

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 ٢٠٢٤

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
٤٥-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة بي كي إف البسام

محاسبون ومراجعون قانونيون

السليمانية - شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٦٦٥٨ - الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦٥٣٣٣

www.pkfbassam.com



دبليت آند توش وشركاهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

بوليفارد المئوي - حي العقيق

مركز الملك عبد الله المالي

ص.ب ٢١٣ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٠٣٠

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٥٠٨٩٠٠١

www.deloitte.com

Deloitte.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المؤقت من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بتوجيه 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 لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

عن بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٦٦٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧



دبليت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبحي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٧٨



١١ أغسطس ٢٠٢٤

٧ صفر ١٤٤٦ هـ

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١٣٢,٧٠٣,٥١٠	٤	النقد وما يعادله
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١	ودائع لأجل
٥١,٤٣٤,٩٨٧	٢٠,٩٠٠,٢٩٠		مصرف وفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	١٠٧,٥٩٢,٢٠١	٩, ١٩ ب	موجودات عقود التأمين
٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	٣٨٤,٣١٧,٠٩٧	١٠, ١١ ب	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٤٨٢,١٥٣,١٨٥	١٢	موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدات
٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٧٩٣,٥٣٢,١٤٥	٥	الاستثمارات
١,٢٠٦,٠٨١	٨٢٦,٤٦٥	١١, ١	موجودات حق الاستخدام
٤,٢٨٦,٠٥٣	٣,٦٥٧,٤٨٠	٦	موجودات ضريبة مؤجلة
٦,٤٩٣,٨٢٢	٦,٩٢٨,١٦٦		ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤, ٢	وديعة نظامية
١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣		دخل مستحق من وديعة نظامية
٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧	٢,٠٤٤,٥٣٥,٦٩٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,١١١,١٣٤,٩٠٠	١,٠٣٨,٥٤٩,٧٥٧	٩, ١٩ ب	مطلوبات عقود التأمين
١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	١٣٥,٥٥٢,١٧٦	١٠, ١١ ب	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤٥,٧١٧,٣٧٣	٣٠,٢٧٥,٤٧٤		مصرف وفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠١٩,٠٠٨	١,٤٨١,٩٥٦	١١, ٢	مطلوبات عقود إيجار
١٩,٢١٩,٣٢٦	١٩,٠٩٧,٤٧٣		التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٤١٦,١١٤	١٦,٨٩٢,٨٨٥	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣		إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
١,٣٥٤,٧٠١,٩٦٤	١,٢٤٣,٧٧٤,٨٧٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة إصدار
٣٣,٢٤٨,٧٤٠	٣٣,٢٤٨,٧٤٠		احتياطي نظامي
٩٩,١٣٩,٢٢٦	١٠٩,٧٢٨,٠٥١		أرباح مبقاة
٥٤,١١٣,٢٣٣	٤٦,٧٦٩,٣٨٣		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,١٧٦,٢٤٥)	(٧,٨٢٨,٨١٢)	١٨	أسهم الخزينة
١,٠١٧,٣٠٠	١,٠١٧,٣٠٠		احتياطي اكتواري للتزامات
١,٠٣١,٤٣٥	١,٥١٥,٥٣٢		نهاية الخدمة للموظفين
٨٠٠,٦٨٤,٣١٣	٨٠٠,٧٦٠,٨١٨		احتياطيات أخرى
٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧	٢,٠٤٤,٥٣٥,٦٩٢		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		٧	التزامات محتملة وتعهيدات

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٩١,٩٣٨,٤٥٧	٤٧٠,٣٠٨,٠٣٠	٢٠٧,١٣٢,٣٤١	٢٣٨,٣٢٧,٧٣٠	إيرادات التأمين
(٣١٧,٧٤٣,٨٥٣)	(٤٢٤,٠٢٦,٧٩٧)	(١٤٢,٤٠٣,٣١٨)	(٢١٨,٨٧٣,٢١٦)	مصرفات خدمة التأمين
٧٤,١٩٤,٦٠٤	٤٦,٢٨١,٢٣٣	٦٤,٧٢٩,٠٢٣	١٩,٤٥٤,٥١٤	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(١٣١,٧٠٣,٩١٥)	(١٦٩,٦٠٤,٥٨٣)	(٦٦,٩٠٨,٨١٩)	(٨٨,٠٤٠,٠٤٠)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
٧٣,٧١٩,٥٠٤	١٢٥,١٩٨,١٧٥	١٢,٤٤٣,٤٩٣	٧١,٧٨٩,١٥٦	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
(٥٧,٩٨٤,٤١١)	(٤٤,٤٠٦,٤٠٨)	(٥٤,٤٦٥,٣٢٦)	(١٦,٢٥٠,٨٨٤)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين
١٦,٢١٠,١٩٣	١,٨٧٤,٨٢٥	١٠,٢٦٣,٦٩٧	٣,٢٠٣,٦٣٠	خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة
٧,٢١٨,٠٠٠	٣,٦١١,٩١٦	-	-	حصة الفائض من مجمعات التأمين
٢٣,٤٢٨,١٩٣	٥,٤٨٦,٧٤١	١٠,٢٦٣,٦٩٧	٣,٢٠٣,٦٣٠	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
٢٩,٦٠٤,٦٠٢	١٤,٠٤٢,٩٩٧	٣٠,٣٤٢,٨٨٩	(١٩٧,٠٢٧)	إيرادات / (خسائر) عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ، صافي إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٨,٥٦٩,٥٣٨	٢٢,٥٥٠,٣٤٠	١,٢٦٧,٧٨٤	٩,١٩٦,٧٧٦	إيرادات أخرى
٧,٤٤٣,٢٨٢	٦,٥١٤,٠١٣	٦,٩٣٦,١١٠	٢,٢٧٩,٠٢٩	صافي إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى
٥٥,٦١٧,٤٢٢	٤٣,١٠٧,٣٥٠	٣٨,٥٤٦,٧٨٣	١١,٢٧٨,٧٧٨	مصرفات تمويل من عقود التأمين
(٣٨,٨٥٣,٢٣٩)	(٢٥,٢١٥,٧٣١)	(٢٤,٨٢١,٤١١)	(٥,٢٠٥,١٢٤)	دخل تمويل من عقود إعادة التأمين
٥,٤٤٩,٩١٥	٨,٦٨٧,٢٤١	٢,٥٧٩,٦١٣	٤,٤٢٣,٧٥٥	صافي مصاريف تمويل التأمين
(٣٣,٤٠٣,٣٢٤)	(١٦,٥٢٨,٤٩٠)	(٢٢,٢٤١,٧٩٨)	(٧٨١,٣٦٩)	صافي نتائج التأمين والاستثمارات
٤٥,٦٤٢,٢٩١	٣٢,٠٦٥,٦٠١	٢٦,٥٦٨,٦٨٢	١٣,٧٠١,٠٣٩	مصرفات تشغيلية أخرى
(١٨,٩٦٩,٠٠٤)	(١٥,٦٢٦,٧٠٢)	(١٣,٤٠٢,٩٠٠)	(١١,٢٦٨,٣٤٤)	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢٦,٦٧٣,٢٨٧	١٦,٤٣٨,٨٩٩	١٣,١٦٥,٧٨٢	٢,٤٣٢,٦٩٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٦,٦٦١,٠٧٢)	(٥,٨٥٠,٠٧٤)	(٢,٧٥٦,٤٩٤)	(١,٨٣١,٩٠٩)	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
٢٠,٠١٢,٢١٥	١٠,٥٨٨,٨٢٥	١٠,٤٠٩,٢٨٨	٦٠٠,٧٨٦	ربحية السهم
٠,٣٣٤	٠,١٧٧	٠,١٧٣	٠,٠١٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة الستة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي

إيضاح

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة
و ضريبة الدخل

٢٠,٠١٢,٢١٥ ١٠,٥٨٨,٨٢٥ ١٠,٤٠٩,٢٨٨ ٦٠٠,٧٨٦

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
الأولية في فترات لاحقة

- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في
حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

٣٢٩,٣٠٠ (٥٤٧,٣٨٣) ١٩,٥١٥ (٢٣٠,٧٥٩)

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
الأولية في فترات لاحقة

- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

٥,٢

٧,٠٩٩,١٦٨ (٦,٨٢٣,٩٠٢) (٨,٣٦٠,٥٥٠) (١,٢٥٨,٣٦٨)

(٧٨٨,٧٠٩) ٢٧,٤٣٥ ٨٨٢,٦٠٢ (٧٤٨,٢٩٣)

- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة

٦

٤٦٠,٢٤١ ٤٨٤,٠٩٧ ٨٢٥,٣٤٥ (٦٢,٩٤٥)

تغيير في احتياطات تمويل التأمين

٢٧,١١٢,٢١٥ ٣,٧٢٩,٠٧٢ ٣,٧٧٦,٢٠٠ (١,٦٩٩,٥٧٩)

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	أسهم الخزينة ريال سعودي	احتياطيات أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٣٣,٢٤٨,٧٤٠	٩٩,١٣٩,٢٢٦	١,٠١٧,٣٠٠	٥٤,١١٣,٢٣٣	(٤,١٧٦,٢٤٥)	١,٠٣١,٤٣٥	٨٠٠,٦٨٤,٣١٣
-	-	-	١٠,٥٨٨,٨٢٥	-	-	-	-	١٠,٥٨٨,٨٢٥
-	-	-	-	-	(٧,٣٧١,٢٨٥)	-	-	(٧,٣٧١,٢٨٥)
-	-	-	-	-	٢٧,٤٣٥	-	-	٢٧,٤٣٥
-	-	-	-	-	-	-	٤٨٤,٠٩٧	٤٨٤,٠٩٧
-	-	-	١٠,٥٨٨,٨٢٥	-	(٧,٣٤٣,٨٥٠)	-	٤٨٤,٠٩٧	٣,٧٢٩,٠٧٢
-	-	-	-	-	-	(٣,٦٥٢,٥٦٧)	-	(٣,٦٥٢,٥٦٧)
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٣٣,٢٤٨,٧٤٠	١٠٩,٧٢٨,٠٥١	١,٠١٧,٣٠٠	٤٦,٧٦٩,٣٨٣	(٧,٨٢٨,٨١٢)	١,٥١٥,٥٣٢	٨٠٠,٧٦٠,٨١٨
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٧٣,١٧١,٣٠٦	٢,٢٤١,٨٤٦	٢٧,٨٩٥,٢٦٩	٣,٢٧٣,٧١١	٧٤٨,٧٤٤,١١٨	٧٤٨,٧٤٤,١١٨
-	-	-	(٣,٦٢١,٥٩٤)	-	١,٣٧٧,٩٢٥	(٨٢٠,٧٤٦)	(٣,٠٦٤,٤١٥)	(٣,٠٦٤,٤١٥)
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٦٩,٥٤٩,٧١٢	٢,٢٤١,٨٤٦	٢٩,٢٧٣,١٩٤	-	٢,٤٥٢,٩٦٥	٧٤٥,٦٧٩,٧٠٣
-	-	-	٢٠,٠١٢,٢١٥	-	-	-	-	٢٠,٠١٢,٢١٥
-	-	-	-	-	٧,٤٢٨,٤٦٨	-	-	٧,٤٢٨,٤٦٨
-	-	-	-	-	(٧٨٨,٧٠٩)	-	-	(٧٨٨,٧٠٩)
-	-	-	-	-	-	-	٤٦٠,٢٤١	٤٦٠,٢٤١
-	-	-	٢٠,٠١٢,٢١٥	-	٦,٦٣٩,٧٥٩	-	٤٦٠,٢٤١	٢٧,١١٢,٢١٥
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٨٩,٥٦١,٩٢٧	٢,٢٤١,٨٤٦	٣٥,٩١٢,٩٥٣	-	٢,٩١٣,٢٠٦	٧٧٢,٧٩١,٩١٨

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)
الدخل الشامل للفترة:

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
بعد الزكاة وضريبة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضريبة مؤجلة متعلقة بالقيمة العادلة
احتياطيات أخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة

شراء أسهم الخزينة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - كما هو معلن سابقاً للفترة المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

تأثير إعادة الصياغة (إيضاح ١٩)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ - كما هو مذكور للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

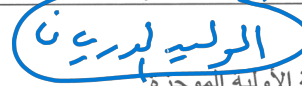
الدخل الشامل للفترة:
صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة
احتياطيات أخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٦,٦٧٣,٢٨٧	١٦,٤٣٨,٨٩٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٩٢١,٦٣١	٨٠٤,٨٨٣		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٧,٤٠٢)	(١٠١,٩١٣)	٢-٥	تعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:
١,٤٥٠,٦١٤	١,٤٥٠,٦١٤	١-١١	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
(٢٧٩,١٩٦)	(٧٠٩,٧٣٦)		إطفاء علاوة الاستثمارات
(٤٦,٨٠٨)	١١٩,٨١٧		إطفاء موجودات حق الاستخدام
٧٣,٠٥٢	١,٤٩٠,١٢٨		صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات مقاسة
١,٧٨٢,٤٠٠	٢٢٤,٣٩٣		بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٩,٠٣٣,٥٠٣)	(١٣,٣٣٣,٢٦٠)	٢-١١	صافي (عكس) / خسارة من انخفاض قيمة موجودات مالية
٢٢,٥٠٤,٠٧٥	٦,٣٨٣,٨٢٥		مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
			تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
			أرباح غير محققة من الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدات
١,٥٣٦,٥٥٥	٣٢,١٦١,٨٥١		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٧,٢٨٤,٨٥٩)	٣٠,٥٣٤,٦٩٧		موجودات مالية لعقود مرتبطة بوحدات
(٢١,٠٤٣,٩٠٤)	(١٥,٤٤١,٩٠٢)		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢٥,١١١,٧٤٨)	٣٧,٩٩٣,٧٠٤		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٧٤٣,٩٨١)	١٤,٠٦٧,٨٢١		موجودات عقود تأمين
١١٨,٢١١,٥٨٠	(٧٢,٥٨٥,١٤٣)		موجودات عقود إعادة تأمين
٤٦٠,٢٤١	(١٩,٧١٧,٩١٤)		مطلوبات عقود تأمين
٧٥,٨٨٢,١٠٧	٤٨٤,٠٩٧		مطلوبات عقود إعادة تأمين
(١,٩٦٧,٤٧٩)	١٣,٨٨١,٠٣٦		التغيرات في احتياطي آخر
(٦,١٥٨,٠٨٧)	(١,٦١١,٩٨١)		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦٧,٧٥٦,٥٤١	(٦,٦٠٨,٩٥٧)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
	٥,٦٦٠,٠٩٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤٤,٠٠٣,١٢٥)	(٩,٧٠٠,٠٠٠)	٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٨,١٦٨,٧٥٠	١٨,٢٧٩,٧٤٦		شراء استثمارات
(١,٩٨٩,٣٨٨)	(١,٢٣٩,٢٢٧)		متحصلات من بيع استثمارات / استحقاق الاستثمارات
(٧٧,٨٢٣,٧٦٣)	(٧,٣٤٠,٥١٩)		شراء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٣,٦٥٢,٥٦٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٦٤,٨٠٠)	(٢,٨٣٢,٤٤٣)		شراء الاسهم المحتفظ بها بموجب نظام الموظفين
(٣,٥٦٤,٨٠٠)	(٦,٤٨٥,٠١٠)		مدفوعات عقود إيجار
(١٣,٦٣٢,٠٢٢)	٦,٥١٥,٦٠٧		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	٤	صافي التغير في النقد وما يعادله
١٨٠,٩٥٨,٨٣٣	١٣٢,٧٠٣,٥١٠	٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
			النقد وما يعادله في نهاية الفترة
(٧,٤٢٨,٤٦٨)	٧,٣٧١,٢٨٥	٢-٥	معلومات غير نقدية:
٧٨٨,٧٠٩	(٢٧,٤٣٥)	٦	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الآخر
			ضريبة دخل مؤجلة

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة) لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١ - عام

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

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

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ) تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال مارس ٢٠٠٨، قامت هيئة التأمين باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيصاً لمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

بتاريخ ١ يناير ٢٠١٦، وافقت إدارة الشركة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للأنحة التنفيذية الصادرة عن هيئة التأمين، حيث سيحصل مساهمو الشركة على ٩٠% من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو وثائق التأمين على نسبة الـ ١٠% المتبقية. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل.

موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين الخاصة بالشركة. وقد لا تمثل النتائج الأولية حصة متناسبة من النتائج السنوية بسبب التباين الدوري في أقساط التأمين وعدم اليقين بشأن حدوث المطالبات.

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.

وفقاً للأنحة التنفيذية 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.

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 المتماثلة والأحداث في ظروف مماثلة.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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 قائمة المركز المالي للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، والاستثمارات والودائع النظامية والضمان وعقود التأمين وإعادة التأمين ذات الصلة بالهندسة، فإن جميع الموجودات والمطلوبات 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 ٢٠٢٣.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ولديها قناعة بأنها 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 والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائنها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

أ) المعايير المحاسبية الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تكون سارية المفعول للفترة الحالية

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

يسرى مفعول الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين.

ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة للتقارير المالية أي أثر جوهري على المبالغ المبلغ عنها للفترة الحالية والسابقة. لم تعتمد الشركة في وقت مبكر المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير الدولية الجديدة والمعدلة للتقارير المالية قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز النفاذ بعد ولم تعتمد في وقت مبكر

لم تعتمد الشركة في وقت مبكر المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة	يسري مفعول الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.	متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ السريان المؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - عدم إمكانية التبادل.	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الجديد ، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ يحل محل معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S١، "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة". و	١ يناير ٢٠٢٤ خاضع للاعتماد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S٢، "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	١ يناير ٢٠٢٤ خاضع للاعتماد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة عند تطبيقها وقد لا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

٣ - ٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنه للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية التي تعتبر هامة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة:

أ - تقديرات استيفاء التدفقات النقدية المستقبلية بعقود التأمين

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ - تقديرات استيفاء التدفقات النقدية المستقبلية بعقود التأمين (تتمة)

تراعي الشركة التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على هذه التدفقات النقدية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، ومع ذلك، لا تراعي التوقعات بشأن التغييرات المستقبلية في التشريعات التي قد تغير من أحد المطلوبات الحالية أو تعفي منه أو تنشئ التزاماً جديداً بموجب العقود الحالية لحين سن التغيير في التشريع إلى حد كبير، وتشق 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 نموذجي، وقد حددت الشركة أن هذا الأسلوب يؤدي إلى تخصيص نموذجي 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 والاكتتاب وبدء مجموعة العقود التي تُعزى مباشرة إلى مجموعة العقود التي تنتمي إليها المجموعة، وتشمل التكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل الوفاء بالعقود تكاليف معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة مستحقة السداد على أقساط التأمين المستحقة في نطاق العقود، وتشكل التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل الوفاء بالعقود كلاً من التكاليف المباشرة وتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة، وتُعزى التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة الوفاء الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تحديد التكاليف بناءً على النشاط. تُخصص التدفقات النقدية التي تُعزى إلى الاستحواذ وأنشطة الوفاء الأخرى إلى مجموعات العقود باستخدام الأساليب النموذجية والمنطقية والتي تُطبق على جميع التكاليف ذات الخصائص المماثلة. تُقيد التكاليف الأخرى في حساب الربح أو الخسارة كما يتم تكبدها.

ب - منهجية الخصم

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

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

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

بالنسبة لنموذج الرسوم المتغير، تستخدم الشركة متوسط عوائد الصندوق التاريخية لتحديد منحني العائد لخصم التدفقات النقدية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثه أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت - تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

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

ث - تحديد الخسائر المتوقعة تكبدها

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

وضعت الشركة إجراءات لفريق الاكتتاب للحصول على العقود الخسائر المتوقعة تكبدها والمحتمل أن تكون متكبدة بالخسائر والمربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب، وتُقيّم ربحية كل محفظة على حدة.

ج - تحديد هامش خدمة العقود

بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل والمقاسة وفقاً لنموذج القياس العام ونموذج الرسوم المتغيرة، ستقيّد الشركة هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثّل الربح غير المُستحق الذي ستكسبه الشركة نتيجة تقديمها تلك الخدمة بموجب هذه العقود. وتُستخدم منهجية وحدة التغطية للإعفاء من هامش الخدمات التعاقدية. وبناءً على المزايا 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.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣ - ٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤ - النقد وما يعادله

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٧١,٧٨٠,٤٠٣	٦٤,١٥٥,٣٤٣
٦٠,٩٩٠,٠٨٣	٦٢,٢٧٨,٣٧٤
(٦٦,٩٧٦)	(٢٤٥,٨١٤)
١٣٢,٧٠٣,٥١٠	١٢٦,١٨٧,٩٠٣

أرصدة البنوك والنقد

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر

يخصم : مخصص انخفاض القيمة

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء . وتحقق عمولات تتراوح بمعدل ٥,٥% إلى ٦,١% كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦% سنوياً).
إن الأرصدة لدى البنوك والودائع مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

٤ - ١ الودائع لأجل

الودائع لأجل بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٠ مليون ريال سعودي) محفوظة لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة.

هذه الودائع هي في الغالب على شكل مرابحة. وهي مقومة في الغالب بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي من أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة واحدة وتحقق دخلاً مالياً بمعدلات تتراوح من ٦% إلى ٦,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: من ٦% إلى ٧,٥%).
إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد أند بورز وموديز.

٤ - ٢ الوديعة النظامية

وديعة نظامية بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦٠ مليون ريال سعودي) مودعة لدى أحد البنوك المحلية، تمثل ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم الاحتفاظ به وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن هيئة التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني دون موافقة هيئة التأمين.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٥- الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)		
٧٥,٤٧٧,٩٦٥	٧٩,١٩٥,٥٥٨	١ - ٥	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧١٨,٠٥٤,١٨٠	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٢ - ٥	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٣,٥٣٢,١٤٥	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠		

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٧٩,١٩٥,٥٥٨	٧٨,١٧٣,٧٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٤,٣١٨,٩٩٣)	-	استبعادات
٦٠١,٤٠٠	١,٠٢١,٧٧٢	ربح غير محققة من القيمة العادلة
٧٥,٤٧٧,٩٦٥	٧٩,١٩٥,٥٥٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١-١-٥ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٧٠,١٢١,٦٣٣	٦٩,٥٩٨,١٢٥	سندات وصكوك
٥,٣٥٦,٣٣٢	٩,٥٩٧,٤٣٣	صناديق استثمارية
٧٥,٤٧٧,٩٦٥	٧٩,١٩٥,٥٥٨	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩,٧٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٨١٣,٨٥٣	مشتريات
(١٣,٩٦٠,٧٥٣)	(٧٣,١٦٨,٧٥٠)	استبعادات
(١٧,٩٠٤)	٣٤,٥٣٠	إطفاء
(٧,٣٧١,٢٨٥)	٢٧,٤٦٣,٢٢٨	ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
٧١٨,٠٥٤,١٨٠	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٥- الاستثمارات (تتمة)

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

١-٢-٥ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٦٦٩,١٦٤,٩٨١	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	سندات وصكوك
٤٨,٨٨٩,١٩٩	٤٩,٦٣٦,١٤٢	أسهم
٧١٨,٠٥٤,١٨٠	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	

٦- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣,٦٥٧,٤٨٠	٤,٢٨٦,٠٥٣	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٤,٢٨٦,٠٥٣	٧,٠٥١,٤٦٥	في بداية الفترة / السنة
(٦٥٦,٠٠٨)	(١٤٢,٢٢٣)	مصرف الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل
٢٧,٤٣٥	(٢,٦٢٣,١٨٩)	دخل (مصرف) ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل الشامل
٣,٦٥٧,٤٨٠	٤,٢٨٦,٠٥٣	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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٧- الالتزامات المحتملة

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٨,٠٠٧,٨٠١	٩,٠٩٢,٠٣٣

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 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤. لا يوجد أي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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.

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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة					
ريال سعودي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الدخل الشامل الآخر					
٣٤١,١٤٨,٠٠٦	٣٢٨,٠١٦,٩٧٥	-	٦٦٩,١٦٤,٩٨١	٦٦٩,١٦٤,٩٨١	٦٦٩,١٦٤,٩٨١
سندات وصكوك					
٢,٩٩٤,٥٠٧	-	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٤٨,٨٨٩,١٩٩	٤٨,٨٨٩,١٩٩	٤٨,٨٨٩,١٩٩
أسهم					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الربح أو الخسارة					
٧٠,١٢١,٦٣٣	-	-	٧٠,١٢١,٦٣٣	٧٠,١٢١,٦٣٣	٧٠,١٢١,٦٣٣
سندات وصكوك					
٥,٣٥٦,٣٣٢	-	-	٥,٣٥٦,٣٣٢	٥,٣٥٦,٣٣٢	٥,٣٥٦,٣٣٢
صناديق استثمارية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
قائمة الدخل (استثمارات مرتبطة بوحدات)					
-	٤٨٢,١٥٣,١٨٥	-	٤٨٢,١٥٣,١٨٥	٤٨٢,١٥٣,١٨٥	٤٨٢,١٥٣,١٨٥
٤١٩,٦٢٠,٤٧٨	٨١٠,١٧٠,١٦٠	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	١,٢٧٥,٦٨٥,٣٣٠	١,٢٧٥,٦٨٥,٣٣٠	١,٢٧٥,٦٨٥,٣٣٠
القيمة العادلة					
ريال سعودي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الدخل الشامل الآخر					
٣٤٤,٥٩٥,٦٤٥	٣٣٥,٤٧٢,٣٣٥	-	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠
سندات وصكوك					
٣,٧٤١,٤٥٠	-	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٤٩,٦٣٦,١٤٢	٤٩,٦٣٦,١٤٢	٤٩,٦٣٦,١٤٢
أسهم					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الربح أو الخسارة					
٦٩,٥٩٨,١٢٥	-	-	٦٩,٥٩٨,١٢٥	٦٩,٥٩٨,١٢٥	٦٩,٥٩٨,١٢٥
سندات وصكوك					
٩,٥٩٧,٤٣٣	-	-	٩,٥٩٧,٤٣٣	٩,٥٩٧,٤٣٣	٩,٥٩٧,٤٣٣
صناديق استثمارية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة					
الدخل (استثمارات مرتبطة بوحدات)					
-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥
٤٢٧,٥٣٢,٦٥٣	٨٣٦,٤٥٤,١١٠	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥	١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥	١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ج. قياس القيمة العادلة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ريال سعودي (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)
٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٤٢,٣١٣,١٢٧
-	٣,٥٨١,٥٦٥
٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٤٥,٨٩٤,٦٩٢

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ربح غير محقق من القيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين

موجودات و مطلوبات عقود التأمين إجمالي نموذج تخصيص القسط إجمالي نموذج القياس العام / نموذج الرسوم المتغيرة إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين		٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
		مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
	أ٩	١٠٥,٢٩٢,٩٠٤	٥٤١,٩٧٠,٠٥١	١٤٢,٦٨١,١٠٣	٦٠٣,٦٥٨,٣٢١
	ب٩	٢,٢٩٩,٢٩٧	٤٩٦,٥٧٩,٧٠٦	٢,٩٠٤,٨٠٢	٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩
		١٠٧,٥٩٢,٢٠١	١,٠٣٨,٥٤٩,٧٥٧	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	١,١١١,١٣٤,٩٠٠

٩ - أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	الالتزام عن التغطية المتبقية	مكون الخسارة	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر	إجمالي
١٣١,١٧٩,٨٣٨	(٧,٣٨٢,٦٩١)	(٥,٢٣٢,٧١٠)	(٤٢٤,٩٧٠,٠٥٥)	(٢٣,٣٩١,٨١٢)	(٤٦٠,٩٧٧,٢١٨)
١٣٨,٥٦٢,٥٢٩	(١٣٨,٥٦٢,٥٢٩)	(٥,٢٣٢,٧١٠)	(٤٣٦,٣٦٠,٧٤٧)	(٢٣,٥٠٢,٣٣٥)	(٦٠٣,٦٥٨,٣٢١)
٤٦٤,١٣١,٢٠٥	٤٦٤,١٣١,٢٠٥	-	-	-	٤٦٤,١٣١,٢٠٥
٤٦٤,١٣١,٢٠٥	٤٦٤,١٣١,٢٠٥	-	-	-	٤٦٤,١٣١,٢٠٥
-	-	-	-	-	-
(٤٢,٦٤٩,٠٤٥)	(٤٢,٦٤٩,٠٤٥)	١,٨٢١,٣٨٠	(٣٧٦,٨٥٠,٧٨١)	٥٤٠,٩٠١	(٤١٧,١٣٧,٥٤٥)
-	-	-	(٣٢٤,٤٤٥,٩٨٢)	-	(٣٢٤,٤٤٥,٩٨٢)
(٤٢,٦٤٩,٠٤٥)	(٤٢,٦٤٩,٠٤٥)	-	-	-	(٤٢,٦٤٩,٠٤٥)
-	-	١,٨٢١,٣٨٠	-	-	١,٨٢١,٣٨٠
-	-	-	(١٠,١٨٦,٩٠١)	٥٤٠,٩٠١	(٩,٦٤٦,٠٠٠)
-	-	-	(٤٢,٢١٧,٨٩٨)	-	(٤٢,٢١٧,٨٩٨)
-	-	-	-	-	-
٤٢١,٤٨٢,١٦٠	٤٢١,٤٨٢,١٦٠	١,٨٢١,٣٨٠	(٣٧٦,٨٥٠,٧٨١)	٥٤٠,٩٠١	٤٦,٩٩٣,٦٦٠
(٢,٣٤٩,٤١٦)	(٢,٣٤٩,٤١٦)	-	(٦,٦٤٩,٨٤٩)	-	(٨,٩٩٩,٢٦٥)
(٢,٣٤٩,٤١٦)	(٢,٣٤٩,٤١٦)	-	(٩,٠١٩,٣٠٠)	-	(١١,٨٦٨,٧١٦)
-	-	-	٢,٨٦٩,٤٥١	-	٢,٨٦٩,٤٥١
٤١٩,١٣٢,٧٤٤	٤١٩,١٣٢,٧٤٤	١,٨٢١,٣٨٠	(٣٨٣,٥٠٠,٦٣٠)	٥٤٠,٩٠١	٣٧,٩٩٤,٣٩٥
(٥٣١,١٨٠,٣٠٥)	(٥٣١,١٨٠,٣٠٥)	-	-	-	(٥٣١,١٨٠,٣٠٥)
-	-	-	٤٢٤,٨٨٢,٧٧٥	-	٤٢٤,٨٨٢,٧٧٥
-	-	-	٤١,٣٤٩,١٢٢	-	٤١,٣٤٩,١٢٢
٤٢,٥٢٨,٥٥٩	٤٢,٥٢٨,٥٥٩	-	-	-	٤٢,٥٢٨,٥٥٩
-	-	-	٨,٧٢٥,٥٢٥	-	٨,٧٢٥,٥٢٥
(٤٨٨,٦٥١,٧٤٦)	(٤٨٨,٦٥١,٧٤٦)	-	٤٧٤,٩٥٧,٤٢٢	-	(١٣,٦٩٤,٣٢٤)
(٧٦,٩٠١,٦٩٣)	(٧٦,٩٠١,٦٩٣)	(٣,٤١١,٣٣٠)	(٣٣٣,٥١٣,٢١٣)	(٢٢,٨٥٠,٩١١)	(٤٣٦,٦٧٧,١٤٧)
(١٠٨,٢٠٤,٧٥٦)	(١٠٨,٢٠٤,٧٥٦)	(٣,٤١١,٣٣٠)	(٤٠٧,٤١٠,٥٩٠)	(٢٢,٩٤٣,٣٧٥)	(٥٤١,٩٧٠,٠٥١)
٣١,٣٠٣,٠٦٣	٣١,٣٠٣,٠٦٣	-	٧٣,٨٩٧,٣٧٧	٩٢,٤٦٤	١٠٥,٢٩٢,٩٠٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) ٩ - ب - إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥٠٤,٥٧١,٧٧٧)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٦,٣٥٩,٠١٩)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٩٠٤,٨٠٢	-	-	-	٢,٩٠٤,٨٠٢	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦,١٧٦,٨٢٦	-	-	-	٦,١٧٦,٨٢٦	إيرادات التأمين
٥١٠,٨٠٤	-	-	-	٥١٠,٨٠٤	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٤,٨٨٧,٤٥٨	-	-	-	٤,٨٨٧,٤٥٨	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
(٣,٠١٨,٦٠٥)	-	-	-	(٣,٠١٨,٦٠٥)	إدراج مكون الخسارة
(٦٥٤,٩١٧)	-	-	-	(٦٥٤,٩١٧)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
١٢٦,٤٨٨	-	-	-	١٢٦,٤٨٨	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٣,٠٧٤,٤٣١	-	-	-	٣,٠٧٤,٤٣١	تعديلات الخبرة
٧٤٢,٢٨٠	-	-	-	٧٤٢,٢٨٠	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٥٠٨,٨٨٧	-	-	-	٥٠٨,٨٨٧	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتران التأمين
(٦,٨٨٩,٢٥٣)	٢٠,٤٤٣	(٤,٨٥٠,٨٨٨)	(١,٥٤٩,٩٢١)	(٥٠٨,٨٨٧)	مصاريف خدمات التأمين
(٣٨٥,١٥٧)	-	(٣٨٥,١٥٧)	-	-	المتكبدة للفترة الحالية، المدفوعة في الفترة الحالية
٣٥١,٠٧٤	١٥,٩٩٠	٣٣٥,٠٨٤	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
٩٣,٥١٤	٤,٤٥٣	٨٩,٠٦١	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية الفترة الحالية
(١٥,٢٨٩)	-	(١٥,٢٨٩)	-	-	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٤,٨٧٤,٥٨٧)	-	(٤,٨٧٤,٥٨٧)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(٥٠٨,٨٨٧)	-	-	-	(٥٠٨,٨٨٧)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(١,٥٤٩,٩٢١)	-	-	(١,٥٤٩,٩٢١)	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(٦٣,٤٢٠,٤٢٦)	-	٦٣,٤٢٠,٤٢٦	مكونات الاستثمار
-	-	(٣٩,٣٢٠,٦٦٤)	-	٣٩,٣٢٠,٦٦٤	استردادات
-	-	(٢٤,٠٩٩,٧٦٢)	-	٢٤,٠٩٩,٧٦٢	استحقاقات
(٧١٢,٤٢٧)	٢٠,٤٤٣	(٦٨,٢٧١,٣١٤)	(١,٥٤٩,٩٢١)	٦٩,٠٨٨,٣٦٥	نتيجة خدمة التأمين
(١٣,٣٤٧,٠١٤)	-	-	٢,٣٧١	(١٣,٣٤٩,٣٨٥)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(١٤,٠٥٩,٤٤١)	٢٠,٤٤٣	(٦٨,٢٧١,٣١٤)	(١,٥٤٧,٥٥٠)	٥٥,٧٣٨,٩٨٠	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
-	-	-	-	(٣٩,٩٧٨,٣٠٣)	التدفقات النقدية
(٣٩,٩٧٨,٣٠٣)	-	-	-	-	أقساط مستلمة
٥٧,٥٠٦,٧٠٩	-	٥٧,٥٠٦,٧٠٩	-	-	مطالبات مدفوعة
٤,٨٧٤,٥٨٧	-	٤,٨٧٤,٥٨٧	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
١,٩٤٧,٨١٦	-	-	-	١,٩٤٧,٨١٦	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
٢٤,٣٥٠,٨٠٩	-	٦٢,٣٨١,٢٩٦	-	(٣٨,٠٣٠,٤٨٧)	أجمالي التدفقات النقدية
(٤٩٤,٢٨٠,٤٠٩)	(٨٢,٧٦٩)	(٢٧,٦٩٩,٢٥١)	(١٧,٨٤٧,٨٦٣)	(٤٤٨,٦٥٠,٥٢٦)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٢٩٩,٢٩٧	-	-	-	٢,٢٩٩,٢٩٧	موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٤٩٦,٥٧٩,٧٠٦)	(٨٢,٧٦٩)	(٢٧,٦٩٩,٢٥١)	(١٧,٨٤٧,٨٦٣)	(٤٥٠,٩٤٩,٨٢٣)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٩ - ب - اجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤٦٣,٠٨٤,٤٦٨	٣,٣٦٠,١٤٧	-	١٢,٠٧٣,٢٠٣	١٥,٩٨٤,٥٥٠	٩٢,٠٠٠
٤٦٦,٤٤٤,٦١٥	٣,٣٦٠,١٤٧	-	١٢,٠٧٣,٢٠٣	١٥,٩٩٣,٤٢٠	٩٢,٠٠٠
١٣,٠٠٧,٠٨٥	١٣,٠٠٧,٠٨٥	-	-	-	-
١,١٠٧,٩٨٥	١,١٠٧,٩٨٥	-	-	-	-
١٠,٩٣٧,١٤٢	١٠,٩٣٧,١٤٢	-	-	-	-
(١,٨٩٧,٥٣٩)	(١,٨٩٧,٥٣٩)	-	-	-	-
(١١١,٤٧٣)	(١١١,٤٧٣)	-	-	-	-
٣٧٢,٧٠٩	٣٧٢,٧٠٩	-	-	-	-
(٣٣٦,٠٠٩)	(٣٣٦,٠٠٩)	-	-	-	-
١,٨٢٤,٨٠١	١,٨٢٤,٨٠١	-	-	-	-
١,١٠٩,٤٦٩	١,١٠٩,٤٦٩	-	-	-	-
٩٥,٤٦٥,٦٤٦	٩٥,٤٦٥,٦٤٦	-	(٤,٢٢٧,١١٠)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(١١,٢١٢)
-	-	-	-	(١,١١٣,٣٤٠)	-
-	-	-	-	(١٢٦,١٣٨)	(١٩٠)
-	-	-	-	(٣٨,٥٦٨)	(١١,٠٢٢)
-	-	-	-	٧,١٩٣	-
-	-	-	-	(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-
(١,١٠٩,٤٦٩)	(١,١٠٩,٤٦٩)	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٢٢٧,١١٠)	-	-
٩٦,٠٧٥,١١٥	٩٦,٠٧٥,١١٥	-	-	(٩٦,٠٧٥,١١٥)	-
٥٩,٨٧٦,٥٧١	٥٩,٨٧٦,٥٧١	-	-	(٥٩,٨٧٦,٥٧١)	-
٣٦,٦٩٨,٥٤٤	٣٦,٦٩٨,٥٤٤	-	-	(٣٦,٦٩٨,٥٤٤)	-
١,٨,٤٧٢,٧٣١	١,٨,٤٧٢,٧٣١	-	(٤,٢٢٧,١١٠)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(١١,٢١٢)
(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	-	-	-	-
٥٦,٩٩٩,٧٢٣	٥٦,٩٩٩,٧٢٣	-	(٤,٢٢٧,١١٠)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(١١,٢١٢)
(٦٣,٧٩٤,٨٨٦)	(٦٣,٧٩٤,٨٨٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	٩٢,٠٢١,٢٨٥	-
-	-	-	-	٩,٤٢٠,٠٩٨	-
٣,٥٢٠,٦١٢	٣,٥٢٠,٦١٢	-	-	-	-
(٦٠,٢٧٤,٢٧٤)	(٦٠,٢٧٤,٢٧٤)	-	-	١٠١,٤٤١,٣٨٣	-
(٤٦٦,٣٥٩,٠١٩)	(٤٦٦,٣٥٩,٠١٩)	-	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٠٣,٢١٢)
(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	-	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٠٣,٢١٢)
٢,٩٠٤,٨٠٢	٢,٩٠٤,٨٠٢	-	-	-	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
١٣٥,٥٤٨,٧٧١	٣٨٢,٢٥٧,١٥٣	٣٩٦,٦٩٦,١٩٦	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠
٢,٠٥٩,٩٤٤	٣,٤٠٥	١,٦٨٨,٧٢٢	-
٣٨٤,٣١٧,٠٩٧	١٣٥,٥٥٢,١٧٦	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠

موجودات و مطلوبات عقود إعادة التأمين
إجمالي نموذج تخصيص القسط
إجمالي نموذج القياس العام / ونموذج الرسوم المتغيرة
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

١٠ - أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
الموجودات للتغطية المتبقية	مكون الخسارة	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر	إجمالي	
صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(١٢٤,١٣٨,٣١٣)	١,١٩٥,٤٨٦	١٣,٧١٢,٤٠٥	٢٤١,٤٢٦,١٠٦	
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣١,١٣١,٧٧٧	١,١٩٥,٤٨٦	١٣,٧١٢,٤٠٥	٣٩٦,٦٩٦,١٩٦	
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(١٥٥,٢٧٠,٠٩٠)	-	-	(١٥٥,٢٧٠,٠٩٠)	
المبالغ المخصصة لإعادة التأمين	(١٦٩,٣٥٢,٢١١)	-	-	(١٦٩,٣٥٢,٢١١)	
أقساط إعادة التأمين مسندة	-	-	-	-	
التغير في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	-	-	-	
عمولات إعادة التأمين	-	-	-	-	
التغير في حصة معيدي التأمين من العمولات الثابتة	-	-	-	-	
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	(١٩١,٨٦٣)	١٢٤,٥٤٠,٧٨٦	٨٥٥,٨٠٢	١٢٥,٢٠٤,٧٢٥	
مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	٩٤,٦١٩,٦٧٧	-	٩٤,٦١٩,٦٧٧	
خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر	(١٩١,٨٦٣)	-	-	(١٩١,٨٦٣)	
التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	٢٩,٩٢١,١٠٩	٨٥٥,٨٠٢	٣٠,٧٧٦,٩١١	
نتيجة خدمة إعادة التأمين	(١٦٩,٣٥٢,٢١١)	(١٩١,٨٦٣)	١٢٤,٥٤٠,٧٨٦	(٤٤,١٤٧,٤٨٦)	
مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين	١,٧٢٨,٥٦٠	-	٤,٥٨٣,٢٣٩	٦,٣١١,٧٩٩	
مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة	١,٧٢٨,٥٦٠	-	٦,٩٦٨,٥٩٣	٨,٦٩٧,١٥٣	
مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر	-	-	(٢,٣٨٥,٣٥٤)	(٢,٣٨٥,٣٥٤)	
اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر	(١٦٧,٦٢٣,٦٥١)	(١٩١,٨٦٣)	١٢٩,١٢٤,٠٢٥	(٣٧,٨٣٥,٦٨٧)	
التدفقات النقدية	١٦٥,٠٧٦,٤٠٦	-	-	١٦٥,٠٧٦,٤٠٦	
الأقساط المدفوعة	-	-	-	-	
المطالبات المستلمة	-	(١١٥,٧٥٦,٨٤٨)	-	(١١٥,٧٥٦,٨٤٨)	
العمولات المستلمة	(٦,٢٠١,٥٩٥)	-	-	(٦,٢٠١,٥٩٥)	
اجمالي التدفقات النقدية	١٥٨,٨٧٤,٨١١	-	(١١٥,٧٥٦,٨٤٨)	٤٣,١١٧,٩٦٣	
صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(١٣٢,٨٨٧,١٥٣)	١,٠٠٣,٦٢٣	٣٦٤,٠٢٣,٧٠٥	٢٤٦,٧٠٨,٣٨٢	
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢,٦٦١,٦١٨	١,٠٠٣,٦٢٣	٣٦٤,٠٢٣,٧٠٥	٣٨٢,٢٥٧,١٥٣	
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	(١٣٥,٥٤٨,٧٧١)	-	-	(١٣٥,٥٤٨,٧٧١)	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

١٠ - ب - نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكّون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
١,٦٨٨,٧٢٢	٤٠,٦٠٢	٨١٧,٩٥٨	-	٨٣٠,١٦٢	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٦٨٨,٧٢٢	٤٠,٦٠٢	٨١٧,٩٥٨	-	٨٣٠,١٦٢	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٥٢,٣٧١)	-	-	-	(٢٥٢,٣٧١)	<u>إيرادات التأمين</u>
(١٢١,٧٦٥)	-	-	-	(١٢١,٧٦٥)	المطالبات المتوقع إستردادها للفترة
(١٩,٤٩٤)	-	-	-	(١٩,٤٩٤)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٢٥,٦٩١)	-	-	-	(٢٥,٦٩١)	تعديلات الخبرة
(٨٥,٤٢١)	-	-	-	(٨٥,٤٢١)	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
(٦,٥٥٠)	(٧,٦٤٨)	١,٠٩٨	-	-	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
١٥٤,٠٦٣	-	١٥٤,٠٦٣	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمدفوع في الفترة الحالية
(١٦٠,٦١٣)	(٧,٦٤٨)	(١٥٢,٩٦٥)	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٢٥٨,٩٢١)	(٧,٦٤٨)	١,٠٩٨	-	(٢٥٢,٣٧١)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
(٩,٩١٢)	-	-	-	(٩,٩١٢)	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
(٢٦٨,٨٣٣)	(٧,٦٤٨)	١,٠٩٨	-	(٢٦٢,٢٨٣)	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
-	-	-	-	-	<u>التدفقات النقدية</u>
٨٩٤,٦٩٩	-	-	-	٨٩٤,٦٩٩	الإقساط المدفوعة
(١٥٩,٩٧١)	-	(١٥٩,٩٧١)	-	-	استرداد المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
(٩٨,٠٧٨)	-	-	-	(٩٨,٠٧٨)	العمولات المستلمة
٦٣٦,٦٥٠	-	(١٥٩,٩٧١)	-	٧٩٦,٦٢١	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
٢,٠٥٦,٥٣٩	٣٢,٩٥٤	٦٥٩,٠٨٥	-	١,٣٦٤,٥٠٠	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٠٥٩,٩٤٤	٣٢,٩٥٤	٦٥٩,٠٨٥	-	١,٣٦٧,٩٠٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٣,٤٠٥)	-	-	-	(٣,٤٠٥)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

١٠ - ب - نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين (تتمة)

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١ - موجودات حق الاستخدام و مطلوبات عقود إيجار

١١-١ موجودات حق الاستخدام

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام للشركة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
١,٢٠٦,٠٨١	٤,١٠٧,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٠٧٠,٩٩٨	-	إضافات
(١,٤٥٠,٦١٤)	(٢,٩٠١,٢٢٨)	إستهلاكات
٨٢٦,٤٦٥	١,٢٠٦,٠٨١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١-٢ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣,٠١٩,٠٠٨	٦,٠٩٢,٣٠٨	الرصيد الافتتاحي
١,٠٧٠,٩٩٨	-	إضافات
٢٢٤,٣٩٣	٤٤٨,٧٨٨	تكلفة تمويل
(٢,٨٣٢,٤٤٣)	(٣,٥٢٢,٠٨٨)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
١,٤٨١,٩٥٦	٣,٠١٩,٠٠٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢ - موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدة (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)

ترتبط الموجودات المرتبطة بالوحدات بالاستثمارات في الصناديق المرتبطة بالوحدات. قامت الشركة بإنشاء التزامات مرتبطة بالوحدة والتي ، باستثناء بعض فروق التوقيت والاحتياطات ، تتطابق تماما مع الأصول المرتبطة بوحدة حامل الوثيقة. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة بناء على صافي قيمة الموجودات المقدمة من مدير الصندوق. نظرا لأن المدخلات في تقنية التقييم يمكن ملاحظتها من مصادر السوق ، تستخدم الشركة التسلسل الهرمي من المستوى ٢ لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة أعلاه وبالنسبة لصندوق الأسهم الخاصة ، تستخدم الشركة التسلسل الهرمي من المستوى ٣ لتحديد القيمة العادلة والإفصاح عنها.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	الرصيد الافتتاحي
٣٠,٢٨٣,٢٣٨	٩٨,٨٣٩,٧٣٢	مشتريات
(٦٢,٤٤٥,٠٨٩)	(١٠٨,٥٢٩,٦٦٥)	استبداعات
١٣,٣٣٣,٢٦١	٢٣,٦٢١,٨٤٢	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
٤٨٢,١٥٣,١٨٥	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - 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 ٢٠٢٣.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والودائع لأجل والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وموجودات حق الاستخدام والاستثمارات والموجودات المالية للعقود المرتبطة بوحدة و الممتلكات والمعدات وموجودات ضريبية مؤجلة والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المستحقات والمطلوبات الأخرى ومطلوبات عقود إيجار والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة لهيئة التأمين. 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.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم التقرير عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)							
الطبي	المركبات	الممتلكات الحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	المساهمين
الإجمالي							
١٦,٥٤٤,١٥١	٥٣,٥٨٢,٦٢٩	٣٧,٣٨٦,٩٠٢	-	-	٧٨,٥١٩	١٠٧,٥٩٢,٢٠١	-
٥١,٤١٢,٩٨١	٢,٧٣٠,٨٠٩	٢٩٧,٧٠٧,٩٨٤	٣٠,٣٢٢,١٣٧	١,٨٦٦,٦٥٦	٢٧٦,٥٣٠	٣٨٤,٣١٧,٠٩٧	-
الاستثمارات							
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى							
٧٩٣,٥٣٢,١٤٥	٦٠٤,٤٩٢,٩٨٨	١٨٩,٠٣٩,١٥٧					
٢٠,٩٠٠,٢٩٠	٩,٨٢٣,٦٩٢	١١,٠٧٦,٥٩٨					
وديعة نظامية							
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-					
دخل مستحق من وديعة نظامية							
١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣	-					
موجودات أخرى							
٦٧٦,٢٦٨,٨٠٦	١٤٦,٤٨٠,٧٥١	٥٢٩,٧٨٨,٠٥٥					
إجمالي الموجودات							
٢,٠٤٤,٥٣٥,٦٩٢	٨٢٢,٧٢٢,٥٨٤	١,٢٢١,٨١٣,١٠٨					
المطلوبات وجقوق الملكية							
١٢١,٦٤٥,٨١٩	٥٥,٤٤٦,١٣٢	٢٩٧,٠٨٥,٩١٩	٥٥,٢٤٣,٦٢٦	٥٠٨,٩٢١,٨٥٨	٢٠٦,٤٠٣	١,٠٣٨,٥٤٩,٧٥٧	-
مطلوبات عقود التأمين							
١٤,١٦٣,٠٤٥	-	١٠٥,٨٨٥,٦٤٨	١٥,٥٠٣,٤٨٣	-	-	١٣٥,٥٥٢,١٧٦	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين							
٣٠,٢٧٥,٤٧٣	١,٩٢٥,١٥٣	٢٨,٣٥٠,٣٢٠					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
١٩,٠٩٧,٤٧٣	-	١٩,٠٩٧,٤٧٣					
مخصص مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين							
١٦,٨٩٢,٨٨٥	١٦,٨٩٢,٨٨٥	-					
مخصص الزكاة وضريبة الدخل							
٣,٤٠٧,١١٢	-	٣,٤٠٧,١١٢					
مطلوبات أخرى							
٨٠٠,٧٦٠,٨١٦	٨٠٣,٩٠٤,٥٤٧	(٣,١٤٣,٧٣١)					
حقوق الملكية							
٢,٠٤٤,٥٣٥,٦٩٢	٨٢٢,٧٢٢,٥٨٥	١,٢٢١,٨١٣,١٠٧					
إجمالي المطوبات وحقوق لملكية							

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
إيرادات التأمين	١٧١,٦٠٣,١٨٣	١٢١,١٣٧,٣٧١	١٢٥,٢٢٠,٤٢٥	٤٦,١٧٠,٢٢٥	٢٠٦,٠٣٧	٤٧٠,٣٠٨,٠٣٠
مصاريف خدمة التأمين	(١٩٠,٨٠٤,٠٣١)	(١١٥,٦٠٦,٤٤٥)	(٧٢,٧٢٣,٣٠٢)	(٣٨,٠٠٣,٧٦٧)	(٧,٣٣١)	(٤٢٤,٠٢٦,٧٩٧)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	(١٩,٢٠٠,٨٤٨)	٥,٥٣٠,٩٢٦	٥٢,٤٩٧,١٢٣	٨,١٦٦,٤٥٨	١٩٨,٧٠٦	٤٦,٢٨١,٢٣٣
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٤٦,٣٦٠,١٧٨)	(٩٦٣,٤٩٧)	(٩٤,١٥٤,٧٩٥)	(٢٧,٨٧٣,٧٤٢)	-	(١٦٩,٦٠٤,٥٨٣)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين	٥٨,٧٢٥,٥١٢	٦٨٥,٣١١	٤٣,٧٦٩,٩٦٨	٢٢,٠٢٣,٩٣٤	-	١٢٥,١٩٨,١٧٥
صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين	١٢,٣٦٥,٣٣٤	(٢٧٨,١٨٦)	(٥٠,٣٨٤,٨٢٧)	(٥,٨٤٩,٨٠٨)	-	(٤٤,٤٠٦,٤٠٨)
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبة مباشرة	(٦,٨٣٥,٥١٤)	٥,٢٥٢,٧٤٠	٢,١١٢,٢٩٦	٢,٣١٦,٦٥٠	١٩٨,٧٠٦	١,٨٧٤,٨٢٥
حصة الفائض من العمليات المشتركة	٣,٦١١,٩١٦	-	-	-	-	٣,٦١١,٩١٦
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(٣,٢٢٣,٥٩٨)	٥,٢٥٢,٧٤٠	٢,١١٢,٢٩٦	٢,٣١٦,٦٥٠	١٩٨,٧٠٦	٥,٤٨٦,٧٤١
مصاريف التمويل من عقود التأمين	(١,٤٧٣,٩٩٤)	(١,١٤٩,١١٨)	(٨,٧٧٦,٣٦٩)	(٤٦٩,٢٣٦)	(١٣,٧٥٤)	(٢٥,٢١٥,٧٣١)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	٥٦٠,٠٠٩	٤٢,٣٢١	٧,٧٨٦,٧٢٠	٣٠٨,١٠٣	(٩,٩١٢)	٨,٦٨٧,٢٤١
صافي مصاريف تمويل التأمين	(٩١٣,٩٨٤)	(١,١٠٦,٧٩٦)	(٩٨٩,٦٤٩)	(١٦١,١٣٣)	(٢٣,٦٦٦)	(١٦,٥٢٨,٤٩٠)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	١٤,٠٤٢,٩٩٧					
من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي	٢٢,٥٥٠,٣٤٠					
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦,٥١٤,٠١٣					
دخل استثمارات أخرى	٤٣,١٠٧,٣٥٠					
صافي دخل الاستثمار	(١٥,٦٢٦,٧٠٢)					
مصاريف تشغيلية أخرى	١٦,٤٣٨,٨٩٩					
صافي الدخل للسنة قبل تخصيص الزكاة وضريبة الدخل						

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	٥,٩٥٨,٣٧٢	٣١,٧٤٤,٢٢٣	٤٢٢,٤٦٢	١٠,٠٣٢	-	١٧,٤١٢,٨٩٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	١٤٠,٠٢٦,٦٧٩	٤٨,١٢٧,٧٠٩	٨٠,٣٨٩,٠٣٢	٤,٧٤٤,٥٤٤	-	٢٩١,٠٨٥,٢٦٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا	-	٣,٦٨٩,٠١٨	٤,٤١١,٥٠٢	-	-	٨,١٠٠,٥٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	-	٢٠,٨٠٦,٨٩٥	٨,١١٨,٧٩٤	٤٢,٨٣٤	-	٢٨,٩٦٨,٥٢٣
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	-	٢٤,٠٩٤,٨٨٧	٢٥,٣٦١,٥٤٢	١٢,٨١٦,٠٤١	-	٦٤,٣٦٠,٧٤٥
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٤٥,٩٨٥,٠٥١	١٢٨,٤٦٢,٧٣٢	١١٨,٧٠٣,٣٣٢	١٧,٦١٣,٤٥١	١٧,٧٩٧,٣٠٢	٤٤٨,٠٦٣,٠٣٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤							
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
٨٦,٤٧٠,١٧٠	٥٨,٥٠٤,٠١٥	٦٦,٧٦٥,١٦٠	٢٣,٠٣٨,٤١٣	٨٦,٥٨٠	٣,٤٦٣,٣٩٢	٢٣٨,٣٢٧,٧٣٠	إيرادات التأمين
(٩٨,٧٤٨,٢٤٠)	(٥٢,٨٧٢,٠٦٣)	(٤٦,١٠٩,٣٢١)	(١٧,٩٣٦,٧١٩)	(١٥,٦١٥)	(٣,١٩١,٢٥٨)	(٢١٨,٨٧٣,٢١٦)	مصاريف خدمة التأمين
(١٢,٢٧٨,٠٧٠)	٥,٦٣١,٩٥٢	٢٠,٦٥٥,٨٣٩	٥,١٠١,٦٩٤	٧٠,٩٦٥	٢٧٢,١٣٤	١٩,٤٥٤,٥١٤	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٢٢,٣٣٥,٣٥٧)	(٥٦٢,٠٤١)	(٥٠,٨٠٧,٠٤٦)	(١٤,٣٠٦,٩٠٦)	-	(٢٨,٦٩٠)	(٨٨,٠٤٠,٠٤٠)	توزيع أقساط إعادة التأمين
٣٢,٦١٧,٩٠٣	(٧٧,٧٦٦)	٣٠,٣٧١,٧٦٦	٨,٩٢٢,٩٤٦	-	(٤٥,٦٩٣)	٧١,٧٨٩,١٥٦	المبالغ المستردة من معيدي التأمين
١٠,٢٨٢,٥٤٦	(٦٣٩,٨٠٧)	(٢٠,٤٣٥,٢٨٠)	(٥,٣٨٣,٩٦٠)	-	(٧٤,٣٨٣)	(١٦,٢٥٠,٨٨٤)	صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين
(١,٩٩٥,٥٢٤)	٤,٩٩٢,١٤٥	٢٢٠,٥٥٩	(٢٨٢,٢٦٦)	٧٠,٩٦٥	١٩٧,٧٥١	٣,٢٠٣,٦٣٠	نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتية مباشرة
-	-	-	-	-	-	-	حصة الفائض من العمليات المشتركة
(١,٩٩٥,٥٢٤)	٤,٩٩٢,١٤٥	٢٢٠,٥٥٩	(٢٨٢,٢٦٦)	٧٠,٩٦٥	١٩٧,٧٥١	٣,٢٠٣,٦٣٠	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
(٣٣٨,٠٩٠)	(٣٩٤,٩٩٩)	(٤,٧٢٤,٦٨٨)	(١٤٥,٤٤٩)	(٣,٣٥٣)	٤٠١,٤٥٥	(٥,٢٠٥,١٢٤)	مصاريف التمويل من عقود التأمين
١٢٧,٢٢٦	٢٠,٩٦٥	٤,١٩١,١٧٠	٩٤,٦٠٩	(٩,٩١٢)	(٣٠٣)	٤,٤٢٣,٧٥٥	دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(٢١٠,٨٦٤)	(٣٧٤,٠٣٤)	(٥٣٣,٥١٨)	(٥٠,٨٤٠)	(١٣,٢٦٥)	٤٠١,١٥٢	(٧٨١,٣٦٩)	صافي مصاريف تمويل التأمين
							إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة
							بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ،
							بالصافي
							إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة
							بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
							دخل استثمارات أخرى
							صافي دخل الاستثمار
							(١٩٧,٠٢٧)
							٩,١٩٦,٧٧٦
							٢,٢٧٩,٠٢٩
							١١,٢٧٨,٧٧٨
							(١١,٢٦٨,٣٤٤)
							مصاريف تشغيلية أخرى
							صافي الدخل للسنة قبل تخصص
							الزكاة وضريبة الدخل
							٢,٤٣٢,٦٩٥

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
١,٣٣١,١٣٨	١٤,٠٤٨,٩٢٦	٢٠٥,٨٤٠	١٠,٠٣٢	-	٨,١٦٤,٥٩١	٢٣,٧٦٠,٥٢٧	إجمالي الأقساط المكتتية - تجزئة
٥٩,٦٨٧,٣٦٢	٨,٢٨٠,٠٣١	٥٤,٢٩٨,٦٢٤	٣,٢٣٨,٧٠٣	٩,٠٨١,٧٢٧	-	١٣٤,٥٨٦,٤٤٧	إجمالي الأقساط المكتتية - شركات
-	٢,٥٩٢,٥٦٨	٣,٣٨٢,٩٠٨	-	-	-	٥,٩٧٥,٤٧٦	إجمالي الأقساط المكتتية - شركات صغيرة جدا
-	٧,٩٨٢,٧٠٣	٣,٨٥٥,٣٧٧	٦,٢٩٧	-	-	١١,٨٤٤,٣٧٧	إجمالي الأقساط المكتتية - شركات صغيرة
-	١٠,٦٤٢,١٨٠	١١,٥٣٥,٦٦٤	٦,٤٣٢,٦١٦	-	١,٠٦١,٩٧٥	٢٩,٦٧٢,٤٣٥	إجمالي الأقساط المكتتية - شركات متوسطة
٦١,٠١٨,٥٠٠	٤٣,٥٤٦,٤٠٨	٧٣,٢٧٨,٤١٣	٩,٦٨٧,٦٤٨	٩,٠٨١,٧٢٧	٩,٢٢٦,٥٦٦	٢٠٥,٨٣٩,٢٦٢	إجمالي الأقساط المكتتية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
١١٨,٣٣٦,٨٥٢	١٣٨,٥٢٠,٦٤١	٩٢,٥٤٣,٧٠١	٣٦,٢١٠,١٣٠	٢٢٨,٩٩٩	٦,٠٩٨,١٣٤	٣٩١,٩٣٨,٤٥٧
(٨٤,٥٦٣,٠٣٧)	(١٤٢,٧٤٠,٦٣٨)	(٤٢,٦٦٦,٢٧٦)	(٤٢,٩١٩,٩٥٢)	(٢٢,٠٨١)	(٤,٨٣١,٨٦٩)	(٣١٧,٧٤٣,٨٥٣)
٣٣,٧٧٣,٨١٥	(٤,٢١٩,٩٩٧)	٤٩,٨٧٧,٤٢٥	(٦,٧٠٩,٨٢٢)	٢٠٦,٩١٨	١,٢٦٦,٢٦٥	٧٤,١٩٤,٦٠٤
إيرادات التأمين						
مصاريف خدمة التأمين						
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين						
توزيع أقساط إعادة التأمين						
المبالغ المستردة من معيدي التأمين						
صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين						
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبه مباشرة						
حصة الفائض من العمليات المشتركة						
إجمالي نتيجة خدمة التأمين						
مصاريف التمويل من عقود التأمين						
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين						
صافي مصاريف تمويل التأمين						
الخسارة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة						
من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي						
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
دخل استثمارات أخرى						
صافي دخل الاستثمار						
مصاريف تشغيلية أخرى						
صافي الدخل للسنة قبل تخصص						
الزكاة وضريبة الدخل						

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
٦,٨٧٦,٤٧٤	٤٦,٦٠١,٠٦٧	(١,٨٧٨,٥٧٦)	٧,٥٣٠	-	١٩,٩٩٠,٤٥١	٧١,٥٩٦,٩٤٦
١٥١,٥٢٧,٠١٠	٦٧,٦١١,٢٠٠	٨٥,٦٣٣,٨١٥	٦٦,٣٦٠,٥٠٨	١٤,٩٨١,١٧٨	-	٣٨٦,١١٣,٧١١
-	٥,١٣٧,٩٩٦	٤,٨٨٥,٧١٧	-	-	-	١٠,٠٢٣,٧١٣
-	١٨,٨٥٨,٧٠٨	٦,٦٦٠,٨٤١	٨١,١٨٥	-	-	٢٥,٦٠٠,٧٣٤
-	٢٩,٨٦٠,٢٤٧	١٥,٩٨٠,٣٢٠	١,٣٦٤,٦٦٤	-	-	٤٧,٢٠٥,٢٣١
١٥٨,٤٠٣,٤٨٤	١٦٨,٠٦٩,٢١٨	١١١,٢٨٢,١١٧	٦٧,٨١٣,٨٨٧	١٤,٩٨١,١٧٨	١٩,٩٩٠,٤٥١	٥٤٠,٥٤٠,٣٣٢
إجمالي الأقساط المكتتبه - تجزئة						
إجمالي الأقساط المكتتبه - شركات						
إجمالي الأقساط المكتتبه - شركات صغيرة جدا						
إجمالي الأقساط المكتتبه - شركات صغيرة						
إجمالي الأقساط المكتتبه - شركات متوسطة						
إجمالي الأقساط المكتتبه						

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
إيرادات التأمين	٦٦,٩٣٥,٣٦٦	٧٤,٤٨٧,٦٥٨	٤٤,٣٥٢,٧٨٩	١٨,٣١٢,٣٤٢	(٥٩,٣٧٠)	٢٠٧,١٣٢,٣٤١
مصاريف خدمة التأمين	(٤٥,٩٧١,١٤٣)	(٧٦,٩٨٣,٥٩٧)	١,٥٨٨,٦٨١	(١٩,٠٧٧,٩٤٨)	(١,١٥٣)	(١٤٢,٤٠٣,٣١٨)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	٢٠,٩٦٤,٢٢٣	(٢,٤٩٥,٩٣٩)	٤٥,٩٤١,٤٧٠	(٧٦٥,٦٠٦)	(٦٠,٥٢٣)	٦٤,٧٢٩,٠٢٣
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٢٥,٤٢٥,٧٤٠)	(٣٤٨,٩٢٠)	(٣٠,٣٩٠,٤٣٧)	(١٠,٩٧١,٨٠٧)	(٤٠,٨٨٧)	(٦٦,٩٠٨,٨١٩)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين	١٤,٥٠٧,٥٠٨	٧٥,٨٢١	(١٤,٢٣٢,٧٢٦)	١٢,٢٠٥,٣٥٢	(٢,٨٨٦)	١٢,٤٤٣,٤٩٣
صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين	(١٠,٩١٨,٢٣٢)	(٢٧٣,٠٩٩)	(٤٤,٦٢٣,١٦٣)	١,٢٣٣,٥٤٦	(٤٣,٧٧٣)	(٥٤,٤٦٥,٣٢٥)
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبة مباشرة	١٠,٠٤٥,٩٩١	(٢,٧٦٩,٠٣٨)	١,٣١٨,٣٠٧	٤٦٧,٩٤٠	(١٠٤,٢٩٦)	١٠,٢٦٣,٦٩٨
حصة الفائض من العمليات المشتركة	-	-	-	-	-	-
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	١٠,٠٤٥,٩٩١	(٢,٧٦٩,٠٣٨)	١,٣١٨,٣٠٧	٤٦٧,٩٤٠	(١٠٤,٢٩٦)	١٠,٢٦٣,٦٩٨
مصاريف التمويل من عقود التأمين	(٣١٠,٦٥٦)	(٢٩٦,٦١٨)	(٢,٥١٦,٩٢٦)	(١٤٢,٠٤٦)	(٥,٥٠٨)	(٢٤,٨٢١,٤١١)
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين	١٧٠,٩٨٢	٨,٩٠٧	٢,٣٠٣,٦٢٥	٩٢,٥٣٥	١,٣٥٤	٢,٥٧٩,٦١٣
صافي مصاريف تمويل التأمين	(١٣٩,٦٧٣)	(٢٨٧,٧١١)	(٢١٣,٣٠١)	(٤٩,٥١١)	(٤,١٥٤)	(٢٢,٢٤١,٧٩٨)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي	٣٠,٣٤٢,٨٨٩					
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٢٦٧,٧٨٤					
دخل استثمارات أخرى	٦,٩٣٦,١١٠					
صافي دخل الاستثمار	٣٨,٥٤٦,٧٨٣					
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٣,٤٠٢,٩٠٠)					
صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	١٣,١٦٥,٧٨٢					

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	٢,٠٧٧,٨٥٧	١٣,٨٨٧,٦٤٠	٢٨٨,٥٨٨	-	٩,٥٢٢,٣٧٦	٢٥,٧٧٦,٤٦١
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	٨٣,٠٩٤,١٦٠	١٧,٣٥٤,٧١٩	٣٨,٢٤٠,٦٤٢	٦٤,٤٩٤,٧٢٢	٧,٦٠١,١١٩	٢١٠,٧٨٥,٣٦٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا	-	٣,٤٢٩,٤٦٠	٣,٧٣٢,١٩٥	-	-	٧,١٦١,٦٥٥
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	-	٧,٤٦٣,٥١٠	٣,٣٠٥,٨٧٩	٦٠,٨٢٣	-	١٠,٨٣٠,٢١٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	-	١٢,٤٠٧,٦١٦	٨,٧٢٥,٣٠٤	٨٧٨,٩٣٢	-	٢٢,٠١١,٨٥٢
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٥,١٧٢,٠١٧	٥٤,٥٤٢,٩٤٥	٥٤,٢٩٢,٦٠٨	٦٥,٤٣٤,٤٧٧	٧,٦٠١,١١٩	٢٧٦,٥٦٥,٥٤٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٤ - المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الآخرين

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

المعاملات خلال الفترة		الرصيد كما في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

منشآت تحت السيطرة أو تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من أطراف ذوي علاقة

- أقساط إعادة التأمين المسندة*	٢٤,٢٤١,١٣٥	٦٣,٥٨١,٨٤٢	-
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة*	٢٦,٧٨١,٩٤٨	١٩,٥٥٣,٥٢٩	-
- دخل عمولات*	١,٨٩٤,٠٦٧	٢,٩٣٥,٦٥٤	-
- مصاريف إدارية لطرف ثالث*	٨٩٧,٧٧١	٣,٤٢١,٩٣٤	-
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (اتفاقية)	-	-	١,٦٩٧,٥١٣
- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة	-	-	٤,٠٥٢,٢٩٤
- أرصدة معيدي التأمين دائنة، صافي	-	-	٩٥,٨٥٣,٥١٣
- استثمارات في حقوق الملكية لشركة نكست كير السعودية	-	-	٢,٤١٠,٤٤٠

مساهمون آخرون

- أقساط التأمين المكتتبة*	١١,٠٩٣,٨١٨	٧٢,١٩١,٠٧١	-
- المطالبات المدفوعة*	١٦,٠٦٠,٠٤٥	١٨,٢٤٠,٠٩٨	-
- مصاريف عمولات*	٣٠٨,٥٧١	٤٤٥,٠٥٠	-
- أقساط تأمين مدينة	-	١٠,٩٠٣,٢٤٨	٢٣,٩٦٧,٤١٠
- المطالبات تحت التسوية	-	٢٧,٧٦٠,٠٨١	٢٦,٨٠٩,٩٩٩
- النقد وما يعادله (إيضاح ٤)	-	١٢,٠٨٧,٨٢٥	٤٢,٥٥٧,٨٧٢
- استثمارات مرتبطة بوحدة تدار من قبل مساهمين	-	٤٨٢,١٥٣,١٨٥	٥٠٢,٧٠٦,٨٠٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

* تشمل المعاملات الخاصة بهذه البنود رصيداً من أطراف ذات علاقة سابقة تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: أليانز س،ن،أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورلد وأيد كير، أليانز المخاطر العالمية 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. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، أعلنت الشركة أنه قد تم إخطارها من قبل شركة أليانز إس إي بإكمال ترتيبات البيع والشراء فيما يتعلق بجميع الأسهم التي تمتلكها شركة أليانز إس إي في الشركة (والتي يتم الاحتفاظ بها بشكل غير مباشر من خلال شركاتها الثلاث التابعة (أليانز أوروبا ب.ف.، وأليانز فرنسا، وأليانز مينا القابضة (برمودا) المحدودة) إلى شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع، لذلك تقتصر هذه المعاملات فقط على تاريخ المعاملة المعتمدة. الرصيد المذكور في الجدول أعلاه لا يشمل المعاملات المتعلقة بالمساهمين السابقين أليانز إس إي والشركات التابعة لها. وتشمل الأطراف الأخرى ذات العلاقة البنك السعودي الفرنسي (أحد المساهمين) ومجموعة شركاته.

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
رواتب وتعويضات		-	٢,٢٣٥,٣٨٦	-	٢,٢٣٥,٣٨٦
بدلات		٧٨,٠٠٠	-	-	-
مكافأة سنوية		٥١٠,٠٠٠	-	-	-
التزامات نهاية الخدمة		-	٢٣٥,٤٥١	-	٢٣٥,٤٥١
		٥٨٨,٠٠٠	٢,٤٧٠,٨٣٧		٢,٤٧٠,٨٣٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٣		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
رواتب وتعويضات		-	٢,٠٧٧,٢٧٤	-	٢,٠٧٧,٢٧٤
بدلات		١٠٦,٥٠٠	-	-	-
مكافأة سنوية		٢٤٠,٠٠٠	-	-	-
التزامات نهاية الخدمة		-	٨٩,٩٢١	-	٨٩,٩٢١
		٣٤٦,٥٠٠	٢,١٦٧,١٩٥		٢,١٦٧,١٩٥

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%
١٢,١٢٠,٠٠٠	٢,٠٢%	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%
٥٨٧,٨٨٠,٠٠٠	٩٧,٩٨%	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

المساهمون غير السعوديين
المساهمون السعوديون
ودول مجلس التعاون الخليجي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٩,٦٩٦,٦٠١	١٠,٥٧٠,٩٤٣	مخصص الزكاة
٧,١٩٦,٢٨٤	٧,٨٤٥,١٧١	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٨٩٢,٨٨٥	١٨,٤١٦,١١٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٣,٩٧٢,٠٨٦	٤,٨١٢,٩٧٤	الزكاة لفترة الستة أشهر
١,٢٢١,٩٨٠	٢,١٢٠,١٢٥	ضريبة الدخل لفترة الستة أشهر:
٦٥٦,٠٠٨	(٢٧٢,٠٢٧)	- الضريبة الحالية
٥,٨٥٠,٠٧٤	٦,٦٦١,٠٧٢	- الضريبة المؤجلة

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحملة لفترة الثلاثة أشهر هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢,٢٤٨,٨٢٨	٢,٢٩٠,٣٦٨	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
(٣٦٠,٣٨٢)	١٢٥,٤١٥	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
(٥٦,٥٣٧)	٣٤٠,٧١١	- الضريبة الحالية
١,٨٣١,٩٠٩	٢,٧٥٦,٤٩٤	- الضريبة المؤجلة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع الربط في عام ٢٠٢٠ مما أدى إلى دفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية بمبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بدفع مبلغ ضريبة القيمة المضافة الإضافية لتجنب أي غرامات ولكن قدمت الشركة اعتراضات على الربط من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قبلت الهيئة الاعتراض جزئياً بمبلغ ١٨,١ مليون ريال سعودي ورفضت المبلغ المتبقي البالغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (يظهر ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى). قدمت الشركة استئناف القضية إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة") المستوى الأول بشأن المبلغ المتبقي وقدره ٢٧,٨ مليون ريال سعودي. نظرت اللجنة في القضية أمام المستوى الأول من الأمانة العامة للجان الضريبية في يوليو ٢٠٢١ وحكمت الأمانة العامة للجان الضريبية لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قررت الشركة استئناف القضية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية المستوى الثاني وتم تقديم الاستئناف في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. عقدت الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية المستوى الثاني جلسة الاستماع في أغسطس ٢٠٢٢ دون حضور الشركة وأصدرت حكمها. وبموجب حكمها، ألغت لجنة مراقبة المبيعات من المستوى الثاني قرار لجنة اللجان الزكوية والضريبية والجمركية من المستوى الأول وحكمت لصالح الشركة فيما يتعلق ببند الشراء المتنازع عليها البالغة ١٩,٢ مليون ريال سعودي ورفض بند المبيعات المتنازع عليه البالغ ٨,٥ مليون ريال سعودي.

كما قدمت الشركة طلب إعادة نظر إلى الهيئة فيما يتعلق ببند المبيعات المتنازع عليه والبالغ ٨,٥ مليون ريال سعودي على أساس أن الحكم الشفوي صدر في غياب الشركة، فقد أعطت اللجان الزكوية والضريبية والجمركية رداً غير مناسب للشركة وتم إغلاق القضية الآن. لاسترداد مبلغ الجزء المقبول من الاستئناف، قدمت الشركة طلب إعادة نظر إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية فيما يتعلق ببند المبيعات المتنازع عليه. بشكل منفصل، في أغسطس ٢٠٢٣، تلقت الشركة إخطار مراجعة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، واختتمت المراجعة في ٢٦ فبراير ٢٠٢٤ مع إصدار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً أولياً. يشير التقييم الأولي إلى أن الشركة في مبلغ مستحق الدفع لضريبة القيمة المضافة بقيمة ٣,٣٦١,٠١٨,٧٢ ريال سعودي. وقد طعنت الشركة في بعض النقاط المذكورة أعلاه من خلال تقديم مستندات وتفسيرات إضافية. وبالتالي، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٤، أعادت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييم التقييم الأولي مع الأخذ في الاعتبار الأدلة الجديدة التي قدمتها الشركة. حدد هذا التقييم المعاد تقييمه أن التزامات ضريبة القيمة المضافة للشركة قد تم تخفيضها من ٣,٣٦١,٠١٨,٧٢ ريال سعودي إلى ١,٢١٦,٦٣٢,٩٢ ريال سعودي. ومع ذلك، لا تزال عملية التدقيق جارية نظراً لأن الشركة قد اعترضت على التقييم المعاد تقييمه من خلال تقديم تحليل أكثر تفصيلاً (مثل التسوية بين إقرار ضريبة القيمة المضافة والبيانات المالية) والمزيد من الوثائق لإثبات مطالباتها.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. قامت الشركة بوضع اللمسات النهائية على مركزها الزكوي وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط الضريبية والزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

١٦ - رأس المال و ربحية السهم الواحد

١-١٦ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ مقابل ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد فقد تم أكتتابها من قبل الجمهور. إن هيكل المساهمة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- رأس المال و ربحية السهم الواحد (تتمة)

١-١٦ رأس المال (تتمة)

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، أعلنت الشركة أنه قد تم إخطارها من قبل شركة أليانز إس إي بإكمال ترتيبات البيع والشراء فيما يتعلق بجميع الأسهم التي تمتلكها شركة أليانز إس إي في الشركة (والتي يتم الاحتفاظ بها بشكل غير مباشر من خلال شركاتها التابعة (أليانز أوروبا ب.ف.، وأليانز فرنسا، وأليانز مينا القابضة (برمودا) المحدودة) إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع.، والتي تمثل ٣٠,٦٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥١% من رأس مال الشركة، بقيمة إجمالية قدرها ١٣٣,٠٦٨,٨٠٠ دولار أمريكي (تمثل ٤٩٩,٠٠٨,٠٠٠ ريال سعودي) بمتوسط سعر مرجح يبلغ حوالي ١٦,٣٠٧٥ ريال سعودي للسهم الواحد.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع. البنك السعودي الفرنسي الجمهور
رأس المال المصرح به و المصدر	عدد الأسهم	
و المدفوع بالكامل		
ريال سعودي		
٣٠٦ مليون	٣٠,٦٠ مليون	
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون	
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون	
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أليانز الأوروبية بي في أليانز فرنسا العالمية أليانز مينا القابضة برمودا البنك السعودي الفرنسي الجمهور
رأس المال المصرح به و المصدر	عدد الأسهم	
و المدفوع بالكامل		
ريال سعودي		
١١١ مليون	١١,١٠ مليون	
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون	
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون	
٦٠٠ مليون	٦٠ مليون	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢-١٦ الربحية للسهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير بعد خصم أسهم الخزينة البالغة ٤٢٥,٥٠٢ سهماً (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: لا شيء).

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٠,٥٨٨,٨٢٥	٢٠,٠١٢,٢١٥
٥٩,٧١٧,٨٢٨	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٧٧	٠,٣٣٤

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٦٠٠,٧٨٦	١٠,٤٠٩,٢٨٨
٥٩,٧١٧,٨٢٨	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٠	٠,١٧٣

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

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

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

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها هيئة التأمين في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. ووفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال هو ٢٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملاءة لأقساط التأمين
- هامش ملاءة لمتطلبات 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 (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٧- 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.

١٨- أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة

١٨-١ أسهم الخزينة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
(أسهم الخزينة) (ريال سعودي)	عدد الأسهم	متوسط سعر السهم
٤,١٧٦,٢٤٥	٢٣٣,٣٣٤	١٧,٩
٣,٦٥٢,٥٦٦	١٩٢,١٦٨	١٩,٠
-	-	-
٧,٨٢٨,٨١١	٤٢٥,٥٠٢	١٨,٤

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٨ - أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة (تتمة)

٢-١٨ الخطة القائمة على أسهم الموظفين

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

فيما يلي الميزات الهامة لبرنامج الموظفين على أساس الأسهم في نهاية الفترة:

طبيعة البرنامج	برنامج الحوافز طويلة المدى
عدد الخطط المعلقة	١
تاريخ المنح	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
سعر المنح (ريال سعودي للسهم الواحد)	١٥
فترة الاستحقاق ١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
فترة الاستحقاق ٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
فترة الاستحقاق ٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
شروط الاستحقاق	يستوفي الموظف شروط الأداء والخدمة
طريقة التسوية	حقوق الملكية
القيمة السوقية للسهم في تاريخ خيار الشراء	١٧,٤٠
القيمة العادلة لخيار السهم الواحد في تاريخ المنح (ريال سعودي)	٢,٤٠

عدد الأسهم

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٣,٣٨٥	-
-	٢٥,٤٥٠
-	-
-	(٢,٠٦٥)
٢٣,٣٨٥	٢٣,٣٨٥

اعتبارًا من ١ يناير
منحت خلال العام
تمت تسويتها خلال العام
المبالغ التي خسرناها من تركوا الخدمة خلال العام
اعتبارًا من ٣١ ديسمبر

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩") في السنة السابقة وخلال فترات التقرير الموجزة. نتيجة للإنتهاء من تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نهاية السنة، تمت ملاحظة حدوث بعض الأخطاء في فترتي التقريرين الأوليين الموجزين السابقين. من أجل احتساب التعديلات بشكل مناسب بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قامت الإدارة بتعديل بعض البنود في قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية للفترة المقارنة الأولية لضمان التوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتعديلات وعروض نهاية السنة. عند الضرورة، تم إجراء تغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١ - عرض القوائم المالية ("معيار المحاسبة الدولي ١") ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء ("معيار المحاسبة الدولي ٨") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧").

عرض بعض البنود في قائمة الدخل الأولية المختصرة

إيضاح (أ): إعادة التصنيف من "إيرادات أخرى" (سابقاً "إيرادات الاستثمار الأخرى") إلى "حصة الفائض من مجموعات التأمين"

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧") خلال فترات إعداد التقارير المؤقتة لعام ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. أثناء الانتهاء من تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في نهاية السنة، تمت ملاحظة أن بعض البنود لم يتم عرضها بشكل مناسب في فترات التقرير الموجزة. ونتيجة لذلك، تقوم الإدارة بمواءمة البنود المالية للقوائم المالية الأولية الموجزة للفترة السابقة مع القوائم المالية المنتهية لعام ٢٠٢٣، كما تتم إعادة صياغة البنود ذات الصلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة لضمان توافقها مع المتطلبات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

إن ترتيبات التأمين المشترك، التي تشارك فيها الشركة، هي عقود تأمين كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتتقاسم الشركة الفوائض والخسائر، إن وجدت، من مجمع التأمين الخاص بترتيبات التأمين المشترك هذه. وعليه، كان ينبغي أن تظهر النتائج المالية لترتيبات التأمين المشترك كجزء من صافي نتائج التأمين وليس في الإيرادات الأخرى، كما هو موضح سابقاً في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة السابقة. نظراً لأن الحقوق والالتزامات من ترتيبات التأمين المشترك تتم إدارتها وتسويتها على أساس الصافي والطبيعة المخصصة لهذه الترتيبات، فقد قامت الشركة بعرض نتائج هذه الترتيبات على أساس الصافي كجزء من نتائج خدمات التأمين كبند منفصل يسمى بـ "حصة الفائض من مجموعات التأمين" في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

وبناءً على ذلك، قامت الشركة بتعديل معلومات المقارنة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وتم عرض "حصة الفائض من مجمع التأمين" البالغة ٧,٢ مليون لاير سعودي بشكل منفصل عن "الإيرادات الأخرى" (سابقاً "إيرادات الاستثمار الأخرى") في قائمة الدخل الأولية الموجزة. ونتيجة لذلك، تمت زيادة بند "إجمالي نتيجة خدمة التأمين" لهذه الفترة بنفس المبلغ.

ومع ذلك، لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجزة ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، صافي ربح الفترة العائد إلى المساهمين أو ربحية السهم الأساسية والمخفضة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

إيضاح (ب): إعادة التصنيف من "دخل آخر" (سابقاً "دخل استثمار آخر") إلى "دخل من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح الخسارة" و "دخل من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح الخسارة"

تم عرض إيرادات الفوائد على الودائع لأجل سابقاً ضمن "دخل آخر". يتطلب معيار المحاسبة عرض الدخل من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة وموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة بشكل منفصل في قائمة الدخل. تم عرض إيرادات الفوائد على الودائع لأجل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أنها "دخل من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، تم عرض التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات سابقاً تحت عنوان "دخل من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" والذي تم تصحيحه وإعادة تصنيفه لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، إلى "دخل من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" لتعكس المعالجة المحاسبية وتتماشى مع العرض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إيضاح (ج): إعادة التصنيف بسبب عدم ملائمة تخصيص النفقات لمصاريف التأمين

في الفترة السابقة، لم تقم الإدارة بتوزيع المصروفات بشكل مناسب على مصاريف التأمين ومصاريف التشغيل الأخرى كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تم إجراء توزيع تفصيلي ولوحظت بعض الأخطاء في تخصيص الفترات الأولية السابقة. تم تصحيح توزيع المصاريف في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ولتصحيح الخطأ، تم إعادة تصنيف المصاريف خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو والتي بلغت ١٣,٠ مليون ريال سعودي ٢٠٢٣ من "مصاريف خدمات التأمين" إلى "مصاريف التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الأولية.

إيضاح (د) : إعادة تصنيف الفائض الناتج عن عمليات التأمين إلى مصاريف خدمات التأمين

في الفترة السابقة، تم احتساب الفائض المخصص لحملة وثائق التأمين كبند منفصل في قائمة الدخل الأولية. يتم دفع الفائض إلى حاملي وثائق ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تعد التدفقات النقدية جزءاً من حدود عقد التأمين وبالتالي يجب أن تشكل جزءاً من مصاريف خدمات التأمين. تم إدراج الفائض المخصص لحاملي وثائق التأمين بشكل مناسب في مصاريف التأمين في نهاية السنة. تم تصحيح الفائض المخصص لحملة وثائق التأمين و تم إدراجه ضمن مصاريف خدمات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومن أجل تصحيح الخطأ، تم إعادة تصنيف الفائض الناتج عن عمليات التأمين لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ إلى بند مصاريف خدمات التأمين حيث كان يتم عرضه كبند منفصل في الفترة السابقة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

توضح الجداول أدناه التأثير على البنود ذات الصلة في قائمة الدخل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
المبلغ كما ذكرت سابقا	تأثير إعادة الصياغة أ	تأثير إعادة الصياغة ب	تأثير إعادة الصياغة ج	تأثير إعادة الصياغة د	المعدلة ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩١,٩٣٨,٤٥٧	-	-	-	-	٣٩١,٩٣٨,٤٥٧
(٣٣٤,٧٨٥,٨٠٨)	-	-	١٨,٩٦٩,٠٠٤	(١,٩٢٧,٠٤٩)	(٣١٧,٧٤٣,٨٥٣)
٥٧,١٥٢,٦٤٩	-	-	١٨,٩٦٩,٠٠٤	(١,٩٢٧,٠٤٩)	٧٤,١٩٤,٦٠٤
(١٣١,٧٠٣,٩١٥)	-	-	-	-	(١٣١,٧٠٣,٩١٥)
٧٣,٧١٩,٥٠٤	-	-	-	-	٧٣,٧١٩,٥٠٤
(٥٧,٩٨٤,٤١١)	-	-	-	-	(٥٧,٩٨٤,٤١١)
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبه مباشرة (٨٣١,٧٦٢)	-	-	١٨,٩٦٩,٠٠٤	(١,٩٢٧,٠٤٩)	١٦,٢١٠,١٩٣
حصة الفائض من مجمعات التأمين	٧,٢١٨,٠٠٠	-	-	-	٧,٢١٨,٠٠٠
إجمالي نتيجة خدمة التأمين (٨٣١,٧٦٢)	٧,٢١٨,٠٠٠	-	١٨,٩٦٩,٠٠٤	(١,٩٢٧,٠٤٩)	٢٣,٤٢٨,١٩٣
إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٢٧٩,١٩٥	-	٢٩,٣٢٥,٤٠٧	-	٢٩,٦٠٤,٦٠٢
إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣١,٧٥٣,٨٥٧	-	(١٣,١٨٤,٣١٩)	-	١٨,٥٦٩,٥٣٨
دخل استثمارات أخرى	٣٠,٨٠٢,٣٧٠	(٧,٢١٨,٠٠٠)	(١٦,١٤١,٠٨٨)	-	٧,٤٤٣,٢٨٢
صافي استثمارات وإيرادات أخرى	٦٢,٨٣٥,٤٢٢	(٧,٢١٨,٠٠٠)	-	-	٥٥,٦١٧,٤٢٢
مصاريف تمويل من عقود التأمين	(٣٨,٨٥٣,٢٣٩)	-	-	-	(٣٨,٨٥٣,٢٣٩)
دخل تمويل من عقود إعادة التأمين	٥,٤٤٩,٩١٥	-	-	-	٥,٤٤٩,٩١٥
صافي مصاريف تمويل التأمين	(٣٣,٤٠٣,٣٢٤)	-	-	-	(٣٣,٤٠٣,٣٢٤)
مصروفات تشغيلية أخرى	-	-	(١٨,٩٦٩,٠٠٤)	-	(١٨,٩٦٩,٠٠٤)
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص للزكاة وضريبة الدخل	٢٨,٦٠٠,٣٣٦	-	-	(١,٩٢٧,٠٤٩)	٢٦,٦٧٣,٢٨٧
الفائض العائد لعمليات التأمين	(١,٩٢٧,٠٤٩)	-	-	١,٩٢٧,٠٤٩	-
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٦,٦٧٣,٢٨٧	-	-	-	٢٦,٦٧٣,٢٨٧
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(٦,٦٦١,٠٧٢)	-	-	-	(٦,٦٦١,٠٧٢)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٢٠,٠١٢,٢١٥	-	-	-	٢٠,٠١٢,٢١٥

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					
المبلغ كما ذكرت سابقا	تأثير إعادة الصياغة أ	تأثير إعادة الصياغة ب	تأثير إعادة الصياغة ج	تأثير إعادة الصياغة د	المعدلة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٧,١٣٢,٣٤١	-	-	-	-	٢٠٧,١٣٢,٣٤١
(١٥٧,٥١٥,٨٩٦)	-	-	١٦,٠٢٦,٤١٤	(٩١٣,٨٣٦)	(١٤٢,٤٠٣,٣١٨)
٤٩,٦١٦,٤٤٥	-	-	١٦,٠٢٦,٤١٤	(٩١٣,٨٣٦)	٦٤,٧٢٩,٠٢٣
(٦٦,٩٠٨,٨١٩)	-	-	-	-	(٦٦,٩٠٨,٨١٩)
١٢,٤٤٣,٤٩٣	-	-	-	-	١٢,٤٤٣,٤٩٣
(٥٤,٤٦٥,٣٢٦)	-	-	-	-	(٥٤,٤٦٥,٣٢٦)
إيرادات التأمين					
مصاريف خدمة التأمين					
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين					
تخصيص أقساط إعادة التأمين					
مبالغ مستردة من إعادة التأمين					
صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين					
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة (٤,٨٤٨,٨٨١)	-	-	١٦,٠٢٦,٤١٤	(٩١٣,٨٣٦)	١٠,٢٦٣,٦٩٧
حصة الفائض من مجمعات التأمين	-	-	-	-	-
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(٤,٨٤٨,٨٨١)	-	١٦,٠٢٦,٤١٤	(٩١٣,٨٣٦)	١٠,٢٦٣,٦٩٧
إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,٠١٧,٤٨٢	-	٢٩,٣٢٥,٤٠٧	-	٣٠,٣٤٢,٨٨٩
من خلال الربح والخسارة					
إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٢١,٥٥٢,٢٤٥	-	(٢٠,٢٨٤,٤٦١)	-	١,٢٦٧,٧٨٤
دخل استثمارات أخرى	١٥,٩٧٧,٠٥٦	-	(٩,٠٤٠,٩٤٦)	-	٦,٩٣٦,١١٠
صافي استثمارات وإيرادات أخرى	٣٨,٥٤٦,٧٨٣	-	-	-	٣٨,٥٤٦,٧٨٣
مصاريف تمويل من عقود التأمين	(٢٤,٨٢١,٤١١)	-	-	-	(٢٤,٨٢١,٤١١)
دخل تمويل من عقود إعادة التأمين	٢,٥٧٩,٦١٣	-	-	-	٢,٥٧٩,٦١٣
صافي مصاريف تمويل التأمين	(٢٢,٢٤١,٧٩٨)	-	-	-	(٢٢,٢٤١,٧٩٨)
مصروفات تشغيلية أخرى	٢,٦٢٣,٥١٣	-	(١٦,٠٢٦,٤١٤)	-	(١٣,٤٠٢,٩٠١)
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص للزكاة وضريبة الدخل	١٤,٠٧٩,٦١٧	-	-	(٩١٣,٨٣٦)	١٣,١٦٥,٧٨١
الفائض العائد لعمليات التأمين	(٩١٣,٨٣٦)	-	-	٩١٣,٨٣٦	-
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٣,١٦٥,٧٨١	-	-	-	١٣,١٦٥,٧٨١
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	(٢,٧٥٦,٤٩٤)	-	-	-	(٢,٧٥٦,٤٩٤)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	١٠,٤٠٩,٢٨٧	-	-	-	١٠,٤٠٩,٢٨٧

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٩ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

إيضاح (هـ): تعديل بسبب خطأ في التعديل الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في حقوق المساهمين في الربع الأول من عام ٢٠٢٣:

لاحظت الإدارة بعض الأخطاء في تعديلاتها الانتقالية السابقة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. ونتيجة لهذا التقييم، تمت ملاحظة أخطاء في فترات التقارير الأولية ولمواءمة تعديلات الانتقال بين الفترات تم إجراء التعديلات التالية:

١ - تصحيح صافي التزامات التأمين عند التحول

قامت الإدارة بتعديل احتياطي خسائر التحول الذي أثر على الأرباح المحتجزة والاحتياطي الآخر وصافي التزامات عقود التأمين حيث أن المبلغ المحدد لم يكن صحيحاً. وبذلك تم تخفيض الأرباح المبقاة بمبلغ ٢,٢٤ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، بما أن الإدارة قامت بإعادة حساب احتياطيات الخسارة كما في تاريخ التحول، فإن سياسة الإدارة هي تقسيم التغيرات في دخل ومصروفات تمويل التأمين بين قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقد أدى ذلك إلى تعديل في الإيرادات الأخرى الاحتياطي ٠,٨٢ مليون ريال سعودي. وارتفع صافي مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٣,٠٦ مليون ريال سعودي.

لقد تم بالفعل تصحيح احتياطي خسارة التحول في قائمة حقوق الملكية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢ - تصحيح التحويلات بين احتياطي القيمة العادلة والأرباح المبقاة

علاوة على ذلك، تم تحديد أنه كان هناك تحويل غير صحيح بين احتياطي القيمة العادلة والأرباح المبقاة. احتياطي القيمة العادلة على الاستثمار والأرباح المبقاة المتعلقة بالأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أثناء الفترة الانتقالية. لتعديل ذلك، انخفضت الأرباح المبقاة بمبلغ ١,٣٨ مليون ريال سعودي، كما تمت زيادة احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بمبلغ ١,٣٨ مليون ريال سعودي. تم بالفعل تصحيح النقل في قائمة حقوق الملكية في القائمة المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ونتيجة تصحيح لما سبق، انخفض رصيد حقوق الملكية للفترة المقارنة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ في القوائم المالية الأولية الموجزة لـ ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أقل بمبلغ ٣,٠٦ مليون ريال سعودي مقارنة بإجمالي رصيد حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ في القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. قائمة المقارنة للتغيرات في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم تحديثه ليعكس التعديلات. لا يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ عرض قائمة المركز المالي الثالث اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وبالتالي لم يتم الإفصاح عن ذلك.

٢٠ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٤٦ هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢٤).

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

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

FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
UNAUDITED INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

INDEX	<u>PAGES</u>
Independent auditors' review report	1
Interim condensed statement of financial position	2
Interim condensed statement of income	3
Interim condensed statement of comprehensive income	4
Interim condensed statement of changes in equity	5
Interim condensed statement of cash flows	6
Notes to the interim condensed financial information	7 - 40

Deloitte

Deloitte and Touche & Co.
Chartered Accountants
Metro Boulevard - Al-Aqiq
King Abdullah Financial District
P.O. Box 213 - Riyadh 11411
Saudi Arabia
Commercial Registration: 1010600030

Tel: +966 11 5089001
www.deloitte.com



PKF Al Bassam

Chartered Accountants
As Sulimaniyah - Prince Abdulaziz Ibn Musaid Street
P. O. Box 69658 - Riyadh 11557
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration: 1010385804

Tel: +966 11 2065333
www.pkfbassam.com

INDEPENDENT AUDITORS' REVIEW REPORT ON THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

To: The Shareholders of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company
(A Saudi Joint Stock Company)

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed statement of financial position of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company ("the Company") as of June 30, 2024, and the related interim condensed statements of income and comprehensive income for the three-month and six-month periods then ended, and the related interim condensed statements of changes in equity and cash flows for the six-month period then ended, and other explanatory notes (collectively referred to as "the interim condensed financial statements"). Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with the 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 these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 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 the International Standards on Auditing as 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 interim condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with IAS 34 as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia.

Deloitte and Touche & Co.
Chartered Accountants
P.O. Box 213
Riyadh 11411
Kingdom of Saudi Arabia

Walid bin Moh'd Sobahi
Certified Public Accountant
License No. 378



August 11, 2024
(Safar 07, 1446H)

For PKF Al Bassam
Chartered Accountants
P.O. Box 69658
Riyadh 11557
Kingdom of Saudi Arabia

Ibrahim A. Al-Bassam
Certified Public Accountant
License No. 337



ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT JUNE 30, 2024

		June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
	Note		
ASSETS			
Cash and cash equivalents	4	132,703,510	126,187,903
Term deposit	4.1	50,000,000	50,000,000
Prepaid expenses and other assets		20,900,290	51,434,987
Insurance contract assets	9a, 9b	107,592,201	145,585,905
Reinsurance contract assets	10a,10b	384,317,097	398,384,918
Financial assets for unit linked contracts	12	482,153,185	500,981,775
Investments	5	793,532,145	808,899,680
Right-of-use assets	11.1	826,465	1,206,081
Deferred tax asset	6	3,657,480	4,286,053
Property and equipment		6,928,166	6,493,822
Statutory deposit	4.2	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit		1,925,153	1,925,153
TOTAL ASSETS		2,044,535,692	2,155,386,277
LIABILITIES			
Insurance contract liabilities	9a, 9b	1,038,549,757	1,111,134,900
Reinsurance contract liabilities	10a, 10b	135,552,176	155,270,090
Accrued expenses and other liabilities		30,275,474	45,717,373
Lease liabilities	11.2	1,481,956	3,019,008
Employees' end-of-service obligations		19,097,473	19,219,326
Zakat and income tax	15	16,892,885	18,416,114
Accrued income payable to IA		1,925,153	1,925,153
TOTAL LIABILITIES		1,243,774,874	1,354,701,964
EQUITY			
Share capital	16	600,000,000	600,000,000
Share premium		16,310,624	16,310,624
Statutory reserve		33,248,740	33,248,740
Retained earnings		109,728,051	99,139,226
Fair value reserve for investments		46,769,383	54,113,233
Treasury shares	18	(7,828,812)	(4,176,245)
Actuarial reserve for employees' end-of-service obligations		1,017,300	1,017,300
Other reserves		1,515,532	1,031,435
TOTAL EQUITY		800,760,818	800,684,313
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		2,044,535,692	2,155,386,277
CONTINGENCIES AND COMMITMENTS	7		



Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



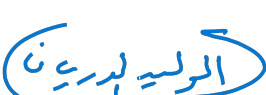
Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of this interim condensed financial information

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF INCOME
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

	Notes	For the three-months period ended		For the six-months period ended	
		June 30, 2024	June 30, 2023	June 30, 2024	June 30, 2023
		SR	SR	SR	SR
		(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)
		(Restated)	(Restated)	(Restated)	(Restated)
Insurance revenue	9a,9b	238,327,730	207,132,341	470,308,030	391,938,457
Insurance service expenses	9a,9b	(218,873,216)	(142,403,318)	(424,026,797)	(317,743,853)
Insurance service result before reinsurance contracts		19,454,514	64,729,023	46,281,233	74,194,604
Allocation of reinsurance premiums	10a,10b	(88,040,040)	(66,908,819)	(169,604,583)	(131,703,915)
Amounts recoverable from reinsurance	10a,10b	71,789,156	12,443,493	125,198,175	73,719,504
Net expenses from reinsurance contracts		(16,250,884)	(54,465,326)	(44,406,408)	(57,984,411)
Insurance service result from Company's directly written business		3,203,630	10,263,697	1,874,825	16,210,193
Share of surplus from insurance pools		-	-	3,611,916	7,218,000
Insurance service result		3,203,630	10,263,697	5,486,741	23,428,193
(Loss) / income from financial assets measured at FVTPL, net		(197,027)	30,342,889	14,042,997	29,604,602
Income from financial assets not measured at FVTPL		9,196,776	1,267,784	22,550,340	18,569,538
Other (expenses) / income		2,279,029	6,936,110	6,514,013	7,443,282
Net investment and other income		11,278,778	38,546,783	43,107,350	55,617,422
Finance expenses from insurance contracts	9a,9b	(5,205,124)	(24,821,411)	(25,215,731)	(38,853,239)
Finance income from reinsurance contracts	10a,10b	4,423,755	2,579,613	8,687,241	5,449,915
Net insurance finance expenses		(781,369)	(22,241,798)	(16,528,490)	(33,403,324)
Net insurance and investment result		13,701,039	26,568,682	32,065,601	45,642,291
Other operating expenses		(11,268,344)	(13,402,900)	(15,626,702)	(18,969,004)
Net income for the period before zakat and income tax		2,432,695	13,165,782	16,438,899	26,673,287
Provision for zakat and income tax	15	(1,831,909)	(2,756,494)	(5,850,074)	(6,661,072)
Net income after zakat and income tax		600,786	10,409,288	10,588,825	20,012,215
Earnings per share					
Basic and diluted earnings per share	16.2	0.010	0.173	0.177	0.334


Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of this interim condensed financial information

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024**

	Note	<i>For the three-months period ended</i>		<i>For the six-months period ended</i>	
		<i>June 30, 2024</i>	<i>June 30, 2023</i>	<i>June 30, 2024</i>	<i>June 30, 2023</i>
		SR	SR	SR	SR
		(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)	(unaudited)
Net income for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax		600,786	10,409,288	10,588,825	20,012,215
Other comprehensive income / (loss)					
<i>Item that may not be recycled to interim</i>					
- Net change in fair value of FVOCI equity investments		(230,759)	19,515	(547,383)	329,300
<i>Items that may be recycled to interim</i>					
- Net change in fair value of FVOCI debt investments	5.2	(1,258,368)	(8,360,550)	(6,823,902)	7,099,168
- Deferred tax relating to change in fair value	6	(748,293)	882,602	27,435	(788,709)
Change in insurance finance reserves		(62,945)	825,345	484,097	460,241
Total comprehensive (loss) / income for the period		(1,699,579)	3,776,200	3,729,072	27,112,215



Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of this interim condensed financial information

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

**INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX-MONTHS PERIOD ENDED JUNE 30, 2024**

	Share capital SR	Share premium SR	Statutory reserve SR	Retained earnings SR	Actuarial reserve for end-of-service obligations SR	Fair value reserve for investments SR	Treasury shares SR	Other reserves SR	Total SR
Balance as at 1 January 2024 (Audited)	600,000,000	16,310,624	33,248,740	99,139,226	1,017,300	54,113,233	(4,176,245)	1,031,435	800,684,313
Comprehensive income for the period									
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	10,588,825	-	-	-	-	10,588,825
Changes in fair values of FVOCI investments	-	-	-	-	-	(7,371,285)	-	-	(7,371,285)
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	27,435	-	-	27,435
Other reserves	-	-	-	-	-	-	-	484,097	484,097
Total comprehensive income for the period	-	-	-	10,588,825	-	(7,343,850)	-	484,097	3,729,072
Purchase of ESOP	-	-	-	-	-	-	(3,652,567)	-	(3,652,567)
Balance as at 30 June 2024 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	33,248,740	109,728,051	1,017,300	46,769,383	(7,828,812)	1,515,532	800,760,818

Balance as at 1 January 2023 – As previously reported for the period ended June 30, 2023	600,000,000	16,310,624	25,851,362	73,171,306	2,241,846	27,895,269	-	3,273,711	748,744,118
Effect of restatement (note 19)	-	-	-	(3,621,594)	-	1,377,925	-	(820,746)	(3,064,415)
Balance as at 1 January 2023 – As reported for the year ended December 31, 2023	600,000,000	16,310,624	25,851,362	69,549,712	2,241,846	29,273,194	-	2,452,965	745,679,703
Comprehensive income for the period									
Net loss 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	89,561,927	2,241,846	35,912,953	-	2,913,206	772,791,918


Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of this interim condensed financial information

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX-MONTHS PERIOD ENDED JUNE 30, 2024**

		<i>For the six-months period ended</i>	
		<i>June 30, 2024</i>	<i>June 30, 2023</i>
		<i>SR</i>	<i>SR</i>
		<i>(unaudited)</i>	<i>(unaudited)</i>
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Net income for the period before zakat and income tax		16,438,899	26,673,287
<i>Adjustments for non-cash and other items:</i>			
Depreciation and amortization of property, equipment and intangible		804,883	1,921,631
Amortisation of investments premium	5.2	(101,913)	(37,402)
Amortization of right-of-use assets	11.1	1,450,614	1,450,614
Net gain on investment measured at FVTPL		(709,736)	(279,196)
Net impairment loss / (reversal) on financial assets		119,817	(46,808)
Provision for end-of-service obligations		1,490,128	73,052
Finance cost on lease liabilities	11.2	224,393	1,782,400
Unrealised gain on unit linked investments		(13,333,260)	(9,033,503)
		6,383,825	22,504,075
Changes in operating assets and liabilities:			
Financial assets for unit linked contracts		32,161,851	1,536,555
Prepaid expenses and other assets		30,534,697	(27,215,570)
Accrued expenses and other liabilities		(15,441,902)	9,284,859
Insurance contract assets		37,993,704	(21,043,904)
Reinsurance contract assets		14,067,821	(25,111,748)
Insurance contract liabilities		(72,585,143)	(2,743,981)
Reinsurance contract liabilities		(19,717,914)	118,211,580
Changes in other reserve		484,097	460,241
		13,881,036	75,882,107
End-of-service obligations paid		(1,611,981)	(1,967,479)
Zakat and income tax paid		(6,608,957)	(6,158,087)
Net cash generated from operating activities		5,660,098	67,756,541
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of investments	5	(9,700,000)	(144,003,125)
Proceeds from sales / maturity of investments		18,279,746	68,168,750
Purchase of property, equipment and intangible assets		(1,239,227)	(1,989,388)
Net cash generated from / (used in) investing activities		7,340,519	(77,823,763)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Purchase of shares held under employee scheme		(3,652,567)	-
Lease rental paid		(2,832,443)	(3,564,800)
Net cash used in financing activities		(6,485,010)	(3,564,800)
Net change in cash and cash equivalents		6,515,607	(13,632,022)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	4	126,187,903	194,590,855
Cash and cash equivalents at the end of the period	4	132,703,510	180,958,833
Non-cash information:			
Changes in fair value of investments measured at FVOCI	5.2	7,371,285	(7,428,468)
Deferred income tax	6	(27,435)	788,709


Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of this interim condensed financial information

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 July 12, 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 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 Insurance Authority (“IA”), 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 IA, 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

There are no seasonal changes that may affect insurance operations of the Company. The interim results may not represent a proportionate share of the annual results due to cyclical variability in premiums and uncertainty of claims occurrences.

2. BASIS OF PREPARATION

(a) Basis of presentation

The interim condensed 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”).

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.

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024**

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

The interim condensed 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, 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, 2023.

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 interim condensed 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, 2023.

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

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies, estimates and assumptions used in the preparation of these interim condensed financial information are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2023:

a) New and amended IFRS Accounting Standards ("IFRS") that are effective for the current period

The following new and revised IFRS, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2024, have been adopted in these interim condensed financial statements.

<u>New and revised IFRS</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments to IAS 1 – Classification of Liabilities as Current or Non-current	January 1, 2024
Amendments to IAS 1 – Non-current Liabilities with Covenants	January 1, 2024
Amendments to IFRS 16 Leases – Lease liability in a sale and leaseback arrangement	January 1, 2024
Amendments to IAS 7 and IFRS 7 – Disclosures: Supplier Finance Arrangements	January 1, 2024

The application of these revised IFRS has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior periods.

The Company has not early adopted the following new and amended standards and interpretations that have been issued but are not yet effective.

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

b) New and amended IFRS in issue but not yet effective and not early adopted

The Company has not early adopted the following new and amended standards and interpretations that have been issued but are not yet effective.

<u>New and revised IFRS</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments to IFRS 10 and IAS 28 – Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture	Available for optional adoption/ effective date deferred indefinitely
Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability	January 1, 2025
The new standard, IFRS 18 replaces IAS 1 Presentation of Financial Statements	January 1, 2027
The new standard, IFRS S1 ‘General requirements for disclosure of sustainability-related financial information; and	January 1, 2024 subject to endorsement by SOCPA
The new standard, IFRS S2 ‘Climate-related disclosures’	January 1, 2024 subject to endorsement by SOCPA
Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company’s interim condensed financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, may have no material impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.	

3.2 Critical accounting judgments, estimates and assumptions

The preparation of interim condensed 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 interim condensed 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, 2023. Following are the accounting judgments and estimates that are critical in preparation of these interim condensed 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.

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

3.2 Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)

i. Estimates of future cash flows to fulfil insurance contracts (continued)

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 recognized in profit or loss as they are incurred.

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 cash flows to reflect the compensation that the entity requires for bearing the uncertainty about the amount and timing of the cash flows 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 cash flows 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.

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

3.2 Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)

iii. Risk adjustment for non-financial risks

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 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.

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 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 5.

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024**

4. CASH AND CASH EQUIVALENTS

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

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bank balances and cash	71,780,403	64,155,343
Deposits maturing within 3 months	60,990,083	62,278,374
Less: Impairment allowance	(66,976)	(245,814)
	132,703,510	126,187,903

Deposits are maintained with financial institutions and have a maturity of three months or less from the date of acquisition. These deposits earn commission at an average rate ranging from 5.5% to 6.1% per annum as at June 30, 2024 (31 December 2023: 6.0% per annum).

Bank balances and deposits are placed with counterparties with sound credit ratings under Standard and Poor's and Moody's ratings methodology.

4.1 Term Deposit

The term deposits of SR 50 million (31 December 2023: SR 50 million) are held with reputable commercial banks and financial institutions. These deposits are predominately in Murabaha structure. They are mostly denominated in Saudi Arabian Riyals and have an original maturity from more than three-month to more than one year and yield financial income at rates ranging from 6% to 6.5% per annum (31 December 2023: from 6% to 7.5%).

Term deposits are placed with counterparties with sound credit ratings under Standard and Poor's and Moody's ratings methodology.

4.2 Statutory deposit

Statutory deposit amounting to SAR 60 million (31 December 2023: SAR 60 million) kept with a local bank, represents 10% of the paid up share capital of the Company which is maintained in accordance with the Cooperative Insurance Companies Control Law issued by the Insurance Authority. This statutory deposit cannot be withdrawn without the consent of Insurance Authority.

5. INVESTMENTS

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Measured at FVTPL	75,477,965	79,195,558
Measured at FVOCI	718,054,180	729,704,122
	793,532,145	808,899,680

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

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at beginning of the period / year	79,195,558	78,173,786
Maturity	(4,318,993)	-
Unrealised gain on fair value	601,400	1,021,772
Balance at period / year end	75,477,965	79,195,558

5.1.1 Investments are classified as follows:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bonds and sukuks	70,121,633	69,598,125
Mutual funds	5,356,332	9,597,433
	75,477,965	79,195,558

5. INVESTMENTS (CONTINUED)

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

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at beginning of the period / year	729,704,122	552,561,261
Purchases	9,700,000	222,813,853
Disposals	(13,960,753)	(73,168,750)
Amortisation	(17,904)	34,530
Unrealised (loss) / gain on fair value	(7,371,285)	27,463,228
Balance at period / year end	718,054,180	729,704,122

5.2.1 Investments are classified as follows:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bonds and sukuk	669,164,981	680,067,980
Equities	48,889,199	49,636,142
	718,054,180	729,704,122

6. DEFERRED TAX ASSETS, NET

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Deferred tax assets, net	3,657,480	4,286,053

Movement in deferred tax asset balance is as follows:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
At the beginning of the period / year	4,286,053	7,051,465
Deferred tax expense - statement of income	(656,008)	(142,223)
Deferred tax income / (expense) - statement of comprehensive income	27,435	(2,623,189)
At the end of the period / year	3,657,480	4,286,053

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:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Letters of guarantee	8,007,801	9,092,033

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, 2024. There was no significant change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2023.

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.

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.

	Fair value				Carrying value
SR	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
June 30, 2024 (unaudited)					
Investment measured at fair value through OCI					
Bonds and sukuks	341,148,006	328,016,975	-	669,164,981	669,164,981
Equities	2,994,507	-	45,894,692	48,889,199	48,889,199
Investment measured at fair value through profit or loss					
Bonds and sukuks	70,121,633	-	-	70,121,633	70,121,633
Mutual funds	5,356,332	-	-	5,356,332	5,356,332
Financial assets at fair value through profit or loss (unit linked investments)	-	482,153,185	-	482,153,185	482,153,185
	419,620,478	810,170,160	45,894,692	1,275,685,330	1,275,685,330

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024**

8. FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONTINUED)

b. Carrying amounts and fair value (continued)

	Fair value			Total	Carrying value
	Level 1	Level 2	Level 3		
December 31, 2023					
<i>Investment measured at fair value through OCI</i>					
Bonds and sukuks	344,595,645	335,472,335	-	680,067,980	680,067,980
Equities	3,741,450	-	45,894,692	49,636,142	49,636,142
<i>Investment measured at fair value through profit or loss</i>					
Bonds and sukuks	69,598,125	-	-	69,598,125	69,598,125
Mutual funds	9,597,433	-	-	9,597,433	9,597,433
<i>Financial assets at fair value through profit or loss (unit linked investments)</i>	-	500,981,775	-	500,981,775	500,981,775
	427,532,653	836,454,110	45,894,692	1,309,881,455	1,309,881,455

8. FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONTINUED)

c. Measurement of fair value

Type	Valuation technique	Significant unobservable inputs	Inter-relationship between significant unobservable inputs and fair value measurement
Bonds and sukuks	The fair value used for valuation of Level 2 bonds and sukuks 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 sukuks 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, discount rate and terminal growth rate, etc.	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:

SR	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at the beginning of the period / year	45,894,692	42,313,127
Unrealised gain on fair value of FVOCI	-	3,581,565
Balance at the end of the period / year	45,894,692	45,894,692

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES

		June 30, 2024 (Unaudited)		December 31, 2023 (Audited)	
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Insurance contract assets & liabilities					
Total – PAA	9a	105,292,904	541,970,051	142,681,103	603,658,321
Total – GMM/VFA	9b	2,299,297	496,579,706	2,904,802	507,476,579
Total insurance contract assets & liabilities		107,592,201	1,038,549,757	145,585,905	1,111,134,900

a. PAA, gross

<i>For the six-months period ended June 30, 2024</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	(7,382,691)	(5,232,710)	(424,970,005)	(23,391,812)	(460,977,218)
Insurance contract assets as at January 1, 2024	131,179,838	-	11,390,742	110,523	142,681,103
Insurance contract liabilities as at January 1, 2024	(138,562,529)	(5,232,710)	(436,360,747)	(23,502,335)	(603,658,321)
<u>Insurance revenue</u>	464,131,205	-	-	-	464,131,205
Written premium	464,131,205	-	-	-	464,131,205
Change in unearned premium reserves [including additional unexpired risk reserve (AURR)]	-	-	-	-	-
<u>Insurance service expenses</u>	(42,649,045)	1,821,380	(376,850,781)	540,901	(417,137,545)
Paid claims and other expenses	-	-	(324,445,982)	-	(324,445,982)
Amortisation of insurance acquisition cash flows	(42,649,045)	-	-	-	(42,649,045)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	1,821,380	-	-	1,821,380
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	(10,186,901)	540,901	(9,646,000)
Attributable expenses	-	-	(42,217,898)	-	(42,217,898)
Other movements (including surplus)	-	-	-	-	-
<u>Insurance service result</u>	421,482,160	1,821,380	(376,850,781)	540,901	46,993,660
<u>Insurance finance expenses/income</u>	(2,349,416)	-	(6,649,849)	-	(8,999,265)
Insurance finance expenses/income - P&L	(2,349,416)	-	(9,519,300)	-	(11,868,716)
Insurance finance expenses/income – OCI	-	-	2,869,451	-	2,869,451
<u>Total changes in the profit or loss and OCI</u>	419,132,744	1,821,380	(383,500,630)	540,901	37,994,395
<u>Cash flows</u>					-
Premiums received	(531,180,305)	-	-	-	(531,180,305)
Claims and other expenses paid	-	-	424,882,775	-	424,882,775
Directly attributable expenses paid	-	-	41,349,122	-	41,349,122
Insurance acquisition cash flows paid	42,528,559	-	-	-	42,528,559
Other cash flows (including expired policy)	-	-	8,725,525	-	8,725,525
<u>Total cash flows</u>	(488,651,746)	-	474,957,422	-	(13,694,324)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2024	(76,901,693)	(3,411,330)	(333,513,213)	(22,850,911)	(436,677,147)
Insurance contract liabilities as at June 30, 2024	(108,204,756)	(3,411,330)	(407,410,590)	(22,943,375)	(541,970,051)
Insurance contract assets as at June 30, 2024	31,303,063	-	73,897,377	92,464	105,292,904

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

a. PAA, gross (continued)

<i>For the year ended 31 December 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	50,351,959	(8,622,698)	(418,654,821)	(20,706,995)	(397,632,555)
Insurance contract assets as at January 1, 2023	142,916,104	-	18,637,371	-	161,553,475
Insurance contract liabilities as at January 1, 2023	(92,564,145)	(8,622,698)	(437,292,192)	(20,706,995)	(559,186,030)
<u>Insurance revenue</u>	849,617,982	-	-	-	849,617,982
Written premiums	885,532,964	-	-	-	885,532,964
Change in unearned premium reserves [including additional unexpired risk reserve (AURR)]	(35,914,982)	-	-	-	(35,914,982)
<u>Insurance service expenses</u>	(76,754,730)	3,389,988	(613,274,522)	(2,175,274)	(688,814,538)
Paid claims and other expenses	-	-	(486,096,858)	-	(486,096,858)
Amortization of insurance acquisition cash flows	(76,754,730)	-	-	-	(76,754,730)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	3,389,988	-	-	3,389,988
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	(21,683,319)	(2,175,274)	(23,858,593)
Attributable expenses	-	-	(81,692,979)	-	(81,692,979)
Other movements (including surplus)	-	-	(23,801,366)	-	(23,801,366)
<u>Insurance service result</u>	772,863,252	3,389,988	(613,274,522)	(2,175,274)	160,803,444
Insurance finance expenses/income	(1,478,580)	-	(16,573,066)	(509,543)	(18,561,189)
Insurance finance expenses/income - P&L	(1,478,580)	-	(11,512,480)	(509,543)	(13,500,603)
Insurance finance expenses/income – OCI	-	-	(5,060,586)	-	(5,060,586)
<u>Total changes in the profit or loss and OCI</u>	771,384,672	3,389,988	(629,847,588)	(2,684,817)	142,242,255
<u>Cash flows</u>					
Premiums received	(904,906,493)	-	-	-	(904,906,493)
Claims and other expenses paid	-	-	486,379,450	-	486,379,450
Directly attributable expenses paid	-	-	81,692,979	-	81,692,979
Insurance acquisition cash flows paid	75,787,171	-	-	-	75,787,171
Other cash flows (including expired policy)	-	-	55,459,975	-	55,459,975
<u>Total cash flows</u>	(829,119,322)	-	623,532,404	-	(205,586,918)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2023	(7,382,691)	(5,232,710)	(424,970,005)	(23,391,812)	(460,977,218)
Insurance contract liabilities as at December 31, 2023	(138,562,529)	(5,232,710)	(436,360,747)	(23,502,335)	(603,658,321)
Insurance contract assets as at December 31, 2023	131,179,838	-	11,390,742	110,523	142,681,103

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. VFA, GMM gross

<i>For the six-months period ended June 30, 2024</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	(466,359,019)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(504,571,777)
Insurance contract assets as at January 1, 2024	2,904,802	-	-	-	2,904,802
Insurance contract liabilities as at January 1, 2024	(469,263,821)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(507,476,579)
Insurance revenue	6,176,826	-	-	-	6,176,826
Expected claims expenses incurred in the period	510,804	-	-	-	510,804
Expected directly attributable expenses incurred in the period	4,887,458	-	-	-	4,887,458
Loss component run off	(3,018,605)	-	-	-	(3,018,605)
Expected other insurance service expenses incurred in the period	(654,917)	-	-	-	(654,917)
Change in risk adjustment for non-financial risk	126,488	-	-	-	126,488
Experience Adjustments	3,074,431	-	-	-	3,074,431
Amount of CSM recognized in profit or loss	742,280	-	-	-	742,280
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	508,887	-	-	-	508,887
Insurance service expenses	(508,887)	(1,549,921)	(4,850,888)	20,443	(6,889,253)
Incurred in CY, paid in CY	-	-	(385,157)	-	(385,157)
Incurred in CY, OS at end-CY	-	-	335,084	15,990	351,074
Incurred in CY, IBNR at end-CY	-	-	89,061	4,453	93,514
ULAE for OS & IBNR at end-CY	-	-	(15,289)	-	(15,289)
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	-	-	(4,874,587)	-	(4,874,587)
Insurance Acquisition cash flows on New Contracts & Amortization of insurance acquisition cash flows	(508,887)	-	-	-	(508,887)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(1,549,921)	-	-	(1,549,921)
Investment components	63,420,426	-	(63,420,426)	-	-
Surrenders	39,320,664	-	(39,320,664)	-	-
Maturities	24,099,762	-	(24,099,762)	-	-
Insurance service result	69,088,365	(1,549,921)	(68,271,314)	20,443	(712,427)
Insurance finance expenses/income - P&L	(13,349,385)	2,371	-	-	(13,347,014)
Total changes in the profit or loss and OCI	55,738,980	(1,547,550)	(68,271,314)	20,443	(14,059,441)
Cash flows					-
Premium received	(39,978,303)	-	-	-	(39,978,303)
Claims paid	-	-	57,506,709	-	57,506,709
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	4,874,587	-	4,874,587
Insurance acquisition cash flows	1,947,816	-	-	-	1,947,816
Total cash flows	(38,030,487)	-	62,381,296	-	24,350,809
Net insurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2024	(448,650,526)	(17,847,863)	(27,699,251)	(82,769)	(494,280,409)
Insurance contract assets as at June 30, 2024	2,299,297	-	-	-	2,299,297
Insurance contract liabilities as at June 30, 2024	(450,949,823)	(17,847,863)	(27,699,251)	(82,769)	(496,579,706)

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. VFA, GMM gross (continued)

<i>For the year ended December 31, 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(463,084,468)	(12,073,203)	(15,984,550)	(92,000)	(491,234,221)
Insurance contract assets as at January 1, 2023	3,360,147	-	8,870	-	3,369,017
Insurance contract liabilities as at January 1, 2023	(466,444,615)	(12,073,203)	(15,993,420)	(92,000)	(494,603,238)
<u>Insurance revenue</u>	13,007,085	-	-	-	13,007,085
Expected claims expenses incurred in the year end	1,107,985	-	-	-	1,107,985
Expected directly attributable expenses incurred in the year end	10,937,142	-	-	-	10,937,142
Loss component run off	(1,897,539)	-	-	-	(1,897,539)
Expected other insurance service expenses incurred in the year end	(111,473)	-	-	-	(111,473)
Change in risk adjustment for non-financial risk	372,709	-	-	-	372,709
Experience Adjustments	(336,009)	-	-	-	(336,009)
Amount of CSM recognized in profit or loss	1,824,801	-	-	-	1,824,801
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	1,109,469	-	-	-	1,109,469
<u>Insurance service expenses</u>	95,465,646	(4,227,110)	(107,266,066)	(11,212)	(16,038,742)
Incurred in current year end, paid in current year end	-	-	(1,113,340)	-	(1,113,340)
Incurred in current year end, outstanding at end current year end	-	-	(126,138)	(190)	(126,328)
Incurred in current year end, IBNR at end current year end	-	-	(38,568)	(11,022)	(49,590)
ULAE for outstanding & IBNR at end current year end	-	-	7,193	-	7,193
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	-	-	(9,420,098)	-	(9,420,098)
Insurance Acquisition cash flows on New Contracts & Amortization of insurance acquisition cash flows	(1,109,469)	-	-	-	(1,109,469)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(4,227,110)	-	-	(4,227,110)
Investment components	96,575,115	-	(96,575,115)	-	-
Surrenders	59,876,571	-	(59,876,571)	-	-
Maturities	36,698,544	-	(36,698,544)	-	-
<u>Insurance service result</u>	108,472,731	(4,227,110)	(107,266,066)	(11,212)	(3,031,657)
Insurance finance expenses/income - P&L	(51,473,008)	-	-	-	(51,473,008)
<u>Total changes in the profit or loss and OCI</u>	56,999,723	(4,227,110)	(107,266,066)	(11,212)	(54,504,665)
<u>Cash flows</u>					
Premium received	(63,794,886)	-	-	-	(63,794,886)
Claims paid	-	-	92,021,285	-	92,021,285
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	9,420,098	-	9,420,098
Insurance acquisition cash flows	3,520,612	-	-	-	3,520,612
<u>Total cash flows</u>	(60,274,274)	-	101,441,383	-	41,167,109
<u>Net insurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2023</u>	(466,359,019)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(504,571,777)
Insurance contract liabilities as at December 31, 2023	(469,263,821)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(507,476,579)
Insurance contract assets as at December 31, 2023	2,904,802	-	-	-	2,904,802

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES

		June 30, 2024 (Unaudited)		December 31, 2023 (Audited)	
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Reinsurance contract assets & liabilities					
Total – PAA	10a	135,548,771	382,257,153	396,696,196	155,270,090
Total – GMM/VFA	10b	2,059,944	3,405	1,688,722	-
Total reinsurance contract assets & liabilities		384,317,097	135,552,176	398,384,918	155,270,090

a. PAA, RI

<i>For the six-months period ended June 30, 2024</i>					
	Assets for remaining coverage	LC	Assets for Amounts recoverable on Incurred claims	RA	Total
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	(124,138,313)	1,195,486	350,656,528	13,712,405	241,426,106
Reinsurance contract assets as at January 1, 2024	31,131,777	1,195,486	350,656,528	13,712,405	396,696,196
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2024	(155,270,090)	-	-	-	(155,270,090)
<u>Amounts allocated to reinsurance</u>	(169,352,211)	-	-	-	(169,352,211)
Ceded premium	(169,352,211)	-	-	-	(169,352,211)
Change in reinsurance share of unearned premium reserves	-	-	-	-	-
Reinsurance (fixed) commission	-	-	-	-	-
Change in reinsurance share unearned (fixed) commission	-	-	-	-	-
<u>Amounts recoverable from reinsurance</u>	-	(191,863)	124,540,786	855,802	125,204,725
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	94,619,677	-	94,619,677
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(191,863)	-	-	(191,863)
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	29,921,109	855,802	30,776,911
<u>Reinsurance service result</u>	(169,352,211)	(191,863)	124,540,786	855,802	(44,147,486)
Reinsurance finance expenses/income	1,728,560	-	4,583,239	-	6,311,799
Reinsurance finance expenses/income - P&L	1,728,560	-	6,968,593	-	8,697,153
Reinsurance finance expenses/income – OCI	-	-	(2,385,354)	-	(2,385,354)
Total changes in the profit or loss and OCI	(167,623,651)	(191,863)	129,124,025	855,802	(37,835,687)
Cash flows					-
Premium paid	165,076,406	-	-	-	165,076,406
Claims received	-	-	(115,756,848)	-	(115,756,848)
Fixed commission received	(6,201,595)	-	-	-	(6,201,595)
<u>Total cash flows</u>	158,874,811	-	(115,756,848)	-	43,117,963
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2024	(132,887,153)	1,003,623	364,023,705	14,568,207	246,708,382
Reinsurance contract liabilities as at June 30, 2024	2,661,618	1,003,623	364,023,705	14,568,207	382,257,153
Reinsurance contract assets as at June 30, 2024	(135,548,771)	-	-	-	(135,548,771)

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

a. PAA, RI (continued)

<i>For the year ended December 31, 2023</i>					
	Assets for remaining coverage	LC	Assets for amounts recoverable on Incurred claims	RA	Total
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(166,173,550)	1,972,722	407,921,290	15,121,425	258,841,887
Reinsurance contract assets as at January 1, 2023	16	1,972,722	407,921,290	15,121,425	425,015,453
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023	(166,173,566)	-	-	-	(166,173,566)
<u>Amounts allocated to reinsurance</u>	(297,871,964)	-	-	-	(297,871,964)
Ceded premium	(287,215,030)	-	-	-	(287,215,030)
Change in reinsurance share of unearned premium reserves	(20,194,188)	-	-	-	(20,194,188)
Reinsurance (fixed) commission	11,471,025	-	-	-	11,471,025
Change in reinsurance share unearned (fixed) commission	(1,933,771)	-	-	-	(1,933,771)
<u>Amounts recoverable from reinsurance</u>	-	(777,236)	160,700,191	(1,819,846)	158,103,109
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	175,366,254	-	175,366,254
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	1,185,872	-	-	1,185,872
Changes in liabilities for incurred claims	-	(1,963,108)	(20,800,889)	(1,819,846)	(24,583,843)
Other mouvement	-	-	6,134,826	-	6,134,826
<u>Reinsurance service result</u>	(297,871,964)	(777,236)	160,700,191	(1,819,846)	(139,768,855)
Reinsurance finance expenses/income	1,239,735	-	12,805,771	410,826	14,456,332
Reinsurance finance expenses/income - P&L	1,239,735	-	9,188,940	410,826	10,839,501
Reinsurance finance expenses/income – OCI	-	-	3,616,831	-	3,616,831
Total changes in the profit or loss and OCI	(296,632,229)	(777,236)	173,505,962	(1,409,020)	(125,312,523)
Cash flows					-
Premium paid	350,138,492	-	-	-	350,138,492
Claims received	-	-	(230,770,724)	-	(230,770,724)
Fixed commission received	(11,471,025)	-	-	-	(11,471,025)
<u>Total cash flows</u>	338,667,467	-	(230,770,724)	-	107,896,743
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2023	(124,138,312)	1,195,486	350,656,528	13,712,405	241,426,106
Reinsurance contract assets as at December 31, 2023	31,131,777	1,195,486	350,656,528	13,712,405	396,696,196
Reinsurance contract Liabilities as at December 31, 2023	(155,270,090)	-	-	-	(155,270,090)

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. VFA, GMM RI

<i>For the six-months period ended June 30, 2024</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	830,162	-	817,958	40,602	1,688,722
Reinsurance contract assets as at January 1, 2024	830,162	-	817,958	40,602	1,688,722
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2024	-	-	-	-	-
Insurance revenue	(252,371)	-	-	-	(252,371)
Expected claims recoverable in the period	(121,765)	-	-	-	(121,765)
Change in risk adjustment for non-financial risk	(19,494)	-	-	-	(19,494)
Experience adjustments	(25,691)	-	-	-	(25,691)
CSM (net gain/loss) release	(85,421)	-	-	-	(85,421)
Insurance service expenses	-	-	1,098	(7,648)	(6,550)
Incurred in CY, paid in CY	-	-	154,063	-	154,063
Incurred in CY, OS at end CY	-	-	(152,965)	(7,648)	(160,613)
Reinsurance service result	(252,371)	-	1,098	(7,648)	(258,921)
Reinsurance finance expenses/income - P&L	(9,912)	-	-	-	(9,912)
Total changes in the profit or loss and OCI	(262,283)	-	1,098	(7,648)	(268,833)
Cash flows					-
Premium paid	894,699	-	-	-	894,699
Claim recoveries received from reinsurer	-	-	(159,971)	-	(159,971)
Fixed Commission received	(98,078)	-	-	-	(98,078)
Total cash flows	796,621	-	(159,971)	-	636,650
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at June 30, 2024	1,364,500	-	659,085	32,954	2,056,539
Reinsurance contract assets as at June 30, 2024	1,367,905	-	659,085	32,954	2,059,944
Reinsurance contract liabilities as at June 30, 2024	(3,405)	-	-	-	(3,405)

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. VFA, GMM RI (continued)

<i>For the year ended December 31, 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(323,142)	-	804,374	35,974	517,206
Reinsurance contract assets as at January 1, 2023	12,870	-	804,374	35,974	853,218
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023	(336,012)	-	-	-	(336,012)
<u>Insurance revenue</u>	(331,953)	-	-	-	(331,953)
Expected claims recoverable in the year end	(62,829)	-	-	-	(62,829)
Change in risk adjustment for non-financial risk	(37,064)	-	-	-	(37,064)
Experience adjustments	(166,600)	-	-	-	(166,600)
CSM (net gain/loss) release	(65,460)	-	-	-	(65,460)
<u>Insurance service expenses</u>	-	-	234,106	4,628	238,734
Incurred in current year end, paid in current year end	-	-	141,542	-	141,542
Incurred in current year end, outstanding at end current year end	-	-	92,564	4,628	97,192
Reinsurance service result	(331,953)	-	234,106	4,628	(93,219)
Reinsurance finance expenses/income - P&L	21,888	-	-	-	21,888
<u>Total changes in the profit or loss and OCI</u>	(310,065)	-	234,106	4,628	(71,331)
Cash flows					
Premium paid	1,463,369	-	-	-	1,463,369
Claim recoveries received from reinsurer	-	-	(220,522)	-	(220,522)
<u>Total cash flows</u>	1,463,369	-	(220,522)	-	1,242,847
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2023	830,162	-	817,958	40,602	1,688,722
Reinsurance contract assets as at December 31, 2023	830,162	-	817,958	40,602	1,688,722
Reinsurance contract liabilities as at December 31, 2023	-	-	-	-	-

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:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at the beginning of the period / year	1,206,081	4,107,309
Addition	1,070,998	-
Depreciation	(1,450,614)	(2,901,228)
Balance at end of period / year	826,465	1,206,081

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:

	June 30, 2024 (Unaudited)	December 31, 2023 (Audited)
	SR	SR
Balance at the beginning of the period / year	3,019,008	6,092,308
Addition	1,070,998	-
Finance cost	224,393	448,788
Lease rental payment	(2,832,443)	(3,522,088)
Balance at end of period / year	1,481,956	3,019,008

12. FINANCIAL ASSETS FOR UNIT LINK CONTRACTS (UNIT LINKED INVESTMENTS)

Unit linked assets are related to investments in unit linked funds. The Company has established unit linked liabilities which, excluding some timing differences and reserves, match exactly with the policyholder's unit linked assets. The fair value of unit linked investments are measured based on the net assets value provided by fund manager. As the the input to the valuation technique is observable from market sources, the Company uses Level 2 hierarchy for determining and disclosing the fair value of above unit linked investments and for private equity fund the Company uses Level 3 hierarchy for determining and disclosing the fair value.

	June 30, 2024 (Unaudited)	December 31, 2023 (Audited)
	SR	SR
Balance at the beginning of the period / year	500,981,775	487,049,866
Purchases	30,283,238	98,839,732
Disposals	(62,445,089)	(108,529,665)
Changes in fair value of investments, net	13,333,261	23,621,842
Balance at end of period / year	482,153,185	500,981,775

13. 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, 2023.

Segment assets do not include cash and cash equivalents, term deposits, prepaid expenses and other assets, right of use assets, investments, financial assets for unit linked contracts, property and equipment, deferred tax asset, 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, lease liabilities, employees' end-of-service obligations, zakat and income tax and accrued income payable to IA. 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.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

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, 2024 and December 31, 2023, 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
Protection and saving	:	Individual protection and saving
Protection	:	Individual protection
Shareholders	:	Shareholders

	30 June 2024 (Unaudited)								
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total	Shareholders	Total
<u>Assets</u>									
Insurance contract assets	16,544,151	53,582,629	37,386,902	-	-	78,519	107,592,201	-	107,592,201
Reinsurance contract assets	51,412,981	2,730,809	297,707,984	30,322,137	1,866,656	276,530	384,317,097	-	384,317,097
Investments							189,039,157	604,492,988	793,532,145
Prepaid expenses and other assets							11,076,598	9,823,692	20,900,290
Statutory deposit							-	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit							-	1,925,153	1,925,153
Other assets							529,788,055	146,480,751	676,268,806
Total assets							1,221,813,108	822,722,584	2,044,535,692
<u>Liabilities and equity</u>									
Insurance contract liabilities	121,645,819	55,446,132	297,085,919	55,243,626	508,921,858	206,403	1,038,549,757	-	1,038,549,757
Reinsurance contract liabilities	14,163,045	-	105,885,648	15,503,483	-	-	135,552,176	-	135,552,176
Accrued expenses and other liabilities							28,350,320	1,925,153	30,275,473
Employees' end-of-service obligations							19,097,473	-	19,097,473
Zakat and income tax							-	16,892,885	16,892,885
Other liabilities							3,407,112	-	3,407,112
Equity							(3,143,731)	803,904,547	800,760,816
Total liabilities and equity							1,221,813,107	822,722,585	2,044,535,692
<u>31 December 2023 (Audited)</u>									
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total	Shareholders	Total
<u>Assets</u>									
Insurance contract assets	90,559,341	32,410,546	17,000,366	2,710,850	2,453,370	451,432	145,585,905	-	145,585,905
Reinsurance contract assets	81,766,847	2,730,809	279,449,949	32,748,591	1,688,722	-	398,384,918	-	398,384,918
Investments							203,503,183	605,396,497	808,899,680
Prepaid expenses and other assets							39,637,987	11,797,000	51,434,987
Statutory deposit							-	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit							-	1,925,153	1,925,153
Other assets							581,785,536	107,370,098	689,155,634
Total assets							1,368,897,529	786,488,748	2,155,386,277
<u>Liabilities and equity</u>									
Insurance contract liabilities	153,257,448	96,887,140	290,166,166	63,347,567	507,259,433	217,146	1,111,134,900	-	1,111,134,900
Reinsurance contract liabilities	59,622,246	-	69,961,084	25,686,760	-	-	155,270,090	-	155,270,090
Accrued expenses and other liabilities							43,739,101	1,978,272	45,717,373
Employees' end-of-service obligations							19,219,326	-	19,219,326
Zakat and income tax							-	18,416,114	18,416,114
Other liabilities							4,944,161	-	4,944,161
Equity							34,589,951	766,094,362	800,684,313
Total liabilities and equity							1,368,897,529	786,488,748	2,155,386,277

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the six month period ended 30 June 2024						
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total
Insurance revenue	171,603,183	121,137,371	125,220,425	46,170,225	206,037	5,970,789	470,308,030
Insurance service expenses	(190,804,031)	(115,606,445)	(72,723,302)	(38,003,767)	(7,331)	(6,881,921)	(424,026,797)
Insurance service result before reinsurance contracts	(19,200,848)	5,530,926	52,497,123	8,166,458	198,706	(911,132)	46,281,233
Allocation of reinsurance premiums	(46,360,178)	(963,497)	(94,154,795)	(27,873,742)	-	(252,371)	(169,604,583)
Amounts recoverable from reinsurance	58,725,512	685,311	43,769,968	22,023,934	-	(6,550)	125,198,175
Net expenses from reinsurance contracts	12,365,334	(278,186)	(50,384,827)	(5,849,808)	-	(258,921)	(44,406,408)
Insurance service result from Company's directly written business	(6,835,514)	5,252,740	2,112,296	2,316,650	198,706	(1,170,053)	1,874,825
Share of surplus from insurance pools	3,611,916	-	-	-	-	-	3,611,916
Total insurance service result	(3,223,598)	5,252,740	2,112,296	2,316,650	198,706	(1,170,053)	5,486,741
Finance expenses from insurance contracts	(1,473,994)	(1,149,118)	(8,776,369)	(469,236)	(13,754)	(13,333,260)	(25,215,731)
Finance income from reinsurance contracts	560,009	42,321	7,786,720	308,103	(9,912)	-	8,687,241
Net insurance finance expenses	(913,984)	(1,106,796)	(989,649)	(161,133)	(23,666)	(13,333,260)	(16,528,490)
Income from financial assets measured at FVTPL, net							14,042,997
Income from financial assets not measured at FVTPL							22,550,340
Other income							6,514,013
Net investment income							43,107,350
Other operating expenses							(15,626,702)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							16,438,899

	Medical	Motor	Property and Casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	Total
	SR	SR	SR	SR	SR	SR	SR
Gross written premiums – retail	5,958,372	31,744,223	422,462	10,032	-	17,412,890	55,547,979
Gross written premiums – corporate	140,026,679	48,127,709	80,389,032	4,744,544	17,797,302	-	291,085,266
Gross written premiums – very small entities	-	3,689,018	4,411,502	-	-	-	8,100,520
Gross written premiums – small entities	-	20,806,895	8,118,794	42,834	-	-	28,968,523
Gross written premiums – medium entities	-	24,094,887	25,361,542	12,816,041	-	2,088,275	64,360,745
Gross written premiums	145,985,051	128,462,732	118,703,332	17,613,451	17,797,302	19,501,165	448,063,033

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the three month period ended 30 June 2024						
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total
Insurance revenue	86,470,170	58,504,015	66,765,160	23,038,413	86,580	3,463,392	238,327,730
Insurance service expenses	(98,748,240)	(52,872,063)	(46,109,321)	(17,936,719)	(15,615)	(3,191,258)	(218,873,216)
Insurance service result before reinsurance contracts	(12,278,070)	5,631,952	20,655,839	5,101,694	70,965	272,134	19,454,514
Allocation of reinsurance premiums	(22,335,357)	(562,041)	(50,807,046)	(14,306,906)	-	(28,690)	(88,040,040)
Amounts recoverable from reinsurance	32,617,903	(77,766)	30,371,766	8,922,946	-	(45,693)	71,789,156
Net expenses from reinsurance contracts	10,282,546	(639,807)	(20,435,280)	(5,383,960)	-	(74,383)	(16,250,884)
Insurance service result from Company's directly written business	(1,995,524)	4,992,145	220,559	(282,266)	70,965	197,751	3,203,630
Share of surplus from insurance pools	-	-	-	-	-	-	-
Total insurance service result	(1,995,524)	4,992,145	220,559	(282,266)	70,965	197,751	3,203,630
Finance expenses from insurance contracts	(338,090)	(394,999)	(4,724,688)	(145,449)	(3,353)	401,455	(5,205,124)
Finance income from reinsurance contracts	127,226	20,965	4,191,170	94,609	(9,912)	(303)	4,423,755
Net insurance finance expenses	(210,864)	(374,034)	(533,518)	(50,840)	(13,265)	401,152	(781,369)
Loss from financial assets measured at FVTPL, net							(197,027)
Income from financial assets not measured at FVTPL							9,196,776
Other income							2,279,029
Net investment income							11,278,778
Other operating expenses							(11,268,344)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							2,432,695

	Medical	Motor	Property and Casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	Total
	SR	SR	SR	SR	SR	SR	SR
Gross written premiums – retail	1,331,138	14,048,926	205,840	10,032	-	8,164,591	23,760,527
Gross written premiums – corporate	59,687,362	8,280,031	54,298,624	3,238,703	9,081,727	-	134,586,447
Gross written premiums – very small entities	-	2,592,568	3,382,908	-	-	-	5,975,476
Gross written premiums – small entities	-	7,982,703	3,855,377	6,297	-	-	11,844,377
Gross written premiums – medium entities	-	10,642,180	11,535,664	6,432,616	-	1,061,975	29,672,435
Gross written premiums	61,018,500	43,546,408	73,278,413	9,687,648	9,081,727	9,226,566	205,839,262

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the six month period ended 30 June 2023						
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total
Insurance revenue	118,336,852	138,520,641	92,543,701	36,210,130	228,999	6,098,134	391,938,457
Insurance service expenses	(84,563,037)	(142,740,638)	(42,666,276)	(42,919,952)	(22,081)	(4,831,869)	(317,743,853)
Insurance service result before reinsurance contracts	33,773,815	(4,219,997)	49,877,425	(6,709,822)	206,918	1,266,265	74,194,604
Allocation of reinsurance premiums	(48,085,931)	(872,300)	(59,489,039)	(23,070,656)	(40,887)	(145,102)	(131,703,915)
Amounts recoverable from reinsurance	30,459,623	(324,300)	14,186,562	29,471,715	(2,886)	(71,210)	73,719,504
Net expenses from reinsurance contracts	(17,626,308)	(1,196,600)	(45,302,477)	6,401,059	(43,773)	(216,312)	(57,984,411)
Insurance service result from Company's directly written business	16,147,507	(5,416,597)	4,574,948	(308,763)	163,145	1,049,953	16,210,193
Share of surplus from insurance pools	7,218,000	-	-	-	-	-	7,218,000
Total insurance service result	23,365,507	(5,416,597)	4,574,948	(308,763)	163,145	1,049,953	23,428,193
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	1,354	5,019	5,449,915
Net insurance finance expenses	(434,357)	(701,778)	(409,963)	(112,330)	1,354	(31,746,250)	(33,403,324)
Income from financial assets measured at FVTPL, net							29,604,602
Income from financial assets not measured at FVTPL							18,569,538
Other income							7,443,282
Net investment income							55,617,422
Other operating expenses							(18,969,004)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							26,673,287

	Medical	Motor	Property and Casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	Total
	SR	SR	SR	SR	SR	SR	SR
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	14,981,178	19,990,451	540,540,332

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the three month period ended 30 June 2023						
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total
Insurance revenue	66,935,366	74,487,658	44,352,789	18,312,342	(59,370)	3,103,555	207,132,341
Insurance service expenses	(45,971,143)	(76,983,597)	1,588,681	(19,077,948)	(1,153)	(1,958,158)	(142,403,318)
Insurance service result before reinsurance contracts	20,964,223	(2,495,939)	45,941,470	(765,606)	(60,523)	1,145,398	64,729,023
Allocation of reinsurance premiums	(25,425,740)	(348,920)	(30,390,437)	(10,971,807)	(40,887)	268,972	(66,908,819)
Amounts recoverable from reinsurance	14,507,508	75,821	(14,232,726)	12,205,352	(2,886)	(109,575)	12,443,493
Net expenses from reinsurance contracts	(10,918,232)	(273,099)	(44,623,163)	1,233,546	(43,773)	159,397	(54,465,325)
Insurance service result from Company's directly written business	10,045,991	(2,769,038)	1,318,307	467,940	(104,296)	1,304,795	10,263,698
Share of surplus from insurance pools	-	-	-	-	-	-	-
Total insurance service result	10,045,991	(2,769,038)	1,318,307	467,940	(104,296)	1,304,795	10,263,698
Finance expenses from insurance contracts	(310,656)	(296,618)	(2,516,926)	(142,046)	(5,508)	(21,549,658)	(24,821,411)
Finance income / (expenses) from reinsurance contracts	170,982	8,907	2,303,625	92,535	1,354	2,210	2,579,613
Net insurance finance expenses	(139,673)	(287,711)	(213,301)	(49,511)	(4,154)	(21,547,448)	(22,241,798)
Income from financial assets measured at FVTPL, net							30,342,889
Income from financial assets not measured at FVTPL							1,267,784
Other income							6,936,110
Net investment income							38,546,783
Other operating expenses							(13,402,900)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							13,165,782

	Medical	Motor	Property and Casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	Total
	SR	SR	SR	SR	SR	SR	SR
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	7,601,119	9,522,376	276,565,542

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

14. 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 / year and the related balances:

	<i>Transactions during the period</i>		<i>Balance as at</i>	
	<i>June 30, 2024</i>	<i>June 30, 2023</i>	<i>June 30, 2024</i>	<i>December 31, 2023</i>
	SR	SR	SR	SR
<u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u>				
- Insurance premium ceded*	24,241,135	63,581,842	-	-
- Reinsurers' share of claims paid*	26,781,948	19,553,529	-	-
- Commission income*	1,894,067	2,935,654	-	-
- Third party administrator expenses*	897,771	3,421,934	-	-
- Reinsurers' share of outstanding claims (Treaty)	-	-	-	1,697,513
- Accrued third party administrator	-	-	-	4,052,294
- Reinsurance balance payable, net	-	-	-	95,853,513
- Investments in equity of Saudi NextCare	-	-	-	2,410,440
<u>Other shareholders</u>				
- Insurance premium written*	11,093,818	72,191,071	-	-
- Claims paid*	16,060,045	18,240,098	-	-
- Commission expense*	308,571	445,050	-	-
- Premium receivable	-	-	10,903,248	23,967,410
- Outstanding claims	-	-	27,760,081	26,809,999
- Cash and cash equivalents (Note 4)	-	-	12,087,825	42,557,872
- Unit linked investments managed by shareholders	-	-	482,153,185	502,706,804

*Transactions for those items comprises balance from previous related parties which 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. During the period ended June 30, 2024, the Company announced that it has been notified by Allianz SE of the completion of the sale and purchase arrangement with respect to all of the shares held by Allianz SE in the Company (which are held indirectly through its three subsidiaries (Allianz Europe B.V., Allianz France S.A. and Allianz MENA Holding (Bermuda) Limited)), to Abu Dhabi National Insurance Company PJSC, therefore those transactions are only limited to the date of the approved transaction. Balance reported in above table exclude transaction related to previous shareholders Allianz SE and its subsidiaries. Other related parties include Banque Saudi Fransi (one of the shareholders) and its Group Companies.

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:

June 30, 2024	BOD members	Top executives
	SR	SR
Salaries and compensation	-	2,235,386
Allowances	78,000	-
Annual remuneration	510,000	-
End of service obligations	-	235,451
	588,000	2,470,837

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

14. TRANSACTIONS AND BALANCES WITH RELATED PARTIES AND OTHER SHAREHOLDERS (CONTINUED)

June 30, 2023	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	2,077,274
Allowances	106,500	-
Annual remuneration	240,000	-
End of service obligations	-	89,921
	<u>346,500</u>	<u>2,167,195</u>

15. ZAKAT AND INCOME TAX

A summary of the Company's share capital and percentages of ownership are as follows:

	June 30, 2024 (Unaudited)		December 31, 2023 (Audited)	
	SR	%	SR	%
Non-Saudi Shareholders	12,120,000	2.02%	318,540,000	53.09%
Saudi and GCC Shareholders	587,880,000	97.98%	281,460,000	46.91%
	600,000,000	100%	600,000,000	100%

As at June 30, 2024, 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, 2023 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, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Provision for zakat	9,696,601	10,570,943
Provision for income tax	7,196,284	7,845,171
	16,892,885	18,416,114

The zakat and income tax charge for the six month period is as follows:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	June 30, 2023 (Unaudited) SR
Zakat for the six-month period	3,972,086	4,812,974
Income tax for the six-month period		
- Current tax	1,221,980	2,120,125
- Deferred tax	656,008	(272,027)
	5,850,074	6,661,072

The zakat and income tax charge for the three month period is as follows:

	June 30, 2024 (Unaudited) SR	June 30, 2023 (Unaudited) SR
Zakat for the three-month period	2,248,828	2,290,368
Income tax for the three-month period		
- Current tax	(360,382)	125,415
- Deferred tax	(56,537)	340,711
	1,831,909	2,756,494

15. ZAKAT AND INCOME TAX (CONTINUED)

Status of assessments

ZATCA raised the assessment in year 2020 which resulted in an additional VAT amount payable of SR 45.9 million. The Company paid the additional VAT amount to avoid any penalties but submitted its objections against ZATCA's assessment. ZATCA accepted the objections partially for SR 18.1 million and rejected the remaining SR 27.8 million (which relate to input VAT recovery on prepaid expenses and other assets). The Company filed an appeal to the General Secretariat of the Tax Committees ("GSTC") of the remaining SR 27.8 million (GSTC Level 1). The case under GSTC Level 1 was heard by the committee in July 2021 and GSTC ruled in favour of ZATCA. The Company decided to appeal the case to GSTC Level 2 and the appeal was submitted on October 10, 2021. GSTC Level 2 appeal was heard by the GSTC in August 2022 without the presence of the Company and GSTC ruled in favour of the Company for the contested purchase items amounting to SR 19.2 million and rejected the contested sales items amounting to SR 8.5 million.

The Company further submitted a reconsideration request to the GSTC in relation to the rejected contested sales items amounting to SR 8.5 million on the basis that the verbal ruling was issued in the absence of the Company. GSTC gave an unfavourable response to the Company and the case is now closed. To recover the amount for the accepted part of the appeal, the Company has submitted a reconsideration request to the GSTC in respect of the contested sales item. Separately, in August 2023, the Company received an audit notification from ZATCA for the years 2021 and 2022 and the audit was concluded on 26 February 2024 with ZATCA issuing an initial assessment. The initial assessment states that the Company is in a VAT payable amount of SAR 3,361,018.72. The Company has challenged some of the aforementioned points by submitting additional documents and explanations. Consequently, on 25 June 2024, ZATCA re-evaluated the initial assessment considering the new evidence provided by the Company. This re-evaluated assessment determined that the Company's VAT liability has been reduced from SAR 3,361,018.72 to SAR 1,216,632.92. However, the audit process is still ongoing given that the Company has disputed the re-evaluated assessment by presenting more detailed analysis (such as reconciliation between the VAT return and the financial statement) and further documentation to substantiate their claims.

The Company has filed the zakat and income tax declarations for all the years up to December 31, 2023. The Company finalized its zakat and income tax position for all the years up to December 31, 2020.

The ZATCA did not yet issue the zakat and income tax assessment for the years ended 31 December 2021, 2022, and 2023.

16. SHARE CAPITAL AND EARNINGS PER SHARE

16.1 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, 2023: 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.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

16. SHARE CAPITAL AND EARNINGS PER SHARE (CONTINUED)

16.1 Share capital (continued)

During the year end 2023, the Company announced on tadawul dated September 28, 2023 about a major change in shareholders of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company. Allianz SE is willing to sell all of its shares in the Company (which it indirectly holds through its subsidiaries, Allianz Europe B.V., Allianz France S.A. and Allianz MENA Holding (Bermuda) Limited) to Abu Dhabi National Insurance Company PJSC ("ADNIC"). Completion of the overall transaction is subject to certain conditions and regulatory approvals. Accordingly, on September 27, 2023 these three subsidiaries have entered into a legally binding sale and purchase agreement with ADNIC. Upon completion of the overall transaction, ADNIC will directly own 51% of the share capital of the Company and Allianz SE will cease to hold, directly or indirectly, any shares in the Company, subject to regulator approvals.

During the period ended June 30, 2024, the Company announced that it has been notified by Allianz SE of the completion of the sale and purchase arrangement with respect to all of the shares held by Allianz SE in the Company (which are held indirectly through its three subsidiaries (Allianz Europe B.V., Allianz France S.A. and Allianz MENA Holding (Bermuda) Limited)), to Abu Dhabi National Insurance Company PJSC, being 30,600,000 shares representing 51% of the share capital of the Company, with a total value of USD 133,068,800 (being SR 499,008,000) at a weighted average price of approximately SR 16.3075 per share.

	June 30, 2024	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital SR
Abu Dhabi National Insurance Company PJSC	30.60 Million	306 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million
	December 31, 2023	
	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
	60 Million	600 Million

16.2 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 after excluding the treasury shares consisting of 425,502 shares (June 30, 2023: Nil shares).

	For the six-month period ended	
	June 30, 2024	June 30, 2023
Income for the period	10,588,825	20,012,215
Weighted average number of shares	59,717,828	60,000,000
Earnings per share	0.177	0.334
	For the three-month period ended	
	June 30, 2024	June 30, 2023
Income for the period	600,786	10,409,288
Weighted average number of shares	59,717,828	60,000,000
Earnings per share	0.010	0.173

17. 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 IA 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 IA 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.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

18. TREASURY SHARES AND EMPLOYEE SHARE BASED PLAN

18.1 TREASURY PLAN

Treasury shares have been acquired, after due approvals, for discharging the obligations of employees share based plans.

June 30, 2024 (Unaudited)		
	Average price of share	Number of shares
At the beginning of the period / year	17.9	233,334
Share buy back during the period / year	19.0	192,168
Settled during the period / year	-	-
At the end of the period / year	18.4	425,502

December 31, 2023 (Audited)		
	Average price of share	Number of shares
At the beginning of the period / year	-	-
Share buy back during the period / year	17.9	233,334
Settled during the period / year	-	-
At the end of the period / year	17.9	233,334

18.2 EMPLOYEE SHARE BASED PLAN

The Long Term Incentive Plan (the "Plan") that aligns the Company's future performance with the individual personal success of the Company's leadership team, key and high potential employees. The purpose of the Plan is to align the interests of the Company's key employees with the interests of the shareholders of the Company. The Company acquired treasury shares as authorized by the Board under its plan, which will grant equity shares of the Company to eligible employees as per the plan. The eligible employees will benefit from the value of the Company shares over the vesting period. The plan has been commenced on grant date i.e. June 30, 2023. The Company has offered eligible employees the option for equity ownership opportunities. Currently, the impact of the plan is not material to the financial statements.

Significant features of the employee share based plan outstanding at the end of the year is as follows:

Nature of Plan	Long Term Incentive Plan
Number of outstanding plan	1
Grant date	June 30, 2023
Maturity date	June 30, 2025
Grant price (SR per share)	15
Vesting period 1	30-Sep-23
Vesting period 2	30-Jun-24
Vesting period 3	30-Jun-25
Vesting conditions	Employee meets the performance and service condition
Method of settlement	Equity
Market value of share at date of option	17.40
Fair value per share option on grant date (SR)	2.40

	Number of shares	
	June 30, 2024 (Unaudited)	December 31, 2023 (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	23,385	-
Granted during the period / year	-	25,450
Settled during the period / year	-	-
Forfeited by leavers during the period / year	-	(2,065)
Balance at end of period / year	23,385	23,385

19. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL STATEMENT

The Company adopted IFRS 17 - Insurance Contracts (“IFRS 17”) and IFRS 9 - Financial Instruments (“IFRS 9”) in the prior year and during the prior interim reporting periods. As a result of the finalisation of the IFRS 17 and IFRS 9 adjustments at the year end, it was noted that certain errors were made in the prior interim reporting periods. In order to account for the adjustments appropriately in line with IFRS 17 and IFRS 9, management has restated certain line items in the interim statements of income and comprehensive income and the interim statement of changes in equity for the comparative interim periods to ensure alignment with the requirements of International Financial Reporting Standards (“IFRS”) as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and to the adjustments and presentations reported in the annual financial statements for the year ended 31 December 2023. Where necessary, changes in presentation were made in accordance with International Accounting Standard 1 - Financial Statement Presentation (“IAS 1”), International Accounting Standard 8 - Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors (“IAS 8”) and IFRS 7 – Financial Instruments: Disclosures (“IFRS 7”)

Presentation of certain line items in the interim condensed statement of income

Note A: Reclassification from “Other income” (previously “other investment income”) to “Share of surplus from insurance pools”

During the finalisation of the IFRS 17 adjustments at the year end, it was noted that certain items were not appropriately presented in the prior interim reporting periods. As a result the financial line items for the interim condensed financial information of the prior period is being aligned by management with the 2023 year end financial statements and the relevant line items in the interim condensed statement of income are being restated to ensure alignment with the requirements of International Financial Reporting Standards (“IFRS”), that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia.

The co-insurance arrangements, in which the Company is a participant, are insurance contracts as defined in IFRS 17 and the Company shares the surpluses and losses, if applicable, from the insurance pool of such co-insurance arrangements. Accordingly, the financial results of the co-insurance arrangements should have been shown as part of the net insurance results and not in other income, as previously shown in the interim condensed statement of income for the prior periods. Given the rights and obligations from the co-insurance arrangements are managed and settled on a net basis and the bespoke nature of these arrangements, the Company has presented the results from these arrangements on a net basis as part of insurance service results as a separate line item named ‘share of surplus from insurance pools’ in the interim condensed statement of income.

Accordingly, the Company has restated the comparative information for the three-month and six-month periods ended 30 June 2023 and the ‘share of surplus from insurance pool’ amounting to Saudi Riyals 7.2 million has been presented separately from ‘other income’ (previously “other investment income”) in the interim condensed statement of income. As a result, the “Total insurance service result” line item for such period has increased by the same amount.

However, this change has had no impact on the statement of financial position as at 31 December 2023 and the related interim condensed statements of changes in equity and cash flows for the three-month and six-month periods ended 30 June 2023, the net profit for the period attributable to the shareholders or the basic and diluted earnings per share for the three-month and six month periods ended 30 June 2023.

Note B: Reclassifications between “Other income” (previously “other investment income”) and “Income from financial assets not measured at FVTPL” and “Income from financial assets measured at FVTPL”

Interest income on term deposits was previously presented under “Other income”. The accounting standards require income from financial assets not measured at FVTPL and financial assets measured at FVTPL to be presented separately in the statement of income. Interest income from term deposits for the year ended 31 December 2023 was presented as “Income from financial assets not measured at FVTPL” in the statement of income. Additionally, changes in the fair value of unit linked investments was previously presented under “income from financial assets not measured at FVTPL” which has been corrected and reclassified for the three-month and six-month periods ended 30 June 2023, to “income from financial assets measured at FVTPL” to reflect the accounting treatment and to align with the presentation for the year ended 31 December 2023.

19. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL STATEMENT (continued)

Note C: Reclassification due to inappropriate expenses allocation for insurance expenses

In the prior period, management had not appropriately allocated expenses between the insurance services expenses and other operating expenses as required under IFRS 17. A detailed allocation was performed and certain errors were noted in the previous interim periods' allocation. The expense allocation was corrected in the statement of income for the year ended 31 December 2023. In order to correct the error, expenses during the three-month and six-month periods ended 30 June 2023 was reclassified from 'Insurance service expenses' to 'Other operating expenses' in the interim statement of income.

Note D: Reclassification of surplus attributed to insurance operations to insurance service expenses

In the prior period, the surplus attributed to insurance operations was accounted for as a separate line item in the interim statement of income. The surplus is payable to policyholders and in accordance with IFRS 17, the cash flows are part of the insurance contract boundary and should therefore form part of the insurance service expenses. The surplus allocation to policyholders was corrected and included appropriately under insurance services expenses for the year ended 31 December 2023. In order to correct the error, the surplus attributed to the insurance operations, which was presented as a separate line item in the previous interim reporting period has now been included within insurance service expenses for the three-month and six-month periods ended 30 June 2023.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024

19. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL STATEMENT (continued)

The tables below set out the impact on the relevant line items in the interim statement of income for the three-month and six-month periods ended 30 June 2023.

	For the six month period ended 30 June 2023					As restated
	Amount as previously reported	Restatement A	Restatement B	Restatement C	Restatement D	
Insurance revenue	391,938,457	-	-	-	-	391,938,457
Insurance service expenses	(334,785,808)	-	-	18,969,004	(1,927,049)	(317,743,853)
Insurance service result before reinsurance contracts	57,152,649	-	-	18,969,004	(1,927,049)	74,194,604
Allocation of reinsurance premiums	(131,703,915)	-	-	-	-	(131,703,915)
Amounts recoverable from reinsurance	73,719,504	-	-	-	-	73,719,504
Net expenses from reinsurance contracts	(57,984,411)	-	-	-	-	(57,984,411)
Insurance service result from Company's directly written business	(831,762)	-	-	18,969,004	(1,927,049)	16,210,193
Share of surplus from insurance pools	-	7,218,000	-	-	-	7,218,000
Total insurance service result	(831,762)	7,218,000	-	18,969,004	(1,927,049)	23,428,193
Income from financial assets measured at FVTPL	279,195	-	29,325,407	-	-	29,604,602
Income from financial assets not measured at FVTPL	31,753,857	-	(13,184,319)	-	-	18,569,538
Other income	30,802,370	(7,218,000)	(16,141,088)	-	-	7,443,282
Net investment and other income	62,835,422	(7,218,000)	-	-	-	55,617,422
Finance expenses from insurance contracts	(38,853,239)	-	-	-	-	(38,853,239)
Finance income from reinsurance contracts	5,449,915	-	-	-	-	5,449,915
Net insurance finance expenses	(33,403,324)	-	-	-	-	(33,403,324)
Other operating expenses	-	-	-	(18,969,004)	-	(18,969,004)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX	28,600,336	-	-	-	(1,927,049)	26,673,287
Surplus attributed to the insurance operations	(1,927,049)	-	-	-	1,927,049	-
NET INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX	26,673,287	-	-	-	-	26,673,287
Provision for zakat and tax	(6,661,072)	-	-	-	-	(6,661,072)
NET INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX	20,012,215	-	-	-	-	20,012,215

**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION (continued)
FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2024**

19. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL STATEMENT (continued)

	For the three month period ended 30 June 2023					As restated
	Amount as previously reported	Restatement A	Restatement B	Restatement C	Restatement D	
Insurance revenue	207,132,341	-	-	-	-	207,132,341
Insurance service expenses	(157,515,896)	-	-	16,026,414	(913,836)	(142,403,318)
Insurance service result before reinsurance contracts	49,616,445	-	-	16,026,414	(913,836)	64,729,023
Allocation of reinsurance premiums	(66,908,819)	-	-	-	-	(66,908,819)
Amounts recoverable from reinsurance	12,443,493	-	-	-	-	12,443,493
Net expenses from reinsurance contracts	(54,465,326)	-	-	-	-	(54,465,326)
Insurance service result from Company's directly written business	(4,848,881)	-	-	16,026,414	(913,836)	10,263,697
Share of surplus from insurance pools	-	-	-	-	-	-
Total insurance service result	(4,848,881)	-	-	16,026,414	(913,836)	10,263,697
Income from financial assets measured at FVTPL	1,017,482	-	29,325,407	-	-	30,342,889
Income from financial assets not measured at FVTPL	21,552,245	-	(20,284,461)	-	-	1,267,784
Other income	15,977,056	-	(9,040,946)	-	-	6,936,110
Net investment and other income	38,546,783	-	-	-	-	38,546,783
Finance expenses from insurance contracts	(24,821,411)	-	-	-	-	(24,821,411)
Finance income from reinsurance contracts	2,579,613	-	-	-	-	2,579,613
Net insurance finance expenses	(22,241,798)	-	-	-	-	(22,241,798)
Other operating expenses	2,623,513	-	-	(16,026,414)	-	(13,402,901)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX	14,079,617	-	-	-	(913,836)	13,165,781
Surplus attributed to the insurance operations	(913,836)	-	-	-	913,836	-
NET INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX	13,165,781	-	-	-	-	13,165,781
Provision for zakat and tax	(2,756,494)	-	-	-	-	(2,756,494)
NET INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX	10,409,287	-	-	-	-	10,409,287

Note E: Restatement due to error in the IFRS 17 and IFRS 9 transition adjustment in Q1, 2023 equity

Management noted certain errors in their previous IFRS 17 and IFRS 9 transition adjustments for the three-month and six month periods ended June 30, 2023. As a result of the assessment, errors were noted in the interim reporting periods and to align the transition adjustments between the periods, the following adjustments were made:

1. Correction to the net insurance liability at transition

Management have adjusted the transition loss reserving which impacts the retained earnings, other reserves and net insurance contract liabilities as the amount determined was not correct. As such, the retained earnings was reduced by Saudi Riyals 2.24 million. Furthermore, as management recomputed the loss reserves as at the transition date and it is the policy of management to split changes in insurance finance income and expenses between the statement of income and the statement of other comprehensive income, this resulted in an adjustment to the Other reserve by Saudi Riyals 0.82 million. The net insurance contract liabilities was increased by Saudi Riyals 3.06 million.

19. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL STATEMENT (continued)

Note E: Restatement due to error in the IFRS 17 and IFRS 9 transition adjustment in Q1, 2023 equity (continued)

The transition loss reserving was already corrected in the statement of equity in the financial statements for the year ended 31 December 2023.

2. Correction of transfers between the fair value reserve and retained earnings

Further, it was identified that there was an incorrect transfer between the fair value reserve on investment and retained earnings relating to financial instruments at fair value through other comprehensive income during transition. To adjust for this, retained earnings were reduced by Saudi Riyals 1.38 million and the fair value reserve on investments was increased by Saudi Riyals 1.38 million. The transfer was already corrected in the statement of equity in the financial statements for the year ended 31 December 2023.

As a result of the above corrections, the equity balance of the comparative period as of 30 June 2023 in the interim condensed financial information of 30 June 2024 is lower by Saudi Riyals 3.06 million compared to total equity balance reported as of 30 June 2023 in the interim condensed financial information for the period ended 30 June 2023. The comparative statement of changes in equity as at 31 December 2023 was updated to reflect the adjustments. IAS 34 does not mandate the presentation of a third statement of financial position as of 30 June 2023, and accordingly this has not been disclosed.

20. APPROVAL OF THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION

The interim condensed financial information have been approved by the Company's Board of Directors on August 4, 2024 (corresponding to Muharram 29 , 1446 H).