريو وتُرجح بالاحتمال التقديري لتلك النتيجة لتحقيق القيمة الحالية المتوقعة. وإذا كانت هناك ارتباطات كبيرة بين التدفقات النقدية التي تختلف بناءً على التغيرات في السوق والتدفقات النقدية الأخرى، فإن الشركة تستخدم أساليب النمذجة العشوائية لتقدير القيمة الحالية المتوقعة. وتتضمن النمذجة العشوائية توقع التدفقات النقدية المستقبلية في ظل عدد كبير من السيناريوهات الاقتصادية المحتملة لمتغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وعوائد حقوق الملكية. ويتطلب تحديد معدل الخصم الذي يوضح خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة في عقود التأمين تقييمات وتقديرات هامة.

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

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

تُدرج تقديرات المبالغ المستردة من التخليص بصفقتها بدلات عند تقدير الالتزام المتعلق بالمطالبات. ويُعد البديل هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع الأصل.

تقييم العقد المثقل بأعباء:

إذا أوضحت الوقائع والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية أن مجموعة من العقود مثقلة بأعباء، فعندئذ تُسجل الشركة الخسارة في بيان مصروفات خدمات التأمين وتزيد الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية الواجب الوفاء بها، المحددة بموجب نماذج القياس العامة، والتي تتعلق بالتغطية المتبقية (بما في ذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية) القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية. وسيوضع مكون الخسارة لتحديد مبلغ الخسارة المسجل. وبالتالي، سيُعاد قياس مكون الخسارة في كل تاريخ من تواريخ إعداد التقارير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية الواجب الوفاء بها المحددة في نماذج القياس العامة المتعلقة بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بدون مكون الخسارة

إذا سجلت الشركة خسارة خلال الإثبات الأولى لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المثقلة بالأعباء أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المثقلة بالأعباء إلى المجموعة، تحدد الشركة مكون استرداد للخسارة في الموجودات لأغراض التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها بحيث تصف استرداد الخسائر، وتحسب الشركة مكون استرداد الخسائر بضرب الخسارة المسجلة في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها. ويُعدل مكون استرداد الخسائر القيمة الدفترية للأصل لأغراض التغطية المتبقية.



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إذا أدرجت عقود التأمين الأساسية في المجموعة ذاتها مع عقود التأمين الصادرة غير المُعاد تأمينها، تطبق المجموعة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلقة بعقود التأمين الأساسية.

تعديل مخاطر عدم الأداء

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

يتألف نموذج القياس العام - والمعروف كذلك باسم نهج البنات الأساسية - من التدفقات النقدية المُحققة وهاشم الخدمات التعاقدية، وتمثل التدفقات النقدية المُحققة القيمة الحالية المعدلة وفق المخاطر فيما يخص حقوق والتزامات الكيان تجاه حاملي وثائق التأمين التي تشتمل على تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة والخصم وتعديل المخاطر الصريح فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، ويمثل تعديل المخاطر المذكور التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن قيمة التدفقات النقدية التي تنشأ عن المخاطر غير المالية وتوقيتها، يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب بالعمل من العقود السارية التي ستسجلها الشركة نظرًا لتقديمها خدمات خلال الفترة المشمولة.

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

وتساوي القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين مجموعة الخصوم عن التغطية المتبقية وخصوم المطالبات المتكبدة في نهاية فترة إعداد التقارير، وتتألف الخصوم عن التغطية المتبقية من التدفقات النقدية المُحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهاشم الخدمة التعاقدية، بينما تتألف الخصوم الناتجة عن المطالبات المتكبدة من التدفقات النقدية المُحققة من خلال الخدمات السابقة.

يخضع هامش الخدمة التعاقدية للتعديل وفق التغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وتراكم الفائدة وفق معدلات الفائدة المثبتة عند الإثبات الأولى لمجموعة العقود، ويُقيد الإغفاء من هامش الخدمة التعاقدية في بيان الربح أو الخسارة في كل فترة لتعكس الخدمات المقدمة في تلك الفترة على أساس "وحدات التغطية"، ولا يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ سوى إرشادات مبدئية بشأن كيفية تحديد وحدات التغطية المعنية.

يتسم نموذج القياس العام بالميزات المهمة التالية:

- أ) النهج القياسي.
- ب) احتساب التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة وتعديل المخاطر وهاشم الخدمة التعاقدية المتبقي أو مكون الخسارة، ثم يُسجل الناتج في الميزانية.
- ج) تُسجل الخسارة المتوقعة للعقود المثقلة بالأعباء مباشرة في بيان الأرباح والخسائر.
- د) التحديث السنوي الافتراضات ومبالغ التدفقات النقدية المتوقعة وتعديل المخاطر وهاشم الخدمة التعاقدية ومكون الخسارة.
- هـ) يمكن إثبات التغييرات الإيجابية أو السلبية في هامش الخدمة التعاقدية أو بيان الأرباح والخسائر أو يمكن احتسابها الأموال الخاصة مباشرة.
- و) بمجرد تقديم خدمة التأمين، سيسجل جزء من هامش الخدمة التعاقدية في بيان الأرباح والخسائر مما يؤدي إلى تحقيق ربح.
- ز) لا يمكن تحقيق أي ربح في البداية
- ح) ستطبق الشركة نموذج القياس العام على ما يلي:
  - التأمين لأجل محدد

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

- أن تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة بوضوح من البنود الأساسية؛
- توقع الكيان أن يدفع لحامل وثيقة التأمين مبلغًا يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية؛
- توقع الكيان وجود نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل وثيقة التأمين نتيجة التغيير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

لا يتطلب المعيار إجراء تعديلات منفصلة محددة لتحديد التغييرات في هامش الخدمة التعاقدية الناشئة عن التغييرات في مبلغ حصة الكيان من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المحققة من خلال الخدمات المستقبلية. يمكن تحديد مبلغ إجمالي لبعض التعديلات أو كلها.

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

ولا تتدخل تعديلات صريحة على هامش الخدمة التعاقدية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة على عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام وذلك لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغييرات في مقدار حصة الكيان من القيمة العادلة للبنود الأساسية يتضمن بالفعل تعديلاً للمخاطر المالية، مما يمثل تعديلاً ضمنيًا باستخدام المعدلات الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية الأخرى.

يتسم نهج الرسوم المتغيرة بالميزات الرئيسية التالية:

- أ) يختلف عن نموذج القياس العام في وجه واحد يتمثل في أن هذه المجموعة من عقود التأمين تضم حاملي وثائق يشاركون في حصة من مجموعة العناصر الأساسية محددة بوضوح من البنود الأساسية.
- ب) تتوقع شركة التأمين أن يسدد جزء من ربح البنود الأساسية إلى حامل وثيقة التأمين، بينما يعتمد المبلغ المدفوع لحامل وثيقة التأمين على البند الأساسي.
- ج) تكون النتيجة هي عدم وجود اختلاف بين نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة في بداية العقد.
- د) تظهر الاختلافات خلال السنوات اللاحقة فقط من حيث التدفقات النقدية (إذ يذهب جزء منها إلى حامل الوثيقة) ولا يعكس هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لجهة التأمين، إذ يعود جزء منه أيضًا إلى حامل الوثيقة.

تطبق الشركة نموذج الرسوم المتغيرة على:

- رابط الوحدة التعليمية (فريق المبيعات المباشرة والمنتجات التأمينية من خلال البنوك)
- رابط الوحدة التقاعدية (فريق المبيعات المباشرة والمنتجات التأمينية من خلال البنوك)
- التقاعد الجماعي

٦- الشطب وتعديل العقد

تشطب الشركة العقد عند إنهائه، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو تبرا ذمة الشركة منها أو تُلغى. تشطب الشركة العقد أيضًا إذا جرى تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن تغير تدوين الحسابات الخاصة بالعقد تغييرًا كبيرًا لو كانت الشروط الجديدة دائمة السريان، وفي هذه الحالة يُسجل عقد جديد بناءً على الشروط المعدلة، وإذا لم يؤد تعديل العقد إلى شطبه، تعامل الشركة التغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المحققة. لم توجد حالات تعديل أو شطب خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧- تكاليف الاستحواذ والتكلفة المنسوبة

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

٨- تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية

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

٩- العرض

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

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

إيرادات التأمين

تتكون إيرادات التأمين لكل فترة من مبالغ إيصالات الأقساط المتوقعة لتوفير تغطية تأمينية خلال هذه الفترة، وتخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة بمرور الوقت لجميع مجموعات العقود باستثناء الوثائق طويلة الأجل في إطار مجموعات الهندسة والحوادث والمسؤولية. بينما تُخصص إيصالات الأقساط المتوقعة على أساس مرور المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة في حالة وثائق التأمين طويلة الأجل في إطار مجموعة العقود الهندسية والحوادث والخصوم.

تشتمل إيرادات التأمين الخاصة بعقود التأمين المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة على المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة كما هو متوقع في بداية فترة التقرير والتغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ومبالغ هامش الخدمة التعاقدية المسجلة بالنسبة للخدمات المقدمة في الفترة تعديلات الخبرة الناتجة عن الأقساط المستلمة خلال الفترة بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية والمبالغ الأخرى، بما في ذلك أي أصول تدفقات نقدية أخرى تُشطب قبل إثباتها في تاريخ الإثبات الأولي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

- أ) المطالبات المتكبدة عن فترة التأمين.
- ب) المصاريف المنسوبة المباشرة المتكبدة الأخرى.
- ج) إهلاك التدفقات النقدية لاكتساب التأمين.
- د) التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة -التغييرات في التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بشركة التأمين على الحياة.
- هـ) التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية -التغييرات في التدفق النقدي المباشر التي تؤدي إلى خسائر عقود متقلبة بالأعباء أو الخسائر العكسية.

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

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين:

يتكون صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين من مصاريف إعادة التأمين مطروحًا منها المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين، تسجل الشركة مصاريف إعادة التأمين لأنها تتلقى تغطية تأمينية أو خدمات أخرى بموجب مجموعات عقود إعادة التأمين، أما بالنسبة للعقود التي تُقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط، تسجل الشركة مصاريف إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة التغطية التأمينية لمجموعة من العقود باستثناء الوثائق طويلة الأجل في إطار مجموعات الهندسة والحوادث والخصوم التي يجري إهلاكها بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة، وتُعرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بصورة منفصلة عن الإيرادات والمصروفات من عقود التأمين، كما تُعرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بشكل منفصل في نتيجة خدمة التأمين.

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

إيرادات تمويل التأمين ومصروفاته

تشتمل إيرادات تمويل التأمين ومصروفاته على التغييرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها، وتدرج الشركة جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في الربح والخسارة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢-٢ التغييرات في التصنيف والإثبات والقياس

تختلف مبادئ قياس نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

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

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

- **تعديل المخاطر** - بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ١٧، يشمل الخصم الخاص بالمطالبات المتكبدة تعديل صريحاً للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية ("تعديل المخاطر") الذي يحل محل هامش المخاطر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. وقد أظهر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ هامش المخاطر الشك المتأصل في الخصوم التقديرية لصافي المطالبة المحسومة، بينما يمثل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ التعويض المطلوب لتحمل الشك الذي ينشأ عن المخاطر غير المالية. وعلى غرار هامش المخاطر، يشمل تعديل المخاطر ميزة التنويع، ولذلك تعد المنهجيتان متماسكيتين إلى حدٍ ما.

- **العقود المثقلة بالأعباء** -يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تعريف مجموعة العقود المثقلة بالأعباء على مستوى أكثر تفصيلاً من اختبار ملاءمة الخصوم المُجرى بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. وبالنسبة للعقود المثقلة بالأعباء، يسجل مكون الخسارة القائم على الربحية المتوقعة فوراً في بيان صافي الدخل، وهو ما يؤدي إلى إثبات أكبر مقارنةً بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢-٣ التغيرات الطارئة على التقديم والإفصاح

قائمة الوضع المالي

يجري التقديم من خلال المحافظ المكونة من مجموعات العقود التي تغطي المخاطر المماثلة والتي تدار معًا. وتُقدّم محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين كلٌّ على حدة بين ما يلي:

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

البنود المتسلسلة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	البنود المتسلسلة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والمجموعة الآن ضمن بند متسلسل واحد ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
خصوم عقود التأمين	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ذمم أقساط التأمين المدينة</li> <li>- تكاليف امتلاك وثيقة التأمين المؤجلة</li> <li>- الأقساط غير المكتسبة</li> <li>- المطالبات المستحقة</li> <li>- المطالبات المتكبدة وغير المُبلّغ بها</li> <li>- احتياطي عجز الأقساط</li> <li>- المبالغ المستحقة للوكلاء والوسطاء والمديرين الخارجيين، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من الخصوم.</li> <li>- الذمم الدائنة لحاملي وثيقة التأمين، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من الخصوم</li> <li>- مبلغ الحفظ القابل للاسترداد، ضمن المصروفات المدفوعة مقدمًا وغيرها من الموجودات</li> <li>- رسوم البنك المركزي السعودي وشركتي نجم وعلم الواجبة الدفع، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من المطلوبات</li> </ul>
أصول عقود إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> <li>حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة</li> <li>حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة</li> <li>حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المُبلّغ بها</li> <li>أقساط فائض الخسارة الواجبة الدفع، ضمن المصروفات المستحقة وغيرها من المطلوبات</li> <li>ضريبة القيمة المضافة على عمولة إعادة التأمين ضمن المصروفات المدفوعة مقدمًا وغيرها من الموجودات</li> <li>الذمم الدائنة لرصيد شركات إعادة التأمين</li> <li>الذمم المدينة لرصيد شركات إعادة التأمين</li> <li>عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة</li> </ul>

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

طُرأت على أوصاف البنود المتسلسلة الواردة في قائمة الدخل تغييرات كبيرة مقارنةً بالتقديم الوارد في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

يشمل إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إجمالي المطالبات المدفوعة والتغيرات في المطالبات المستحقة والتغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المُبلَّغ بها والتغيرات في مكون الخسارة وتكاليف امتلاك وثيقة التأمين والمصروفات المُستدَّة وتأثير الصرف في تعديل المخاطر. وتُزال التغيرات في احتياطي عجز الأقساط ويُعدَّل بدلاً منها بالتغيرات في مكون الخسارة.

يشمل صافي الدخل / (المصروفات) الوارد من عقود إعادة التأمين المملوكة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ قسط إعادة التأمين المُتتازِل عنه والتغيرات في حصة شركة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة وعمولة إعادة التأمين المكتسبة وحصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وحصة إعادة التأمين من المطالبات المستحقة وحصة إعادة التأمين من التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المُبلَّغ بها والتغير في احتياطي استحقاق إعادة التأمين والخسائر الائتمانية المتوقعة في ذم إعادة التأمين المدينة وتأثير تعديل الخسارة على تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

تُقَدَّم نتائج خدمة التأمين دون تأثير تصفية الحسم والتغيرات في معدلات الحسم الظاهرة بشكلٍ منفصل ضمن النتيجة المالية لصافي التأمين.

أدى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى تغييرات في عرض مصروفات اكتتاب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، وذلك نظراً لأن المصروفات تُصنَّف إما على أنها تدفقات نقدية خاصة بامتلاك التأمين وإما تدفقات نقدية خاصة بالاستيفاء ضمن مصروفات خدمة التأمين. ولم تعد البنود المتسلسلة التالية التي سبق الإبلاغ عنها خاضعةً للإفصاح: الأقساط المباشرة المقيدة وصافي الأقساط المكتسبة وصافي المطالبات المتكبدة ومصروفات الاكتتاب.

٣-٢-٤ التحول

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

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وإثباتها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطبق دائماً،
- شطب أي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو انطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ في جميع الأحيان،
- إثبات أي صافي فرق ناتج في رأس مال المساهمة.

فيما يخص عقود تأمين الحياة الطويلة الأمد، قَدَّرت الشركة أنه سيتعذر تطبيق النهج الرجعي الكامل أو المُعدَّل نتيجةً لعدة مشكلاتٍ تطبيقية. وقد قررت الشركة استخدام نهج القيمة العادلة، وذلك من أجل حساب أرصدة المطالبات لمحافظ التأمين على الحياة الطويلة الأمد بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يُحدّد نهج التحوّل على مستوى مجموعة عقود التأمين ويؤثر على طريقة حساب هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتماد المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:

- أ) النهج الرجعي الكامل – يستند هامش الخدمة التعاقدية عند الإثبات الأولي إلى الافتراضات المبدئية عند إثبات مجموعات العقود وترحيلها إلى تاريخ التحوّل كما لو كان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مطبق دائماً،  
ب) النهج الرجعي المعدّل – يُحسّب هامش الخدمة التعاقدية بناءً على الافتراضات عند التحوّل باستخدام بعض عمليات التبسيط ومراعاة التدفقات النقدية الفعلية المحققة قبل التحوّل  
ج) ونهج القيمة العادلة – لا تراعى التدفقات النقدية قبل التحوّل وبالخبرة.

يتمثل تأثير التحوّل إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ حول الأرباح المبقة فيما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٣	
٢٣,٨٩٧,٥٠٨	(٢١,٠٥٩,٠٣٩)	الزيادة في إجمالي حقوق الملكية للشركة
(١٠,٣٦٧,٩٤٦)	٣٥,١٣٧,٠٧١	التغير في قياس أصول عقود إعادة التأمين، صافي
		التغير في قياس خصوم عقود التأمين، صافي
		تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
١٣,٥٢٩,٥٦٢	١٤,٠٨٦,٠٣٢	

١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٣	
١٩,٦٤٧,٣٥٤	٣,٩٦٤,٥١١	الزيادة / (التخفيض) في موجودات عقود إعادة التأمين الخاصة بالشركة، صافي
(٩٢,٤٩٠)	٦,٥٨١	تأثير مكون الخسارة
(١٠,٩٩٣,١٧٤)	(٣٣,٢٢٧,٠٤٦)	تأثير تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة
١٧,٧٥٠,٣٥٨	١٥,١٥٧,٤٠٦	تأثير الحسم
٥٧,٦٠٥	١٩٣,٢٤٤	تأثير تعديل المخاطر
(٢,٩٥٧,١٩١)	(٣,٦٨٠,٦٠١)	تأثير نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة
٤٨٥,٠٤٦	(٣,٤٦٥,١٣٤)	تأثير المخصص على المقبوضات المتوقعة من الأقساط
		اخرى
٢٣,٨٩٧,٥٠٨	(٢١,٠٥١,٠٣٩)	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ حول عقود التأمين

١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٣	
(٤٠,٧٥٨,٢٤٤)	(٢٧,٧٠٣,٢٠٤)	الزيادة / (التخفيض) في عقود إعادة التأمين الخاصة بالشركة، صافي
٢٤,٧٩٢,٠١٢	٢٤,٢٩٣,٨٨٧	تأثير مكون الخسارة
١٢,٦٧٨,٦٠٥	٣٩,١٩٦,٧٧٧	تأثير تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة
(٢٢,٧٨٩,٣٦١)	(٢٠,٧٩٨,٩٩٥)	تأثير الحسم
١٢,٧٤٧,٠٠١	١٦,٠٨١,١٦٦	تأثير تعديل المخاطر
٣,١٠٩,٠٤١	(٢,٥١٧,٢٧٥)	تأثير نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة
(١٤٨,٠٠٠)	٦,٥٨٤,٧١٥	تأثير المخصص على المقبوضات المتوقعة من الأقساط
		اخرى
(١٠,٣٦٧,٩٤٦)	٣٥,١٣٧,٠٧١	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ حول عقود إعادة التأمين



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتمثل التأثير على صافي الخسارة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ المنسوبة إلى المساهمين والناشئة عن تعديل المخاطر والخصوم وتعديل مكون الخسارة ومتحصلات الأقساط المتوقعة، تماثياً مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، فيما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٤,٢١٧,٥٣٧	٣,٤١٨,٤٩١	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل على النحو المُبلَّغ به سابقاً الزيادة المقدرة في صافي الخسارة الخاص بالشركة
٣,٧٩٣,١٨٤	٧,٦٨٢,٠٧٨	مكون الخسارة
(٤٠٤,٤٧٤)	٥,٤٣٧,٠٥٨	صافي تعديل المخاطر،
٢,٩٦١,٠٥٥	(٢,٧٢٢,٥٢٦)	الخصم، الصافي
(٧,٧٦٤,٩٤٦)	(٧,٧٦٤,٩٤٦)	تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
(١٤,٧٨٠,٣٤٣)	(١٤,١٧٣,٩٤٥)	أخرى
(١٦,١٩٥,٥٢٤)	(١١,٥٤٢,٢٨١)	التأثير التقديري لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي
(١١,٩٧٧,٩٨٧)	(٨,١٢٣,٧٩٠)	رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على صافي الخسارة الخسارة المُعدَّلة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل - معدَّلة

٣-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: حيث يسرى الإثبات والقياس على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعدها. بيد أن الشركة قد استوفت المعايير ذات الصلة وطبقت الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ عن الفترات السنوية قبل ١ يناير ٢٠٢٣. وستطبق الشركة فيما يخص التحوّل إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نهجاً بآثر رجعي ليتماشى مع خيار التحوّل المُعتَمَد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. ويمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية كما يلي:

٣-٣-١ التغييرات في السياسات المحاسبية

٣-٣-١-١ الموجودات والمطلوبات المالية

١- الإثبات المبدئي

تقيس الشركة عند الإثبات المبدئي الموجودات المالية بقيمتها العادلة مضافاً إليها، في حالة الأصل المالي غير المحسوب بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل المالي.

تُحمّل تكلفة معاملة الموجودات المالية المُرحّلة بالقيمة العادلة في الربح والخسارة على الربح والخسارة. وبعد الإثبات المبدئي مباشرةً، يُسجّل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المُطْفَأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

وعندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للموجودات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تسجل الشركة الفرق على النحو التالي:

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

ب- في جميع الأحوال الأخرى، يُوجَل الفرق ويُحدد توقبت إثبات ربح اليوم الأول المؤجَل أو خسارته بشكلٍ فردي. ويُطفاً الربح أو الخسارة على مدار عمر الأداة أو يُوجَل حتى يمكن تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات السوق القابلة للملاحظة أو يُسئل من خلال التسوية.

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تمثل التكلفة المطفأة لأصل مالي المبلغ الذي يُقاس به الأصل المالية عند الإثبات المبدئي مطروحًا منه مبالغ السداد الرئيسية، مضافًا إليه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، حسب التعديل مقابل أي مخصص خسارة.

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

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

٢- التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

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

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

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

(١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية

(٢) سمات التدفق النقدي التعاقد للموجودات المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نموذج الأعمال

يوضح نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إن كان هدف الشركة مجرد تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من **الموجودات** أو تحصيل كلٍّ من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع **الموجودات**. وإن لم تنطبق أيٌّ من الحالتين (مثل الاحتفاظ ب**الموجودات** المالية لأغراض التداول)، حينئذٍ تُصنّف **الموجودات** المالية باعتبارها جزءًا من نموذج الأعمال "الأخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتشمل العوامل التي تراعيها الشركة في تحديد نموذج الأعمال لمجموعةٍ من **الموجودات** سابقة الأعمال بشأن الكيفية التي جرى بها تحصيل التدفقات النقدية لهذه **الموجودات**، وكيفية تقييم أداء الأصل والإبلاغ به لكبار موظفي الإدارة وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين. على سبيل المثال محفظة السيولة الخاصة ب**الموجودات** والتي تمتلكها الشركة باعتبارها جزءًا من إدارة السيولة والتي تُصنّف عمومًا ضمن نموذج أعمال الامتلاك من أجل التحصيل والبيع. وتُحفظ الأوراق المالية المحتفظ بها لأغراض التداول أساسًا لغرض البيع على المدى القريب أو باعتبار ذلك جزءًا من محفظة الأدوات المالية التي تُدار معًا والتي يوجد فيما يتعلق بها دليل نمطٍ فعلي حديثٍ لجني الأرباح على المدى القصير. وتُصنّف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المدفوعات المقتصرة على أصل المبلغ والربح:

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

تمارس الشركة حسها التجاري في تحديد ما إن كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تُنشئها أو تستحوذ عليها تُسري في أوقاتٍ محددة التدفقات النقدية التي تُعد مدفوعاتٍ مقتصرة على أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ المستحق

ومن ثمّ يمكن أن تكون مؤهلةً لقياس التكلفة المطفأة. وتراعي الشركة عند إجراء التقييم جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط أو أحكام سداد بتمديد مدة استحقاق الموجودات والشروط التي تغير قيمة التدفقات النقدية وتوقيتها وما إن كانت الشروط التعاقدية تشمل رافعة مالية.

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

التكلفة المطفأة

تُقاس **الموجودات** المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتمثل فيها تلك التدفقات النقدية سوى مدفوعات لسداد أصل المبلغ والأرباح، التي لم تُخصص للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة، وتعدّل القيمة الدفترية لهذه **الموجودات** من خلال أي بدل لخسائر الائتمان المتوقعة، وتُدرج إيرادات الأرباح من هذه **الموجودات** المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة الربح الفعلي.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

تُقاس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المُطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستخدام القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويُقاس لاحقاً الربح أو الخسارة في استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المُقدّمة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها، ويُصنّف الاستثمار حالياً في الصناديق المشتركة والصكوك التي فشلت في تقييم اختبار أصل المبلغ والإيرادات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا تعيد الشركة تصنيف استثمارات الديون إلا في حالة تغيير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات، ويُعاد التصنيف بدايةً من فترة التقرير الأولى عقب التغيير، ولا يُتوقع أن تكون هذه التغييرات متكررة ولم تحدث مثل هذه الحالات خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

أدوات حقوق الملكية

تُعدّ أدوات حقوق الملكية أدواتٍ نفي بتعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المصدّرة؛ أي الأدوات التي لا تتضمن التزاماً تعاقدياً بالدفع والتي تثبت وجود فائدة متبقية في صافي أصول الجهة المصدرة، وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تصنف الشركة جميع استثمارات الأسهم بأنها القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الشركة، عند الإثبات الأولي، تخصيص استثمارات الأسهم تخصيصاً لا رجعة فيه للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتتمثل سياسة الشركة في تخصيص استثمارات الأسهم بأنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد استثمارية، وفي حالة استخدام هذا الاختيار، تصبح تكاليف المعاملات جزءاً من التكلفة عند الإثبات الأولي، وتُقرّر الأرباح والخسائر اللاحقة للقيمة العادلة (غير المحققة) في الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى أرباح أو خسائر، بما في ذلك في حالة استبعادها، ولا تُعد تقارير خسائر انخفاض القيمة (وعكس الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة، وقد خصصت الشركة استثمارات في شركة نجم لخدمات التأمين، شركة سعودية مساهمة مغلقة، وشركة نكسكير السعودية، شركة سعودية مساهمة مغلقة، وشركة أرامكو السعودية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر تسجيلها في قائمة الدخل "كدخل توزيعات أرباح" عند إثبات حق الشركة في استقبال المدفوعات، وتُخصص سندات الملكية في الوقت الراهن بأنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٢ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

٣-١-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٣-٣ الغاء تسجيل الموجودات المالية

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

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

يُسجل الفارق ما بين القيمة الدفترية للأصل والمبلغ المقابل المستلم والذمم المدينة في قائمة الدخل، عند الغاء تسجيل الموجودات المالية التي تُقاس بناءً على التكلفة المطفأة.

٣-١-٣-٤ التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

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

٣-١-٣-٥ شطب المطلوبات المالية

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

٣-٣-٢ التعديلات في التصنيف والقياس

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالمتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية وقياسها. على الرغم من ذلك، وتُسجل كافة التعديلات في القيمة العادلة للالتزامات المالية المحددة وفق القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في قائمة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، إذ تُعرض تلك التعديلات في القيمة العادلة عرضاً عامًا بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كالتالي:

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

تتطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بأثر رجعي وبمعلومات مقارنة معدلة لعام ٢٠٢٢ بشأن الأدوات المالية في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، وتُسجل الاختلافات الناشئة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في الأرباح المبقاة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢، ولا يُتوقع وجود أي تأثير على المطلوبات المالية نتيجة التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٣-٣-٣ التعديلات في حساب انخفاض القيمة

ترتكز الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها خلال عمر الأصل (الفترة المتوقعة للخسائر الائتمانية)، ما لم توجد زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها، وفي تلك الحالة، يُحتسب الخصم على الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهرًا.

تعرض الفترة المتوقعة للخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التعثر الممكنة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بحيث تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهرًا بمثابة تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة عمرها والمتوقع حدوثها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ بيان قائمة المركز المالي. وتُحتسب كلاً من الفترة المتوقعة للخسائر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهرًا بناءً على الحساب الفردي القائم على طبيعة المحفظة المحددة للأدوات المالية.

تُحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عوامل لاسيما قيم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر. تُخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية.

احتمالية التعثر: يُقصد بها تقدير احتمالية التعثر خلال فترة زمنية محددة.

معدل الخسارة عند التعثر: تُحدد مدخلات معدل الخسارة عند التعثر من خلال الأدوات المالية بناءً على الخبرة السابقة في معدلات الخسارة والسادد للأدوات المالية المماثلة والبيانات الاقتصادية الأخرى ذات الصلة.

التعرض عند التعثر: يُقصد به تقدير التعرض في تاريخ التعثر في المستقبل.

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

ينطبق انخفاض قيمة المعيار لدولي للتقرير المالي رقم ٩ للأدوات المالية التي لا تُقاس وفق القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، وتُسنتنى أدوات الملكية التي تُقاس وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من نطاق انخفاض القيمة.

تتكون الموجودات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة من محفظة استثمارية (أدوات الدين) النقد وما يعادلها والموجودات المالية الأخرى المحددة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-٤ إفصاحات التحول

طُبق التغيير في السياسات المحاسبية الناتج من اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بأثر رجعي، وأجريت التقديرات التالية بناءً على الوقائع والظروف الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يُحفظ فيه الأصل المالي؛

- تحديد وإلغاء الموجودات والمطلوبات المالية المحددة السابقة بناءً على قياس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل هذه الفئة الموجودات المالية المحددة في وقت سابق باعتبارها محتفظ بها لغرض المتاجرة أو الموجودات المالية التي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع؛

- تحديد استثمارات محددة في أدوات رأس المال غير المحفوظة لغرض المتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسوية بين المبلغ المُرحّل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والأرصدة المُبلّغ عنها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ اعتبارًا من تاريخ التطبيق، أي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، على النحو التالي:

الموجودات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		إعادة القياس		١ يناير ٢٠٢٣	
	مبلغ	الفئة	إعادة التصنيف	الخسارة الائتمانية المتوقعة	أخرى	الفئة
النقد وما يعادله	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	-	-	(٣١٣,٢٦٨)	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	محتفظ بها لغرض	-	٧٨,١٧٣,٧٨٦	-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الاستثمار المتاح للبيع (راجع الإيضاح رقم ٢-٥)	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	المتاح للبيع	(٧٨,١٧٣,٧٨٦)	(٢٩١,٩٥١)	٣٩,٥٩٠,٠٤٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	القروض والذمم المدينة	-	-	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الإيراد المستحق على وديعة نظامية	٢,٣٨١,٧٢٢	القروض والذمم المدينة	-	-	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	المحفوظ بغرض المتاجرة	-	-	-	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استمرّ قياس بعض الموجودات المالية المصنفة بأنها قروض و ذمم مدينة ومحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالتكاليف المطفأة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نظرًا لأنها تشكل جزءًا من نموذج الأعمال المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي تعتبر مدفوعات لأصل المبلغ والأرباح فقط. استمرّ قياس الموجودات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وبناءً عليه، لم يكن هناك أثر على الانتقال.

تسوية بين المبلغ المُرحّل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والأرصدة المُبلّغ عنها بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ اعتبارًا من تاريخ الانتقال، أي في ١ يناير ٢٠٢٢، على النحو التالي:

١ يناير ٢٠٢٢		إعادة القياس		إعادة التصنيف		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الموجودات المالية
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩						معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩		
المبلغ	الفئة	أخرى	الخسارة الائتمانية المتوقعة			المبلغ	الفئة	
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	محفوظ بها بالتكلفة المطفأة	-	(١٦٦,٥٧٢)	-	-	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	القروض والذمم المدينة	النقد وما يعادله
٧٨,٩٥٢,١٠٣	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	٧٨,٩٥٢,١٠٣	-	-	المحفوظ بغرض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة استثمارات الربح أو الخسارة (راجع الإيضاح رقم ٢-٥)
٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥,١٠٩,٤٨٠	(٢٠٦,٦٩٤)	(٧٨,٩٥٢,١٠٣)	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٥٥٢,٩٥١,٣٣١	المتاح للبيع	الاستثمار متاح للبيع (راجع الإيضاح رقم ٢-٥)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	محفوظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	القروض والذمم المدينة	الإيداع النظامي
١,٥٧٩,٨٥٨	محفوظ بها بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	١,٥٧٩,٨٥٨	القروض والذمم المدينة	الإيراد المستحق على الإيداع النظامي
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	المحفوظ بغرض المتاجرة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثر التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الأرباح المبقة كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٣	
		الزيادة / (التخفيض) في إجمالي حقوق الملكية في الشركة
(١٦٦,٥٧٢)	(٣١٣,٢٦٨)	انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢٠٦,٦٩٤)	(٢٩١,٩٥١)	التقييم العادل للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥,١٠٩,٤٨٠	٣٧,٧٨٠,٠٤٧	تقدير القيمة لأسهم نجم (راجع الإيضاح رقم ٥-٢-١)
-	١,٨١٠,٠٠٠	تقدير القيمة لأسهم نيكست كير السعودية (راجع الإيضاح رقم ٥-٢-٢)
٣٤,٧٣٦,٢١٤	٣٨,٩٨٤,٨٢٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ قبل الزكاة وضريبة الدخل

يُعد الأثر على صافي الخسارة والدخل الشامل الآخر عن الستة أشهر المنتهية في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، غير جوهري.

علاوةً على ذلك، تغير تصنيف المطلوبات المالية من "المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩" إلى "التكلفة المطفأة" حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، إضافةً إلى عدم وجود تغيير مقابل في القيمة الدفترية لتلك المطلوبات المالية.

٣-٤ القرارات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذها قرارات وإجراءها تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الواردة في التقرير بشأن الموجودات والمطلوبات والدخل والنفقات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات، وتخضع التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر، وتُقيد مراجعات التقديرات بأثر رجعي.

كانت القرارات الهامة، عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، التي اتخذتها الإدارة في تطبيق سياسات الشركة المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقدير، بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر، نفس تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية عن السنة المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء النقاط من (١) إلى (٦) الواردة أدناه، والتي تغيرت عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي القرارات والتقديرات المحاسبية ذات الأهمية في إعداد هذه القوائم المالية المؤقتة الموجزة:

١- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

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

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- منهجية الخصم

تُستخدم معدلات الخصم أساسًا لتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى لتجميع الفوائد على الالتزامات الخاصة بالمطالبات المتكبدة.

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

فيما يخص منهج القياس العام، تُستخدم المنهجية التصاعدية لاشتقاق معدل الخصم. وبموجب هذا النهج، يُحدّد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويُعدّل حسب الاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للخصوم ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة انعدام السيولة"). وتستخدم الشركة معدلات هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية المقدمة من مجموعة أليانز باعتبارها خالية من المخاطر، وتستخدم الإدارة القرار لتقييم مخاطر السيولة الخاصة بالتدفقات النقدية للالتزامات، فيما يخص منهج القياس العام وبسبب حجم الأعمال غير الهامة، لا تؤخذ علاوة السيولة بعين الاعتبار.

تستخدم الشركة متوسط عوائد الصندوق التاريخية لتحديد منحنى العائدات لخصم التدفقات النقدية فيما يخص منهج الرسوم المتغيرة.

٣- تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية

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

اعتمدت الشركة منهج تخصيص العلاوة لغرض حساب مطلوبات التغطية المتبقية، وبناء عليه، لا يُقدّر تقييم المخاطر بشأن التزامات التغطية المتبقية إلى في حالة الاعتراف بمجموعة العقود على أنها غير مربحة.

بتطبيق أسلوب مستوى الثقة، تقدر الشركة التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين في تاريخ كل تقرير وتحسب تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية على أنها زيادة في القيمة المعرضة للخطر بنسبة ٧٥٪ (مستوى الثقة المستهدف) على القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية بتطبيق أسلوب مستوى الثقة. تُستخدم تكلفة أسلوب رأس المال، فيما يخص مطلوبات التغطية المتبقية المقاسة بموجب منهج القياس العام ومنهج الرسوم المتغير، لاشتقاق تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية الإجمالي، ويُحدد تقييم المخاطر في تكلفة أسلوب رأس المال بتطبيق سعر التكلفة على القيمة الحالية لرأس المال المتوقع ذي الصلة بالمخاطر غير المالية، ويُتوقع تحديد سعر التكلفة عند ٦٪ سنويًا، مما يمثل العائد المطلوب للتعويض عن التعرض للمخاطر غير المالية. يُحدّد رأس المال بنسبة ٩٩,٥٪ من مستوى الثقة، كما يتوقع أن يتوافق مع دورة الأعمال.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤- تحديد أعباء الالتزامات

تفترض الشركة عدم وجود عقود مثقلة بالأعباء في المجموعة عند الإثبات الأولي إلا إذا أشارت "الوقائع والظروف" إلى غير ذلك بموجب منهج تخصيص العلاوة. تُقِيم الشركة العقود المثقلة بالأعباء على أساس سنوي وعلى أساس سنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوةً على ذلك، ينبغي تكرار التقييم في حال أشارت "الوقائع والظروف" إلى وجود تغييرات جوهرية في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات، ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم الشركة حكماً هاماً لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلك بشأنه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وستُخصص لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد. وضعت الشركة إجراءات لفريق الاكتتاب للحصول على العقود المثقلة بالأعباء والمحتمل أن تكون مثقلة بالأعباء والمربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب، وتُقِيم ربحية كل محفظة على حدة. راجع الإيضاح رقم ٣-٢-١ للاطلاع على مزيد من التفاصيل في هذا الصدد.

٥- تحديد هامش الخدمات التعاقدية

تُقيّد الشركة هامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب الذي سوف نكتسبه الشركة كما لو كانت تقدم خدمات بموجب هذه العقود فيما يخص عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل، التي تُقاس بموجب منهج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة، وتُستخدم منهجية وحدة التغطية للإعفاء من هامش الخدمات التعاقدية. وبناءً على المزاي التي يتمتع بها حملة الوثائق، يتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمات التعاقدية المعمول به باستخدام منهجية وحدة التغطية التي ستبرز الفائدة المحددة في عقود التأمين مع حاملي الوثائق.

عند تنفيذ التحديد الوارد أعلاه، تطبق الإدارة القرار الذي قد يؤثر إلى حد كبير على القيم الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية ومبالغ تخصيص هامش الخدمات التعاقدية المقيدة في قائمة الدخل الموحد عن تلك الفترة.

٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

تُحدّد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في السوق باستخدام تقنيات تقدير القيمة، وتستخدم الشركة تقديرها لاختيار مجموعة من الأساليب وإجراء الافتراضات التي تعتمد بشكل أساسي على ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة من الفترات الواردة في التقرير. تستند القيمة العادلة المستخدمة لتقييم الاستثمارات من المستوى ٢ إلى طريقة التدفقات النقدية المخصومة التي تأخذ في الاعتبار القيمة الحالية لصفافي التدفقات النقدية التي سيتم توليدها من سندات الدين والصكوك المخصومة على أساس العائد السوقي لأذون الخزانة ذات الشروط المماثلة والمعدلة وفقاً لـ تأثير عدم قابلية سندات الدين والصكوك للتسويق والتي تشمل عائد المنحنى السيادة السعودي وعلاوة المخاطر السائدة في السوق السعودي ولصناديق الاستثمار المشتركة الأحدث المتاحة والمعدلة بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة المستخدمة لتقييم حقوق الملكية من المستوى ٣ إلى طريقة التدفقات النقدية المخصومة. طالع أيضاً الإيضاح رقم ٨.

٤- النقد وما يعادله

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

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
١١٠,٩٧٩,٦٤٥	٦٤,٣٠٣,٣٦٤	١١٠,٠٤١,٠٩٧	أرصدة البنوك والنقد
٤٩,٩٩٩,٩٩٩	١٣٠,٦٠٠,٧٥٩	٧١,١٩٤,٧١٩	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإفتناء
(١٦٦,٥٧٢)	(٣١٣,٢٦٨)	(٢٧٦,٩٨٣)	يخصم : مخصص انخفاض القيمة
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٨٠,٩٥٨,٨٣٣	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٥- الاستثمارات

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح
٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٧٨,٤٥٢,٩٨٢	١-٥ المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٦٣٥,٩٠٨,٣١٤	٥,٢ المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٧,٨٥٤,١١٧	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٧١٤,٣٦١,٢٩٦	

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

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)	
٣٠,٩٩٤,٦١٤	٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٨,٦٦٦,٥٢٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	مشتريات
(٧٠٩,٠٣٣)	(٨,٢٧٨,٣١٧)	٢٧٩,١٩٦	ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٧٨,٤٥٢,٩٨٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١-١-٥ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)	
٦٨,٦٢٩,٢٣٨	٦٩,١٣٨,١٥٠	٦٩,٢٢٠,٣١٣	سندات وصكوك
١٠,٣٢٢,٨٦٥	٩,٠٣٥,٦٣٦	٩,٢٣٢,٦٦٩	صناديق استثمارية
٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٧٨,٤٥٢,٩٨٢	

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

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)	
٣٧٣,٤٤١,٨٠٣	٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٣,٨٣٣,٤٧٨	١٤٨,٠٢٠,٢٥٠	١٤٤,٠٠٣,١٢٥	مشتريات
(١٣,٥٧٥,٠٠٠)	(٨٣,١٣٥,٠٠٠)	(٦٨,١٦٨,٧٥٠)	استيعادات
(٥٤٣,١٧٢)	(١٢٧,٤٢٤)	٣٧,٤٠٢	إطفاء
٢٥,٩٠٦,٤٢١	(٢١,٠١٣,٣١٨)	٧,٤٢٨,٤٦٨	ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
(١٦١,٥١٦)	(٨٥,٢٦١)	٤٦,٨٠٨	ناقص: عكس / (مخصص) انخفاض القيمة
٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٦٣٥,٩٠٨,٣١٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١-٢-٥ حركة الاستثمار المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
١,٩٢٣,٠٨٠	٣٧,٠٣٢,٥٦٠	٣٩,٧٠٣,١٢٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٥,١٠٩,٤٨٠	٢,٦٧٠,٥٦٧	-	ربح غير محقق من القيمة العادلة*
٣٧,٠٣٢,٥٦٠	٣٩,٧٠٣,١٢٧	٣٩,٧٠٣,١٢٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٢-٢-٥

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٦١٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	١,٨١٠,٠٠٠	-	ربح غير محقق من القيمة العادلة
٨٠٠,٠٠٠	٢,٦١٠,٠٠٠	٢,٦١٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يمثل ما ورد أعلاه حصة الشركة بنسبة ١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٥٪) في شركة نكست كير السعودية ، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة. إن هذه الأسهم غير مدرجة ويتم إثباتها بالقيمة العادلة. حددت الشركة القيمة العادلة لاستثماراتها في شركة نكست كير السعودية ، والتي تم إدراجها سابقًا بالتكلفة الأولية البالغة ٠,٨ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، لتكون ٢,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفقًا لذلك ، فإن التعديلات المطلوبة للوصول بالقيمة الدفترية لهذا الاستثمار إلى قيمته العادلة ، وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، تم إثباتها في حقوق الملكية الافتتاحية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣-٢-٥ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٤٦٧,٨٩٣,٨٨٧	٥٠٧,١١٦,٠٤١	٥٩٠,١٤٥,٩١١	سندات وصكوك
٤١,٠٠٨,١٢٧	٤٥,٤٤٥,٢٢٠	٤٥,٧٦٢,٤٠٣	أسهم
٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٦٣٥,٩٠٨,٣١٤	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
٣,٩٤٠,٥٧٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٦,٥٣٤,٧٨٣

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
٧,٦٦٨,٤٩٥	٣,٩٤٠,٥٧٠	٧,٠٥١,٤٦٥
(١٣٥,٨٨٢)	٦١٢,٠٠٣	٢٧٢,٠٢٧
(٣,٥٩٢,٠٤٣)	٢,٤٩٨,٨٩٢	(٧٨٨,٧٠٩)
٣,٩٤٠,٥٧٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٦,٥٣٤,٧٨٣

في بداية الفترة / السنة  
(مصروف) / دخل الضريبة

المؤجلة - قائمة الدخل

(مصروف) / دخل ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل  
الشامل

في نهاية الفترة / 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.

٧- الالتزامات المحتملة والتعهدات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
١٥,٩٤٠,٠٠٠	١٤,١٥٢,٤٠٩	١٠,٠٢٩,٢٦٢

خطابات ضمان

(ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة. لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الأولي للشركة ونتائجها الأولية كما في والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد أي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٨- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:  
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الاداة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.  
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.  
المستوى الثالث: أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة

ريال سعودي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
سندات وصكوك	٢٩٦,٧٨٠,٨٨٨	٢٩٣,٣٦٥,٠٢٣	-	٥٩٠,١٤٥,٩١١	٥٩٠,١٤٥,٩١١
أسهم	٣,٤٤٩,٢٧٦	-	٤٢,٣١٣,١٢٧	٤٥,٧٦٢,٤٠٣	٤٥,٧٦٢,٤٠٣
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
سندات وصكوك	٦٩,٢٢٠,٣١٣	-	-	٦٩,٢٢٠,٣١٣	٦٩,٢٢٠,٣١٣
صناديق استثمارية	٩,٢٣٢,٦٦٩	-	-	٩,٢٣٢,٦٦٩	٩,٢٣٢,٦٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)	-	٤٩٤,٥٤٦,٨١٥	-	٤٩٤,٥٤٦,٨١٥	٤٩٤,٥٤٦,٨١٥
	٣٧٨,٦٨٣,١٤٦	٧٨٧,٩١١,٨٣٨	٤٢,٣١٣,١٢٧	١,٢٠٨,٩٠٨,١١١	١,٢٠٨,٩٠٨,١١١

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

القيمة العادلة

ريال سعودي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
سندات وصكوك	٢٦٨,٤٥٨,٢٨٨	٢٣٨,٦٥٧,٧٥٣	-	٥٠٧,١١٦,٠٤١	٥٠٧,١١٦,٠٤١
أسهم	٣,١٣٢,٠٩٣	-	٤٢,٣١٣,١٢٧	٤٥,٤٤٥,٢٢٠	٤٥,٤٤٥,٢٢٠
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
سندات وصكوك	٦٩,١٣٨,١٥٠	-	-	٦٩,١٣٨,١٥٠	٦٩,١٣٨,١٥٠
صناديق استثمارية	٩,٠٣٥,٦٣٦	-	-	٩,٠٣٥,٦٣٦	٩,٠٣٥,٦٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (استثمارات مربوطة بوحدات)					
-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
٣٤٩,٧٦٤,١٣٧	٧٢٥,٧٠٧,٦١٩	٤٢,٣١٣,١٢٧	١,١١٧,٧٨٤,٩١٣	١,١١٧,٧٨٤,٩١٣	١,١١٧,٧٨٤,٩١٣

القيمة العادلة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)  
ج. قياس القيمة العادلة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٣٧,٨٣٢,٥٦٠	٤٢,٣١٣,١٢٧	الرصيد في بداية الفتره / السنة
-	-	مشتريات
٤,٤٨٠,٥٦٧	-	ربح غير محقق من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٣١٣,١٢٧	٤٢,٣١٣,١٢٧	الرصيد في نهاية الفتره / السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين

٩ - أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٤٠١,٣٣٠,٩٠٢)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	١٠٥,٢٦٨,٣٣٢	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	-	-	-	١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥٨٠,٨٥١,١٠٩)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	(٧٤,٢٥١,٨٧٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٨٥,٦١١,٣٢٤	-	-	-	٣٨٥,٦١١,٣٢٤	<u>إيرادات التأمين</u>
٣٩٢,٣٤٠,٦٩٧	-	-	-	٣٩٢,٣٤٠,٦٩٧	أقساط مكتتبة
(٦,٧٢٩,٣٧٣)	-	-	-	(٦,٧٢٩,٣٧٣)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٣٢٧,٩٩٧,٠٩٩)	٤,١٥٧,٣٨٨	(٢٩٠,٢٥٤,١٢٢)	٦,٩٥٤,٩٥٠	(٤٨,٨٥٥,٣١٥)	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
(٢٦١,٠٤٦,٦٧١)	-	(٢٦١,٠٤٦,٦٧١)	-	-	المطلوبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٤٨,٨٥٥,٣١٥)	-	-	-	(٤٨,٨٥٥,٣١٥)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٦,٩٥٤,٩٥٠	-	-	٦,٩٥٤,٩٥٠	-	خسائر العقود المتعلقة بالأعباء هذه الخسائر وعكس الخسائر
١٤,٨٩٥,٧٧٣	٤,١٥٧,٣٨٨	١٠,٧٣٨,٣٨٥	-	-	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٣٩,٩٤٥,٨٣٦)	-	(٣٩,٩٤٥,٨٣٦)	-	-	المصاريف العائدة
٥٧,٦١٤,٢٢٥	٤,١٥٧,٣٨٨	(٢٩٠,٢٥٤,١٢٢)	٦,٩٥٤,٩٥٠	٣٣٦,٧٥٦,٠٠٩	<u>نتيجة خدمة التأمين</u>
(١٠,٨٥٦,٣٣٤)	(٨٩,٥٣٥)	(١٠,١٧٦,٥٧٥)	-	(٥٩٠,٢٢٤)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
(٧,١٠١,٩٧٠)	(٨٩,٥٣٥)	(٦,٤٢٢,٢١١)	-	(٥٩٠,٢٢٤)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
(٣,٧٥٤,٣٦٤)	-	(٣,٧٥٤,٣٦٤)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٤٦,٧٥٧,٨٩١	٤,٠٦٧,٨٥٣	(٣٠٠,٤٣٠,٦٩٧)	٦,٩٥٤,٩٥٠	٣٣٦,١٦٥,٧٨٥	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
(٣٦٨,٤١٦,٨٥٦)	-	-	-	(٣٦٨,٤١٦,٨٥٦)	<u>التدفقات النقدية</u>
٢٦٠,٦٨٦,١١٩	-	٢٦٠,٦٨٦,١١٩	-	-	الأقساط المستلمة
٣٩,٩٤٥,٨٣٦	-	٣٩,٩٤٥,٨٣٦	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٥٥,١٢٤,٦٤٠	-	-	-	٥٥,١٢٤,٦٤٠	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
(١٢,٦٦٠,٢٦١)	-	٣٠٠,٦٣١,٩٥٥	-	(٣١٣,٢٩٢,٢١٦)	التدفقات النقدية من أستحواذات التأمين المستلمة
(٣٦٧,٢٣٣,٢٧٢)	(١٦,٦٣٩,١٤١)	(٤٧٠,٠٦٠,٩٨١)	(٨,٦٧٥,٠٥١)	١٢٨,١٤١,٩٠١	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
(٥٦٧,٣٢٦,٧١٢)	(١٦,٦٧٤,٧٤٣)	(٤٧٠,٨٢٩,٢٢٣)	(٨,٦٧٥,٠٥١)	(٧١,١٤٧,٦٩٥)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٠٠,٠٩٣,٤٤٠	٣٥,٦٠٢	٧٦٨,٢٤٢	-	١٩٩,٢٨٩,٥٩٦	موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
					مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٩ - أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٦٥١,٣٦٥,٦٣٤)	(٢٢,٧٢١,٧٩٣)	(٦٤٧,٣١٠,٤١٦)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)	٥٨,٧٣٥,٩٠٥	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٠٤,٦٨٣,٦٤٧	-	-	-	١٠٤,٦٨٣,٦٤٧	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧٥٦,٠٤٩,٢٨١)	(٢٢,٧٢١,٧٩٣)	(٦٤٧,٣١٠,٤١٦)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)	(٤٥,٩٤٧,٧٤٢)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٢٨,١١٤,٨٦٩	-	-	-	٧٢٨,١١٤,٨٦٩	<b>إيرادات التأمين</b>
٧٧١,٦٨٩,٢١٤	-	-	-	٧٧١,٦٨٩,٢١٤	أقساط مكتتبة
(٤٣,٥٧٤,٣٤٥)	-	-	-	(٤٣,٥٧٤,٣٤٥)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٤٧٢,٥٨٤,٤١٦)	٢,٤٢٤,٦٧٩	(٤٠٣,٦٤٨,٨٧٥)	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	(٩٥,٧٩٩,٥٤٩)	<b>مصاريف خدمة التأمين</b>
(٤٩٤,٨٣٨,١٦٨)	-	(٤٩٤,٨٣٨,١٦٨)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٩٥,٧٩٩,٥٤٩)	-	-	-	(٩٥,٧٩٩,٥٤٩)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٢٤,٤٣٩,٣٢٩	-	-	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	-	خسائر العقود المتعلقة بالأعباء هذه الخسائر وعكس الخسائر
١٥٩,٨٦٨,٣٩٩	٢,٤٢٤,٦٧٩	١٥٧,٤٤٣,٧٢٠	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(٦٦,٢٥٤,٤٢٧)	-	(٦٦,٢٥٤,٤٢٧)	-	-	المصاريف العائدة
٢٥٥,٥٣٠,٤٥٣	٢,٤٢٤,٦٧٩	(٤٠٣,٦٤٨,٨٧٥)	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	٦٣٢,٣١٥,٣٢٠	<b>نتيجة خدمة التأمين</b>
٨,١٦٥,٤٦٥	(٤٠٩,٨٨٠)	٩,٣٤٤,٩٩٠	-	(٧٦٩,٦٤٥)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
٦,٤٤٣,٣٦٨	(٤٠٩,٨٨٠)	٧,٦٢٢,٨٩٣	-	(٧٦٩,٦٤٥)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
١,٧٢٢,٠٩٧	-	١,٧٢٢,٠٩٧	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الأخر
٢٦٣,٦٩٥,٩١٨	٢,٠١٤,٧٩٩	(٣٩٤,٣٠٣,٨٨٥)	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	٦٣١,٥٤٥,٦٧٥	<b>إجمالي التغيرات في قائمة الدخل أو الخسارة و الدخل الشامل</b>
(٦٧٩,٢٨٣,٣٠٠)	-	-	-	(٦٧٩,٢٨٣,٣٠٠)	<b>التدفقات النقدية</b>
٥٠٥,٠٩٧,٦٣٥	-	٥٠٥,٠٩٧,٦٣٥	-	-	الأقساط مستلمة
٦٦,٢٥٤,٤٢٧	-	٦٦,٢٥٤,٤٢٧	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٩٤,٢٧٠,٠٥٢	-	-	-	٩٤,٢٧٠,٠٥٢	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
(١٣,٦٦١,١٨٦)	-	٥٧١,٣٥٢,٠٦٢	-	(٥٨٥,٠١٣,٤٤٨)	التدفقات النقدية من استحوادات التأمين المستلمة
(٤٠١,٣٣٠,٩٠٢)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	١٠٥,٢٦٨,٣٣٢	<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>
(٥٨٠,٨٥١,١٠٩)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	(٧٤,٢٥١,٨٧٥)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	-	-	-	١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٩ - ب - نهج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٤٩٥,١١٥,٦٣٢)	(٩٢,٠٠١)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٤)	(٤٦٦,٩٦٥,٨٧٧)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,١٢٥,٤٧٦	-	٨,٨٧٠	-	٣,١١٦,٦٠٦	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩٨,٢٤١,١٠٨)	(٩٢,٠٠١)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٤)	(٤٧٠,٠٨٢,٤٨٣)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٦,٣٢٧,١٣٣	-	-	-	٦,٣٢٧,١٣٣	إيرادات التأمين
٥٣٢,٨٦٢	-	-	-	٥٣٢,٨٦٢	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٤,٢١٦,١٥٦	-	-	-	٤,٢١٦,١٥٦	المصاريف المباشرة للمكبدة المنسوبة للفترة
(١,٤٠٩,٩٠٩)	-	-	-	(١,٤٠٩,٩٠٩)	تشغيل مكون الخسارة
(٧٦,٣٩٧)	-	-	-	(٧٦,٣٩٧)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
١٣٤,٧٧٠	-	-	-	١٣٤,٧٧٠	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٨,٣٦٢	-	-	-	٨,٣٦٢	تعديلات الخبرة
٢,٧٣٢,٩١٨	-	-	-	٢,٧٣٢,٩١٨	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
١٨٨,٣٧١	-	-	-	١٨٨,٣٧١	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٦,٧٨٨,٧٠٩)	١٢,٦٢٠	(٥,٥٧٩,٠٤٩)	(١,٠٣٣,٩٠٩)	(١٨٨,٣٧١)	مصاريف خدمات التأمين
(١٧٥,٩٩١)	-	(١٧٥,٩٩١)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
٢٧,٨١٤	١٠,٥٦٤	٢٠,٥٦١	-	(١٨٨,٣٧١)	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
٤٣,١٨٠	٢,٠٥٦	٤١,١٢٤	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية السنة الحالية
٥,٦٦٥	-	٥,٦٦٥	-	-	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٥,٦٥٥,٤٦٨)	-	(٥,٦٥٥,٤٦٨)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(١,٠٣٣,٩٠٩)	-	-	(١,٠٣٣,٩٠٩)	-	خسائر العقود المتعلقة بالأعباء هذه الخسائر وعكس الخسائر
-	-	(٥٣,٠٤٧,٦٧١)	-	٥٣,٠٤٧,٦٧١	مكونات الاستثمار
-	-	(٣٢,٨٨٩,٥٥٦)	-	٣٢,٨٨٩,٥٥٦	استردادات
-	-	(٢٠,١٥٨,١١٥)	-	٢٠,١٥٨,١١٥	استحقاقات
(٤٦١,٥٧٦)	١٢,٦٢٠	(٥٨,٦٢٦,٧٢٠)	(١,٠٣٣,٩٠٩)	٥٩,١٨٦,٤٣٣	نتيجة خدمة التأمين
(٣١,٧٥١,٢٦٩)	-	-	-	(٣١,٧٥١,٢٦٩)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٣٢,٢١٢,٨٤٥)	١٢,٦٢٠	(٥٨,٦٢٦,٧٢٠)	(١,٠٣٣,٩٠٩)	٢٧,٤٣٥,١٦٤	إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٢٤,١٨٥,١٩٨)	-	-	-	(٢٤,١٨٥,١٩٨)	التدفقات النقدية
٣٧,٣١٧,٣٩٢	-	٣٧,٣١٧,٣٩٢	-	-	أقساط مستلمة
٥,٦٥٥,٤٦٨	-	٥,٦٥٥,٤٦٨	-	-	مطالبات مدفوعة
٣,١١٥,٤٣٩	-	-	-	٣,١١٥,٤٣٩	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة
٢١,٩٠٣,١٠١	-	٤٢,٩٧٢,٨٦٠	-	(٢١,٠٦٩,٧٥٩)	(غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواد التأمين)
(٥٠,٥٤٢٥,٣٧٦)	(٧٩,٣٨١)	(٣١,٦٣٨,٤١٠)	(١٣,١٠٧,١١٣)	(٤٦٠,٦٠٠,٤٧٢)	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
٣,٥٩٦,١٤٧	-	-	-	٣,٥٩٦,١٤٧	أجمالي التدفقات النقدية
(٥٠,٩٠٢١,٥٢٣)	(٧٩,٣٨١)	(٣١,٦٣٨,٤١٠)	(١٣,١٠٧,١١٣)	(٤٦٤,١٦٩,٦١٩)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
					موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
					مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٩ - ب - نهج الرسوم المتغيرة ، إجمالي (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥١٩,٢٢٩,٩٨٥)	(٦٧,٥٦٨)	(١١,١٩١,٤٦١)	(٦,٦٤٩,٦٩٣)	(٥٠١,٧٢١,٢٦٣)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦١,٠٦٦	-	-	(٤,٨٦٣)	٢٦٥,٩٢٩	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥١٩,٨٩١,٠٥١)	(٦٧,٥٦٨)	(١١,١٩١,٤٦١)	(٦,٦٤٤,٨٣٠)	(٥٠١,٩٨٧,١٩٢)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣,٩٨٤,٣٧٥	-	-	-	١٣,٩٨٤,٣٧٥	إيرادات التأمين
١,٤٣٣,١٠٢	-	-	-	١,٤٣٣,١٠٢	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للسنة
٩,٤٥٤,٤١٤	-	-	-	٩,٤٥٤,٤١٤	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للسنة
(٢,١٦٢,٤٣٨)	-	-	-	(٢,١٦٢,٤٣٨)	تشغيل مكون الخسارة
(٦١,٥٣٤)	-	-	-	(٦١,٥٣٤)	مصاريف خدمات التأمين المتكبدة للسنة
(١,٩٩١)	-	-	-	(١,٩٩١)	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٣٥,٠٠٤	-	-	-	١٣٥,٠٠٤	تعديلات الخبرة
٤,٢٧٧,٩٩٩	-	-	-	٤,٢٧٧,٩٩٩	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٩٠٩,٨١٩	-	-	-	٩٠٩,٨١٩	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٨,٧١٩,٢٨٥)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٧٣٠,٣٣٣)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١٠٠,٤٥٨,٩٩١	مصاريف خدمات التأمين
(٥٧٨,١٧٤)	-	(٥٧٨,١٧٤)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوع في السنة الحالية
(٩٠٩,٨١٩)	-	-	-	(٩٠٩,٨١٩)	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٥,٤٢٣,٥١٠)	-	-	(٥,٤٢٣,٥١٠)	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية السنة الحالية
(٣,٢١٥,٤١٧)	(٢٤,٤٣٣)	(٣,١٩٠,٩٨٤)	-	-	للمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للسنة الحالية
(٨,٥٩٢,٣٦٥)	-	(٨,٥٩٢,٣٦٥)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
-	-	(١٠١,٣٦٨,٨١٠)	-	١٠١,٣٦٨,٨١٠	مكونات الاستثمار
-	-	(٦٢,٨٤٨,٦٦٢)	-	٦٢,٨٤٨,٦٦٢	استردادات
-	-	(٣٨,٥٢٠,١٤٨)	-	٣٨,٥٢٠,١٤٨	استحقاقات
(٤,٧٣٤,٩١٠)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٧٣٠,٣٣٣)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١١٤,٤٤٣,٣٦٦	نتيجة خدمة التأمين
(١٠,٢١٥,٧٤٣)	-	-	-	(١٠,٢١٥,٧٤٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة
(١٤,٩٥٠,٦٥٣)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٧٣٠,٣٣٣)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١٠٤,٢٢٧,٦٢٣	إجمالي التغييرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٧٤,١٥٥,٣١٣)	-	-	-	(٧٤,١٥٥,٣١٣)	التدفقات النقدية
١٠٠,٣٤٤,٨٧٩	-	١٠٠,٣٤٤,٨٧٩	-	-	أقساط مستلمة
٨,٥٩٢,٣٦٥	-	٨,٥٩٢,٣٦٥	-	-	مطالبات مدفوعة
٤,٦٨٣,٠٧٦	-	-	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواد التأمين)
٣٩,٤٦٥,٠٠٧	-	١٠٨,٩٣٧,٢٤٤	-	(٦٩,٤٧٢,٢٣٧)	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(٤٩٥,١١٥,٦٣١)	(٩٢,٠٠١)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٦,٩٦٥,٨٧٧)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,١٢٥,٤٧٦	-	٨,٨٧٠	-	٣,١١٦,٦٠٦	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩٨,٢٤١,١٠٧)	(٩٢,٠٠١)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٧٠,٠٨٢,٤٨٣)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

١٠ - أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٢٤٧,٩٠٠,٨٢٥	١٥,١٢١,٤٣٢	٣٩٥,٠٠٦,٤٥٣	٣,٩٦٤,٥١٢	(١٦٦,١٩١,٥٧٢)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١٤,٠٩٢,٤١٢	١٥,١٢١,٤٣٢	٣٩٥,٠٠٦,٤٥٣	٣,٩٦٤,٥١٢	١٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٦٦,١٩١,٥٨٧)	-	-	-	(١٦٦,١٩١,٥٨٧)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٣١,٥١٧,٩٢٦)	-	-	-	(١٣١,٥١٧,٩٢٦)	<b>المبالغ المخصصة لإعادة التأمين</b>
(١٤٧,٠٨٩,٦٦٤)	-	-	-	(١٤٧,٠٨٩,٦٦٤)	أقساط إعادة التأمين
١١,٣٧٨,٧٥٥	-	-	-	١١,٣٧٨,٧٥٥	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٣٣٣,٤٣١	-	-	-	٦,٣٣٣,٤٣١	عمولات إعادة التأمين
(٢,١٤٠,٤٤٨)	-	-	-	(٢,١٤٠,٤٤٨)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات
٧٣,٧٩٣,٦٠٠	(٤,٢٦٠,٦٩١)	٧٩,٠٦٨,٦٢٠	(١,٠١٤,٣٢٩)	-	<b>المبالغ المستردة من إعادة التأمين</b>
١٠٩,٢٠٩,٨٠٠	-	١٠٩,٢٠٩,٨٠٠	-	-	مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
٥,١٧٣,٢٣٦	-	-	-	-	المبالغ التي يمكن استردادها لإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١,٠١٤,٣٢٩)	-	-	(١,٠١٤,٣٢٩)	-	خسائر العقود المتعلقة بالأعباء هذه الخسائر وعكس الخسائر
(٣٤,٤٠١,٨٧١)	(٤,٢٦٠,٦٩١)	(٣٠,١٤١,١٨٠)	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(٥٧,٧٢٤,٣٢٦)	(٤,٢٦٠,٦٩١)	٧٩,٠٦٨,٦٢٠	(١,٠١٤,٣٢٩)	(١٣١,٥١٧,٩٢٦)	<b>نتيجة خدمة إعادة التأمين</b>
٨,٧٣٧,٦٦٤	٤٠,٣٨١	٨,٢٠٧,٥٥١	-	٤٨٩,٧٣٢	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٥,٤٤٣,٥٤٢	٤٠,٣٨١	٤,٩١٣,٤٢٩	-	٤٨٩,٧٣٢	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٣,٢٩٤,١٢٢	-	٣,٢٩٤,١٢٢	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الأخر
(٤٨,٩٨٦,٦٦٢)	(٤,٢٢٠,٣١٠)	٨٧,٢٧٦,١٧١	(١,٠١٤,٣٢٩)	(١٣١,٠٢٨,١٩٤)	<b>اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر</b>
١٢٨,٦٣١,٠٥٩	-	-	-	١٢٨,٦٣١,٠٥٩	<b>التدفقات النقدية</b>
(١٦٣,٦٢١,٣٢٥)	-	(١٦٣,٦٢١,٣٢٥)	-	-	الإقساط المدفوعة
(١٠,٧٣٩,٠١٩)	-	-	-	(١٠,٧٣٩,٠١٩)	المطالبات المستلمة
(٤٥,٧٢٩,٢٨٥)	-	(١٦٣,٦٢١,٣٢٥)	-	١١٧,٨٩٢,٠٤٠	العمولات المستلمة
١٥٣,١٨٤,٨٧٨	١٠,٩٠١,١٢٢	٣١٨,٦٦١,٢٩٩	٢,٩٥٠,١٨٣	(١٧٩,٣٢٧,٧٢٦)	<b>اجمالي التدفقات النقدية</b>
٤٣٧,٩٢٤,٠٥٨	١٠,٩٠١,١٢٢	٣٢٠,٦٦٠,١٤٨	٢,٩٥٠,١٨٣	١٠٣,٤١٢,٦٠٥	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
(٢٨٤,٧٣٩,١٨٠)	-	(١,٩٩٨,٨٤٩)	-	(٢٨٢,٧٤٠,٣٣١)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
					مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

١٠ - أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٥٠٠,٠٣٣,٨٧٠	١٧,٧٢٣,٩٢٨	٥٦٥,٧٣١,٥٥٧	١٩,٦٤٧,٣٥٤	(١٠٣,٠٦٨,٩٦٩)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦٠٣,١٠٥,٩٥٤	١٧,٧٢٣,٩٢٨	٥٦٥,٧٣١,٥٥٧	١٩,٦٤٧,٣٥٤	٣,١١٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٠٣,٠٧٢,٠٨٤)	-	-	-	(١٠٣,٠٧٢,٠٨٤)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣١٨,٠٥٠,٨٧١)	-	-	-	(٣١٨,٠٥٠,٨٧١)	<b>المبالغ المخصصة لإعادة التأمين</b>
(٣٣١,٧٢٤,٣٣١)	-	-	-	(٣٣١,٧٢٤,٣٣١)	أقساط إعادة التأمين
٨,٧٤٠,٧٥١	-	-	-	٨,٧٤٠,٧٥١	التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة
٦,١٩١,٩١١	-	-	-	٦,١٩١,٩١١	عمولات إعادة التأمين
(١,٢٥٩,٢٠٢)	-	-	-	(١,٢٥٩,٢٠٢)	التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات
٥٦,٦٤٣,٠٥٨	(٢,٩٣٣,٦٦٨)	٧٥,٢٥٩,٥٦٨	(١٥,٦٨٢,٨٤٢)	-	<b>المبالغ المستردة من إعادة التأمين</b>
٢٤٢,٨٠٢,٩١٣	-	٢٤٢,٨٠٢,٩١٣	-	-	مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(١٥,٦٨٢,٨٤٢)	-	-	(١٥,٦٨٢,٨٤٢)	-	خسائر العقود المتعلقة بالأعباء هذه الخسائر وعكس الخسائر
(١٧٠,٤٧٧,٠١٣)	(٢,٩٣٣,٦٦٨)	(١٦٧,٥٤٣,٣٤٥)	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(٢٦١,٤٠٧,٨١٣)	(٢,٩٣٣,٦٦٨)	٧٥,٢٥٩,٥٦٨	(١٥,٦٨٢,٨٤٢)	(٣١٨,٠٥٠,٨٧١)	<b>نتيجة خدمة إعادة التأمين</b>
(٧,٣٤٥,٥٣٣)	٣٣١,١٧٢	(٨,٣٥٥,١٣٣)	-	٦٧٨,٤٢٨	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
(٥,٩٨٨,٦٤٦)	٣٣١,١٧٢	(٦,٩٩٨,٢٤٦)	-	٦٧٨,٤٢٨	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين الربح أو الخسارة
(١,٣٥٦,٨٨٧)	-	(١,٣٥٦,٨٨٧)	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الأخر
(٢٦٨,٧٥٣,٣٤٦)	(٢,٦٠٢,٤٩٦)	٦٦,٩٠٤,٤٣٥	(١٥,٦٨٢,٨٤٢)	(٣١٧,٣٧٢,٤٤٣)	<b>إجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل</b>
٢٦٠,٤٤١,٧٥١	-	-	-	٢٦٠,٤٤١,٧٥١	<b>التدفقات النقدية</b>
(٢٣٧,٦٢٩,٥٣٩)	-	(٢٣٧,٦٢٩,٥٣٩)	-	-	الأقساط المدفوعة
(٦,١٩١,٩١١)	-	-	-	(٦,١٩١,٩١١)	المطالبات والمصروفات الأخرى المستلمة
١٦,٦٢٠,٣٠١	-	(٢٣٧,٦٢٩,٥٣٩)	-	٢٥٤,٢٤٩,٨٤٠	التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين المستلمة
					<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>
٢٤٧,٩٠٠,٨٢٥	١٥,١٢١,٤٣٢	٣٩٥,٠٠٦,٤٥٣	٣,٩٦٤,٥١٢	(١٦٦,١٩١,٥٧٢)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤١٤,٠٩٢,٤١٢	١٥,١٢١,٤٣٢	٣٩٥,٠٠٦,٤٥٣	٣,٩٦٤,٥١٢	١٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٦٦,١٩١,٥٨٧)	-	-	-	(١٦٦,١٩١,٥٨٧)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

١٠- ب - نهج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكّون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
٥١٧,٢٠٥	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	(٣٢٣,١٤٣)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٥٣,٢١٨	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	١٢,٨٧٠	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣٦,٠١٣)	-	-	-	(٣٣٦,٠١٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٨٥,٩٨٩)	-	-	-	(١٨٥,٩٨٩)	<u>إيرادات التأمين</u>
(١٣,٧٣٥)	-	-	-	(١٣,٧٣٥)	المطالبات المتوقع إستردادها للفترة
(٢٨,٠٩٦)	-	-	-	(٢٨,٠٩٦)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
-	-	-	-	-	تعديلات الخبرة
(١٤٤,١٥٨)	-	-	-	(١٤٤,١٥٨)	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
(٧٤,٠٩٦)	(٤,٩٣٥)	(٦٩,١٦١)	-	-	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
٢٩,٥٣٧	-	٢٩,٥٣٧	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمدفوع في الفترة الحالية
(١٠٣,٦٣٣)	(٤,٩٣٥)	(٩٨,٦٩٨)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٢٦٠,٠٨٥)	(٤,٩٣٥)	(٦٩,١٦١)	-	(١٨٥,٩٨٩)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
٦,٣٧٣	-	-	-	٦,٣٧٣	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
(٢٥٣,٧١٢)	(٤,٩٣٥)	(٦٩,١٦١)	-	(١٧٩,٦١٦)	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر</u>
١,٣٧١,٦٩٧	-	-	-	١,٣٧١,٦٩٧	<u>التدفقات النقدية</u>
٤٩٨,١٣٠	-	٤٩٨,١٣٠	-	-	الإقساط المدفوعة
١,٨٦٩,٨٢٧	-	٤٩٨,١٣٠	-	١,٣٧١,٦٩٧	استردادت المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
٢,١٣٣,٣٢٠	٣١,٠٣٩	١,٢٣٣,٣٤٣	-	٨٦٨,٩٣٨	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
٢,١٣٣,٣٢٠	٣١,٠٣٩	١,٢٣٣,٣٤٣	-	٨٦٨,٩٣٨	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

١٠- ب - نهج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
١٨٢,٥٦٨	٢٦,٤٣١	٥٨٣,٣٣٧	-	(٤٢٧,٢٠٠)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦١٥,٣٥١	٢٦,٤٣١	٥٨٨,٩٢٠	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤٣٢,٧٨٣)	-	(٥,٥٨٣)	-	(٤٢٧,٢٠٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٦٨٩,٨٥١)	-	-	-	(٦٨٩,٨٥١)	<u>إيرادات التأمين</u>
(٢٥,٦٤٢)	-	-	-	(٢٥,٦٤٢)	المطالبات المتوقع إستردادها للسنة
٣١,٥٩٥	-	-	-	٣١,٥٩٥	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٦٤٥,٤٩٥)	-	-	-	(٦٤٥,٤٩٥)	تعديلات الخبرة
(٥٠,٣٠٩)	-	-	-	(٥٠,٣٠٩)	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
٤٣١,٦٨٦	٩,٥٤٣	٤٢٢,١٤٣	-	-	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
٢٣١,٢٦٩	-	٢٣١,٢٦٩	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمدفوع في السنة الحالية
٢٠٠,٤١٧	٩,٥٤٣	١٩٠,٨٧٤	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٢٥٨,١٦٥)	٩,٥٤٣	٤٢٢,١٤٣	-	(٦٨٩,٨٥١)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
(٩٨,٧٤١)	-	-	-	(٩٨,٧٤١)	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
(٣٥٦,٩٠٦)	٩,٥٤٣	٤٢٢,١٤٣	-	(٧٨٨,٥٩٢)	<u>إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
٨٩٢,٦٤٩	-	-	-	٨٩٢,٦٤٩	<u>التدفقات النقدية</u>
(٢٠١,١٠٦)	-	(٢٠١,١٠٦)	-	-	الإقساط المدفوعة
٦٩١,٥٤٣	-	(٢٠١,١٠٦)	-	٨٩٢,٦٤٩	استردادت المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
٥١٧,٢٠٥	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	(٣٢٣,١٤٣)	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
٨٥٣,٢١٨	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	١٢,٨٧٠	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٣٣٦,٠١٣)	-	-	-	(٣٣٦,٠١٣)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١١- حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار

١-١١ حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٣,٧٣٠,١٤٢	٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٧,٠٨٩,٧٢٦	-	إضافات
(٢,٨٨٥,٩٤٩)	(٣,٨٢٦,٦١٠)	(١,٤٥٠,٦١٤)	إطفاء
٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	٢,٦٥٦,٦٩٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢-١١ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	الرصيد الافتتاحي
-	٧,٠٨٩,٧٢٦	-	إضافات
٤٤٧,٢٦١	١,٦٥٩,٨٦٠	١,٧٨٢,٤٠٠	تكلفة تمويل
(٢,٨١١,٧٨٨)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٣,٥٦٤,٨٠٠)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	٤,٣٠٩,٩٠٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢- القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير المالية الداخلية للشركة حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بشكل دوري من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتها كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية بطريقة تتوافق مع تلك التي في قائمة الدخل الأولية. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى 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 وذمم معيدي التأمين الدائنة واحتياطيات عجز الأقساط واحتياطيات الأقساط الإضافية والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار على أساس تراكمي ولا يتم التقرير عنها ضمن القطاعات ذات العلاقة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم التقرير عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

المركبات	:	المركبات	:	المركبات	:	المركبات	:	المركبات	:	المركبات
الطبي	:	الطبي	:	الطبي	:	الطبي	:	الطبي	:	الطبي
الممتلكات والحوادث	:	الممتلكات والحوادث	:	الممتلكات والحوادث	:	الممتلكات والحوادث	:	الممتلكات والحوادث	:	الممتلكات والحوادث
التقاعد الجماعي	:	التقاعد الجماعي	:	التقاعد الجماعي	:	التقاعد الجماعي	:	التقاعد الجماعي	:	التقاعد الجماعي
الحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار للأفراد
الإجمالي	:	الإجمالي	:	الإجمالي	:	الإجمالي	:	الإجمالي	:	الإجمالي
ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي
٢٠٣,٦٨٩,٥٨٧	:	٣,٥٩٦,١٤٨	:	-	:	٦٨,٨٢٩,٣٠١	:	٨٥,٥٠١,٣٩١	:	٤٥,٧٦٢,٧٤٧
٤٤٠,٠٥٧,٣٧٨	:	٢,١٣٣,٣٢٠	:	٤٥,٨٦٣,٣٠٨	:	٣٢٦,٣٣١,٨١٠	:	٢,١٨٩,٨٣٧	:	٦٣,٥٣٩,١٠٣
١,٦٢٥,٢٣٢,٦٩٣	:		:		:		:		:	
٢,٢٦٨,٩٧٩,٦٥٨	:		:		:		:		:	
١,٠٧٦,٣٤٨,٢٣٥	:	٥٠٩,٠٢١,٥٢٣	:	٣٦,١٣١,٤٢٧	:	٢٦٨,٩٣١,٦١٨	:	١٣٣,٣٦٢,٨٠٥	:	١٢٨,٩٠٠,٨٦٢
٢٨٤,٧٣٩,١٨٠	:	-	:	٣٧٦,١٥٥	:	٥١,٧٢٩,٥٨١	:	-	:	٢٣٢,٦٣٣,٤٤٤
١٣٢,٠٣٥,٩١٠	:		:		:		:		:	
٧٧٥,٨٥٦,٣٣٣	:		:		:		:		:	
٢,٢٦٨,٩٧٩,٦٥٨	:		:		:		:		:	
الإجمالي	:	الحماية والادخار	:	التقاعد الجماعي	:	الممتلكات والحوادث	:	المركبات	:	الطبي
ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي	:	ريال سعودي
١٨٢,٦٤٥,٦٨٣	:	٢٤٤,١٢٤	:	٢,٩٢٤,٧٣٦	:	٤٨,٦٠٦,٩١٩	:	٩٥,١٩٣,٤٦٩	:	٣٥,٦٧٦,٤٣٥
٤١٤,٩٤٥,٦٣٠	:	-	:	٣١,٤٥٣,٩٢٥	:	٢٨٩,٠٠٠,٧٦٣	:	٣,٠٤١,٧٨٨	:	٩١,٤٤٩,١٥٤
١,٥٢١,٧٧٧,٦٠٢	:		:		:		:		:	
٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦	:		:		:		:		:	
١,٠٧٩,٠٩٢,٢١٦	:	٢٦٨,٦٠٠	:	٥٥٣,٣٥٩,١٧٨	:	٢٨٤,٨٣٨,٨٧٠	:	١١٨,٩٣٣,٦٩٨	:	١٢١,٦٩١,٨٧٠
١٦٦,٥٢٧,٦٠٠	:	-	:	٣١,٥٤٥,٢٥٢	:	٨٩,٩٢١,٧٧٨	:	٣,٠٠٣,٠٨٧	:	٤٢,٠٥٧,٤٨٣
١٢٥,٠٠٤,٩٨٢	:		:		:		:		:	
٧٤٨,٧٤٤,١١٨	:		:		:		:		:	
٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦	:		:		:		:		:	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)

الموجودات

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات غير موزعة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات غير موزعة

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تمة)

ريال سعودي					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٩,٧٩٨	٨,٧١٦,٥١٢	٩٥,٩١٢,٤٧٤	-	٢٦٥,٩٢٩	١٠٤,٩٤٤,٧١٣
٤٥,٢٥٠,١٥٠	٧٨,١١٨	٥٠٥,٧٥٨,٩٦٨	٣٦,١٢٤,١٧٦	١٦,٥٠٩,٨٩٣	٦٠٣,٧٢١,٣٠٥
					١,٥٤٠,٤٣٧,٦٠٥
					٢,٢٤٩,١٠٣,٦٢٣
٧٧,٠٣٠,٧٠٥	٥٠,٩٦٩,٢٦٣	٥٦٨,٥٥١,٦٢٥	٥٩,٤٩٢,٨٢٤	٥١٩,٨٩٥,٩١٥	١,٢٧٥,٩٤٠,٣٣٢
٥,٥٨٤	-	١٠٣,٠٦٦,٤٩٩	٢٨١,٥٠٨	١٥١,٢٧٦	١٠٣,٥٠٤,٨٦٧
					١٢٨,٣٠٤,١٤٢
					٧٥٥,٨٣٠,٨٧٥
					٢,٢٤٩,١٠٣,٦٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)

الموجودات

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات غير موزعة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات غير موزعة

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
١١٨,٣٣٦,٨٥٢	١٣٨,٥٢٠,٦٤١	٩٢,٥٤٣,٧٠١	٣٦,٢١٠,١٣٠	٦,٣٢٧,١٣٣	٣٩١,٩٣٨,٤٥٧
(٩٠,٢٣٥,٣٤٢)	(١٤٧,١٥٠,٨٦٤)	(٤٦,٨١٦,٠٦٥)	(٤٣,٧٩٤,٨٢٨)	(٦,٧٨٨,٧٠٩)	(٣٣٤,٧٨٥,٨٠٨)
٢٨,١٠١,٥١٠	(٨,٦٣٠,٢٢٣)	٤٥,٧٢٧,٦٣٦	(٧,٥٨٤,٦٩٨)	(٤٦١,٥٧٦)	٥٧,١٥٢,٦٤٩
(٤٨,٠٨٥,٩٣١)	(٨٧٢,٣٠٠)	(٥٩,٤٨٩,٠٣٩)	(٢٣,٠٧٠,٦٥٦)	(١٨٥,٩٨٩)	(١٣١,٧٠٣,٩١٥)
٣٠,٤٥٩,٦٢٣	(٣٢٤,٣٠٠)	١٤,١٨٦,٥٦٢	٢٩,٤٧١,٧١٥	(٧٤,٠٩٦)	٧٣,٧١٩,٥٠٤
(١٧,٦٢٦,٣٠٨)	(١,١٩٦,٦٠٠)	(٤٥,٣٠٢,٤٧٧)	٦,٤٠١,٠٥٩	(٢٦٠,٠٨٥)	(٥٧,٩٨٤,٤١١)
١٠,٤٧٥,٢٠٢	(٩,٨٢٦,٨٢٣)	٤٢٥,١٥٩	(١,١٨٣,٦٣٩)	(٧٢١,٦٦١)	(٨٣١,٧٦٢)
-	-	-	-	٣١,٧٥٣,٨٥٧	٣١,٧٥٣,٨٥٧
٢٠٠,٧٨٧	٤٨,٨٠٥	١٦,٨٢٦	١٢,٧٧٧	-	٢٧٩,١٩٥
٢٢,١٥١,٩٣١	٥,٣٨٤,٤٦٥	١,٨٥٦,٣٥٧	١,٤٠٩,٦١٧	-	٣٠,٨٠٢,٣٧٠
٢٢,٣٥٢,٧١٨	٥,٤٣٣,٦٧٠	١,٨٧٣,١٨٣	١,٤٢٢,٣٩٤	٣١,٧٥٣,٨٥٧	٦٢,٨٣٥,٤٢٢
(٩٥٥,٢٧١)	(٧٣٠,١٧١)	(٥٠,٨٧,٧١١)	(٣٢٨,٨١٧)	(٣١,٧٥١,٢٦٩)	(٣٨,٨٥٣,٢٣٩)
٥٢٠,٩١٤	٢٨,٣٩٣	٤,٦٧٧,٧٤٨	٢١٦,٤٨٧	٦,٣٧٣	٥,٤٤٩,٩١٥
(٤٣٤,٣٥٧)	(٧٠١,٧٧٨)	(٤٠٩,٩٦٣)	(١١٢,٣٣٠)	(٣١,٧٤٤,٨٩٦)	(٣٣,٤٠٣,٣٢٤)
-	-	-	-	-	-
٣٢,٣٩٣,٥٦٣	(٥,٠٩٥,٣٣١)	١,٨٨٨,٣٧٩	١٢٦,٤٢٥	(٧١٢,٧٠٠)	٢٨,٦٠٠,٣٣٦

إيرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين

مخصص أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين

صافي مصاريف عقود إعادة التأمين

نتيجة خدمة التأمين

إيرادات الفوائد من الموجودات المالياتغير غير

المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

دخل استثمارات أخرى

صافي دخل الاستثمار

مصرفوات التمويل من عقود التأمين

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين

صافي مصرفوات تمويل التأمين

مصاريف أخرى

صافي الدخل للفترة قبل التخصيص، الزكاة

وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي	
٦,٨٧٦,٤٧٤	٤٦,٦٠١,٠٦٧	(١,٨٧٨,٥٧٦)	٧,٥٣٠	١٩,٩٩٠,٤٥١	٧١,٥٩٦,٩٤٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
١٥١,٥٢٧,٠١٠	٦٧,٦١١,٢٠٠	٨٥,٦٣٣,٨١٥	٦٦,٣٦٠,٥٠٨	١٤,٩٨١,١٧٨	٣٨٦,١١٣,٧١١	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
-	٥,١٣٧,٩٩٦	٤,٨٨٥,٧١٧	-	-	١٠,٠٢٣,٧١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
-	١٨,٨٥٨,٧٠٨	٦,٦٦٠,٨٤١	٨١,١٨٥	-	٢٥,٦٠٠,٧٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
-	٢٩,٨٦٠,٢٤٧	١٥,٩٨٠,٣٢٠	١,٣٦٤,٦٦٤	-	٤٧,٢٠٥,٢٣١	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
١٥٨,٤٠٣,٤٨٤	١٦٨,٠٦٩,٢١٨	١١١,٢٨٢,١١٧	٦٧,٨١٣,٨٨٧	٣٤,٩٧١,٦٢٩	٥٤٠,٥٤٠,٣٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي	
٦٣,٩٨٦,٣٥٧	٧٤,٤٨٧,٦٥٨	٤٧,٣٠١,٧٩٩	١٨,٣١٢,٣٤٢	٣,٠٤٤,١٨٥	٢٠٧,١٣٢,٣٤١	إيرادات التأمين
(٥٠,٦٥٠,٢٦١)	(٨٠,٥٤٥,٥٣٤)	(٢,٥٢٦,٢١٥)	(١٩,٨٩٩,٨١٨)	(٣,٨٩٤,٠٧٠)	(١٥٧,٥١٥,٨٩٨)	مصاريف خدمة التأمين
١٣,٣٣٦,٠٩٦	(٦,٠٥٧,٨٧٦)	٤٤,٧٧٥,٥٨٤	(١,٥٨٧,٤٧٦)	(٨٤٩,٨٨٥)	٤٩,٦١٦,٤٤٣	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٢٥,٤٢٥,٧٤٢)	(٣٤٨,٩٢٠)	(٣٠,٣٩٠,٤٣٧)	(١٠,٩٧١,٨٠٧)	٢٢٨,٠٨٦	(٦٦,٩٠٨,٨٢٠)	مخصص أقساط إعادة التأمين
١٤,٥٠٧,٥٠٩	٧٥,٨٢١	(١٤,٢٣٢,٧٢٦)	١٢,٢٠٥,٣٥٣	(١١٢,٤٦١)	١٢,٤٤٣,٤٩٦	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
(١٠,٩١٨,٢٣٣)	(٢٧٣,٠٩٩)	(٤٤,٦٢٣,١٦٣)	١,٢٣٣,٥٤٦	١١٥,٦٢٥	(٥٤,٤٦٥,٣٢٤)	صافي مصاريف عقود إعادة التأمين
٢,٤١٧,٨٦٣	(٦,٣٣٠,٩٧٥)	١٥٢,٤٢١	(٣٥٣,٩٣٠)	(٧٣٤,٢٦٠)	(٤,٨٤٨,٨٨١)	نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	-	٢١,٥٥٢,٢٤٥	٢١,٥٥٢,٢٤٥	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥٦,٩٠٨	٢٧٦,٥٥٨	٧١,٢٣٩	١٢,٧٧٧	-	١,٠١٧,٤٨٢	صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٩٩٢,٦٩٩	٨١١,٠٢٥	٨٨٨,١٩٢	١,٢٨٥,١٤١	-	١٥,٩٧٧,٠٥٧	دخل استثمارات أخرى
١٣,٦٤٩,٦٠٧	١,٠٨٧,٥٨٣	٩٥٩,٤٣١	١,٢٩٧,٩١٨	٢١,٥٥٢,٢٤٥	٣٨,٥٤٦,٧٨٤	صافي دخل الاستثمار
(٣١٠,٦٥٥)	(٢٩٦,٦١٨)	(٢,٥١٦,٩٢٥)	(١٤٢,٠٤٦)	(٢١,٥٥٥,١٦٥)	(٢٤,٨٢١,٤٠٩)	مصروفات التمويل من عقود التأمين
١٧٠,٩٨٢	٨,٩٠٧	٢,٣٠٣,٦٢٥	٩٢,٥٣٥	٣,٥٦٤	٢,٥٧٩,٦١٣	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(١٣٩,٦٧٣)	(٢٨٧,٧١١)	(٢١٣,٣٠٠)	(٤٩,٥١١)	(٢١,٥٥١,٦٠١)	(٢٢,٢٤١,٧٩٦)	صافي مصروفات تمويل التأمين
-	-	-	-	-	٢,٦٢٣,٥١٣	مصاريف أخرى
١٨,٥٥١,٣١٠	(٥,٥٣١,١٠٣)	٨٩٨,٥٥٢	٨٩٤,٤٧٧	(٧٣٣,٦١٦)	١٤,٠٧٩,٦٢٠	صافي الدخل للسنة قبل التخصيص، الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإجمالي	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات والحوادث	المركبات	الطبي	
٢٥,٧٧٦,٤٦١	٩,٥٢٢,٣٧٦	-	٢٨٨,٥٨٨	١٣,٨٨٧,٦٤٠	٢,٠٧٧,٨٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
٢١٠,٧٨٥,٣٦٢	٧,٦٠١,١١٩	٦٤,٤٩٤,٧٢٢	٣٨,٢٤٠,٦٤٢	١٧,٣٥٤,٧١٩	٨٣,٠٩٤,١٦٠	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
٧,١٦١,٦٥٥	-	-	٣,٧٣٢,١٩٥	٣,٤٢٩,٤٦٠	-	جدا
١٠,٨٣٠,٢١٢	-	٦٠,٨٢٣	٣,٣٠٥,٨٧٩	٧,٤٦٣,٥١٠	-	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
٢٢,٠١١,٨٥٢	-	٨٧٨,٩٣٢	٨,٧٢٥,٣٠٤	١٢,٥٠٧,٦١٦	-	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
٢٧٦,٥٦٥,٥٤٢	١٧,١٢٣,٤٩٥	٦٥,٤٣٤,٤٧٧	٥٤,٢٩٢,٦٠٨	٥٤,٥٤٢,٩٤٥	٨٥,١٧٢,٠١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢						
الإجمالي	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات والحوادث	المركبات	الطبي	
٣٥٢,١٤٣,١٤٣	٦,٥٩٢,٢٤١	٣٨,٠٩٤,٨٣٣	١١١,٠٩٧,٣٣٦	٩٩,٧٠٧,٦٩٢	٩٦,٦٥١,٠٤١	إيرادات التأمين
(٢٢,٠٢٤,٦٧٣)	(١١,٢٣٥,٥٧٦)	(٣٠,٠١٢,٧٣٨)	٢٦,٥٦٧,٨٨٧	(١١٤,٣٠٣,٥١١)	(٩١,٢٦٢,٧٣٥)	مصاريف خدمة التأمين
١٣١,٨٩٦,٤٧٠	(٤,٦٤٣,٣٣٥)	٨,٠٨٢,٠٩٥	١٣٧,٦٦٥,٢٢٣	(١٤,٥٩٥,٨١٩)	٥,٣٨٨,٣٠٦	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١٥٥,٥٩٨,٧٤٨)	(٣٩٦,٧٠٩)	(٢٦,٤٩٥,٨٢٤)	(٨٠,٥٢٧,٢٦٢)	(٨٧٢,٧٦٧)	(٤٧,٣٠٦,١٨٦)	مخصص أقساط إعادة التأمين
٦,٠٠٠,٧٤٦	١٥٦,٢١٠	١٧,١٩٧,٦٣٢	(٥٣,٩٦١,٤٨٨)	٥٤٥,٦٦٣	٤٢,٠٦٢,٧٢٩	المبالغ المستردة من معيدي التأمين صافي مصاريف / (دخل) من عقود إعادة
(١٤٩,٥٩٨,٠٠٢)	(٢٤٠,٤٩٩)	(٩,٢٩٨,١٩٢)	(١٣٤,٤٨٨,٧٥٠)	(٣٢٧,١٠٤)	(٥,٢٤٣,٤٥٧)	التأمين
(١٧,٧٠١,٥٣٢)	(٤,٨٨٣,٨٣٤)	(١,٢١٦,٠٩٧)	٣,١٧٦,٤٧٣	(١٤,٩٢٢,٩٢٣)	١٤٤,٨٤٩	نتيجة خدمة التأمين
٤٤,٦٥٩	٤٤,٦٥٩	-	-	-	-	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٧٥٢,٨٣٨)	-	(٢٢٤,٠٧٥)	(٩٢٢,٥٠٢)	(١,٠٧٣,٤٩٨)	(١,٥٣٢,٧٦٣)	صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٤٧٤,١٨٤	-	١,٠٤٣,٣٥١	٤,٢٩٥,٤٠٧	٤,٩٩٨,٤٨٣	٧,١٣٦,٩٤٣	دخل استثمارات أخرى
١٣,٧٦٦,٠٠٥	٤٤,٦٥٩	٨١٩,٢٧٦	٣,٣٧٢,٩٠٥	٣,٩٢٤,٩٨٥	٥,٦٠٤,١٨٠	صافي دخل الاستثمار
(٦,٥١٩,٤٣٧)	(٥١,٠٩٢)	(١٣٧,٣٧٤)	(٥,٧٢٦,١٢٦)	(٤٥٣,٩٥٤)	(١٥٠,٨٩١)	مصروفات التمويل من عقود التأمين
٥,٦٦٨,٦٠٧	(٢٦,٠٦٤)	١٠٤,٢٥٩	٥,٤٧٥,٢٨٢	٣٣,٥٦٨	٨١,٥٦٢	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٨٥٠,٨٣٠)	(٧٧,١٥٦)	(٣٣,١١٥)	(٢٥٠,٨٤٤)	(٤٢٠,٣٨٦)	(٦٩,٣٢٩)	صافي مصروفات تمويل التأمين
(١,٤٩٥,٣٠٩)	-	-	-	-	(١,٤٩٥,٣٠٩)	مصاريف أخرى
(٦,٢٨١,٦٦٦)	(٤,٩١٦,٣٣١)	(٤٢٩,٩٣٦)	٦,٢٩٨,٥٣٤	(١١,٤١٨,٣٢٤)	٤,١٨٤,٣٩١	صافي الدخل للفترة قبل التخصيص، والزكاة وضريبة الدخل



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
-	٣٩,٦٢٤,١٦٢	٣,٣٢٨,٨٥٧	١٠,٦٦٨	٢٣,١٨١,٩٧٥	٦٦,١٤٥,٦٦٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة					
١١١,٨٠٥,٠٨٥	٣٣,٢١٧,١٠٢	٨٥,٤٣٥,١٩٠	٧٨,١٩٧,٤٤٥	١٤,٣٢٥,٠٤٦	٣٢٢,٩٧٩,٨٦٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات					
-	٢,٨٦٩,٧٠٠	٣,١٠٤,٦٨٣	٧٦,٣٥٦	-	٦,٠٠٥,٧٣٩
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جداً					
-	١٣,٤٧٤,١٤٥	١٣,٧١٦,٤٦٥	١٩٧,١٦٨	-	٢٧,٣٨٧,٧٧٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة					
-	٢٢,١٢٨,٧٠٤	٢٦,١١٩,٥٨٤	١,٠٦٥,٨٤٣	-	٤٩,٣٢٤,١٣١
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة					
١١١,٨٠٥,٠٨٥	١١١,٣٢٣,٨١٣	١٣١,٧٠٤,٧٧٩	٧٩,٥٤٧,٤٨٠	٣٧,٥٠٧,٠٢١	٤٧١,٨٨٨,١٧٧
إجمالي الأقساط المكتتبة					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
إيرادات التأمين	٥٠,١٢٠,٨٣٤	٥٤,٥١٦,٥١٢	١٤,٨٠٤,٢٨٦	٢,٩٠٨,٤٥٢	١١٩,٣٦١,٠٧١
مصاريف خدمة التأمين	(٥٦,٣٧٣,٣٧٢)	(٤٦,٩٧٠,٥٢٦)	(١٠,٠٦٠,٦٠٥)	(٥,٨٩١,٨٣٠)	(٦٩,٩١٢,٩٤٣)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	(٦,٢٥٢,٥٣٨)	١٠١,٤٨٧,٠٣٨	٤,٧٤٣,٦٨١	(٢,٩٨٣,٣٧٨)	٩٩,٧٥٨,١٢٨
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٤٣٦,٣٨٤)	(٤٤,٠٨٣,١٨٦)	(١٠,٢٥٨,٠٣٨)	(١٨٥,٧٤٦)	(٧٧,٩٧٥,٧٦١)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين	٥٨٠,٦٧١	(٥٩,٤٩٢,٢٤٧)	٣,٩٩٢,٥١٢	(١٤,٤١١)	(٣٤,٩١٤,٠٤١)
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين	١٤٤,٢٨٧	(١٠٣,٥٧٥,٤٣٣)	(٦,٢٦٥,٥٢٦)	(٢٠٠,١٥٧)	(١١٢,٨٨٩,٨٠٢)
نتيجة خدمة التأمين	(٦,١٠٨,٢٥١)	(٢,٠٨٨,٣٩٥)	(١,٥٢١,٨٤٥)	(٣,١٨٣,٥٣٥)	(١٣,١٣١,٦٧٤)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	(١٤,٢٦٣,٧٨٧)	(١٤,٢٦٣,٧٨٧)
صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧٩,٣٨٨	(٢٨٩,٢٧٦)	(١٧٥,٧٨٩)	-	(١,٣٨٩,٤٣٣)
دخل استثمارات أخرى	٤١٨,٠٠١	٢,١٥١,٤٨٦	٨٧٩,٨٦٨	-	٩,٤٧٢,٣٧٦
صافي دخل الاستثمار	٦٩٧,٣٨٩	١,٨٦٢,٢١٠	٧٠٤,٠٧٩	(١٤,٢٦٣,٧٨٧)	(٦,١٨٠,٨٤٤)
مصرفات التمويل من عقود التأمين	(٢٠٤,٩٣٩)	(٢,٧٩٠,٠٨٢)	(٥٠,٢٧٢)	١٤,٢٥٨,٣١٠	١١,١٦٦,٩١٧
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	١٦,٥٩٤	٢,٦٥٦,١١٧	٣٨,٠٦٣	(٩,٨٧١)	٢,٧٢٥,٩١٩
صافي مصرفات تمويل التأمين	(١٨٨,٣٤٥)	(١٣٣,٩٦٥)	(١٢,٢٠٩)	١٤,٢٤٨,٤٣٩	١٣,٨٩٢,٨٣٦
مصاريف أخرى	-	-	-	-	٥٩٦,٧٣٨
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص، الزكاة وضريبة الدخل	(٥,٥٩٩,٢٠٧)	(٣٦٠,١٥٠)	(٨٢٩,٩٧٥)	(٣,١٩٨,٨٨٣)	(٤,٨٢٢,٩٤٤)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
-	١٥,٠٦٩,٦٦٢	١,٠١٤,٠٤٦	٣٥٨	١١,١٧١,٥٠٢	٢٧,٢٥٥,٥٦٨
٦٦,٧٨١,٦٤٥	١٥,٠٨١,٦٥٦	٤٤,٦١٣,٦٩٢	٦٧,٦٥٨,٠٨١	٧,٣٣٣,٩٨٨	٢٠١,٤٦٩,٠٦٢
-	١,٥٢٥,٠٧٨	٣,٤٩٠,٧٧٤	-	-	٥,٠١٥,٨٥٢
-	٤,٨٠٠,٥١٤	٢,١١٦,٦٥٢	٥٢,٤٧٣	-	٦,٩٦٩,٦٣٩
-	٩,٨٦٩,٦٤١	١٠,٩٦٨,١٧٩	٤٧٠,٩٢٠	-	٢١,٣٠٨,٧٤٠
٦٦,٧٨١,٦٤٥	٤٦,٣٤٦,٥٥١	٦٢,٢٠٣,٣٤٣	٦٨,١٨١,٨٣٢	١٨,٥٠٥,٤٩٠	٢٦٢,٠١٨,٨٦٠

١٣ - المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الآخرين

تمثل الأطراف ذوي العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة التنفيذيين في الشركة والشركات التي يملكها 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 الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد كما في	المعاملات خلال الفترة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي	

منشآت تحت السيطرة أو تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا

هاما من اطراف ذوي علاقة و المساهمين الرئيسيين

-	٦٥,٦٠٢,١٧٥	٦٣,٥٨١,٨٤٢	-	أقساط إعادة التأمين المسندة
-	٥٠,٧٢٤,٥١٧	١٩,٥٥٣,٥٢٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	٣,٤٩٢,١٦٤	٢,٩٣٥,٦٥٤	-	دخل عمولات
-	٣,٣٠٧,٤٩٦	٣,٤٢١,٩٣٤	-	مصاريف إدارية لطرف ثالث
-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (اتفاقية)
٧٠٦,٨١٨	٣,٩٥٠,٦٠٧	-	-	مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة
٤,٠١٨,٤١٩	١٠٦,٢٥٠	-	-	أرصدة معيدي التأمين داننة، صافي
١٠٣,٥١٦,٨٦١	١٢٩,٩٦٩,١٠٤	-	-	استثمارات في حقوق الملكية لشركة
٢,٢١٢,٣٤٠	٢,٦١٠,٠٠٠	-	-	نكست كير السعودية
-	-	١٠٤,٣٣٩,٢٤١	٧٢,١٩١,٠٧١	<b>مساهمون آخرون</b>
-	-	٧,٤٨٨,٢٩٧	١٨,٢٤٠,٠٩٨	- أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٨٤٠,٧٣٩	٤٤٥,٠٥٠	- المطالبات المدفوعة
٤١,٧٩١,٨٩٠	٧١,٤٣٦,٩٠٠	-	-	- مصاريف عمولات
٩,٢٠٩,٨٧٣	٦٩,١٩١,٧٥١	-	-	- أقساط تأمين مدينة
٦٦,٣٦٥,١٢٨	٩٦,٦٤٣,٩٧٦	-	-	- المطالبات تحت التسوية
٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٤٩٤,٥٤٦,٨١٥	-	-	- النقد وما يعادله (إيضاح ٤)
				- استثمارات مربوطة بوحدات تدار من قبل مساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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

تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: أليانز س،ن،أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز 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 وشركة نكست السعودية. تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين لدى الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة. في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين مع شركة أليانز ري وفي قطاع التأمين الطبي شركة أليانز بارتنرز.

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

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط، التوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي التنفيذي بالشركة.

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢,٠٧٧,٢٧٤	-	٢,٠٧٧,٢٧٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٠٦,٥٠٠	-	-	-	رواتب وتعويضات
٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	بدلات
-	٨٩,٩٢١	-	٨٩,٩٢١	مكافأة سنوية
٣٤٦,٥٠٠	٢,١٦٧,١٩٥	-	٢,١٦٧,١٩٥	التزامات نهاية الخدمة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
-	١,٣٠٦,٦٩٧	-	١,٣٠٦,٦٩٧	رواتب وتعويضات
١١٠,٢٥٠	٤,٥٠٠	-	٤,٥٠٠	بدلات
٢٧٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	مكافأة سنوية
-	٥٩,٩١٧	-	٥٩,٩١٧	التزامات نهاية الخدمة
٣٨٥,٢٥٠	١,٣٩٦,١١٤	-	١,٣٩٦,١١٤	

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

١ يناير ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	
٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%	المساهمون غير السعوديين
٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%	المساهمون السعوديون
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	ودول مجلس التعاون الخليجي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في نهاية الفترة / السنة هو كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٤,٧٩٤,٢٠٢	١٥,٧٧٩,٨٤٨	١٩,٢٢٤,٧٠٩	مخصص الزكاة
٦,٣٢٦,٥٣٠	١١,٧١٠,٩٣٣	١٢,٠٤١,٠٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١	٢٨,٢٦٥,٧٩٣	

إن مخصص الزكاة و ضريبة الدخل المحملة لفترة الستة أشهر هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٤,٥٩١,٣٧١	٤,٨١٢,٩٧٤	الزكاة لفترة الستة أشهر
١,٠١٣,٣١٨	٢,١٢٠,١٢٥	ضريبة الدخل لفترة الستة أشهر:
٩١,٦٣٢	(٢٧٢,٠٢٧)	- الضريبة الحالية
٥,٦٩٦,٣٢١	٦,٦٦١,٠٧٢	- الضريبة المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢,٤٢٨,٨١٦	٢,٢٩٠,٣٦٨	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
٨٥٧,٣٣٨	١٢٥,٤١٥	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
١٤,٦٩١	٣٤٠,٧١١	- الضريبة الحالية
٣,٣٠٠,٨٤٦	٢,٧٥٦,٤٩٤	- الضريبة المؤجلة

وضع الربوط:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

لاسترداد المبلغ للجزء المقبول من الاستئناف، ستبدأ الشركة عملية طلب استرداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خمس سنوات. بدلاً من ذلك، ستقوم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإدراج المبلغ المستحق للشركة كرصيد مُرحل لتستخدمه الشركة في الأمور الضريبية. ستمضي الشركة في تقديم طلب إعادة نظر إلى الأمانة فيما يتعلق ببند البيع المتنازع عليه والذي فُقد على أساس أن الحكم الشفوي أثناء جلسة الاستماع قد صدر في غياب الشركة.

قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. أنهت الشركة وضع الزكاة والضرائب لجمبع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

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

١٥ - رأس المال و ربحية السهم الواحد

١-١٥ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمون المؤسسين للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل الجمهور.

إن هيكل المساهمة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

عدد الأسهم	رأس المال المصرح به و المصدر
	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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٥ - رأس المال و ربحية / (خسارة) السهم الواحد (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
رأس المال المصرح به و المدفوع بالكامل	عدد الأسهم	
ريال سعودي		
١١١ مليون	١١,١٠ مليون	أليانز الاوروبية بي في
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	أليانز فرنسا العالمية
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	أليانز مينا القابضة برمودا
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون	البنك السعودي الفرنسي
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون	الجمهور
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون	

١ يناير ٢٠٢٢		
رأس المال المصرح به و المدفوع بالكامل	عدد الأسهم	
ريال سعودي		
١١١ مليون	١١,١٠ مليون	أليانز الاوروبية بي في
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	أليانز فرنسا العالمية
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	أليانز مينا القابضة برمودا
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون	البنك السعودي الفرنسي
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون	الجمهور
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٥- رأس المال و ربحية / (خسارة) السهم الواحد (تتمة)

٢-١٥ الربحية للسهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير.

لفترة ستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(معدلة)		
(١١,٩٧٧,٩٨٧)	٢٠,٠١٢,٢١٥	الدخل / (الخسارة) للفترة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٩٩)	٠,٣٣٤	ربحية / (خسارة) السهم
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(معدلة)		
(٨,١٢٣,٧٩٠)	١٠,٤٠٩,٢٨٨	الدخل / (الخسارة) للفترة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٣٥)	٠,١٧٣	ربحية / (خسارة) السهم

١٦- إدارة المخاطر  
إدارة رأس المال

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

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

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

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. وفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٦- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة والتي تفرضها الظروف الحالية. ويشمل ذلك مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي الدقيق والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى مواصلة التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لمتطلبات السيولة الحالية وكذلك الوفاء بمجمله. تقوم الشركة بشكل منتظم بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على توازن السيولة الفردية وكذلك التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

١٧- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٠ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٣).



**Allianz Saudi Fransi Cooperative  
Insurance Company  
(A Saudi Joint Stock Company)**

**UNAUDITED CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION AND  
INDEPENDENT AUDITORS' REVIEW REPORT**

**FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**UNAUDITED CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

---

<b>INDEX</b>	<b>PAGES</b>
INDEPENDENT AUDITORS' REVIEW REPORT	1
INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM STATEMENT OF INCOME	3
INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	4
INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	5
INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS	6
NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION	7-54

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT ON REVIEW OF CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

### TO THE SHAREHOLDERS OF ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY (A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)

#### INTRODUCTION

We have reviewed the accompanying interim statement of financial position of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company (the "Company") as of 30 June 2023 and the related interim statements of income and comprehensive income for the three-month and six-month periods then ended and interim statements of changes in equity and cash flows for the six-month period ended 30 June 2023 and other explanatory notes (the "condensed interim financial information"). Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim financial information in accordance with International Accounting Standard 34 - "Interim Financial Reporting" ("IAS 34") as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim financial information based on our review.

#### SCOPE OF REVIEW

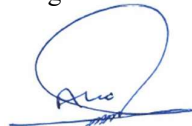
We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagement ("ISRE") 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity", as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing, that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

#### CONCLUSION

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with IAS 34, as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia.

#### PricewaterhouseCoopers

P. O. Box 8282  
Riyadh 11482  
Kingdom of Saudi Arabia



**Ali H. Al Basri**  
Certified Public Accountant  
Registration Number 409

#### For Al-Bassam & Co.

P.O. Box 69658  
Riyadh 11557  
Kingdom of Saudi Arabia



**Ibrahim A. Al-Bassam**  
Certified Public Accountant  
Registration Number 337

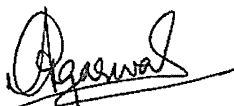
Date: 16 August 2023

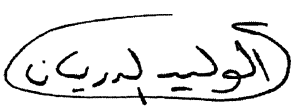
Corresponding to: 29 Muharram 1445AH



**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)  
INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

		<i>June 30, 2023</i> <i>(Unaudited)</i> <i>SR</i>	<i>December 31, 2022</i> <i>(Unaudited)</i> <i>SR</i> <i>(Restated)</i>	<i>January 1, 2022</i> <i>(Unaudited)</i> <i>SR</i> <i>(Restated)</i>
<b>ASSETS</b>	Note			
Cash and cash equivalents	4	<b>180,958,833</b>	194,590,855	160,813,072
Prepaid expenses and other assets		<b>155,917,386</b>	128,701,818	202,209,213
Insurance contract assets	9a, 9b	<b>203,689,587</b>	182,645,683	104,944,713
Reinsurance contract assets	10a, 10b	<b>440,057,378</b>	414,945,630	603,721,305
Financial assets for unit linked contracts		<b>494,546,815</b>	487,049,866	515,227,924
Investments	5	<b>714,361,296</b>	630,735,047	587,854,117
Right-of-use assets	11.1	<b>2,656,695</b>	4,107,309	844,193
Deferred tax asset	6	<b>6,534,783</b>	7,051,465	3,940,570
Property and equipment		<b>7,227,279</b>	7,159,521	7,968,658
Statutory deposit		<b>60,000,000</b>	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit		<b>3,029,606</b>	2,381,722	1,579,858
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2,268,979,658</b>	2,119,368,916	2,249,103,623
<b>LIABILITIES</b>				
Insurance contract liabilities	9a, 9b	<b>1,076,348,235</b>	1,079,092,216	1,275,940,332
Reinsurance contract liabilities	10a, 10b	<b>284,739,180</b>	166,527,600	103,504,867
Accrued expenses and other liabilities		<b>78,943,236</b>	69,658,377	71,098,333
Lease liabilities	11.2	<b>4,309,908</b>	6,092,308	997,804
Employees' end-of-service obligations		<b>17,487,367</b>	19,381,794	19,030,822
Zakat and income tax	14	<b>28,265,793</b>	27,490,781	21,120,732
Accrued income payable to SAMA		<b>3,029,606</b>	2,381,722	1,579,858
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>1,493,123,325</b>	1,370,624,798	1,493,272,748
<b>EQUITY</b>				
Share capital	15	<b>600,000,000</b>	600,000,000	600,000,000
Share premium		<b>16,310,624</b>	16,310,624	16,310,624
Statutory reserve		<b>25,851,362</b>	25,851,362	21,867,493
Retained earnings		<b>93,183,521</b>	73,171,306	64,957,779
Fair value reserve for investments		<b>34,535,028</b>	27,895,269	47,787,620
Actuarial reserve for employees' end-of-service obligations		<b>2,241,846</b>	2,241,846	3,392,704
Other reserves		<b>3,733,952</b>	3,273,711	1,514,655
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>775,856,333</b>	748,744,118	755,830,875
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>2,268,979,658</b>	2,119,368,916	2,249,103,623
<b>CONTINGENCIES AND COMMITMENTS</b>	7			

  
Anuj Agarwal  
Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

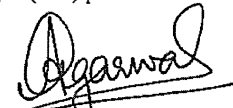
  
Hani Al Bukhaitan  
Chief Financial Officer


The accompanying notes 1 to 17 form an integral part of this condensed interim financial information

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**INTERIM STATEMENT OF INCOME**

	Note	For the three-months period ended		For the six-months period ended	
		June 30, 2023 (Unaudited) SR	June 30, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	June 30, 2023 (Unaudited) SR	June 30, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Insurance revenue	9a,9b	207,132,341	169,671,071	391,938,457	352,143,143
Insurance service expenses	9a,9b	(157,515,898)	(69,912,943)	(334,785,808)	(220,246,673)
<b>Insurance service result before reinsurance contracts</b>		<b>49,616,443</b>	<b>99,758,128</b>	<b>57,152,649</b>	<b>131,896,470</b>
Allocation of reinsurance premiums	10a,10b	(66,908,820)	(77,975,761)	(131,703,915)	(155,598,748)
Amounts recoverable from reinsurance	10a,10b	12,443,496	(34,914,041)	73,719,504	6,000,746
<b>Net expenses from reinsurance contracts</b>		<b>(54,465,324)</b>	<b>(112,889,802)</b>	<b>(57,984,411)</b>	<b>(149,598,002)</b>
<b>Insurance service result</b>		<b>(4,848,881)</b>	<b>(13,131,674)</b>	<b>(831,762)</b>	<b>(17,701,532)</b>
Interest revenue from financial assets not measured at FVTPL		21,552,245	(14,263,787)	31,753,857	44,659
Net income / (loss) on investment measured at FVTPL		1,017,482	(1,389,433)	279,195	(3,752,838)
Other investment income		15,977,057	9,472,376	30,802,370	17,474,184
<b>Net investment income</b>		<b>38,546,784</b>	<b>(6,180,844)</b>	<b>62,835,422</b>	<b>13,766,005</b>
Finance (expenses) / income from insurance contracts	9a,9b	(24,821,409)	11,166,917	(38,853,239)	(6,519,437)
Finance income from reinsurance contracts	10a,10b	2,579,613	2,725,919	5,449,915	5,668,607
<b>Net insurance finance expenses</b>		<b>(22,241,796)</b>	<b>13,892,836</b>	<b>(33,403,324)</b>	<b>(850,830)</b>
Other income / (expenses)		2,623,513	596,738	-	(1,495,309)
<b>NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX</b>		<b>14,079,620</b>	<b>(4,822,944)</b>	<b>28,600,336</b>	<b>(6,281,666)</b>
Surplus attributed to the insurance operations		(913,838)	-	(1,927,049)	-
<b>NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX</b>		<b>13,165,782</b>	<b>(4,822,944)</b>	<b>26,673,287</b>	<b>(6,281,666)</b>
Provision for zakat and tax	14	(2,756,494)	(3,300,845)	(6,661,072)	(5,696,321)
<b>NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX</b>		<b>10,409,288</b>	<b>(8,123,789)</b>	<b>20,012,215</b>	<b>(11,977,987)</b>
<b>Earnings / (loss) per share</b>					
Basic earnings / (loss) per share	15.2	0.17	(0.13)	0.33	(0.19)

  
Anuj Agarwal  
Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Hani Al Bukhaitan  
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 17 form an integral part of this interim condensed financial information

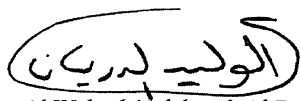
**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

---

**INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**

	Note	<i>For the three-months period ended</i>		<i>For the six-months period ended</i>	
		<i>June 30, 2023 (Unaudited) SR</i>	<i>June 30, 2022 (Unaudited) SR (restated)</i>	<i>June 30, 2023 (Unaudited) SR</i>	<i>June 30, 2022 (Unaudited) SR (restated)</i>
Net income / (loss) for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax		10,409,288	(8,123,789)	20,012,215	(11,977,987)
<b>Other comprehensive income / (loss)</b>					
<i>Items that may be recycled to interim statement of income in subsequent periods</i>					
- Net change in fair value of FVOCI investments	5	(8,341,035)	(12,736,770)	7,428,468	(26,539,742)
- Deferred tax relating to change in fair value	6	882,602	1,550,346	(788,709)	3,216,284
Change in insurance finance reserves		825,345	(1,084,743)	460,241	429,895
<b>Total comprehensive income / (loss) for the period</b>		<b>3,776,200</b>	<b>(20,394,956)</b>	<b>27,112,215</b>	<b>(34,871,550)</b>

  
Anuj Agarwal  
Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Hani Al Bukhaitan  
Chief Financial Officer

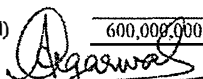
The accompanying notes 1 to 17 form an integral part of this interim condensed financial information

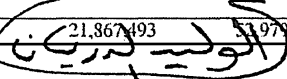
---


**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**

	Share capital SR	Share premium SR	Statutory reserve SR	Retained earnings SR	Actuarial reserve for end-of-service obligations SR	Fair value reserve on investments SR	Other reserves SR	Total SR
Balance as at 1 January 2023 (audited)	600,000,000	16,310,624	25,851,362	68,107,765	2,241,846	(12,634,667)	-	699,876,930
Transition adjustment on initial application of IFRS 17 (Note 3.2.4)	-	-	-	10,812,321	-	-	3,273,711	14,086,032
Transition adjustment on initial application of IFRS 9 (Note 3.3.4)	-	-	-	(6,359,799)	-	45,344,627	-	38,984,828
Deferred tax	-	-	-	611,019	-	(4,814,691)	-	(4,203,672)
Balance as at 1 January 2023 (unaudited) - Restated	600,000,000	16,310,624	25,851,362	73,171,306	2,241,846	27,895,269	3,273,711	748,744,118
Comprehensive income / (loss) for the period								
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	20,012,215	-	-	-	20,012,215
Changes in fair values of FVOCI investments	-	-	-	-	-	7,428,468	-	7,428,468
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	(788,709)	-	(788,709)
Other reserves	-	-	-	-	-	-	460,241	460,241
Total comprehensive income for the period	-	-	-	20,012,215	-	6,639,759	460,241	27,112,215
Balance as at 30 June 2023 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	25,851,362	93,183,521	2,241,846	34,535,028	3,733,952	775,856,333
Balance as at 1 January 2022 (audited)	600,000,000	16,310,624	21,867,493	52,172,287	3,392,704	17,549,916	-	711,293,024
Transition adjustment on initial application of IFRS 17 (Note 3.2.4)	-	-	-	12,014,907	-	-	1,514,655	13,529,562
Transition adjustment on initial application of IFRS 9 (Note 3.3.4)	-	-	-	906,467	-	33,829,747	-	34,736,214
Deferred tax	-	-	-	(135,882)	-	(3,592,043)	-	(3,727,925)
Balance as at 1 January 2022 (unaudited) - Restated	600,000,000	16,310,624	21,867,493	64,957,779	3,392,704	47,787,620	1,514,655	755,830,875
Comprehensive income / (loss) for the period								
Net loss for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	(11,977,987)	-	-	-	(11,977,987)
Changes in fair values of FVOCI investments	-	-	-	-	-	(26,539,742)	-	(26,539,742)
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	3,216,284	-	3,216,284
Other reserves	-	-	-	-	-	-	429,895	429,895
Total comprehensive (loss) / income for the period	-	-	-	(11,977,987)	-	(23,323,458)	429,895	(34,871,550)
Balance as at 30 June 2022 (unaudited) (restated)	600,000,000	16,310,624	21,867,493	52,979,792	3,392,704	24,464,162	1,944,550	720,959,325

  
Amr Al Farwal  
Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Hanan Al Bukhaitan  
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 17 form an integral part of this interim condensed financial information





**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

---

**1. General**

Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company (a Joint Stock Company incorporated in the Kingdom of Saudi Arabia), the “Company”, was formed pursuant to Royal Decree number 60/M dated 18 Ramadan 1427H (corresponding to October 11, 2006). The Company operates under Commercial Registration number 1010235601 dated 26 Jumada Thani 1428H corresponding to 12 July 2007. The Company operates through its six branches in the Kingdom of Saudi Arabia. The registered address of the Company's head office is as follows:

Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company  
Al Safwa Commercial Building, Khurais Road  
P.O. Box 3540  
Riyadh 11481, Kingdom of Saudi Arabia.

The Company’s ultimate parent is Allianz SE, a European financial services company headquartered in Munich, Germany.

The purpose of the Company is to transact cooperative insurance operations and all related activities. Its principal lines of business include Medical, Protection and saving, Motor, Engineering, Property and Other general insurance.

On July 31, 2003, corresponding to 2 Jumada II 1424H, the Law on the Supervision of Cooperative Insurance Companies (“Insurance Law”) was promulgated by Royal Decree Number (M/32). During March 2008, the Saudi Central Bank (“SAMA”), as the principal authority responsible for the application and administration of the Insurance Law and its Implementing Regulations, granted the Company a license to transact insurance activities in the Kingdom of Saudi Arabia.

On January 1, 2016, the Company’s management approved the distribution of the surplus from insurance operations in accordance with the Implementing Regulations issued by SAMA, whereby the shareholders of the Company are to receive 90% of the annual surplus from insurance operations and the policyholders are to receive the remaining 10%. Any deficit arising on insurance operations is transferred to the shareholders’ operations in full.

**Seasonality of operations**

The Company operates in an industry where significant seasonal or cyclical variations in operating income are experienced during the financial year.

**2. Basis of preparation**

**(a) Basis of presentation**

The condensed interim financial information of the Company have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34 - Interim Financial Reporting (“IAS 34”) as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncement issued by Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (“SOCPA”). This is the first set of the Company’s condensed interim financial information in which IFRS 17 - Insurance Contracts (“IFRS 17”) and IFRS 9 - Financial Instruments (“IFRS 9”) as endorsed in Kingdom of Saudi Arabia have been applied and the resultant changes to the significant judgments, estimates and accounting policies are described in Note 3. Comparative information was restated due to the adoption of IFRS 17 and IFRS 9.

As required by the Saudi Arabian Insurance Regulations (the Implementation Regulations), the Company maintains separate books of accounts for “Insurance Operations” and “Shareholders’ Operations”. Accordingly, assets, liabilities, revenues and expenses clearly attributable to either operation, are recorded in the respective accounts.

## **2. Basis of preparation (continued)**

### **(a) Basis of presentation (continued)**

In preparing the Company's financial information in compliance with IFRS as endorsed in KSA, the balances and transactions of the insurance operations are amalgamated and combined with those of the shareholders' operations. Inter-operation balances, transactions and unrealized gains and losses, if any, are eliminated in full during amalgamation. The accounting policies adopted for the insurance operations and shareholders' operations are uniform for like transactions and events in similar circumstances.

The condensed interim financial information may not be considered indicative of the expected results for the full year.

The condensed interim financial information is prepared under the going concern basis and the historical cost convention, except for the measurement of investments at their fair value and defined benefits obligations, which are recognised at the present value of future obligation using Projected Unit Credit Method. The Company's statement of financial position is presented in order of liquidity. Except for property and equipment, intangible assets, investments, statutory deposit and warranty and engineering related insurance and reinsurance contracts, all other assets and liabilities are of short-term nature, unless, stated otherwise. The current and non-current classification of the assets and liabilities have not changed since the year ended December 31, 2022.

The Company's management has made an assessment of its ability to continue as a going concern and is satisfied that it will be able to continue as a going concern in the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Company's ability to continue as a going concern.

The condensed interim financial information does not include all of the information required for complete set of annual financial statements and should be read in conjunction with the annual financial statements as of and for the year ended December 31, 2022. Comparative information was restated due to the adoption of IFRS 17 - Insurance Contracts ("IFRS 17") and IFRS 9 - Financial Instruments ("IFRS 9"). Therefore, comparative information was restated accordingly to maintain comparability. Refer to Note 3 for more details.

The condensed interim financial information is expressed in Saudi Arabian Riyals (SR), which is also the functional currency of the Company.

## **3. Significant accounting policies**

### **3.1 New IFRS, International Financial Reporting and Interpretations Committee's interpretations (IFRIC) and amendments thereof, adopted by the Company**

The accounting policies used in the preparation of this condensed interim financial information are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended December 31, 2022 except as explained below:

A number of new or amended standards became applicable for the current reporting period and the Company had to change its accounting policies as a result of adopting the following standards:

- a) IFRS 17 Insurance contracts ("IFRS 17"), and
- b) IFRS 9 Financial Instruments ("IFRS 9").

The new accounting policies and the impact of the adoption of these new standards are disclosed in Note 3.2.

### 3. Significant accounting policies (continued)

#### 3.1 New IFRS, International Financial Reporting and Interpretations Committee's interpretations (IFRIC) and amendments thereof, adopted by the Company (continued)

A number of other amendments became applicable for the current reporting period i.e. for reporting periods beginning on or after January 01, 2023. The Company did not have to change its accounting policies or make retrospective adjustments as a result of adopting these amendments which are described below:

<u>Interpretation</u>	<u>Description</u>
IAS 1	<i>Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1</i>
IAS 12	<i>Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction</i>
<i>Narrow scope amendments to IAS 1, IFRS Practice Statement 2 and IAS 8</i>	<i>The amendments aim to improve accounting policy disclosures and to help users of the financial statements to distinguish between changes in accounting estimates and changes in accounting policies.</i>

Certain new interpretations issued but not yet effective up to the date of issuance of the Company's condensed interim financial information are listed below. The listing is of interpretations issued, which the Company reasonably expects to be applicable at a future date. Management is in the process of assessing the impact of such new interpretations on its financial statements. The Company intends to adopt these interpretations when they are effective.

<u>Interpretation</u>	<u>Description</u>	<u>Effective from periods beginning on or after the following date</u>
IFRS 16	<i>Lease liability in a sale and leaseback – Amendments to IFRS 16</i>	January 1, 2024
IFRS 10 and IAS 28	<i>Sale or contribution of assets between investor and its associate or joint venture (amendments to IFRS 10 and IAS 28)</i>	Available for optional adoption / effective date deferred indefinitely

#### 3.2 IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 replaces IFRS 4 Insurance Contracts for annual periods on or after January 1, 2023. The Company has restated comparative information for 2022 applying the full retrospective transition approach prescribed in the standard. The nature of the changes in accounting policies can be summarised, as follows:

##### 3.2.1 Changes in accounting policies:

IFRS 17 establishes principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts, reinsurance contracts and investment contracts with direct participation features ("DPF").

##### i. Classification and summary of measurement models

The Company issues insurance contracts that transfer insurance risk. Insurance contracts are those contracts where the insurer accepts significant insurance risk from the policyholder by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event adversely affects the policyholder. As a general guideline, the Company defines significant insurance risk as the possibility of having to pay benefits on the occurrence of an insured event that are at least 10% more than the benefits payable if the insured event did not occur.

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

##### **3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

i. Classification and summary of measurement models (continued)

The Company issues non-life insurance to individuals and businesses. Non-life insurance products offered include marine, property, motor, engineering, accident & liability and term life. These products offer protection of policyholder's assets and indemnification of other parties that have suffered damage as a result of a policyholder's accident.

In the normal course of business, the Company uses reinsurance to mitigate its risk exposures. A reinsurance contract transfers significant risk if it transfers substantially all of the insurance risk resulting from the insured portion of the underlying insurance contracts, even if it does not expose the reinsurer to the possibility of a significant loss.

None of the insurance contracts issued by the Company contain embedded derivatives, investment components or any other goods and services.

ii. Level of aggregation

The Company identifies portfolios of insurance contracts. Each portfolio comprises contracts that are subject to similar risks and managed together, and is divided into three groups:

- Any contracts that are onerous on initial recognition;
- Any contracts that, on initial recognition, have no significant possibility of becoming onerous subsequently; and
- Any remaining contracts in the portfolio.

The portfolios are further divided by year of issue.

Portfolios of reinsurance contracts held are assessed for aggregation separately from portfolios of insurance contracts issued. Applying the grouping requirements to reinsurance contracts held, the Company aggregates reinsurance contracts held concluded within a calendar year (annual cohorts) into groups of: (i) contracts for which there is a net gain at initial recognition, if any; (ii) contracts for which, at initial recognition, there is no significant possibility of a net gain arising subsequently; and (iii) remaining contracts in the portfolio, if any.

Reinsurance contracts held are assessed for aggregation requirements on an individual contract basis. The Company tracks internal management information reflecting historical experiences of such contracts' performance. This information is used for setting pricing of these contracts such that they result in reinsurance contracts held in a net cost position without a significant possibility of a net gain arising subsequently.

The Company assumes that no contracts are onerous at initial recognition, unless facts and circumstances indicate otherwise. If facts and circumstances indicate that some contracts are onerous, an additional assessment is performed to distinguish onerous contracts from non-onerous ones. For non-onerous contracts, the Company assesses the likelihood of changes in the applicable facts and circumstances in the subsequent periods in determining whether contracts have a significant possibility of becoming onerous. This assessment is performed at a policyholder-pricing-groups level.

iii. Recognition

The Company recognises a group of insurance contracts issued from the earliest of the following:

- The beginning of the coverage period of the group of contracts.
- The date when the first payment from a policyholder in the group becomes due. If there is no contractual due date, then it is considered to be the date when the first payment is received from the policyholder.
- For a group of onerous contracts, the date when facts and circumstances indicate that the group to which an insurance contract will belong is onerous.

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

##### **3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

###### iii. Recognition (continued)

The Company recognises a group of reinsurance contracts held it has entered into from the earlier of the following:

- For reinsurance contracts that provide proportionate coverage, at the later of:
  - (i) the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts and
  - (ii) the initial recognition of any underlying contract.
- All other groups of reinsurance contracts held are recognised from the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts;

However, if the Company entered into the reinsurance contract held at or before the date when an onerous group of underlying contracts is recognised prior to the beginning of the coverage period of the group of reinsurance contracts held, the reinsurance contract held, in this case, is recognised at the same time as the group of underlying insurance contracts is recognised.

Only contracts that individually meet the recognition criteria by the end of the reporting period are included in the groups. When contracts meet the recognition criteria in the groups after the reporting date, they are added to the groups in the reporting period in which they meet the recognition criteria, subject to the annual cohorts restriction. Composition of the groups is not reassessed in subsequent periods.

###### iv. Contract boundaries

The measurement of a group of contracts includes all of the future cash flows within the boundary of each contract in the group. Cash flows are within the boundary of a contract if they arise from substantive rights and obligations that exist during the reporting period under which the Company can compel the policyholder to pay premiums or has a substantive obligation to provide services.

A substantive obligation to provide services ends when:

- i) The Company has the practical ability to reassess the risks of the particular policyholder and can set a price or level of benefits that fully reflects those reassessed risks; or
- ii) Both of the following criteria are satisfied:
  - The Company has the practical ability to reassess the risks of the portfolio that contains the contract and can set a price or level of benefits that fully reflects the risks of that portfolio; and
  - the pricing of the premiums for coverage up to the reassessment date does not take into account risks that relate to periods after the reassessment date.

The contract boundary is reassessed at each reporting date and, therefore, may change over time.

###### v. Measurement

The General Measurement Model (GMM), also known as the building block approach, consists of the fulfilment cash flows and the contractual service margin. This is the default model under IFRS 17 to measure insurance contracts. However, the Premium Allocation Approach (PAA), which is a simplified measurement model, is permitted if, and only if, at the inception of the group:

- The entity reasonably expects that such simplification would produce a measurement of the liability for remaining coverage for the group that would not differ materially from the one that would be produced applying the general measurement model requirements; or
- The coverage period of each contract in the group (including insurance contract services arising from all premiums within the contract boundary determined at that date) is one year or less.

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

##### **3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

###### **v. Measurement (continued)**

The Company uses the PAA to simplify the measurement of groups of contracts on the following bases:

- **Insurance contracts:**

The coverage period of Marine, Property, Motor TPL, Motor Comprehensive and Group life contracts in the group of contracts is one year or less and are therefore eligible to be measured under the PAA. Once the selected term has ended, the insurance contract is terminated and a policyholder could potentially obtain new coverage on the new terms, subject to successful underwriting. All insurance contracts in this product line offer fixed and guaranteed death benefits over the contractual term.

PAA eligibility testing has been performed for all portfolios where the coverage period is more than one year and have a material business volume. The Company reasonably expects that the measurement of the liability for remaining coverage for the group containing those contracts under the PAA would not differ materially from the measurement that would be produced applying the general measurement model. In assessing materiality, the Company has also considered qualitative factors such as the nature of the risk and types of its lines of business.

The Company reasonably expects that the resulting measurement under the PAA measurement model would not differ materially from the result of applying the general measurement model.

The Company does not apply the PAA if, at the inception of the group of contracts, it expects significant variability in the fulfilment cash flows that would affect the measurement of the liability for the remaining coverage during the period before a claim is incurred.

###### **Measurement on initial recognition under PAA:**

On initial recognition of each group of insurance contracts that are not onerous, the carrying amount of the liability for remaining coverage ("LRC") is measured at the premiums received on initial recognition less any insurance acquisition cash flows paid.

For reinsurance contracts held, on initial recognition, the Company measures the remaining coverage at the amount of ceding premiums paid.

On initial recognition of each group of insurance contracts except for longer term policies under engineering and accident & liability groups, the Company expects that the time between providing each part of the coverage and the related premium due date is no more than a year.

Accordingly, for longer term policies, the liability for remaining coverage is discounted to reflect the time value of money and the effect of financial risk. For all other group of contracts, there is no allowance for time value of money as the premiums are received within one year of the coverage period.

###### **Subsequent measurement under PAA:**

The carrying amount of a group of insurance contracts issued at the end of each reporting period is the sum of:

- a. the Liability for remaining coverage (LRC); and
- b. the liability for incurred claims (LIC), comprising the fulfilment cash flows ("FCF") related to past service allocated to the group at the reporting date.

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

##### **3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

###### **v. Measurement (continued)**

For insurance contracts issued, at each of the subsequent reporting dates, the LRC is:

- a. increased for premiums received in the period, excluding amounts that relate to premium receivables included in the LIC;
- b. decreased for insurance acquisition cash flows paid in the period;
- c. decreased for the amounts of expected premium receipts recognised as insurance revenue for the services provided in the period;
- d. increased for the amortisation of insurance acquisition cash flows in the period recognised as insurance service expenses; and
- e. increased for any adjustment to the financing component, where applicable.

- **Reinsurance contracts:**

The carrying amount of a group of reinsurance contracts held at the end of each reporting period is the sum of:

- a. the remaining coverage; and
- b. the incurred claims, comprising the FCF related to past service allocated to the group at the reporting date.

For reinsurance contracts held, at each of the subsequent reporting dates, the remaining coverage is:

- a. increased for ceding premiums paid in the period; and
- b. decreased for the expected amounts of ceding premiums recognised as reinsurance expenses for the services received in the period.

The Company estimates the liability for incurred claims as the fulfilment cash flows related to incurred claims. Fulfilment cash flows comprise estimates of future cash flows, an adjustment to reflect the time value of money and the financial risks related to future cash flows, to the extent that the financial risks are not included in the estimates of future cash flows, and a risk adjustment for non-financial risk.

The Company's objective in estimating future cash flows is to determine the expected value of a range of scenarios that reflects the full range of possible outcomes. The cash flows from each scenario are discounted and weighted by the estimated probability of that outcome to derive an expected present value. If there are significant interdependencies between cash flows that vary based on changes in market variables and other cash flows, then the Company uses stochastic modelling techniques to estimate the expected present value. Stochastic modelling involves projecting future cash flows under a large number of possible economic scenarios for market variables such as interest rates and equity returns. The determination of the discount rate that reflects the characteristics of the cash flows and liquidity characteristics of the insurance contracts requires significant judgement and estimation.

The fulfilment cash flows are adjusted for the time value of money and the effect of financial risk (using current estimates) if the liability for incurred claims is also adjusted for the time value of money and the effect of financial risk.

Some insurance contracts permit the Company to sell (usually damaged) assets acquired in settling a claim (for example, salvage). The Company may also have the right to pursue third parties for payment of some or all costs (for example, subrogation).

Estimates of salvage recoveries are included as an allowance in the estimates of claims liability. The allowance is the amount that can reasonably be recovered from the disposal of the asset.

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

##### **3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

###### **v. Measurement (continued)**

###### **Onerous contract assessment:**

If at any time during the coverage period, facts and circumstances indicate that a group of contracts is onerous, then the Company recognises a loss in insurance service expense and increases the liability for remaining coverage to the extent that the current estimates of the fulfilment cash flows, determined under the GMM, that relate to remaining coverage (including the risk adjustment for non-financial risk) exceed the carrying amount of the liability for remaining coverage. A loss component (LC) will be established for the amount of the loss recognised. Subsequently, the loss component will be remeasured at each reporting date as the difference between the amounts of the fulfilments cash flows determined under the GMM relating to the future service and the carrying amount of the LRC without the loss component.

Where the Company recognises a loss on initial recognition of an onerous group of underlying insurance contracts or when further onerous underlying insurance contracts are added to a group, the Company establishes a loss-recovery component of the asset for remaining coverage for a group of reinsurance contracts held depicting the recovery of losses. The Company calculates the loss-recovery component by multiplying the loss recognised on the underlying insurance contracts and the percentage of claims on the underlying insurance contracts the Company expects to recover from the group of reinsurance contracts held. The loss-recovery component adjusts the carrying amount of the asset for remaining coverage.

When underlying insurance contracts are included in the same group with insurance contracts issued that are not reinsured, the Group applies a systematic and rational method of allocation to determine the portion of losses that relates to underlying insurance contracts.

###### **Non-performance risk (NPR) adjustment:**

The Company measures the estimates of the present value of future cash flows using assumptions that are consistent with those used to measure the estimates of the present value of future cash flows for the underlying insurance contracts, with an adjustment for any risk of non-performance by the reinsurer. The effect of the non-performance risk of the reinsurer is assessed at each reporting date and the effect of changes in the non-performance risk is recognised in profit or loss.

The GMM also known as the building block approach, consists of the fulfilment cash flows and the contractual service margin. The fulfilment cash flows represent the risk-adjusted present value of an entity's rights and obligations to the policyholders, comprising estimates of expected cash flows, discounting and an explicit risk adjustment for non-financial risk. This risk adjustment represents compensation required for bearing uncertainty about the amount and timing of the cash flows that arises from non-financial risk. The contractual service margin ("CSM") represents the unearned profit from in-force contracts that the Company will recognize as it provides services over the coverage period.

At inception, the contractual service margin cannot be negative. If the fulfilment cash flows lead to a negative contractual service margin at inception, it will be set to zero and the negative amount will be recorded immediately in the statement of profit and loss.

At the end of a reporting period, the carrying amount of a group of insurance contracts is the sum of the liability for remaining coverage and the liability of incurred claims. The liability for remaining coverage consists of the fulfilment cash flows related to future services and the contractual service margin, while the liability for incurred claims consists of the fulfillment cash flows related to past services.

The contractual service margin gets adjusted for changes in cash flows related to future services and for the interest accretion at interest rates locked-in at initial recognition of the group of contracts. A release from the contractual service margin is recognized in profit or loss each period to reflect the services provided in that period based on "coverage units". IFRS 17 only provides principle-based guidance on how to determine these coverage units.



**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

**3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

v. Measurement (continued)

The general measurement model dominates following important features:

- a) The standard approach.
- b) Calculate the expected discounted cash flows, risk adjustment and the remaining CSM or loss component and put this on the balance.
- c) Expected loss onerous contracts need to go directly through P&L.
- d) Every year update assumptions and the amounts for the expected cash flows, risk adjustment, CSM and loss component.
- e) Positive or negative changes can go through CSM, P&L or can hit the own funds directly.
- f) Once the insurance service is delivered then part of the CSM will go through the P&L resulting in a profit.
- g) At inception no profit can be made

The Company applies the GMM to:

- Term Insurance

The Variable Fee Approach (“VFA”) is a mandatory modification of the general measurement model regarding the treatment of the contractual service margin in order to accommodate direct participating contracts. An insurance contract has a direct participation feature if the following three requirements are met:

- the contractual terms specify that the policyholder participates in a share of a clearly identified pool of underlying items;
- the entity expects to pay to the policyholder an amount equal to a substantial share of the fair value returns on the underlying items;
- the entity expects a substantial proportion of any change in the amounts to be paid to the policyholder to vary with the change in fair value of the underlying items.

The Standard does not require separate adjustments to be identified for changes in the contractual service margin arising from changes in the amount of the entity’s share of the fair value of the underlying items and changes in estimates of fulfilment cash flows relating to future services. A combined amount might be determined for some or all of the adjustments.

Under the VFA, adjustments to the contractual service margin are determined using current discount rates whereas under the general model, adjustments are determined using discount rates locked in at inception of a group of insurance contracts.

In contrast to insurance contracts measured under the general measurement model, the contractual service margin for contracts with direct participation features is not explicitly adjusted for the accretion of interest since the adjustment of the contractual service margin for the changes in the amount of the entity’s share of the fair value of underlying items already incorporates an adjustment for financial risks, and this represents an implicit adjustment using current rates for the time value of money and other financial risks.

The variable fee approach possesses following key features;

- a) Comparable to GMM, only difference is that this group of insurance contract have policy holders who participate in share of clearly identified pool of underlying items.
- b) The insurer expects that part of the profit of the underlying items needs to be paid to the policy holder, while the amount paid to the policy holder depends on the underlying item.
- c) The result is that VFA looks like GMM, not different at the start of the contract.
- d) Only the subsequent years there are differences in the cash flows (as part goes to policy holder) and the CSM does not reflect the unearned profit for the insurer, as part of it also belongs to the policy holder.

The Company applies the variable fee model to:

- Education Unit link (DSF and Banca)
- Retirement Unit link (DSF and Banca)
- Group Retirement

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

##### **3.2.1 Changes in accounting policies (continued)**

###### vi. De-recognition and contract modification

The Company derecognises a contract when it is extinguished i.e. when the specified obligations in the contract expire or are discharged or cancelled. The Company also derecognises a contract if its terms are modified in a way that would have changed the accounting for the contract significantly had the new terms always existed, in which case a new contract based on the modified terms is recognised. If a contract modification does not result in derecognition, then the Company treats the changes in cash flows caused by the modification as changes in the estimates of fulfilment cash flows. There were no instances of modification or derecognition identified during the three-month and six-month periods ended June 30, 2023 and June 30, 2022.

###### vii. Acquisition & Attributable Cost

Insurance acquisition cash flows are the costs that directly associated with selling and handling acquired businesses. The company considers underwriting, sales, and regulatory levies as acquisition costs. Acquisition costs are not expensed when incurred and are deferred over the life of the insurance contract. While attributable costs are the costs that can fully or partially attributed to the insurance operations. The company has in place allocation technique to allocate the costs based on direct to indirect costs ratio. Both acquisition and attributable costs fall under the insurance service expense while the non-attributable costs are reported under other operating expenses.

###### viii. Risk adjustment for non-financial risk

The Company has decided to adopt the Mack Method on incurred claims for motor business and Value at risk method on incurred claims for other lines of business in the estimation of risk adjustment. The Company has chosen a confidence level based on the 75th percentile of the distribution of the claim reserves, considering this level is adequate to cover sources of uncertainty about the amount and timing of the cash flows. While for premium risk, Solvency II approach is used to derive the risk with the same percentile as the claim reserves.

###### ix. Presentation

Groups of insurance contracts that are assets and those that are liabilities, and groups of reinsurance contracts that are assets and those that are liabilities, are presented separately in the statement of financial position. The Company recognised in the statement of income (a) an insurance service result, comprising insurance revenue and insurance service expenses, and (b) insurance finance income or expenses.

The Company does not disaggregate changes in the risk adjustment for non-financial risk between the insurance service result and insurance finance income or expenses. All changes in the risk adjustment for non-financial risk are included in the insurance service result.

##### *Insurance revenue*

The insurance revenue for each period is the amount of expected premium receipts for providing coverage in the period. The Company allocates the expected premium receipts to each period on the passage of time for all groups of contracts except for longer term policies under engineering and accident & liability groups. For longer term policies under engineering and accident & liability groups of contracts, the expected premium receipts are allocated based on the expected timing of incurred insurance service expenses.

For insurance contracts measured under the general measurement model and the variable fee approach, insurance revenue includes claims and other directly attributable expenses as expected at the beginning of the reporting period, changes in the risk adjustment for non-financial risk, amounts of the CSM recognised for the services provided in the period, experience adjustments arising from premiums received in the period other than those that relate to future service and other amounts, including any other pre-recognition cash flows assets derecognised at the date of initial recognition.

### 3. Significant accounting policies (continued)

#### 3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

##### 3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

###### *Insurance service expenses*

Insurance service expenses include the following:

- a. incurred claims for the period.
- b. other incurred directly attributable expenses.
- c. insurance acquisition cash flows amortization.
- d. changes that relate to past service – changes in the FCF relating to the LIC.
- e. changes that relate to future service – changes in the FCF that result in onerous contract losses or reversals of those losses.

For contracts measured under the PAA, amortisation of insurance acquisition cash flows is based on the passage of time for all groups of contracts except for longer term policies under engineering and accident & liability groups for which amortisation is done based on the expected timing of incurred insurance service expenses.

Net expenses from reinsurance contracts:

Net expenses from reinsurance contracts comprise reinsurance expenses less amounts recovered from reinsurers. The Company recognises reinsurance expenses as it receives coverage or other services under groups of reinsurance contracts. For contracts measured under the PAA, the Company recognises reinsurance expenses based on the passage of time over the coverage period of a group of contracts except for longer term policies under engineering and accident & liability groups for which amortisation is done based on the expected timing of incurred insurance service expenses. Income and expenses from reinsurance contracts are presented separately from income and expenses from insurance contracts. Income and expenses from reinsurance contracts, other than insurance finance income or expenses, are also presented separately in the insurance service result.

Ceding commissions that are not contingent on claims of the underlying contracts issued reduce ceding premiums and are accounted for as part of reinsurance expenses. Ceding commissions that are contingent on claims of the underlying contracts issued reduce incurred claims recovery.

###### *Insurance finance income and expenses*

Insurance finance income and expenses comprise changes in the carrying amounts of groups of insurance and reinsurance contracts arising from the effects of the time value of money, financial risk, and changes therein. The Company includes all insurance finance income or expenses for the period in profit or loss.

##### 3.2.2 Changes to classification, recognition and measurement

The measurement principles of the PAA differ from the ‘earned premium approach’ used by the Company under IFRS 4 in the following key areas:

- **Deferral of acquisition costs** – Under IFRS 17, insurance acquisition cash flows are costs directly attributable to selling or underwriting a portfolio of insurance contracts. The Company has elected to capitalise and amortise these costs over the coverage period based on the passage of time for all groups of contracts.
- **Discount rate** – Under IFRS 17, the liability for incurred claims is discounted at a rate that reflects the characteristics of the liabilities and the duration of each portfolio. The Company has established discount yield curves using risk-free rates adjusted to reflect the appropriate illiquidity characteristics of the applicable insurance contracts. Under IFRS 4, claims liabilities were discounted using a rate that reflected the estimated market yield of the underlying assets backing these claims liabilities at the reporting date. Measurement of the liability for remaining coverage includes an adjustment for the time value of money and the effect of financial risk where the premium due date and the related period of services are more than 12 months apart.
- **Risk Adjustment** -Under IFRS 17, the liability for incurred claims includes an explicit risk adjustment for non-financial risk (“risk adjustment”) which replaces the risk margin under IFRS 4. The IFRS 4 risk margin reflected the inherent uncertainty in the net discounted claim liabilities estimates, whereas the IFRS 17 risk adjustment is the compensation required for bearing the uncertainty that arises from non-financial risk. Similar to the risk margin, the risk adjustment includes the benefit of diversification, therefore the two methodologies are fairly aligned.
- **Onerous contracts** – IFRS 17 requires the identification of groups of onerous contracts at a more granular level than the liability adequacy test performed under IFRS 4. For onerous contracts, the loss component based on projected profitability is recognized immediately in Net income, resulting in earlier recognition compared to IFRS 4.

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

**3.2.3 Changes to presentation and disclosure**

**Statement of financial position**

Presentation is driven by portfolios which are composed of groups of contracts covering similar risks and which are managed together. Portfolios of insurance and reinsurance contracts are presented separately between:

- Portfolios of insurance and reinsurance contracts issued that are assets;
- Portfolios of insurance and reinsurance contracts issued that are liabilities;
- Portfolios of reinsurance contracts held that are assets; and
- Portfolios of reinsurance contracts held that are liabilities.

Line items under IFRS 17	Line items under IFRS 4, now combined under one line item under IFRS 17
Insurance contract liabilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Premiums receivable</li> <li>- Deferred policy acquisition costs</li> <li>- Unearned premiums</li> <li>- Outstanding claims</li> <li>- Claims incurred but not reported</li> <li>- Premium deficiency reserve</li> <li>- Due to agents, brokers and third-party administrator, within accrued expenses and other liabilities</li> <li>- Policyholders payable, within accrued expenses and other liabilities</li> <li>- Salvage recoverable, within prepaid expenses and other assets</li> <li>- SAMA, Najm and Elm fee payables, within accrued expenses and other liabilities</li> </ul>
Reinsurance contract assets	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reinsurers' share of unearned premiums</li> <li>- Reinsurers' share of outstanding claims</li> <li>- Reinsurers' share of claims incurred but not reported</li> <li>- Excess of loss (XOL) premiums payable, within accrued expenses and other liabilities</li> <li>- Value Added Tax (VAT) on reinsurance commission within prepaid expenses and other assets</li> <li>- Reinsurers' balance payable</li> <li>- Reinsurers' balance receivable</li> <li>- Unearned reinsurance commission</li> </ul>

**Statement of comprehensive income**

The line item descriptions in the statement of income have been changed significantly compared to presentation in the latest annual financial statements.

Insurance revenue under IFRS 17 includes gross written premium, gross movement in unearned premiums and expected credit losses on receivables from policy holders.

Insurance service expense under IFRS 17 includes gross claims paid, changes in outstanding claims, changes in incurred but not reported claims, changes in loss component, policy acquisition costs, attributable expenses and the impact of release in the risk adjustment. The changes in premium deficiency reserve is eliminated and instead changes in loss component is taken.

### 3. Significant accounting policies (continued)

#### 3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

##### 3.2.3 Changes to presentation and disclosure (continued)

Net income / (expenses) from reinsurance contracts held under IFRS 17 includes reinsurance premium ceded, changes in reinsurer's share of unearned premiums, reinsurance commission earned, reinsurance share of paid claims, reinsurance share of outstanding claims, reinsurance share of changes in claims incurred but not reported, change in reinsurance accrual reserve, expected credit losses on reinsurance receivables and the impact of loss adjustment the risk adjustment for non-financial risk.

Insurance service results are presented without the impact of discount unwinding and changes in discount rates which are shown separately under net insurance financial result.

IFRS 17 resulted in presentation changes to IFRS 4's underwriting expenses since expenses are classified either as insurance acquisition cash flows and fulfilment cash flows within insurance service expense. The following previously reported line items are no longer disclosed: direct premiums written, net earned premiums, net claims incurred, and underwriting expenses.

##### 3.2.4 Transition

On transition to IFRS 17, the Company has applied the full retrospective approach to all insurance contracts issued and reinsurance contracts held measured under PAA . Therefore, on transition date, January 1, 2022, the Company:

- has identified, recognised and measured each group of insurance contracts as if IFRS 17 had always applied;
- derecognised any existing balances that would not exist had IFRS 17 always applied; and
- recognised any resulting net difference in equity.

For long-term life business contracts, the Company assessed that it would be impracticable to apply either the full or modified retrospective approach due to several practical issues. In order to calculate liability balances for long-term life portfolios measured under GMM and VFA, the company decided to employ the fair value approach.

The transition approach is determined at the level of a group of insurance contracts and it affects the way the CSM is calculated on initial adoption of IFRS 17:

- a. full retrospective approach – the CSM at initial recognition is based on initial assumptions when groups of contracts were recognised and rolled forward to the date of transition as if IFRS 17 had always been applied;
- b. modified retrospective approach – the CSM at initial recognition is calculated based on assumptions at transition using some simplifications and taking into account the actual pre-transition fulfilment cash flows; and
- c. fair value approach – the pre-transition fulfilment cash flows and experience are not considered.

The impact of transition to IFRS 17 on retained earnings is, as follows:

	January 1, 2023	January 1, 2022
<b>Increase in the Company's total equity</b>		
Change in measurement of reinsurance contract assets, net	(21,051,039)	23,897,508
Change in measurement of insurance contract liabilities, net	35,137,071	(10,367,946)
<b>Impact of adoption of IFRS 17</b>	<b>14,086,032</b>	<b>13,529,562</b>
	<b>January 1, 2023</b>	<b>January 1, 2022</b>
<b>(Reduction) / increase in the Company's reinsurance contract assets, net</b>		
Impact of loss component	3,964,511	19,647,354
Impact of deferral of indirect acquisition expense	6,581	(92,490)
Impact of discounting	(33,227,046)	(10,993,174)
Impact of risk adjustment	15,157,406	17,750,358
Impact of VFA and GMM	193,244	57,605
Impact of provision on expected premium receipts	(3,680,601)	(2,957,191)
Other	(3,465,134)	485,046
<b>Impact of adoption of IFRS 17 on reinsurance contract assets</b>	<b>(21,051,039)</b>	<b>23,897,508</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)**

**3.2.4 Transition (continued)**

<b>Reduction / (increase) in the Company's insurance contract liabilities, net</b>	<b>January 1, 2023</b>	<b>January 1, 2022</b>
Impact of loss component	(27,703,204)	(40,758,244)
Impact of deferral of indirect acquisition expense	24,293,887	24,792,012
Impact of discounting	39,196,777	12,679,605
Impact of risk adjustment	(20,798,995)	(22,789,361)
Impact of VFA and GMM	16,081,166	12,747,001
Impact of provision on expected premium receipts	(2,517,275)	3,109,041
Other	6,584,715	(148,000)
<b>Impact of adoption of IFRS 17 on insurance contract liabilities</b>	<b>35,137,071</b>	<b>(10,367,946)</b>

The impact on the net loss for the six-month period ended June 30, 2022 attributable to the shareholders, arising from risk adjustment, discounting, loss component adjustment and expected premium receipts, in line with the requirements of IFRS 17 and IFRS 9, is as follows:

	<b>For the 6 month period ended June 30, 2022</b>	<b>For the 3 month period ended June 30, 2022</b>
Net income after zakat and income tax as previously reported	4,217,537	3,418,491
<b>Estimated increase in the Company's net loss</b>		
Loss component	3,793,184	7,682,078
Risk adjustment, net	(404,474)	5,437,058
Discounting, net	2,961,055	(2,722,526)
IFRS 9 impact	(7,764,946)	(7,764,946)
Others	(14,780,343)	(14,173,945)
<b>Estimated impact of adoption of IFRS 17 and IFRS 9 on net loss</b>	<b>(16,195,524)</b>	<b>(11,542,281)</b>
<b>Adjusted loss after zakat and income tax - restated</b>	<b>(11,977,987)</b>	<b>(8,123,790)</b>

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments**

IFRS 9 replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement and is effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018. However, the Company has met the relevant criteria and has applied the temporary exemption from IFRS 9 for annual periods before January 1, 2023. For transition to IFRS 9, the Company applied a retrospective approach to be in line with transition option adopted under IFRS 17. The nature of the changes in accounting policies can be summarised, as follows:

**3.3.1 Changes in accounting policies**

**3.3.1.1 Financial assets and liabilities**

**i. Initial recognition**

At initial recognition, the Company measures financial assets at its fair value plus, in the case of a financial asset not at fair value through profit or loss, transactions costs that are directly attributable to the acquisition of financial asset. Transaction cost of financial assets carried at fair value through profit or loss are expensed in profit or loss. Immediately after initial recognition, an expected credit loss ("ECL") allowance is recognised for financial assets measured at amortised cost and investments measured at FVOCI.

When the fair value of financial assets and liabilities differs from the transaction price on initial recognition, the entity recognises the difference as follows:

- a. When the fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (that is, a Level 1 input) or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the difference is recognised as a gain or loss.

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

**3.3.1 Changes in accounting policies (continued)**

**3.3.1.1 Financial assets and liabilities (continued)**

- b. In all other cases, the difference is deferred and the timing of recognition of deferred day one profit or loss is determined individually. It is either amortised over the life of the instrument, deferred until the instrument's fair value can be determined using market observable inputs, or realised through settlement.

**Amortised cost and effective interest rate**

The amortised cost of a financial asset is the amount at which the financial asset is measured at initial recognition minus the principal repayments, plus the cumulative amortization using the effective profit method of any difference between that initial amount and the maturity amount, adjusted for any loss allowance.

The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial asset or financial liability to the gross carrying amount of a financial asset (i.e. its amortised cost before any impairment allowance) or to the amortised cost of a financial liability. The calculation does not consider expected credit losses and includes transaction costs, contributions or discounts and fees and points paid or received that are integral to the effective profit rate, such as origination fees.

Interest income is recognised using the effective profit rate to the gross carrying amount of a financial asset, except for financial assets that have subsequently become credit-impaired. For financial assets that have subsequently become credit impaired, profit income is recognised by applying the effective interest rate to the net carrying value of the financial asset. If, in subsequent reporting periods, the credit risk on the credit-impaired financial instrument improves so that the financial asset is no longer credit-impaired, interest income is recognised by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of the financial asset.

**ii. Classification and subsequent measurement of financial assets**

The Company classifies its financial assets in the following measurement categories:

- Fair value through profit or loss (FVTPL);
- Fair value through Other Comprehensive Income (FVOCI)
- Held at amortised cost.

The classification requirements for debt and equity instruments are described below:

*Debt instruments*

Classification and subsequent measurement of debt instruments depend on:

- (i) the Company's business model for managing the financial assets; and
- (ii) the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

*Business model*

The business model reflects how the Company manages the assets in order to generate cash flows. That is, whether the Company's objective is solely to collect the contractual cash flows from the assets or is to collect both the contractual cash flows and cash flows arising from the sale of assets. If neither of these is applicable (e.g. financial assets are held for trading purposes), then the financial assets are classified as part of 'other' business model and measured at FVTPL. Factors considered by the Company in determining the business model for a group of assets include past experience on how the cash flows for these assets were collected, how the asset's performance is evaluated and reported to key management personnel, how risks are assessed and managed and how managers are compensated. For example, the liquidity portfolio of assets, which is held by the Company as part of liquidity management and is generally classified within the hold to collect and sell business model. Securities held for trading are held principally for the purpose of selling in the near term or are part of a portfolio of financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent actual pattern of short-term profit-taking. These securities are classified in the 'other' business model and measured at FVTPL.

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

**3.3.1 Changes in accounting policies (continued)**

**3.3.1.1 Financial assets and liabilities (continued)**

**ii. Classification and subsequent measurement of financial assets (continued)**

Solely payments of principal and profit:

Where the business model is to hold assets to collect contractual cash flows or to collect contractual cash flows and sell, the Company assesses whether the financial instruments' cash flows represent solely payments of principal and profit. In making this assessment, the Company considers whether the contractual cash flows are consistent with the financing agreement i.e. profit includes only consideration for the time value of resources, credit risk, other basic lending risks and a profit margin that is consistent with a basic lending arrangement. Where the contractual terms introduce exposure to risk or volatility that are inconsistent with a basic lending arrangement, the related financial asset is classified and measured at FVTPL.

The Company exercises judgment in determining whether the contractual terms of financial assets it originates or acquires give rise on specific dates to cash flows that are solely payments of principal and profit income on the principal outstanding and so may qualify for amortised cost measurement. In making the assessment the Company considers all contractual terms, including any prepayment terms or provisions to extend the maturity of the assets, terms that change the amount and timing of cash flows and whether the contractual terms contain leverage.

Based on these factors, the Company classifies its debt instruments into one of the following three measurement categories:

*Amortised cost*

Assets that are held for collection of contractual cash flows where those cash flows represent solely payments of principal and profit, and that are not designated at FVTPL, are measured at amortised cost. The carrying amount of these assets is adjusted by any expected credit loss allowance recognised. Profit income from these financial assets is included in 'Interest income' using the effective profit method.

Fair value through other comprehensive income ("FVOCI"):

Financial assets that are held for collection of contractual cash flows and for selling the assets, where the assets' cash flows represent solely payments of principal and profit, and that are not designated at FVTPL, are designated as FVOCI. Movements in the carrying amount are taken through OCI, except for the recognition of impairment gains or losses, special interest income and foreign exchange gains and losses on the instrument's amortised cost which are recognised in profit or loss. When the financial asset is derecognised, the cumulative gain or loss previously recognised in OCI is reclassified from equity to profit or loss. Profit income from these financial assets is included in 'Interest income' using the effective profit method. Currently no debt instrument is classified as FVOCI.

Fair value through profit or loss (FVTPL):

Assets that do not meet the criteria for amortised cost or FVOCI are measured at FVTPL. A gain or loss on a debt investment that is subsequently measured at FVTPL presented in profit or loss in the period in which it arises. Currently investment in mutual funds and Sukuk which failed SPPI assessment are classified as FVTPL.

The Company reclassifies debt investments when and only when its business model for managing those assets changes. The reclassification takes place from the start of the first reporting period following the change. Such changes are not expected to be frequent and no such instances have occurred during the three-month and six-month periods ended June 30, 2023 and June 30, 2022.



**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

**3.3.1 Changes in accounting policies (continued)**

**3.3.1.1 Financial assets and liabilities (continued)**

**ii. Classification and subsequent measurement of financial assets (continued)**

*Equity instruments*

Equity instruments are instruments that meet the definition of equity from the issuer's perspective; that is, instruments that do not contain a contractual obligation to pay and that evidence a residual interest in the issuer's net assets. Examples of equity instruments include basic ordinary shares.

The Company classifies all equity investments at FVTPL, except where the Company's management has elected, at initial recognition, to irrevocably designate an equity investment at FVOCI. The Company's policy is to designate equity investments as FVOCI when those investments are held for purposes other than to generate investment returns. When this election is used, transaction costs are made part of the cost at initial recognition and subsequent fair value gains and losses (unrealized) are recognized in OCI and are not subsequently reclassified to profit or loss, including on disposal. Impairment losses (and reversal of impairment losses) are not reported separately from other changes in fair value. The Company has designated its investment in Najm for Insurance Services Company, a Saudi Closed Joint Stock Company, Saudi Next Care, a Saudi Closed Joint Stock Company and Saudi Arabian Oil Company as FVOCI.

Dividends, when representing a return on such investments, continue to be recognized in the statement of income as 'Dividend income' when the Company's right to receive payments is established. Currently all equity securities are designated as FVOCI.

Any gain or loss on the disposal of equity classified as FVOCI will be non-recycling i.e. on disposal, fair value movement residing in OCI will be moved directly from OCI to retained earnings.

**3.3.1.2 Impairment of financial assets**

The Company assesses on a forward-looking basis the ECL associated with its financial assets. The impairment methodology applied depends on whether there has been a significant increase in credit risk. The measurement of ECL reflects:

- An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes
- The time value of money; and
- Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

The Company applies the three-stage model for impairment of financial assets measured at amortised cost and FVOCI, based on changes in credit quality since initial recognition.

Stage 1 ("Performing") includes financial assets that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition or that have low credit risk at the reporting date. For these financial assets, 12-month expected credit losses ("ECL") are recognised and financial income is calculated on the gross carrying amount of the asset (that is, without deduction for credit allowance). A 12-month ECL is the ECL that results from default events that are possible within 12-months after the reporting date. It is not the expected cash shortfalls over the 12-month period but the entire credit loss on an asset, weighted by the probability that the loss will occur in the next 12-months.

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

**3.3.1 Changes in accounting policies (continued)**

**3.3.1.2 Impairment of financial assets (continued)**

Stage 2 (“Under-performing”) includes financial assets that have had a significant increase in credit risk since initial recognition, but do not have objective evidence of impairment. A significant increase in credit risk is presumed if a receivable is more than 30 days past due. For these financial assets, lifetime ECL are recognised, but financial income is still calculated on the gross carrying amount of the asset. Lifetime ECL is the ECL that results from all possible default events over the maximum contractual period during which the Company is exposed to credit risk. ECL is the weighted average credit losses, with the respective risks of a default occurring as the weights.

Stage 3 (“Non-performing”) includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date. A default on a financial asset is when the counterparty fails to make contractual payments within 90 days of when they fall due. For these financial assets, lifetime ECL are recognised and financial income is calculated on the net carrying amount (that is, net of credit allowance).

The Company, when determining whether the credit risk on a financial asset has increased significantly, considers reasonable and supportable information available (e.g. days past due, customer credit scoring etc.), in order to compare the risk of a default occurring at the reporting date with the risk of a default occurring at initial recognition of the financial asset.

Financial assets are written-off only when there is no reasonable expectation of recovery. Where financial assets are written-off, the Company continues to engage enforcement activities to attempt to recover the receivable due. Recoveries made, after write-off, are recognized in profit or loss.

Impairment losses on financial assets are presented separately on the statement of income.

**3.3.1.3 Derecognition of financial assets**

Financial assets, or a portion thereof, are derecognised when the contractual rights to receive the cash flows from the assets have expired, or when they have been transferred and either (i) the Company transfers substantially all the risks and rewards of ownership, or (ii) the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and the Company has not retained control.

The Company enters into transactions where it retains the contractual rights to receive cash flows from assets but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to other entities and transfers substantially all of the risks and rewards.

On derecognition of a financial asset measured at amortised cost, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognised in statement of income.

**3.3.1.4 Classification and subsequent measurement of financial liabilities**

All financial liabilities are recognised at the time when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Financial liabilities are recognized initially at fair value less any directly attributable transaction cost. Subsequent to initial recognition, these are measured at amortized cost using the effective profit method.

**3.3.1.5 Derecognition of financial liabilities**

Financial liabilities are derecognised when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires). Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in respective carrying amounts is recognised in the statement of income.

### **3. Significant accounting policies (continued)**

#### **3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

##### **3.3.2 Changes to classification and measurement**

To determine their classification and measurement category, IFRS 9 requires all financial assets to be assessed based on a combination of the Company's business model for managing the assets and the instruments' contractual cash flow characteristics.

The IAS 39 measurement categories for financial assets (fair value through profit or loss (FVPL), available for sale (AFS), held-to-maturity (HTM) and loans and receivables (L&R) at amortised cost) have been replaced by:

- Financial assets at fair value through profit or loss, including equity instruments and derivatives;
- Debt instruments at fair value through other comprehensive income, with gains or losses recycled to profit or loss on derecognition;
- Equity instruments at fair value through other comprehensive income, with no recycling of gains or losses to profit or loss on derecognition (not used by the Company); and
- Debt instruments at amortised cost.

IFRS 9 largely retains the requirements in IAS 39 for the classification and measurement of financial liabilities. However, under IAS 39 all fair value changes of financial liabilities designated as at FVTPL are recognised in the statement of income, whereas under IFRS 9 these fair value changes will generally be presented as follows:

- The amount of the change in the fair value that is attributable to changes in the credit risk of the liability will be presented in Other Comprehensive Income (OCI);
- The remaining amount of the change in the fair value is presented in the statement of income.

The Company has applied IFRS 9 retrospectively and restated comparative information for 2022 for financial instruments in the scope of IFRS 9. Differences arising from the adoption of IFRS 9 were recognised in retained earnings as of January 1, 2022. There is no impact expected on financial liabilities as a result of transition to IFRS 9.

##### **3.3.3 Changes to the impairment calculation**

Under IFRS 9, the Expected credit loss ("ECL") allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss); unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

Lifetime expected credit losses represent ECL that would result from all possible default events over the expected life of the financial asset whereas 12 month expected credit losses are those life expected credit losses expected to occur within 12 months of statement of financial position date. Both lifetime ECLs and 12-month ECLs will be calculated on an individual basis depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

ECL is computed based on the parameters namely Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) and Exposure at Default (EAD) values. ECL is discounted to present value.

Probability of Default ('PD'): The probability of default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon.

Loss Given Default ('LGD'): Loss given default inputs are determined by class of financial instrument based on historical experience of loss and recovery rates for similar financial instruments and other relevant industry data.

Exposure at Default ('EAD'): The exposure at default is an estimate of the exposure at a future default date.

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

**3.3.3 Changes to the impairment calculation (continued)**

Forward looking estimate: While estimating the ECL, the Company will review macro-economic developments occurring in the economy and market it operates in. On a periodic basis, the Company will analyze the relationship between key economic trends with the estimate of PD.

IFRS 9 impairment applies to financial instruments that are not measured at Fair value through profit or loss (FVTPL). Equity instruments measured at FVOCI are also excluded from the purview of impairment.

Financial assets that are subject to impairment consist of investment portfolio (debt instruments), cash and cash equivalents and certain other financial assets

**3.3.4 Transition disclosures**

Changes in accounting policies resulting from the adoption of IFRS 9 have been applied retrospectively. The following assessments have been made on the basis of the facts and circumstances that existed at the date of initial application:

- the determination of the business model within which a financial asset is held;
- the designation and revocation of previous designated financial assets and liabilities as measured at FVTPL. This category includes financial assets that were previously designated as held for trading or those that were classified as available for sale; and
- the designation of certain investments in equity instruments not held for trading as FVOCI.

A reconciliation between the carrying amounts under IAS 39 and the balances reported under IFRS 9 as of the date of application i.e. December 31, 2022 is, as follows:

Financial assets	December 31, 2022 IAS 39		Re- classification	Re-measurement		January 1, 2023 IFRS 9	
	Category	Amount		ECL	Others	Category	Amount
Cash and cash equivalents	Loans & receivables	194,904,123	-	(313,268)	-	Held at amortised cost	194,590,855
Fair value through statement of income (FVSI)	Held for trading (HFT)	-	78,173,786	-	-	FVTPL	78,173,786
Available-for-sale investment (Refer Note 5.2)	Available for sale (AFS)	591,436,951	(78,173,786)	(291,951)	39,590,047	FVOCI	552,561,261
Statutory deposit	Loans & receivables	60,000,000	-	-	-	Held at amortised cost	60,000,000
Accrued income on statutory deposit	Loans & receivables	2,381,722	-	-	-	Held at amortised cost	2,381,722
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	Held for trading (HFT)	487,049,866	-	-	-	FVTPL	487,049,866

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)**

**3.3.4 Transition disclosures (continued)**

Some of the financial assets that were classified as loan & receivables and held to maturity under IAS 39 continues to be measured at amortised costs under IFRS 9 since these form part of business model hold to collect contractual cash flows which are SPPI. Financial assets held for trading continue to be measured at fair value through profit or loss and as such there was no impact on transition.

A reconciliation between the carrying amounts under IAS 39 and the balances reported under IFRS 9 as of the date of transition i.e. January 1, 2022 is, as follows:

Financial assets	December 31, 2021 IAS 39		Re- classification	Re-measurement		January 1, 2022 IFRS 9	
	Category	Amount		ECL	Others	Category	Amount
Cash and cash equivalents	Loans & receivables	160,979,644	-	(166,572)	-	Held at amortised cost	160,813,072
Fair value through statement of income investments (FVSI) (Refer Note 5.2)	Held for trading (HFT)	-	78,952,103	-	-	FVTPL	78,952,103
Available-for-sale investment (Refer Note 5.2)	Available for sale (AFS)	552,951,331	(78,952,103)	(206,694)	35,109,480	FVOCI	508,902,014
Statutory deposit	Loans & receivables	60,000,000	-	-	-	Held at amortised cost	60,000,000
Accrued income on statutory deposit	Loans & receivables	1,579,858	-	-	-	Held at amortised cost	1,579,858
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	Held for trading (HFT)	515,227,924	-	-	-	FVTPL	515,227,924

The impact of transition to IFRS 9 on retained earnings is, as follows:

	January 1, 2023	January 1, 2022
<b>Increase in the Company's total equity</b>		
Impairment of financial assets	(313,268)	(166,572)
Fair valuation of FVOCI investment	(291,951)	(206,694)
Fair valuation of Najm shares (Refer Note 5.2.1)	37,780,047	35,109,480
Fair valuation of Saudi Next Care shares (Refer Note 5.2.2)	1,810,000	-
<b>Impact of adoption of IFRS 9 before zakat and income tax</b>	<b>38,984,828</b>	<b>34,736,214</b>

The impact on the net loss and other comprehensive income for the six-month period ended June 30, 2022 upon adoption of IFRS 9, is not material.

Furthermore, the classification of financial liabilities has changed from 'Other financial liabilities at amortised cost' as per IAS 39 to 'amortised cost' as per IFRS 9, with no corresponding change in carrying value of such financial liabilities.

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.4 Critical accounting judgments, estimates and assumptions**

The preparation of condensed interim financial information requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expenses, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to estimates are recognized prospectively.

In preparing these condensed interim financial information, the significant judgments made by management in applying the Company's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty including the risk management policies were the same as those that applied to the annual financial statements as at and for the year ended December 31, 2022 except for points (i) to (vi) below, which changed upon adoption of IFRS 17 and IFRS 9.

Following are the accounting judgments and estimates that are critical in preparation of these condensed interim financial information:

**i. Estimates of future cash flows to fulfil insurance contracts**

In estimating future cash flows, the Company incorporates, in an unbiased way, all reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date. This information includes both internal and external historical data about claims and other experiences, updated to reflect current expectations of future events. The estimates of future cash flows reflect the Company's view of current conditions at the reporting date, as long as the estimates of any relevant market variables are consistent with observable market prices.

The estimates of these future cash flows are based on probability-weighted expected future cash flows. The Company estimates which cash flows are expected and the probability that they will occur as at the measurement date. In making these expectations, the Company uses information about past events, current conditions and forecasts of future conditions. The Company's estimate of future cash flows is the mean of a range of scenarios that reflect the full range of possible outcomes. Each scenario specifies the amount, timing and probability of cash flows. The probability-weighted average of the future cash flows is calculated using a deterministic scenario representing the probability-weighted mean of a range of scenarios.

When estimating future cash flows, the Company takes into account current expectations of future events that might affect those cash flows. However, expectations of future changes in legislation that would change or discharge a present obligation or create new obligations under existing contracts are not taken into account until the change in legislation is substantively enacted. The Company derives cost inflation assumptions from the difference between the yields on nominal and inflation-linked government bonds. Cash flows within the boundary of a contract relate directly to the fulfilment of the contract, including those for which the Company has discretion over the amount or timing. These include payments to (or on behalf of) policyholders, insurance acquisition cash flows and other costs that are incurred in fulfilling contracts.

Where estimates of expenses-related cash flows are determined at the portfolio level or higher, they are allocated to groups of contracts on a systematic basis. The Company has determined that this method results in a systematic and rational allocation. Similar methods are consistently applied to allocate expenses of a similar nature. Expenses of an administrative policy maintenance nature are allocated to groups of contracts based on the number of contracts in force within groups. The Company performs regular expense studies to determine the extent to which fixed and variable overheads are directly attributable to fulfill the insurance contracts.

Insurance acquisition cash flows arise from the activities of selling, underwriting and starting a group of contracts that are directly attributable to the portfolio of contracts to which the group belongs. Other costs that are incurred in fulfilling the contracts include claims handling, maintenance and administration costs, and recurring commissions payable on instalment premiums receivable within the contract boundary. Insurance acquisition cash flows and other costs that are incurred in fulfilling contracts comprise both direct costs and an allocation of fixed and variable overheads. Cash flows are attributed to acquisition activities, other fulfilment activities and other activities at local entity level using activity-based costing techniques. Cash flows attributable to acquisition and other fulfilment activities are allocated to groups of contracts using methods that are systematic and rational and are consistently applied to all costs that have similar characteristics. Other costs are recognised in profit or loss as they are incurred.

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.4 Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)**

**ii. Discounting methodology**

Discount rates are primarily used to adjust the estimates of future cash flows to reflect the time value of money and other financial risks to accrete interest on the liability for incurred claims.

The bottom-up approach was used to derive the discount rate. Under this approach, the USD based risk free discount rates by European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) were used as a starting point for preparing the yield curve. The Company then further added a KSA country risk premium from the source to make the yield curve appropriate for application. The Company has used the USD volatility adjustment reported by EIOPA for Solvency II as a proxy for illiquidity premium. The Company is currently discounting liability for incurred claims for all groups of insurance contracts.

For GMM, the bottom-up approach is used to derive the discount rate. Under this approach, the discount rate is determined as the risk-free yield, adjusted for differences in liquidity characteristics between the financial assets used to derive the risk-free yield and the relevant liability cash flows (known as an ‘illiquidity premium’). The Company uses EIOPA rates provided by Allianz Group as risk free rates. Management uses judgement to assess liquidity characteristics of the liability cash flows. For GMM, due to size of business being immaterial, liquidity premium is not considered.

For VFA, the Company uses an average of the historical fund returns to set a yield curve to discount the cashflows.

**iii. Risk adjustment for non-financial risks**

The Company shall adjust the estimate of the present value of the future cashflows to reflect the compensation that the entity requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cashflows that arises from non-financial risk. So, the purpose of the risk adjustment for non-financial risk is to measure the effect of uncertainty in the cashflows that arise from insurance contracts, other than uncertainty arising from financial risk. The risks covered by the risk adjustment for non-financial risk are insurance risk and other non-financial risks such as lapse risk and expense risk.

The Company adopted the PAA simplification for the calculation of liability for remaining coverage. Therefore, risk adjustment for liability for remaining coverage will only be estimated in case a group of contracts is recognized as onerous.

Applying a confidence level technique, the Company estimates the probability distribution of the expected present value of the future cash flows from insurance contracts at each reporting date and calculates the risk adjustment for non-financial risk as the excess of the value at risk at the 75th percentile (the target confidence level) over the expected present value of the future cash flows.

For LRC measured under GMM and VFA, the cost of capital method is used to derive the overall risk adjustment for non-financial risk. In the cost of capital method, the risk adjustment is determined by applying a cost rate to the present value of projected capital relating to non-financial risk. The cost rate is expected to be set at 6% per annum, representing the return required to compensate for the exposure to non-financial risk. The capital is determined at a 99.5% confidence level, and it is projected in line with the run-off of the business.

**iv. Onerosity determination**

Under the PAA, the Company shall assume no contracts in the portfolio are onerous at initial recognition unless “facts and circumstances” indicate otherwise. The Company performs the assessment of onerous contracts on an annual and underwriting year basis, in conjunction with updated information on product profitability. Furthermore, the assessment shall be repeated if “facts and circumstances” indicate that there are significant changes in product pricing, product design, plans and forecasts. This level of granularity determines sets of contracts. The Company uses significant judgement to determine at what level of granularity the Company has reasonable and supportable information that is

**3. Significant accounting policies (continued)**

**3.4 Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)**

sufficient to conclude that all contracts within a set are sufficiently homogeneous and will be allocated to the same group without performing an individual contract assessment.

The Company has established a process for the underwriting team to capture onerous, potentially onerous and profitable contracts by assessing the profitability of the different portfolios at the start of the underwriting year. The profitability of each portfolio shall be assessed separately. Refer Note 3.2.1 for further details in this regard.

**v. CSM determination**

For long term Individual Life contracts, measured under the GMM and VFA, the Company recognizes a contractual service margin (CSM) which represents the unearned profit the Company will earn as it provides service under those contracts. A coverage unit methodology is used for the release of the CSM. Based on the benefit for the policy holders, the applicable CSM release pattern is determined by using coverage unit methodology which will reflect the benefit defined in the insurance contracts with the policyholders.

In performing the above determination, management applies judgement that might significantly impact the CSM carrying values and amounts of the CSM allocation recognized in the consolidated income statement for the period.

**vi. Fair value of financial instruments**

The fair value of financial instruments that are not traded in an active market is determined using valuation techniques. The Company uses its judgement to select a variety of methods and to make assumptions that are mainly based on market conditions existing at the end of each reporting period. The fair value used for valuation of Level 2 investments are based on discounted cash flow method which considers the present value of net cash flows to be generated from the debt securities and sukuks discounted at the market yield of treasury bills having similar terms and adjusted for the effect of non-marketability of the debt securities and sukuks which includes Saudi sovereign curve yield and risk premium prevailing in the Saudi market and for mutual funds latest available NAV adjusted for the fair value. The fair value used for valuation of Level 3 equities is based on discounted cash flow method. Also see note 8.

**4. Cash and cash equivalents**

Cash and cash equivalents included in the interim statement of cash flows comprise the following:

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
Bank balances and cash	<b>110,041,097</b>	64,303,364	110,979,645
Deposits maturing within 3 months	<b>71,194,719</b>	130,600,759	49,999,999
Less: Impairment allowance	<b>(276,983)</b>	(313,268)	(166,572)
	<b>180,958,833</b>	194,590,855	160,813,072



ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023

5. Investments

	Note	June 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Measured at FVTPL	5.1	78,452,982	78,173,786	78,952,103
Measured at FVOCI	5.2	635,908,314	552,561,261	508,902,014
		<b>714,361,296</b>	630,735,047	587,854,117

5.1 Movement in investment classified under fair value through profit or loss

	June 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
<b>Balance at beginning of the period / year</b>	78,173,786	78,952,103	30,994,614
Purchases	-	7,500,000	48,666,522
Unrealised gain / (loss) on fair value	279,196	(8,278,317)	(709,033)
<b>Balance at period / year end</b>	<b>78,452,982</b>	78,173,786	78,952,103

5.1.1 Investments are classified as follows:

	June 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Bonds and sukuk	69,220,313	69,138,150	68,629,238
Mutual funds	9,232,669	9,035,636	10,322,865
	<b>78,452,982</b>	78,173,786	78,952,103

5.2 Movement in investment classified under fair value through other comprehensive income

	June 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
<b>Balance at beginning of the period / year</b>	552,561,261	508,902,014	373,441,803
Purchases	144,003,125	148,020,250	123,833,478
Disposals	(68,168,750)	(83,135,000)	(13,575,000)
Amortisation	37,402	(127,424)	(543,172)
Unrealised gain / (loss) on fair value	7,428,468	(21,013,318)	25,906,421
Less: Reversal of impairment / (impairment allowance)	46,808	(85,261)	(161,516)
<b>Balance at period / year end</b>	<b>635,908,314</b>	552,561,261	508,902,014

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**5. Investments (continued)**

**5.2.1**

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
<b>Balance at beginning of the period / year</b>	<b>39,703,127</b>	37,032,560	1,923,080
Unrealised gain on fair value*	-	2,670,567	35,109,480
<b>Balance at period / year end</b>	<b>39,703,127</b>	39,703,127	37,032,560

The above represents the Company's 3.45% (December 31, 2022: 3.45%) holding in Najm for Insurance Services Company, a Saudi closed joint stock company. These shares are un-quoted and are carried at fair value. The Company has determined the fair value of its investment in Najm, which was previously carried at initial cost of Saudi Riyals 1.9 million until December 31, 2022, to be SAR 37.03 million as at January 1, 2022 and SAR 39.70 million as at December 31, 2022. Accordingly, the required adjustments to bring the carrying value of such investment to its fair value, in accordance with the requirements of IFRS 9, have been recorded in the opening equity as of January 1, 2022, December 31, 2022. The valuation is based on discounted cash flows which are based on approved projections. Key assumptions used in Najm valuation include discount rate of 4.5%, terminal growth rate in the range of 1%-2% etc.

**5.2.2**

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
<b>Balance at beginning of the period / year</b>	<b>2,610,000</b>	800,000	800,000
Unrealised gain on fair value*	-	1,810,000	-
<b>Balance at period / year end</b>	<b>2,610,000</b>	2,610,000	800,000

The above represent the Company's 15% (December 31, 2022: 15%) holding in Saudi Next Care Company, a Saudi closed joint stock company. These shares are un-quoted and are carried at fair value. The Company has determined the fair value of its investment in Saudi Next Care, which was previously carried at initial cost of Saudi Riyals 0.8 million until December 31, 2022, to be SAR 2.6 million as at December 31, 2022. Accordingly, the required adjustments to bring the carrying value of such investment to its fair value, in accordance with the requirements of IFRS 9, have been recorded in the opening equity as of December 31, 2022.

**5.2.3 Investments are classified as follows:**

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
Bonds and sukuk	<b>590,145,911</b>	507,116,041	467,893,887
Equities	<b>45,762,403</b>	45,445,220	41,008,127
	<b>635,908,314</b>	552,561,261	508,902,014

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**6. Deferred tax assets, net**

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
Deferred tax assets, net	<b>6,534,783</b>	7,051,465	3,940,570

***Movement in deferred tax asset balance is as follows:***

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
At the beginning of the period/year	<b>7,051,465</b>	3,940,570	7,668,495
Deferred tax income / (expense) - statement of income	<b>272,027</b>	612,003	(135,882)
Deferred tax (expense) / income - statement of comprehensive income	<b>(788,709)</b>	2,498,892	(3,592,043)
<b>At the end of the period/year</b>	<b>6,534,783</b>	7,051,465	3,940,570

This deferred tax arises on employees' end of service obligations, provision against premium receivable, provision against reinsurance receivable, unabsorbed tax losses, fair value reserve on investments and property and equipment.

**7. Contingencies and commitments**

a) The Company's commitments and contingencies are as follows:

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
Letters of guarantee	<b>10,029,262</b>	14,152,409	15,940,000

b) The Company operates in the insurance industry and is subject to legal proceedings in the normal course of business. While it is not practicable to forecast or determine the final results of all pending or threatened legal proceedings, management does not believe that such proceedings (including litigations) will have a material effect on its interim financial position and results as at and for the period ended June 30, 2023. There was no significant change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2022.

**8. Fair values of financial instruments**

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction takes place either:

- in the accessible principal market for the asset or liability, or
- in the absence of a principal market, in the most advantages accessible market for the asset or liability

The fair values of on-balance sheet financial instruments are not significantly different from their carrying amounts included in the interim condensed financial information.

**a. Determination of fair value and fair value hierarchy**

The Company uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments:

Level 1: quoted prices in active markets for the same or identical instrument that an entity can access at the measurement date;

Level 2: quoted prices in active markets for similar assets and liabilities or other valuation techniques for which all significant inputs are based on observable market data; and

Level 3: valuation techniques for which any significant input is not based on observable market data.

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**8. Fair values of financial instruments (continued)**

**b. Carrying amounts and fair value**

The following table shows the carrying amount and fair value of financial assets and financial liabilities, including their levels in the fair value hierarchy for financial instruments measured at fair value. It does not include fair value information for financial assets and financial liabilities not measured at fair value as the carrying amount is a reasonable approximation to fair value.

SR	Fair value				Carrying value
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
<b>30 June 2023</b>					
<i>Investment measured at fair value through OCI</i>					
Bonds and sukuks	296,780,888	293,365,023	-	590,145,911	590,145,911
Equities	3,449,276	-	42,313,127	45,762,403	45,762,403
<i>Investment measured at fair value through profit or loss</i>					
Bonds and sukuks	69,220,313	-	-	69,220,313	69,220,313
Mutual funds	9,232,669	-	-	9,232,669	9,232,669
<i>Financial assets at fair value through profit or loss (unit linked investments)</i>	-	494,546,815	-	494,546,815	494,546,815
	<b>378,683,146</b>	<b>787,911,838</b>	<b>42,313,127</b>	<b>1,208,908,111</b>	<b>1,208,908,111</b>

SR	Fair value				Carrying value
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
31 December 2022 (restated)					
<i>Investment measured at fair value through OCI</i>					
Bonds and sukuks	268,458,288	238,657,753	-	507,116,041	507,116,041
Equities	3,132,093	-	42,313,127	45,445,220	45,445,220
<i>Investment measured at fair value through profit or loss</i>					
Bonds and sukuks	69,138,150	-	-	69,138,150	69,138,150
Mutual funds	9,035,636	-	-	9,035,636	9,035,636
<i>Financial assets at fair value through profit or loss (unit linked investments)</i>	-	487,049,866	-	487,049,866	487,049,866
	349,764,167	725,707,619	42,313,127	1,117,784,913	1,117,784,913

SR	Fair value				Carrying value
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
1 January 2022 (restated)					
<i>Investment measured at fair value through OCI</i>					
Bonds and sukuks	291,169,604	176,724,283	-	467,893,887	467,893,887
Equities	3,175,567	-	37,832,560	41,008,127	41,008,127
<i>Investment measured at fair value through profit or loss</i>					
Bonds and sukuks	68,629,238	-	-	68,629,238	68,629,238
Mutual funds	10,322,865	-	-	10,322,865	10,322,865
<i>Financial assets at fair value through profit or loss (unit linked investments)</i>	-	515,227,924	-	515,227,924	515,227,924
	373,297,274	691,952,207	37,832,560	1,103,082,041	1,103,082,041

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**8. Fair values of financial instruments (continued)**

**c. Measurement of fair value**

<b>Type</b>	<b>Valuation technique</b>	<b>Significant unobservable inputs</b>	<b>Inter-relationship between significant unobservable inputs and fair value measurement</b>
Bonds and sukuk	The fair value used for valuation of Level 2 bonds and sukuk based on discounted cash flow method which considers the present value of net cash flows discounted at the market yield of treasury bills having similar terms and adjusted for the effect of non-marketability of the debt securities and sukuk which includes Saudi sovereign curve yield and risk premium prevailing in the Saudi market.	Not applicable	Not applicable
Mutual funds	Mutual funds classified as Level 2 are fair valued based on the latest available NAV adjusted for the fair value.	Not applicable	Not applicable
Equities	Equities classified as Level 3 are fair value estimates technique such as discounted cash flows which are based on approved projections. Key assumptions used such as discount rate, terminal growth rate etc, which are not observable.	Fair value of future operating cash flows	The estimated fair value will increase / decrease directly in line with the change in future operating cash flows

The following table shows a reconciliation from the beginning balances to the ending balances for the fair value measurement in level 3 of the fair value hierarchy:

<b>SR</b>	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
Balance at the beginning of the period/year	<b>42,313,127</b>	37,832,560
Purchases	-	-
Unrealised gain on fair value of FVOCI	-	4,480,567
Balance at the end of the period/year	<b>42,313,127</b>	42,313,127

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**9. Insurance contract assets / liabilities**

**a. PAA, gross**

<i>For the period ended 30 June 2023</i>					
	<b>LRC</b>	<b>LC</b>	<b>LIC</b>	<b>RA</b>	<b>Total</b>
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023</b>	<b>105,268,332</b>	<b>(15,630,001)</b>	<b>(470,262,239)</b>	<b>(20,706,994)</b>	<b>(401,330,902)</b>
<b>Insurance contract assets as at January 1, 2023</b>	179,520,207	-	-	-	179,520,207
<b>Insurance contract liabilities as at January 1, 2023</b>	(74,251,875)	(15,630,001)	(470,262,239)	(20,706,994)	<b>(580,851,109)</b>
<b><u>Insurance revenue</u></b>	<b>385,611,324</b>	-	-	-	<b>385,611,324</b>
Written premium	392,340,697	-	-	-	392,340,697
Change in unearned premium reserves [including additional unexpired risk reserve (AURR)]	(6,729,373)	-	-	-	(6,729,373)
<b><u>Insurance service expenses</u></b>	<b>(48,855,315)</b>	<b>6,954,950</b>	<b>(290,254,122)</b>	<b>4,157,388</b>	<b>(327,997,099)</b>
Paid claims and other expenses	-	-	(261,046,671)	-	<b>(261,046,671)</b>
Amortisation of insurance acquisition cash flows	(48,855,315)	-	-	-	<b>(48,855,315)</b>
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	6,954,950	-	-	<b>6,954,950</b>
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	10,738,385	4,157,388	<b>14,895,773</b>
Attributable expenses	-	-	(39,945,836)	-	<b>(39,945,836)</b>
<b><u>Insurance service result</u></b>	<b>336,756,009</b>	<b>6,954,950</b>	<b>(290,254,122)</b>	<b>4,157,388</b>	<b>57,614,225</b>
Insurance finance expenses/income	(590,224)	-	(10,176,575)	(89,535)	<b>(10,856,334)</b>
Insurance finance expenses/income - P&L	(590,224)	-	(6,422,211)	(89,535)	<b>(7,101,970)</b>
Insurance finance expenses/income – OCI	-	-	(3,754,364)	-	<b>(3,754,364)</b>
<b><u>Total changes in the profit or loss and OCI</u></b>	<b>336,165,785</b>	<b>6,954,950</b>	<b>(300,430,697)</b>	<b>4,067,853</b>	<b>46,757,891</b>
<b><u>Cash flows</u></b>					
Premiums received	<b>(368,416,856)</b>	-	-	-	<b>(368,416,856)</b>
Claims and other expenses received	-	-	<b>260,686,119</b>	-	<b>260,686,119</b>
Directly attributable expenses paid	-	-	<b>39,945,836</b>	-	<b>39,945,836</b>
Insurance acquisition cash flows received	<b>55,124,640</b>	-	-	-	<b>55,124,640</b>
<b><u>Total cash flows</u></b>	<b>(313,292,216)</b>	-	<b>300,631,955</b>	-	<b>(12,660,261)</b>
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2023</b>	<b>128,141,901</b>	<b>(8,675,051)</b>	<b>(470,060,981)</b>	<b>(16,639,141)</b>	<b>(367,233,272)</b>
<b>Insurance contract liabilities as at June 30, 2023</b>	<b>(71,147,695)</b>	<b>(8,675,051)</b>	<b>(470,829,223)</b>	<b>(16,674,743)</b>	<b>(567,326,712)</b>
<b>Insurance contract assets as at June 30, 2023</b>	<b>199,289,596</b>	-	<b>768,242</b>	<b>35,602</b>	<b>200,093,440</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**9. Insurance contract assets / liabilities (continued)**

**a. PAA, gross (continued)**

<i>For the period ended 31 December 2022</i>					
	<b>LRC</b>	<b>LC</b>	<b>LIC</b>	<b>RA</b>	<b>Total</b>
<b>Net insurance contract assets/ (liabilities) as at January 1, 2022</b>	58,735,905	(40,069,330)	(647,310,416)	(22,721,793)	<b>(651,365,634)</b>
<b>Insurance contract assets as at January 1, 2022</b>	104,683,647	-	-	-	<b>104,683,647</b>
<b>Insurance contract liabilities as at January 1, 2022</b>	(45,947,742)	(40,069,330)	(647,310,416)	(22,721,793)	<b>(756,049,281)</b>
<b><u>Insurance revenue</u></b>	<b>728,114,869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>728,114,869</b>
Written premium	771,689,214	-	-	-	771,689,214
Change in unearned premium reserves (Including AURR)	(43,574,345)	-	-	-	(43,574,345)
<b><u>Insurance service expenses</u></b>	<b>(95,799,549)</b>	<b>24,439,329</b>	<b>(403,648,875)</b>	<b>2,424,679</b>	<b>(472,584,416)</b>
Paid claims and other expenses	-	-	(494,838,168)	-	(494,838,168)
Amortisation of insurance acquisition cash flows	(95,799,549)	-	-	-	(95,799,549)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	24,439,329	-	-	24,439,329
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	157,443,720	2,424,679	159,868,399
Attributable expenses	-	-	(66,254,427)	-	(66,254,427)
<b>Insurance service result</b>	<b>632,315,320</b>	<b>24,439,329</b>	<b>(403,648,875)</b>	<b>2,424,679</b>	<b>255,530,453</b>
<b>Insurance finance expenses/income</b>	<b>(769,645)</b>	<b>-</b>	<b>9,344,990</b>	<b>(409,880)</b>	<b>8,165,465</b>
Insurance finance expenses/income - P&L	(769,645)	-	7,622,893	(409,880)	6,443,368
Other movements	-	-	1,722,097	-	1,722,097
<b>Total changes in the profit or loss and OCI</b>	<b>631,545,675</b>	<b>24,439,329</b>	<b>(394,303,885)</b>	<b>2,014,799</b>	<b>263,695,918</b>
<b>Cash flows</b>					
Premiums received	(679,283,300)	-	-	-	(679,283,300)
Claims and other expenses received	-	-	505,097,635	-	505,097,635
Directly attributable expenses paid	-	-	66,254,427	-	66,254,427
Insurance acquisition cash flows received	94,270,052	-	-	-	94,270,052
<b>Total cash flows</b>	<b>(585,013,248)</b>	<b>-</b>	<b>571,352,062</b>	<b>-</b>	<b>(13,661,186)</b>
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2022</b>	105,268,332	(15,630,001)	(470,262,239)	(20,706,994)	<b>(401,330,902)</b>
<b>Insurance contract liabilities as at December 31, 2022</b>	(74,251,875)	(15,630,001)	(470,262,239)	(20,706,994)	<b>(580,851,109)</b>
<b>Insurance contract assets as at December 31, 2022</b>	179,520,207	-	-	-	<b>179,520,207</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**9. Insurance contract assets / liabilities (continued)**

**b. VFA, GMM gross**

<i>For the period ended June 30, 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023</b>	<b>(466,965,877)</b>	<b>(12,073,204)</b>	<b>(15,984,550)</b>	<b>(92,001)</b>	<b>(495,115,631)</b>
<b>Insurance contract assets as at January 1, 2023</b>	3,116,606	-	8,870	-	<b>3,125,476</b>
<b>Insurance contract liabilities as at January 1, 2023</b>	(470,082,483)	(12,073,204)	(15,993,420)	(92,001)	<b>(498,241,107)</b>
<b>Insurance revenue</b>	<b>6,327,133</b>	-	-	-	<b>6,327,133</b>
Expected claims expenses incurred in the period	532,862	-	-	-	<b>532,862</b>
Expected directly attributable expenses incurred in the period	4,216,156	-	-	-	<b>4,216,156</b>
Loss component run off	(1,409,909)	-	-	-	<b>(1,409,909)</b>
Expected other insurance service expenses incurred in the period	(76,397)	-	-	-	<b>(76,397)</b>
Change in risk adjustment for non-financial risk	134,770	-	-	-	<b>134,770</b>
Experience Adjustments	8,362	-	-	-	<b>8,362</b>
Amount of CSM recognized in profit or loss	2,732,918	-	-	-	<b>2,732,918</b>
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	188,371	-	-	-	<b>188,371</b>
<b>Insurance service expenses</b>	<b>(188,371)</b>	<b>(1,033,909)</b>	<b>(5,579,049)</b>	<b>12,620</b>	<b>(6,788,709)</b>
Incurred in CY, paid in CY	-	-	(175,991)	-	<b>(175,991)</b>
Incurred in CY, OS at end-CY	(188,371)	-	205,621	10,564	<b>(76,397)</b>
Incurred in CY, IBNR at end-CY	-	-	41,124	2,056	<b>43,180</b>
ULAE for OS & IBNR at end-CY	-	-	5,665	-	<b>5,665</b>
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	-	-	(5,655,468)	-	<b>(5,655,468)</b>
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(1,033,909)	-	-	<b>(1,033,909)</b>
<b>Investment components</b>	<b>53,047,671</b>	-	<b>(53,047,671)</b>	-	-
Surrenders	32,889,556	-	(32,889,556)	-	-
Maturities	20,158,115	-	(20,158,115)	-	-
<b>Insurance service result</b>	<b>59,186,433</b>	<b>(1,033,909)</b>	<b>(58,626,720)</b>	<b>12,620</b>	<b>(461,576)</b>
Insurance finance expenses/income - P&L	(31,751,269)	-	-	-	<b>(31,751,269)</b>
<b>Total changes in the profit or loss and OCI</b>	<b>27,435,164</b>	<b>(1,033,909)</b>	<b>(58,626,720)</b>	<b>12,620</b>	<b>(32,212,845)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premium received	(24,185,198)	-	-	-	<b>(24,185,198)</b>
Claims paid	-	-	37,317,392	-	<b>37,317,392</b>
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	5,655,468	-	<b>5,655,468</b>
Insurance acquisition cash flows	3,115,439	-	-	-	<b>3,115,439</b>
<b>Total cash flows</b>	<b>(21,069,759)</b>	-	<b>42,972,860</b>	-	<b>21,903,101</b>
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2023</b>	<b>(460,600,472)</b>	<b>(13,107,113)</b>	<b>(31,638,410)</b>	<b>(79,381)</b>	<b>(505,425,376)</b>
<b>Insurance contract assets as at June 30, 2023</b>	3,596,147	-	-	-	<b>3,596,147</b>
<b>Insurance contract liabilities as at June 30, 2023</b>	(464,196,619)	(13,107,113)	(31,638,410)	(79,381)	<b>(509,021,523)</b>



**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**9. Insurance contract assets / liabilities (continued)**

**b. VFA, GMM gross (continued)**

<i>For the period ended 31 December 2022</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2022</b>	(501,721,263)	(6,649,693)	(11,191,461)	(67,568)	<b>(519,629,985)</b>
<b>Insurance contract assets as at January 1, 2022</b>	265,929	(4,863)	-	-	<b>261,066</b>
<b>Insurance contract liabilities as at January 1, 2022</b>	(501,987,192)	(6,644,830)	(11,191,461)	(67,568)	<b>(519,891,051)</b>
<b><u>Insurance revenue</u></b>	13,984,375	-	-	-	<b>13,984,375</b>
Expected claims expenses incurred in the period	1,433,102	-	-	-	<b>1,433,102</b>
Expected directly attributable expenses incurred in the period	9,454,414	-	-	-	<b>9,454,414</b>
Loss component run off	(2,162,438)	-	-	-	<b>(2,162,438)</b>
Expected other insurance service expenses incurred in the period	(61,534)	-	-	-	<b>(61,534)</b>
Change in risk adjustment for non-financial risk	(1,991)	-	-	-	<b>(1,991)</b>
Experience adjustments	135,004	-	-	-	<b>135,004</b>
Amount of CSM recognized in profit or loss	4,277,999	-	-	-	<b>4,277,999</b>
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	909,819	-	-	-	<b>909,819</b>
<b><u>Insurance service expenses</u></b>	<b>100,458,991</b>	<b>(5,423,510)</b>	<b>(113,730,333)</b>	<b>(24,433)</b>	<b>(18,719,285)</b>
Incurred in CY, Paid in CY	-	-	(578,174)	-	<b>(578,174)</b>
Incurred in CY, OS at end-CY	(909,819)	-	-	-	<b>(909,819)</b>
Incurred in CY, IBNR at end-CY	-	(5,423,510)	-	-	<b>(5,423,510)</b>
ULAE for OS & IBNR at end-CY	-	-	(3,190,984)	(24,433)	<b>(3,215,417)</b>
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	-	-	(8,592,365)	-	<b>(8,592,365)</b>
Investment components	101,368,810	-	(101,368,810)	-	-
Surrenders	62,848,662	-	(62,848,662)	-	-
Maturities	38,520,148	-	(38,520,148)	-	-
<b><u>Insurance service result</u></b>	<b>114,443,366</b>	<b>(5,423,510)</b>	<b>(113,730,333)</b>	<b>(24,433)</b>	<b>(4,734,910)</b>
Insurance finance expenses/income - P&L	(10,215,743)	-	-	-	<b>(10,215,743)</b>
<b>Total changes in the profit or loss and OCI</b>	<b>104,227,623</b>	<b>(5,423,510)</b>	<b>(113,730,333)</b>	<b>(24,433)</b>	<b>(14,950,653)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premium received	(74,155,313)	-	-	-	<b>(74,155,313)</b>
Claims paid	-	-	100,344,879	-	<b>100,344,879</b>
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	8,592,365	-	<b>8,592,365</b>
Insurance acquisition cash flows	4,683,076	-	-	-	<b>4,683,076</b>
<b>Total cash flows</b>	<b>(69,472,237)</b>	<b>-</b>	<b>108,937,244</b>	<b>-</b>	<b>39,465,007</b>
<b>Net insurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2022</b>	(466,965,877)	(12,073,203)	(15,984,550)	(92,001)	<b>(495,115,631)</b>
<b>Insurance contract assets as at December 31, 2022</b>	3,116,606	-	8,870	-	<b>3,125,476</b>
<b>Insurance contract liabilities as at December 31, 2022</b>	(470,082,483)	(12,073,203)	(15,993,420)	(92,001)	<b>(498,241,107)</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**10. Reinsurance Contract Assets / Liabilities**

**a. PAA, RI**

<i>For the period ended 30 June 2023</i>					
	<b>Assets for remaining coverage</b>	<b>LC</b>	<b>Assets for Amounts recoverable on Incurred claims</b>	<b>RA</b>	<b>Total</b>
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023</b>	<b>(166,191,572)</b>	<b>3,964,512</b>	<b>395,006,453</b>	<b>15,121,432</b>	<b>247,900,825</b>
<b>Reinsurance contract assets as at January 1, 2023</b>	15	3,964,512	395,006,453	15,121,432	<b>414,092,412</b>
<b>Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023</b>	(166,191,587)	-	-	-	<b>(166,191,587)</b>
<b><u>Amounts allocated to reinsurance</u></b>	<b>(131,517,926)</b>	-	-	-	<b>(131,517,926)</b>
Ceded premium	(147,089,664)	-	-	-	<b>(147,089,664)</b>
Change in reinsurance share of unearned premium reserves	11,378,755	-	-	-	<b>11,378,755</b>
Reinsurance (fixed) commission	6,333,431	-	-	-	<b>6,333,431</b>
Change in reinsurance share unearned (fixed) commission	(2,140,448)	-	-	-	<b>(2,140,448)</b>
<b><u>Amounts recoverable from reinsurance</u></b>	-	<b>(1,014,329)</b>	<b>79,068,620</b>	<b>(4,260,691)</b>	<b>73,793,600</b>
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	109,209,800	-	<b>109,209,800</b>
Amounts Recoverable for Amortisation of Insurance Acquisition Cash Flows	-	-	-	-	<b>5,173,236</b>
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(1,014,329)	-	-	<b>(1,014,329)</b>
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	(30,141,180)	(4,260,691)	<b>(34,401,871)</b>
<b>Reinsurance service result</b>	<b>(131,517,926)</b>	<b>(1,014,329)</b>	<b>79,068,620</b>	<b>(4,260,691)</b>	<b>(57,724,326)</b>
<b>Reinsurance finance expenses/income</b>	489,732	-	8,207,551	40,381	<b>8,737,664</b>
Reinsurance finance expenses/income - P&L	489,732	-	4,913,429	40,381	<b>5,443,542</b>
Reinsurance finance expenses/income – OCI	-	-	3,294,122	-	<b>3,294,122</b>
<b>Total changes in the profit or loss and OCI</b>	<b>(131,028,194)</b>	<b>(1,014,329)</b>	<b>87,276,171</b>	<b>(4,220,310)</b>	<b>(48,986,662)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premium paid	128,631,059	-	-	-	128,631,059
Claims received	-	-	(163,621,325)	-	(163,621,325)
Fixed commission received	(10,739,019)	-	-	-	(10,739,019)
<b>Total cash flows</b>	<b>117,892,040</b>	-	<b>(163,621,325)</b>	-	<b>(45,729,285)</b>
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2023</b>	<b>(179,327,726)</b>	<b>2,950,183</b>	<b>318,661,299</b>	<b>10,901,122</b>	<b>153,184,878</b>
<b>Reinsurance contract assets as at June 30, 2023</b>	103,412,605	2,950,183	320,660,148	10,901,122	437,924,058
<b>Reinsurance contract liabilities as at June 30, 2023</b>	(282,740,331)	-	(1,998,849)	-	(284,739,180)

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**10. Reinsurance contract assets / liabilities (continued)**

**a. PAA, RI (continued)**

<i>For the period ended 31 December 2022</i>					
	Assets for remaining coverage	LC	Assets for Amounts recoverable on Incurred claims	RA	Total
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2022</b>	(103,068,969)	19,647,354	565,731,557	17,723,928	<b>500,033,870</b>
<b>Reinsurance contract assets as at January 1, 2022</b>	3,115	19,647,354	565,731,557	17,723,928	<b>603,105,954</b>
<b>Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2022</b>	(103,072,084)	-	-	-	<b>(103,072,084)</b>
<b><u>Amounts allocated to reinsurance</u></b>	(318,050,871)	-	-	-	<b>(318,050,871)</b>
Ceded premium	(331,724,331)	-	-	-	<b>(331,724,331)</b>
Change in reinsurance share of unearned premium reserves	8,740,751	-	-	-	<b>8,740,751</b>
Reinsurance (fixed) commission	6,191,911	-	-	-	<b>6,191,911</b>
Change in reinsurance share unearned (fixed) commission	(1,259,202)	-	-	-	<b>(1,259,202)</b>
<b><u>Amounts recoverable from reinsurance</u></b>	-	<b>(15,682,842)</b>	<b>75,259,568</b>	<b>(2,933,668)</b>	<b>56,643,058</b>
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	242,802,913	-	<b>242,802,913</b>
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(15,682,842)	-	-	<b>(15,682,842)</b>
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	(167,543,345)	(2,933,668)	<b>(170,477,013)</b>
<b><u>Reinsurance service result</u></b>	<b>(318,050,871)</b>	<b>(15,682,842)</b>	<b>75,259,568</b>	<b>(2,933,668)</b>	<b>(261,407,813)</b>
<b>Reinsurance finance expenses/income</b>	678,428	-	(8,355,133)	331,172	<b>(7,345,533)</b>
Reinsurance finance expenses/income - P&L	678,428	-	(6,998,246)	331,172	<b>(5,988,646)</b>
Other movements	-	-	(1,356,887)	-	<b>(1,356,887)</b>
<b><u>Total changes in the profit or loss and OCI</u></b>	<b>(317,372,443)</b>	<b>(15,682,842)</b>	<b>66,904,435</b>	<b>(2,602,496)</b>	<b>(268,753,346)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premiums paid	260,441,751	-	-	-	<b>260,441,751</b>
Claims and other expenses received	-	-	(237,629,539)	-	<b>(237,629,539)</b>
Reinsurance acquisition cash flows received	(6,191,911)	-	-	-	<b>(6,191,911)</b>
<b><u>Total cash flows</u></b>	<b>254,249,840</b>	<b>-</b>	<b>(237,629,539)</b>	<b>-</b>	<b>16,620,301</b>
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2022</b>	(166,191,572)	3,964,512	395,006,453	15,121,432	<b>247,900,825</b>
<b>Reinsurance contract assets as at December 31, 2022</b>	15	3,964,512	395,006,453	15,121,432	<b>414,092,412</b>
<b>Reinsurance contract liabilities as at December 31, 2022</b>	(166,191,587)	-	-	-	<b>(166,191,587)</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**10. Reinsurance contract assets / liabilities (continued)**

**b. VFA, GMM RI**

<i>For the period ended 30 June 2023</i>					
	<b>LRC</b>	<b>LC</b>	<b>LIC</b>	<b>RA</b>	<b>Total</b>
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023</b>	<b>(323,143)</b>	-	<b>804,374</b>	<b>35,974</b>	<b>517,205</b>
<b>Reinsurance contract assets as at January 1, 2023</b>	12,870	-	804,374	35,974	<b>853,218</b>
<b>Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023</b>	(336,013)	-	-	-	<b>(336,013)</b>
<b><u>Insurance revenue</u></b>	<b>(185,989)</b>	-	-	-	<b>(185,989)</b>
Expected claims recoverable in the period	(13,735)	-	-	-	<b>(13,735)</b>
Change in risk adjustment for non-financial risk	(28,096)	-	-	-	<b>(28,096)</b>
Experience adjustments	-	-	-	-	-
CSM (net gain/loss) release	(144,158)	-	-	-	<b>(144,158)</b>
<b><u>Insurance service expenses</u></b>	-	-	(69,161)	(4,935)	<b>(74,096)</b>
Incurred in CY, paid in CY	-	-	29,537	-	<b>29,537</b>
Incurred in CY, OS at end CY	-	-	(98,698)	(4,935)	<b>(103,633)</b>
<b>Reinsurance service result</b>	<b>(185,989)</b>	-	<b>(69,161)</b>	<b>(4,935)</b>	<b>(260,085)</b>
<b>Reinsurance finance expenses/income - P&amp;L</b>	6,373	-	-	-	<b>6,373</b>
<b>Total changes in the profit or loss and OCI</b>	<b>(179,616)</b>	-	<b>(69,161)</b>	<b>(4,935)</b>	<b>(253,712)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premium paid	1,371,697	-	-	-	<b>1,371,697</b>
Claim recoveries received from reinsurer	-	-	498,130	-	<b>498,130</b>
<b>Total cash flows</b>	<b>1,371,697</b>	-	<b>498,130</b>	-	<b>1,869,827</b>
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2023</b>	<b>868,938</b>	-	<b>1,233,343</b>	<b>31,039</b>	<b>2,133,320</b>
<b>Reinsurance contract assets as at June 30, 2023</b>	868,938	-	1,233,343	31,039	<b>2,133,320</b>
<b>Reinsurance contract liabilities as at June 30, 2023</b>	-	-	-	-	-

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**10. Reinsurance contract assets / liabilities (continued)**

**b. VFA, GMM RI (continued)**

<i>For the period ended 31 December 2022</i>					
	<b>LRC</b>	<b>LC</b>	<b>LIC</b>	<b>RA</b>	<b>Total</b>
<b><u>Insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2022</u></b>	(427,200)	-	583,337	26,431	182,568
<b>Reinsurance contract assets as at January 1, 2022</b>	-	-	588,920	26,431	615,351
<b>Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2022</b>	(427,200)	-	(5,583)	-	(432,783)
<b><u>Insurance revenue</u></b>	(689,851)	-	-	-	(689,851)
Expected claims recoverable in the period	(25,642)	-	-	-	(25,642)
Change in risk adjustment for non-financial risk	31,595	-	-	-	31,595
<b>Experience adjustments</b>	(645,495)	-	-	-	(645,495)
CSM (net gain/loss) release	(50,309)	-	-	-	(50,309)
<b><u>Insurance service expenses</u></b>	-	-	422,143	9,543	431,686
Incurred in CY, paid in CY	-	-	231,269	-	231,269
Incurred in CY, OS at end CY	-	-	190,874	9,543	200,417
<b><u>Reinsurance service result</u></b>	<b>(689,851)</b>	<b>-</b>	<b>422,143</b>	<b>9,543</b>	<b>(258,165)</b>
<b>Reinsurance finance expenses/income - P&amp;L</b>	(98,741)	-	-	-	(98,741)
<b><u>Total changes in the profit or loss and OCI</u></b>	<b>(788,592)</b>	<b>-</b>	<b>422,143</b>	<b>9,543</b>	<b>(356,906)</b>
<b>Cash flows</b>					
Premium paid	892,649	-	-	-	892,649
Claim recoveries received from reinsurer	-	-	(201,106)	-	(201,106)
<b><u>Total cash flows</u></b>	<b>892,649</b>	<b>-</b>	<b>(201,106)</b>	<b>-</b>	<b>691,543</b>
<b>Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2022</b>	(323,143)	-	804,374	35,974	517,205
<b>Reinsurance contract assets as at December 31, 2022</b>	12,870	-	804,374	35,974	853,218
<b>Reinsurance contract liabilities as at December 31, 2022</b>	(336,013)	-	-	-	(336,013)

**11. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITIES**

**11.1. Right-of-use assets**

The following table presents the right-of-use assets of the Company:

	<b>June 30, 2023 (Unaudited) SR</b>	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR</i>
Balance at the beginning of the period / year	<b>4,107,309</b>	844,193	3,730,142
Addition	-	7,089,726	-
Amortization	<b>(1,450,614)</b>	(3,826,610)	(2,885,949)
Balance at end of period / year	<b>2,656,695</b>	4,107,309	844,193

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**11. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITIES (continued)**

**11.2. Lease liabilities**

The following table represents the movement of lease liabilities of the Company:

	<b>June 30, 2023</b>	<i>December 31,</i> 2022	<i>January 1,</i> 2022
	<b>(Unaudited)</b>	<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>
	<b>SR</b>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
Opening balance	<b>6,092,308</b>	997,804	3,362,331
Addition	-	7,089,726	-
Finance cost	<b>1,782,400</b>	1,659,860	447,261
Lease rental payment	<b>(3,564,800)</b>	(3,655,082)	(2,811,788)
Balance at end of period / year	<b>4,309,908</b>	6,092,308	997,804

**12. Operating segments**

Operating segments are identified on the basis of internal reports about components of the Company that are regularly reviewed by the Company's Board of Directors in their function as chief operating decision maker in order to allocate resources to the segments and to assess their performance.

Transactions between the operating segments are on normal commercial terms and conditions. The revenue from external parties reported to the Board is measured in a manner consistent with that in the interim statement of income. Segment assets and liabilities comprise operating assets and liabilities.

There have been no changes to the basis of segmentation or the measurement basis for the segment profit or loss since December 31, 2022.

Segment assets do not include cash and cash equivalents, prepaid expenses and other assets, right of use assets, investments, financial assets for unit linked contracts, property and equipment, statutory deposit and accrued income on statutory deposit. Accordingly, they are included in unallocated assets. Segment liabilities do not include accrued expenses and other liabilities, surplus distribution payable, lease liabilities, employees' end-of-service obligations, zakat and income tax and accrued income payable to SAMA. Accordingly, they are included in unallocated liabilities.

The unallocated assets and unallocated liabilities are reported to chief operating decision maker on the cumulative basis and not reported under the related segments.

The segment information provided to the Company's Board of Directors for the reportable segments for the Company's total assets and liabilities as at June 30, 2023 and December 31, 2022, its total revenues, expenses, and net income for the three months and six months periods then ended, are as follows:

Motor	:	Motor
Medical	:	Medical
Property and casualty	:	Fire, burglary, money, construction, liability and marine
Group life	:	Group retirement
Life	:	Individual protection and saving

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**12. Operating segments (continued)**

	SR					Total
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Life	
<b>As at June 30, 2023 (Unaudited)</b>						
<u>Assets</u>						
Insurance contract assets	45,762,747	85,501,391	68,829,301	-	3,596,148	203,689,587
Reinsurance contract assets	63,539,103	2,189,837	326,331,810	45,863,308	2,133,320	440,057,378
<u>Unallocated assets</u>						
Other assets						1,625,232,693
<b>Total assets</b>						<b>2,268,979,658</b>
<u>Liabilities and Equity</u>						
Insurance contract liabilities	128,900,862	133,362,805	268,931,618	36,131,427	509,021,523	1,076,348,235
Reinsurance contract liabilities	232,633,444	-	51,729,581	376,155	-	284,739,180
<u>Unallocated liabilities</u>						
Equity						775,856,333
<b>Total liabilities and equity</b>						<b>2,268,979,658</b>
<b>As at December 31, 2022 (Restated)</b>						
<u>Assets</u>						
Insurance contract assets	35,676,435	95,193,469	48,606,919	2,924,736	244,124	182,645,683
Reinsurance contract assets	91,449,154	3,041,788	289,000,763	31,453,925	-	414,945,630
<u>Unallocated assets</u>						
Other assets						1,521,777,603
<b>Total assets</b>						<b>2,119,368,916</b>
<u>Liabilities and Equity</u>						
Insurance contract liabilities	121,691,870	118,933,698	284,838,870	553,359,178	268,600	1,079,092,216
Reinsurance contract liabilities	42,057,483	3,003,087	89,921,778	31,545,252	-	166,527,600
<u>Unallocated liabilities</u>						
Equity						748,744,118
<b>Total liabilities and equity</b>						<b>2,119,368,916</b>
<b>As at January 1, 2022 (Restated)</b>						
<u>Assets</u>						
Insurance contract assets	49,798	8,716,512	95,912,474	-	265,929	104,944,713
Reinsurance contract assets	45,250,150	78,118	505,758,968	36,124,176	16,509,893	603,721,305
<u>Unallocated assets</u>						
Other assets						1,540,437,605
<b>Total assets</b>						<b>2,249,103,623</b>
<u>Liabilities and Equity</u>						
Insurance contract liabilities	77,030,705	50,969,263	568,551,625	59,492,824	519,895,915	1,275,940,332
Reinsurance contract liabilities	5,584	-	103,066,499	281,508	151,276	103,504,867
<u>Unallocated liabilities</u>						
Equity						755,830,875
<b>Total liabilities and equity</b>						<b>2,249,103,623</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**12. Operating segments (continued)**

	<i>For the six month period ended 30 June 2023</i>					
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Life	Total
Insurance revenue	118,336,852	138,520,641	92,543,701	36,210,130	6,327,133	391,938,457
Insurance service expenses	(90,235,342)	(147,150,864)	(46,816,065)	(43,794,828)	(6,788,709)	(334,785,808)
Insurance service result before reinsurance contracts	28,101,510	(8,630,223)	45,727,636	(7,584,698)	(461,576)	57,152,649
Allocation of reinsurance premiums	(48,085,931)	(872,300)	(59,489,039)	(23,070,656)	(185,989)	(131,703,915)
Amounts recoverable from reinsurance	30,459,623	(324,300)	14,186,562	29,471,715	(74,096)	73,719,504
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	(17,626,308)	(1,196,600)	(45,302,477)	6,401,059	(260,085)	(57,984,411)
Insurance service result	10,475,202	(9,826,823)	425,159	(1,183,639)	(721,661)	(831,762)
Interest revenue from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	31,753,857	31,753,857
Net loss on investment measured at FVTPL	200,787	48,805	16,826	12,777	-	279,195
Other investment income	22,151,931	5,384,465	1,856,357	1,409,617	-	30,802,370
Net investment income	22,352,718	5,433,270	1,873,183	1,422,394	31,753,857	62,835,422
Finance expenses from insurance contracts	(955,271)	(730,171)	(5,087,711)	(328,817)	(31,751,269)	(38,853,239)
Finance income from reinsurance contracts	520,914	28,393	4,677,748	216,487	6,373	5,449,915
Net insurance finance expenses	(434,357)	(701,778)	(409,963)	(112,330)	(31,744,896)	(33,403,324)
Other expenses	-	-	-	-	-	-
<b>NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX</b>	<b>32,393,563</b>	<b>(5,095,331)</b>	<b>1,888,379</b>	<b>126,425</b>	<b>(712,700)</b>	<b>28,600,336</b>

	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Group Life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
Gross written premiums – retail	6,876,474	46,601,067	(1,878,576)	7,530	19,990,451	71,596,946
Gross written premiums – corporate	151,527,010	67,611,200	85,633,815	66,360,508	14,981,178	386,113,711
Gross written premiums – very small entities	-	5,137,996	4,885,717	-	-	10,023,713
Gross written premiums – small entities	-	18,858,708	6,660,841	81,185	-	25,600,734
Gross written premiums – medium entities	-	29,860,247	15,980,320	1,364,664	-	47,205,231
Gross written premiums	158,403,484	168,069,218	111,282,117	67,813,887	34,971,629	540,540,332



**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**12. Operating segments (continued)**

	<i>For the three month period ended 30 June 2023</i>					
	<b>Medical</b>	<b>Motor</b>	<b>Property and Casualty</b>	<b>Group life</b>	<b>Life</b>	<b>Total</b>
Insurance revenue	63,986,357	74,487,658	47,301,799	18,312,342	3,044,185	207,132,341
Insurance service expenses	(50,650,261)	(80,545,534)	(2,526,215)	(19,899,818)	(3,894,070)	(157,515,898)
Insurance service result before reinsurance contracts	13,336,096	(6,057,876)	44,775,584	(1,587,476)	(849,885)	49,616,443
Allocation of reinsurance premiums	(25,425,742)	(348,920)	(30,390,437)	(10,971,807)	228,086	(66,908,820)
Amounts recoverable from reinsurance	14,507,509	75,821	(14,232,726)	12,205,353	(112,461)	12,443,496
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	(10,918,233)	(273,099)	(44,623,163)	1,233,546	115,625	(54,465,324)
Insurance service result	2,417,863	(6,330,975)	152,421	(353,930)	(734,260)	(4,848,881)
Interest revenue from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	21,552,245	21,552,245
Net income on investment measure at FVTPL	656,908	276,558	71,239	12,777	-	1,017,482
Other investment income	12,992,699	811,025	888,192	1,285,141	-	15,977,057
Net investment income	13,649,607	1,087,583	959,431	1,297,918	21,552,245	38,546,784
Finance expenses from insurance contracts	(310,655)	(296,618)	(2,516,925)	(142,046)	(21,555,165)	(24,821,409)
Finance income from reinsurance contracts	170,982	8,907	2,303,625	92,535	3,564	2,579,613
Net insurance finance expenses	(139,673)	(287,711)	(213,300)	(49,511)	(21,551,601)	(22,241,796)
Other expenses	2,623,513	-	-	-	-	2,623,513
<b>NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX</b>	<b>18,551,310</b>	<b>(5,531,103)</b>	<b>898,552</b>	<b>894,477</b>	<b>(733,616)</b>	<b>14,079,620</b>

	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Group Life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
Gross written premiums – retail	2,077,857	13,887,640	288,588	-	9,522,376	25,776,461
Gross written premiums – corporate	83,094,160	17,354,719	38,240,642	64,494,722	7,601,119	210,785,362
Gross written premiums – very small entities	-	3,429,460	3,732,195	-	-	7,161,655
Gross written premiums – small entities	-	7,463,510	3,305,879	60,823	-	10,830,212
Gross written premiums – medium entities	-	12,407,616	8,725,304	878,932	-	22,011,852
Gross written premiums	85,172,017	54,542,945	54,292,608	65,434,477	17,123,495	276,565,542

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**12. Operating segments (continued)**

	For the six month period ended 30 June 2022					
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Term Life	Total
Insurance revenue	96,651,041	99,707,692	111,097,336	38,094,833	6,592,241	352,143,143
Insurance service expenses	(91,262,735)	(114,303,511)	26,567,887	(30,012,738)	(11,235,576)	(220,246,673)
Insurance service result before reinsurance contracts	5,388,306	(14,595,819)	137,665,223	8,082,095	(4,643,335)	131,896,470
Allocation of reinsurance premiums	(47,306,186)	(872,767)	(80,527,262)	(26,495,824)	(396,709)	(155,598,748)
Amounts recoverable from reinsurance	42,062,729	545,663	(53,961,488)	17,197,632	156,210	6,000,746
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	(5,243,457)	(327,104)	(134,488,750)	(9,298,192)	(240,499)	(149,598,002)
Insurance service result	144,849	(14,922,923)	3,176,473	(1,216,097)	(4,883,834)	(17,701,532)
Interest revenue from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	44,659	44,659
Net loss on investment measure at FVTPL	(1,532,763)	(1,073,498)	(922,502)	(224,075)	-	(3,752,838)
Other investment income	7,136,943	4,998,483	4,295,407	1,043,351	-	17,474,184
Net investment income	5,604,180	3,924,985	3,372,905	819,276	44,659	13,766,005
Finance expenses from insurance contracts	(150,891)	(453,954)	(5,726,126)	(137,374)	(51,092)	(6,519,437)
Finance income/(expenses) from reinsurance contracts	81,562	33,568	5,475,282	104,259	(26,064)	5,668,607
Net insurance finance expenses	(69,329)	(420,386)	(250,844)	(33,115)	(77,156)	(850,830)
Other movements	(1,495,309)	-	-	-	-	(1,495,309)
<b>NET LOSS FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX</b>	<b>4,184,391</b>	<b>(11,418,324)</b>	<b>6,298,534</b>	<b>(429,936)</b>	<b>(4,916,331)</b>	<b>(6,281,666)</b>

	Medical SR	Motor SR	Property and Casualty SR	Group Life SR	Life SR	Total SR
Gross written premiums – retail	-	39,624,162	3,328,857	10,668	23,181,975	66,145,662
Gross written premiums – corporate	111,805,085	33,217,102	85,435,190	78,197,445	14,325,046	322,979,868
Gross written premiums – very small entities	-	2,869,700	3,104,683	76,356	-	6,050,739
Gross written premiums – small entities	-	13,474,145	13,716,465	197,168	-	27,387,778
Gross written premiums – medium entities	-	22,138,704	26,119,584	1,065,843	-	49,324,131
Gross written premiums	111,805,085	111,323,813	131,704,779	79,547,480	37,507,021	471,888,177

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**12. Operating segments (continued)**

	For the three month period ended 30 June 2022					
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Term Life	Total
Insurance revenue	47,320,987	50,120,834	54,516,512	14,804,286	2,908,452	169,671,071
Insurance service expenses	(44,557,662)	(56,373,372)	46,970,526	(10,060,605)	(5,891,830)	(69,912,943)
Insurance service result before reinsurance contracts	2,763,325	(6,252,538)	101,487,038	4,743,681	(2,983,378)	99,758,128
Allocation of reinsurance premiums	(23,012,407)	(436,384)	(44,083,186)	(10,258,038)	(185,746)	(77,975,761)
Amounts recoverable from reinsurance	20,019,434	580,671	(59,492,247)	3,992,512	(14,411)	(34,914,041)
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	(2,992,973)	144,287	(103,575,433)	(6,265,526)	(200,157)	(112,889,802)
Insurance service result	(229,648)	(6,108,251)	(2,088,395)	(1,521,845)	(3,183,535)	(13,131,674)
Interest revenue from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	(14,263,787)	(14,263,787)
Net loss on investment measure at FVTPL	(1,203,756)	279,388	(289,276)	(175,789)	-	(1,389,433)
Other investment income	6,023,021	418,001	2,151,486	879,868	-	9,472,376
Net investment income	4,819,265	697,389	1,862,210	704,079	(14,263,787)	(6,180,844)
Finance expenses from insurance contracts	(46,100)	(204,939)	(2,790,082)	(50,272)	14,258,310	11,166,917
Finance income/(expenses) from reinsurance contracts	25,016	16,594	2,656,117	38,063	(9,871)	2,725,919
Net insurance finance expenses	(21,084)	(188,345)	(133,965)	(12,209)	14,248,439	13,892,836
Other movements	596,738	-	-	-	-	596,738
<b>NET LOSS FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX</b>	<b>5,165,271</b>	<b>(5,599,207)</b>	<b>(360,150)</b>	<b>(829,975)</b>	<b>(3,198,883)</b>	<b>(4,822,944)</b>

	Medical SR	Motor SR	Property and Casualty SR	Group Life SR	Life SR	Total SR
Gross written premiums – retail	-	15,069,662	1,014,046	358	11,171,502	27,255,568
Gross written premiums – corporate	66,781,645	15,081,656	44,613,692	67,658,081	7,333,988	201,469,062
Gross written premiums – very small entities	-	1,525,078	3,490,774	-	-	5,015,852
Gross written premiums – small entities	-	4,800,514	2,116,652	52,473	-	6,969,639
Gross written premiums – medium entities	-	9,869,641	10,968,179	470,920	-	21,308,740
Gross written premiums	66,781,645	46,346,551	62,203,343	68,181,832	18,505,490	262,018,860

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**13. Transactions and balances with related parties and other shareholders**

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Company, and companies of which they are principal owners and any other entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by them. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Company's management and Board of Directors. The following are the details of the major related party transactions during the period and the related balances:

	<i>Transactions during the year</i>		<i>Balance as at</i>	
	<i>June 30,</i>	<i>June 30,</i>	<i>June 30,</i>	<i>December</i>
	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>31, 2022</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<b><u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u></b>				
- Insurance premium ceded	<b>63,581,842</b>	65,602,175	-	-
- Reinsurers' share of claims paid	<b>19,553,529</b>	50,724,517	-	-
- Commission income	<b>2,935,654</b>	3,492,164	-	-
- Third party administrator expenses	<b>3,421,934</b>	3,307,496	-	-
- Reinsurers' share of outstanding claims (Treaty)	-	-	3,950,607	706,818
- Accrued third party administrator	-	-	106,250	4,018,419
- Reinsurance balance payable, net	-	-	129,969,104	103,516,861
- Investments in equity of Saudi NextCare	-	-	2,610,000	2,212,340
<b><u>Other shareholders</u></b>				
- Insurance premium written	<b>72,191,071</b>	104,339,241	-	-
- Claims paid	<b>18,240,098</b>	7,488,297	-	-
- Commission expense	<b>445,050</b>	840,739	-	-
- Premium receivable	-	-	71,436,900	41,791,890
- Outstanding claims	-	-	69,191,751	9,209,873
- Cash and cash equivalents (Note 4)	-	-	96,643,976	66,365,128
- Unit linked investments managed by shareholders	-	-	494,546,815	487,049,866

Related parties include Allianz SNA, Allianz Mena Holding Bermuda, Allianz Risk Transfer A.G. Dubai, Allianz France, Allianz Global Corporate and Specialty AG, Allianz World Wide Care, Allianz Global risks U.S Insurance, Allianz Belgium, Euler Hermes, Allianz SE Zurich, Allianz Insurance Hong Kong, Allianz Global Risks Netherland, Allianz Insurance Singapore, Allianz Insurance New Zealand and Saudi NextCare. The majority of Company's reinsurance arrangements are with its related parties. In Property and Casualty the majority of reinsurance arrangements are with Allianz Re and in Medical Allianz Partners.

Other shareholders include Banque Saudi Fransi and its Group Companies which are not the related parties.

Key management personnel are persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Company, directly or indirectly and comprise top management executives including the Chief Executive Officer, and the Chief Financial Officer of the Company.

The compensation of key management personnel during the period is as follows:

<b>June 30, 2023</b>	<b>BOD members SR</b>	<b>Top executives SR</b>
Salaries and compensation	-	<b>2,077,274</b>
Allowances	<b>106,500</b>	-
Annual remuneration	<b>240,000</b>	-
End of service obligations	-	<b>89,921</b>
	<b>346,500</b>	<b>2,167,195</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**13. Transactions and balances with related parties and other shareholders (continued)**

June 30, 2022	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	1,306,697
Allowances	110,250	4,500
Annual remuneration	275,000	25,000
End of service obligations	-	59,917
	<u>385,250</u>	<u>1,396,114</u>

**14. Zakat and income tax**

A summary of the Company's share capital and percentages of ownership are as follows:

	June 30, 2023		December 31, 2022		January 1, 2022	
	SR	%	SR	%	SR	%
Non-Saudi Shareholders	<b>318,540,000</b>	<b>53.09%</b>	318,540,000	53.09%	318,540,000	53.09%
Saudi and GCC Shareholders	<b>281,460,000</b>	<b>46.91%</b>	281,460,000	46.91%	281,460,000	46.91%
	<u><b>600,000,000</b></u>	<u><b>100%</b></u>	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>

As at 30 June 2023, the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each and as at December 31, 2022 the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each. The Company's zakat and income tax calculations and corresponding accruals and payments of zakat and income tax are based on the above ownership percentages in accordance with the relevant provisions of the Saudi Arabian zakat and income tax regulations.

The zakat and income tax provision as at the period / year end is as follows:

	June 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Audited) SR	Januray 1, 2022 (Audited) SR
Provision for zakat	<b>16,224,709</b>	15,779,848	14,794,202
Provision for income tax	<b>12,041,084</b>	11,710,933	6,326,530
	<u><b>28,265,793</b></u>	<u>27,490,781</u>	<u>21,120,732</u>

The zakat and income tax charge for the six month period is as follows:

	June 30, 2023 (Unaudited) SR	June 30, 2022 (Unaudited) SR
Zakat for the six-month period	<b>4,812,974</b>	4,591,371
Income tax for the six-month period		
- Current tax	<b>2,120,125</b>	1,013,318
- Deferred tax	<b>(272,027)</b>	91,632
	<u><b>6,661,072</b></u>	<u>5,696,321</u>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**14. Zakat and income tax (continued)**

The zakat and income tax charge for the three month period is as follows:

SR	<b>June 30, 2023 (Unaudited)</b>	June 30, 2022 (Unaudited)
Zakat for the three-month period	<b>2,290,368</b>	2,428,817
Income tax for the three-month period		
- Current tax	<b>125,415</b>	857,338
- Deferred tax	<b>340,711</b>	14,691
	<b>2,756,494</b>	3,300,846

***Status of assessments***

During 2020, ZATCA raised VAT assessments for the years 2018 and 2019 and demanded additional VAT amounting to SR 45.9 million. The Company has paid the assessment of SR 45.9 million to ZATCA to avoid penalties. The Company submitted objections to ZATCA's assessment. ZATCA has partially accepted the objection and the company has filed an appeal for the remaining amount of SR 27.8 million (appearing under prepaid expenses and other assets) to the General Secretariat of the Tax Committees ("GSTC"). The case was heard in July 2021 in which the GSTC ruled in favor of ZATCA. Following review of the final judgement / reasoning for the GSTC's decision, the Company decided to appeal the case to GSTC Level 2 and the appeal was submitted on 10 October 2021. The GSTC level 2 conducted its hearing in August 2022 without the Company being present and issued its ruling. As per its ruling the GSTC level 2 overturned the GSTC level 1 decision and ruled in favor of the Company in respect of contested purchase items amounting to SR 19.2 million. As for the contested sales item amounting to SR 8.5 million, the GSTC level 2 has rejected the Company's appeal.

To recover the amount for the accepted part of the appeal, the Company will start the process of requesting a refund from the ZATCA. The Company understand this needs to be effected prior to a five year deadline for such claims. Alternatively, the Company understands that ZATCA may include the amount owed to the Company as a carry forward balance to be utilized by the Company for its tax matters. The Company will proceed with submitting a reconsideration request to the GSTC in respect of the contested sale item, arguing inter alia that the hearing was issued in the absence of the Company.

The Company has filed the zakat and income tax declarations for all the years up to December 31, 2022. The Company finalized its zakat and income tax position for all the years up to December 31, 2014 and for the years ended 31 December 2019 and 2020.

The final income tax and zakat assessment for the years 2015 to 2018 was issued by the ZATCA during the year 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 13.7 million arising mainly from the non-deduction of long-term investments from the zakat base. The Company filed an appeal against this assessment to the GSTC Level 1. The case was heard recently in August 2022 in which the GSTC ruled in favor of the ZATCA. The Company filed an appeal with the GSTC Level 2 which is still under review with Level 2 Committee. The ZATCA did not yet issue the Tax and Zakat assessment for the years ended 31 December 2021 and 2022.

**15. Share capital and earnings per share**

**15.1 Share capital**

The authorised and issued share capital of the Company is SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each (December 31, 2022: SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each). The founding shareholders of the Company have subscribed and paid for 39 million shares with a nominal value of SR 10 each, which represents 65% of the shares of the Company's capital and the remaining 21 million shares with a nominal value of SR 10 each have been subscribed by general public. Shareholding structure of the Company is as below. The shareholders of the Company are subject to zakat and income tax.

	<b>June 30, 2023</b>	
	<b>Number of Shares</b>	<b>Authorized, issued and paid up capital SR</b>
<b>Allianz Europe BV</b>	<b>11.10 Million</b>	<b>111 Million</b>
<b>Allianz France International</b>	<b>9.75 Million</b>	<b>97.5 Million</b>
<b>Allianz Mena Holding Bermuda</b>	<b>9.75 Million</b>	<b>97.5 Million</b>
<b>Banque Saudi Fransi</b>	<b>8.40 Million</b>	<b>84 Million</b>
<b>Public</b>	<b>21.00 Million</b>	<b>210 Million</b>
	<b>60 Million</b>	<b>600 Million</b>

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY  
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION (continued)  
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2023**

**15. Share capital and earnings per share (continued)**

**15.1 Share capital (continued)**

	December 31, 2022	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	<b>60 Million</b>	<b>600 Million</b>

	January 1, 2022	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	<b>60 Million</b>	<b>600 Million</b>

**15.2 Earning per share**

Earnings per share has been calculated by dividing the income for the period by the weighted average number of shares outstanding at the reported date.

	For the six-month period ended	
	June 30, 2023	June 30, 2022 (restated)
Income / (loss) for the period	20,012,215	(11,977,987)
Weighted average number of shares	60,000,000	60,000,000
Earnings / (loss) per share	<b>0.334</b>	(0.199)

	For the three-month period ended	
	June 30, 2023	June 30, 2022 (restated)
Income / (loss) for the period	10,409,288	(8,123,790)
Weighted average number of shares	60,000,000	60,000,000
Earnings / (loss) per share	<b>0.173</b>	(0.135)

## **16. Risk management**

### **Capital management**

Objectives are set by the Company to maintain stable capital ratios in order to support its business objectives and maximise shareholders' value.

The Company manages its capital requirements by assessing shortfalls between reported and required capital levels on a regular basis. Adjustments to current capital levels are made in light of changes in market conditions and risk characteristics of the Company's activities. In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the amount of dividends paid to shareholders or issue shares.

The operations of the Company are subject to local regulatory requirements within the jurisdiction where it is incorporated. Such regulations not only prescribe approval and monitoring of activities but also impose certain restrictive provisions e.g. capital adequacy to minimize the risk of default and insolvency on the part of the insurance companies and to enable them to meet unforeseen liabilities as these arise.

The Company maintains its capital as per guidelines laid out by SAMA in Article 66 table 3 and 4 of the Implementing Insurance Regulations detailing the solvency margin required to be maintained. According to the said Article, the Company shall maintain solvency margin equivalent to the highest of the following three methods as per SAMA Implementing Regulations:

- Minimum Capital Requirement of SR 200 million
- Premium Solvency Margin
- Claims Solvency Margin

The Company has fully complied with the externally imposed capital requirements during the reported financial period.

### **Credit risk management**

The Company has strengthened its credit risk management policies to address the fast changing and evolving risks posed by the current circumstances. These include review of credit concentrations at granular economic sector, region, counterparty level and take appropriate action where required.

### **Liquidity risk management**

The Company is aware of the need to keep a close focus on liquidity management during this period and has enhanced its monitoring of current liquidity needs as well as the pandemic in its entirety. The Company regularly reviews and updates the liquidity forecast based on the individual liquidity balance as well as the continued development of external economic factors.

## **17. Approval of the condensed interim financial information**

The condensed interim financial information have been approved by the Company's Board of Directors on August 7, 2023 (corresponding to 20<sup>th</sup> Muharam 1445 H).