

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الصفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م، والقائمتين الأوليتين الموجزتين للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائمتين الأوليتين الموجزتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

البسام وشركاه

ص. ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

ترخيص رقم ٣٣٧



برايس واتر هاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري

ترخيص رقم ٤٠٩



التاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢م

الموافق ١٦ ربيع الآخر ١٤٤٤هـ

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

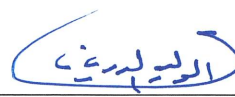
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	٢٠٤,٧١٢,٧٢٤	٤	النقد وما يعادله
٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٢١٦,١٢٢,٦٣٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٣٤٦,٥٤١,٨٨٨	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	٦٩,٣٠٥,١٥٤	٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	٣٤٦,٦٣٣,٤٧٥	١-١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٢,١٣٧,٤٢٣	٥٤,٥٠١,٥٧٢	١-١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	١٤٤,٣٧٩,٢١٢	٢-١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٠,٧٤٩,٦٠٢	٢٠,٣٠٩,٥٤٦		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٨٤٤,١٩٣	٤,٨٣٢,٦١٦	١-٧	حق استخدام موجودات
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	٤٩٥,٥٩١,١٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)
٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٥٦٩,٥٦٠,٠٦١	١-٨	استثمارات متاحة للبيع
٧,٦٦٨,٤٩٥	١٢,٥٤٨,٢٠٠	٩	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٧,٩٦٨,٦٥٨	٧,٥٠٥,٨١٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨		دخل مستحق من وديعة نظامية
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٢,٥٥٤,١٢٣,٩٠٣		إجمالي الموجودات
١٠٣,٦١٩,٢٢٨	٩٧,٩٩١,٦٥٣		المطلوبات
١١,٨١٦,٠٦٩	١٠,١٦٢,٣٤٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	٣٠٨,٤٥٨,٩١٥		توزيع فائض مستحق
٥١٠,٠٣٩,٤١٩	٤٢٨,٦٤٠,٢١٩	١-١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٨,٦٥٢,٩٦١	١١٢,١٢٤,٠٤٣	١-١٠	مطالبات تحت التسوية
٩٩٧,٨٠٤	٥,٩٨٠,١١١	٢-٧	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٤٨٤,٩٨١,١١٨	١-١٠	مطلوبات عقود إيجار
٥,٩٦٠,٧٧٩	٤,٧١٨,٧٥٠	١-١٠	مطلوبات مربوطة بوحدات
٤,٤١١,٢٨٥	٨,٧٧٤,٨٣٩	١-١٠	احتياطي عجز الأقساط
٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	٣٦٢,٤٧٦,٦٧٥	٢-١٠	احتياطيات أقساط إضافية
١,٣٤٧,٧٧٤	٢,٦٢٨,٤٧٣		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٨,٨٩٧,٢٠٧		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨		التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٤,٥٠٦,١٠٣	١٥	إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨	١,٨٧١,٩٢٠,٣٠٦		الزكاة وضريبة الدخل
			إجمالي المطلوبات
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-١٦	حقوق الملكية
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		رأس المال
٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢١,٨٦٧,٤٩٣		علاوة إصدار
٥٢,١٧٢,٢٨٧	٦٣,٨٦٩,٠٦٣		إحتياطي نظامي
٣,٣٩٢,٧٠٤	٣,٣٩٢,٧٠٤		أرباح مبقاة
١٧,٥٤٩,٩١٦	(٢٣,٢٣٦,٢٨٧)		الاحتياطي الاكتواري للتزامات نهاية الخدمة للموظفين
٧١١,٢٩٣,٠٢٤	٦٨٢,٢٠٣,٥٩٧		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٢,٥٥٤,١٢٣,٩٠٣		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

١١

التزامات محتملة وتعهدات



هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريشان
رئيس مجلس الإدارة



أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢	٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧	١١٢,٣٣٨,٧٤٧	١٤٩,٠١٩,٨١٠
(٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)	(٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣)	(٢٤,٣٧٦,٣١٨)	(٤٠,٨٠٩,٩٦٣)
(١,٠١٤,٢٧٨)	(٤٥٠,١٥٣)	(١٦٤,٥٢٩)	-
(١٦,٦٨٤,٨٨٣)	(١١,٨٦٧,٧٧٧)	(٤,١٧١,٢٢١)	(٣,٩٥٥,٩٢٦)
١,٠١٨,٣٩٢	١,١١٧,٧٩٣	٣٥٥,٠٤٨	٣٨١,٦٥٤
٣١٥,٠٥٤,٤٠٢	٣٧٦,٠٠٢,٠١٧	٨٣,٩٨١,٧٢٧	١٠٤,٦٣٥,٥٧٥
(٦٦,٥٠٨,٥٤٣)	(٣٤,٩٨٣,١٠٩)	٦٢,٠٢٧,٩٤٤	٤٧,٧٥٥,٠٦٢
٥٦,٠١٣,٨٢٦	١٥,٤٤١,٧٣٧	(٤٢,٥٠٩,٣٦٨)	(٢٩,٧٤٦,٦١٥)
٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥	٣٥٦,٤٦٠,٦٤٥	١٠٣,٥٠٠,٣٠٣	١٢٢,٦٤٤,٠٢٢
٣,٩١٤,٠٢٧	٤,٤٧٥,٢٧٨	١,٠٤١,٥٦٣	٢٧٧,٤٩٤
٣٠٨,٤٧٣,٧١٢	٣٦٠,٩٣٥,٩٢٣	١٠٤,٥٤١,٨٦٦	١٢٢,٩٢١,٥١٦
(٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)	(٢٧٧,٨٦٢,٢٢٢)	(١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)	(٧٠,٦٦٩,٥٣٠)
(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(٤٧,٣٤١,١٥٨)	(٤٣,٤٦٦,٦٥١)
(١٠,٦٩٢,٠٨٩)	(٤١,٨٣٥,٨٩٨)	(٤,٤٥٢,٨٥٤)	(٥,٧٤٨,٠٨٥)
٢١٢,٨٣٢,٢٣٧	١٤١,٣٣٧,٩٠١	٧٧,٤٦٨,٧٨٤	٣٠,١١٤,٢٩٥
(٢٤٨,٢١١,٦٠٥)	(٢٥٧,٨١٣,٠٦٩)	(٨٠,١٠١,٠٢١)	(٨٩,٧٦٩,٩٧١)
٨,٤٩٣,٣٩٢	٨١,٣٩٩,٢٠٠	(٥٢٤,٥٥٤)	٢٩٩,٤٧٦
١,١٤١,٧٦٤	(٩٥,٣٢٨,٦١٣)	(٣٢٩,٦٩٨)	(٢,٣٣٤,٠٠١)
٢,٠٣٩,٠٥٠	١,٢٤٢,٠٢٩	٢,٥٩٩,٤٢٨	١,٥٨٥,٣٩٤
(١,٩١٥,٩٤٩)	(٤,٣٦٣,٥٥٤)	(٢٣,٥٨٣)	(٢,٣٤٣,٧٥٥)
٧,٤٤١,٢٣١	(٣,٤٧١,٠٨٢)	١,٩٤٩,٤٢٥	٣,٢٤٨,٣٠٥
(٣,٦٤٤,٢٠٣)	٢,٣٦٤,١٥٠	٥١٩,٢٢٥	(٤,٩٢٥,٠٠٧)
(٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)	(٢٧٥,٩٧٠,٩٣٩)	(٧٥,٩١٠,٧٧٨)	(٩٤,٢٣٩,٥٥٩)
١٠,٦٧٦,٩٠٩	٢٤,٩١٥,٢١٥	(٢,٠١٤,٢٩٢)	٧,٧٤٤,٥٧٦
٣١,٨٦٣,٤٨٥	٣,٤٦١,٠٨٥	١١,٤١٩,١٢٥	٥,٧٢٣,١٥٠
(٣٠,٦١٣,١٢٩)	(٣٤,٩٧٠,٤٢٣)	(١٠,٢٧٥,٠٨٨)	(١٢,٨٥٩,٢٩٧)
(٤,٣١١,٧٢٤)	(١,٨١٤,٣٨٨)	(٢,٢٩٤,٠٦٩)	(١,٤٦١,١٦٦)
(٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)	(٢٨٤,٣٧٩,٤٥٠)	(٧٩,٠٧٥,١٠٢)	(٩٥,٠٩٢,٢٩٥)
٨١,٤٣٢,٩٣٣	٧٦,٥٥٦,٤٧٣	٢٥,٤٦٦,٧٦٤	٢٧,٨٢٩,٢٢١
(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	-	-
(٨٥,٨١٠,٤٢٤)	(٨٦,١١٨,٩٣٠)	(٣١,٠٠٠,٩٩٥)	(٢٨,٤٨٦,٦٩٦)
١٠,٨٨١,٢٨٤	١٦,٤٢١,٩٥٩	٤,٠٦٤,١٥٥	٥,٩٩٣,٤٦٨
٥,٢٤٠,٩٢٧	١٤,٣٩٥,٣٤٩	(٢٤,٧٣٢)	٥,٨٠٤,٨٦١
(٧٣,٩٣٩,٥١٧)	(٥٥,٣٠١,٦٢٢)	(٢٦,٩٦١,٥٧٢)	(١٦,٦٨٨,٣٦٦)
٧,٤٩٣,٤١٦	٢١,٢٥٤,٨٥١	(١,٤٩٤,٨٠٨)	١١,١٤٠,٨٥٤
(٢٦,٣٩٣)	(٨٦٦,٧٧٦)	٤٣٢,١١١	(٦٦٦,٦٣٧)
٧,٤٦٧,٠٢٣	٢٠,٣٨٨,٠٧٦	(١,٠٦٢,٦٩٧)	١٠,٤٧٤,٢١٧
(٦,٤٠٧,٦٨٢)	(٦,٩٢٨,٩٩٩)	(٢,١٠٢,٤٦٥)	(٢,٣٣٧,٦٢٨)
(٧٨٩,٨١٨)	(١,٧٦٢,٣٠٠)	(١٥٦,٤٧٦)	(٦٥٧,٣٥٠)
٢٦٩,٥٢٣	١١,٦٩٦,٧٧٦	(٣,٣٢١,٦٣٨)	٧,٤٧٩,٢٣٩

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية

أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية

تكاليف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات و إستحقاقات

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

التغيرات في احتياطات عجز الأقساط

التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافي

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدة

ربح غير محقق من استثمارات مربوطة بوحدة

تكاليف اكتتاب الوثائق

أتعاب فحص وأشراف

اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي مصاريف أخرى

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد الى المساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

المحمل من الزكاة للفترة

(المحمل) / الوفر من ضريبة الدخل للفترة، صافي

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين

بعد الزكاة وضريبة الدخل

ربحية / (خسارة) السهم

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمنخفضة

٠,٠٠٤

٠,١٩٥

(٠,٠٥٥)

٠,١٢٥

٢-١٦

هاني البختان

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي

إيضاح

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
بعد الزكاة وضريبة الدخل

٢٦٩,٥٢٣ ١١,٦٩٦,٧٧٦ (٣,٣٢١,٦٣٨) ٧,٤٧٩,٢٣٩

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

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

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة

- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

٢-٨ ١٥,٣٣٨,٣٧٢ (٦٣٨,٧٠٦) (٤٥,٦٣٠,٩٥٢) (٥,٨٥٢,٧٣٣)

٩ ١,٦٢٨,٤٦٥ ٦٧,٨١٤ ٤,٨٤٤,٧٤٩ ٦٢١,٥٥١

(٦,٢٣٠,٦٦٨) (٣,٨٩٢,٥٣٠) (٢٩,٠٨٩,٤٢٧) (٤,٩٦١,٦٥٩)



هاني البختان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



أنور أجروال
الرئيس التنفيذي

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ريال سعودي		
٧,٤٩٣,٤١٦	٢١,٢٥٤,٨٥١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٨٦٧,٤٢٤	٢,٨٦٥,٨٣٦		صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل
٢,١٦٠,٦٤٢	٣,١٠١,٣٠٣	١-٧	تعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:
٤١٢,٥١٩	١٤٥,٥٦٨		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٦٢,٠٠٦	-		إطفاء حق استخدام موجودات
(٥٥,٣٤١)	-		إطفاء علاوة الاستثمارات
٣,٨٨٩,٢٩٨	-		مخصص ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣,٥٤٠,٥١٢)	٢,٢٥٠,٩٠١		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(٣١,٨٦٣,٤٨٥)	(٣,٤٦١,٠٨٥)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومبالغ مشطوبة
٣٣٥,٠٦١	١,٥٤٧,٦٦٣	٢-٧	مخصصات نهاية الخدمة للموظفين
(١٧,٩٣٨,٩٧٢)	٢٧,٧٠٥,٠٣٨		أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدة
			تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
(١,٦٩٤,٩٠٢)	١٤,٤٧٤,٢٥٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٨٦٩,٧٦٦	(٢١١,١٠٨)		أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٥٦,٠١٣,٨٢٦)	(١٥,٤٤١,٧٣٧)		أقساط تأمين مدينة
(١,١٤١,٧٦٤)	٩٥,٣٢٨,٦١٣		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٣,٦٤٤,٢٠٣	(٢,٣٦٤,١٤٩)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١١٥,٤١٤)	٤٤٠,٠٥٦		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٧,٠٥١,٤١٣	٢٣,٠٩٧,٨٦١		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(٢٩,١١٢,٧١٦)	(١٣,٩١٣,٤٢٣)		استثمارات مربوطة بوحدة
(٢٢,١٧٣,٣٢٨)	(٥,٦٢٧,٥٧٥)		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٨,٦٨١,٤٢٤	٦٢,٣٩٢,٤٧٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٦,٥٠٨,٥٤٣	٣٤,٩٨٣,١٠٩		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٧٧٥,٧١٠)	١,٢٨٠,٦٩٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٠,٦٧٦,٩٠٩)	(٢٤,٩١٥,٢١٦)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٨,٤٩٣,٣٩٢)	(٨١,٣٩٩,٢٠٠)		مطلوبات مربوطة بوحدة
(٧,٤٤١,٢٣١)	٣,٤٧١,٠٨٢		مطالبات تحت التسوية
(٢,٠٣٩,٠٥٠)	(١,٢٤٢,٠٢٩)		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١,٩١٥,٩٤٩	٤,٣٦٣,٥٥٤		إحتياطيات عجز الأقساط
٥٤,٠٨٤	١٢٢,٤٢٢,٣٠٦		إحتياطيات أقساط إضافية
(٢,٢٢٨,٦٧٦)	(٢,٣٨٤,٥١٧)		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣,٩٣٢,٢٧٢)	(٢,٥٢٠,٥٠٣)		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٤,٧٩١,٢٨٤)	(٥,٣٤٠,٨٨٤)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٨٩٨,١٤٨)	١١٢,١٧٦,٤٠٢		صافي النقد (الناتج من) المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤٥,٥٢٠,٢٥٠)	٢-٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٨٣,١٣٥,٠٠٠	٢-٨	إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
٥٥,٣٤٠	-		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١,٩٢٠,٧٧٢)	(٢,٤٠٢,٩٩٠)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٤,٣٦٥,٤٣٢)	(٦٤,٧٨٨,٢٤٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨١١,٧٨٥)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	٢-٧	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨١١,٧٨٥)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٨,٠٧٥,٣٦٥)	٤٣,٧٣٣,٠٨٠		مدفوعات عقود إيجار
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦٦,٩٧٠,٨٦٠	٢٠٤,٧١٢,٧٢٤	٤	صافي التغير في النقد وما يعادله
٥,٨٥٢,٧٣٣	٤٥,٦٣٠,٩٥٢	٢-٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٦٢١,٥٥١)	٤,٨٤٤,٧٤٩	٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
-	٧,٥٥٢,٤١٧	١-٧	معلومات غير نقدية:
			التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			ضريبة دخل مؤجلة
			زيادة في حق استخدام موجودات

هاني البخيتان

المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان

رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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 الثاني 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 الصفاة التجاري، طريق خريص
ص.ب. ٣٥٤٠
الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

موسمية العمليات

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

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ 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.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات) وتسجيل منافع نهاية الخدمة بالقيمة الحالية بموجب الطريقة الاكتوارية. لم يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. وبالرغم من ذلك فإن الارصدة التالية عموماً تصنف على أنها غير متداولة: الاستثمارات المتاحة للبيع، الممتلكات والمعدات، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة من الوديعة النظامية والتزامات نهاية الخدمة وضريبة موجودات مؤجلة والجزء طويل الأجل من مطلوبات الإيجار. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على البقاء 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.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاروفات الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط، ويتم تحديد توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

تم تقديم قائمة المركز المالي الأولية وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في إيضاح ١٨ حول القوائم المالية الأولية الموجزة كمعلومات مالية تكميلية لتتماشى مع متطلبات إرشادات اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن القوائم المالية الأولية للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والدخل الشامل أو الخسائر للعمليات المعنية.

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

أن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع القوائم المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية، قوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية وكذلك بعض الإيضاحات حول القوائم المالية ذات الصلة تمثل معلومات إضافية مطلوبة وفقاً للوائح التنفيذية (إيضاح ١٨).

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقديرات التي تم الإفصاح عنها على خلفية جائحة كوفيد ١٩. وستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أية تغييرات مطلوبة في الفترات المالية المستقبلية.

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

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

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

جائحة وباء كوفيد ١٩ مستمرة بالتأثير على الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية بدأت تواجه موجات ثانية وثالثة للوباء مع العلم بأنها كانت قد سيطرت على انتشار الوباء بالسابق من خلال التطبيق الشديد للإجراءات الاحترازية كمنع السفر و الحظر وفرض قواعد التباعد الاجتماعي. حكومة المملكة العربية السعودية "الحكومة" نجحت بالسيطرة على الجائحة حتى تاريخه من خلال الإجراءات الفعالة المتخذة. قامت الحكومة بإعتماد عدد من اللقاحات للوصول الى المناعة المجتمعية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطات الطبية الفنية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض خبرة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة فيما يتعلق بالتأخير في العلاج.

قام مجلس الضمان الصحي بإصدار تعميم رقم ٨٩٥ بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بالإجراءات والبروتوكولات والأسعار المتعلقة بتطبيق المادة ١١. بإتباع هذه الإجراءات ستتمكن المنشآت الحكومية من إصدار فواتير لشركات التأمين فيما يتعلق بالمطالبات لبعض الفئات لحملة الوثائق المؤمن عليهم. حسب تعليمات مجلس الضمان الصحي البروتوكولات والإجراءات الجديدة تشمل جميع الوثائق الجديدة والمجددة الصادرة من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١. بالإضافة أنه سوف يشمل جميع الأحداث الطارئة لجميع الوثائق السارية كما في ١ يناير ٢٠٢١. أصدر مجلس الضمان الصحي مؤخرًا تعميماً جديداً "٩٦٥" بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢، يتطلب من شركات التأمين تحمل النفقات الناتجة عن جميع الإصابات الجديدة المشتبه بها والمؤكددة بفيروس كورونا (كوفيد-١٩) للمستفيدين من التأمين الصحي بما يتماشى مع حدود الوثيقة.

الموجودات المالية

للتحوط من أي تأثيرات محتملة، قد يحدثها وباء كوفيد ١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود أصل مالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، تشمل هذه عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن المتاحة - البيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أنه لم يكن لوباء كوفيد ١٩ أية آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

المعيار، التفسير، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١ ورقم ٩ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٤١ والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٦.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ، "مجموعات الأعمال" تُحدّث مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والمصنع والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البند المنتج أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقرير المالي" ، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، "الأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ ، "عقود الإيجار"	للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد للسنة المحاسبية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ وتقوم حالياً بتقييم تأثيرها:

المعيار، التفسير، التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، عرض القوائم المالية ، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١ ، "عرض القوائم المالية" ، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو الإخلال بأي تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات ان تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية		انظر الإيضاح أدناه

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ - عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الاعتراف بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على أساس المبدأ بشكل أكبر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٣ أيهما يأتي أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت تطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، سيكون على تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على التقارير المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محلها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"، تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بإجراء بتحليل الفجوة والفجوات وأثرها على النحو التالي:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منطقة التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	سيُتوجب على الشركة تغيير طريقة إثبات الإيرادات على مستوى التجميع. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يفرض إثبات الخسارة مباشرةً بينما الربح (يمكن الرجوع لهامش الخدمة التعاقدية) سوف يتم تحصيله على مدى فترة التغطية لعقود التأمين المباشرة وذلك قد يكون أثره المالي جوهرياً. يعتمد أيضاً مدى الأثر المالي على الافتراضات والمنهجية والأساليب الحالية المتبعة في الشركة لحساب الإحتياطيات التقنية. إن المكونات الجديدة للإيرادات والمصاريف المالية للتأمين سوف يكون تأثيرها بشكل أكبر على المجالات التالية: • الالتزام للمطالبات المتكبدة والتي يكون فيها الخصم مطلوباً. • التراكم في الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية عند تطبيق النموذج العام. قد تتأثر ملاءة رأس المال بحسب الأنظمة المحلية.
تأثير البيانات	يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ من الشركة إختيار مستوى التجميع بناءً على المعايير الثلاثة التالية: ١- المحفظة ٢- الربحية ٣- سنة الإصدار هذا سوف يزيد من المستوى المطلوب لتقسيمات البيانات. وبالتالي سوف يتطلب حقول بيانات إضافية جديدة يكون لها تأثير جوهري على البيانات.
تأثير نظم تقنية المعلومات	بشكل عام سوف يتوجب على الشركة تعديل نظامها التقني الحالي لإضافة حقول البيانات الجديدة وطريقة تسجيل القيود المحاسبية الجديدة. قد يتوجب على الشركة أيضاً تحديث سياسة ونظام إعداد التقارير بالإضافة الى المتطلبات التخزينية للبيانات.
تأثير الإجراءات	قد تتغير التقارير المالية بشكل جوهري بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ مع زيادة جوهريّة في عدد الإفصاحات التي يتطلبها المعيار. ويتطلب تحديث السياسات المحاسبية وسجل الحسابات طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يجب أن تتواءم النماذج والافتراضات الاكتوارية مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	بشكل عام سوف يتوجب على الشركة مراجعة إجراءات ترتيبات إعادة التأمين لموائمتها بشكل أفضل مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الرغم أنه من المحتمل أن تكون العقود المصدرة من الشركة ذات نماذج قياس مختلفه عن العقود التي تمتلكها الشركة.
التأثير على السياسات وأطر الرقابة	يجب على الشركة ان تقوم بتحديث السياسات وأطر الرقابة الموجودة لجميع النواحي التي سوف تتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

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

تم إجراء تجربة تجريبية على القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ وفقاً لمتطلبات المرحلة الرابعة للبنك المركزي السعودي بناءً على بعض البساطة التشغيلية. تم تقديم نتائج الاختبار التجريبي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى البنك المركزي السعودي في عام ٢٠٢١. كما تم إجراء الجولة الثانية خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ لعام ٢٠٢١ وتم تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤- النقد وما يعادله

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

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٥٧,٦٤٦,٨٦١	٤٠,٠٣٢,٩٢١
١٠٧,٢٤٩,٠٧٠	-
١٦٤,٨٩٥,٩٣١	٤٠,٠٣٢,٩٢١

أرصدة البنوك والنقد
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٣٩,٨١٦,٧٩٣	٧٠,٩٤٦,٧٢٤
-	٤٩,٩٩٩,٩٩٩
٣٩,٨١٦,٧٩٣	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣
٢٠٤,٧١٢,٧٢٤	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤

أرصدة البنوك والنقد
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء

إجمالي النقد وما يعادله

٥- أقساط التأمين المدينة، صافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة مايلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١٢٠,٥٣٠,٣٩٠	٧٣,٤٦٩,٩٦٧
٢٤٣,١٣٩,٥٦٩	٢٧٥,٧٥٣,٦٨٢
٤٤,٥٨٤,١٠٨	٥٨,٨١٩,٣١٠
٤٠٨,٢٥٤,٠٦٧	٤٠٨,٠٤٢,٩٥٩
(٦١,٧١٢,١٧٩)	(٦١,٧١٢,١٧٩)
٣٤٦,٥٤١,٨٨٨	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠

حملة الوثائق
الوسطاء والوكلاء
مساهمون آخرون (إيضاح ١٤)

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط التأمين المدينة، صافي

٦- أرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٧٤,٦٩٢,٨٩٥	٨٩,١٦٧,١٤٨
(٥,٣٨٧,٧٤١)	(٥,٣٨٧,٧٤١)
٦٩,٣٠٥,١٥٤	٨٣,٧٧٩,٤٠٧

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
أرصدة معيدي التأمين مدينة، صافي

٧- حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار

٧-١ حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٨٤٤,١٩٣	٣,٧٣٠,١٤٢
٧,٠٨٩,٧٢٦	-
(٣,١٠١,٣٠٣)	(٢,٨٨٥,٩٤٩)
٤,٨٣٢,٦١٦	٨٤٤,١٩٣

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
إضافات
إطفاء
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧ - حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار (تتمة)

٢-٧ مطلوبات عقود إيجار
يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٩٩٧,٨٠٤	٣,٣٦٢,٣٣١	الرصيد الافتتاحي للفترة/ للسنة
٧,٠٨٩,٧٢٦	-	الإضافات
١,٥٤٧,٦٦٣	٤٤٧,٢٦١	تكلفة تمويل
(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٢,٨١١,٧٨٨)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
٥,٩٨٠,١١١	٩٩٧,٨٠٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٨- استثمارات متاحة للبيع

١-٨ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٩٦,٠٢٧,٤٢٩	١٢٩,٦٧٢,٩٥٥	٤,٦٨٧,٨٠٠	٥,١٥١,٦٥٦	١٠٠,٧١٥,٢٢٩	١٣٤,٨٢٤,٦١١
٧,٨٠٦,٩٣٤	٧,٨١٩,٨٠٢	-	-	٧,٨٠٦,٩٣٤	٧,٨١٩,٨٠٢
١٠٣,٨٣٤,٣٦٣	١٣٧,٤٩٢,٧٥٧	٤,٦٨٧,٨٠٠	٥,١٥١,٦٥٦	١٠٨,٥٢٢,١٦٣	١٤٢,٦٤٤,٤١٣

سندات وصكوك
أسهم وصناديق استثمارية

عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٤٢١,١٧٥,٩٣٦	٣٩٣,٠٣٧,٢٨٩	٣٢,١١٢,٧١٩	٨,٣٦٧,٩٢١	٤٥٣,٢٨٨,٦٥٥	٤٠١,٤٠٥,٢١٠
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٤,٥٢٠,١٦٥	٥,٦٧٨,٦٣٠	٧,٧٤٣,٢٤٣	٨,٩٠١,٧٠٨
٤٢٤,٣٩٩,٠١٤	٣٩٦,٢٦٠,٣٦٧	٣٦,٦٣٢,٨٨٤	١٤,٠٤٦,٥٥١	٤٦١,٠٣٧,٨٩٨	٤١٠,٣٠٦,٩١٨

سندات وصكوك
أسهم وصناديق استثمارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٥١٧,٢٠٩,٣٦٥	٥٢٢,٧١٠,٢٤٤	٣٦,٨٠٠,٥١٩	١٣,٥١٩,٥٧٧	٥٥٤,٠٠٩,٨٨٤	٥٣٦,٢٢٩,٨٢١
١١,٠٣٠,٠١٢	١١,٠٤٢,٨٨٠	٤,٥٢٠,١٦٥	٥,٦٧٨,٦٣٠	١٥,٥٥٠,١٧٧	١٦,٧٢١,٥١٠
٥٢٨,٢٣٩,٣٧٧	٥٣٣,٧٥٣,١٢٤	٤١,٣٢٠,٦٨٤	١٩,١٩٨,٢٠٧	٥٦٩,٥٦٠,٠٦١	٥٥٢,٩٥١,٣٣١

سندات وصكوك
أسهم وصناديق استثمارية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٨- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

٨-٢ إن الحركة في رصيد استثمارات متاحة للبيع هي كما يلي:

عمليات التأمين:	أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	الإجمالي
	ريال سعودي		
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧
إطفاء	(٢٥٤,٢٨٥)	-	(٢٥٤,٢٨٥)
ربح غير محقق من القيمة العادلة	(٣,٨١٠,٧٣٩)	-	(٣,٨١٠,٧٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	-	١٤٢,٦٤٤,٤١٣
مشتريات	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
استبعادات	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)
إطفاء	(٩١,١٦٣)	-	(٩١,١٦٣)
خسارة غير محققة من القيمة العادلة	(١٣,٠٣١,٠٨٧)	-	(١٣,٠٣١,٠٨٧)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٠٨,٥٢٢,١٦٣	-	١٠٨,٥٢٢,١٦٣

بلغ الربح التراكمي غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع صافي الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في الإيضاح ٩ والإيضاح ١٥ مبلغ ٦,٤٧٩,٥٩٩ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: أرباح ٥,١٦٧,٩٤٦ ريال سعودي).

عمليات المساهمين:	أوراق مالية متداولة	أوراق مالية غير متداولة	الإجمالي
	ريال سعودي		
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤
مشتريات	٤٩,٥٠٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠
استبعادات / استحقاق	(١٣,٥٧٥,٠٠٠)	-	(١٣,٥٧٥,٠٠٠)
إطفاء	(٢٨٨,٨٨٧)	-	(٢٨٨,٨٨٧)
أرباح غير محققة من القيمة العادلة	(٧,٣٢٠,٢٢٩)	١,٢١٨,٨٨٠	(٦,١٠١,٣٤٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣٠,٢٨٣,٢٠٩	١٨٠,٠٢٣,٧٠٩	٤١٠,٣٠٦,٩١٨
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٣٠,٢٨٣,٢٠٩	١٨٠,٠٢٣,٧٠٩	٤١٠,٣٠٦,٩١٨
مشتريات	٨٣,٠٢٠,٢٥٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٨,٠٢٠,٢٥٠
استبعادات / استحقاق	(٥٤,٦٣٥,٠٠٠)	-	(٥٤,٦٣٥,٠٠٠)
إطفاء	٨,٤٣١	(٦٢,٨٣٦)	(٥٤,٤٠٥)
خسارة غير محققة من القيمة العادلة	(٢٠,١٤٠,١٧٤)	(١٢,٤٥٩,٦٩١)	(٣٢,٥٩٩,٨٦٥)
كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٣٨,٥٣٦,٧١٦	٢٢٢,٥٠١,١٨٢	٤٦١,٠٣٧,٨٩٨

بلغت الخسارة المتراكمة غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي من الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في إيضاح ٩ و١٥ الإيضاح مبلغ ١٦,٧٥٦,٦٨٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: أرباح ١٢,٣٨١,٩٧٠ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١٢,٥٤٨,٢٠٠	٧,٦٦٨,٤٩٥

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٧,٦٦٨,٤٩٥	٥,٨٢٥,٩٧٠
٣٤,٩٥٦	٧٨٩,٩٧٦
٤,٨٤٤,٧٤٩	١,٠٥٢,٥٤٩
١٢,٥٤٨,٢٠٠	٧,٦٦٨,٤٩٥

في بداية الفترة / السنة

دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل (إيضاح ١٥)

دخل ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل الشامل

في نهاية الفترة / السنة

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

١٠ - الاحتياطيات الفنية

١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٤٥١,٢٣٢,٢٤٠	٥٢٢,٩٢٦,٩٢٥
(٢٢,٥٩٢,٠٢١)	(١٢,٨٨٧,٥٠٦)
٤٢٨,٦٤٠,٢١٩	٥١٠,٠٣٩,٤١٩
١١٢,١٢٤,٠٤٣	١٠٨,٦٥٢,٩٦١
٤,٧١٨,٧٥٠	٥,٩٦٠,٧٧٩
٨,٧٧٤,٨٣٩	٤,٤١١,٢٨٥
٤٨٤,٩٨١,١١٨	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤
١,٠٣٩,٢٣٨,٩٦٩	١,١٣٨,٩٦٠,٧٧٨

إجمالي المطالبات تحت التسوية

يطرح: قيمة قابلة للتحقيق من الحطام والإحلال

المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطيات عجز الأقساط

احتياطيات الأقساط الإضافية

مطلوبات مربوطة بوحدة

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

(٣٤٦,٦٣٣,٤٧٥)	(٤٤١,٩٦٢,٠٨٨)
(٥٤,٥٠١,٥٧٢)	(٥٢,١٣٧,٤٢٣)
(٤٠١,١٣٥,٠٤٧)	(٤٩٤,٠٩٩,٥١١)
٦٣٨,١٠٣,٩٢٢	٦٤٤,٨٦١,٢٦٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٠ - الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٠ الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين الغير المكتسبة ما يلي :

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	(١٢٨,٩٣٧,٤٧٥)	١٩٨,٥٥٦,٠٩١
٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧	(٢٤٦,٠٢٣,٧٦٣)*	٣٧٤,٨٨٤,٢٢٥
(٥٨٥,٩٢٤,٨٧٨)	٢٣٠,٥٨٢,٠٢٦	(٣٥٥,٣٤٢,٨٥٣)
٣٦٢,٤٧٦,٦٧٥	(١٤٤,٣٧٩,٢١٢)	٢١٨,٠٩٧,٤٦٣

الرصيد كما في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

* يتضمن هذا المبلغ ٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٤٥٠,١٥٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١١,٨٦٧,٧٧٧ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	(١٠٣,٣٦٢,٧٧١)	١٦٣,٠٠١,٦٦١
٧٦٣,١١٥,١٠٣	(٣١١,١٣٤,٦٤٧)*	٤٥١,٩٨٠,٤٥٦
(٧٠١,٩٨٥,٩٦٩)	٢٨٥,٥٥٩,٩٤٣	(٤١٦,٤٢٦,٠٢٦)
٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	(١٢٨,٩٣٧,٤٧٥)	١٩٨,٥٥٦,٠٩١

الرصيد كما في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

* يتضمن هذا المبلغ ٢٩٣,١٦٥,٧٦٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,١٦٩,٨١٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١٦,٧٩٩,٠٧١ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

١١ - الالتزامات المحتملة والتعهدات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)
١٤,٥٥١,٣٣٣	١٥,٩٨٢,٥٠٠

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 المتعلقة. إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائجها كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. لا يوجد أي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٢ - 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 القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

١٢-١ عمليات التأمين

القيمة العادلة					
ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
استثمارات مرتبطة بوحدات	٤٩٥,٥٩١,١٤٨	-	٤٩٥,٥٩١,١٤٨	-	٤٩٥,٥٩١,١٤٨
الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك	١٠٠,٧١٥,٢٢٩	١٠٠,٧١٥,٢٢٩	-	-	١٠٠,٧١٥,٢٢٩
صناديق استثمارية	٤,٣٠٨,٩٤٢	-	٤,٣٠٨,٩٤٢	-	٤,٣٠٨,٩٤٢
أسهم	٣,٤٩٧,٩٩٢	٣,٤٩٧,٩٩٢	-	-	٣,٤٩٧,٩٩٢
مطلوبات مرتبطة بوحدات	(٤٨٤,٩٨١,١١٨)	-	(٤٨٤,٩٨١,١١٨)	-	(٤٨٤,٩٨١,١١٨)
	١١٩,١٣٢,١٩٣	١٠٤,٢١٣,٢٢١	١٤,٩١٨,٩٧٢	-	١١٩,١٣٢,١٩٣

القيمة العادلة					
ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
استثمارات مرتبطة بوحدات	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة					
سندات وصكوك	١٣٤,٨٢٤,٦١١	١٣٤,٨٢٤,٦١١	-	-	١٣٤,٨٢٤,٦١١
صناديق استثمارية	٤,٦٤٤,٢٣٥	-	٤,٦٤٤,٢٣٥	-	٤,٦٤٤,٢٣٥
أسهم	٣,١٧٥,٥٦٧	٣,١٧٥,٥٦٧	-	-	٣,١٧٥,٥٦٧
مطلوبات مرتبطة بوحدات	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)	-	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)	-	(٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤)
	١٤٧,٩٧٦,٠٠٣	١٣٨,٠٠٠,١٧٨	٩,٩٧٥,٨٢٥	-	١٤٧,٩٧٦,٠٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-١٢ عمليات المساهمين

القيمة العادلة					
ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة	٤٥٣,٢٩٤,٦٥٥	٢٣٥,٤٢٩,٧٩٣	٢١١,٨٦٤,٨٦٢	-	٤٥٣,٢٩٤,٦٥٥
سندات وصكوك	٤٥٣,٢٩٤,٦٥٥	-	٤,٥٢٠,١٦٥	-	٤,٥٢٠,١٦٥
صناديق استثمارية	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
أسهم	٤٦١,٠٣٧,٨٩٨	٢٣٥,٤٢٩,٧٩٣	٢١٦,٣٨٥,٠٢٧	٣,٢٢٣,٠٧٨	٤٦١,٠٣٧,٨٩٨
القيمة العادلة					
ريال سعودي	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة	٤٠١,٤٠٥,٢١٠	٢٢٤,٦٠٤,٥٧٩	١٧٦,٨٠٠,٦٣١	-	٤٠١,٤٠٥,٢١٠
سندات وصكوك	٤٠١,٤٠٥,٢١٠	-	٥,٦٧٨,٣٦٠	-	٥,٦٧٨,٣٦٠
صناديق استثمارية	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
أسهم	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	٢٢٤,٦٠٤,٥٧٩	١٨٢,٤٧٩,٢٦١	٣,٢٢٣,٠٧٨	٤١٠,٣٠٦,٩١٨

ب. قياس القيمة العادلة

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين والصكوك الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن المستوى الثاني. يأخذ هذا النموذج في الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين والصكوك والتي يتم خصمها من عائد السوق لسندات الخزينة ذات الشروط المماثلة وتعديلها لتأثير عدم قابلية سندات الدين والصكوك للتسويق. والتي تشمل منحني السيادية السعودية ومخاطر أقساط التأمين السائدة في السوق السعودية. تمثل قيمة الأسهم ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي استثمارات في أوراق مالية غير متداولة يتم إدراجها بالتكلفة. لا يتم اثبات القيمة العادلة بالسعر المتداول في سوق نشط لأصل مماثل أو استناداً إلى أسلوب التقييم والذي يستخدم بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط. يتم قياس تقييم صناديق الاستثمار المصنفة ضمن المستوى ٢ على أساس صافي قيمة الأصول الإغلاق المفصح عنه في تداول والذي يستند إلى القيمة العادلة للبند الأساسية في نهاية الفترة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي التسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

عمليات المساهمين		
٣١ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	مشتريات
-	-	ريح غير محقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تحليل الحساسية

إن الأثر على الزيادة بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ بمبلغ ٢٦,٣٣٠ ريال سعودي، كما أن الأثر على النقص بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ بمبلغ ٢٦,٣٣٠ ريال سعودي .

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 ٢٠٢١.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات المتاحة للبيع وأرصدة إعادة التأمين والممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير المصنفة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المستحقات والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم وضمم معيدي التأمين الدائنة واحتياطيات عجز الأقساط واحتياطيات الأقساط الإضافية والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار على أساس تراكمي ولا يتم التصريح عنها ضمن القطاعات ذات العلاقة. إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

المركبات	:	المركبات
العلاج الطبي	:	الطبي
حريق وسرقة وأموال والإنشاءات والتزامات وبحري	:	الممتلكات والحوادث
التقاعد الجماعي والحماية والادخار للأفراد	:	الحماية والادخار

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والالخير	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)						
الموجودات						
١٥٤,٣٠٧,٨٨٣	١٦٣,١٢٣,٤٤٠	٨٠,٣٩٤,٥٩٢	١٠,٤٢٨,١٥٢	٤٠٨,٢٥٤,٠٦٧	-	٤٠٨,٢٥٤,٠٦٧
-	-	-	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)
١,٤٥٨,٥٦٨	٢٣,٧١٩,٥٧١	٣٠٧,٧٩٩,٣٩٩	١٣,٦٥٥,٩٣٧	٣٤٦,٦٣٣,٤٧٥	-	٣٤٦,٦٣٣,٤٧٥
٥١,٠٣٢	٢٣,٦٠٧,٦٠٢	١٧,١٠٥,٦٠٥	١٣,٧٣٧,٣٣٤	٥٤,٥٠١,٥٧٢	-	٥٤,٥٠١,٥٧٢
-	٤٧,٢٣٢,٩٩٠	٦٠,٩٥٨,٦٣٦	٣٦,١٨٧,٥٨٦	١٤٤,٣٧٩,٢١٢	-	١٤٤,٣٧٩,٢١٢
٩,٩٨٣,٤٣٣	٥,٣٠٣,٤٤٣	٦,٢٨٣,٨٣٢	(١,٢٦١,١٦٢)	٢٠,٣٠٩,٥٤٦	-	٢٠,٣٠٩,٥٤٦
-	-	-	٤٩٥,٥٩١,١٤٨	٤٩٥,٥٩١,١٤٨	-	٤٩٥,٥٩١,١٤٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤٣٥,٢٥٣,٥٩٥	٧١٠,٩١٣,٤٦٧	١,١٤٦,١٦٧,٠٦٢
-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤,١٢٣,٩٠٣
المطلوبات وحقوق الملكية						
٤١,١٨١,٣٠٦	٤٢,١٠٨,٦٠٤	٣٢٦,٠١٩,٠٨١	١٩,٣٣١,٢٢٨	٤٢٨,٦٤٠,٢١٩	-	٤٢٨,٦٤٠,٢١٩
٢٠,٩٦٩,٨٦٣	٤٧,٠٣٨,٣٨٨	٢٤,٣٩٤,٠٦٩	١٩,٧٢١,٧٢٣	١١٢,١٢٤,٠٤٣	-	١١٢,١٢٤,٠٤٣
-	٤,٧١٨,٧٥٠	-	-	٤,٧١٨,٧٥٠	-	٤,٧١٨,٧٥٠
٥٠٠,٠٠٠	٣,٩٣١,٣١٦	٣,٣٩٦,٦١٩	٩٤٦,٩٠٣	٨,٧٧٤,٨٣٩	-	٨,٧٧٤,٨٣٩
١٠٢,٥٩٧,٥٥٠	١١١,٢٢٠,٩١١	٩٥,٨٥٩,٥١٠	٥٢,٧٩٨,٧٠٥	٣٦٢,٤٧٦,٦٧٥	-	٣٦٢,٤٧٦,٦٧٥
-	-	٢,٦١٣,١٨١	١٥,٢٩٢	٢,٦٢٨,٤٧٣	-	٢,٦٢٨,٤٧٣
-	-	-	٤٨٤,٩٨١,١١٨	٤٨٤,٩٨١,١١٨	-	٤٨٤,٩٨١,١١٨
-	-	-	-	٤٣٩,٥٠٦,٥٩٢	٢٨,٠٦٩,٥٩٦	٤٦٧,٥٧٦,١٨٧
-	-	-	-	(٦٤٠,٢٧٥)	٦٨٢,٨٤٣,٨٧٤	٦٨٢,٢٠٣,٥٩٩
-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٤,١٢٣,٩٠٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

موجودات

أقساط التأمين المدينة، إجمالي
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)

موجودات غير موزعة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات مربوطة بوحدات

مطلوبات غير موزعة

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة)						
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	٥٥,٣٠١,٢٤٩	-	٥,٥٢٩,٠١٤	٣٣,٤٧٨,٤٩٥	٩٤,٣٠٨,٧٥٨	٩٤,٣٠٨,٧٥٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	٤٩,٩٦٤,١٠٥	١٦٣,٤٤٤,٠٦٨	١٠٢,٨٥٤,٥١٨	١٠٠,٩٤٨,٧٠٣	٤١٧,٢١١,٣٩٤	٤١٧,٢١١,٣٩٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا	٣,٨٥٧,٦٦٤	-	٤,٢٢٧,٠٦٢	٧٦,٣٥٦	٨,١٦١,٠٨٢	٨,١٦١,٠٨٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	١٨,٢٩٤,٧٢٥	-	١٩,٣١٠,٩٦٧	٢٥٧,٦٧١	٣٧,٨٦٣,٣٦٤	٣٧,٨٦٣,٣٦٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	٢٨,٨٠٥,٣٠٧	-	٣٣,٢٩٣,١٨٧	١,٢٦٤,٨٩٥	٦٣,٣٦٣,٣٨٩	٦٣,٣٦٣,٣٨٩
إجمالي الأقساط المكتتبة						
أقساط إعادة التأمين الممندة الخارجية	١٥٦,٢٢٣,٠٥٠	١٦٣,٤٤٤,٠٦٧	١٦٥,٢١٤,٧٤٩	١٣٦,٠٢٦,١٢٠	٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧	٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧
أقساط إعادة التأمين الممندة المحلية	-	(٧١,٨٨١,٦٤٨)	(١٠٦,٥٨٨,٠٠٠)	(٥٥,٢٣٦,١٨٥)	(٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣)	(٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣)
تكاليف فائض الخسارة	-	-	(٤٥٠,١٥٣)	-	(٤٥٠,١٥٣)	(٤٥٠,١٥٣)
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة	(١,٣٠٩,١٥١)	-	(١٠,٥٥٨,٦٢٦)	-	(١١,٨٦٧,٧٧٧)	(١١,٨٦٧,٧٧٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة	-	-	-	-	-	-
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة	-	-	(٢,٤٥٠,٢٣٤)	١٥,٧٧٥,٨٧٤	١٥,٤٤١,٣٣٧	١٥,٤٤١,٣٣٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة						
عمولات إعادة التأمين	١٥٧,١٣٣,٩٠٩	٧٦,٥٩٤,٨٢٥	٤٩,٢١٧,٨٧٦	٧٣,٥١٤,٠٣٤	٣٥٦,٤٦٠,٦٤٥	٣٥٦,٤٦٠,٦٤٥
صافي الإيرادات	-	-	٤,٤٦٤,٨٩٠	١٠,٣٨٩	٤,٤٧٥,٢٧٨	٤,٤٧٥,٢٧٨
تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٥٧,١٣٣,٩٠٩	٧٦,٥٩٤,٨٢٥	٥٣,٦٨٢,٧٦٦	٧٣,٥٢٤,٤٢٢	٣٦٠,٩٣٥,٩٢٣	٣٦٠,٩٣٥,٩٢٣
إجمالي المطالبات المدفوعة						
استردادات وإستحقاقات	(١١١,١٥٠,٢٦٩)	(٩٧,٩٣٧,٢٧٠)	(٢٦,٦٢٠,٥٦٢)	(٤٢,١٥٤,١٢١)	(٢٧٧,٨٦٢,٢٢٢)	(٢٧٧,٨٦٢,٢٢٢)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	-	-	-	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٣,٢٢٦,٣٢٦)	-	(٢٨,٦٠٩,٥٧٢)	-	(٤١,٨٣٥,٨٩٨)	(٤١,٨٣٥,٨٩٨)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة						
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	١,٣٣٢,٧٥٣	٥٧,١٦٨,١٣٣	٤٩,٤٩٨,١٦٠	٣٣,٣٣٨,٨٥٥	١٤١,٣٣٧,٩٠١	١٤١,٣٣٧,٩٠١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(١٢٣,٠٤٣,٨٤٢)	(٤٠,٧٦٩,١٣٧)	(٥,٧٣١,٩٧٣)	(٨٨,٢٦٨,١١٦)	(٢٥٧,٨١٣,٠٦٩)	(٢٥٧,٨١٣,٠٦٩)
التغيرات في احتياطيات عجز الأقساط	(١١,٥٦٨,٢٨٠)	(٣,١٤١,٨٠٠)	٩٢,٥٨٠,٠٨٣	٣,٥٢٩,١٩٦	٨١,٣٩٩,٢٠٠	٨١,٣٩٩,٢٠٠
التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافية	(٧٨٦,٧٩٣)	١,٣٥٣,٥٠٤	(٩٢,٤٦٤,٦٣١)	(٣,٤٣٠,٦٩٣)	(٩٥,٣٢٨,٦١٣)	(٩٥,٣٢٨,٦١٣)
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٥٨,٢٣٢	(٩٧٤,٢٤٤)	-	٢,٠٥٨,٠٤١	١,٢٤٢,٠٢٩	١,٢٤٢,٠٢٩
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٩٨٨,١٢٦)	(١,٢٤٨,٢٠٧)	(٦٢٧,٢٢١)	(٤,٣٦٣,٥٥٤)	(٤,٣٦٣,٥٥٤)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	١١,٧٥٣,٤٠٨	(٢٢,٥٩٥,٢٨٩)	١٢,١٥٣,٩٩٢	(٧٨٣,١٩٣)	(٣,٤٧١,٠٨٢)	(٣,٤٧١,٠٨٢)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	(٢٣,٩٠٥)	١٣,٩٩٤,٦٧٢	(١١,٠٨١,٦١٧)	(٥٢٥,٠٠١)	٢,٣٦٤,١٥٠	٢,٣٦٤,١٥٠
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة						
التغيرات في مطلوبات مرتبطة بوحدة	(١٢٤,٠١١,١٧٩)	(٥٨,١٢٠,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٣٥٣)	(٨٨,٠٤٦,٩٨٧)	(٢٧٥,٩٧٠,٩٣٩)	(٢٧٥,٩٧٠,٩٣٩)
ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدة	-	-	-	٢٤,٩١٥,٢١٥	٢٤,٩١٥,٢١٥	٢٤,٩١٥,٢١٥
تكاليف اكتتاب الوثائق	-	-	-	٣,٤٦١,٠٨٥	٣,٤٦١,٠٨٥	٣,٤٦١,٠٨٥
أتعاب فحص وإشراف	(١٦,٢٤٣,٧٧٥)	(٦,١٥٣,٣١٧)	(١١,٠٤٤,٦٢٧)	(١,٥٢٨,٧٠٢)	(٣٤,٩٧٠,٤٢٣)	(٣٤,٩٧٠,٤٢٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٦٨,١٢٨)	(٧٨٣,٣٤٧)	(٣٤٦,٧٧٦)	(٤١٦,١٣٧)	(١,٨١٤,٣٨٨)	(١,٨١٤,٣٨٨)
صافي دخل الاكتتاب	(١٤٠,٥٢٣,٠٨٢)	(٦٥,٠٥٧,٠٨٥)	(١٧,١٨٣,٧٥٦)	(٦١,٦١٥,٥٢٦)	(٢٨٤,٣٧٩,٤٥٠)	(٢٨٤,٣٧٩,٤٥٠)
غير مخصصة	١٦,٦١٠,٨٢٧	١١,٥٣٧,٧٤٠	٣٦,٤٩٩,٠١٠	١١,٩٠٨,٨٩٦	٧٦,٥٥٦,٤٧٣	٧٦,٥٥٦,٤٧٣
(مصاريف) / إيرادات أخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	-
دخل الاستثمارات	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي مصاريف أخرى	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والابتكار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٦٧٧,٠٨٧	-	٢,٢٠٠,١٥٧	١٠,٢٨٥,٨٥٢	٢٨,١٦٣,٠٩٦	-	٢٨,١٦٣,٠٩٦
١٦,٧٤٧,٠٠٣	٥١,٦٣٨,٩٨٣	١٧,٤١٩,٣٢٨	٨,٤٢٦,٢١٢	٩٤,٢٣١,٥٢٦	-	٩٤,٢٣١,٥٢٦
٩٨٧,٩٦٤	-	١,١٢٢,٣٧٩	-	٢,١١٠,٣٤٣	-	٢,١١٠,٣٤٣
٤,٨٢٠,٥٨٠	-	٥,٥٩٤,٥٠٢	٦٠,٥٠٣	١٠,٤٧٥,٥٨٦	-	١٠,٤٧٥,٥٨٦
٦,٦٦٦,٦٠٣	-	٧,١٧٣,٦٠٣	١٩٩,٠٥٣	١٤,٠٣٩,٢٥٩	-	١٤,٠٣٩,٢٥٩
٤٤,٨٩٩,٢٣٧	٥١,٦٣٨,٩٨٣	٣٣,٥٠٩,٩٧٠	١٨,٧٥٨,٤٧٣	١٤٩,٠١٩,٨١٠	-	١٤٩,٠١٩,٨١٠
-	(٢١,٢٠٠,٣١٥)	(١٩,٠١٤,٨٤٦)	(٥٩٤,٨٠١)	(٤٠,٨٠٩,٩٦٣)	-	(٤٠,٨٠٩,٩٦٣)
-	-	-	-	-	-	-
(٤٣٦,٣٨٤)	-	(٣,٥١٩,٥٤٢)	-	(٣,٩٥٥,٩٢٦)	-	(٣,٩٥٥,٩٢٦)
-	-	-	٣٨١,٦٥٤	٣٨١,٦٥٤	-	٣٨١,٦٥٤
٤٤,٤٦٢,٨٥٤	٣٠,٤٣٨,٦٦٧	١٠,٩٧٥,٥٨١	١٨,٧٥٨,٤٧٣	١٠٤,٦٣٥,٥٧٥	-	١٠٤,٦٣٥,٥٧٥
١١,٢٦٥,٤١٦	(٣,٩٠٩,٨٤٨)	٢٣,٢٢٣,٦٧٩	١٧,١٧٥,٨١٤	٤٧,٧٥٥,٠٦٢	-	٤٧,٧٥٥,٠٦٢
-	(٥٨٠,٨٦٥)	(١٧,٣٠٦,٠٩٥)	(١١,٨٥٩,٦٥٦)	(٢٩,٧٤٦,٦١٥)	-	(٢٩,٧٤٦,٦١٥)
٥٥,٧٢٨,٢٧٠	٢٥,٩٤٧,٩٥٥	١٦,٨٩٣,١٦٦	٢٤,٠٧٤,٦٣١	١٢٢,٦٤٤,٠٢٢	-	١٢٢,٦٤٤,٠٢٢
-	-	٢٧٣,٤٥٦	٤,٠٣٨	٢٧٧,٤٩٤	-	٢٧٧,٤٩٤
٥٥,٧٢٨,٢٧٠	٢٥,٩٤٧,٩٥٥	١٧,١٦٦,٦٢٢	٢٤,٠٧٨,٦٧٠	١٢٢,٩٢١,٥١٦	-	١٢٢,٩٢١,٥١٦
(٣٨,١٣٧,٩٨٦)	(٢٩,٤٩٩,٦٣٩)	(٢,٩٦١,٧٠٣)	(٧٠,٢٠٢)	(٧٠,٦٦٩,٥٣٠)	-	(٧٠,٦٦٩,٥٣٠)
-	-	-	(٤٣,٤٦٦,٦٥١)	(٤٣,٤٦٦,٦٥١)	-	(٤٣,٤٦٦,٦٥١)
(٥,٣٧٣,٧٩٨)	-	(٣٧٤,٢٨٧)	-	(٥,٧٤٨,٠٨٥)	-	(٥,٧٤٨,٠٨٥)
١,٠٩٦,٣٥٠	١٦,٨٤٤,٤٣١	١,٤٥٥,٩٣٢	١٠,٧١٧,٥٨٢	٣٠,١١٤,٢٩٥	-	٣٠,١١٤,٢٩٥
(٤٢,٤١٥,٤٣٤)	(١٢,٦٥٥,٢٠٨)	(١,٨٨٠,٠٥٨)	(٣٢,٨١٩,٢٧١)	(٨٩,٧٦٩,٩٧١)	-	(٨٩,٧٦٩,٩٧١)
(٢,٥٤١,٢٠٦)	(٢,٤٦٢,٣٤٣)	٢,٠٠٣,١٤٦	٣,٢٩٩,٨٧٨	٢٩٩,٤٧٦	-	٢٩٩,٤٧٦
(١,٠٩٦,٦٠٠)	١,١٦٩,٢٣٠	٤٦٦,٥١٢	(٢,٨٧٣,١٤٣)	(٢,٣٣٤,٠٠١)	-	(٢,٣٣٤,٠٠١)
-	٧٦٧,٨٤٢	-	٨١٧,٥٥٢	١,٥٨٥,٣٩٤	-	١,٥٨٥,٣٩٤
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٩٢,٨١٨)	(٨٧٠,٥١٣)	(٤٨٠,٤٢٤)	(٢,٣٤٣,٧٥٥)	-	(٢,٣٤٣,٧٥٥)
٣,١١٦,٥٠٨	(١٣,١٧٦,١٩٩)	٩,٧٤٢,٦٣٠	٣,٥٦٥,٣٦٦	٣,٢٤٨,٣٠٥	-	٣,٢٤٨,٣٠٥
(٤,٢٠٤)	٥,٩٦٠,٠٦١	(٨,١٨٩,٤٢١)	(٢,٦٩١,٤٤٣)	(٤,٩٢٥,٠٠٧)	-	(٤,٩٢٥,٠٠٧)
(٤٣,٤٤٠,٩٣٦)	(٢٠,٨٨٩,٤٣٥)	١,٢٧٢,٢٩٦	(٣١,١٨١,٤٨٤)	(٩٤,٢٣٩,٥٥٩)	-	(٩٤,٢٣٩,٥٥٩)
-	-	-	٧,٧٤٤,٥٧٦	٧,٧٤٤,٥٧٦	-	٧,٧٤٤,٥٧٦
-	-	-	٥,٧٢٣,١٥٠	٥,٧٢٣,١٥٠	-	٥,٧٢٣,١٥٠
(٧,١١٩,٧٢٧)	(٢,٠٩٥,٦٢٢)	(٣,٤٧٣,٠٤٠)	(١٧,٠٨٩,٢٩٧)	(١٢,٨٥٩,٢٩٧)	-	(١٢,٨٥٩,٢٩٧)
(٢٨٠,٨٢٣)	(٧١٥,٩٣٧)	(٢٨٣,٦٦٨)	(١٨٠,٧٣٧)	(١,٤٦١,١٦٦)	-	(١,٤٦١,١٦٦)
(٥٠,٨٤١,٤٨٦)	(٢٣,٧٠١,٠٠٥)	(٢,٤٨٤,٤١٢)	(١٨,٠٦٥,٣٩٣)	(٩٥,٠٩٢,٢٩٥)	-	(٩٥,٠٩٢,٢٩٥)
٤,٨٨٦,٧٨٤	٢,٢٤٦,٩٥٠	١٤,٦٨٢,٢٠٩	٦,٠١٣,٢٧٧	٢٧,٨٢٩,٢٢١	-	٢٧,٨٢٩,٢٢١
غير مخصصة						
(مصاريف) / إيرادات أخرى						
مخصص الذيون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
دخل الاستثمارات						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصاريف أخرى						
صافي الدخل للفترة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل						
١١,١٤٠,٨٥٤	٤,٤٧٤,٤٨٦	٦,٦٦٦,٣٦٨	-	-	-	-
(٢٨,٤٨٦,٦٩٦)	٢٩,٨٧٣	(٢٨,٥١٦,٥٦٩)	-	-	-	-
٥,٩٩٣,٤٦٨	٤,٤٤٤,٦١٣	١,٥٤٨,٨٥٥	-	-	-	-
٥,٨٠٤,٨٦١	-	٥,٨٠٤,٨٦١	-	-	-	-
(٦,٦٨٨,٣٦٦)	٤,٤٧٤,٤٨٦	(٢١,١٦٢,٨٥٢)	-	-	-	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الممتلكات والحوادث ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٣٧,٨٦٣,١٩٩	-	٧٢٥,٨٨٢	٣٧,٨٩٥,٣٧٢	٧٦,٤٨٤,٤٥٣	-	٧٦,٤٨٤,٤٥٣
٣٨,٨٨٢,٧٣٧	١٣٧,٤٤٦,٩٩٥	١٦٠,٧٢٣,٥٢٥	٨٤,٥٣٩,٩٤٠	٤٢١,٥٩٣,١٩٧	-	٤٢١,٥٩٣,١٩٧
٢,٥٩٥,٤٨٩	٥,٧٥٢	٧,٦٢٤,٤٦٣	١٨٩,٣٢١	١٠,٤١٥,٠٢٥	-	١٠,٤١٥,٠٢٥
١٦,٨٧٠,٤١٤	٢,٩٣٢	١٠,٠٧٥,٢٦٣	٦٥٢,٧٤٣	٢٧,٦٠١,٣٥٢	-	٢٧,٦٠١,٣٥٢
٢٥,٧٩٠,٢٤٧	٢,٧٢٦	٢٤,٠١٢,٠٣٥	١,٥٢٨,٩٣٧	٥١,٣٣٣,٩٤٥	-	٥١,٣٣٣,٩٤٥
١٢٢,٠٠٢,٠٨٨	١٣٧,٤٥٨,٤٠٥	٢٠٣,١٦١,١٦٧	١٢٤,٨٠٦,٣١١	٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢	-	٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢
٦,٠٠١	(٧١,١٢٨,٧٥٠)	(١٣٧,٢١٣,٥٠٩)	(٤٧,٣٥٦,٥٤٣)	(٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)	-	(٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)
-	-	(١,٠١٤,٢٧٨)	-	(١,٠١٤,٢٧٨)	-	(١,٠١٤,٢٧٨)
(١,٩٣٨,١٣٩)	-	(١٤,٧٤٦,٧٤٤)	-	(١٦,٦٨٤,٨٨٣)	-	(١٦,٦٨٤,٨٨٣)
-	-	-	١,٠١٨,٣٩٢	١,٠١٨,٣٩٢	-	١,٠١٨,٣٩٢
١٢٠,٠٦٩,٩٥٠	٦٦,٣٢٩,٦٥٥	٥٠,١٨٦,٦٣٧	٧٨,٤٦٨,١٦٠	٣١٥,٠٥٤,٤٠٢	-	٣١٥,٠٥٤,٤٠٢
٣,٣٥١,٣٣٦	(٤,٠٣٨,٣٦٧)	(٤١,٤٤٩,٥٤٧)	(٢٤,٣٧١,٩٦٥)	(٦٦,٥٠٨,٥٤٣)	-	(٦٦,٥٠٨,٥٤٣)
(١٩١,٤٢٦)	٧٠٥,٧٦٩	٣٨,٠٢٧,٤١٠	١٧,٤٢٧,٠٧٣	٥٦,٠١٣,٨٢٦	-	٥٦,٠١٣,٨٢٦
١٢٣,٢٢٩,٨٦٠	٦٢,٩٩٧,٠٢٦	٤٦,٧٦٤,٥٠٠	٧١,٥٦٨,٢١٨	٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥	-	٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥
٣٣٩	-	٣,٦٥٦,٤٢٦	٢٥٧,٢٦٢	٣,٩١٤,٠٢٧	-	٣,٩١٤,٠٢٧
١٢٣,٢٣٠,١٩٩	٦٢,٩٩٧,٠٢٦	٥٠,٤٢٠,٩٢٥	٧١,٨٢٥,٥٣٠	٣٠٨,٤٧٣,٧١٢	-	٣٠٨,٤٧٣,٧١٢
(٩٢,٧١٠,٣٧٠)	(١٢٦,٣٠٧,٢١٤)	(٩٧,٩٧١,٦٧٩)	-	(٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)	-	(٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)
-	-	-	(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)	(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)	-	(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)
(٦,٦٧٢,١٨٧)	-	(٤٠,١٩,٩٠٢)	-	(١٠,٦٩٢,٠٨٩)	-	(١٠,٦٩٢,٠٨٩)
٦٠٨,٥٦١	٨١,٨٥٤,٧٦٨	٩٨,٠٩٣,٩٣٥	٣٢,٢٧٤,٩٧٣	٢١٢,٨٣٢,٢٣٧	-	٢١٢,٨٣٢,٢٣٧
(٩٨,٧٧٣,٩٩٦)	(٤٤,٤٥٢,٤٤٧)	(٣,٨٩٧,٦٤٥)	(١٠١,٠٨٧,٥١٦)	(٢٤٨,٢١١,٦٠٥)	-	(٢٤٨,٢١١,٦٠٥)
٢١,٩٨٦,١٢٧	(٨,٩٣٦,٥٤٢)	٢,٥٥٦,٢٩٠	(٧,١١٢,٤٨٤)	٨,٤٩٣,٣٩٢	-	٨,٤٩٣,٣٩٢
٩٠,٩٥٤	٤,٨٦٠,٣٦٧	(٩,٣٠١,٦٠٧)	٥,٤٩٢,٠٥١	١,١٤١,٧٦٤	-	١,١٤١,٧٦٤
١,١٨٩,٨٨٨	١,٠٣٦,١٠١	١,٣٨٥,٧٠٨	(١,٥٧٢,٦٤٨)	٢,٠٣٩,٠٥٠	-	٢,٠٣٩,٠٥٠
-	٦٧٥,٣٧٤	(٢,٢٣٩,٤١٨)	(٣٥١,٩٠٥)	(١,٩١٥,٩٤٩)	-	(١,٩١٥,٩٤٩)
(٣,٦٥١,١١٥)	١٩,٩٠٤,٤٨٤	(٨,٨٧٧,٩١٣)	٦٥,٧٧٥	٧,٤٤١,٢٣١	-	٧,٤٤١,٢٣١
١١٨,٩٣٢	(١٣,٤٥٧,٩٧٧)	٩,٥٠٢,٨٦٢	١٩١,٩٨٠	(٣,٦٤٤,٢٠٣)	-	(٣,٦٤٤,٢٠٣)
(٧٩,٠٣٩,٢١٠)	(٤٠,٣٧٠,٦٣٩)	(١٠,٨٧١,٧٢٢)	(١٠٤,٣٧٤,٧٤٨)	(٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)	-	(٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)
-	-	-	١٠,٦٧٦,٩٠٩	١٠,٦٧٦,٩٠٩	-	١٠,٦٧٦,٩٠٩
-	-	-	٣١,٨٦٣,٤٨٥	٣١,٨٦٣,٤٨٥	-	٣١,٨٦٣,٤٨٥
(١١,٩٩٦,٦٤٩)	(٥,٨١٩,٩٥٤)	(١١,٧٣٥,٥٠٩)	(١٠,٦١٠,١١٧)	(٣٠,٦١٣,١٢٩)	-	(٣٠,٦١٣,١٢٩)
(٦١٠,١٠٦)	(٢,٠٦١,٨٧٦)	(١٠,١٥٨,٨٠٦)	(٦٢٤,٠٣٢)	(٤,٣١١,٧٢٤)	-	(٤,٣١١,٧٢٤)
(٩١,٦٤٥,٨٦٩)	(٤٨,٢٥٢,٤٧٠)	(٢٣,٦٢٣,٠٣٨)	(٦٢,٥١٩,٤٠٢)	(٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)	-	(٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)
٣١,٥٨٤,٣٢٩	١٤,٧٤٤,٥٨٧	٢٦,٧٩٧,٨٨٨	٨,٣٠٦,١٢٨	٨١,٤٣٢,٩٣٣	-	٨١,٤٣٢,٩٣٣
غير مخصصة						
(مصاريف) / إيرادات أخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
دخل الاستثمارات						
إيرادات أخرى						
إجمالي مصاريف أخرى						
٧,٤٩٣,٤١٦	٧,٢٢٩,٤٨٣	٢٦٣,٩٣٣				

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)
الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجة
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
استرداد واستحقاقات
مصاريف متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافية
التغيرات في المطالبات المكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتتبة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتتبة
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدة
ربح/(خسارة) غير محقق من استثمارات مربوطة بوحدة

تكاليف اكتتاب الوثائق
أتعاب فحوص وإشراف
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب

غير مخصصة

(مصاريف) / إيرادات أخرى
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل الاستثمارات
إيرادات أخرى
إجمالي مصاريف أخرى

صافي الدخل للفترة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الممتلكات والحوادث ريال سعودي	الحماية والادخار ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٦,٦٨٣,٢٠٤	-	٢٦٣,٢٢٢	١٢,١٤٨,٥٢٣	٢٩,٠٩٤,٩٤٩	-	٢٩,٠٩٤,٩٤٩
١٠,٤٢٢,٦٥٣	٢٤,٢٨٩,٦٩٢	٢١,١٨٤,٨٠٩	٩,٠٢٤,٧٣٨	٦٤,٩٢١,٨٩٢	-	٦٤,٩٢١,٨٩٢
٨٧٢,٦٤١	-	٤٦١,٩٩٨	١١,٠١٢	١,٣٤٥,٦٥١	-	١,٣٤٥,٦٥١
٣,٤٣٥,٤٥٩	-	١,٤٢٧,٥٣٥	١٤٢,١٠٢	٥,٠٠٥,٠٩٦	-	٥,٠٠٥,٠٩٦
٦,١٥٦,٢٨٥	-	٥,٧٧٨,٦٤٨	٣٦,٢٢٦	١١,٩٧١,١٥٩	-	١١,٩٧١,١٥٩
٣٧,٥٧٠,٢٤٤	٢٤,٢٨٩,٦٩٣	٢٩,١١٦,٢١١	٢١,٣٦٢,٥٩٩	١١٢,٣٣٨,٧٤٧	-	١١٢,٣٣٨,٧٤٧
٦,٠٠١	(١١,٩٦٢,٨٦٥)	(١٠,٧١٣,٧٨٤)	(١,٧٠٥,٦٧٠)	(٢٤,٣٧٦,٣١٨)	-	(٢٤,٣٧٦,٣١٨)
-	-	(١٦٤,٥٢٩)	-	(١٦٤,٥٢٩)	-	(١٦٤,٥٢٩)
(٤٧٦,٩٩٢)	-	(٣,٦٩٤,٢٢٨)	-	(٤,١٧١,٢٢١)	-	(٤,١٧١,٢٢١)
-	-	-	٣٥٥,٠٤٨	٣٥٥,٠٤٨	-	٣٥٥,٠٤٨
٣٧,٠٩٩,٣٥٢	١٢,٣٢٦,٨٢٧	١٤,٥٤٣,٦٦٩	٢٠,٠١١,٩٧٨	٨٣,٩٨١,٧٢٧	-	٨٣,٩٨١,٧٢٧
٣,٣٩٣,٨٧٧	١٩,٠٣٥,١٧٨	٢٦,٦١٣,١٤٥	١٢,٩٨٥,٧٤٥	٦٢,٠٢٧,٩٤٤	-	٦٢,٠٢٧,٩٤٤
(٦٦,٣٨٢)	(١٠,٤٦٣,٢٣١)	(٢٢,٨٥٢,٧٧٣)	(٩,١٢٦,٩٨١)	(٤٢,٥٠٩,٣٦٨)	-	(٤٢,٥٠٩,٣٦٨)
٤٠,٤٢٦,٧٤٧	٢٠,٨٩٨,٧٥٥	١٨,٣٠٤,٠٤١	٢٢,٨٧٠,٧٤١	١٠٣,٥٠٠,٣٠٣	-	١٠٣,٥٠٠,٣٠٣
٣٣٩	-	١,٠٣٩,٤٢١	١,٨٠٣	١,٠٤١,٥٦٣	-	١,٠٤١,٥٦٣
٤٠,٤٢٧,٠٨٦	٢٠,٨٩٨,٧٧٥	١٩,٣٤٣,٤٦٢	٢٣,٨٧٢,٥٤٤	١٠٤,٥٤١,٨٦٦	-	١٠٤,٥٤١,٨٦٦
(٢٩,٧٢١,٥٦٩)	(٤٣,٢٦٥,٨٨٩)	(٣٢,٧٨٨,٣٣٥)	٠	(١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)	-	(١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)
-	-	-	(٤٧,٣٤١,١٥٨)	(٤٧,٣٤١,١٥٨)	-	(٤٧,٣٤١,١٥٨)
(٤٠,٩١١,٩٩٩)	-	(٣٦٠,٨٥٤)	-	(٤,٤٥٢,٨٥٤)	-	(٤,٤٥٢,٨٥٤)
٦٠١,١٢٧	٢٧,٤١٢,٢١٤	٣١,٩٣١,٥٨٧	١٧,٥٢٣,٨٥٧	٧٧,٤٦٨,٧٨٤	-	٧٧,٤٦٨,٧٨٤
(٣٣,٢١٢,٤٤٢)	(١٥,٨٥٣,٦٧٥)	(١,٢١٧,٦٠٢)	(٢٩,٨١٧,٣٠١)	(٨٠,١٠١,٠٢١)	-	(٨٠,١٠١,٠٢١)
٤,٤٠٥,٣٣٣	(٩١٥,١٧٣)	(٣,٦٢٢,٣٦٨)	(٣٩٢,٣٤٦)	(٥٢٤,٥٥٤)	-	(٥٢٤,٥٥٤)
١٢٦,١٩٣	٤٤٥,٥٤٠	(١,٣٤٠,٩٦٦)	٤٣٩,٥٣٥	(٣٢٩,٦٩٨)	-	(٣٢٩,٦٩٨)
٧٦٠,٦٨١	٣٧٨,٠٢٢	١,٣٨٥,٧٠٨	٧٥,٠١٦	٢,٥٩٩,٤٢٨	-	٢,٥٩٩,٤٢٨
-	١,٦٦٣,٠٨٢	(١,٦٦٠,٥٢٥)	(٢٦,١٤٠)	(٢٣,٥٨٣)	-	(٢٣,٥٨٣)
٢٨٩,٤٣٤	(٧٠,٥٤٢)	١,٤٣٦,٧٢٤	٢٩٣,٨٠٩	١,٩٤٩,٤٢٥	-	١,٩٤٩,٤٢٥
١٠٩,٧٨١	٢٥٣,٠٤٢	(٥٢٨,٤١٩)	٦٨٤,٨٢١	٥١٩,٢٢٥	-	٥١٩,٢٢٥
(٢٧,٥٢١,٠٢٠)	(١٤,٠٩٩,٧٠٤)	(٥,٥٤٧,٤٤٩)	(٢٨,٧٤٢,٦٠٦)	(٧٥,٩١٠,٧٧٨)	-	(٧٥,٩١٠,٧٧٨)
-	-	-	(٢٠,١٤٢,٩٢٢)	(٢٠,١٤٢,٩٢٢)	-	(٢٠,١٤٢,٩٢٢)
-	-	-	١١,٤١٩,١٢٥	١١,٤١٩,١٢٥	-	١١,٤١٩,١٢٥
(٤,٢٨١,١٤٥)	(١,٧٩٣,٠٢١)	(٤,٠٤٢,٣٧٥)	(١٥٨,٥٤٨)	(١٠,٢٧٥,٠٨٨)	-	(١٠,٢٧٥,٠٨٨)
(٣٦٧,١٤٢)	(١,٠٨٥,٢٨٦)	(٥١٥,١٦٥)	(٣٢٦,٤٧٦)	(٢,٢٩٤,٠٦٩)	-	(٢,٢٩٤,٠٦٩)
(٣٢,١٦٩,٣٠٧)	(١٦,٩٧٨,٠١٠)	(١٠,١٠٤,٩٨٩)	(١٩,٨٢٢,٧٩٧)	(٧٩,٠٧٥,١٠٢)	-	(٧٩,٠٧٥,١٠٢)
٨,٢٥٧,٧٧٩	٣,٩٢٠,٧٦٤	٩,٢٣٨,٤٧٣	٤,٠٩٤,٧٤٨	٢٥,٤٦٦,٧٦٤	-	٢٥,٤٦٦,٧٦٤
(مصاريف) / إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	(٢٠٤,٣٤١)	(٣٠,٧٩٦,٦٥٤)	(٣١,٠٠٠,٩٩٥)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	١,٠٣٣,٥١٩	٣,٠٣٠,٦٣٦	٤,٠٦٤,١٥٥
دخل الاستثمارات	-	-	-	(٢٤,٧٣٢)	-	(٢٤,٧٣٢)
إيرادات أخرى	-	-	-	(٢٩,٧٨٧,٨٦٧)	٢,٨٢٦,٢٩٥	(٢٦,٩٦١,٥٧٢)
إجمالي مصاريف أخرى	-	-	-	(٤,٢٢١,١٠٣)	٢,٨٢٦,٢٩٥	(١,٤٩٤,٨٠٨)
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-

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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الرصيد كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

<u>منشآت تحت السيطرة أو تحت سيطرة مشتركة</u>			
<u>أو يمارس عليها تأثيرا هاما من اطراف ذوي علاقة</u>			
- أقساط إعادة التأمين المسندة	١٤٧,٦٣٣,١٥١	١٦٤,٤٩٧,٩٣٧	-
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩٠,٣٠٢,١٥١	١٥٦,٢٢١,٧٠٩	-
- دخل عمولات	٧,١٦٠,٨٨٢	٣,٥٣٢,٣٨١	-
- مصاريف إدارية لطرف ثالث	٨,٠٤١,٠١٤	٥٠٦,٦٦٩	-
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (اتفاقية)	-	-	١٦,٤٣٣,٤٦٧
- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة	-	-	٤,٢٢٠,٢٨٢
- أرصدة معيدي التأمين داننة، صافي	-	-	٤٠,٣٠٥,٦٥٤
- استثمارات في حقوق الملكية لشركة	-	-	٨٠٠,٠٠٠
- نكست كير السعودية	-	-	٨٠٠,٠٠٠
<u>مساهمون آخرون (غير الأطراف ذوي العلاقة)</u>			
- أقساط التأمين المكتتبة	١٠٩,٠٨٧,٤٥٢	٧٠,٩٦٧,٤٦٣	-
- المطالبات المدفوعة	٤٢,٨٧٩,٨٨٣	٤٣,٩٨٥,٨٩٢	-
- مصاريف عمولات	٣٠٤,٢١٢	٢,٧٨٩,١٤٠	-
- أقساط تأمين مدينة	-	-	٥٨,٨١٩,٣١٠
- المطالبات تحت التسوية	-	-	٢٢,٠٥١,٨٩٥
- النقد وما يعادله	-	-	١٥٤,٤٠٨,١٤٠
- استثمارات مربوطة بوحدات تدار من قبل مساهمين (بما في ذلك ذمم مدينة استثمارات مربوطة بوحدات)	-	-	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤
		٤٩٥,٥٩١,١٤٨	

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. تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين لدى الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة. في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين مع شركة أليانز ري وفي قطاع التأمين الطبي شركة أليانز بارتنرز. يشمل المساهمون الآخرون البنك السعودي الفرنسي وشركات مجموعته وهي ليست أطراف ذوي علاقة. يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط، التوجيه، والإشراف على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ويتكونون من كبار المدراء التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي التنفيذي بالشركة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
أعضاء مجلس الإدارة	كبار المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المدراء التنفيذيين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	١,٣٦٨,٨٣١	-	٤,٨٦٩,٤٢٤
١١٠,٢٥٠	٤,٥٠٠	٢٦١,٠٠٠	٤٠,٥٠٠
٢٧٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
-	٤٣,٥٥٨	-	١٦٢,٧١٢
٣٨٥,٢٥٠	١,٤٤١,٨٩٠	١,٠٤٦,٠٠٠	٥,١٥٧,٦٣٦
رواتب وتعويضات		رواتب وتعويضات	
بدلات		بدلات	
مكافأة سنوية		مكافأة سنوية	
التزامات نهاية الخدمة		التزامات نهاية الخدمة	

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%
٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%
٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%
المساهمون غير السعوديين		المساهمون السعوديون	
ودول مجلس التعاون الخليجي			

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتكون 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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١٦,٨٨٩,٦٧٨	١٤,٧٩٤,٢٠٢
٧,٦١٦,٤٢٥	٦,٣٢٦,٥٣٠
٢٤,٥٠٦,١٠٣	٢١,١٢٠,٧٣٢
مخصص الزكاة	
مخصص ضريبة الدخل	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٦,٩٢٨,٩٩٩	٦,٤٠٧,٦٨٢
١,٧٩٧,٢٥٦	٥٤٠,٥١٦
(٣٤,٩٥٦)	٢٤٩,٣٠٢
٨,٦٩١,٢٩٩	٧,١٩٧,٥٠٠
الزكاة لفترة التسعة أشهر	
ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:	
- الضريبة الحالية	
- الضريبة المؤجلة	

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٢,٣٣٧,٦٢٨	٢,١٠٢,٤٦٥
٧٨٣,٩٣٨	(١٨٣,٣٤٨)
(١٢٦,٥٨٨)	٣٣٩,٨٢٤
٢,٩٩٤,٩٧٨	٢,٢٥٨,٩٤١

الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
- الضريبة الحالية
- الضريبة المؤجلة

وضع الربوط:

قدمت الشركة إقرارات الزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد قامت الشركة بإنهاء موقفها للزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط النهائية للزكاة والضريبة للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وكنيجة للربوط النهائية طلبت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك استحقاق زكاة وضريبة بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي ناتجة بشكل عام من عدم خصم الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باستئناف ضد هذا التقدير إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة"). تم الاستماع إلى القضية مؤخرًا في أغسطس ٢٠٢٢ حيث حكمت الأمانة لصالح الهيئة. تعتزم الشركة استئناف القضية أمام الأمانة المستوى ٢ بمجرد استلام القرار الرسمي المفصل. احتسبت الشركة التزام الزكاة وضريبة الدخل الإضافي في المخصص في القوائم المالية. تلقت الشركة الربط النهائي للزكاة وضريبة الدخل لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ والذي نتج عنه التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية هذا الالتزام الإضافي في عام ٢٠٢٢. ولم تصدر هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد ربط الضريبة والزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط تأثير جوهري على القوائم المالية.

تشمل المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى المبالغ المدفوعة من قبل الشركة فيما يتعلق بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضرائب والجمارك الهيئة للستين الماليين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٣١ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد المدفوعات إلى الهيئة لتجنب العقوبات. ومع ذلك ، قدمت الشركة اعتراضات على تقييم الهيئة. قبلت الهيئة الاعتراض جزئياً وقدمت الشركة استئنافاً للمبلغ المتبقي البالغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (يظهر ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى) إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية ("الأمانة"). تم الاستماع إلى القضية في يوليو ٢٠٢١ حيث حكمت الأمانة لصالح ZATCA. بعد مراجعة الحكم / المنطق النهائي لقرار الأمانة ، قررت الشركة استئناف القضية أمام الأمانة المستوى ٢ ، وتم تقديم الاستئناف في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً بأن قرار الاستئناف من شأنه أن تكون في صالح الشركة. عقدت الأمانة المستوى ٢ جلسة الاستماع في أغسطس ٢٠٢٢ في غياب الشركة وأصدرت حكمها. نظراً لوجود مشكلة في بوابة GSTC ، تمكنت الشركة من استخراج الحكم لمدة ١٢ فترة ضريبية فقط. تعمل الشركة حالياً على حل مشكلة بوابة الأمانة لاستخراج الفترات الضريبية الـ ١٢ المتبقية. وفقاً لقرار الفترات الضريبية المستخرجة ، ألغت الأمانة المستوى ٢ قرار الأمانة المستوى ١ وحكم لصالح الشركة فيما يتعلق ببندو الشراء المتنازع عليها (البالغة ٥,٤ مليون ريال سعودي). أما بالنسبة لبند المبيعات المتنازع عليه (البالغة ٤,٥ مليون ريال سعودي) ، فقد رفضت الأمانة المستوى ٢ استئناف الشركة. ذكر المستوى ٢ من الأمانة في حكمه ، بالنسبة للجزء الإيجابي (أي شراء العناصر) ، أنه قد ألغى ربط الهيئة. بالنظر إلى أن نفس العناصر المتنازع عليها هي نفسها عبر جميع الفترات الضريبية الأربع والعشرين ، سيكون من غير المألوف أن تتلقى الشركة حكماً مختلفاً من الأمانة للفترات الضريبية الـ ١٢ المتبقية التي لم يتم استخراجها بعد من بوابة الأمانة. المبالغ الأساسية للفترات الضريبية الـ ١٢ المتبقية هي ١٣,٨ مليون ريال سعودي لبندو الشراء المتنازع عليها و ٤ مليون ريال سعودي لبند المبيعات المتنازع عليه.

لاسترداد المبالغ الخاصة بالجزء المقبول من الاستئناف ، يجوز للشركة بدء عملية طلب استرداد الأموال من الهيئة. ومع ذلك ، يجب تقديم طلب الاسترداد هذا قبل التاريخ الذي وصلت فيه الفترة الضريبية التي تم الاستئناف ضدها إلى خمس سنوات. بدلاً من ذلك ، ستشمل الهيئة المبلغ المستحق للشركة كرسيد مُرحل لتستخدمه الشركة في المسائل الضريبية. أخيراً ، لا يزال لدى الشركة خيار استئناف القرار على أساس أن الحكم الشفوي أثناء جلسة الاستماع قد صدر في غياب الشركة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٦- رأس المال و ربحية السهم الواحد

١-١٦ رأس المال

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

البانز الاوروبية بي في
البانز فرنسا العالمية
البانز مينا القابضة برمودا
البنك السعودي الفرنسي
الجمهور

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

٢-١٦ ربحية السهم الواحد

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١١,٦٩٦,٧٧٦	٢٦٩,٥٢٣
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩٥٠	٠,٠٠٤

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧,٤٧٩,٢٣٩	(٣,٣٢١,٦٣٨)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٥٠	(٠,٠٥٥)

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية/ خسارة 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 قيمة المساهمين. تدبر الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية داخل المنطقة التي تم تأسيسها فيها. وهذه الأنظمة لا تحدد فقط اعتماد ومراقبة الأنشطة بل أيضاً تفرض بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال للتقليل من مخاطر التعثر في السداد والملاءة بشأن جزء من شركات التأمين ولتأمينها من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها. تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. ووفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

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

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

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.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمت)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٤٦,٧٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١	٢٠٤,٧١٢,٧٢٤	٣٣,٨١٨,٨١٣	١٦٤,٨٩٥,٩٣١
٢٠٢,٢٠٩,٢١٤	٣,٥١٦,٢٢٣	١٩٨,٦٩٢,٩٩١	٢١٦,١٢٢,٦٣٧	١٣,١٠٥,٥٠٠	٢٠٣,٠١٧,١٣٦
٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	-	٣٤٦,٣٣٠,٧٨٠	٣٤٦,٥٤١,٨٨٨	-	٣٤٦,٥٤١,٨٨٨
٨٣,٧٧٩,٤٠٧	-	٨٣,٧٧٩,٤٠٧	٦٩,٣٠٥,١٥٤	-	٦٩,٣٠٥,١٥٤
٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	-	٤٤١,٩٦٢,٠٨٨	٣٤٦,٦٣٣,٤٧٥	-	٣٤٦,٦٣٣,٤٧٥
			٥٤,٥٠١,٥٧٢	-	٥٤,٥٠١,٥٧٢
٥٢,١٣٧,٤٢٣	-	٥٢,١٣٧,٤٢٣		-	
١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	-	١٢٨,٩٣٧,٤٧٥	١٤٤,٣٧٩,٢١٢	-	١٤٤,٣٧٩,٢١٢
٢٠,٧٤٩,٦٠٢	-	٢٠,٧٤٩,٦٠٢	٢٠,٣٠٩,٥٤٦	-	٢٠,٣٠٩,٥٤٦
٨٤٤,١٩٣	-	٨٤٤,١٩٣	٤,٨٣٢,٦١٦	-	٤,٨٣٢,٦١٦
			٤٩٥,٥٩١,١٤٨	-	٤٩٥,٥٩١,١٤٨
٥١٥,٢٢٧,٩٢٤		٥١٥,٢٢٧,٩٢٤		-	
٥٥٢,٩٥١,٣٣١	٤١٠,٣٠٦,٩١٨	١٤٢,٦٤٤,٤١٣	٥٦٩,٥٦٠,٠٦١	٤٥٧,٨٢١,٦١٤	١٠٨,٥٢٢,١٦٣
٧,٦٦٨,٤٩٥	٧,٦٦٨,٤٩٥	-	١٢,٥٤٨,٢٠٠	١٢,٥٤٨,٢٠٠	-
٧,٩٦٨,٦٥٨	-	٧,٩٦٨,٦٥٨	٧,٥٠٥,٨١٢	-	٧,٥٠٥,٨١٢
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-
-	١٢٢,١٢٥,٤٨٧	(١٢٢,١٢٥,٤٨٧)	-	١٣٢,٠٣٩,٤٨٢	(١٣٢,٠٣٩,٤٨٢)
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٨٥٧,١٨٢,٣٨٨	٢,٥٥٤,١٢٣,٩٠٣	٧١٠,٩١٣,٤٦٧	١,٨٤٣,٢١٠,٤٣٦
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
١٠٣,٦١٩,٢٢٨	١,٣٢٤,٦١٩	١٠٢,٢٩٤,٦٠٩	٩٧,٩٩١,٦٥٣	١,٩٨٣,٦٣٥	٩٦,٠٠٨,٠١٨
١١,٨١٦,٠٦٩	-	١١,٨١٦,٠٦٩	١٠,١٦٢,٣٤٢	-	١٠,١٦٢,٣٤٢
٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	-	٢٤٦,٠٦٦,٤٣٧	٣٠٨,٤٥٨,٩١٥	-	٣٠٨,٤٥٨,٩١٥
٥١٠,٠٣٩,٤١٩	-	٥١٠,٠٣٩,٤١٩	٤٢٨,٦٤٠,٢١٩	-	٤٢٨,٦٤٠,٢١٩
١٠٨,٦٥٢,٩٦١	-	١٠٨,٦٥٢,٩٦١	١١٢,١٢٤,٠٤٣	-	١١٢,١٢٤,٠٤٣
٩٩٧,٨٠٤	-	٩٩٧,٨٠٤	٥,٩٨٠,١١١	-	٥,٩٨٠,١١١
٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	-	٥٠٩,٨٩٦,٣٣٤	٤٨٤,٩٨١,١١٨	-	٤٨٤,٩٨١,١١٨
٥,٩٦٠,٧٧٩	-	٥,٩٦٠,٧٧٩	٤,٧١٨,٧٥٠	-	٤,٧١٨,٧٥٠
٤,٤١١,٢٨٥	-	٤,٤١١,٢٨٥	٨,٧٧٤,٨٣٩	-	٨,٧٧٤,٨٣٩
٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	-	٣٢٧,٤٩٣,٥٦٦	٣٦٢,٤٧٦,٦٧٥	-	٣٦٢,٤٧٦,٦٧٥
١,٣٤٧,٧٧٤	-	١,٣٤٧,٧٧٤	٢,٦٢٨,٤٧٣	-	٢,٦٢٨,٤٧٣
١٩,٠٣٠,٨٢٢	-	١٩,٠٣٠,٨٢٢	١٨,٨٩٧,٢٠٧	-	١٨,٨٩٧,٢٠٧
١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-	١,٥٧٩,٨٥٨	١,٥٧٩,٨٥٨	-
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢١,١٢٠,٧٣٢	-	٢٤,٥٠٦,١٠٣	٢٤,٥٠٦,١٠٣	-
١,٨٧٢,٠٣٣,٠٦٨	٢٤,٠٢٥,٢٠٩	١,٨٤٨,٠٠٧,٨٥٩	١,٨٧١,٩٢٠,٣٠٦	٢٨,٠٦٩,٥٩٦	١,٨٤٣,٨٥٠,٧١٠
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-
٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢١,٨٦٧,٤٩٣	-	٢١,٨٦٧,٤٩٣	٢١,٨٦٧,٤٩٣	-
٥٢,١٧٢,٢٨٧	٥٢,١٧٢,٢٨٧	-	٦٣,٨٦٩,٠٦٣	٦٣,٨٦٩,٠٦٣	-
			٣,٣٩٢,٧٠٤	-	٣,٣٩٢,٧٠٤
٣,٣٩٢,٧٠٤	-	٣,٣٩٢,٧٠٤	(٢٣,٢٣٦,٢٨٧)	(١٩,٢٠٣,٣٠٩)	(٤,٠٣٢,٩٧٩)
١٧,٥٤٩,٩١٦	١١,٧٦٨,٠٩١	٥,٧٨١,٨٢٥	٦٨٢,٢٠٣,٥٩٧	٦٨٢,٨٤٣,٨٧١	(٦٤٠,٢٧٥)
٧١١,٢٩٣,٠٢٤	٧٠٢,١١٨,٤٩٥	٩,١٧٤,٥٢٩	٢,٥٥٤,١٢٣,٩٠٣	٧١٠,٩١٣,٤٦٧	١,٨٤٣,٢١٠,٤٣٦
٢,٥٨٣,٣٢٦,٠٩٢	٧٢٦,١٤٣,٧٠٤	١,٨٥٧,١٨٢,٣٨٨			

*لم يتم إدراج هذا البند في قائمة المركز المالي الأولية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)
(ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي

الفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
عمليات التأمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الإجمالي
٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧	٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢	٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧	٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢	٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧	٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢
(٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣)	(٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)	(٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣)	(٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)	(٢٣٣,٧٠٥,٨٣٣)	(٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)
(٤٥٠,١٥٣)	(١,٠١٤,٢٧٨)	(٤٥٠,١٥٣)	(١,٠١٤,٢٧٨)	(٤٥٠,١٥٣)	(١,٠١٤,٢٧٨)
(١١,٨٦٧,٧٧٧)	(١٦,٦٨٤,٨٨٣)	(١١,٨٦٧,٧٧٧)	(١٦,٦٨٤,٨٨٣)	(١١,٨٦٧,٧٧٧)	(١٦,٦٨٤,٨٨٣)
١,١١٧,٧٩٣	١,٠١٨,٣٩٢	١,١١٧,٧٩٣	١,٠١٨,٣٩٢	١,١١٧,٧٩٣	١,٠١٨,٣٩٢
٣٧٦,٠٠٢,٠١٧	٣١٥,٠٥٤,٤٠٢	٣٧٦,٠٠٢,٠١٧	٣١٥,٠٥٤,٤٠٢	٣٧٦,٠٠٢,٠١٧	٣١٥,٠٥٤,٤٠٢
(٣٤,٩٨٣,١٠٩)	(٦٦,٥٠٨,٥٤٣)	(٣٤,٩٨٣,١٠٩)	(٦٦,٥٠٨,٥٤٣)	(٣٤,٩٨٣,١٠٩)	(٦٦,٥٠٨,٥٤٣)
١٥,٤٤١,٧٣٧	٥٦,٠١٣,٨٢٦	١٥,٤٤١,٧٣٧	٥٦,٠١٣,٨٢٦	١٥,٤٤١,٧٣٧	٥٦,٠١٣,٨٢٦
٣٥٦,٤٦٠,٦٤٥	٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥	٣٥٦,٤٦٠,٦٤٥	٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥	٣٥٦,٤٦٠,٦٤٥	٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥
٤,٤٧٥,٢٧٨	٣,٩١٤,٠٢٧	٤,٤٧٥,٢٧٨	٣,٩١٤,٠٢٧	٤,٤٧٥,٢٧٨	٣,٩١٤,٠٢٧
٣٦٠,٩٣٥,٩٢٣	٣٠٨,٤٧٣,٧١٢	٣٦٠,٩٣٥,٩٢٣	٣٠٨,٤٧٣,٧١٢	٣٦٠,٩٣٥,٩٢٣	٣٠٨,٤٧٣,٧١٢
(٢٧٧,٨٦٢,٢٢٢)	(٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)	(٢٧٧,٨٦٢,٢٢٢)	(٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)	(٢٧٧,٨٦٢,٢٢٢)	(٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)
(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)	(٧٩,٤٥٢,٨٥٠)	(١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)
(٤١,٨٣٥,٨٩٨)	(١٠,٦٩٢,٠٨٩)	(٤١,٨٣٥,٨٩٨)	(١٠,٦٩٢,٠٨٩)	(٤١,٨٣٥,٨٩٨)	(١٠,٦٩٢,٠٨٩)
١٤١,٣٣٧,٩٠١	٢١٢,٨٣٢,٢٣٧	١٤١,٣٣٧,٩٠١	٢١٢,٨٣٢,٢٣٧	١٤١,٣٣٧,٩٠١	٢١٢,٨٣٢,٢٣٧
(٢٥٧,٨١٣,٠٦٩)	(٢٤٨,٢١١,٦٠٥)	(٢٥٧,٨١٣,٠٦٩)	(٢٤٨,٢١١,٦٠٥)	(٢٥٧,٨١٣,٠٦٩)	(٢٤٨,٢١١,٦٠٥)
٨١,٣٩٩,٢٠٠	٨,٤٩٣,٣٩٢	٨١,٣٩٩,٢٠٠	٨,٤٩٣,٣٩٢	٨١,٣٩٩,٢٠٠	٨,٤٩٣,٣٩٢
(٩٥,٣٢٨,٦١٣)	١,١٤١,٧٦٤	(٩٥,٣٢٨,٦١٣)	١,١٤١,٧٦٤	(٩٥,٣٢٨,٦١٣)	١,١٤١,٧٦٤
١,٢٤٢,٠٢٩	٢٠,٣٩٠,٥٠٠	١,٢٤٢,٠٢٩	٢٠,٣٩٠,٥٠٠	١,٢٤٢,٠٢٩	٢٠,٣٩٠,٥٠٠
(٤,٣٦٣,٥٥٤)	(١,٩١٥,٩٤٩)	(٤,٣٦٣,٥٥٤)	(١,٩١٥,٩٤٩)	(٤,٣٦٣,٥٥٤)	(١,٩١٥,٩٤٩)
(٣,٤٧١,٠٨٢)	٧,٤٤١,٢٣١	(٣,٤٧١,٠٨٢)	٧,٤٤١,٢٣١	(٣,٤٧١,٠٨٢)	٧,٤٤١,٢٣١
٢,٣٦٤,١٥٠	(٣,٦٤٤,٢٠٣)	٢,٣٦٤,١٥٠	(٣,٦٤٤,٢٠٣)	٢,٣٦٤,١٥٠	(٣,٦٤٤,٢٠٣)
(٢٧٥,٩٧٠,٩٣٩)	(٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)	(٢٧٥,٩٧٠,٩٣٩)	(٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)	(٢٧٥,٩٧٠,٩٣٩)	(٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)
٢٤,٩١٥,٢١٥	١٠,٦٧٦,٩٠٩	٢٤,٩١٥,٢١٥	١٠,٦٧٦,٩٠٩	٢٤,٩١٥,٢١٥	١٠,٦٧٦,٩٠٩
٣,٤٦١,٠٨٥	٣١,٨٦٣,٤٨٥	٣,٤٦١,٠٨٥	٣١,٨٦٣,٤٨٥	٣,٤٦١,٠٨٥	٣١,٨٦٣,٤٨٥
(٣٤,٩٧٠,٤٢٣)	(٣٠,٦١٣,١٢٩)	(٣٤,٩٧٠,٤٢٣)	(٣٠,٦١٣,١٢٩)	(٣٤,٩٧٠,٤٢٣)	(٣٠,٦١٣,١٢٩)
(١,٨١٤,٣٨٨)	(٤,٣١١,٧٢٤)	(١,٨١٤,٣٨٨)	(٤,٣١١,٧٢٤)	(١,٨١٤,٣٨٨)	(٤,٣١١,٧٢٤)
(٢٨٤,٣٧٩,٤٥٠)	(٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)	(٢٨٤,٣٧٩,٤٥٠)	(٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)	(٢٨٤,٣٧٩,٤٥٠)	(٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)
٧٦,٥٥٦,٤٧٣	٨١,٤٣٢,٩٣٣	٧٦,٥٥٦,٤٧٣	٨١,٤٣٢,٩٣٣	٧٦,٥٥٦,٤٧٣	٨١,٤٣٢,٩٣٣
-	(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)
(٨٦,١٤٨,٨٠٣)	(٨٥,١٨٠,٦٦٠)	(٨٦,١٤٨,٨٠٣)	(٨٥,١٨٠,٦٦٠)	(٨٦,١٤٨,٨٠٣)	(٨٥,١٨٠,٦٦٠)
٣,٨٦٤,٧٤٤	٧,٨٥٩,٢٤٧	٣,٨٦٤,٧٤٤	٧,٨٥٩,٢٤٧	٣,٨٦٤,٧٤٤	٧,٨٥٩,٢٤٧
١٤,٣٩٥,٣٤٩	٥,٢٤٠,٩٢٧	١٤,٣٩٥,٣٤٩	٥,٢٤٠,٩٢٧	١٤,٣٩٥,٣٤٩	٥,٢٤٠,٩٢٧
(٦٧,٨٨٨,٧٠٩)	(٧٣,٩٣٩,٥١٧)	(٦٧,٨٨٨,٧٠٩)	(٧٣,٩٣٩,٥١٧)	(٦٧,٨٨٨,٧٠٩)	(٧٣,٩٣٩,٥١٧)
٨,٦٦٧,٧٦٤	٧,٢٢٩,٤٨٣	٨,٦٦٧,٧٦٤	٧,٢٢٩,٤٨٣	٨,٦٦٧,٧٦٤	٧,٢٢٩,٤٨٣
(٧,٨٠٠,٩٨٧)	٢٣٧,٥٤٠	(٧,٨٠٠,٩٨٧)	٢٣٧,٥٤٠	(٧,٨٠٠,٩٨٧)	٢٣٧,٥٤٠
٨٦٦,٧٧٦	٧,٤٦٧,٠٢٣	٨٦٦,٧٧٦	٧,٤٦٧,٠٢٣	٨٦٦,٧٧٦	٧,٤٦٧,٠٢٣
-	(٦,٤٠٧,٦٨٢)	-	(٦,٤٠٧,٦٨٢)	-	(٦,٤٠٧,٦٨٢)
(١,٧٦٢,٣٠٠)	(٧٨٩,٨١٨)	(١,٧٦٢,٣٠٠)	(٧٨٩,٨١٨)	(١,٧٦٢,٣٠٠)	(٧٨٩,٨١٨)
١١,٦٩٦,٧٧٦	٢٦٩,٥٢٣	١١,٦٩٦,٧٧٦	٢٦٩,٥٢٣	١١,٦٩٦,٧٧٦	٢٦٩,٥٢٣

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط
غير مكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
استردادات و استحقاقات
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات و المزايا الاخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات
تحت التسوية
التغيرات في احتياطيات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافية
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ
عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات
متكبدة، ولم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الاخرى المتكبدة
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات
ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدات
تكاليف اكتتاب الوثائق
اتعاب فحص واشراف
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات أخرى
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل استثمارات
ايرادات أخرى
إجمالي (المصاريف) إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة
وضريبة الدخل
صافي الفائض المحول لعمليات المساهمين
صافي الدخل للفترة بعد التخصيص الى
المساهمين
المحمل من الزكاة للفترة
المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد
الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٨ - معلومات إضافية (تتمة)
ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	الإجمالي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين
١٤٩,٠١٩,٨١٠	-	١١٢,٣٣٨,٧٤٧	١٤٩,٠١٩,٨١٠	-	١١٢,٣٣٨,٧٤٧
(٤٠,٨٠٩,٩٦٣)	-	(٢٤,٣٧٦,٣١٨)	(٤٠,٨٠٩,٩٦٣)	-	(٢٤,٣٧٦,٣١٨)
-	-	(١٦٤,٥٢٩)	-	-	(١٦٤,٥٢٩)
(٣,٩٥٥,٩٢٦)	-	(٤,١٧١,٢٢١)	(٣,٩٥٥,٩٢٦)	-	(٤,١٧١,٢٢١)
٣٨١,٦٥٤	-	٣٥٥,٠٤٨	٣٨١,٦٥٤	-	٣٥٥,٠٤٨
١٠٤,٦٣٥,٥٧٥	-	٨٣,٩٨١,٧٢٧	١٠٤,٦٣٥,٥٧٥	-	٨٣,٩٨١,٧٢٧
٤٧,٧٥٥,٠٦٢	-	٦٢,٠٢٧,٩٤٤	٤٧,٧٥٥,٠٦٢	-	٦٢,٠٢٧,٩٤٤
(٢٩,٧٤٦,٦١٥)	-	(٤٢,٥٠٩,٣٦٨)	(٢٩,٧٤٦,٦١٥)	-	(٤٢,٥٠٩,٣٦٨)
١٢٢,٦٤٤,٠٢٢	-	١٠٣,٥٠٠,٣٠٣	١٢٢,٦٤٤,٠٢٢	-	١٠٣,٥٠٠,٣٠٣
-	-	١,٠٤١,٥٦٣	٢٧٧,٤٩٤	-	١,٠٤١,٥٦٣
١٢٢,٩٢١,٥١٦	-	١٠٤,٥٤١,٨٦٦	١٢٢,٩٢١,٥١٦	-	١٠٤,٥٤١,٨٦٦
(٧٠,٦٦٩,٥٣٠)	-	(١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)	(٧٠,٦٦٩,٥٣٠)	-	(١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)
(٤٣,٤٦٦,٦٥١)	-	(٤٧,٣٤١,١٥٨)	(٤٣,٤٦٦,٦٥١)	-	(٤٧,٣٤١,١٥٨)
(٥,٧٤٨,٠٨٥)	-	(٤,٤٥٢,٨٥٤)	(٥,٧٤٨,٠٨٥)	-	(٤,٤٥٢,٨٥٤)
٣٠,١١٤,٢٩٥	-	٧٧,٤٦٨,٧٨٤	٣٠,١١٤,٢٩٥	-	٧٧,٤٦٨,٧٨٤
(٨٩,٧٦٩,٩٧١)	-	(٨٠,١٠١,٠٢١)	(٨٩,٧٦٩,٩٧١)	-	(٨٠,١٠١,٠٢١)
٢٩٩,٤٧٦	-	(٥٢٤,٥٥٤)	٢٩٩,٤٧٦	-	(٥٢٤,٥٥٤)
(٢,٣٣٤,٠٠١)	-	(٣٢٩,٦٩٨)	(٢,٣٣٤,٠٠١)	-	(٣٢٩,٦٩٨)
١,٥٨٥,٣٩٤	-	٢,٥٩٩,٤٢٨	١,٥٨٥,٣٩٤	-	٢,٥٩٩,٤٢٨
(٢,٣٤٣,٧٥٥)	-	(٢٣,٥٨٣)	(٢,٣٤٣,٧٥٥)	-	(٢٣,٥٨٣)
٣,٢٤٨,٣٠٥	-	١,٩٤٩,٤٢٥	٣,٢٤٨,٣٠٥	-	١,٩٤٩,٤٢٥
(٤,٩٢٥,٠٠٧)	-	٥١٩,٢٢٥	(٤,٩٢٥,٠٠٧)	-	٥١٩,٢٢٥
(٩٤,٢٣٩,٥٥٩)	-	(٧٥,٩١٠,٧٧٨)	(٩٤,٢٣٩,٥٥٩)	-	(٧٥,٩١٠,٧٧٨)
٧,٧٤٤,٥٧٦	-	(٢,٠١٤,٢٩٢)	٧,٧٤٤,٥٧٦	-	(٢,٠١٤,٢٩٢)
٥,٧٢٣,١٥٠	-	١١,٤١٩,١٢٥	٥,٧٢٣,١٥٠	-	١١,٤١٩,١٢٥
(١٢,٨٥٩,٢٩٧)	-	(١٠,٢٧٥,٠٨٨)	(١٢,٨٥٩,٢٩٧)	-	(١٠,٢٧٥,٠٨٨)
(١,٤٦١,١٦٦)	-	(٢,٢٩٤,٠٦٩)	(١,٤٦١,١٦٦)	-	(٢,٢٩٤,٠٦٩)
(٩٥,٠٩٢,٢٩٥)	-	(٧٩,٠٧٥,١٠٢)	(٩٥,٠٩٢,٢٩٥)	-	(٧٩,٠٧٥,١٠٢)
٢٧,٨٢٩,٢٢١	-	٢٥,٤٦٦,٧٦٤	٢٧,٨٢٩,٢٢١	-	٢٥,٤٦٦,٧٦٤
-	-	-	-	-	-
(٢٨,٥١٦,٥٦٩)	٢٩,٨٧٣	(٣٠,٧٩٦,٦٥٤)	(٢٨,٤٨٦,٦٩٦)	٢٩,٨٧٣	(٣١,٠٠٠,٩٩٥)
١,٥٤٨,٨٥٥	٤,٤٤٤,٦١٣	١,٠٣٣,٥١٩	٥,٩٩٣,٤٦٨	٤,٤٤٤,٦١٣	٤,٠٦٤,١٥٥
٥,٨٠٤,٨٦١	-	(٢٤,٧٣٢)	٥,٨٠٤,٨٦١	-	(٢٤,٧٣٢)
(٢١,١٦٢,٨٥٢)	٤,٤٧٤,٤٨٦	(٢٩,٧٨٧,٨٦٧)	(١٦,٦٨٨,٣٦٦)	٤,٤٧٤,٤٨٦	(٢٦,٩٦١,٥٧٢)
٦,٦٦٦,٣٦٨	٤,٤٧٤,٤٨٦	(٤,٣٢١,١٠٣)	١١,١٤٠,٨٥٤	٤,٤٧٤,٤٨٦	(١,٤٩٤,٨٠٨)
(٥,٩٩٩,٧٣١)	(٥,٩٩٩,٧٣١)	٣,٨٨٨,٩٩٢	-	(٥,٩٩٩,٧٣١)	(٣,٨٨٨,٩٩٢)
٦,٦٦٦,٣٦٨	١٠,٤٧٤,٢١٧	(٤٣٢,١١١)	١١,١٤٠,٨٥٤	١٠,٤٧٤,٢١٧	(١,٤٩٤,٨٠٨)
-	(٢,٣٣٧,٦٢٨)	-	(٢,٣٣٧,٦٢٨)	(٢,٣٣٧,٦٢٨)	(٢,١٠٢,٤٦٥)
-	(٦٥٧,٣٥٠)	-	(٦٥٧,٣٥٠)	(٦٥٧,٣٥٠)	(١٥٦,٤٧٦)
٦٦٦,٦٣٧	٧,٤٧٩,٢٣٩	(٤٣٢,١١١)	٨,١٤٥,٨٧٦	٧,٤٧٩,٢٣٩	(٣,٧٥٣,٧٤٩)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية

أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية

تكليف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير

مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات و إستحقاقات

مصاريف مكتبة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المزايا الاخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات

تحت التسوية

التغيرات في احتياطات عجز الأقساط

التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافية

التغيرات في المطالبات المكتبة ولم يتم الإبلاغ

عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات

مكتبة، ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الاخرى المكتبة

التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات

ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدات

تكاليف اكتتاب الوثائق

اتعاب فحص واشراف

اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي (المصاريف) إيرادات أخرى

صافي الدخل/ (الخسارة) للفترة قبل التخصيص

والزكاة وضريبة الدخل

صافي الفائض / (العجز) المحول لعمليات

المساهمين

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد التخصيص

الى المساهمين

المحمل من الزكاة للفترة

المحمل من ضريبة الدخل للفترة، صافي

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد

الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٩٥,٩١٦	٢٦٩,٥٢٣	٢٦,٣٩٣	١٢,٥٦٣,٥٥٣	١١,٦٩٦,٧٧٦	٨٦٦,٧٧٦
(٥,٨٥٢,٧٣٣)	(٣,٤٠٧,٤٧٧)	(٢,٤٤٥,٢٥٦)	(٤٥,٦٣٠,٩٥٢)	(٣٢,٥٩٩,٨٦٥)	(١٣,٠٣١,٠٨٧)
٦٢١,٥٥١	٣٦١,٩٢٩	٢٥٩,٦٢٢	٤,٨٤٤,٧٤٩	٣,٤٦١,٢٠٧	١,٣٨٣,٥٤٢
(٤,٩٣٥,٢٦٦)	(٢,٧٧٦,٠٢٥)	(٢,١٥٩,٢٤١)	(٢٨,٢٢٢,٦٥١)	(١٧,٤٤١,٨٨٢)	(١٠,٧٨٠,٧٦٩)
(٢٦,٣٩٣)			(٨٦٦,٧٧٦)		
(٤,٩٦١,٦٥٩)			(٢٩,٠٨٩,٤٢٧)		

صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
في فترات لاحقة
استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة

تسوية

ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣,٧٥٣,٧٤٩)	(٣,٣٢١,٦٣٨)	(٤٣٢,١١١)	٨,١٤٥,٨٧٦	٧,٤٧٩,٢٣٩	٦٦٦,٦٣٧
(٦٣٨,٧٠٦)	١٧٠,٧١٩	(٨٠٩,٤٢٥)	(١٥,٣٣٨,٣٧٢)	(٢٠,٤٠٥,٣٣٩)	٥,٠٦٦,٩٦٧
٦٧,٨١٤	(١٨,١٢٦)	٨٥,٩٤٠	١,٦٢٨,٤٦٥	٢,١٦٦,٤٢٢	(٥٣٧,٩٥٧)
(٤,٣٢٤,٦٤١)	(٣,١٦٩,٠٤٥)	(١,١٥٥,٥٩٦)	(٥,٥٦٤,٠٣١)	(١٠,٧٥٩,٦٧٨)	٥,١٩٥,٦٤٧
٤٣٢,١١١			(٦٦٦,٦٣٧)		
(٣,٨٩٢,٥٣٠)			(٦,٢٣٠,٦٦٨)		

صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
الدخل // (الخسارة) الدخل الشامل الآخر
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
في فترات لاحقة
استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة

تسوية

ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)
(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين
٧,٤٩٣,٤١٦	٧,٤٦٧,٠٢٣	٢٦,٣٩٣	٢١,٢٥٤,٨٥٢	٢٠,٣٨٨,٠٧٥	٨٦٦,٧٧٦
٢,٨٦٧,٤٢٤	-	٢,٨٦٧,٤٢٤	٢,٨٦٥,٨٣٦	-	٢,٨٦٥,٨٣٦
٢,١٦٠,٦٤٢	-	٢,١٦٠,٦٤٢	٣,٥٦٣,٩٩٤	-	٣,٥٦٣,٩٩٤
٤١٢,٥١٩	-	٤١٢,٥١٩	١٤٥,٥٦٨	٥٤,٤٠٥	٩١,١٦٣
٣٦٢,٠٠٦	-	٣٦٢,٠٠٦	-	-	-
(٥٥,٣٤١)	-	(٥٥,٣٤١)	-	-	-
٣,٨٨٩,٢٩٨	-	٣,٨٨٩,٢٩٨	-	-	-
(٣,٥٤٠,٥١٢)	-	(٣,٥٤٠,٥١٢)	٢,٢٥٠,٩٠١	-	٢,٢٥٠,٩٠١
(٣١,٨٦٣,٤٨٥)	-	(٣١,٨٦٣,٤٨٥)	(٣,٤٦١,٠٨٥)	-	(٣,٤٦١,٠٨٥)
٣٣٥,٠٦١	-	٣٣٥,٠٦١	١,٠٨٤,٩٧٢	-	١,٠٨٤,٩٧٢
-	(٢٣٧,٥٤٠)	٢٣٧,٥٤٠	-	-	-
(١٧,٩٣٨,٩٧٢)	٧,٢٢٩,٤٨٣	(٢٥,١٦٨,٤٥٥)	٢٧,٧٠٥,٠٣٨	٢٠,٤٤٢,٤٨٠	٧,٢٦٢,٥٥٨
(١,٦٩٤,٩٠٢)	-	(١,٦٩٤,٩٠٢)	١٤,٤٧٤,٢٥٣	-	١٤,٤٧٤,٢٥٣
٩,٨٦٩,٧٦٦	-	٩,٨٦٩,٧٦٦	(٢١١,١٠٨)	-	(٢١١,١٠٨)
(٥٦,٠١٣,٨٢٦)	-	(٥٦,٠١٣,٨٢٦)	(١٥,٤٤١,٧٣٧)	-	(١٥,٤٤١,٧٣٧)
(١,١٤١,٧٦٤)	-	(١,١٤١,٧٦٤)	٩٥,٣٢٨,٦١٣	-	٩٥,٣٢٨,٦١٣
٣,٦٤٤,٢٠٣	-	٣,٦٤٤,٢٠٣	(٢,٣٦٤,١٤٩)	-	(٢,٣٦٤,١٤٩)
(١١٥,٤١٤)	-	(١١٥,٤١٤)	٤٤٠,٠٥٦	-	٤٤٠,٠٥٦
٢٧,٠٥١,٤١٣	-	٢٧,٠٥١,٤١٣	٢٣,٠٩٧,٨٦٠	-	٢٣,٠٩٧,٨٦٠
(٢٩,١١٢,٧١٦)	(٧,٩٠٠,٢١٤)	(٢١,٢١٢,٥٠٢)	(١٣,٩١٣,٤٢٣)	(٩,٥٨٩,٢٧٨)	(٤,٣٢٤,١٤٥)
(٢٢,١٧٣,٣٢٨)	٥١١,٤٢٣	(٢٢,٦٨٤,٧٥١)	(٥,٦٢٧,٥٧٥)	٦٥٩,٠١٦	(٦,٢٨٦,٥٩١)
٤٨,٦٨١,٤٢٤	-	٤٨,٦٨١,٤٢٤	٦٢,٣٩٢,٤٧٨	-	٦٢,٣٩٢,٤٧٨
٦٦,٥٠٨,٥٤٣	-	٦٦,٥٠٨,٥٤٣	٣٤,٩٨٣,١٠٩	-	٣٤,٩٨٣,١٠٩
(٧٧٥,٧١٠)	-	(٧٧٥,٧١٠)	١,٢٨٠,٦٩٩	-	١,٢٨٠,٦٩٩
(١٠,٦٧٦,٩٠٩)	-	(١٠,٦٧٦,٩٠٩)	(٢٤,٩١٥,٢١٦)	-	(٢٤,٩١٥,٢١٦)
(٨,٤٩٣,٣٩٢)	-	(٨,٤٩٣,٣٩٢)	(٨١,٣٩٩,٢٠٠)	-	(٨١,٣٩٩,٢٠٠)
(٧,٤٤١,٢٣١)	-	(٧,٤٤١,٢٣١)	٣,٤٧١,٠٨٢	-	٣,٤٧١,٠٨٢
(٢,٠٣٩,٠٥٠)	-	(٢,٠٣٩,٠٥٠)	(١,٢٤٢,٠٢٩)	-	(١,٢٤٢,٠٢٩)
١,٩١٥,٩٤٩	-	١,٩١٥,٩٤٩	٤,٣٦٣,٥٥٤	-	٤,٣٦٣,٥٥٤
٥٤,٠٨٤	(١٥٩,٣٠٨)	٢١٣,٣٩٢	١٢٢,٤٢٢,٣٠٥	١١,٥١٢,٢١٩	١١,٠٩١,٠٨٦
(٢,٢٢٨,٦٧٦)	-	(٢,٢٢٨,٦٧٦)	(٢,٣٨٤,٥١٦)	-	(٢,٣٨٤,٥١٦)
(٣,٩٣٢,٢٧٢)	-	(٣,٩٣٢,٢٧٢)	(٢,٥٢٠,٥٠٣)	-	(٢,٥٢٠,٥٠٣)
(٤,٧٩١,٢٨٤)	(٤,٧٩١,٢٨٤)	-	(٥,٣٤٠,٨٨٤)	(٥,٣٤٠,٨٨٤)	-
(١٠,٨٩٨,١٤٨)	(٤,٩٥٠,٥٩٢)	(٥,٩٤٧,٥٥٦)	١١٢,١٧٦,٤٠٢	٦,١٧١,٣٣٥	١٠٦,٠٥٥,٠٦٧
(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٤٥,٥٢٠,٢٥٠)	(١٣٨,٠٢٠,٢٥٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
-	-	-	٨٣,١٣٥,٠٠٠	٥٤,٦٣٥,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠
٥٥,٣٤٠	-	٥٥,٣٤٠	-	-	-
(١,٩٢٠,٧٧٢)	-	(١,٩٢٠,٧٧٢)	(٢,٤٠٢,٩٩٠)	-	(٢,٤٠٢,٩٩٠)
(١٤٤,٣٦٥,٤٣٢)	(١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٨٦٥,٤٣٢)	(٦٤,٧٨٨,٢٤٠)	(٨٣,٣٨٥,٢٥٠)	١٨,٥٩٧,٠١٠
-	١٣٨,٣٣٧,٨٦٧	(١٣٨,٣٣٧,٨٦٧)	-	(٩,٩١٣,٩٩٥)	٩,٩١٣,٩٩٥
(٢,٨١١,٧٨٥)	-	(٢,٨١١,٧٨٥)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	-	(٣,٦٥٥,٠٨٢)
(٢,٨١١,٧٨٥)	١٣٨,٣٣٧,٨٦٧	(١٤١,١٤٩,٦٥٢)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٩,٩١٣,٩٩٥)	٦,٢٥٨,٩١٣
(١٥٨,٠٧٥,٣٦٥)	(٩,١١٢,٧٢٥)	(١٤٨,٩٦٢,٦٤٠)	٤٣,٧٣٣,٠٨٠	(٨٧,١٢٧,٩١٠)	١٣٠,٨٦٠,٩٩٠
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	١٦٠,٩٧٩,٦٤٤	١٢٠,٩٦٦,٧٢٣	٤٠,٠٣٢,٩٢١
١٦٦,٩٧٠,٨٦٠	١٢٨,٢٩٣,٩٤٢	٣٨,٦٦٦,٩١٨	٢٠٤,٧١٢,٧٢٤	٣٣,٨١٨,٨١٣	١٧٠,٨٩٣,٩١١
٥,٨٥٢,٧٣٣	٣,٤٠٧,٤٧٧	٢,٤٤٥,٥٢٦	(٤٥,٦٣٠,٩٥٢)	٣٢,٥٩٩,٨٦٥	(١٣,٠٣١,٠٨٧)
(٦٢١,٥٥١)	(٣٦١,٩٢٩)	(٢٥٩,٦٢٢)	٤,٨٤٤,٧٤٩	٣,٤٦١,٢٠٧	١,٣٨٣,٥٤٢
-	-	-	٧,٥٥٢,٤١٧	-	٧,٥٥٢,٤١٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة دخل
تعديلات لينود غير نقدية وبنود أخرى:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء حق استخدام موجودات
إطفاء علاوة الاستثمارات
مخصص ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها ومبالغ مشطوبة
مخصص التزامات نهاية الخدمة
(أرباح)/خسائر غير محققة عن استثمارات مربوطة
ببودات
تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين*

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أرصدة إعادة تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ
عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
استثمارات مربوطة ببودات
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات مربوطة ببودات
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطيات عجز الأقساط
إحتياطيات أقساط إضافية

التزامات نهاية الخدمة المدفوعة
الفائض المدفوع لحملة الوثائق / المعاد تصنيفه من توزيع
الفائض
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوب من/ إلى (عمليات التأمين/ عمليات المساهمين)*
مدفوعات عقود إيجار
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية:
تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ضريبة دخل مؤجلة
زيادة في حق استخدام موجودات

* لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة التدفقات النقدية الأولية.

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٩ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٢).

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

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

**FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED
SEPTEMBER 30, 2022**

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

**UNAUDITED INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2022**

INDEX	PAGES
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 STATEMENTS	7-37

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION 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 30 September 2022 and the related interim statements of income and comprehensive income for the three-month and nine-month periods then ended and the interim condensed statements of changes in equity and cash flows for the nine-month period ended 30 September 2022 and other explanatory notes (the "interim condensed financial information"). Management is responsible for the preparation and presentation of this interim condensed financial information in accordance with International Accounting Standard 34 - "Interim Financial Reporting" ("IAS 34"), as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibility is to express a conclusion on this interim condensed financial information based on our review.

SCOPE OF REVIEW

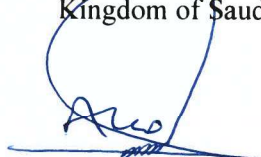
We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagement ("ISRE") 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity", as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. A review of interim condensed financial information consists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

CONCLUSION

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

PricewaterhouseCoopers

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



Ali H. Al Basri
Certified Public Accountant
Registration Number 409

For Al-Bassam & Co.

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



Ibrahim A. Al Bassam
Certified Public Accountant
Registration Number 337

Date: 10 November 2022
Corresponding to: 16 Rabi Al-Akhar 1444AH



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

INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		<i>September 30, 2022</i> <i>(Unaudited)</i> <i>SR</i>	<i>December 31, 2021</i> <i>(Audited)</i> <i>SR</i>
	Note		
ASSETS			
Cash and cash equivalents	4	204,712,724	160,979,644
Prepaid expenses and other assets		216,122,637	202,209,214
Premiums receivable, net	5	346,541,888	346,330,780
Reinsurers' balance receivable, net	6	69,305,154	83,779,407
Reinsurers' share of outstanding claims	10.1	346,633,475	441,962,088
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	10.1	54,501,572	52,137,423
Reinsurers' share of unearned premiums	10.2	144,379,212	128,937,475
Deferred policy acquisition costs		20,309,546	20,749,602
Right-of-use assets	7.1	4,832,616	844,193
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)		495,591,148	515,227,924
Available for sale investments	8.1	569,560,061	552,951,331
Deferred tax assets, net	9	12,548,200	7,668,495
Property and equipment, net		7,505,812	7,968,658
Statutory deposit		60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit		1,579,858	1,579,858
TOTAL ASSETS		2,554,123,903	2,583,326,092
LIABILITIES			
Accrued and other liabilities		97,991,653	103,619,228
Surplus distribution payable		10,162,342	11,816,069
Reinsurers' balances payable		308,458,915	246,066,437
Outstanding claims	10.1	428,640,219	510,039,419
Claims incurred but not reported	10.1	112,124,043	108,652,961
Lease liabilities	7.2	5,980,111	997,804
Unit linked liabilities	10.1	484,981,118	509,896,334
Premium deficiency reserves	10.1	4,718,750	5,960,779
Additional premium reserves	10.1	8,774,839	4,411,285
Unearned premiums	10.2	362,476,675	327,493,566
Unearned reinsurance commission		2,628,473	1,347,774
Employees' end-of-service obligations		18,897,207	19,030,822
Accrued income payable to SAMA		1,579,858	1,579,858
Zakat and income tax	15	24,506,103	21,120,732
TOTAL LIABILITIES		1,871,920,306	1,872,033,068
EQUITY			
Share capital	16.1	600,000,000	600,000,000
Share premium		16,310,624	16,310,624
Statutory reserve		21,867,493	21,867,493
Retained earnings		63,869,063	52,172,287
Actuarial reserve for end-of-service obligations		3,392,704	3,392,704
Fair value reserve on investments		(23,236,287)	17,549,916
TOTAL EQUITY		682,203,597	711,293,024
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		2,554,123,903	2,583,326,092
CONTINGENCIES AND COMMITMENTS			

Anuj Agarwal
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

Hani Albukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of these interim condensed financial statements

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

INTERIM CONDENSED STATEMENT OF INCOME

	Note	For the three-month period ended		For the nine-month period ended	
		September 30, 2022 (Unaudited) SR	September 30, 2021 (Unaudited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	September 30, 2021 (Unaudited) SR
REVENUES					
Gross premiums written	10.2	149,019,810	112,338,747	620,907,987	587,427,972
Reinsurance premiums ceded abroad	10.2	(40,809,963)	(24,376,318)	(233,705,833)	(255,692,801)
Reinsurance premiums ceded locally	10.2	-	(164,529)	(450,153)	(1,014,278)
Excess of loss expenses	10.2	(3,955,926)	(4,171,221)	(11,867,777)	(16,684,883)
Fee income from unit linked investments		381,654	355,048	1,117,793	1,018,392
Net premiums written		104,635,575	83,981,727	376,002,017	315,054,402
Changes in unearned premiums		47,755,062	62,027,944	(34,983,109)	(66,508,543)
Changes in reinsurers' share of unearned premiums		(29,746,615)	(42,509,368)	15,441,737	56,013,826
Net premiums earned		122,644,022	103,500,303	356,460,645	304,559,685
Reinsurance commissions		277,494	1,041,563	4,475,278	3,914,027
NET REVENUES		122,921,516	104,541,866	360,935,923	308,473,712
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES					
Gross claims paid		(70,669,530)	(105,775,793)	(277,862,222)	(316,989,263)
Surrenders and maturities		(43,466,651)	(47,341,158)	(79,452,850)	(133,362,490)
Expenses incurred related to claims		(5,748,085)	(4,452,854)	(41,835,898)	(10,692,089)
Reinsurers' share of claims paid		30,114,295	77,468,784	141,337,901	212,832,237
Net claims and other benefits paid		(89,769,971)	(80,101,021)	(257,813,069)	(248,211,605)
Changes in outstanding claims		299,476	(524,554)	81,399,200	8,493,392
Changes in reinsurers' share of outstanding claims		(2,334,001)	(329,698)	(95,328,613)	1,141,764
Changes in premium deficiency reserve		1,585,394	2,599,428	1,242,029	2,039,050
Changes in additional premium reserve		(2,343,755)	(23,583)	(4,363,554)	(1,915,949)
Changes in claims incurred but not reported		3,248,305	1,949,425	(3,471,082)	7,441,231
Changes in reinsurers' share of claims incurred but not reported		(4,925,007)	519,225	2,364,150	(3,644,203)
Net claims and other benefits incurred		(94,239,559)	(75,910,778)	(275,970,939)	(234,656,320)
Changes in unit linked liabilities		7,744,576	(2,014,292)	24,915,215	10,676,909
Unrealised gain on unit linked investments		5,723,150	11,419,125	3,461,085	31,863,485
Policy acquisition costs		(12,859,297)	(10,275,088)	(34,970,423)	(30,613,129)
Inspection and supervision fees		(1,461,166)	(2,294,069)	(1,814,388)	(4,311,724)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES		(95,092,295)	(79,075,102)	(284,379,450)	(227,040,779)
NET UNDERWRITING INCOME		27,829,221	25,466,764	76,556,473	81,432,933
OTHER (EXPENSES) / INCOME					
Provision for doubtful debts		-	-	-	(4,251,304)
General and administrative expenses		(28,486,696)	(31,000,995)	(86,118,930)	(85,810,424)
Investment income		5,993,468	4,064,155	16,421,959	10,881,284
Other income		5,804,861	(24,732)	14,395,349	5,240,927
TOTAL OTHER EXPENSES		(16,688,366)	(26,961,572)	(55,301,622)	(73,939,517)
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX		11,140,854	(1,494,808)	21,254,851	7,493,416
Surplus attributed to the insurance operations		(666,637)	432,111	(866,776)	(26,393)
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX		10,474,217	(1,062,697)	20,388,076	7,467,023
Zakat charge for the period	15	(2,337,628)	(2,102,465)	(6,928,999)	(6,407,682)
Income tax charge for the period, net	15	(657,350)	(156,476)	(1,762,300)	(789,818)
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX		7,479,239	(3,321,638)	11,696,776	269,523
Earnings / (loss) per share					
Basic and diluted earnings / (loss) per share	16.2	0.125	(0.055)	0.195	0.004

Anuj Agarwal
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

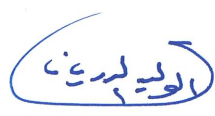
Hani Albukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of these interim condensed financial statements

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<i>For the three-month period ended</i>		<i>For the nine-month period ended</i>	
	<i>September 30, 2022</i>	<i>September 30, 2021</i>	<i>September 30, 2022</i>	<i>September 30, 2021</i>
	<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
Net income for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax	7,479,239	(3,321,638)	11,696,776	269,523
Other comprehensive income/ (loss)				
<i>Items that may be recycled to interim statement of income in subsequent periods</i>				
Available for sale investments:				
- Net change in fair value	8.2 (15,338,372)	(638,706)	(45,630,952)	(5,852,733)
- Deferred tax relating to change in fair value	9 1,628,465	67,814	4,844,749	621,551
Total comprehensive loss for the period	(6,230,668)	(3,892,530)	(29,089,427)	(4,961,659)


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Albukhaitan
Chief Financial Officer

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

INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

	Share capital SR	Share premium SR	Statutory reserve SR	Retained earnings SR	Actuarial reserve for end-of-service obligations SR	Fair value reserve on investments SR	Total SR
Balance as at 1 January 2022 (audited)	600,000,000	16,310,624	21,867,493	52,172,287	3,392,704	17,549,916	711,293,024
Comprehensive income / (loss) for the period:							
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	11,696,776	-	-	11,696,776
Changes in fair values of available for sale investments	-	-	-	-	-	(45,630,952)	(45,630,952)
Deferred tax relating to change in fair value – Notes 9	-	-	-	-	-	4,844,749	4,844,749
Total comprehensive income / (loss) for the period	-	-	-	11,696,776	-	(40,786,203)	(29,089,427)
Balance as at 30 September 2022 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	21,867,493	63,869,063	3,392,704	(23,236,287)	682,203,597
Balance as at 1 January 2021 (audited)	600,000,000	16,310,624	20,743,607	47,676,744	3,597,830	26,409,455	714,738,260
Comprehensive income / (loss) for the period:							
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	269,523	-	-	269,523
Changes in fair values of available for sale investments	-	-	-	-	-	(5,852,733)	(5,852,733)
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	621,551	621,551
Total comprehensive income / (loss) for the period	-	-	-	269,523	-	(5,231,182)	(4,961,659)
Balance as at 30 September 2021 (unaudited):	600,000,000	16,310,624	20,743,607	47,946,267	3,597,830	21,178,273	709,776,601


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

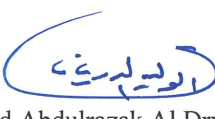

Hani Albukhaitan
Chief Financial Officer

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

INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the nine-month period ended	
		September 30, 2022	September 30, 2021
		(Unaudited)	(Unaudited)
Note		SR	SR
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Albukhaitan
Chief Financial Officer

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

1. General

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

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

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

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

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

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

Seasonality of operations

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

2. Basis of preparation

(a) Basis of presentation

The interim condensed financial statements of the Company as at and for the period ended 30 September 2022 has been prepared in accordance with the International Accounting Standard 34 – “Interim Financial Reporting” (“IAS 34”), that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (“SOCPA”).

The interim condensed financial statements are prepared under the going concern basis and the historical cost convention, except for the measurement at fair value of available-for-sale investments, financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments) and recording of end of service benefits at present value under actuarial method. The Company’s interim statement of financial position is not presented using a current/non-current classification. However, the following balances would generally be classified as non-current: available for sale investments, property and equipment, statutory deposit, accrued income on statutory deposit, end-of-service obligations, deferred tax assets, right of use assets and long term portion of lease liabilities. All other financial statement line items would generally be classified as current.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

2. Basis of preparation (continued)

(a) Basis of presentation (continued)

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.

As required by the Saudi Arabian Insurance Regulations, the Company maintains separate books of accounts for Insurance Operations and Shareholders' Operations and prepares the financial statements accordingly. Assets, liabilities, revenues and expenses clearly attributable to either activity are recorded in the respective accounts. The basis of allocation of expenses from joint operations is determined and approved by the management and the Board of Directors.

The interim statement of financial position, statements of income, comprehensive income and cash flows of the insurance operations and shareholders operations which are presented in Note 18 of the interim condensed financial statements have been provided as supplementary financial information to comply with the requirements of the guidelines issued by SAMA implementing regulations. SAMA implementing regulations requires the clear segregation of the assets, liabilities, income and expenses of the insurance operations and the shareholders operations. Accordingly, the interim statements of financial position, statements of income, comprehensive income and cash flows prepared for the insurance operations and shareholders operations as referred to above, reflect only the assets, liabilities, income, expenses and comprehensive income or losses of the respective operations.

In preparing the Company's financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as endorsed in Kingdom of Saudi Arabia, the balances and transactions of the insurance operations are amalgamated and combined with those of the shareholders' operations. Interoperation balances, transactions and unrealized gains or losses, if any, are eliminated in full during amalgamation. The accounting policies adopted for the insurance operations and shareholders operations are uniform for similar transactions and events in similar circumstances.

The inclusion of separate information of the insurance operations with the financial statements of the Company in the interim statement of financial position, the statements of income, comprehensive income and cash flows as well as certain relevant notes to the financial statements represents additional supplementary information as required by the implementing regulations (Note 18).

The interim condensed financial statements do not include all of the information required for full annual financial statements and should be read in conjunction with the annual financial statements as at and for the year ended December 31, 2021.

These interim condensed financial statements are expressed in Saudi Arabian Riyals (SR).

(b) Critical accounting judgments, estimates and assumptions

The preparation of interim condensed financial statements 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 expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing this interim condensed financial information, the significant judgments made by the management in applying the Company's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the financial statements for the year ended December 31, 2021. The Company has reviewed the key sources of estimation uncertainties disclosed in the last annual financial statements against the backdrop of the COVID-19 pandemic. Management will continue to assess the situation, and reflect any required changes in future reporting periods.

On 11 March 2020, the World Health Organisation ("WHO") declared the Coronavirus ("Covid-19") outbreak as a pandemic in recognition of its rapid spread across the globe. This outbreak has also affected the GCC region including the Kingdom of Saudi Arabia. Governments all over the world took steps to contain the spread of the virus. Saudi Arabia in particular has implemented closure of borders, released social distancing guidelines and enforced country wide lockdowns and curfews.

2. Basis of preparation (continued)

(b) Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)

In response to the spread of the Covid-19 virus in the Country where the Company operates and its consequential disruption to the social and economic activities in those markets, the Company's management has proactively assessed its impacts on its operations and has taken a series of proactive and preventative measures and processes to ensure:

- the health and safety of its employees and the wider community where it is operating
- the continuity of its business throughout the Kingdom is protected and kept intact.

The Coronavirus pandemic continues to disrupt global markets as many geographies are beginning to experience a second / third wave of infections despite having previously controlled the outbreak through aggressive precautionary measures such as imposing restrictions on travel, lockdowns and strict social distancing rules. The Government of Kingdom of Saudi Arabia "The Government" however has managed to successfully control the outbreak to date, owing primarily to the effective measures taken by the Government. The Government has approved number of vaccines for mass immunizations.

The major impact of Covid-19 pandemic were seen in medical and motor line of business as explained below. As with any estimate, the projections and likelihoods of occurrence are underpinned by significant judgment and rapidly evolving situation and uncertainties surrounding the duration and severity of the pandemic, and therefore, the actual outcomes may be different to those projected. The impact of such uncertain economic environment is judgmental, and the Company will continue to reassess its position and the related impact on a regular basis.

Medical technical reserves

Based on the management's assessment, the management believes that the Government's decision to assume the medical treatment costs for both Saudi citizens and expatriates has helped in reducing any unfavourable impact. During the lockdown, the Company saw a decline in medical reported claims (majorly elective and non-chronic treatment claims) which resulted in a drop in claims experience. However, subsequent to the lifting of lockdown since June 21, 2020, the Company is experiencing an increase in claims which is in line with the expectations of the Company's management regarding delayed treatment.

CCHI issued a Circular 895, dated December 17, 2020 regarding the procedures, protocols and prices relating to the enforcement of Article 11. Following these procedures, government facilities were able to bill insurance companies for the claims incurred for some elements of their insured population. As instructed by the CCHI, the new protocols and procedures cover all new and renewing policies incepting from January 1, 2021. Moreover, this also cover all emergency cases for all inforce policies as of January 1, 2021. Recently CCHI issued a new circular "965", dated March 14, 2022, instructing insurance companies to bear the expenses resulting from all new suspected and confirmed infection with the coronavirus (COVID-19) for health insurance beneficiaries in line with the limits of the policy.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

2. Basis of preparation (continued)

(b) Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)

Financial assets

To cater for any potential impacts, the Covid-19 pandemic may have had on the financial assets of the Company, the Company has performed an assessment in accordance with its accounting policy, to determine whether there is an objective evidence that a financial asset or a group of financial assets has been impaired. For debt financial assets, these include factors such as, significant financial difficulties of issuers or debtors, default or delinquency in payments, probability that the issuer or debtor will enter bankruptcy or other financial reorganization, etc. In case of equities classified under available-for-sale, the Company has performed an assessment to determine whether there is a significant or prolonged decline in the fair value of financial assets below their cost.

Based on these assessments, the Company's management believes that the Covid-19 pandemic has had no material effects on Company's reported results for the nine-month period ended 30 September 2022. The Company's management continues to monitor the situation closely.

3. Significant accounting policies

The accounting policies, estimates and assumptions used in the preparation of these interim condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended December 31, 2021.

Standards adopted during the period

<u>Standard, interpretation, amendments</u>	<u>Description</u>	<u>Effective date</u>
A number of narrow-scope amendments to IFRS 3, IAS 16, IAS 37 and some annual improvements on IFRS 1, IFRS 9, IAS 41 and IFRS 16	Amendments to IFRS 3, 'Business combinations' update a reference in IFRS 3 to the Conceptual Framework for Financial Reporting without changing the accounting requirements for business combinations. Amendments to IAS 16, 'Property, plant and equipment' prohibit a company from deducting from the cost of property, plant and equipment amounts received from selling items produced while the company is preparing the asset for its intended use. Instead, a company will recognise such sales proceeds and related cost in statement of income. Amendments to IAS 37, 'Provisions, contingent liabilities and contingent assets' specify which costs a company includes when assessing whether a contract will be lossmaking. Annual improvements make minor amendments to IFRS 1, 'First-time Adoption of IFRS', IFRS 9, 'Financial instruments', IAS 41, 'Agriculture' and the Illustrative Examples accompanying IFRS 16, 'Leases'	Annual periods beginning on or after 1 January 2022.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

3. Significant accounting policies (continued)

Standards issued but not yet effective

The Company has chosen not to early adopt the following new standards which have been issued but not yet effective for the Company's accounting year beginning on January 1, 2022 and is currently assessing their impact:

<u>Standard, interpretation, amendments</u>	<u>Description</u>	<u>Effective date</u>
Amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', on classification of liabilities	These narrow-scope amendments to IAS 1, 'Presentation of financial statements', clarify that liabilities are classified as either current or noncurrent, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the entity or events after the reporting date (for example, the receipt of a waiver or a breach of covenant). The amendment also clarifies what IAS 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability.	Deferred until accounting periods starting not earlier than 1 January 2024
Narrow scope amendments to IAS 1, IFRS Practice Statement 2 and IAS 8	The amendments aim to improve accounting policy disclosures and to help users of the financial statements to distinguish between changes in accounting estimates and changes in accounting policies.	Annual periods beginning on or after 1 January 2023
Amendment to IAS 12 - deferred tax related to assets and liabilities arising from a single transaction	These amendments require companies to recognise deferred tax on transactions that, on initial recognition give rise to equal amounts of taxable and deductible temporary differences.	Annual periods beginning on or after 1 January 2023
IFRS 17	Insurance Contracts	See note below
IFRS 9	Financial Instruments	See note below

IFRS 9, Financial Instruments (including amendments to IFRS 4, Insurance Contracts)

In July 2014, the IASB published IFRS 9 Financial Instruments which will replace IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. The standard incorporates new classification and measurements requirements for financial assets, the introduction of an expected credit loss impairment model which will replace the incurred loss model of IAS 39, and new hedge accounting requirements. Under IFRS 9, all financial assets will be measured at either amortised cost or fair value. The basis of classification will depend on the business model and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. The standard retains most of IAS 39's requirements for financial liabilities except for those designated at fair value through profit or loss whereby that part of the fair value changes attributable to own credit is to be recognised in other comprehensive income instead of the income statement. The hedge accounting requirements are more closely aligned with risk management practices and follow a more principle based approach.

In September 2016, the IASB published amendments to IFRS 4 Insurance Contracts that address the accounting consequences of the application of IFRS 9 to insurers prior to the publication of the forthcoming accounting standard for insurance contracts. The amendments introduce two options for insurers: the deferral approach and the overlay approach. The deferral approach provides an entity, if eligible, with a temporary exemption from applying IFRS 9 until the earlier of the effective date of a new insurance contract standard or 2023. The overlay approach allows an entity to remove from profit or loss the effects of some of the accounting mismatches that may occur before the new insurance contracts standard is applied.

The Company is eligible and have chosen to apply the deferral approach under the amendments to IFRS 4. The impact of the adoption of IFRS 9 on the Company's financial information will, to a large extent, have to take into account the interaction with the forthcoming insurance contracts standard. As such, it is not possible to fully assess the effect of the adoption of IFRS 9.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

3. Significant accounting policies (continued)

Standards issued but not yet effective (continued)

IFRS 17 - Insurance Contracts

IFRS 17 - "Insurance Contracts", applicable for the period beginning on or after January 1, 2023 and will supersede IFRS 4 "Insurance Contracts". Earlier adoption permitted if both IFRS 15 'Revenue from Contracts with Customers' and IFRS 9 'Financial Instruments' have also been applied. The Company expects a material impact on measurement and disclosure of insurance and reinsurance that will affect both the statement of income and the statement of financial position. The Company has decided not to early adopt this new standard.

Transition

Retrospective application is required. However, if full retrospective application for a group of insurance contracts is impracticable, then the entity is required to choose either a modified retrospective approach or a fair value approach.

Presentation and Disclosures

The Company expects that the new standard will result in a change to the accounting policies for insurance contracts together with amendments to presentation and disclosures.

Impact

The Company is currently assessing the impact of the application and implementation of IFRS 17. As of the date of the publication of these financial statements, the financial impact of adopting the standard has yet to be fully assessed by the Company. The Company has undertaken a Gap Analysis and the key gaps and their impact are as follows:

Impact Area	Summary of Impact
Financial Impact	The Company will need to change the practice of revenue recognition at the level of aggregation – IFRS 17 requires to recognize losses immediately, whereas the gain (refer to contractual service margin – CSM) will be earned over the coverage period of the direct insurance contracts. This may have high financial impact. The extent and sign of the financial impact also depends on the current assumptions, methodologies and practices being followed by the Company in technical reserves calculation. The new components of Insurance Finance Income and Expenses will have a greater impact, in particular to the following areas: - liability for incurred claims for which discounting will be required - accretion of interest on the CSM where the general model will be applied. Solvency capital may also have an impact subject to the local regulations.
Data Impact	The IFRS 17 requires the Company to decide on the level of aggregation based on the following three criteria: 1. Portfolio; 2. Profitability; and 3. Issuance Year This will increase the required granularity level of the data. Hence, new data fields will be required going forward and have significant impact on the data.
IT Systems Impact	Generally, the Company will have to modify their existing systems in order to capture the new data fields and process the new accounting entries, The Company may also have to update their existing reporting process and systems, in addition to the data storage requirements.
Process Impact	The financial reporting would change significantly under IFRS 17, with significant increase in the number of disclosures required by the standard. The accounting processes and chart of accounts would need to be updated as per the IFRS 17 standard. Actuarial models and assumptions need to be aligned with the IFRS 17 requirements.
Impact on RI Arrangements	Generally, the Company will have to review their existing reinsurance arrangements to better align with the IFRS 17 requirements with their existing processes. However, it may be possible that contracts issued by the Company may have different measurement models as compared to the contracts held by the Company.
Impact on Policies & Control Frameworks	The Company will need to update their existing policies and controls frameworks in all those areas which will have an impact due to the IFRS 17 adoption.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

3. Significant accounting policies (continued)

The Company has started with their implementation process and have set up a proper team, supervised by a steering committee.

A dry run was conducted on the financial statements for the year 2020 as required by SAMA's phase 4 requirement based on certain operational simplicity. The results of IFRS 17 dry run were submitted to SAMA during 2021. The second dry run was also conducted during Q2-2022 for the year 2021 and was submitted to SAMA. The third dry run will be submitted to SAMA for the period Q2-2022 on November 15, 2022 as instructed by SAMA.

4. Cash and cash equivalents

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

SR	Insurance operations	
	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Bank balances and cash	57,646,861	40,032,921
Deposits maturing within 3 month from the acquisition date	107,249,070	-
	164,895,931	40,032,921
	Shareholders' operations	
	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Bank balances and cash	39,816,793	70,946,724
Deposits maturing within 3 month from the acquisition date	-	49,999,999
	39,816,793	120,946,723
Total cash and cash equivalents	204,712,724	160,979,644

5. Premiums receivable, net

Premiums receivable comprise amounts due from the following:

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Policyholders	120,530,390	73,469,967
Brokers and agents	243,139,569	275,753,682
Other shareholders (Note 14)	44,584,108	58,819,310
	408,254,067	408,042,959
Provision for doubtful receivable	(61,712,179)	(61,712,179)
Premiums receivable, net	346,541,888	346,330,780

6. Reinsurers' balance receivable, net

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Receivables from reinsurers	74,692,895	89,167,148
Provision for doubtful reinsurers' receivables	(5,387,741)	(5,387,741)
Reinsurers' balance receivable, net	69,305,154	83,779,407

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

7. Right-of-use assets and Lease liabilities

7.1. Right-of-use assets

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

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	844,193	3,730,142
Additions	7,089,726	-
Amortization	(3,101,303)	(2,885,949)
Balance at the end of the period/year	4,832,616	844,193

7.2. Lease liabilities

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

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	997,804	3,362,331
Additions	7,089,726	-
Finance costs	1,547,663	447,261
Lease rental payments	(3,655,082)	(2,811,788)
Balance at the end of the period/year	5,980,111	997,804

8. Available for sale investments

8.1. Investments are classified as follows

Insurance operations:

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR
Bonds and sukuk	96,027,429	129,672,955	4,687,800	5,151,656	100,715,229	134,824,611
Equities and mutual funds	7,806,934	7,819,802	-	-	7,806,934	7,819,802
	103,834,363	137,492,757	4,687,800	5,151,656	108,522,163	142,644,413

Shareholders' operations:

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR
Bonds and sukuk	421,175,936	393,037,289	32,112,719	8,367,921	453,288,655	401,405,210
Equities and mutual funds	3,223,078	3,223,078	4,520,165	5,678,630	7,743,243	8,901,708
	424,399,014	396,260,367	36,632,884	14,046,551	461,037,898	410,306,918

Total:

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR	December 31, 2021 (Audited) SR
Bonds and sukuk	517,209,365	522,710,244	36,800,519	13,519,577	554,009,884	536,229,821
Equities and mutual funds	11,030,012	11,042,880	4,520,165	5,678,630	15,550,177	16,721,510
	528,239,377	533,753,124	41,320,684	19,198,207	569,560,061	552,951,331

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

8. Available for sale investments (continued)

8.2. Movement in available for sale investment balance is as follows

Insurance operations:

	Quoted securities	Unquoted securities	Total
	SR		
As at January 1, 2021	146,709,437	-	146,709,437
Amortisation	(254,285)	-	(254,285)
Unrealised loss on fair value	(3,810,739)	-	(3,810,739)
As at December 31, 2021	142,644,413	-	142,644,413
As of January 1, 2022	142,644,413	-	142,644,413
Purchases	7,500,000	-	7,500,000
Disposals	(28,500,000)	-	(28,500,000)
Amortisation	(91,163)	-	(91,163)
Unrealised loss on fair value	(13,031,087)	-	(13,031,087)
As at September 30, 2022	108,522,163	-	108,522,163

The cumulative unrealised loss in fair value of available for sale investments net of deferred tax impact as mentioned in Notes 9 and 15 as at September 30, 2022 amounts to SR 6,479,599 (December 31, 2021: gain of SR 5,167,946).

Shareholders' operations:

	Quoted securities	Unquoted securities	Total
	SR		
As at January 1, 2021	201,967,325	55,804,829	257,772,154
Purchases	49,500,000	123,000,000	172,500,000
Disposals/maturity	(13,575,000)	-	(13,575,000)
Amortisation	(288,887)	-	(288,887)
Unrealised (loss) / gain on fair value	(7,320,229)	1,218,880	(6,101,349)
As at December 31, 2021	230,283,209	180,023,709	410,306,918
As of January 1, 2022	230,283,209	180,023,709	410,306,918
Purchases	83,020,250	55,000,000	138,020,250
Disposals/maturity	(54,635,000)	-	(54,635,000)
Amortisation	8,431	(62,836)	(54,405)
Unrealised loss on fair value	(20,140,174)	(12,459,691)	(32,599,865)
As at September 30, 2022	238,536,716	222,501,182	461,037,898

The cumulative unrealised loss in fair value of available for sale investments net of deferred tax impact as mentioned in Notes 9 and 15 as at September 30, 2022 amounts to SR 16,756,688 (December 31, 2021: gain of SR 12,381,970).

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

9. Deferred tax assets, net

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Deferred tax assets, net	12,548,200	7,668,495

Movement in deferred tax asset balance is as follows:

	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
At the beginning of the period/year	7,668,495	5,825,970
Deferred tax income - statement of income (note 15)	34,956	789,976
Deferred tax income - statement of comprehensive income	4,844,749	1,052,549
At the end of the period/year	12,548,200	7,668,495

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

10. Technical reserves

10.1 Net outstanding claims and reserves

Net outstanding claims and reserves comprise of the following:

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Gross outstanding claims	451,232,240	522,926,925
Less: Realizable value of salvage and subrogation	(22,592,021)	(12,887,506)
	428,640,219	510,039,419
Claims incurred but not reported	112,124,043	108,652,961
Premium deficiency reserves	4,718,750	5,960,779
Additional premium reserves	8,774,839	4,411,285
Unit linked liabilities	484,981,118	509,896,334
	1,039,238,969	1,138,960,778
Less:		
- Reinsurers' share of outstanding claims	(346,633,475)	(441,962,088)
- Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(54,501,572)	(52,137,423)
	(401,135,047)	(494,099,511)
Net outstanding claims and reserves	638,103,922	644,861,267

10.2 Movement in unearned premiums

Movement in unearned premiums comprise of the following:

	Nine month period ended September 30, 2022 (Unaudited)		
SR	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the period	327,493,566	(128,937,475)	198,556,091
Premium written during the period	620,907,987	*(246,023,763)	374,884,225
Premium earned during the period	(585,924,878)	230,582,026	(355,342,853)
Balance as at the end of the period	362,476,675	(144,379,212)	218,097,463

*This amount includes SR 233,705,833 for reinsurance premium ceded abroad, SR 450,153 for reinsurance premium ceded locally and SR 11,867,777 for excess of loss expenses.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

10. Technical reserves (continued)

10.2 Movement in unearned premiums (continued)

SR	Year ended December 31, 2021 (Audited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the year	266,364,432	(103,362,771)	163,001,661
Premium written during the year	763,115,103	*(311,134,647)	451,980,456
Premium earned during the year	(701,985,969)	285,559,943	(416,426,026)
Balance as at the end of the year	327,493,566	(128,937,475)	198,556,091

*This amount includes SR 293,165,763 for reinsurance premium ceded abroad, SR 1,169,813 for reinsurance premium ceded locally and SR 16,799,071 for excess of loss expenses.

11. Contingencies and commitments

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

SR	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Letters of guarantee	14,551,333	15,982,500

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 September 30, 2022. There was no significant change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2021.

12. 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 statements.

Determination of fair value and fair value hierarchy

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

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

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

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

12. Fair values of financial instruments (continued)

a. Carrying amounts and fair value

12.1 Insurance operations:

	Fair value				
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
September 30, 2022					
Unit linked investments	495,591,148	-	495,591,148	-	495,591,148
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuks	100,715,229	100,715,229	-	-	100,715,229
Mutual Funds	4,308,942	-	4,308,942	-	4,308,942
Equities	3,497,992	3,497,992	-	-	3,497,992
Unit linked liabilities	(484,981,118)	-	(484,981,118)	-	(484,981,118)
	119,132,193	104,213,221	14,918,972	-	119,132,193
Fair value					
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
31 December 2021					
Unit linked investments	515,227,924	-	515,227,924	-	515,227,924
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuks	134,824,611	134,824,611	-	-	134,824,611
Mutual Funds	4,644,235	-	4,644,235	-	4,644,235
Equities	3,175,567	3,175,567	-	-	3,175,567
Unit linked liabilities	(509,896,334)	-	(509,896,334)	-	(509,896,334)
	147,976,003	138,000,178	9,975,825	-	147,976,003

12.2 Shareholders' operations:

		Fair value			
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
September 30, 2022					
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and sukuk	453,288,655	235,429,793	211,864,862	-	453,288,655
Mutual funds	4,520,165		4,520,165	-	4,520,165
Equities	3,223,078	-	-	3,223,078	3,223,078
	461,031,898	235,429,793	216,385,027	3,223,078	461,031,898
		Fair value			
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
31 December 2021					
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuk	401,405,210	224,604,579	176,800,631	-	401,405,210
Mutual funds	5,678,630	-	5,678,630	-	5,678,630
Equities	3,223,078	-	-	3,223,078	3,223,078
	410,306,918	224,604,579	182,479,261	3,223,078	410,306,918

12. Fair values of financial instruments (continued)**b. Measurement of fair values****i. Valuation technique and significant unobservable inputs**

The valuation of equities and debts securities classified under Level 1 are measured based on closing market price on Tadawul and Bloomberg. The Discounted Cash Flow Model (DCF) has been used to determine the fair value of debt securities and sukuk of shareholders' operations under level 2. This model considers the present value of net cash flows to be generated from the debt securities and sukuk discounted at the market yield of treasury bills having similar terms and adjusted for the effect of non-marketability of the debt securities and sukuk which includes Saudi sovereign curve yield and risk premium prevailing in the Saudi market. Equities amount to SR 3,223,078 represent investment in unquoted securities which are carried at cost. The fair value are not evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or based on a valuation technique that uses only data from observable markets. The valuation of mutual funds classified under Level 2 is measured based on closing NAV disclosed on Tadawul which is based on the fair value of the underlying items at the period end.

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	Shareholder operations	
	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	3,223,078	3,223,078
Purchases	-	-
Unrealised gain on fair value of available for sale investments	-	-
Balance at the end of the period/year	3,223,078	3,223,078

Sensitivity Analysis

The sensitivity to a 1% increase in the breakup value of shares with all other variables constant on the fair value of the level 3 available for sale investments is SR 26,330 and sensitivity to 1% decrease in the risk adjusted discount rate with all other variables constant on the fair value of the level 3 available for sale investments is SR 26,330.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

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, 2021.

Segment assets do not include cash and cash equivalents, prepaid expenses, right of use assets and other assets, available for sale investments, reinsurance balances, property and equipment, statutory deposit and accrued income on statutory deposit. Accordingly, they are included in unallocated assets. Segment liabilities do not include accrued and other liabilities, surplus distribution payable, reinsurers' balances payable, premium deficiency reserve, additional premium reserve, end-of-service obligations, zakat and income tax and accrued income payable to SAMA. Accordingly, they are included in unallocated liabilities.

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

The segment information provided to the Company's Board of Directors for the reportable segments for the Company's total assets and liabilities as at September 30, 2022 and December 31, 2021, its total revenues, expenses, and net income for the nine months period then ended, are as follows:

Motor	:	Motor
Medical	:	Medical
Property and casualty	:	Fire, burglary, money, construction, liability and marine
Protection and saving	:	Group retirement and individual protection and saving

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<u>As at September 30, 2022</u>							
<u>(Unaudited)</u>							
<u>Assets</u>							
Premiums receivable, gross	154,307,883	163,123,440	80,394,592	10,428,152	408,254,067	-	408,254,067
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	(61,712,179)	-	(61,712,179)
Reinsurers' share of outstanding claims	1,458,568	23,719,571	307,799,399	13,655,937	346,633,475	-	346,633,475
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	51,032	23,607,602	17,105,605	13,737,334	54,501,572	-	54,501,572
Reinsurers' share of unearned premiums	-	47,232,990	60,958,636	36,187,586	144,379,212	-	144,379,212
Deferred policy acquisition costs	9,983,433	5,303,443	6,283,832	(1,261,162)	20,309,546	-	20,309,546
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	-	-	-	495,591,148	495,591,148	-	495,591,148
<u>Unallocated assets</u>							
Other assets					435,253,595	710,913,467	1,146,167,062
Total assets							2,554,123,903
<u>Liabilities and Equity</u>							
Outstanding claims	41,181,306	42,108,604	326,019,081	19,331,228	428,640,219	-	428,640,219
Claims incurred but not reported	20,969,863	47,038,388	24,394,069	19,721,723	112,124,043	-	112,124,043
Premium deficiency reserve	-	4,718,750	-	-	4,718,750	-	4,718,750
Additional premium reserves	500,000	3,931,316	3,396,619	946,903	8,774,839	-	8,774,839
Unearned premium	102,597,550	111,220,911	95,859,510	52,798,705	362,476,675	-	362,476,675
Unearned reinsurance commission	-	-	2,613,181	15,292	2,628,473	-	2,628,473
Unit linked liabilities	-	-	-	484,981,118	484,981,118	-	484,981,118
<u>Unallocated liabilities</u>							
Equity					439,506,592	28,069,596	467,576,187
					(640,275)	682,843,874	682,203,599
Total liabilities and equity							2,554,123,903

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<u>As at December 31, 2021</u>							
<u>(Audited)</u>							
<u>Assets</u>							
Premiums receivable, gross	117,867,610	155,801,302	122,456,519	11,917,528	408,042,959	-	408,042,959
Provision for doubtful debts					(61,712,179)	-	(61,712,179)
Reinsurers' share of outstanding claims	2,245,361	22,366,067	400,264,029	17,086,631	441,962,088	-	441,962,088
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	74,936	9,612,928	28,187,224	14,262,335	52,137,423	-	52,137,423
Reinsurers' share of unearned premiums	-	44,782,756	63,734,509	20,420,210	128,937,475	-	128,937,475
Deferred policy acquisition costs	10,643,656	4,868,612	6,237,912	(1,000,578)	20,749,602	-	20,749,602
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	-	-	-	515,227,924	515,227,924	-	515,227,924
Unallocated assets					351,837,096	726,143,704	1,077,980,800
Other assets							2,583,326,092
Total assets							
<u>Liabilities and Equity</u>							
Outstanding claims	29,613,026	38,966,804	418,599,165	22,860,424	510,039,419	-	510,039,419
Claims incurred but not reported	32,723,271	20,443,101	36,548,059	18,938,530	108,652,961	-	108,652,961
Premium deficiency reserve							
Additional premium reserves							
Unearned premium	104,817,559	93,803,085	100,235,288	28,637,634	327,493,566	-	327,493,566
Unearned reinsurance commission	-	-	1,334,717	13,057	1,347,774	-	1,347,774
Unit linked liabilities	-	-	-	509,896,334	509,896,334	-	509,896,334
Unallocated liabilities					390,577,805	24,025,209	414,603,014
Equity					9,174,529	702,118,495	711,293,024
Total liabilities and equity							2,583,326,092

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

13. Operating Segments (continued)

For the nine month period ended September 30, 2022						
Motor	Medical	Property and Casualty	Protection and Saving	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
55,301,249	-	5,529,014	33,478,495	94,308,758	-	94,308,758
49,964,105	163,444,068	102,854,518	100,948,703	417,211,394	-	417,211,394
3,857,664	-	4,227,062	76,356	8,161,082	-	8,161,082
18,294,725	-	19,310,967	257,671	37,863,364	-	37,863,364
28,805,307	-	33,293,187	1,264,895	63,363,389	-	63,363,389
156,223,050	163,444,067	165,214,749	136,026,120	620,907,987	-	620,907,987
-	(71,881,648)	(106,588,000)	(55,236,185)	(233,705,833)	-	(233,705,833)
-	-	(450,153)	-	(450,153)	-	(450,153)
(1,309,151)	-	(10,558,626)	-	(11,867,777)	-	(11,867,777)
-	-	-	1,117,793	1,117,793	-	1,117,793
154,913,899	91,562,419	47,617,971	81,907,728	376,002,017	-	376,002,017
2,220,010	(17,417,828)	4,375,779	(24,161,071)	(34,983,109)	-	(34,983,109)
-	2,450,234	(2,775,874)	15,767,376	15,441,737	-	15,441,737
157,133,909	76,594,825	49,217,876	73,514,034	356,460,645	-	356,460,645
-	-	4,464,890	10,389	4,475,278	-	4,475,278
157,133,909	76,594,825	53,682,766	73,524,422	360,935,923	-	360,935,923
(111,150,269)	(97,937,270)	(26,620,562)	(42,154,121)	(277,862,222)	-	(277,862,222)
-	-	-	(79,452,850)	(79,452,850)	-	(79,452,850)
(13,226,326)	-	(28,609,572)	-	(41,835,898)	-	(41,835,898)
1,332,753	57,168,133	49,498,160	33,338,855	141,337,901	-	141,337,901
(123,043,842)	(40,769,137)	(5,731,973)	(88,268,116)	(257,813,069)	-	(257,813,069)
(11,568,280)	(3,141,800)	92,580,083	3,529,196	81,399,200	-	81,399,200
(786,793)	1,353,504	(92,464,631)	(3,430,693)	(95,328,613)	-	(95,328,613)
158,232	(974,244)	-	2,058,041	1,242,029	-	1,242,029
(500,000)	(1,988,126)	(1,248,207)	(627,221)	(4,363,554)	-	(4,363,554)
11,753,408	(26,595,289)	12,153,992	(783,193)	(3,471,082)	-	(3,471,082)
(23,905)	13,994,672	(11,081,617)	(525,001)	2,364,150	-	2,364,150
(124,011,179)	(58,120,420)	(5,792,353)	(88,046,987)	(275,970,939)	-	(275,970,939)
-	-	-	24,915,215	24,915,215	-	24,915,215
-	-	-	3,461,085	3,461,085	-	3,461,085
(16,243,775)	(6,153,318)	(11,044,627)	(1,528,702)	(34,970,423)	-	(34,970,423)
(268,128)	(783,347)	(346,776)	(416,137)	(1,814,388)	-	(1,814,388)
(140,523,082)	(65,057,085)	(17,183,756)	(61,615,526)	(284,379,450)	-	(284,379,450)
16,610,827	11,537,740	36,499,010	11,908,896	76,556,473	-	76,556,473
				-	-	-
				(86,148,803)	29,873	(86,118,930)
				3,864,744	12,557,215	16,421,959
				14,395,349	-	14,395,349
				(67,888,710)	12,587,088	(55,301,622)
tribution and zakat and income tax				8,667,763	12,587,088	21,254,851

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

13. Operating Segments (continued)

	For the three month period ended September 30, 2022						
	Motor	Medical	Property & Casualty	Protection and Saving	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
REVENUES							
Gross written premiums – retail	15,677,087	-	2,200,157	10,285,852	28,163,096	-	28,163,096
Gross written premiums – corporate	16,747,003	51,638,983	17,419,328	8,426,212	94,231,526	-	94,231,526
Gross written premiums – very small entities	987,964	-	1,122,379	-	2,110,343	-	2,110,343
Gross written premiums – small entities	4,820,580	-	5,594,502	60,503	10,475,586	-	10,475,586
Gross written premiums – medium entities	6,666,603	-	7,173,603	199,053	14,039,259	-	14,039,259
Gross premiums written	44,899,237	51,638,983	33,509,970	18,971,620	149,019,810	-	149,019,810
Reinsurance premiums ceded abroad	-	(21,200,315)	(19,014,846)	(594,801)	(40,809,963)	-	(40,809,963)
Reinsurance premiums ceded local	-	-	-	-	-	-	-
Excess of loss expenses	(436,384)	-	(3,519,542)	-	(3,955,926)	-	(3,955,926)
Fee income from unit linked investments	-	-	-	381,654	381,654	-	381,654
Net premiums written	44,462,854	30,438,667	10,975,581	18,758,473	104,635,575	-	104,635,575
Changes in unearned premiums	11,265,416	(3,909,848)	23,223,679	17,175,814	47,755,062	-	47,755,062
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	-	(580,865)	(17,306,095)	(11,859,656)	(29,746,615)	-	(29,746,615)
Net premiums earned	55,728,270	25,947,955	16,893,166	24,074,631	122,644,022	-	122,644,022
Reinsurance commissions	-	-	273,456	4,038	277,494	-	277,494
NET REVENUES	55,728,270	25,947,955	17,166,622	24,078,670	122,921,516	-	122,921,516
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES							
Gross claims paid	(38,137,986)	(29,499,639)	(2,961,703)	(70,202)	(70,669,530)	-	(70,669,530)
Surrenders and maturities	-	-	-	(43,466,651)	(43,466,651)	-	(43,466,651)
Expenses incurred related to claims	(5,373,798)	-	(374,287)	-	(5,748,085)	-	(5,748,085)
Reinsurers' share of claims paid	1,096,350	16,844,431	1,455,932	10,717,582	30,114,295	-	30,114,295
Net claims and other benefits paid	(42,415,434)	(12,655,208)	(1,880,058)	(32,819,271)	(89,769,971)	-	(89,769,971)
Changes in outstanding claims	(2,541,206)	(2,462,343)	2,003,146	3,299,878	299,476	-	299,476
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	(1,096,600)	1,169,230	466,512	(2,873,143)	(2,334,001)	-	(2,334,001)
Change in premium deficiency reserves	-	767,842	-	817,552	1,585,394	-	1,585,394
Changes in additional premium reserves	(500,000)	(492,818)	(870,513)	(480,424)	(2,343,755)	-	(2,343,755)
Changes in claims incurred but not Reported	3,116,508	(13,176,199)	9,742,630	3,565,366	3,248,305	-	3,248,305
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	(4,204)	5,960,061	(8,189,421)	(2,691,443)	(4,925,007)	-	(4,925,007)
Net claims and other benefits incurred	(43,440,936)	(20,889,435)	1,272,296	(31,181,484)	(94,239,559)	-	(94,239,559)
Changes in unit linked liabilities	-	-	-	7,744,576	7,744,576	-	7,744,576
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	5,723,150	5,723,150	-	5,723,150
Policy acquisition costs	(7,119,727)	(2,095,632)	(3,473,040)	(170,898)	(12,859,297)	-	(12,859,297)
Inspection and supervision fees	(280,823)	(715,937)	(283,668)	(180,737)	(1,461,166)	-	(1,461,166)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(50,841,486)	(23,701,005)	(2,484,412)	(18,065,393)	(95,092,295)	-	(95,092,295)
NET UNDERWRITING INCOME	4,886,784	2,246,950	14,682,209	6,013,277	27,829,221	-	27,829,221
<u>Unallocated</u>							
OTHER (EXPENSES) / INCOME							
Provision for doubtful debts					-	-	-
General and administrative expenses					(28,516,569)	29,873	(28,486,696)
Investment income					1,548,855	4,444,613	5,993,468
Other income					5,804,861	-	5,804,861
TOTAL OTHER EXPENSES					(21,162,852)	4,474,486	(16,688,366)
Net income for the period before attribution and zakat and income tax					6,666,368	4,474,486	11,140,854

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

13. Operating Segments (continued)

	For the nine month period ended September 30, 2021						
	Motor	Medical	Property and Casualty	Protection and Saving	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
REVENUES							
Gross written premiums – retail	37,863,199	-	725,882	37,895,372	76,484,453	-	76,484,453
Gross written premiums – corporate	38,882,737	137,446,995	160,723,525	84,539,940	421,593,197	-	421,593,197
Gross written premiums – very small entities	2,595,489	5,752	7,624,463	189,321	10,415,025	-	10,415,025
Gross written premiums – small entities	16,870,414	2,932	10,075,263	652,743	27,601,352	-	27,601,352
Gross written premiums – medium entities	25,790,247	2,726	24,012,035	1,528,937	51,333,945	-	51,333,945
Gross premiums written	122,002,088	137,458,405	203,161,167	124,806,311	587,427,972	-	587,427,972
Reinsurance premiums ceded abroad	6,001	(71,128,750)	(137,213,509)	(47,356,543)	(255,692,801)	-	(255,692,801)
Reinsurance premiums ceded local			(1,014,278)		(1,014,278)	-	(1,014,278)
Excess of loss expenses	(1,938,139)	-	(14,746,744)	-	(16,684,883)	-	(16,684,883)
Fee income from unit linked investments				1,018,392	1,018,392	-	1,018,392
Net premiums written	120,069,950	66,329,655	50,186,637	78,468,160	315,054,402	-	315,054,402
Changes in unearned premiums	3,351,336	(4,038,367)	(41,449,547)	(24,371,965)	(66,508,543)	-	(66,508,543)
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	(191,426)	705,769	38,027,410	17,472,073	56,013,826	-	56,013,826
Net premiums earned	123,229,860	62,997,056	46,764,500	71,568,268	304,559,685	-	304,559,685
Reinsurance commissions	339	(0)	3,656,426	257,262	3,914,027	-	3,914,027
NET REVENUES	123,230,199	62,997,056	50,420,925	71,825,530	308,473,712	-	308,473,712
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES							
Gross claims paid	(92,710,370)	(126,307,214)	(97,971,679)	-	(316,989,263)	-	(316,989,263)
Surrenders and maturities	-	-	-	(133,362,490)	(133,362,490)	-	(133,362,490)
Expenses incurred related to claims	(6,672,187)	-	(4,019,902)	-	(10,692,089)	-	(10,692,089)
Reinsurers' share of claims paid	608,561	81,854,768	98,093,935	32,274,973	212,832,237	-	212,832,237
Net claims and other benefits paid	(98,773,996)	(44,452,447)	(3,897,645)	(101,087,516)	(248,211,605)	-	(248,211,605)
Changes in outstanding claims	21,986,127	(8,936,542)	2,556,290	(7,112,484)	8,493,392	-	8,493,392
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	90,954	4,860,367	(9,301,607)	5,492,051	1,141,764	-	1,141,764
Change in premium deficiency reserves	1,189,888	1,036,101	1,385,708	(1,572,648)	2,039,050	-	2,039,050
Changes in additional premium reserves	-	675,374	(2,239,418)	(351,905)	(1,915,949)	-	(1,915,949)
Changes in claims incurred but not Reported	(3,651,115)	19,904,484	(8,877,913)	65,775	7,441,231	-	7,441,231
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	118,932	(13,457,977)	9,502,862	191,980	(3,644,203)	-	(3,644,203)
Net claims and other benefits incurred	(79,039,210)	(40,370,639)	(10,871,722)	(104,374,748)	(234,656,320)	-	(234,656,320)
Changes in unit linked liabilities	-	-	-	10,676,909	10,676,909	-	10,676,909
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	31,863,485	31,863,485	-	31,863,485
Policy acquisition costs	(11,996,649)	(5,819,954)	(11,735,509)	(1,061,017)	(30,613,129)	-	(30,613,129)
Inspection and supervision fees	(610,010)	(2,061,876)	(1,015,806)	(624,032)	(4,311,724)	-	(4,311,724)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(91,645,869)	(48,252,470)	(23,623,038)	(63,519,402)	(227,040,779)	-	(227,040,779)
NET UNDERWRITING INCOME	31,584,329	14,744,587	26,797,888	8,306,128	81,432,933	-	81,432,933
Unallocated							
OTHER (EXPENSES) / INCOME							
Provision for doubtful debts					(4,251,304)	-	(4,251,304)
General and administrative expenses					(85,180,660)	(629,764)	(85,810,424)
Investment income					3,022,037	7,859,247	10,881,284
Other income					5,240,927	-	5,240,927
TOTAL OTHER EXPENSES					(81,169,000)	7,229,483	(73,939,517)
Net income for the period before attribution and zakat and income tax					263,933	7,229,483	7,493,416

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

13. Operating Segments (continued)

	For the three month period ended September 30, 2021					
	Motor	Medical	Property and Casualty	Protection and Saving	Insurance operations	Shareholders' operations
REVENUES						
Gross written premiums – retail	16,683,204	-	263,222	12,148,523	29,094,949	-
Gross written premiums – corporate	10,422,653	24,289,692	21,184,809	9,024,738	64,921,892	-
Gross written premiums – very small entities	872,641	-	461,998	11,012	1,345,651	-
Gross written premiums – small entities	3,435,459	-	1,427,535	142,102	5,005,096	-
Gross written premiums – medium entities	6,156,285	-	5,778,648	36,226	11,971,159	-
Gross premiums written	37,570,244	24,289,693	29,116,211	21,362,599	112,338,747	-
Reinsurance premiums ceded abroad	6,001	(11,962,865)	(10,713,784)	(1,705,670)	(24,376,318)	-
Reinsurance premiums ceded local	-	-	(164,529)	-	(164,529)	-
Excess of loss expenses	(476,992)	-	(3,694,228)	-	(4,171,221)	-
Fee income from unit linked investments	-	-	-	355,048	355,048	-
Net premiums written	37,099,252	12,326,827	14,543,669	20,011,978	83,981,727	-
Changes in unearned premiums	3,393,877	19,035,178	26,613,145	12,985,745	62,027,944	-
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	(66,382)	(10,463,231)	(22,852,773)	(9,126,981)	(42,509,368)	-
Net premiums earned	40,426,747	20,898,775	18,304,041	23,870,741	103,500,303	-
Reinsurance commissions	339	-	1,039,421	1,803	1,041,563	-
NET REVENUES	40,427,086	20,898,775	19,343,462	23,872,544	104,541,866	-
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(29,721,569)	(43,265,889)	(32,788,335)	0	(105,775,793)	-
Surrenders and maturities	-	-	-	(47,341,158)	(47,341,158)	-
Expenses incurred related to claims	(4,091,999)	-	(360,854)	-	(4,452,854)	-
Reinsurers' share of claims paid	601,127	27,412,214	31,931,587	17,523,857	77,468,784	-
Net claims and other benefits paid	(33,212,442)	(15,853,675)	(1,217,602)	(29,817,301)	(80,101,021)	-
Changes in outstanding claims	4,405,333	(915,173)	(3,622,368)	(392,346)	(524,554)	-
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	126,193	445,540	(1,340,966)	439,535	(329,698)	-
Change in premium deficiency reserves	760,681	378,022	1,385,708	75,016	2,599,428	-
Changes in additional premium reserves	-	1,663,082	(1,660,525)	(26,140)	(23,583)	-
Changes in claims incurred but not Reported	289,434	(70,542)	1,436,724	293,809	1,949,425	-
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	109,781	253,042	(528,419)	684,821	519,225	-
Net claims and other benefits incurred	(27,521,020)	(14,099,704)	(5,547,449)	(28,742,606)	(75,910,778)	-
Changes in unit linked liabilities	-	-	-	(2,014,292)	(2,014,292)	-
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	11,419,125	11,419,125	-
Policy acquisition costs	(4,281,145)	(1,793,021)	(4,042,375)	(158,548)	(10,275,088)	-
Inspection and supervision fees	(367,142)	(1,085,286)	(515,165)	(326,476)	(2,294,069)	-
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(32,169,307)	(16,978,010)	(10,104,989)	(19,822,797)	(79,075,102)	-
NET UNDERWRITING INCOME	8,257,779	3,920,764	9,238,473	4,049,748	25,466,764	-
Unallocated						
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts					-	-
General and administrative expenses					(30,796,654)	(204,341)
Investment income					1,033,519	3,030,636
Other income					(24,732)	-
TOTAL OTHER EXPENSES					(29,787,867)	2,826,295
Net (loss) / income for the period before attribution and zakat and income tax					(4,321,103)	(1,494,808)

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

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 and the related balances:

	Transactions for the nine months period ended		Balance as at	
	September 30, 2022	September 31, 2021	September 30, 2022	December 31, 2021
	SR	SR	SR	SR
<u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u>				
- Insurance premium ceded	147,633,151	164,497,937	-	-
- Reinsurers' share of claims paid	90,302,151	156,221,709	-	-
- Commission income	7,160,882	3,532,381	-	-
- Third party administrator expenses	8,041,014	506,669	-	-
- Reinsurers' share of outstanding claims (Treaty)	-	-	10,432,850	16,433,467
- Accrued third party administrator	-	-	3,407,597	4,220,282
- Reinsurance balance payable, net	-	-	131,972,158	40,305,654
- Investments in equity of Saudi NextCare	-	-	800,000	800,000
<u>Other Shareholders (other than related party)</u>				
- Insurance premium written	109,087,452	70,967,463	-	-
- Claims paid	42,879,883	43,985,892	-	-
- Commission expense	304,212	2,789,140	-	-
- Premium receivable	-	-	44,584,108	58,819,310
- Outstanding claims	-	-	21,437,143	22,051,895
- Cash and cash equivalents	-	-	104,717,908	154,408,140
- Unit linked investments managed by shareholders (including receivable for unit linked investments)	-	-	495,591,148	515,227,924

Related parties include Allianz SNA, Allianz Mena Holding Bermuda, Allianz Risk Transfer A.G. Dubai, Allianz France, Allianz Global Corporate and Specialty AG, Allianz World Wide Care, Allianz Global risks U.S Insurance, Allianz Belgium, Euler Hermes, Allianz SE Zurich, Allianz Insurance Hong Kong, Allianz Global Risks Netherland, Allianz Insurance Singapore, Allianz Insurance New Zealand and Saudi NextCare. The majority of Company's reinsurance arrangements are with its related parties. In Property and Casualty the majority of reinsurance arrangements are with Allianz Re and in Medical Allianz Partners. Other shareholders include Banque Saudi Fransi and its Group Companies which are not the related parties. Key management personnel are persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Company, directly or indirectly and comprise top management executives including the Chief Executive Officer, and the Chief Financial Officer of the Company.

The compensation of key management personnel during the period is as follows:

September 30, 2022	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	1,368,831
Allowances	110,250	4,500
Annual remuneration	275,000	25,000
End of service obligations	-	43,558
	385,250	1,441,890

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

14. Transactions and balances with related parties and other shareholders (continued)

September 30, 2021	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	4,869,424
Allowances	261,000	40,500
Annual remuneration	785,000	85,000
End of service obligations	-	162,712
	1,046,000	5,157,636

15. Zakat and income tax

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

	September 30, 2022		December 31, 2021	
	SR	%	SR	%
Non-Saudi Shareholders	318,540,000	53.09%	318,540,000	53.09%
Saudi and GCC Shareholders	281,460,000	46.91%	281,460,000	46.91%
	600,000,000	100%	600,000,000	100%

As at 30 September 2022, 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, 2021 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:

	September 30, 2022 (Unaudited)	December 31, 2021 (Audited)
SR		
Provision for zakat	16,889,678	14,794,202
Provision for income tax	7,616,425	6,326,530
	24,506,103	21,120,732

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

	September 30, 2022 (Unaudited)	September 30, 2021 (Unaudited)
SR		
Zakat for the nine-month period	6,928,999	6,407,682
Income tax for the nine-month period		
- Current tax	1,797,256	540,516
- Deferred tax	(34,956)	249,302
	8,691,299	7,197,500

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

	September 30, 2022 (Unaudited)	September 30, 2021 (Unaudited)
SR		
Zakat for the three-month period	2,337,628	2,102,465
Income tax for the three-month period		
- Current tax	783,938	(183,348)
- Deferred tax	(126,588)	339,824
	2,994,978	2,258,941

15. Zakat and income tax (continued)

Status of assessments

The Company has filed the zakat and income tax declarations for all the years up to December 31, 2021. The Company finalized its zakat and tax position for all the years up to December 31, 2014.

The final tax and zakat assessment for the years 2015 to 2018 has been issued by the Zakat, Tax and Customs Authority (ZATCA) during the year ended December 31, 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 13.7 million arising mainly from the non-deduction of long-term investments from the zakat base. The Company has filed an appeal against this assessment to the General Secretariat of the Tax Committees ("GSTC"). The case was heard recently in August 2022 in which the GSTC ruled in favor of the ZATCA. The Company intends to appeal the case to GSTC Level 2 once the official detailed Ruling is received. The Company has accounted for this additional zakat and income tax liability in the provision in the financial statements. The Company received the final zakat and income tax assessment for the years 2019 and 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 1.1 million. The Company has settled this additional liability in 2022. The ZATCA did not yet issue the Tax and Zakat assessment for the year ended 31 December 2021.

The finalization of the assessment is not expected to have material impact on the financial statements.

Prepaid expenses and other assets include payment made by the Company in relation to VAT assessment raised by Zakat, Tax and Customs Authority ("ZATCA") for 2018 and 2019 financial years amounting to Saudi Riyals SR 31 million. The payments were made to ZATCA to avoid penalties. However, the Company has submitted objections to the ZATCA assessment. The ZATCA has partially accepted the objection and the company has filed an appeal for the remaining amount of SR 27.8 million (appearing under prepaid expenses and other assets) to the General Secretariat of the Tax Committees ("GSTC"). The case was heard in July 2021 in which the GSTC ruled in favor of the ZATCA. Following review of the final judgement / reasoning for the GSTC's decision, the Company decided to appeal the case to GSTC Level 2, the appeal was submitted on 10 October 2021. The Company's management believes that there is strong basis that the decision of the appeal would be in the favor of the Company. The GSTC level 2 conducted its hearing in August 2022 in the absence of the Company and issued its ruling. Due to an issue with the GSTC portal, the Company was able to only extract the ruling for 12 tax periods. The Company is currently resolving the GSTC portal issue to extract the remaining 12 tax periods. As per the ruling of the extracted tax periods, the GSTC level 2 had overturned the GSTC level 1 decision and ruled in favour of the Company in respect of the contested purchase items (amounting to SR 5.4 million). As for the contested sales item (amounting to SR 4.5 million), the GSTC level 2 had rejected the Company's appeal. The GSTC level 2 stated in its ruling, for the favourable part (i.e., purchase items), that it had cancelled the ZATCA's assessment. Considering that the same contested items are the same across all 24 tax periods, it would be uncommon that the Company would receive a different ruling from the GSTC for the remaining 12 tax periods that are yet to be extracted from the GSTC portal. The underlying amounts for the remaining 12 tax periods is SR 13.8 million for the contested purchase items and SR 4 million for the contested sales item.

To recover the amounts for the accepted part of the appeal, the Company may start the process for requesting a refund from the ZATCA. This refund request however will need to be made prior to the date the tax period that was appealed against had reached five years. Alternatively, the ZATCA will include the amount owed to the Company as a carry forward balance to be utilized by the Company for its tax matters. Lastly, the Company still has the option to appeal the decision on the basis that the verbal ruling during the hearing was issued in the absence of the Company.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

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, 2021: 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.

	September 30, 2022	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital
		SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million

	December 31, 2021	
	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. Share capital and earnings per share (continued)

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.

	For the nine-month period ended	
	September 30, 2022	September 30, 2021
Income for the period	11,696,776	269,523
Weighted average number of shares	60,000,000	60,000,000
Earnings per share	0.195	0.004

	For the three-month period ended	
	September 30, 2022	September 30, 2021
Income for the period	7,479,239	(3,321,638)
Weighted average number of shares	60,000,000	60,000,000
Earnings / (loss) per share	0.125	(0.055)

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 SAMA in Article 66 table 3 and 4 of the Implementing Insurance Regulations detailing the solvency margin required to be maintained. According to the said Article, the Company shall maintain solvency margin equivalent to the highest of the following three methods as per SAMA Implementing Regulations:

- Minimum Capital Requirement of SR 200 million
- Premium Solvency Margin
- Claims Solvency Margin

The Company has fully complied with the externally imposed capital requirements during the reported financial period.

Credit risk management

The Company has strengthened its credit risk management policies to address the fast changing and evolving risks posed by the current circumstances. These include review of credit concentrations at granular economic sector, region, counterparty level and take appropriate action where required.

Liquidity risk management

The Company is aware of the need to keep a close focus on liquidity management during this period and has enhanced its monitoring of current liquidity needs as well as the pandemic in its entirety. The Company regularly reviews and updates the liquidity forecast based on the individual liquidity balance as well as the continued development of external economic factors.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

18. Supplementary information

a) Interim statements of financial position

	SR					
	September 30, 2022			December 31, 2021		
	Insurance operations	Share-holders' operations	Total	Insurance operations	Share-holders' operations	Total
ASSETS						
Cash and cash equivalents	164,895,931	39,816,793	204,712,724	40,032,921	120,946,723	160,979,644
Prepaid expenses and other assets	203,017,136	13,105,500	216,122,637	198,692,991	3,516,223	202,209,214
Premiums receivable, net	346,541,888	-	346,541,888	346,330,780	-	346,330,780
Reinsurers' balance receivable, net	69,305,154	-	69,305,154	83,779,407	-	83,779,407
Reinsurers' share of outstanding claims	346,633,475	-	346,633,475	441,962,088	-	441,962,088
Reinsurers' share of claims incurred but not Reported	54,501,572	-	54,501,572	52,137,423	-	52,137,423
Reinsurers' share of unearned premiums	144,379,212	-	144,379,212	128,937,475	-	128,937,475
Deferred policy acquisition costs	20,309,546	-	20,309,546	20,749,602	-	20,749,602
Right-of-use assets	4,832,616	-	4,832,616	844,193	-	844,193
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	495,591,148	-	495,591,148	515,227,924	-	515,227,924
Available for sale investments	108,522,163	461,037,898	569,560,061	142,644,413	410,306,918	552,951,331
Deferred tax assets, net	-	12,548,200	12,548,200	-	7,668,495	7,668,495
Property and equipment	7,505,812	-	7,505,812	7,968,658	-	7,968,658
Statutory deposit	-	60,000,000	60,000,000	-	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit	-	1,579,858	1,579,858	-	1,579,858	1,579,858
Due to/from insurance operation/shareholders operation*	(132,039,482)	132,039,482	-	(122,125,487)	122,125,487	-
TOTAL ASSETS	1,843,210,436	710,913,467	2,554,123,903	1,857,182,388	726,143,704	2,583,326,092
LIABILITIES						
Accrued and other liabilities	96,008,018	1,983,635	97,991,653	102,294,609	1,324,619	103,619,228
Surplus distribution payable	10,162,342	-	10,162,342	11,816,069	-	11,816,069
Reinsurers' balances payable	308,458,915	-	308,458,915	246,066,437	-	246,066,437
Outstanding claims	428,640,219	-	428,640,219	510,039,419	-	510,039,419
Claims incurred but not reported	112,124,043	-	112,124,043	108,652,961	-	108,652,961
Lease liabilities	5,980,111	-	5,980,111	997,804	-	997,804
Unit linked liabilities	484,981,118	-	484,981,118	509,896,334	-	509,896,334
Premium deficiency reserve	4,718,750	-	4,718,750	5,960,779	-	5,960,779
Additional premium reserves	8,774,839	-	8,774,839	4,411,285	-	4,411,285
Unearned premiums	362,476,675	-	362,476,675	327,493,566	-	327,493,566
Unearned reinsurance commission	2,628,473	-	2,628,473	1,347,774	-	1,347,774
End-of-service indemnities	18,897,207	-	18,897,207	19,030,822	-	19,030,822
Accrued income payable to SAMA	-	1,579,858	1,579,858	-	1,579,858	1,579,858
Zakat and income tax	-	24,506,103	24,506,103	-	21,120,732	21,120,732
TOTAL LIABILITIES	1,843,850,710	28,069,596	1,871,920,306	1,848,007,859	24,025,209	1,872,033,068
EQUITY						
Share capital	-	600,000,000	600,000,000	-	600,000,000	600,000,000
Share premium	-	16,310,624	16,310,624	-	16,310,624	16,310,624
Statutory reserve	-	21,867,493	21,867,493	-	21,867,493	21,867,493
Retained earnings	-	63,869,063	63,869,063	-	52,172,287	52,172,287
Actuarial reserve for employees' end-of-service obligations	3,392,704	-	3,392,704	3,392,704	-	3,392,704
Fair value reserve on investments	(4,032,979)	(19,203,309)	(23,236,287)	5,781,825	11,768,091	17,549,916
TOTAL EQUITY	(640,275)	682,843,871	682,203,597	9,174,529	702,118,495	711,293,024
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	1,843,210,436	710,913,467	2,554,123,903	1,857,182,388	726,143,704	2,583,326,092

* This item is not included in the interim statement of financial position.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

18. Supplementary information (continued)

b) Interim statement of income

	SR					
	For the nine-month period ended					
	September 30, 2022			September 30, 2021		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
REVENUES						
Gross premiums written	620,907,987	-	620,907,987	587,427,972	-	587,427,972
Reinsurance premiums ceded abroad	(233,705,833)	-	(233,705,833)	(255,692,801)	-	(255,692,801)
Reinsurance premiums ceded locally	(450,153)	-	(450,153)	(1,014,278)	-	(1,014,278)
Excess of loss expenses	(11,867,777)	-	(11,867,777)	(16,684,883)	-	(16,684,883)
Fee income from unit linked investments	1,117,793	-	1,117,793	1,018,392	-	1,018,392
Net premiums written	376,002,017	-	376,002,017	315,054,402	-	315,054,402
Changes in unearned premiums	(34,983,109)	-	(34,983,109)	(66,508,543)	-	(66,508,543)
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	15,441,737	-	15,441,737	56,013,826	-	56,013,826
Net premiums earned	356,460,645	-	356,460,645	304,559,685	-	304,559,685
Reinsurance commissions	4,475,278	-	4,475,278	3,914,027	-	3,914,027
NET REVENUES	360,935,923	-	360,935,923	308,473,712	-	308,473,712
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(277,862,222)	-	(277,862,222)	(316,989,263)	-	(316,989,263)
Surrenders and maturities	(79,452,850)	-	(79,452,850)	(133,362,490)	-	(133,362,490)
Expenses incurred related to claims	(41,835,898)	-	(41,835,898)	(10,692,089)	-	(10,692,089)
Reinsurers' share of claims paid	141,337,901	-	141,337,901	212,832,237	-	212,832,237
Net claims and other benefits paid	(257,813,069)	-	(257,813,069)	(248,211,605)	-	(248,211,605)
Changes in outstanding claims	81,399,200	-	81,399,200	8,493,392	-	8,493,392
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	(95,328,613)	-	(95,328,613)	1,141,764	-	1,141,764
Change in premium deficiency reserves	1,242,029	-	1,242,029	2,039,050	-	2,039,050
Changes in additional premium reserves	(4,363,554)	-	(4,363,554)	(1,915,949)	-	(1,915,949)
Changes in claims incurred but not Reported	(3,471,082)	-	(3,471,082)	7,441,231	-	7,441,231
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	2,364,150	-	2,364,150	(3,644,203)	-	(3,644,203)
Net claims and other benefits incurred	(275,970,939)	-	(275,970,939)	(234,656,320)	-	(234,656,320)
Changes in unit linked liabilities	24,915,215	-	24,915,215	10,676,909	-	10,676,909
Unrealised gain on unit linked investments	3,461,085	-	3,461,085	31,863,485	-	31,863,485
Policy acquisition costs	(34,970,423)	-	(34,970,423)	(30,613,129)	-	(30,613,129)
Inspection and supervision fees	(1,814,388)	-	(1,814,388)	(4,311,724)	-	(4,311,724)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(284,379,450)	-	(284,379,450)	(227,040,779)	-	(227,040,779)
NET UNDERWRITING INCOME	76,556,473	-	76,556,473	81,432,933	-	81,432,933
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts	-	-	-	(4,251,304)	-	(4,251,304)
General and administrative expenses	(86,148,803)	29,873	(86,118,930)	(85,180,660)	(629,764)	(85,810,424)
Investment income	3,864,744	12,557,215	16,421,959	3,022,037	7,859,247	10,881,284
Other income	14,395,349	-	14,395,349	5,240,927	-	5,240,927
TOTAL OTHER EXPENSES	(67,888,710)	12,587,088	(55,301,622)	(81,169,000)	7,229,483	(73,939,517)
Net income for the period before attribution and zakat and income tax	8,667,763	12,587,088	21,254,851	263,933	7,229,483	7,493,416
Net surplus transferred to shareholders' Operation	(7,800,987)	7,800,987	-	(237,540)	237,540	-
Net income for the period after shareholders' appropriations	866,776	20,388,075	21,254,851	26,393	7,467,023	7,493,416
Zakat charge for the period	-	(6,928,999)	(6,928,999)	-	(6,407,682)	(6,407,682)
Income tax charge credit for the period, net	-	(1,762,300)	(1,762,300)	-	(789,818)	(789,818)
Net income attributable to the shareholders after zakat and income tax	866,776	11,696,776	12,563,552	26,393	269,523	295,916

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

18. Supplementary information (continued)

b) Interim statement of income

	SR					
	For the three-month period ended					
	September 30, 2022			September 30, 2021		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
REVENUES						
Gross premiums written	149,019,810	-	149,019,810	112,338,747	-	112,338,747
Reinsurance premiums ceded abroad	(40,809,963)	-	(40,809,963)	(24,376,318)	-	(24,376,318)
Reinsurance premiums ceded locally	-	-	-	(164,529)	-	(164,529)
Excess of loss expenses	(3,955,926)	-	(3,955,926)	(4,171,221)	-	(4,171,221)
Fee income from unit linked investments	381,654	-	381,654	355,048	-	355,048
Net premiums written	104,635,575	-	104,635,575	83,981,727	-	83,981,727
Changes in unearned premiums	47,755,062	-	47,755,062	62,027,944	-	62,027,944
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	(29,746,615)	-	(29,746,615)	(42,509,368)	-	(42,509,368)
Net premiums earned	122,644,022	-	122,644,022	103,500,303	-	103,500,303
Reinsurance commissions	277,494	-	277,494	1,041,563	-	1,041,563
NET REVENUES	122,921,516	-	122,921,516	104,541,866	-	104,541,866
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(70,669,530)	-	(70,669,530)	(105,775,793)	-	(105,775,793)
Surrenders and maturities	(43,466,651)	-	(43,466,651)	(47,341,158)	-	(47,341,158)
Expenses incurred related to claims	(5,748,085)	-	(5,748,085)	(4,452,854)	-	(4,452,854)
Reinsurers' share of claims paid	30,114,295	-	30,114,295	77,468,784	-	77,468,784
Net claims and other benefits paid	(89,769,971)	-	(89,769,971)	(80,101,021)	-	(80,101,021)
Changes in outstanding claims	299,476	-	299,476	(524,554)	-	(524,554)
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	(2,334,001)	-	(2,334,001)	(329,698)	-	(329,698)
Change in premium deficiency reserves	1,585,394	-	1,585,394	2,599,428	-	2,599,428
Changes in additional premium reserves	(2,343,755)	-	(2,343,755)	(23,583)	-	(23,583)
Changes in claims incurred but not Reported	3,248,305	-	3,248,305	1,949,425	-	1,949,425
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	(4,925,007)	-	(4,925,007)	519,225	-	519,225
Net claims and other benefits incurred	(94,239,559)	-	(94,239,559)	(75,910,778)	-	(75,910,778)
Changes in unit linked liabilities	7,744,576	-	7,744,576	(2,014,292)	-	(2,014,292)
Unrealised gain on unit linked investments	5,723,150	-	5,723,150	11,419,125	-	11,419,125
Policy acquisition costs	(12,859,297)	-	(12,859,297)	(10,275,088)	-	(10,275,088)
Inspection and supervision fees	(1,461,166)	-	(1,461,166)	(2,294,069)	-	(2,294,069)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(95,092,295)	-	(95,092,295)	(79,075,102)	-	(79,075,102)
NET UNDERWRITING INCOME	27,829,221	-	27,829,221	25,466,764	-	25,466,764
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	-	-
General and administrative expenses	(28,516,569)	29,873	(28,486,696)	(30,796,654)	(204,341)	(31,000,995)
Investment income	1,548,855	4,444,613	5,993,468	1,033,519	3,030,636	4,064,155
Other income	5,804,861	-	5,804,861	(24,732)	-	(24,732)
TOTAL OTHER EXPENSES	(21,162,852)	4,474,486	(16,688,366)	(29,787,867)	2,826,295	(26,961,572)
Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax	6,666,368	4,474,486	11,140,854	(4,321,103)	2,826,295	(1,494,808)
Net surplus / (deficit) transferred to shareholders' Operation	(5,999,731)	(5,999,731)	-	3,888,992	(3,888,992)	-
Net income / (loss) for the period after shareholders' appropriations	666,637	10,474,217	11,140,854	(432,111)	(1,062,697)	(1,494,808)
Zakat charge for the period	-	(2,337,628)	(2,337,628)	-	(2,102,465)	(2,102,465)
Income tax charged/credit for the period, net	-	(657,350)	(657,350)	-	(156,476)	(156,476)
Net income / (loss) attributable to the shareholders after zakat and income tax	666,637	7,479,239	8,145,876	(432,111)	(3,321,638)	(3,753,749)

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

18. Supplementary information (continued)

c) Interim statement of comprehensive income

	SR					
	For the nine-month period ended					
	September 30, 2022			September 30, 2021		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
Net income for the period after zakat and income tax	866,776	11,696,776	12,563,552	26,393	269,523	295,916
Other comprehensive income / (loss)						
Items that are or may be recycled to statements of income in subsequent periods						
Available for sale investments:						
- Net change in fair value	(13,031,087)	(32,599,865)	(45,630,952)	(2,445,256)	(3,407,477)	(5,852,733)
- Deferred tax relating to change in fair value	1,383,542	3,461,207	4,844,749	259,622	361,929	621,551
Total comprehensive (loss) / income for the period	(10,780,769)	(17,441,882)	(28,222,651)	(2,159,241)	(2,776,025)	(4,935,266)
Reconciliation:						
Less: Net income attributable to insurance Operations			(866,776)			(26,393)
Total comprehensive loss for the period attributable to the shareholders			(29,089,427)			(4,961,659)

	SR					
	For the three month period ended					
	September 30, 2022			September 30, 2021		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
Net income for the period after zakat and income tax	666,637	7,479,239	8,145,876	(432,111)	(3,321,638)	(3,753,749)
Other comprehensive income / (loss)						
Items that are or may be recycled to statements of income in subsequent periods						
Available for sale investments:						
- Net change in fair value	5,066,967	(20,405,339)	(15,338,372)	(809,425)	170,719	(638,706)
- Deferred tax relating to change in fair value	(537,957)	2,166,422	1,628,465	85,940	(18,126)	67,814
Total comprehensive (loss) / income for the period	5,195,647	(10,759,678)	(5,564,031)	(1,155,596)	(3,169,045)	(4,324,641)
Reconciliation:						
Less: Net income attributable to insurance Operations			(666,637)			432,111
Total comprehensive loss for the period attributable to the shareholders			(6,230,668)			(3,892,530)

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2022

18. Supplementary information (continued)

d) Interim statement of cash flows

	SR					
	For the nine-month period ended					
	September 30, 2022			September 30, 2021		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES						
Net income for the period before attribution and zakat and income tax	866,776	20,388,075	21,254,851	26,393	7,467,023	7,493,416
Adjustments for non-cash items and other items:						
Depreciation of property and equipment	2,865,836	-	2,865,836	2,867,424	-	2,867,424
Amortisation of Right-of-use assets	3,563,994	-	3,563,994	2,160,642	-	2,160,642
Amortisation of investments premium	91,163	54,405	145,568	412,519	-	412,519
Provision of doubtful reinsurance receivables	-	-	-	362,006	-	362,006
Gain on sale of property and equipment	-	-	-	(55,341)	-	(55,341)
Provision for doubtful receivables and write-offs	-	-	-	3,889,298	-	3,889,298
Provision for end-of-service obligations	2,250,902	-	2,250,902	(3,540,512)	-	(3,540,512)
Unrealised gain on unit linked investments	(3,461,085)	-	(3,461,085)	(31,863,485)	-	(31,863,485)
Finance cost on lease liabilities	1,084,972	-	1,084,972	335,061	-	335,061
Shareholders' appropriation from insurance operations' surplus*	-	-	-	237,540	(237,540)	-
	7,262,558	20,442,480	27,705,038	(25,168,455)	7,229,483	(17,938,972)
Changes in operating assets and liabilities:						
Reinsurers' balance receivable	14,474,253	-	14,474,253	(1,694,902)	-	(1,694,902)
Premium receivable	(211,108)	-	(211,108)	9,869,766	-	9,869,766
Reinsurers' share of unearned premiums	(15,441,737)	-	(15,441,737)	(56,013,826)	-	(56,013,826)
Reinsurers' share of outstanding claims	95,328,613	-	95,328,613	(1,141,764)	-	(1,141,764)
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(2,364,149)	-	(2,364,149)	3,644,203	-	3,644,203
Deferred policy acquisition costs	440,056	-	440,056	(115,414)	-	(115,414)
Unit linked investments	23,097,860	-	23,097,860	27,051,413	-	27,051,413
Prepaid expenses and other assets	(4,324,145)	(9,589,278)	(13,913,423)	(21,212,502)	(7,900,214)	(29,112,716)
Accrued and other liabilities	(6,286,591)	659,016	(5,627,575)	(22,684,751)	511,423	(22,173,328)
Reinsurers' balances payable	62,392,478	-	62,392,478	48,681,424	-	48,681,424
Unearned premiums	34,983,109	-	34,983,109	66,508,543	-	66,508,543
Unearned reinsurance commission	1,280,699	-	1,280,699	(775,710)	-	(775,710)
Unit linked liabilities	(24,915,216)	-	(24,915,216)	(10,676,909)	-	(10,676,909)
Outstanding claims	(81,399,200)	-	(81,399,200)	(8,493,392)	-	(8,493,392)
Claims incurred but not reported	3,471,082	-	3,471,082	(7,441,231)	-	(7,441,231)
Premium deficiency reserves	(1,242,029)	-	(1,242,029)	(2,039,050)	-	(2,039,050)
Additional premium reserves	4,363,554	-	4,363,554	1,915,949	-	1,915,949
	110,910,086	11,512,219	122,422,305	213,392	(159,308)	54,084
End-of-service obligations paid	(2,384,516)	-	(2,384,516)	(2,228,676)	-	(2,228,676)
Surplus paid to policyholders / reclassified from surplus distribution	(2,520,503)	-	(2,520,503)	(3,932,272)	-	(3,932,272)
Zakat and income tax paid	-	(5,340,884)	(5,340,884)	-	(4,791,284)	(4,791,284)
Net cash generated from / (used in) operating activities	106,005,067	6,171,335	112,176,402	(5,947,556)	(4,950,592)	(10,898,148)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES						
Purchase of available for sale investments	(7,500,000)	(138,020,250)	(145,520,250)	-	(142,500,000)	(142,500,000)
Proceed for sales of available for sale investments	28,500,000	54,635,000	83,135,000	-	-	-
Proceeds from sale of property and equipment	-	-	-	55,340	-	55,340
Payment for purchase of property and equipment	(2,402,990)	-	(2,402,990)	(1,920,772)	-	(1,920,772)
Net cash generated from / (used in) investing activities	18,597,010	(83,385,250)	(64,788,240)	(1,865,432)	(142,500,000)	(144,365,432)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES						
Due from / to (insurance operations / shareholder operations)*	9,913,995	(9,913,995)	-	(138,337,867)	138,337,867	-
Lease rental paid	(3,655,082)	-	(3,655,082)	(2,811,785)	-	(2,811,785)
Net cash generated from / (used in) financing activities	6,258,913	(9,913,995)	(3,655,082)	(141,149,652)	138,337,867	(2,811,785)
Net change in cash and cash equivalents	130,860,990	(87,127,910)	43,733,080	(148,962,640)	(9,112,725)	(158,075,365)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	40,032,921	120,946,723	160,979,644	187,639,558	137,406,667	325,046,225
Cash and cash equivalents at the end of the Period	170,893,911	33,818,813	204,712,724	38,676,918	128,293,942	166,970,860
NON-CASH INFORMATION:						
Change in fair value of available for sale Investment	(13,031,087)	(32,599,865)	(45,630,952)	(2,445,256)	(3,407,477)	5,852,733
Deferred income tax	1,383,542	3,461,207	4,844,749	259,622	361,929	621,551
Addition to Right of use assets	7,552,417	-	7,552,417	-	-	-

* These items are not included in the interim statement of cash flows

19. Approval of the interim condensed financial statements

The interim condensed financial statements have been approved by the Company's Board of Directors on 03 November 2022 (corresponding to Rabi' II 9th, 1444 Hijri).