

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٦٤-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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 ٢٠٢٣م، والقائمتين الأوليتين الموجزتين للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائمتين الأوليتين الموجزتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة باسم "المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن مجلس الإدارة مسؤول 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 المُنفذ 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 نبيدي 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

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

برايس واترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٤٠٩



التاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٣ م
الموافق ٢٥ ربيع الآخر ١٤٤٥ هـ



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
الموجودات				
٢٢٣,٠٥٢,٥٦١	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٦٠,٨١٣,٠٧٢	٤	النقد وما يعادله
١٧٣,٩٢١,٥٥٣	١٢٨,٧٠١,٨١٨	٢٠٢,٢٠٩,٢١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠٨,٥٦٢,٢٧٤	١٨٢,٦٤٥,٦٨٣	١٠٤,٩٤٤,٧١٣	٩أ، ٩ب	موجودات عقود التأمين
٣٠١,١٧٨,٤٨٢	٤١٤,٩٤٥,٦٣٠	٦٠٣,٧٢١,٣٠٥	١٠أ، ١٠ب	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٠,٠٧٢,٧٨٤	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	٥١٥,٢٢٧,٩٢٤		موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدة الاستثمارات
٧٢٦,٤٢٨,٢٨٥	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٥٨٧,٨٥٤,١١٧	٥	موجودات حق الاستخدام
١,٩٣١,٣٨٨	٤,١٠٧,٣٠٩	٨٤٤,١٩٣	١١-١	موجودات ضريبة مؤجلة
٧,٥٦٢,٩٤٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠	٦	ممتلكات ومعدات
٦,٩٣٣,٧٦٠	٧,١٥٩,٥٢١	٧,٩٦٨,٦٥٨		وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		دخل مستحق من وديعة نظامية
٦٤٧,٨٨٤	٢,٣٨١,٧٢٢	١,٥٧٩,٨٥٨		إجمالي الموجودات
٢,١٩٠,٢٩١,٩١١	٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦	٢,٢٤٩,١٠٣,٦٢٣		
المطلوبات				
١,١٢٥,٨٠١,٩١٩	١,٠٧٩,٠٩٢,٢١٦	١,٢٧٥,٩٤٠,٣٣٢	٩أ، ٩ب	مطلوبات عقود التأمين
١٥٠,٠٤٣,٦٣٤	١٦٦,٥٢٧,٦٠٠	١٠٣,٥٠٤,٨٦٧	١٠أ، ١٠ب	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٩٧,٨٦٥,٦٤١	٦٩,٦٥٨,٣٧٧	٧١,٠٩٨,٣٣٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,١٥١,٠٦١	٦,٠٩٢,٣٠٨	٩٩٧,٨٠٤	١١-٢	مطلوبات عقود إيجار
١٥,٩٧٩,١٣٦	١٩,٣٨١,٧٩٤	١٩,٠٣٠,٨٢٢		التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٩٧٨,٣٧٥	٢٧,٤٩٠,٧٨١	٢١,١٢٠,٧٣٢	١٤	الزكاة وضريبة الدخل
٦٤٧,٨٨٤	٢,٣٨١,٧٢٢	١,٥٧٩,٨٥٨		إيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي
١,٤٢٤,٤٦٧,٦٥٠	١,٣٧٠,٦٢٤,٧٩٨	١,٤٩٣,٢٧٢,٧٤٨		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
١٥	١٥	١٥		رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة إصدار
٢٥,٨٥١,٣٦٢	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٢١,٨٦٧,٤٩٣		احتياطي نظامي
٩٦,٧٦٦,٩٦٧	٧٣,١٧١,٣٠٦	٦٤,٩٥٧,٧٧٩		أرباح مبقاة
٢٤,٩٣١,٠٦٠	٢٧,٨٩٥,٢٦٩	٤٧,٧٨٧,٦٢٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢,٩١٦,٩٤٦)	-	-	١٨	أسهم الخزينة
٢,٢٤١,٨٤٦	٢,٢٤١,٨٤٦	٣,٣٩٢,٧٠٤		احتياطي اكتواري للتزامات
٢,٦٣٩,٣٤٨	٣,٢٧٣,٧١١	١,٥١٤,٦٥٥		نهاية الخدمة للموظفين
٧٦٥,٨٢٤,٢٦١	٧٤٨,٧٤٤,١١٨	٧٥٥,٨٣٠,٨٧٥		احتياطيات أخرى
٢,١٩٠,٢٩١,٩١١	٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦	٢,٢٤٩,١٠٣,٦٢٣		إجمالي حقوق الملكية
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
التزامات محتملة وتعهدات				
٧				

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في				للفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢٣,٤٠٠,٣٠٨	١٨٠,٥٢٤,٣٢٢	٦١٥,٣٣٨,٧٦٥	٥٣٢,٦٦٧,٤٦٥	١٩, أ.ب	إيرادات التأمين
(١٧٠,٢٦٨,٢٩٢)	(١٣٣,٧٥٣,١٢٩)	(٥٠,٥٠٤,١٠١)	(٣٥٣,٩٩٩,٨٠٢)	١٩, أ.ب	مصاريف خدمة التأمين
٥٣,١٣٢,٠١٦	٤٦,٧٧١,١٩٣	١١٠,٢٨٤,٦٦٤	١٧٨,٦٦٧,٦٦٣	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين	
(٧٧,٤٩٥,٣٨٧)	(٧٣,٧٧٨,٦٣٩)	(٢٠٩,١٩٩,٣٠٤)	(٢٢٩,٣٧٧,٣٨٧)	١٠, أ.ب	تخصيص أقساط إعادة التأمين
١٤,٧٠١,٢٦٦	٢٨,٥٨٤,٧٠٠	٨٨,٤٢٠,٧٧٣	٣٤,٥٨٥,٤٤٦	١٠, أ.ب	مبالغ مستردة من إعادة التأمين
(٦٢,٧٩٤,١٢١)	(٤٥,١٩٣,٩٣٩)	(١٢٠,٧٧٨,٥٣١)	(١٩٤,٧٩١,٩٤١)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين	
(٩,٦٦٢,١٠٥)	١,٥٧٧,٢٥٤	(١٠,٤٩٣,٨٦٧)	(١٦,١٢٤,٢٧٨)	نتيجة خدمة التأمين	
٥٦٥,٠٤٠	٧,٠٨٧,٥٧٢	٣٢,٣١٨,٨٩٧	٧,١٣٢,٢٣١	إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
(٧١,١٥٥)	(٣,٠٨٩,٠٩٥)	٢٠٨,٠٤١	(٦,٨٤١,٩٣٣)	صافي (الخسارة) / الدخل من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
١٢,٣٨٩,١٤٦	١١,٧٧٦,٢٤٦	٤٣,١٩١,٥١٧	٢٩,٢٥٠,٤٣١	دخل آخر من استثمار	
١٢,٨٨٣,٠٣١	١٥,٧٧٤,٧٢٣	٧٥,٧١٨,٤٥٥	٢٩,٥٤٠,٧٢٩	صافي دخل استثمار	
٢٤٧,٥٢٤	(٥,٦٤٧,٠٩٣)	(٣٨,٦٠٥,٧١٥)	(١٢,١٦٦,٥٣١)	١٩, أ.ب	دخل / (مصاريف) تمويل من عقود التأمين
٢,٥٥٣,٩٩٤	١,٩٤٥,١٢٩	٨,٠٠٣,٩٠٩	٧,٦١٣,٧٣٥	١٠, أ.ب	دخل تمويل من عقود إعادة التأمين
٢,٨٠١,٥١٨	(٣,٧٠١,٩٦٤)	(٣٠,٦٠١,٨٠٦)	(٤,٥٥٢,٧٩٦)	صافي مصاريف تمويل التأمين	
١,٢٣٣,٥٣٩	(٤٩٣,٦١٧)	١,٢٣٣,٥٣٩	(١,٩٨٨,٩٢٦)	دخل / (مصاريف) أخرى	
٧,٢٥٥,٩٨٣	١٣,١٥٦,٣٩٦	٣٥,٨٥٦,٣٢١	٦,٨٧٤,٧٢٩	صافي الدخل للفترة قبل التخصيص	
(٩٤,٥٩٠)	-	(٢,٠٢١,٦٤١)	-	للزكاة وضريبة الدخل	
٧,١٦١,٣٩٣	١٣,١٥٦,٣٩٦	٣٣,٨٣٤,٦٨٠	٦,٨٧٤,٧٢٩	صافي دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	
(٣,٥٧٧,٩٤٧)	(٢,٩٩٤,٩٧٨)	(١٠,٢٣٩,٠١٩)	(٨,٦٩١,٢٩٩)	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٥٨٣,٤٤٦	١٠,١٦١,٤١٨	٢٣,٥٩٥,٦٦١	(١,٨١٦,٥٧٠)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	
٢-١٥	٠,٠٦	٠,١٧	٠,٣٩	(٠,٠٣)	ربحية / (خسارة) السهم
					ربحية / (خسارة) السهم الأساسية

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبد الرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
(غير مراجعة) معجلة	(غير مراجعة) معجلة	(غير مراجعة) معجلة	(غير مراجعة) معجلة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إيضاح

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين
بعد الزكاة وضريبة الدخل

(١,٨١٦,٥٧٠) ٢٣,٥٩٥,٦٦١ ١٠,١٦١,٤١٨ ٣,٥٨٣,٤٤٦

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

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

٥ - صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦ - ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة

(٣٨,٧٨٩,٠١٩) (٣,٤٠٣,٢٤٩) (١٢,٢٤٩,٢٧٧) (١٠,٨٣١,٧١٧)

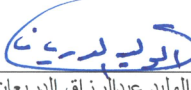
٤,٨٤٤,٧٤٩ ٤٣٩,٠٤٠ ١,٦٢٨,٤٦٥ ١,٢٢٧,٧٤٩

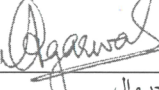
١,٧١٩,٨٣٦ (٦٣٤,٣٦٣) ١,٢٨٩,٩٤١ (١,٠٩٤,٦٠٤)

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

(٣٤,٠٤١,٠٠٤) ١٩,٩٩٧,٠٨٩ ٨٣٠,٥٤٧ (٧,١١٥,١٢٦)


هاني البختان
المدير المالي التنفيذي


الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة


أنور أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

الإجمالي	احتياطيات أخرى	أسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التحويلات	أرباح متبقية	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٩٩,٨٧٦,٩٣٠	-	-	(١٢,٦٣٤,٦٦٧)	٢,٢٤١,٨٤٦	٦٨,١٠٧,٧٦٥	٢٥,٨٥١,٣٦٢	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٠٨٦,٠٣٢	٣,٢٧٣,٧١١	-	-	-	١٠,٨١٢,٣٢١	-	-	-
٣٨,٩٨٤,٨٢٨	-	-	٤٥,٣٤٤,٦٢٧	-	(١,٣٥٩,٧٩٩)	-	-	-
(٤,٢٠٣,٦٧٢)	-	-	(٤,٨١٤,٦٩١)	-	٦١١,٠١٩	-	-	-
٧٤,٨,٧٤٤,١١٨	٣,٢٧٣,٧١١	-	٢٧,٨٩٥,٢٦٩	٢,٢٤١,٨٤٦	٧٣,١٧١,٣٠٦	٢٥,٨٥١,٣٦٢	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٥٥٥,٦٦١	-	-	-	-	٢٣,٥٥٥,٦٦١	-	-	-
(٣,٤٠٣,٢٤٩)	-	-	(٣,٤٠٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
٤٣٩,٠٤٠	-	-	٤٣٩,٠٤٠	-	-	-	-	-
(١٣٤,٣٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٩٩٧,٠٨٩	(١٣٤,٣٦٣)	-	(١,٩٦٤,٢٠٩)	-	٢٣,٥٥٥,٦٦١	-	-	-
(٢,٩١٦,٩٤٦)	(١٣٤,٣٦٣)	-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٥,٨٢٤,٦٦١	٢,٦٣٩,٣٤٨	(٢,٩١٦,٩٤٦)	٢٤,٩٣١,٠٦٠	٢,٢٤١,٨٤٦	٩٦,٧٦٦,٩٦٧	٢٥,٨٥١,٣٦٢	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧١١,٢٩٣,٠٢٤	-	-	١٧,٥٤٩,٩١٦	٣,٣٩٢,٧٠٤	٥٢,١٧٢,٢٨٧	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٢٩,٥٦٢	١,٥١٤,٦٥٥	-	-	-	١٢,٠١٤,٩٠٧	-	-	-
٣٤,٧٣٦,٢١٤	-	-	٣٣,٨٢٩,٧٤٧	-	٩٠,٦٤٦٧	-	-	-
(٣,٧٧٢,٩٢٥)	-	-	(٣,٥٩٢,٠٤٣)	-	(١٣٥,٨٨٢)	-	-	-
٧٥٥,٨٢٠,٨٧٥	١,٥١٤,٦٥٥	-	٤٧,٧٨٧,٦٢٠	٣,٣٩٢,٧٠٤	٦٤,٩٥٧,٧٧٩	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٨١٦,٥٧٠)	-	-	-	-	(١,٨١٦,٥٧٠)	-	-	-
(٣٨,٧٨٩,٠١٩)	-	-	(٣٨,٧٨٩,٠١٩)	-	-	-	-	-
٤,٨٤٤,٧٤٩	-	-	٤,٨٤٤,٧٤٩	-	-	-	-	-
١,٧١٩,٨٣٦	١,٧١٩,٨٣٦	-	-	-	(١,٨١٦,٥٧٠)	-	-	-
(٣٤,٠٤١,٠٠٤)	١,٧١٩,٨٣٦	-	(٣٣,٩٤٤,٦٧٠)	-	-	-	-	-
٧٦١,٧٨٦,٨٧١	٣,١٣٤,٤٩١	-	١٣,٨٤٣,٣٥٠	٣,٣٩٢,٧٠٤	٦٣,١٤١,٢٠٩	٢١,٨٦٧,٤٩٣	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنور أجروال
الرئيس التنفيذي

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (غير مراجع) (معدل)
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
بعد الزكاة وضريبة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة
بالتقريب العادلة من خلال الدخل الآخر
ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
احتياطيات أخرى
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
شراء أسهم الخزينة بموجب برنامج الموظفين
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجع)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مراجع)
تعديل التحويل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي
للتقريب المالي رقم ١٧ (إيضاح ٤-٢-٣)
تعديل التحويل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي
للتقريب المالي رقم ٩ (إيضاح ٤-٣-٣)
ضريبة مؤجلة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (غير مراجع) (معدل)
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالتقريب العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
احتياطيات أخرى
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجع) (معدل)

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مراجعة) معدلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦,٨٧٤,٧٢٩	٣٣,٨٣٤,٦٨٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٨٦٥,٨٣٦	٢,٩٤٤,٩٧١		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٤٥,٥٦٨	(٣٣,٦١٨)	٢-٥	تعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:
٣,١٠١,٣٠٣	٢,١٧٥,٩٢١	١-١١	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات
			إطفاء علاوة الاستثمارات
٦,٨٤١,٩٣٣	(٢٠٨,٠٤١)		إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢,٢٥٠,٩٠٢	٧٣,٠٥٢		صافي (الربح) / الخسارة من استثمارات مقاسة
١,٥٤٧,٦٦٣	١,٨٩٤,٥٩٧	٢-١١	بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٣,٤٦١,٠٨٥)	(٩,٠٣٥,٠٠٤)		مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,١٦٦,٨٤٩	٣١,٦٤٨,٠٥٨		تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
			أرباح غير محققة من الأصول المالية للعقود المرتبطة بالوحدات
٢٣,٠٩٧,٨٦١	١٦,٠١٠,٥٨٦		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨,٠٨٩,٣٣٨)	(٤٥,٢١٩,٧٣٥)		موجودات مالية لعقود مربوطة بوحدات
(٣,٤٨٤,٩٧٢)	٢٨,٢١٧,٦٨٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٢١,١٩٧,٢٦٩)	(٢٥,٩١٦,٥٩١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧٥,٠٩٨,٠٢٧	١١٣,٧٦٧,١٤٨		عقود تأمين
(٧١,٦٦٣,١٨٣)	٤٦,٧٠٩,٧٠٣		موجودات عقود إعادة تأمين
٦,٨٨٣,٧٨٨	(١٦,٤٨٣,٩٦٦)		مطلوبات عقود تأمين
١,٧١٩,٨٣٥	(٦٣٤,٣٦٣)		مطلوبات عقود إعادة تأمين
١٢٢,٥٣١,٥٩٨	١٤٨,٠٩٨,٥٢٨		التغيرات في احتياطي آخر
(٢,٣٨٤,٥١٧)	(٣,٤٧٥,٧١٠)		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٥٢٠,٥٠٣)	(١٠,٤٢٤)		الفائض المدفوع
(٥,٣٤٠,٨٨٤)	(٦,٨٢٣,٨٦٠)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١١٢,٢٨٥,٦٩٤	١٣٧,٧٨٨,٥٣٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤٥,٥٢٠,٢٥٠)	(١٦٧,٣٠٣,٣٠٦)	٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨٣,٠٧٥,٥٠١	٦٨,٤٤٨,٤٧٨	٢-٥	شراء استثمارات
(٢,٤٠٢,٩٩٠)	(٢,٧١٩,٢١٠)		متحصلات من بيع استثمارات
(٦٤,٨٤٧,٧٣٩)	(١٠١,٥٧٤,٠٣٨)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٩١٦,٩٤٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٤,٨٣٥,٨٤٤)		شراء الأسهم المملوكة بموجب برنامج الموظفين
(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٧,٧٥٢,٧٩٠)		مدفوعات عقود إيجار
٤٣,٧٨٢,٨٧٣	٢٨,٤٦١,٧٠٦		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥		صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٠٤,٥٩٥,٩٤٥	٢٢٣,٠٥٢,٥٦١		النقد وما يعادله في بداية الفترة
			النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٣٨,٧٨٩,٠١٩	٣,٤٠٣,٢٤٩	٥	معلومات غير نقدية:
(٤,٨٤٤,٧٤٩)	(٤٣٩,٠٤٠)	٦	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الآخر
			ضريبة دخل مؤجلة



هاني البختان
المدير المالي التنفيذي



الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة



أنور أجروال
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١ - عام

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
مجمع الصفوة 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 الآخرة ١٤٢٤ هـ) 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 حسب اللانحة التنفيذية الصادرة من البنك المركزي السعودي وذلك بحصول المساهمين على ٩٠٪ من الفائض السنوي لعمليات التأمين السنوي، وتوزيع الباقي والبالغ ١٠٪ على حاملي وثائق التأمين. سيتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين الى عمليات المساهمين بالكامل.

موسمية العمليات

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

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة) لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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

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

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

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

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم تعديل معلومات المقارنة بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧") والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقرير المالي ٩"). وللحفاظ على قابلية المقارنة. راجع إيضاح ٣ لمزيد من التفاصيل.

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

أسهم الخزينة

أسهم الخزينة يتم تسجيلها بالتكلفة ويتم عرضها كخصم من حقوق الملكية المعدلة لأي تكلفة معاملة، والأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع هذه الأسهم. وبعد الاستحواذ عليها، يتم ترحيلها بمبلغ يساوي المقابل المدفوع. يتم إظهار أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع هذه الأسهم ضمن حقوق الملكية ولا يتم إثباتها في قائمة الدخل.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

المدفوعات على أساس الأسهم

المدفوعات على أساس الأسهم تقدم الشركة لموظفيها خطة حوافز طويلة الأجل ("الخطة"). تمت الموافقة على الخطة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجب شروط الخطة، يتم عرض أسهم للموظفين المؤهلين بسعر إضراب محدد مسبقاً في تاريخ المنح. عند انتهاء فترة الاستحقاق، سيتم إصدار الأسهم للموظفين.

- أ- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين ("المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧")،
 - ب- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية ("المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩")،
- تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة وتأثير اعتماد هذه المعايير الجديدة في الإيضاح ٣-٢.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

<u>الوصف</u>	<u>التفسير</u>
تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢

تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ مستخدم القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

يرد أدناه بعض التفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن القائمة التفسيرات الصادرة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. وتُعد الإدارة بصدد تقييم تأثير هذه التفسيرات الجديدة على قوائمها المالية، كما تعترف الشركة اعتماد هذه التفسيرات عندما تكون سارية.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين (تتمة)

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

١-٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية:

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

أ- تصنيف نماذج القياس وملخص عنها

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

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

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

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

ب- مستوى التجميع

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

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

تُقسم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

ج- الإثبات:

- تُسجل الشركة مجموعة عقود التأمين الصادرة منذ الأيام الأولى لما يلي:
 - بداية فترة تغطية مجموعة العقود.
 - تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين في المجموعة. وإذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق تعاقدية، فيكون التاريخ الذي تُسلم فيه الدفعة الأولى من حامل وثيقة التأمين.
 - فيما يتعلق بمجموعة العقود المثقلة بالأعباء، التاريخ الذي توضح فيه الوقائع والظروف أن المجموعة التي ينتمي إليها عقد التأمين المثقل بالأعباء.
 - فيما يتعلق بمجموعة إعادة التأمين التي توفر تغطية متناسبة، في وقت لاحق من:
 - (١) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين
 - (٢) الإثبات الأولى لأي عقد أساسي.
 - إثبات جميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين؛

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د- حدود العقد:

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

وينتهي الالتزام الجوهري بتقديم الخدمات عندما:

- (١) تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل وثيقة التأمين المعني وتحديد سعر أو مستوى الفوائد اللذان يعكسان تلك المخاطر المعاد تقييمهما بالكامل.
 - (٢) استيفاء كلا المعيارين التاليين:
- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تتضمن العقد وتحديد سعر أو مستوى الفوائد اللذان يعكسان مخاطر تلك المحفظة بالكامل.
 - عند تحديد قيمة أقساط التأمين اللازمة للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم، لا تؤخذ المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار.

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

هـ- القياس:

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

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

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

● عقود التأمين:

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

القياس عند الإثبات الأولي بموجب نهج تخصيص الأقساط:

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

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

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

وعليه، بالنسبة لوثائق التأمين طويلة الأجل، يُخصم الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لتوضيح القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. وبالنسبة لجميع مجموعات العقود الأخرى، لا يتم أخذ تأخير القيمة للنقود في الاعتبار حيث تُستلم الأقساط في غضون عام واحد من فترة التغطية.

القياس اللاحق بموجب نهج تخصيص الأقساط:

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

(أ) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية

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

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

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

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

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

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

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

• عقود إعادة التأمين:

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

(أ) التغطية المتبقية

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

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

(أ) تزداد بالنسبة للأقساط المسندة المدفوعة في تلك الفترة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة) لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

تقييم العقد المثقل بأعباء:

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة) لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تعديل مخاطر عدم الأداء

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

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

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

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

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

يتسم نموذج القياس العام بالميزات المهمة التالية:

- أ) النهج القياسي.
- ب) احتساب التدفقات النقدية للموجودات المتوقعة وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية المتبقي أو مكون الخسارة، ثم يُسجل الناتج في الرصيد.
- ج) تُسجل الخسارة المتوقعة للعقود المثقلة بالأعباء مباشرة في الربح أو الخسارة.
- د) الافتراضات السنوية المحدثة ومبالغ التدفقات النقدية المتوقعة وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية ومكون الخسارة.
- هـ) يمكن إثبات التغييرات الموجبة أو السالبة في هامش الخدمة التعاقدية أو في الربح أو الخسارة أو يمكن احتسابها الأموال الخاصة مباشرة.
- و) بمجرد تقديم خدمة التأمين، سيسجل جزء من هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة مما يؤدي إلى تحقيق ربح.
- ز) لا يمكن تحقيق أي ربح في البداية
- ح) ستطبق الشركة نموذج القياس العام على ما يلي:
 - التأمين لأجل محدد

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة) لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

لا تدخل تعديلات صريحة لإطفاء الفوائد على هامش الخدمة التعاقدية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة على عكس عقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام وذلك لأن تعديل هامش الخدمة التعاقدية للتغيرات في مقدار حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية يتضمن بالفعل تعديلاً للمخاطر المالية، مما يمثل تعديلاً ضمنيًا باستخدام المعدلات الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية الأخرى.

يتسم نهج الرسوم المتغيرة بالميزات الرئيسية التالية:

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

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

و- الشطب وتعديل العقد

تشطب الشركة العقد عند إنهائه، أي عندما تنتهي الالتزامات المحددة في العقد أو تبرأ ذمة الشركة منها أو تلغى. تشطب الشركة العقد أيضًا إذا جرى تعديل شروطه بطريقة من شأنها أن المحاسبة عن العقد بشكل جوهري لو كانت الشروط الجديدة دائمة السريان، وفي هذه الحالة يُسجل عقد جديد بناءً على الشروط المعدلة، وإذا لم يؤد تعديل العقد إلى إلغاء، تعامل الشركة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المحققة. لم توجد حالات تعديل أو إلغاء خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

و- تكاليف الاستحواذ والتكلفة المنسوبة

يُقصد بالتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع الأعمال المكتسبة وتداولها. تعتبر الشركة رسوم الاكتتاب والمبيعات والرسوم التنظيمية كتكاليف استحواذ. ولا تُصرف تكاليف الاستحواذ عند تكديدها وتؤجل على مدى عمر عقد التأمين. في حين يُقصد بالتكاليف المنسوبة تلك التكاليف التي يمكن أن تُنسب كلياً أو جزئياً إلى عمليات التأمين. تملك الشركة تقنية تخصيص لتخصيص التكاليف بناءً على نسبة التكاليف المباشرة إلى غير المباشرة، وتندرج كل من تكاليف الاستحواذ والتكاليف المنسوبة ضمن مصاريف خدمات التأمين بينما تُسجل التكاليف غير المنسوبة ضمن المصاريف التشغيلية الأخرى.

و- تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية

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

ز- العرض

تُعرض مجموعات عقود التأمين التي تشمل موجودات ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تشمل موجودات ومجموعات بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي، وسجلت الشركة في قائمة الدخل ما يلي: (أ) نتيجة خدمة التأمين التي تشمل على إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين، (ب) إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.

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

إيرادات التأمين

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

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

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

صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين:

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

تقلل العمولات المسندة غير المحتملة لمطالبات العقود الأساسية الصادرة من أقساط التأمين المسندة وتُحتسب كجزء من مصاريف إعادة التأمين. تقلل العمولات المسندة بالعقود الأساسية الصادرة من استرداد المطالبات المتكبدة.

إيرادات تمويل التأمين ومصاريفه

تشتمل إيرادات تمويل التأمين ومصاريفه على التغيرات في القيم الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناشئة عن تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها. وتدرج الشركة جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢-٢ التغييرات في التصنيف والإثبات والقياس

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

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

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

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

- **العقود المثقلة بالأعباء** -بتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ تعريف مجموعة العقود المثقلة بالأعباء على مستوى أكثر تفصيلاً من اختبار ملاءمة الموجودات الذي يتم بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. وبالنسبة للعقود المثقلة بالأعباء، يسجل مكون الخسارة القائم على الربحية المتوقعة فوراً في بيان صافي الدخل، وهو ما يؤدي إلى إثبات أبكر مقارنة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢-٣ التغييرات الطارئة على العرض والإفصاح

قائمة المركز المالي

يجري العرض من خلال المحافظ المكونة من مجموعات العقود التي تغطي المخاطر المماثلة والتي تدار معاً. وتعرض محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين كل على حدة بين ما يلي:

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

البنود المتسلسلة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	البنود المتسلسلة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والمجموعة الآن ضمن بند متسلسل واحد ضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
مطلوبات عقود التأمين	- ذمم أقساط التأمين المدينة - تكاليف إقتناء وثيقة التأمين المؤجلة - الأقساط غير المكتسبة - المطالبات المستحقة - المطالبات المتكبدة وغير المُبلغ بها - احتياطي عجز الأقساط - المبالغ المستحقة للوكلاء والوسطاء والمديرين الخارجيين، ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. - الذمم الدائنة لحاملي وثيقة التأمين، ضمن المصاريف المستحقة . - مبلغ التخليص القابل للاسترداد، ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً وغيرها من الموجودات الأخرى. - رسوم البنك المركزي السعودي وشركتي نجم وعلم الواجبة الدفع، ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.
موجودات عقود إعادة التأمين	- حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة - حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة - حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المُبلغ بها - أقساط فائض الخسارة الواجبة الدفع، ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. - ضريبة القيمة المضافة على عمولة إعادة التأمين ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى. - الذمم الدائنة لرصيد شركات إعادة التأمين - الذمم المدينة لرصيد شركات إعادة التأمين - عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

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

تتضمن إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إجمالي الأقساط المكتتبة وإجمالي الحركة في الأقساط غير المكتتبة وخسائر الائتمان المتوقعة على المستحقات من حاملي وثائق التأمين.

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

تُقدّم نتائج خدمة التأمين دون تأثير تصفية الخصم والتغيرات في معدلات الخصم الظاهرة بشكل منفصل ضمن النتيجة المالية لصافي التأمين.

أدى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ إلى تغيرات في عرض مصاريف اكتتاب حسب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، وذلك نظرًا لأن المصاريف تُصنّف إما على أنها تدفقات نقدية خاصة بإقتناء التأمين وإما تدفقات نقدية خاصة بالاستيفاء ضمن مصاريف خدمة التأمين. ولم تعد البنود المتسلسلة التالية التي سبق الإبلاغ عنها خاضعةً للإفصاح: الأقساط المباشرة المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي المطالبات المتكبدة ومصاريف الاكتتاب.

٣-٢-٤ التحول

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
(٢١,٠٥٩,٠٣٩)	٢٣,٨٩٧,٥٠٨
٣٥,١٣٧,٠٧١	(١٠,٣٦٧,٩٤٦)
١٤,٠٨٦,٠٣٢	١٣,٥٢٩,٥٦٢

الزيادة في إجمالي حقوق الملكية للشركة
التغير في قياس موجودات عقود إعادة التأمين، صافي
التغير في قياس موجودات عقود التأمين، صافي
تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي
رقم ١٧

١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
٣,٩٦٤,٥١١	١٩,٦٤٧,٣٥٤
٦,٥٨١	(٩٢,٤٩٠)
(٣٣,٢٢٧,٠٤٦)	(١٠,٩٩٣,١٧٤)
١٥,١٥٧,٤٠٦	١٧,٧٥٠,٣٥٨
١٩٣,٢٤٤	٥٧,٦٠٥
(٣,٦٨٠,٦٠١)	(٢,٩٥٧,١٩١)
(٣,٤٦٥,١٣٤)	٤٨٥,٠٤٦
(٢١,٠٥١,٠٣٩)	٢٣,٨٩٧,٥٠٨

الزيادة / (التخفيض) في موجودات عقود إعادة التأمين الخاصة بالشركة، صافي
تأثير مكون الخسارة
تأثير تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة
تأثير الحسم
تأثير تعديل المخاطر
تأثير نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة
تأثير المخصص على المقبوضات المتوقعة من الأقساط
أخرى
تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي
رقم ١٧ حول مطلوبات عقود التأمين

١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
(٢٧,٧٠٣,٢٠٤)	(٤٠,٧٥٨,٢٤٤)
٢٤,٢٩٣,٨٨٧	٢٤,٧٩٢,٠١٢
٣٩,١٩٦,٧٧٧	١٢,٦٧٨,٦٠٥
(٢٠,٧٩٨,٩٩٥)	(٢٢,٧٨٩,٣٦١)
١٦,٠٨١,١٦٦	١٢,٧٤٧,٠٠١
(٢,٥١٧,٢٧٥)	٣,١٠٩,٠٤١
٦,٥٨٤,٧١٥	(١٤٨,٠٠٠)
٣٥,١٣٧,٠٧١	(١٠,٣٦٧,٩٤٦)

التخفيض / (الزيادة) في عقود إعادة التأمين الخاصة بالشركة، صافي
تأثير مكون الخسارة
تأثير تأجيل مصاريف الاستحواذ غير المباشرة
تأثير الخصم
تأثير تعديل المخاطر
تأثير نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة
تأثير المخصص على المقبوضات المتوقعة من الأقساط
أخرى
تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي
رقم ١٧ حول عقود إعادة التأمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يتمثل التأثير على صافي الخسارة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ المنسوبة إلى المساهمين والناشئة عن تعديل المخاطر والمطلوبات وتعديل مكون الخسارة ومنحصرات الأقساط المتوقعة، تماشيًا مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، فيما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
١١,٦٩٦,٧٧٦	٧,٤٧٩,٢٣٩	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل على النحو المبّين به سابقاً
(٤,٦٤٣,٢٣٣)	(٨,٤٣٦,٤١٧)	الزيادة المقدرة في صافي الخسارة الخاص بالشركة
(٧,٧٤٠,٩٥٨)	(٧,٣٣٦,٤٨٤)	مكون الخسارة
١٢,٩٦١,١٦٣	١٠,٠٠٠,١٠٨	صافي تعديل المخاطر،
(٨,٨٠٨,٠٨٨)	(١,٠٤٣,١٤٢)	الخصم، الصافي
(٥,٢٨٢,٢٣٠)	٩,٤٩٨,١١٤	تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
		أخرى
		التأثير التقديري لاعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي
		رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على صافي الخسارة
(١,٨١٦,٥٧٠)	١٠,١٦١,٤١٧	الخسارة المعدلة بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل - معدلة

٣-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

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

٣-٣-١ التغيرات في السياسات المحاسبية

٣-٣-١-١ الموجودات والمطلوبات المالية

١- الإثبات المبدئي

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

تُحمّل تكلفة معاملة الموجودات المالية المُرحّلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الربح والخسارة. وبعد الإثبات المبدئي مباشرة، يُسجّل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقيسة بالتكلفة المُطفاة والاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

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

٢- التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

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

ويرد فيما يلي وصف متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية:

أدوات الدين

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

(١) نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية

(٢) سمات التدفق النقدي للتعاقد للموجودات المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نموذج الأعمال

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

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

المدفوعات المقتصرة على أصل المبلغ والربح:

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

تمارس الشركة حسها التجاري في تحديد ما إن كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تُنشئها أو تستحوذ عليها تُسري في أوقاتٍ محددة التدفقات النقدية التي تُعد مدفوعاتٍ مقتصرة على أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ المستحق، ومن ثمّ يمكن أن تكون مؤهلةً لقياس التكلفة المطفأة. وتراعي الشركة عند إجراء التقييم جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط أو أحكام سداد بتمديد مدة استحقاق الموجودات والشروط التي تغير قيمة التدفقات النقدية وتوقيتها وما إن كانت الشروط التعاقدية تشمل رافعة مالية.

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

التكلفة المطفأة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٣-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

٣-١-٣-٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

وتُدرج خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية إدراجًا منفصلًا في قائمة الدخل.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٣-٣ الغاء تسجيل الموجودات المالية

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

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

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

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

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

٣-١-٣-٥ إلغاء تسجيل المطلوبات المالية

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

٣-٣-٢ التعديلات في التصنيف والقياس

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

- أُستبدلت فئات قياس معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والمتوفرة للبيع، والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم المالية بناءً على التكلفة المطفأة) بما يلي:
- الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، شاملة أدوات الملكية والمشتقات.
- أدوات الدين وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فضلاً عن المكاسب أو الخسائر المُعاد تدويرها إلى أرباح أو خسائر عند الغاء التسجيل.
- أدوات الملكية وفق القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فضلاً عن المكاسب أو الخسائر التي لا يُعاد تدويرها إلى أرباح أو خسائر عند الشطب (التي لا تستخدمها الشركة).
- أدوات الدين بناءً على التكلفة المطفأة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

٣-٣-٣ التعديلات في حساب انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

التقدير الاستقرائي: ستراجع الشركة، أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، تطورات الاقتصاد الكلي التي تحدث في قطاع الاقتصاد والسوق الذي تعمل فيه. وتحلل الشركة، على أساس دوري، العلاقة ما بين التوجهات الاقتصادية الرئيسية من خلال تقدير احتمالية التعثر.

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣-٤ إفصاحات التحول

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

- تحديد نموذج الأعمال الذي يُحفظ فيه الأصل المالي؛

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

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

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

الموجودات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	إعادة التصنيف	إعادة القياس		١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
			الخسارة الائتمانية المتوقعة	أخرى	
الفئة	المبلغ				الفئة
النقد وما يعادله	١٩٤,٩٠٤,١٢٣	-	(٣١٣,٢٦٨)	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٧٨,١٧٣,٧٨٦	-	-	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمار متاح للبيع (راجع الإيضاح رقم ٢-٥)	٥٩١,٤٣٦,٩٥١	(٧٨,١٧٣,٧٨٦)	(٢٩١,٩٥١)	٣٩,٥٩٠,٠٤٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
وديعة نظامية	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الإيراد المستحق على وديعة نظامية	٢,٣٨١,٧٢٢	-	-	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	-	-	-	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

٣-٤ القرارات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

١- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

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

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢- تعديل الخصم

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

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

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

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

٣- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

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

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

تُستخدم تكلفة أسلوب رأس المال، فيما يخص مطلوبات التغطية المتبقية المقاسة بموجب منهج القياس العام ومنهج الرسوم المتغير، لاشتقاق تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية الإجمالي، ويُحدد تقييم المخاطر في تكلفة أسلوب رأس المال بتطبيق سعر التكلفة على القيمة الحالية لرأس المال المتوقع ذي الصلة بالمخاطر غير المالية، ويتوقع تحديد سعر التكلفة عند ٦٪ سنوياً، مما يمثل العائد المطلوب للتعويض عن التعرض للمخاطر غير المالية. يُحدد رأس المال بنسبة ٩٩,٥٪ من مستوى الثقة، كما يتوقع أن يتوافق مع دورة الأعمال.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة) لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤- تحديد أعباء الالتزامات

تفترض الشركة عدم وجود عقود مثقلة بالأعباء في المحفظة عند الإثبات الأولي إلا إذا أشارت "الوقائع والظروف" إلى غير ذلك بموجب منهج تخصيص العلاوة. تُقِيم الشركة العقود المثقلة بالأعباء على أساس سنوي وعلى أساس سنة الاكتتاب، بالتزامن مع المعلومات المحدثة حول ربحية المنتج. علاوةً على ذلك، ينبغي تكرار التقييم في حال أشارت "الوقائع والظروف" إلى وجود تغييرات جوهرية في تسعير المنتج وتصميم المنتج والخطط والتنبؤات، ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم الشركة حكماً هاماً لتحديد مستوى التفصيل الذي تمتلك بشأنه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وستُخصص لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

وضعت الشركة إجراءات لفريق الاكتتاب للحصول على العقود المثقلة بالأعباء والمحتمل أن تكون مثقلةً بالأعباء والمربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب، وتُقِيم ربحية كل محفظة على حدة. راجع الإيضاح رقم ٣-١-٢ للاطلاع على مزيد من التفاصيل في هذا الصدد.

٥- تحديد هامش الخدمات التعاقدية

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

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

٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤- النقد وما يعادله

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

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدّلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدّلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدّلة)	
١١٠,٩٧٩,٦٤٥	٦٤,٣٠٣,٣٦٤	٨٠,٩٤٦,٣٧٩	أرصدة البنوك والنقد
٤٩,٩٩٩,٩٩٩	١٣٠,٦٠٠,٧٥٩	١٤٢,١١٨,٧٣٨	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر
(١٦٦,٥٧٢)	(٣١٣,٢٦٨)	(١٢,٥٥٦)	يخصم : مخصص انخفاض القيمة
١٦٠,٨١٣,٠٧٢	١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	٢٢٣,٠٥٢,٥٦١	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٥- الاستثمارات

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)	إيضاح	
٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٨٢,٨٣١,٩٠٩	٢-٥	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٦٤٣,٥٩٦,٣٧٦	٢-٥	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٧,٨٥٤,١١٧	٦٣٠,٧٣٥,٠٤٧	٧٢٦,٤٢٨,٢٨٥		

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

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)		
٣٠,٩٩٤,٦١٤	٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٨,٦٦٦,٥٢٢	٧,٥٠٠,٠٠٠	٤,٤٥٠,٠٨٢		مشتريات
(٧٠٩,٠٣٣)	(٨,٢٧٨,٣١٧)	٢٠٨,٠٤١		ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٨٢,٨٣١,٩٠٩		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٥-١-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)		
٦٨,٦٢٩,٢٣٨	٦٩,١٣٨,١٥٠	٦٩,٤٢٥,٢١٣		سندات وصكوك
١٠,٣٢٢,٨٦٥	٩,٠٣٥,٦٣٦	١٣,٤٠٦,٦٩٦		صناديق استثمارية
٧٨,٩٥٢,١٠٣	٧٨,١٧٣,٧٨٦	٨٢,٨٣١,٩٠٩		

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

١ يناير ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (غير مراجعة)		
٣٧٣,٤٤١,٨٠٣	٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٣,٨٣٣,٤٧٨	١٤٨,٠٢٠,٢٥٠	١٦٢,٨٥٣,٢٢٤		مشتريات
(١٣,٧٣٦,٥١٦)	(٨٣,٢٢٠,٢٦١)	(٦٨,٤٤٨,٤٧٨)		استيعادات
(٥٤٣,١٧٢)	(١٢٧,٤٢٤)	٣٣,٦١٨		إطفاء
٢٥,٩٠٦,٤٢١	(٢١,٠١٣,٣١٨)	(٣,٤٠٣,٢٤٩)		ربح / (خسارة) غير محققة من القيمة العادلة
(١٦١,٥١٦)	(٨٥,٢٦١)	(٢٧٩,٧٢٨)		ناقص: مخصص انخفاض القيمة
٥٠٨,٩٠٢,٠١٤	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٦٤٣,٥٩٦,٣٧٦		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١-٢-٥ تقييم أسهم نجم

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

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

٢-٢-٥ تقييم شركة نكست كير السعودية

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

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

٣-٢-٥ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
٥٩٧,٥٢٦,٦٩٩	٥٠٧,١١٦,٠٤١	٤٦٧,٨٩٣,٨٨٧
٤٦,٠٦٩,٦٧٧	٤٥,٤٤٥,٢٢٠	٤١,٠٠٨,١٢٧
٦٤٣,٥٩٦,٣٧٦	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	٥٠٨,٩٠٢,٠١٤
سندات وصكوك		
أسهم		

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٦- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
٧,٥٦٢,٩٤٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠	٧,٦٦٨,٤٩٥
٧٢,٤٣٥	٦١٢,٠٠٣	(١٣٥,٨٨٢)
٤٣٩,٠٤٠	٢,٤٩٨,٨٩٢	(٣,٥٩٢,٠٤٣)
٧,٥٦٢,٩٤٠	٧,٠٥١,٤٦٥	٣,٩٤٠,٥٧٠

في بداية الفترة / السنة

دخل / (مصرف) الضريبة

المؤجلة - قائمة الدخل

دخل (مصرف) ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل

الشامل

في نهاية الفترة / السنة

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

٧- الالتزامات المحتملة

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)
٩,٠٨٩,٢٢٤	١٤,١٥٢,٤٠٩	١٥,٩٤٠,٠٠٠

خطابات ضمان

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

٨- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة

ريال سعودي	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
سندات وصكوك	٣٠٨,٥٦٧,٦٩١	٢٨٨,٩٥٩,٠٠٨	-	٥٩٧,٥٢٦,٦٩٩	٥٩٧,٥٢٦,٦٩٩
أسهم	٣,٧٥٦,٥٥٠	-	٤٢,٣١٣,١٢٧	٤٦,٠٦٩,٦٧٧	٤٦,٠٦٩,٦٧٧
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
سندات وصكوك	٦٩,٤٢٥,٢١٣	-	-	٦٩,٤٢٥,٢١٣	٦٩,٤٢٥,٢١٣
صناديق استثمارية	١٣,٤٠٦,٦٩٦	-	-	١٣,٤٠٦,٦٩٦	١٣,٤٠٦,٦٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)	-	٤٨٠,٠٧٢,٧٨٤	-	٤٨٠,٠٧٢,٧٨٤	٤٨٠,٠٧٢,٧٨٤
	٣٩٥,١٥٦,١٥٠	٧٦٩,٠٣١,٧٩٢	٤٢,٣١٣,١٢٧	١,٢٠٦,٥٠١,٠٦٩	١,٢٠٦,٥٠١,٠٦٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين

٩ - أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	الالتزام عن التغطية المتبقية	مكون الخسارة	الالتزام عن المطالبات المتكيدة	تعديل المخاطر	إجمالي
١٠٥,٢٦٨,٣٣٢	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٠١,٣٣٠,٩٠٢)	
١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	-	-	-	-	١٧٩,٥٢٠,٢٠٧
(٧٤,٢٥١,٨٧٥)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٥٨٠,٨٥١,١٠٩)	
٦٠٧,٤٢٠,٧٦٣	-	-	-	-	٦٠٧,٤٢٠,٧٦٣
٦٠٧,٤٢٠,٧٦٣	-	-	-	-	٦٠٧,٤٢٠,٧٦٣
-	-	-	-	-	-
(٧١,٧٣٩,٩٠٢)	(٤,٨٠٦,٩٠٢)	(٤١٥,١٥٥,٣١٩)	٤٠٠,٥٢٣	(٤٩١,٣٠١,٦٠٠)	
-	-	(٣٦٧,٩٧٢,٣٨١)	-	(٣٦٧,٩٧٢,٣٨١)	
(٧١,٧٣٩,٩٠٢)	-	-	-	-	(٧١,٧٣٩,٩٠٢)
-	(٤,٨٠٦,٩٠٢)	-	-	-	(٤,٨٠٦,٩٠٢)
-	-	١٠,١١١,٨٨٤	٤٠٠,٥٢٣	١٠,٥١٢,٤٠٧	
-	-	(٥٧,٢٩٤,٨٢٢)	-	(٥٧,٢٩٤,٨٢٢)	
٥٣٥,٦٨٠,٨٦١	(٤,٨٠٦,٩٠٢)	(٤١٥,١٥٥,٣١٩)	٤٠٠,٥٢٣	١١٦,١١٩,١٦٣	
مصاريف / دخل تمويل التأمين					
(١,٠٣٠,١٤٩)	-	(٩,٠٧٤,١٧٥)	(١١١,٠٦٥)	(١٠,٢١٥,٣٨٩)	
-	-	(٣,٦٣٤,٣٠٨)	-	(٣,٦٣٤,٣٠٨)	
٥٣٤,٦٥٠,٧١٢	(٤,٨٠٦,٩٠٢)	(٤٢٧,٨٦٣,٨٠٢)	٢٨٩,٤٥٨	١٠٢,٢٦٩,٤٦٦	
التدفقات النقدية					
(٦٤٠,٦٦٧,٨٦٥)	-	-	-	-	(٦٤٠,٦٦٧,٨٦٥)
-	-	٣٦٩,٨١٩,٠٢٤	-	-	٣٦٩,٨١٩,٠٢٤
-	-	٥٧,٢٩٤,٨٢٢	-	-	٥٧,٢٩٤,٨٢٢
٨٤,٣١٢,٩٨٥	-	-	-	-	٨٤,٣١٢,٩٨٥
(٥٥٦,٣٥٤,٨٨٠)	-	٤٢٧,١١٣,٨٤٦	-	(١٢٩,٢٤١,٠٣٤)	
٨٣,٥٦٤,١٦٤	(٢٠,٤٣٦,٩٠٣)	(٤٧١,٠١٢,١٩٥)	(٢٠,٤١٧,٥٣٦)	(٤٢٨,٣٠٢,٤٧٠)	
(١١٩,٠٤٨,٥٨٧)	(٢٠,٤٣٦,٩٠٣)	(٤٧٢,٥٧١,٠٦٦)	(٢٠,٤٨٠,٧٠٩)	(٦٣٢,٥٣٧,٢٦٥)	
٢٠٢,٦١٢,٧٥١	-	١,٥٥٨,٨٧١	٦٣,١٧٣	٢٠٤,٢٣٤,٧٩٥	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٦٥١,٣٦٥,٦٣٤)	(٢٢,٧٢١,٧٩٣)	(٦٤٧,٣١٠,٤١٦)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)	٥٨,٧٣٥,٩٠٥	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٠٤,٦٨٣,٦٤٧	-	-	-	١٠٤,٦٨٣,٦٤٧	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٧٥٦,٠٤٩,٢٨١)	(٢٢,٧٢١,٧٩٣)	(٦٤٧,٣١٠,٤١٦)	(٤٠,٠٦٩,٣٣٠)	(٤٥,٩٤٧,٧٤٢)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٢٨,١١٤,٨٦٩	-	-	-	٧٢٨,١١٤,٨٦٩	<u>إيرادات التأمين</u>
٧٧١,٦٨٩,٢١٤	-	-	-	٧٧١,٦٨٩,٢١٤	أقساط مكتتبة
(٤٣,٥٧٤,٣٤٥)	-	-	-	(٤٣,٥٧٤,٣٤٥)	التغيرات في احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة (بما في ذلك احتياطي المخاطر غير المنتهية)
(٤٧٢,٥٨٤,٤١٦)	٢,٤٢٤,٦٧٩	(٤٠٣,٦٤٨,٨٧٥)	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	(٩٥,٧٩٩,٥٤٩)	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
(٤٩٤,٨٣٨,١٦٨)	-	(٤٩٤,٨٣٨,١٦٨)	-	-	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
(٩٥,٧٩٩,٥٤٩)	-	-	-	(٩٥,٧٩٩,٥٤٩)	إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٢٤,٤٣٩,٣٢٩	-	-	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	-	خسائر العقود المتعلقة بالآباء وعكس هذه الخسائر
١٥٩,٨٦٨,٣٩٩	٢,٤٢٤,٦٧٩	١٥٧,٤٤٣,٧٢٠	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(٦٦,٢٥٤,٤٢٧)	-	(٦٦,٢٥٤,٤٢٧)	-	-	المصاريف المنسوبة
٢٥٥,٥٣٠,٤٥٣	٢,٤٢٤,٦٧٩	(٤٠٣,٦٤٨,٨٧٥)	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	٦٣٢,٣١٥,٣٢٠	<u>نتيجة خدمة التأمين</u>
٨,١٦٥,٤٦٥	(٤٠٩,٨٨٠)	٩,٣٤٤,٩٩٠	-	(٧٦٩,٦٤٥)	مصاريف / دخل تمويل التأمين
٦,٤٤٣,٣٦٨	(٤٠٩,٨٨٠)	٧,٦٢٢,٨٩٣	-	(٧٦٩,٦٤٥)	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة
١,٧٢٢,٠٩٧	-	١,٧٢٢,٠٩٧	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
٢٦٣,٦٩٥,٩١٨	٢,٠١٤,٧٩٩	(٣٩٤,٣٠٣,٨٨٥)	٢٤,٤٣٩,٣٢٩	٦٣١,٥٤٥,٦٧٥	<u>إجمالي التغيرات في قائمة الدخل أو الخسارة و الدخل الشامل</u>
(٦٧٩,٢٨٣,٣٠٠)	-	-	-	(٦٧٩,٢٨٣,٣٠٠)	<u>التدفقات النقدية</u>
٥٠٥,٠٩٧,٦٣٥	-	٥٠٥,٠٩٧,٦٣٥	-	-	الأقساط مستلمة
٦٦,٢٥٤,٤٢٧	-	٦٦,٢٥٤,٤٢٧	-	-	المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة
٩٤,٢٧٠,٠٥٢	-	-	-	٩٤,٢٧٠,٠٥٢	المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة
(١٣,٦٦١,١٨٦)	-	٥٧١,٣٥٢,٠٦٢	-	(٥٨٥,٠١٣,٢٤٨)	التدفقات النقدية من استحواذات التأمين المستلمة
(٤٠١,٣٣٠,٩٠٢)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	١٠٥,٢٦٨,٣٣٢	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
(٥٨٠,٨٥١,١٠٩)	(٢٠,٧٠٦,٩٩٤)	(٤٧٠,٢٦٢,٢٣٩)	(١٥,٦٣٠,٠٠١)	(٧٤,٢٥١,٨٧٥)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	-	-	-	١٧٩,٥٢٠,٢٠٧	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٩ - ب - نهج الرسوم المتغيرة ، إجمالي

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	الالتزام عن التغطية المتبقية	مكون الخسارة	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر	إجمالي
(٤٦٦,٩٦٥,٨٧٧)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(٩٢,٠٠١)	(٤٩٥,١١٥,٦٣١)	
موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,١١٦,٦٠٦	-	٨,٨٧٠	-	٣,١٢٥,٤٧٦
مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤٧٠,٠٨٢,٤٨٣)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(٩٢,٠٠١)	(٤٩٨,٢٤١,١٠٧)
إيرادات التأمين	٧,٩١٨,٠٠٢	-	-	-	٧,٩١٨,٠٠٢
المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة	٧٣٦,٨٤٧	-	-	-	٧٣٦,٨٤٧
المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة	٦,٠٣٢,٧٠٥	-	-	-	٦,٠٣٢,٧٠٥
إدراج مكون الخسارة	(١,٤١٧,٠٣٩)	-	-	-	(١,٤١٧,٠٣٩)
مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة	(٣٩,٤٣٩)	-	-	-	(٣٩,٤٣٩)
التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٢٠٢,٦٨٣	-	-	-	٢٠٢,٦٨٣
تعديلات الخبرة	١٠٠,٠٣٥	-	-	-	١٠٠,٠٣٥
هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة	١,٩٥٣,٨٥٥	-	-	-	١,٩٥٣,٨٥٥
تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية	٣٤٨,٣٥٥	-	-	-	٣٤٨,٣٥٥
لاقتناء التأمين	٧٤,٨٣٤,٠١٢	(٥,٩٦٩,٨٧٣)	(٨٢,٦١١,٨٨٣)	(٤,٧٥٧)	(١٣,٧٥٢,٥٠١)
مصاريف خدمات التأمين	-	-	(٦٧٨,٦٥٧)	-	(٦٧٨,٦٥٧)
المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية	-	-	-	-	-
المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية	-	-	(٧٧,٥٠٣)	(٣,٩٨٢)	(٨١,٤٨٥)
في نهاية السنة الحالية	-	-	(١٥,٥٠٠)	(٧٧٥)	(١٦,٢٧٥)
المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	-	-	(٢,١٣٥)	-	(٢,١٣٥)
في نهاية السنة الحالية	-	-	-	-	-
للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية	-	-	-	-	-
المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية	(٣٤٨,٣٥٤)	-	(٦,٦٥٥,٧٢٢)	-	(٧,٠٠٤,٠٧٦)
من استحوذ التأمين	-	(٥,٩٦٩,٨٧٣)	-	-	(٥,٩٦٩,٨٧٣)
خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر	٧٥,١٨٢,٣٦٦	-	(٧٥,١٨٢,٣٦٦)	-	-
مكونات الاستثمار	٤٦,٦١٣,٠٦٧	-	(٤٦,٦١٣,٠٦٧)	-	-
استردادات	٢٨,٥٦٩,٢٩٩	-	(٢٨,٥٦٩,٢٩٩)	-	-
استحقاقات	٨٢,٧٥٢,٠١٤	(٥,٩٦٩,٨٧٣)	(٨٢,٦١١,٨٨٣)	(٤,٧٥٧)	(٥,٨٣٤,٤٩٩)
نتيجة خدمة التأمين	(٢٨,٣٩٠,٣٢٦)	-	-	-	(٢٨,٣٩٠,٣٢٦)
مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة	٥٤,٣٦١,٦٨٨	(٥,٩٦٩,٨٧٣)	(٨٢,٦١١,٨٨٣)	(٤,٧٥٧)	(٣٤,٢٢٤,٨٢٥)
إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل	(٤٠,١٩٩,٤٢٩)	-	-	-	(٤٠,١٩٩,٤٢٩)
التدفقات النقدية	-	-	٧٠,١٤١,٧٥٩	-	٧٠,١٤١,٧٥٩
أقساط مستلمة	-	-	-	-	-
مطالبات مدفوعة	-	-	-	-	-
مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة	-	-	٦,٦٥٥,٧٢٢	-	٦,٦٥٥,٧٢٢
(غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية من استحواد التأمين	٣,٨٠٥,٢٢٩	-	-	-	٣,٨٠٥,٢٢٩
أجمالي التدفقات النقدية	(٣٦,٣٩٤,٢٠٠)	-	٧٦,٧٩٧,٤٨١	-	٤٠,٤٠٣,٢٨١
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين	(٤٤٨,٩٩٨,٣٨٩)	(١٨,٠٤٣,٠٧٦)	(٢١,٧٩٨,٩٥٢)	(٩٦,٧٥٨)	(٤٨٨,٩٣٧,١٧٥)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(٤٥٣,٣٢٥,٨٦٨)	(١٨,٠٤٣,٠٧٦)	(٢١,٧٩٨,٩٥٢)	(٩٦,٧٥٨)	(٤٩٣,٢٦٤,٦٥٤)
موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤,٣٢٧,٤٧٩	-	-	-	٤,٣٢٧,٤٧٩
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	صافي موجودات / مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥١٩,٦٢٩,٩٨٥)	(٦٧,٥٦٨)	(١١,١٩١,٤٦١)	(٦,٦٤٩,٦٩٣)	(٥٠١,٧٢١,٢٦٣)	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٦١,٠٦٦	-	-	(٤,٨٦٣)	٢٦٥,٩٢٩	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥١٩,٨٩١,٠٥١)	(٦٧,٥٦٨)	(١١,١٩١,٤٦١)	(٦,٦٤٤,٨٣٠)	(٥٠١,٩٨٧,١٩٢)	إيرادات التأمين
١٣,٩٨٤,٣٧٥	-	-	-	١٣,٩٨٤,٣٧٥	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للسنة
١,٤٣٣,١٠٢	-	-	-	١,٤٣٣,١٠٢	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للسنة
٩,٤٥٤,٤١٤	-	-	-	٩,٤٥٤,٤١٤	إدراج مكون الخسارة
(٢,١٦٢,٤٣٨)	-	-	-	(٢,١٦٢,٤٣٨)	مصاريف خدمات التأمين المتكبدة للسنة
(٦١,٥٣٤)	-	-	-	(٦١,٥٣٤)	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(١,٩٩١)	-	-	-	(١,٩٩١)	تعديلات الخبرة
١٣٥,٠٠٤	-	-	-	١٣٥,٠٠٤	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٤,٢٧٧,٩٩٩	-	-	-	٤,٢٧٧,٩٩٩	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد
٩٠٩,٨١٩	-	-	-	٩٠٩,٨١٩	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٨,٧١٩,٢٨٥)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٧٣٠,٣٣٣)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١٠٠,٤٥٨,٩٩١	مصاريف خدمات التأمين
(٥٧٨,١٧٤)	-	(٥٧٨,١٧٤)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوع في السنة الحالية
(٩٠٩,٨١٩)	-	-	-	(٩٠٩,٨١٩)	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية في
(٥,٤٢٣,٥١٠)	-	-	(٥,٤٢٣,٥١٠)	-	نهاية السنة الحالية
(٣,٢١٥,٤١٧)	(٢٤,٤٣٣)	(٣,١٩٠,٩٨٤)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٨,٥٩٢,٣٦٥)	-	(٨,٥٩٢,٣٦٥)	-	-	في نهاية السنة الحالية
-	-	(١٠١,٣٦٨,٨١٠)	-	-	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة
-	-	(٦٢,٨٤٨,٦٦٢)	-	-	ولم يتم الإبلاغ عنها للسنة الحالية
-	-	(٣٨,٥٢٠,١٤٨)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	من استحوذ التأمين
-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
-	-	-	-	-	استرداد
-	-	-	-	-	استحقاقات
(٤,٧٣٤,٩١٠)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٧٣٠,٣٣٣)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١١٤,٤٤٣,٣٦٦	نتيجة خدمة التأمين
(١٠,٢١٥,٧٤٣)	-	-	-	(١٠,٢١٥,٧٤٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة
(١٤,٩٥٠,٦٥٣)	(٢٤,٤٣٣)	(١١٣,٧٣٠,٣٣٣)	(٥,٤٢٣,٥١٠)	١٠٤,٢٢٧,٦٢٣	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٧٤,١٥٥,٣١٣)	-	-	-	(٧٤,١٥٥,٣١٣)	التدفقات النقدية
١٠٠,٣٤٤,٨٧٩	-	١٠٠,٣٤٤,٨٧٩	-	-	أقساط مستلمة
٨,٥٩٢,٣٦٥	-	٨,٥٩٢,٣٦٥	-	-	مطالبات مدفوعة
٤,٦٨٣,٠٧٦	-	-	-	-	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة
٣٩,٤٦٥,٠٠٧	-	١٠٨,٩٣٧,٢٤٤	-	(٦٩,٤٧٢,٢٣٧)	(غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية من استحوذ التأمين
-	-	-	-	-	أجمالي التدفقات النقدية
(٤٩٥,١١٥,٦٣١)	(٩٢,٠٠١)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٦,٩٦٥,٨٧٧)	صافي موجودات / مطلوبات عقود التأمين
٣,١٢٥,٤١٦	-	٨,٨٧٠	-	٣,١١٦,٦٠٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩٨,٢٤١,١٠٧)	(٩٢,٠٠١)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٧٠,٠٨٢,٤٨٣)	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

١٠ - أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
٢٤٧,٩٠٠,٨٢٤	١٥,١٢١,٤٣٢	٣٩٥,٠٠٦,٤٥٣	٣,٩٦٤,٥١٢	(١٦٦,١٩١,٥٧١)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١٤,٠٩٢,٤١٢	١٥,١٢١,٤٣٢	٣٩٥,٠٠٦,٤٥٣	٣,٩٦٤,٥١٢	١٥	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٦٦,١٩١,٥٨٧)	-	-	-	(١٦٦,١٩١,٥٨٧)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٠٩,١١٥,٦٣٩)	-	-	-	(٢٠٩,١١٥,٦٣٩)	<u>المبالغ المخصصة لإعادة التأمين</u>
(٢٠٩,١١٥,٦٣٩)	-	-	-	(٢٠٩,١١٥,٦٣٩)	أقساط إعادة التأمين مسندة
-	-	-	-	-	التغير في حصة معبدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	-	-	عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	التغير في حصة معبدي التأمين من العمولات الثابتة
٨٨,٢٨٥,٠٩٢	(٢,٧٩٧,٥٢٢)	٨٩,٠٦٩,٥٨٨	٢,٠١٣,٠٢٦	-	<u>المبالغ المستردة من إعادة التأمين</u>
١٤٣,٢٦٩,٧٨٨	-	١٤٣,٢٦٩,٧٨٨	-	-	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
-	-	-	-	-	المبالغ التي يمكن استردادها لإطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
٢,٠١٣,٠٢٦	-	-	٢,٠١٣,٠٢٦	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(٥٦,٩٩٧,٧٢٢)	(٢,٧٩٧,٥٢٢)	(٥٤,٢٠٠,٢٠٠)	-	-	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
(١٢٠,٨٣٠,٥٤٧)	(٢,٧٩٧,٥٢٢)	٨٩,٠٦٩,٥٨٨	٢,٠١٣,٠٢٦	(٢٠٩,١١٥,٦٣٩)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
٨,٠٢٢,٥٣٢	٤٩,٢٢٦	٧,١٠٨,٣٧٨	-	٨٦٤,٩٢٨	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٢,٩٩٩,٩٤٥	-	٢,٩٩٩,٩٤٥	-	-	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
٢,٩٩٩,٩٤٥	-	٢,٩٩٩,٩٤٥	-	-	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(١٠٩,٨٠٨,٠٧٠)	(٢,٧٤٨,٢٩٦)	٩٩,١٧٧,٩١١	٢,٠١٣,٠٢٦	(٢٠٨,٢٥٠,٧١١)	<u>اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
٢٤٠,٠٩٢,٣٠١	-	-	-	٢٤٠,٠٩٢,٣٠١	التدفقات النقدية
(٢١٥,٢٣٢,٩٠٠)	-	(٢١٥,٢٣٢,٩٠٠)	-	-	الأقساط المدفوعة
(١٣,٣٧٩,٤٥٨)	-	-	-	(١٣,٣٧٩,٤٥٨)	المطالبات المستلمة
١١,٤٧٩,٩٤٣	-	(٢١٥,٢٣٢,٩٠٠)	-	٢٢٦,٧١٢,٨٤٣	العمولات المستلمة
١٤٩,٥٧٢,٦٩٨	١٢,٣٧٣,١٣٦	٢٧٨,٩٥١,٤٦٤	٥,٩٧٧,٥٣٨	(١٤٧,٧٢٩,٤٤٠)	<u>اجمالي التدفقات النقدية</u>
(١٥٠,٠٠٤,٦٣٤)	-	(٢,٠٤٩,٥٤٢)	-	(١٤٧,٩٩٤,٠٩٢)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٢٩٩,٦١٦,٣٣٢	١٢,٣٧٣,١٣٦	٢٨١,٠٠١,٠٠٦	٥,٩٧٧,٥٣٨	٢٦٤,٦٥٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

١٠ - ب - نهج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
٥١٧,٢٠٦	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	(٣٢٣,١٤٤)	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٥٣,٢١٩	٣٥,٩٧٤	٨٠٤,٣٧٤	-	١٢,٨٧٠	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٣٦,٠١٣)	-	-	-	(٣٣٦,٠١٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٨٣,٦٦٥)	-	-	-	(٨٣,٦٦٥)	<u>إيرادات التأمين</u>
(١٧,٢٧٧)	-	-	-	(١٧,٢٧٧)	المطالبات المتوقعة إستردادها للفترة
(١٤,٣٦٩)	-	-	-	(١٤,٣٦٩)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(١١٠,٣٤٩)	-	-	-	(١١٠,٣٤٩)	تعديلات الخبرة
٥٨,٣٣٠	-	-	-	٥٨,٣٣٠	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
١٣٥,٦٨١	١,٨٦٠	١٣٣,٨٢١	-	-	<u>مصاريف خدمة التأمين</u>
٩٦,٦٢٠	-	٩٦,٦٢٠	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمدفوع في الفترة الحالية
٣٩,٠٦١	١,٨٦٠	٣٧,٢٠١	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
٥٢,٠١٦	١,٨٦٠	١٣٣,٨٢١	-	(٨٣,٦٦٥)	<u>نتيجة خدمة إعادة التأمين</u>
(١٨,٦٢٣)	-	-	-	(١٨,٦٢٣)	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
٣٣,٣٩٣	١,٨٦٠	١٣٣,٨٢١	-	(١٠٢,٢٨٨)	<u>إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر</u>
١,١٨٦,٦٤٢	-	-	-	١,١٨٦,٦٤٢	<u>التدفقات النقدية</u>
(١٧٥,٠٨٩)	-	(١٧٥,٠٨٩)	-	-	الإقساط المدفوعة
١,٠١١,٥٥٣	-	(١٧٥,٠٨٩)	-	١,١٨٦,٦٤٢	استردادت المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
١,٥٦٢,١٥٠	٣٧,٨٣٤	٧٦٣,١٠٦	-	٧٦١,٢١٠	<u>إجمالي التدفقات النقدية</u>
١,٥٦٢,١٥٠	٣٧,٨٣٤	٧٦٣,١٠٦	-	٧٦١,٢١٠	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١١- حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار

١-١١ حق الاستخدام موجودات

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام للشركة:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٣,٧٣٠,١٤٢	٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٧,٠٨٩,٧٢٦	-	إضافات
(٢,٨٨٥,٩٤٩)	(٣,٨٢٦,٦١٠)	(٢,١٧٥,٩٢١)	إستهلاكات
٨٤٤,١٩٣	٤,١٠٧,٣٠٩	١,٩٣١,٣٨٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢-١١ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار:

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	ريال سعودي (غير مراجعة) (معدلة)	
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	الرصيد الافتتاحي
-	٧,٠٨٩,٧٢٦	-	إضافات
٤٤٧,٢٦١	١,٦٥٩,٨٦٠	١,٨٩٤,٥٩٧	تكلفة تمويل
(٢,٨١١,٧٨٨)	(٣,٦٥٥,٠٨٢)	(٤,٨٣٥,٨٤٤)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
٩٩٧,٨٠٤	٦,٠٩٢,٣٠٨	٣,١٥١,٠٦١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢- القطاعات التشغيلية

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

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

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

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والاستثمارات والموجودات المالية للعقود المربوطة بوحدات والممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المستحقات والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المتراكم الدائنة لمطلوبات عقود الإيجار والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة للبنك المركزي السعودي. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

الطبي	المركببات	العلاج الطبي المركببات	حريق وسرقة وأموال والإنشاءات والتزامات وبحري	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار للأفراد
الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي	الطبي	المركببات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير					
مراجعة)					
الموجودات					
٦٩,٦٦٠,٢١٨	٩٣,٦٢٣,٦٦٨	٣٩,٧٧٩,٠٦٦	١,١٧١,٨٤٢	٤,٣٢٧,٤٨٠	٢٠٨,٥٦٢,٢٧٤
٧٧,٦٧١,١٠٥	٢,٥٣٦,٢٤٧	١٩٣,٠٦٤,٣٧٩	٢٦,٣٤٤,٦٠١	١,٥٦٢,١٥٠	٣٠١,١٧٨,٤٨٢
موجودات غير موزعة					
موجودات أخرى					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
١٥٧,٥٧٨,٧١٧	١٤٥,٢٤٠,١٠٥	٢٥١,١٤٥,٩٩٦	٧٨,٥٧٢,٤٤٧	٤٩٣,٢٦٤,٦٥٤	١,١٢٥,٨٠١,٩١٩
٣٥,٩٠١,٦٨٣	٢٣١	٩٨,٧١٠,٦٤٥	١٥,٤٣١,٠٧٥	-	١٥٠,٠٤٣,٦٣٤
مطلوبات غير موزعة					
حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
١٤٨,٦٢٢,٠٩٧					
٧٦٥,٨٢٤,٢٦١					
٢,١٩٠,٢٩١,٩١١					
٢,١٩٠,٢٩١,٩١١					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)					
الموجودات					
٣٥,٦٧٦,٤٣٥	٩٥,١٩٣,٤٦٩	٤٨,٦٠٦,٩١٩	٢,٩٢٤,٧٣٦	٢٤٤,١٢٤	١٨٢,٦٤٥,٦٨٣
٩١,٤٤٩,١٥٤	٣,٠٤١,٧٨٨	٢٨٩,٠٠٠,٧٦٣	٣١,٤٥٣,٩٢٥	-	٤١٤,٩٤٥,٦٣٠
موجودات غير موزعة					
موجودات أخرى					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
١٢١,٦٩١,٨٧٠	١١٨,٩٣٣,٦٩٨	٢٨٤,٨٣٨,٨٧٠	٥٥٣,٣٥٩,١٧٨	٢٦٨,٦٠٠	١,٠٧٩,٠٩٢,٢١٦
٤٢,٠٥٧,٤٨٣	٣,٠٠٣,٠٨٧	٨٩,٩٢١,٧٧٨	٣١,٥٤٥,٢٥٢	-	١٦٦,٠٢٧,٦٠٠
مطلوبات غير موزعة					
حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					
١٢٥,٠٠٤,٩٨٢					
٧٤٨,٧٤٤,١١٨					
٢,١١٩,٣٦٨,٩١٦					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)

الموجودات

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

موجودات غير موزعة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين

مطلوبات غير موزعة

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
١٩٢,٢١٦,٣٦٨	٢١٦,٣٢٩,٢١٩	١٤٥,١٥٥,٣٩٦	٥٣,٧١٩,٧٨٠	٧,٩١٨,٠٠٢	٦١٥,٣٣٨,٧٦٥
(١٧٤,٨٤٩,٩٨٥)	(٢٢٤,٣٥٣,٣٧١)	(٣٩,٢٩٦,٨٨٠)	(٥٢,٨٠١,٣٦٥)	(١٣,٧٥٢,٥٠٠)	(٥٠٥,٠٥٤,١٠١)
١٧,٣٦٦,٣٨٣	(٨,٠٢٤,١٥٢)	١٠٥,٨٥٨,٥١٦	٩١٨,٤١٥	(٥,٨٣٤,٤٩٨)	١١٠,٢٨٤,٦٦٤
(٧٦,١٣٤,٤٦٢)	(١,٥٧٠,١٤٠)	(٩٦,٩٧٩,٤٤٠)	(٣٤,٤٣١,٥٩٧)	(٨٣,٦٦٥)	(٢٠٩,١٩٩,٣٠٤)
٥٦,٠٥٧,٢٨٦	٣٩,٨٦٥	(٢,٨٢٧,٠٨٩)	٣٥,٠١٥,٠٣٠	١٣٥,٦٨١	٨٨,٤٢٠,٧٧٣
(٢٠,٠٧٧,١٧٦)	(١,٥٣٠,٢٧٥)	(٩٩,٨٠٦,٥٢٩)	٥٨٣,٤٣٣	٥٢,٠١٦	(١٢٠,٧٧٨,٥٣١)
(٢,٧١٠,٧٩٣)	(٩,٥٥٤,٤٢٧)	٦,٠٥١,٩٨٧	١,٥٠١,٨٤٨	(٥,٧٨٢,٤٨٢)	(١٠,٤٩٣,٨٦٧)
-	-	-	-	٣٢,٣١٨,٨٩٧	٣٢,٣١٨,٨٩٧
١٤٦,١٩٤	٤٢,٣٨٦	١٢,١٦٩	٧,٢٩٢	-	٢٠٨,٠٤١
٣٠,٣٥١,١٢٣	٨,٧٩٩,٧٣٨	٢,٥٢٦,٤٧٦	١,٥١٤,١٨٠	-	٤٣,١٩١,٥١٧
٣٠,٤٩٧,٣١٧	٨,٨٤٢,١٢٤	٢,٥٣٨,٦٤٥	١,٥٢١,٤٧٢	٣٢,٣١٨,٨٩٧	٧٥,٧١٨,٤٥٥
(١,١١٨,٤١١)	(٩٥٧,٠٦٧)	(٧,٧٠٢,٠٦٥)	(٤٣٧,٨٤٦)	(٢٨,٣٩٠,٣٢٦)	(٣٨,٦٠٥,٧١٥)
٦١٢,٤١٩	٣١,٣٠٦	٧,٠٩١,٧٨٣	٢٨٧,٠٢٦	(١٨,٦٢٥)	٨,٠٠٣,٩٠٩
(٥٠٥,٩٩٢)	(٩٢٥,٧٦١)	(٦١٠,٢٨٢)	(١٥٠,٨٢٠)	(٢٨,٤٠٨,٩٥١)	(٣٠,٦٠١,٨٠٦)
١,١٥٤,٤٨٣	-	-	٧٩,٠٥٦	-	١,٢٣٣,٥٣٩
٢٨,٤٣٥,٠١٥	(١,٦٣٨,٠٦٤)	٧,٩٨٠,٣٥٠	٢,٩٥١,٥٥٦	(١,٨٧٢,٥٣٦)	٣٥,٨٥٦,٣٢١

إيرادات التأمين

مصاريف خدمة التأمين

نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين

توزيع أقساط إعادة التأمين

المبالغ المستردة من معيدي التأمين

صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين

نتيجة خدمة التأمين

إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير

المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة

دخل استثمارات أخرى

صافي دخل الاستثمار

مصاريف التمويل من عقود التأمين

دخل التمويل من عقود إعادة التأمين

صافي مصاريف تمويل التأمين

مصاريف أخرى

صافي الدخل/ (خسارة) للفترة قبل تخصص

الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	٩,٦٣٩,٣٠٥	٦٧,٠١١,٤٤٠	(٢,٨٦٥,٣٤١)	٩,٩٣٦	٢٩,٥٣١,١٤٧
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	٢٧٠,٧٧٤,٨٢٢	٨٤,٦٥٩,٧٥٢	١٢٥,٨٨٨,١٤٠	٦٧,٣٧٨,٠١٤	٥٧١,٩٥٧,٣٣٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جداً	-	٦,١٢٠,٣٢٢	٥,٢٠١,٠٥٠	٧٩,٥٦٢	١١,٤٠٠,٩٣٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	-	٢٥,٢٠٢,٦٣٦	١٢,٧٤٤,٠٦٧	٨٥,٢٥٨	٣٨,٠٣١,٩٦٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	-	٤٢,٤٧٣,٣٧٠	٢٥,٨٥٩,٣٦٦	١,٣٨١,٥٧٦	٦٩,٧١٤,٣١١
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٨٠,٤١٤,١٢٦	٢٢٥,٤٦٧,٥٢٠	١٦٦,٨٢٧,٢٨٢	٦٨,٩٣٤,٣٤٤	٧٩٤,٤٣١,٠٢٩
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
إيرادات التأمين	٧٣,٨٧٩,٥١٧	٧٧,٨٠٨,٥٧٨	٥٢,٦١١,٦٩٣	١٧,٥٠٩,٦٥٠	٢٢٣,٤٠٠,٣٠٨
مصاريف خدمة التأمين	(٨٤,٦١٤,٦٤٣)	(٧٧,٢٠٢,٥٠٨)	٧,٥١٩,١٨٧	(٦,٩٦٣,٧٩١)	(١٧٠,٢٦٨,٢٩٢)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	(١٠,٧٣٥,١٢٦)	٦٠٦,٠٧٠	٦٠,١٣٠,٨٨٠	(٥,٣٧٢,٩٢١)	٥٣,١٣٢,٠١٦
توزيع أقساط إعادة التأمين	(٢٨,٠٤٨,٥٢٩)	(٦٩٧,٨٤٠)	(٣٧,٤٩٠,٤٠٠)	(١١,٣٦٠,٩٤١)	(٧٧,٤٩٥,٣٨٧)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين	٢٥,٥٩٧,٦٦٠	٣٦٤,١٦٥	(١٧,٠١٣,٦٥١)	٥,٥٤٣,٣١٥	١٤,٧٠١,٢٦٦
صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين	(٢,٤٥٠,٨٦٩)	(٣٣٣,٦٧٥)	(٥٤,٥٠٤,٠٥١)	(٥,٨١٧,٦٢٦)	(٦٢,٧٩٤,١٢١)
نتيجة خدمة التأمين	(١٣,١٨٥,٩٩٥)	٢٧٢,٣٩٥	٥,٦٢٦,٨٢٨	٢,٦٨٥,٤٨٧	(٩,٦٦٢,١٠٥)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	٥٦٥,٠٤٠	٥٦٥,٠٤٠
صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥٤,٥٩٤)	(٦,٤٢٠)	(٤,٦٥٧)	(٥,٤٨٤)	(٧١,١٥٥)
دخل استثمارات أخرى	٨,١٩٩,١٩٢	٣,٤١٥,٢٧٣	٦٧٠,١١٨	١٠٤,٥٦٣	١٢,٣٨٩,١٤٦
صافي دخل الاستثمار	٨,١٤٤,٥٩٨	٣,٤٠٨,٨٥٣	٦٦٥,٤٦١	٩٩,٠٧٩	١٢,٨٨٣,٠٣١
مصاريف التمويل من عقود التأمين	(١٦٣,١٤٠)	(٢٢٦,٨٩٥)	(٢,٦١٤,٣٥٥)	(١٠٩,٠٢٩)	٢٤٧,٥٢٤
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	٩١,٥٠٥	٢,٩١٣	٢,٤١٤,٠٣٥	٧٠,٥٣٩	٢,٥٥٣,٩٩٤
صافي مصاريف تمويل التأمين	(٧١,٦٣٥)	(٢٢٣,٩٨٢)	(٢٠٠,٣٢٠)	(٣٨,٤٩٠)	٢,٨٠١,٥١٨
مصاريف أخرى	١,١٥٤,٤٨٣	-	-	٧٩,٠٥٦	١,٢٣٣,٥٣٩
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التخصيص، للزكاة وضريبة الدخل	(٣,٩٥٨,٥٤٩)	٣,٤٥٧,٢٦٦	٦,٠٩١,٩٦٩	٢,٨٢٥,١٣٢	٧,٢٥٥,٩٨٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	٢,٧٦٢,٨٣١	٢٠,٤١٠,٣٧٣	(٩٨٢,١٥٤)	-	٣١,٧٣١,٧٤٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	١١٩,٢٤٧,٨١٢	١٧,٠٤٨,٥٥٢	٤٠,٢٤٩,٧١٤	٨,٢٧٥,٤٣٢	١٨٥,٨٤١,٤٢٣
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا	-	٩٨٢,٣٢٦	٣١٥,٣٣٢	٧٩,٥٦٢	١,٣٧٧,٢٢١
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	-	٦,٣٤٣,٩٢٨	٦,٠٨٣,٢٢٦	٤,٠٧٣	١٢,٤٣١,٢٢٧
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	-	١٢,٦١٣,١٢٣	٩,٨٧٩,٠٤٥	١٦,٩١٢	٢٢,٥٠٩,٠٨٠
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٢٢,٠١٠,٦٤٣	٥٧,٣٩٨,٣٠٢	٥٥,٥٤٥,١٦٤	١٧,٨١٦,١٢٨	٢٥٣,٨٩٠,٢٩٦
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
إيرادات التأمين	١٤٠,٦٥٧,٦٧٢	١٥٤,٦٧٠,٣٦٧	١٧٢,٦٨٦,٣٠٠	٨,٢٣٤,١١٥	٥٢٢,٦٦٧,٤٦٥
مصاريف خدمة التأمين	(١٥٥,٣٦٦,٤٥٨)	(١٧١,٣٦٥,٨٨٥)	(٢٠,٨٣٤,٢٨٦)	(١٧,٠٦٣,٨٣٢)	(٣٥٣,٩٩٩,٨٠٢)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين	(١٤,٧٠٨,٧٨٦)	(١٦,٦٩٥,٥١٨)	١٩٣,٥٢٠,٥٨٦	(٨,٨٢٩,٧١٧)	١٧٨,٦٦٧,٦٦٣
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٦٨,٥٣٢,٠١١)	(١,٣٠٩,١٥١)	(١٢٠,٧٨٠,٠٠٣)	(٦,٥٢٧)	(٢٢٩,٣٧٧,٣٨٧)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين	٧١,٠٨٠,٢٤٢	٥٧٣,١٩٩	(٥٦,١٩٤,٥٨٤)	١٧٦,٢٨٥	٣٤,٥٨٥,٤٤٦
صافي مصاريف / (دخل) من عقود إعادة التأمين	٢,٥٤٨,٢٣١	(٧٣٥,٩٥٢)	(١٧٦,٩٧٤,٥٨٧)	١٦٩,٧٥٨	(١٩٤,٧٩١,٩٤١)
نتيجة خدمة التأمين	(١٢,١٦٠,٥٥٥)	(١٧,٤٣١,٤٧٠)	١٦,٥٤٥,٩٩٩	(٨,٦٥٩,٩٥٩)	(١٦,١٢٤,٢٧٨)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	٧,١٣٢,٢٣١	٧,١٣٢,٢٣١
صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣,٣٢٣,٨٢١)	(٢,٠٢٦,٩٨١)	(١,١٦٤,٨٦٢)	-	(٦,٨٤١,٩٣٣)
دخل استثمارات أخرى	١٥,٢٣٢,٦٠٧	٨,٠٧٦,٤٥٣	٤,٦٤١,٣٥٩	-	٢٩,٢٥٠,٤٣١
صافي دخل الاستثمار	١١,٩٠٨,٧٨٦	٦,٠٤٩,٤٧٢	٣,٤٧٦,٤٩٧	٧,١٣٢,٢٣١	٢٧,٥٥١,٨٠٣
مصاريف التمويل من عقود التأمين	(١٧٩,٧٤٠)	(٦٣١,٠٠٤)	(٧,٧٢٦,٣٨٤)	(٣,٤٦٣,٠٧٧)	(١٢,١٦٦,٥٣١)
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين	٩٧,٢٢٢	٤٩,٩٣١	٧,٤١٦,٠٨٤	(٧٥,٤٦٢)	٧,٦١٣,٧٣٥
صافي مصاريف تمويل التأمين	(٨٢,٥١٨)	(٥٨١,٠٧٣)	(٣١٠,٣٠٠)	(٣,٥٣٨,٥٣٩)	(٤,٥٥٢,٧٩٦)
مصاريف أخرى	(١,٩٨٨,٩٢٦)	-	-	-	(١,٩٨٨,٩٢٦)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التخصيص، والزكاة وضريبة الدخل	(٢,٣٢٣,٢١٣)	(١١,٩٦٣,٠٧١)	١٩,٧١٢,١٩٦	(٥,٠٦٦,٢٦٧)	٦,٨٧٤,٧٢٩

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
-	٥٥,٣٠١,٢٤٩	٥,٥٢٩,٠١٤	١١,١٦٠	٣٣,٤٦٧,٣٣٥	٩٤,٣٠٨,٧٥٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة					
١٦٣,٤٤٤,٠٦٧	٤٩,٩٦٤,١٠٥	١٠٢,٨٥٤,٥١٨	٧٩,٠٩٣,٠٥٧	٢١,٨٥٥,٦٤٦	٤١٧,٢١١,٣٩٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات					
-	٣,٨٥٧,٦٦٤	٤,٢٢٧,٠٦٢	٧٦,٣٥٧	-	٨,١٦١,٠٨٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جداً					
-	١٨,٢٩٤,٧٢٥	١٩,٣١٠,٩٦٧	٢٥٧,٦٧١	-	٣٧,٨٦٣,٣٦٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة					
-	٢٨,٨٠٥,٣٠٧	٣٣,٢٩٣,١٨٧	١,٢٦٤,٨٩٤	-	٦٣,٣٦٣,٣٨٩
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة					
١٦٣,٤٤٤,٠٦٧	١٥٦,٢٢٣,٠٥٠	١٦٥,٢١٤,٧٤٩	٨٠,٧٠٣,١٣٩	٥٥,٣٢٢,٩٨١	٦٢٠,٩٠٧,٩٨٧
إجمالي الأقساط المكتتبة					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
٤٤,٠٠٦,٦٣٠	٥٤,٩٦٢,٦٧٤	٦١,٥٨٨,٩٦٤	١٨,٣٢٤,١٧٩	١,٦٤١,٨٧٥	١٨٠,٥٢٤,٣٢٢
إيرادات التأمين					
(٦٤,١٠٣,٧٢٣)	(٥٧,٠٦٢,٣٧٤)	(٥,٧٣٣,٦٠١)	(١,٠٢٥,١٧٥)	(٥,٨٢٨,٢٥٦)	(١٣٣,٧٥٣,١٢٩)
مصاريف خدمة التأمين					
(٢٠,٠٩٧,٠٩٣)	(٢,٠٩٩,٧٠٠)	٥٥,٨٥٥,٣٦٣	١٧,٢٩٩,٠٠٤	(٤,١٨٦,٣٨١)	٤٦,٧٧١,١٩٣
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين					
(٢١,٢٢٥,٨٢٥)	(٤٣٦,٣٨٤)	(٤٠,٢٥٢,٧٤١)	(١٢,٢٥٣,٨٧١)	٣٩٠,١٨٢	(٧٣,٧٧٨,٦٣٩)
مخصص أقساط إعادة التأمين					
٢٩,٠١٧,٥١٢	٢٧,٥٣٧	(٢,٢٣٣,٠٩٦)	١,٧٥٢,٦٧٢	٢٠,٠٧٥	٢٨,٥٨٤,٧٠٠
المبالغ المستردة من معيدي التأمين					
٧,٧٩١,٦٨٧	(٤٠٨,٨٤٧)	(٤٢,٤٨٥,٨٣٧)	(١٠,٥٠١,١٩٩)	٤١٠,٢٥٧	(٤٥,١٩٣,٩٣٩)
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين					
(١٢,٣٠٥,٤٠٦)	(٢,٥٠٨,٥٤٧)	١٣,٣٦٩,٥٢٦	٦,٧٩٧,٨٠٥	(٣,٧٧٦,١٢٤)	١,٥٧٧,٢٥٤
نتيجة خدمة التأمين					
-	-	-	-	٧,٠٨٧,٥٧٢	٧,٠٨٧,٥٧٢
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
(١,٧٩١,٠٥٨)	(٩٥٣,٤٨٣)	(٢٤٢,٣٥٩)	(١٠٢,١٩٥)	-	(٣,٠٨٩,٠٩٥)
صافي الخسارة على الاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٨,٠٩٥,٦٦٣	٣,٠٧٧,٩٧٠	٣٤٥,٩٥٢	٢٥٦,٦٦١	-	١١,٧٧٦,٢٤٦
دخل استثمارات أخرى					
٦,٣٠٤,٦٠٥	٢,١٢٤,٤٨٧	١٠٣,٥٩٣	١٥٤,٤٦٦	٧,٠٨٧,٥٧٢	١٥,٧٧٤,٧٢٣
صافي دخل الاستثمار					
(٢٨,٨٤٩)	(١٧٧,٠٥٠)	(٢,٠٠٠,٢٥٧)	(٢٨,٩٥٢)	(٣,٤١١,٩٨٥)	(٥,٦٤٧,٠٩٣)
مصاريف التمويل من عقود التأمين					
١٥,٦٦١	١٦,٣٦٣	١,٩٤٠,٨٠٢	٢١,٧٠١	(٤٩,٣٩٨)	١,٩٤٥,١٢٩
دخل التمويل من عقود إعادة التأمين					
(١٣,١٨٨)	(١٦٠,٦٨٧)	(٥٩,٤٥٥)	(٧,٢٥١)	(٣,٤٦١,٣٨٣)	(٣,٧٠١,٩٦٤)
صافي مصاريف تمويل التأمين					
(٤٩٣,٦١٧)	-	-	-	-	(٤٩٣,٦١٧)
مصاريف أخرى					
(٦,٥٠٧,٦٠٦)	(٥٤٤,٧٤٧)	١٣,٤١٣,٦٦٤	٦,٩٤٥,٠٢٠	(١٤٩,٩٣٥)	١٣,١٥٦,٣٩٦
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص، الزكاة وضريبة الدخل					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الإجمالي
-	١٥,٦٧٧,٠٨٧	٢,٢٠٠,١٥٧	٤٩٢	١٠,٢٨٥,٣٦٠	٢٨,١٦٣,٠٩٦
٥١,٦٣٨,٩٨٣	١٦,٧٤٧,٠٠٣	١٧,٤١٩,٣٢٨	٨٩٥,٦١٢	٧,٥٣٠,٦٠١	٩٤,٢٣١,٥٢٦
-	٩٨٧,٩٦٤	١,١٢٢,٣٧٩	-	-	٢,١١٠,٣٤٣
-	٤,٨٢٠,٥٨٠	٥,٥٩٤,٥٠٢	٦٠,٥٠٣	-	١٠,٤٧٥,٥٨٦
-	٦,٦٦٦,٦٠٣	٧,١٧٣,٦٠٣	١٩٩,٠٥٣	-	١٤,٠٣٩,٢٥٩
٥١,٦٣٨,٩٨٣	٤٤,٨٩٩,٢٣٧	٣٣,٥٠٩,٩٧٠	١,١٥٥,٦٦٠	١٧,٨١٥,٩٦١	١٤٩,٠١٩,٨١٠

١٣ - 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 والأرصدة المرتبطة بها:

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

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

-	٤٥,٥٩٩,٤٣٦	-	١٤٧,٦٣٣,١٥١	-
-	١٩,٩١٠,٥٧٣	-	٩٠,٣٠٢,١٥١	-
-	١,٦٣٤,١٩٢	-	٧,١٦٠,٨٨٢	-
-	٤,٩٠٩,٦١٧	-	٨,٠٤١,٠١٤	-
-	-	-	١,٩٠٠,٧١٣	٧٠٦,٨١٨
-	-	-	١,٤٤٢,٩٢٧	٤,٠١٨,٤١٩
-	-	-	١٣٢,٦٥٥,٢٦٧	١٠٣,٥١٦,٨٦١
-	-	-	٢,٦١٠,٠٠٠	٢,٢١٢,٣٤٠

مساهمون آخرون

-	١١١,٩٦٤,٩٥٤	-	١٠٩,٠٨٧,٤٥٢	-
-	١٤,٨١٨,١٥٦	-	٤٢,٨٧٩,٨٨٣	-
-	٤٤٥,٠٥٠	-	٣٠٤,٢١٢	-
-	-	-	٧١,٤٣٦,٩٠٠	٤١,٧٩١,٨٩٠
-	-	-	٢٣,٠٧٠,٥٦٤	٩,٢٠٩,٨٧٣
-	-	-	١٧,٩٨٢,٨٣٢	٦٦,٣٦٥,١٢٨
-	-	-	-	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦
-	-	-	٤٨٠,٠٧٢,٧٨٤	-

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: أليانز س،ن،أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز وولد وأيد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس آيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز سنغافورة، أليانز نيوزيلندا وشركة نكست السعودية. تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين لدى الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة. في قطاع تأمين الممتلكات والحوادث تشكل غالبية اتفاقيات إعادة التأمين مع شركة أليانز ري وفي قطاع التأمين الطبي شركة أليانز بارتنرز.

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

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

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
رواتب وتعويضات		ريال سعودي		ريال سعودي	
بدلات		١٠٦,٥٠٠		-	
مكافأة سنوية		٢٤٠,٠٠٠		-	
التزامات نهاية الخدمة		-		٩٠,٩٠٩	
		٣٤٦,٥٠٠		٢,٠٣٧,٠٦٤	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
رواتب وتعويضات		ريال سعودي		ريال سعودي	
بدلات		١١٠,٢٥٠		-	
مكافأة سنوية		٢٧٥,٠٠٠		٤,٥٠٠	
التزامات نهاية الخدمة		-		٤٣,٥٥٨	
		٣٨٥,٢٥٠		١,٤٤١,٨٩٠	

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		١ يناير ٢٠٢٢	
ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
٥٣,٠٩%		٥٣,٠٩%		٥٣,٠٩%	
٣١٨,٥٤٠,٠٠٠		٣١٨,٥٤٠,٠٠٠		٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	
٤٦,٩١%		٤٦,٩١%		٤٦,٩١%	
٢٨١,٤٦٠,٠٠٠		٢٨١,٤٦٠,٠٠٠		٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	
١٠٠%		١٠٠%		١٠٠%	
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

المساهمون غير السعوديين
المساهمون السعوديون
ودول مجلس التعاون الخليجي

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

١ يناير ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٤,٧٩٤,٢٠٢	١٥,٧٧٩,٨٤٨	١٧,٧٨١,٩٤٤	مخصص الزكاة
٦,٣٢٦,٥٣٠	١١,٧١٠,٩٣٣	١٣,١٩٦,٤٣١	مخصص ضريبة الدخل
٢١,١٢٠,٧٣٢	٢٧,٤٩٠,٧٨١	٣٠,٩٧٨,٣٧٥	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٦,٩٢٨,٩٩٩	٧,٠٢٥,١٦٣	الزكاة لفترة التسعة أشهر
		ضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر:
		- الضريبة الحالية
		- الضريبة المؤجلة
١,٧٩٧,٢٥٦	٣,٢٨٦,٢٩١	
(٣٤,٩٥٦)	(٧٢,٤٣٥)	
٨,٦٩١,٢٩٩	١٠,٢٣٩,٠١٩	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢,٣٣٧,٦٢٨	٢,٢١٢,١٨٩	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
		ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
		- الضريبة الحالية
		- الضريبة المؤجلة
٧٨٣,٩٣٨	١,١٦٦,١٦٦	
(١٢٦,٥٨٨)	١٩٩,٥٩٢	
٢,٩٩٤,٩٧٨	٣,٥٧٧,٩٤٧	

موجودة في مكان مواضع الربوط:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٤ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") خلال عام ٢٠٢٠ برفع ربط ضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وطالبت بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بدفع الربط بمبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتجنب الغرامات. قدمت الشركة اعتراضات على تقييم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قبلت الهيئة الاعتراض جزئياً وقدمت الشركة استئنافاً للمبلغ المتبقي والبالغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (يظهر ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى) إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ("الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية"). تم النظر في القضية في يوليو ٢٠٢١ حيث حكمت الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. بعد مراجعة الحكم النهائي / أسباب قرار الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، قررت الشركة استئناف القضية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية المستوى ٢ وتم تقديم الاستئناف في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. عقدت الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية المستوى الثاني جلسة الاستماع في أغسطس ٢٠٢٢ دون حضور الشركة وأصدرت حكمها. وبموجب حكمها، ألغت لجنة مراقبة المبيعات من المستوى الثاني قرار لجنة اللجان الزكوية والضريبية والجمركية من المستوى الأول وحكمت لصالح الشركة فيما يتعلق ببندو الشراء المتنازع عليها البالغة ١٩,٢ مليون ريال سعودي. أما بالنسبة لبند المبيعات المتنازع عليه والبالغ ٨,٥ مليون ريال سعودي، فقد رفضت اللجان الزكوية والضريبة والجمركية المستوى الثاني استئناف الشركة.

لاسترداد مبلغ الجزء المقبول من الاستئناف، قدمت الشركة طلب إعادة نظر إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية فيما يتعلق ببند المبيعات المتنازع عليه. بشكل منفصل، في أغسطس ٢٠٢٣، تلقت الشركة إخطار مراجعة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، ولا تزال قيد المراجعة حالياً.

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. قامت الشركة بوضع اللمسات النهائية على مركزها الزكوي وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

تم إصدار الربط النهائي لضريبة الدخل والزكاة للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ من قبل الهيئة خلال عام ٢٠٢٠ والذي نتج عنه التزام زكوي وضريبي إضافي بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي ناتج بشكل رئيسي عن عدم خصم الاستثمارات طويلة الأجل من وعاء الزكاة. قدمت الشركة استئنافاً ضد هذا التقييم إلى المستوى الأول الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. وتم الاستماع إلى القضية مؤخراً في أغسطس ٢٠٢٢ حيث حكمت الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية من المستوى الثاني والذي لا يزال قيد المراجعة من قبل لجنة المستوى الثاني. ولم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط الضريبية والزكوية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٥- رأس المال و ربحية السهم الواحد

١-١٥ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ مقابل ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد فقد تم اكتتابها من قبل الجمهور. إن هيكل المساهمة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

١ يناير ٢٠٢٢

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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

٢-١٥ الربحية للسهم الواحد

تم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير بعد خصم أسهم الخزينة البالغة ١٥٦,٩٤٠ سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(معدلة)		
(١,٨١٦,٥٧٠)	٢٣,٥٩٥,٦٦١	الدخل / (الخسارة) للفترة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٤٣,٠٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٣)	٠,٣٩	ربحية / (خسارة) السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
(معدلة)		
١٠,١٦١,٤١٨	٣,٥٨٣,٤٤٦	الدخل / (الخسارة) للفترة
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٤٣,٠٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٧	٠,٠٦	ربحية السهم

١٦- إدارة المخاطر
إدارة رأس المال

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

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

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

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. 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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر السيولة

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

١٧ - حدث هام

أعلنت الشركة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ في تداول بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣ عن تغيير كبير في مساهمي شركة أليانز السعودي الفرنسي. إن شركة أليانز اس اي تنوي بيع جميع أسهمها في الشركة (التي تملكها بشكل غير مباشر من خلال شركاتها التابعة وهي شركة أليانز يوروب بي في وشركة أليانز فرانس وشركة أليانز مينا هولدينج (برمودا) ليمتد) وذلك لصالح شركة أبوظبي الوطنية للتأمين. ويخضع إتمام الصفقة بأكملها لشروط وموافقات نظامية معينة.

١٨ - أسهم الخزانة والخطة القائمة على أسهم الموظفين

١-١٨ خطة الخزانة

تم شراء أسهم الخزينة بعد الحصول على الموافقات اللازمة للوفاء بالتزامات برنامج الموظفين على أسس الأسهم.

٢-١٨ برنامج الموظفين على أساس الأسهم

برنامج الحوافز طويلة المدى ("البرنامج") التي تعمل على موازنة أداء الشركة المستقبلي مع النجاح الشخصي الفردي لفريق قيادة الشركة والموظفين الرئيسيين والموظفين ذوي الإمكانات العالية. الغرض من البرنامج هو موازنة مصالح الموظفين الرئيسيين في الشركة مع مصالح المساهمين في الشركة. استحوذت الشركة على أسهم خزينة على النحو المصرح به من قبل مجلس الإدارة بموجب برنامجها، والتي ستمنح أسهم الشركة للموظفين المؤهلين وفقاً للبرنامج. سيستفيد الموظفون المؤهلون من قيمة أسهم الشركة خلال فترة الاستحقاق. تم بدء البرنامج في تاريخ المنح، أي ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. وقد عرضت الشركة على الموظفين المؤهلين خيار فرص ملكية الأسهم. في الوقت الحالي، ليس للخطة تأثير جوهري على القوائم المالية.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

١٨- أسهم الخزانة برنامج الموظفين على أساس أسهم (تتمة)

٢-١٨ برنامج الموظفين على أساس الأسهم (تتمة)

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

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

١٩ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ ربيع الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣).

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

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

FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2023

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

UNAUDITED CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2023

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 CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION	7-55

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT ON REVIEW OF CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

INTRODUCTION

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

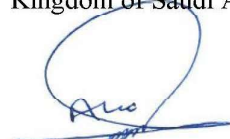
SCOPE OF REVIEW

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

CONCLUSION

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

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



Ali H. Al Basri
Certified Public Accountant
Registration Number 409

For Al-Bassam & Co.
P.O. Box 69658
Riyadh 11557
Kingdom of Saudi Arabia



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

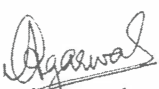
Date: 9 November 2023

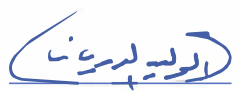
Corresponding to: 25 Rabi Al Akher 1445AH



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

		September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
	Note			
ASSETS				
Cash and cash equivalents	4	223,052,561	194,590,855	160,813,072
Prepaid expenses and other assets		173,921,553	128,701,818	202,209,213
Insurance contract assets	9a, 9b	208,562,274	182,645,683	104,944,713
Reinsurance contract assets	10a, 10b	301,178,482	414,945,630	603,721,305
Financial assets for unit linked contracts		480,072,784	487,049,866	515,227,924
Investments	5	726,428,285	630,735,047	587,854,117
Right-of-use assets	11.1	1,931,388	4,107,309	844,193
Deferred tax asset	6	7,562,940	7,051,465	3,940,570
Property and equipment		6,933,760	7,159,521	7,968,658
Statutory deposit		60,000,000	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit		647,884	2,381,722	1,579,858
TOTAL ASSETS		2,190,291,911	2,119,368,916	2,249,103,623
LIABILITIES				
Insurance contract liabilities	9a, 9b	1,125,801,919	1,079,092,216	1,275,940,332
Reinsurance contract liabilities	10a, 10b	150,043,634	166,527,600	103,504,867
Accrued expenses and other liabilities		97,865,641	69,658,377	71,098,333
Lease liabilities	11.2	3,151,061	6,092,308	997,804
Employees' end-of-service obligations		15,979,136	19,381,794	19,030,822
Zakat and income tax	14	30,978,375	27,490,781	21,120,732
Accrued income payable to SAMA		647,884	2,381,722	1,579,858
TOTAL LIABILITIES		1,424,467,650	1,370,624,798	1,493,272,748
EQUITY				
Share capital	15	600,000,000	600,000,000	600,000,000
Share premium		16,310,624	16,310,624	16,310,624
Statutory reserve		25,851,362	25,851,362	21,867,493
Retained earnings		96,766,967	73,171,306	64,957,779
Fair value reserve for investments		24,931,060	27,895,269	47,787,620
Treasury shares	18	(2,916,946)	-	-
Actuarial reserve for employees' end-of-service obligations		2,241,846	2,241,846	3,392,704
Other reserves		2,639,348	3,273,711	1,514,655
TOTAL EQUITY		765,824,261	748,744,118	755,830,875
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		2,190,291,911	2,119,368,916	2,249,103,623
CONTINGENCIES AND COMMITMENTS				
	7			


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer

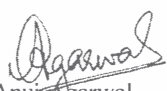

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

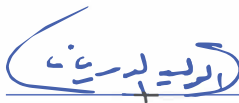

Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of this condensed interim financial information.

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

		<i>For the three-months period ended</i>		<i>For the nine-months period ended</i>	
		<i>September 30, 2023</i>	<i>September 30, 2022</i>	<i>September 30, 2023</i>	<i>September 30, 2022</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>
			<i>(Restated)</i>		<i>(Restated)</i>
Note					
Insurance revenue	9a,9b	223,400,308	180,524,322	615,338,765	532,667,465
Insurance service expenses	9a,9b	(170,268,292)	(133,753,129)	(505,054,101)	(353,999,802)
Insurance service result before reinsurance contracts		53,132,016	46,771,193	110,284,664	178,667,663
Allocation of reinsurance premiums	10a,10b	(77,495,387)	(73,778,639)	(209,199,304)	(229,377,387)
Amounts recoverable from reinsurance	10a,10b	14,701,266	28,584,700	88,420,773	34,585,446
Net expenses from reinsurance contracts		(62,794,121)	(45,193,939)	(120,778,531)	(194,791,941)
Insurance service result		(9,662,105)	1,577,254	(10,493,867)	(16,124,278)
Interest income from financial assets not measured at FVTPL		565,040	7,087,572	32,318,897	7,132,231
Net (loss) / income on investment measured at FVTPL		(71,155)	(3,089,095)	208,041	(6,841,933)
Other investment income		12,389,146	11,776,246	43,191,517	29,250,431
Net investment income		12,883,031	15,774,723	75,718,455	29,540,729
Finance income / (expenses) from insurance contracts	9a,9b	247,524	(5,647,093)	(38,605,715)	(12,166,531)
Finance income from reinsurance contracts	10a,10b	2,553,994	1,945,129	8,003,909	7,613,735
Net insurance finance expenses		2,801,518	(3,701,964)	(30,601,806)	(4,552,796)
Other income / (expenses)		1,233,539	(493,617)	1,233,539	(1,988,926)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX		7,255,983	13,156,396	35,856,321	6,874,729
Surplus attributed to the insurance operations		(94,590)	-	(2,021,641)	-
NET INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX		7,161,393	13,156,396	33,834,680	6,874,729
Provision for zakat and tax	14	(3,577,947)	(2,994,978)	(10,239,019)	(8,691,299)
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX		3,583,446	10,161,418	23,595,661	(1,816,570)
Earnings / (loss) per share					
Basic earnings / (loss) per share	15.2	0.06	0.17	0.39	(0.03)


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

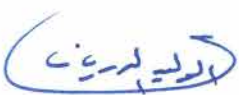
The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of this interim condensed financial information.

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

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the three-months period ended		For the nine-months period ended	
	September 30, 2023 (Unaudited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	September 30, 2023 (Unaudited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Note				
	3,583,446	10,161,418	23,595,661	(1,816,570)
5	(10,831,717)	(12,249,277)	(3,403,249)	(38,789,019)
6	1,227,749	1,628,465	439,040	4,844,749
	(1,094,604)	1,289,941	(634,363)	1,719,836
	(7,115,126)	830,547	19,997,089	(34,041,004)


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of this interim condensed financial information.

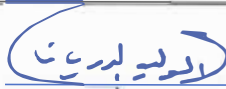
ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)

INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

	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	Treasury shares SR	Other reserves SR	Total SR
Balance as at 1 January 2023 (audited)	600,000,000	16,310,624	25,851,362	68,107,765	2,241,846	(12,634,667)	-	-	699,876,930
Transition adjustment on initial application of IFRS 17 (Note 3.2.4)	-	-	-	10,812,321	-	-	-	3,273,711	14,086,032
Transition adjustment on initial application of IFRS 9 (Note 3.3.4)	-	-	-	(6,359,799)	-	45,344,627	-	-	38,984,828
Deferred tax	-	-	-	611,019	-	(4,814,691)	-	-	(4,203,672)
Balance as at 1 January 2023 (unaudited) - Restated	600,000,000	16,310,624	25,851,362	73,171,306	2,241,846	27,895,269	-	3,273,711	748,744,118
Comprehensive income / (loss) for the period									
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	23,595,661	-	-	-	-	23,595,661
Changes in fair values of FVOCI investments	-	-	-	-	-	(3,403,249)	-	-	(3,403,249)
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	439,040	-	-	439,040
Other reserves	-	-	-	-	-	-	-	(634,363)	(634,363)
Total comprehensive income / (loss) for the period	-	-	-	23,595,661	-	(2,964,209)	-	(634,363)	19,997,089
Purchase of treasury shares under employee scheme	-	-	-	-	-	-	(2,916,946)	-	(2,916,946)
Balance as at 30 September 2023 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	25,851,362	96,766,967	2,241,846	24,931,060	(2,916,946)	2,639,348	765,824,261
Balance as at 1 January 2022 (audited)	600,000,000	16,310,624	21,867,493	52,172,287	3,392,704	17,549,916	-	-	711,293,024
Transition adjustment on initial application of IFRS 17 (Note 3.2.4)	-	-	-	12,014,907	-	-	-	1,514,655	13,529,562
Transition adjustment on initial application of IFRS 9 (Note 3.3.4)	-	-	-	906,467	-	33,829,747	-	-	34,736,214
Deferred tax	-	-	-	(135,882)	-	(3,592,043)	-	-	(3,727,925)
Balance as at 1 January 2022 (unaudited) - Restated	600,000,000	16,310,624	21,867,493	64,957,779	3,392,704	47,787,620	-	1,514,655	755,830,875
Comprehensive income / (loss) for the period									
Net loss for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	(1,816,570)	-	-	-	-	(1,816,570)
Changes in fair values of FVOCI investments	-	-	-	-	-	(38,789,019)	-	-	(38,789,019)
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	4,844,749	-	-	4,844,749
Other reserves	-	-	-	-	-	-	-	1,719,836	1,719,836
Total comprehensive (loss) / income for the period	-	-	-	(1,816,570)	-	(33,944,270)	-	1,719,836	(34,041,004)
Balance as at 30 September 2022 (unaudited) (restated)	600,000,000	16,310,624	21,867,493	63,141,209	3,392,704	13,843,350	-	3,234,491	721,789,871



Anuj Agarwal
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

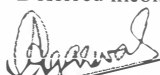
The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of this interim condensed financial information.

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

INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS

FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2023

		<i>For the nine-months period ended</i>	
		<i>September 30,</i>	<i>September 30,</i>
		<i>2023</i>	<i>2022</i>
		<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>
		<i>SR</i>	<i>SR</i>
			<i>(restated)</i>
	Note		
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Net income for the period before zakat and income tax		33,834,680	6,874,729
<i>Adjustments for non-cash and other items:</i>			
Depreciation and amortization of property and equipment		2,944,971	2,865,836
Amortization of investments premium	5.2	(33,618)	145,568
Amortization of right-of-use assets	11.1	2,175,921	3,101,303
Net (gain) / loss on investment measured at FVTPL		(208,041)	6,841,933
Provision for end-of-service obligations		73,052	2,250,902
Finance cost on lease liabilities	11.2	1,894,597	1,547,663
Unrealised gain on financial assets for unit linked contracts		(9,033,504)	(3,461,085)
		31,648,058	20,166,849
Changes in operating assets and liabilities:			
Financial assets for unit linked contracts		16,010,586	23,097,861
Prepaid expenses and other assets		(45,219,735)	(8,089,338)
Accrued expenses and other liabilities		28,217,688	(3,484,972)
Insurance contract assets		(25,916,591)	(21,197,269)
Reinsurance contract assets		113,767,148	175,098,027
Insurance contract liabilities		46,709,703	(71,663,183)
Reinsurance contract liabilities		(16,483,966)	6,883,788
Changes in other reserve		(634,363)	1,719,835
		148,098,528	122,531,598
End-of-service obligations paid		(3,475,710)	(2,384,517)
Surplus paid		(10,424)	(2,520,503)
Zakat and income tax paid		(6,823,860)	(5,340,884)
Net cash generated from operating activities		137,788,534	112,285,694
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of investments	5	(167,303,306)	(145,520,250)
Proceeds from sales of investments	5.2	68,448,478	83,075,501
Purchase of property and equipment		(2,719,210)	(2,402,990)
Net cash used in investing activities		(101,574,038)	(64,847,739)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Purchase of shares held under employee scheme		(2,916,946)	-
Lease rental paid		(4,835,844)	(3,655,082)
Net cash used in financing activities		(7,752,790)	(3,655,082)
NET CHANGE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS		28,461,706	43,782,873
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		194,590,855	160,813,072
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD		223,052,561	204,595,945
Non-cash information:			
Changes in fair value of investments measured at FVOCI	5	3,403,249	38,789,019
Deferred income tax	6	(439,040)	(4,844,749)


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 19 form an integral part of this interim condensed financial information.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2023

1. General

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

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

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

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

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

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

Seasonality of operations

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

2. Basis of preparation

(a) Basis of presentation

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

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

2. Basis of preparation (continued)

(a) Basis of presentation (continued)

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

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies

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

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

Treasure shares

These are recorded at cost and presented as a deduction from the equity as adjusted for any transaction cost, and gains or losses on sale of such shares. Subsequent to their acquisition, these are carried at the amount equal to the consideration paid. Any gains or losses on disposal of such shares are reflected under equity and are not recognized in the statement of income.

Share based payments

The Company offers its employees Long Term Incentive Plan (the "Plan"). The plan is approved by SAMA, under the terms of the plan the eligible employees are offered shares at a pre determined strike price on the grant date. On the completion of the vesting period, the shares will be issued to the employees.

3. Significant accounting policies (continued)

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

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

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

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

A number of other amendments became applicable for the current reporting period i.e. for reporting periods beginning on or after January 1, 2023. The Company did not have to change its accounting policies or make retrospective adjustments as a result of adopting these amendments which are described below:

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

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

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

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts

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

3.2.1 Changes in accounting policies:

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

i. Classification and summary of measurement models

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

i. Classification and summary of measurement models (continued)

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

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

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

ii. Level of aggregation

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

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

The portfolios are further divided by year of issue.

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

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

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

iii. Recognition

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

iii. Recognition (continued)

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

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

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

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

iv. Contract boundaries

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

A substantive obligation to provide services ends when:

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

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

v. Measurement

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

v. Measurement (continued)

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

- **Insurance contracts:**

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

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

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

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

Measurement on initial recognition under PAA:

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

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

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

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

Subsequent measurement under PAA:

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

v. Measurement (continued)

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

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

• **Reinsurance contracts:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

v. Measurement (continued)

Onerous contract assessment:

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

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

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

Non-performance risk (NPR) adjustment:

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

v. Measurement (continued)

The general measurement model dominates following important features:

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

The Company applies the GMM to:

- Term Insurance

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

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

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

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

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

The variable fee approach possesses following key features;

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

The Company applies the variable fee model to:

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

vi. De-recognition and contract modification

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

vii. Acquisition & Attributable Cost

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

viii. Risk adjustment for non-financial risk

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

ix. Presentation

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

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

Insurance revenue

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.1 Changes in accounting policies (continued)

ix. Presentation (continued)

Insurance service expenses

Insurance service expenses include the following:

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

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

Net expenses from reinsurance contracts:

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

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

Insurance finance income and expenses

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

3.2.2 Changes to classification, recognition and measurement

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.3 Changes to presentation and disclosure

Statement of financial position

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

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

Line items under IFRS 17	Line items under IFRS 4, now combined under one line item under IFRS 17
Insurance contract liabilities	- Premiums receivable - Deferred policy acquisition costs - Unearned premiums - Outstanding claims - Claims incurred but not reported - Premium deficiency reserve - Due to agents, brokers and third-party administrator, within accrued expenses and other liabilities - Policyholders payable, within accrued expenses and other liabilities - Salvage recoverable, within prepaid expenses and other assets - SAMA, Najm and Elm fee payables, within accrued expenses and other liabilities
Reinsurance contract assets	- Reinsurers' share of unearned premiums - Reinsurers' share of outstanding claims - Reinsurers' share of claims incurred but not reported - Excess of loss (XOL) premiums payable, within accrued expenses and other liabilities - Value Added Tax (VAT) on reinsurance commission within prepaid expenses and other assets - Reinsurers' balance payable - Reinsurers' balance receivable - Unearned reinsurance commission

Statement of comprehensive income

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.3 Changes to presentation and disclosure (continued)

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

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

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

3.2.4 Transition

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.2 IFRS 17 Insurance Contracts (continued)

3.2.4 Transition (continued)

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

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

	For the 9 month period ended September 30, 2022	For the 3 month period ended September 30, 2022
Net income after zakat and income tax as previously reported	11,696,776	7,479,239
Estimated increase in the Company's net loss		
Loss component	4,484,077	690,893
Risk adjustment, net	(1,564,496)	(1,160,022)
Discounting, net	3,283,240	322,185
IFRS 9 impact	(8,818,615)	(1,053,669)
Other	(10,897,553)	3,882,790
Estimated impact of adoption of IFRS 17 and IFRS 9 on net loss		
Adjusted loss after zakat and income tax - restated	(1,816,570)	10,161,417

3.3 IFRS 9 Financial Instruments

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

3.3.1 Changes in accounting policies

3.3.1.1 Financial assets and liabilities

i. Initial recognition

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.1 Changes in accounting policies (continued)

3.3.1.1 Financial assets and liabilities (continued)

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

Amortized cost and effective interest rate

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

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

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

ii. Classification and subsequent measurement of financial assets

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

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

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

Debt instruments

Classification and subsequent measurement of debt instruments depend on:

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

Business model

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.1 Changes in accounting policies (continued)

3.3.1.1 Financial assets and liabilities (continued)

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

Solely payments of principal and profit:

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

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

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

Amortized cost

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

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

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

Fair value through profit or loss (FVTPL):

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.1 Changes in accounting policies (continued)

3.3.1.1 Financial assets and liabilities (continued)

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

Equity instruments

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

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

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

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

3.3.1.2 Impairment of financial assets

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.1 Changes in accounting policies (continued)

3.3.1.2 Impairment of financial assets (continued)

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

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

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

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

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

3.3.1.3 Derecognition of financial assets

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

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

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

3.3.1.4 Classification and subsequent measurement of financial liabilities

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

3.3.1.5 Derecognition of financial liabilities

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.2 Changes to classification and measurement

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

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

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

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

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

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

3.3.3 Changes to the impairment calculation

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.3 Changes to the impairment calculation (continued)

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

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

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

3.3.4 Transition disclosures

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

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.3 IFRS 9 Financial Instruments (continued)

3.3.4 Transition disclosures (continued)

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

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

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.4 Critical accounting judgments, estimates and assumptions

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

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

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

i. Estimates of future cash flows to fulfil insurance contracts

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

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.4 Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)

ii. Discounting methodology

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

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

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

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

iii. Risk adjustment for non-financial risks

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

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

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

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

3. Significant accounting policies (continued)

3.4 Critical accounting judgments, estimates and assumptions (continued)

iv. Onerosity determination

Under the PAA, the Company shall assume no contracts in the portfolio are onerous at initial recognition unless “facts and circumstances” indicate otherwise. The Company performs the assessment of onerous contracts on an annual and underwriting year basis, in conjunction with updated information on product profitability. Furthermore, the assessment shall be repeated if “facts and circumstances” indicate that there are significant changes in product pricing, product design, plans and forecasts. This level of granularity determines sets of contracts. The Company uses significant judgement to determine at what level of granularity the Company has reasonable and supportable information that is sufficient to conclude that all contracts within a set are sufficiently homogeneous and will be allocated to the same group without performing an individual contract assessment.

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

v. CSM determination

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

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

vi. Fair value of financial instruments

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

4. Cash and cash equivalents

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

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	<i>December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>	<i>January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)</i>
Bank balances and cash	80,946,379	64,303,364	110,979,645
Deposits maturing within 3 months	142,118,738	130,600,759	49,999,999
Less: Impairment allowance	(12,556)	(313,268)	(166,572)
	223,052,561	194,590,855	160,813,072

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

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

5. Investments

		September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
	Note			
Measured at FVTPL	5.1	82,831,909	78,173,786	78,952,103
Measured at FVOCI	5.2	643,596,376	552,561,261	508,902,014
		726,428,285	630,735,047	587,854,117

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

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Balance at beginning of the period / year	78,173,786	78,952,103	30,994,614
Purchases	4,450,082	7,500,000	48,666,522
Unrealised gain / (loss) on fair value	208,041	(8,278,317)	(709,033)
Balance at period / year end	82,831,909	78,173,786	78,952,103

5.1.1 Investments are classified as follows:

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Bonds and sukuk	69,425,213	69,138,150	68,629,238
Mutual funds	13,406,696	9,035,636	10,322,865
	82,831,909	78,173,786	78,952,103

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

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Balance at beginning of the period / year	552,561,261	508,902,014	373,441,803
Purchases	162,853,224	148,020,250	123,833,478
Disposals	(68,448,478)	(83,220,261)	(13,736,516)
Amortisation	33,618	(127,424)	(543,172)
Unrealised (loss) / gain on fair value	(3,403,249)	(21,013,318)	25,906,421
Balance at period / year end	643,596,376	552,561,261	508,902,014

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

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

5. Investments (continued)

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

5.2.1 Valuation of Najm equities

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

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

5.2.2 Valuation of Saudi Next Care equities

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

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

5.2.3 Investments are classified as follows:

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Bonds and sukuk	597,526,699	507,116,041	467,893,887
Equities	46,069,677	45,445,220	41,008,127
	643,596,376	552,561,261	508,902,014

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

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

6. Deferred tax assets, net

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Deferred tax assets, net	7,562,940	7,051,465	3,940,570

Movement in deferred tax asset balance is as follows:

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
At the beginning of the period/year	7,051,465	3,940,570	7,668,495
Deferred tax income / (expense) - statement of income	72,435	612,003	(135,882)
Deferred tax income / (expense) - statement of comprehensive income	439,040	2,498,892	(3,592,043)
At the end of the period/year	7,562,940	7,051,465	3,940,570

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

7. Contingencies

a) The Company's contingencies are as follows:

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR (Restated)	January 1, 2022 (Unaudited) SR (Restated)
Letters of guarantee	9,089,224	14,152,409	15,940,000

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

8. Fair values of financial instruments

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

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

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

a. Determination of fair value and fair value hierarchy

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

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

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

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

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

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

8. Fair values of financial instruments (continued)

b. Carrying amounts and fair value

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

	Fair value				Carrying value
SR	Level 1	Level 2	Level 3	Total	
30 September 2023					
Investment measured at fair value through OCI					
Bonds and sukuku	308,567,691	288,959,008	-	597,526,699	597,526,699
Equities	3,756,550	-	42,313,127	46,069,677	46,069,677
Investment measured at fair value through profit or loss					
Bonds and sukuku	69,425,213	-	-	69,425,213	69,425,213
Mutual funds	13,406,696	-	-	13,406,696	13,406,696
Financial assets at fair value through profit or loss (unit linked investments)	-	480,072,784	-	480,072,784	480,072,784
	395,156,150	769,031,792	42,313,127	1,206,501,069	1,206,501,069

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

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

8. Fair values of financial instruments (continued)

c. Measurement of fair value

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

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

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

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

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

9. Insurance contract assets / liabilities

a. PAA, gross

<i>For the period ended 30 September 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	105,268,332	(15,630,001)	(470,262,239)	(20,706,994)	(401,330,902)
Insurance contract assets as at January 1, 2023	179,520,207	-	-	-	179,520,207
Insurance contract liabilities as at January 1, 2023	(74,251,875)	(15,630,001)	(470,262,239)	(20,706,994)	(580,851,109)
<u>Insurance revenue</u>	607,420,763	-	-	-	607,420,763
Written premium	607,420,763	-	-	-	607,420,763
Change in unearned premium reserves [including additional unexpired risk reserve (AURR)]	-	-	-	-	-
<u>Insurance service expenses</u>	(71,739,902)	(4,806,902)	(415,155,319)	400,523	(491,301,600)
Paid claims and other expenses	-	-	(367,972,381)	-	(367,972,381)
Amortization of insurance acquisition cash flows	(71,739,902)	-	-	-	(71,739,902)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(4,806,902)	-	-	(4,806,902)
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	10,111,884	400,523	10,512,407
Attributable expenses	-	-	(57,294,822)	-	(57,294,822)
Insurance service result	535,680,861	(4,806,902)	(415,155,319)	400,523	116,119,163
Insurance finance expenses/income					
Insurance finance expenses/income - P&L	(1,030,149)	-	(9,074,175)	(111,065)	(10,215,389)
Insurance finance expenses/income – OCI	-	-	(3,634,308)	-	(3,634,308)
Total changes in the profit or loss and OCI	534,650,712	(4,806,902)	(427,863,802)	289,458	102,269,466
Cash flows					
Premiums received	(640,667,865)	-	-	-	(640,667,865)
Claims and other expenses paid	-	-	369,819,024	-	369,819,024
Directly attributable expenses paid	-	-	57,294,822	-	57,294,822
Insurance acquisition cash flows paid	84,312,985	-	-	-	84,312,985
Total cash flows	(556,354,880)	-	427,113,846	-	(129,241,034)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2023	83,564,164	(20,436,903)	(471,012,195)	(20,417,536)	(428,302,470)
Insurance contract liabilities as at September 30, 2023	(119,048,587)	(20,436,903)	(472,571,066)	(20,480,709)	(632,537,265)
Insurance contract assets as at September 30, 2023	202,612,751	-	1,558,871	63,173	204,234,795

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

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

9. Insurance contract assets / liabilities (continued)

a. PAA, gross (continued)

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

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

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

9. Insurance contract assets / liabilities (continued)

b. VFA, GMM gross

<i>For the period ended September 30, 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(466,965,877)	(12,073,203)	(15,984,550)	(92,001)	(495,115,631)
Insurance contract assets as at January 1, 2023	3,116,606	-	8,870	-	3,125,476
Insurance contract liabilities as at January 1, 2023	(470,082,483)	(12,073,203)	(15,993,420)	(92,001)	(498,241,107)
Insurance revenue	7,918,002	-	-	-	7,918,002
Expected claims expenses incurred in the period	736,847	-	-	-	736,847
Expected directly attributable expenses incurred in the period	6,032,705	-	-	-	6,032,705
Loss component run off	(1,417,039)	-	-	-	(1,417,039)
Expected other insurance service expenses incurred in the period	(39,439)	-	-	-	(39,439)
Change in risk adjustment for non-financial risk	202,683	-	-	-	202,683
Experience Adjustments	100,035	-	-	-	100,035
Amount of CSM recognized in profit or loss	1,953,855	-	-	-	1,953,855
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	348,355	-	-	-	348,355
Insurance service expenses	74,834,012	(5,969,873)	(82,611,883)	(4,757)	(13,752,501)
Incurred in current period, paid in current period	-	-	(678,657)	-	(678,657)
Incurred in current period, outstanding at end current period	-	-	(77,503)	(3,982)	(81,485)
Incurred in current period, IBNR at end current period	-	-	(15,500)	(775)	(16,275)
ULAE for outstanding & IBNR at end current period	-	-	(2,135)	-	(2,135)
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	(348,354)	-	(6,655,722)	-	(7,004,076)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(5,969,873)	-	-	(5,969,873)
Investment components	75,182,366	-	(75,182,366)	-	-
Surrenders	46,613,067	-	(46,613,067)	-	-
Maturities	28,569,299	-	(28,569,299)	-	-
Insurance service result	82,752,014	(5,969,873)	(82,611,883)	(4,757)	(5,834,499)
Insurance finance expenses/income - P&L	(28,390,326)	-	-	-	(28,390,326)
Total changes in the profit or loss and OCI	54,361,688	(5,969,873)	(82,611,883)	(4,757)	(34,224,825)
Cash flows					
Premium received	(40,199,429)	-	-	-	(40,199,429)
Claims paid	-	-	70,141,759	-	70,141,759
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	6,655,722	-	6,655,722
Insurance acquisition cash flows	3,805,229	-	-	-	3,805,229
Total cash flows	(36,394,200)	-	76,797,481	-	40,403,281
Net insurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2023	(448,998,389)	(18,043,076)	(21,798,952)	(96,758)	(488,937,175)
Insurance contract liabilities as at September 30, 2023	(453,325,868)	(18,043,076)	(21,798,952)	(96,758)	(493,264,654)
Insurance contract assets as at September 30, 2023	4,327,479	-	-	-	4,327,479

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

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

9. Insurance contract assets / liabilities (continued)

b. VFA, GMM gross (continued)

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

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

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

10. Reinsurance Contract Assets / Liabilities

a. PAA, RI

<i>For the period ended 30 September 2023</i>					
	Assets for remaining coverage	LC	Assets for amounts recoverable on Incurred claims	RA	Total
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(166,191,571)	3,964,512	395,006,453	15,121,432	247,900,824
Reinsurance contract assets as at January 1, 2023	15	3,964,512	395,006,453	15,121,432	414,092,412
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023	(166,191,587)	-	-	-	(166,191,587)
<u>Amounts allocated to reinsurance</u>	(209,115,639)	-	-	-	(209,115,639)
Ceded premium	(209,115,639)	-	-	-	(209,115,639)
Change in reinsurance share of unearned premium reserves	-	-	-	-	-
Reinsurance (fixed) commission	-	-	-	-	-
Change in reinsurance share unearned (fixed) commission	-	-	-	-	-
<u>Amounts recoverable from reinsurance</u>	-	2,013,026	89,069,588	(2,797,522)	88,285,092
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	143,269,788	-	143,269,788
Amounts Recoverable for Amortization of insurance acquisition cash flows	-	-	-	-	-
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	2,013,026	-	-	2,013,026
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	(54,200,200)	(2,797,522)	(56,997,722)
<u>Reinsurance service result</u>	(209,115,639)	2,013,026	89,069,588	(2,797,522)	(120,830,547)
Reinsurance finance expenses/income					
Reinsurance finance expenses/income - P&L	864,928	-	7,108,378	49,226	8,022,532
Reinsurance finance expenses/income – OCI	-	-	2,999,945	-	2,999,945
Total changes in the profit or loss and OCI	(208,250,711)	2,013,026	99,177,911	(2,748,296)	(109,808,070)
Cash flows					
Premium paid	240,092,301	-	-	-	240,092,301
Claims received	-	-	(215,232,900)	-	(215,232,900)
Fixed commission received	(13,379,458)	-	-	-	(13,379,458)
<u>Total cash flows</u>	226,712,843	-	(215,232,900)	-	11,479,943
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2023	(147,729,440)	5,977,538	278,951,464	12,373,136	149,572,698
Reinsurance contract liabilities as at September 30, 2023	(147,994,092)	-	(2,049,542)	-	(150,043,634)
Reinsurance contract assets as at September 30, 2023	264,652	5,977,538	281,001,006	12,373,136	299,616,332

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

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

10. Reinsurance contract assets / liabilities (continued)

a. PAA, RI (continued)

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

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

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

10. Reinsurance contract assets / liabilities (continued)

b. VFA, GMM RI

<i>For the period ended 30 September 2023</i>					
	LRC	LC	LIC	RA	Total
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(323,144)	-	804,374	35,974	517,206
Reinsurance contract assets as at January 1, 2023	12,870	-	804,374	35,974	853,219
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023	(336,013)	-	-	-	(336,013)
<u>Insurance revenue</u>	(83,665)	-	-	-	(83,665)
Expected claims recoverable in the period	(17,277)	-	-	-	(17,277)
Change in risk adjustment for non-financial risk	(14,369)	-	-	-	(14,369)
Experience adjustments	(110,349)	-	-	-	(110,349)
CSM (net gain/loss) release	58,330	-	-	-	58,330
<u>Insurance service expenses</u>	-	-	133,821	1,860	135,681
Incurred in current period, paid in current period	-	-	96,620	-	96,620
Incurred in current period, outstanding at end current period	-	-	37,201	1,860	39,061
Reinsurance service result	(83,665)	-	133,821	1,860	52,016
Reinsurance finance expenses/income - P&L	(18,623)	-	-	-	(18,623)
<u>Total changes in the profit or loss and OCI</u>	(102,288)	-	133,821	1,860	33,393
Cash flows					
Premium paid	1,186,642	-	-	-	1,186,642
Claim recoveries received from reinsurer	-	-	(175,089)	-	(175,089)
<u>Total cash flows</u>	1,186,642	-	(175,089)	-	1,011,553
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2023	761,210	-	763,106	37,834	1,562,150
Reinsurance contract assets as at September 30, 2023	761,210	-	763,106	37,834	1,562,150
Reinsurance contract liabilities as at September 30, 2023	-	-	-	-	-

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

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

10. Reinsurance contract assets / liabilities (continued)

b. VFA, GMM RI (continued)

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

11. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITIES

11.1. Right-of-use assets

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

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR	January 1, 2022 (Unaudited) SR
Balance at the beginning of the period / year	4,107,309	844,193	3,730,142
Addition	-	7,089,726	-
Depreciation	(2,175,921)	(3,826,610)	(2,885,949)
Balance at end of period / year	1,931,388	4,107,309	844,193

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

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

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

11.2. Lease liabilities

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

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Unaudited) SR	January 1, 2022 (Unaudited) SR
Opening balance	6,092,308	997,804	3,362,331
Addition	-	7,089,726	-
Finance cost	1,894,597	1,659,860	447,261
Lease rental payment	(4,835,844)	(3,655,082)	(2,811,788)
Balance at end of period / year	3,151,061	6,092,308	997,804

12. Operating segments

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Operating segments (continued)

	SR					
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Life	Total
As at September 30, 2023 (Unaudited)						
<u>Assets</u>						
Insurance contract assets	69,660,218	93,623,668	39,779,066	1,171,842	4,327,480	208,562,274
Reinsurance contract assets	77,671,105	2,536,247	193,064,379	26,344,601	1,562,150	301,178,482
<u>Unallocated assets</u>						
Other assets						1,680,551,155
Total assets						2,190,291,911
<u>Liabilities and equity</u>						
Insurance contract liabilities	157,578,717	145,240,105	251,145,996	78,572,447	493,264,654	1,125,801,919
Reinsurance contract liabilities	35,901,683	231	98,710,645	15,431,075	-	150,043,634
<u>Unallocated liabilities</u>						
Equity						765,824,261
Total liabilities and equity						2,190,291,911
	SR					
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Life	Total
As at December 31, 2022 (Restated)						
<u>Assets</u>						
Insurance contract assets	35,676,435	95,193,469	48,606,919	2,924,736	244,124	182,645,683
Reinsurance contract assets	91,449,154	3,041,788	289,000,763	31,453,925	-	414,945,630
<u>Unallocated assets</u>						
Other assets						1,521,777,603
Total assets						2,119,368,916
<u>Liabilities and equity</u>						
Insurance contract liabilities	121,691,870	118,933,698	284,838,870	553,359,178	268,600	1,079,092,216
Reinsurance contract liabilities	42,057,483	3,003,087	89,921,778	31,545,252	-	166,527,600
<u>Unallocated liabilities</u>						
Equity						748,744,118
Total liabilities and equity						2,119,368,916
	SR					
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Life	Total
As at January 1, 2022 (Restated)						
<u>Assets</u>						
Insurance contract assets	49,798	8,716,512	95,912,474	-	265,929	104,944,713
Reinsurance contract assets	45,250,150	78,118	505,758,968	36,124,176	16,509,893	603,721,305
<u>Unallocated assets</u>						
Other assets						1,540,437,605
Total assets						2,249,103,623
<u>Liabilities and equity</u>						
Insurance contract liabilities	77,030,705	50,969,263	568,551,625	59,492,824	519,895,915	1,275,940,332
Reinsurance contract liabilities	5,584	-	103,066,499	281,508	151,276	103,504,867
<u>Unallocated liabilities</u>						
Equity						755,830,875
Total liabilities and equity						2,249,103,623

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

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

12. Operating segments (continued)

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2023</i>					
	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Group life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
Insurance revenue	192,216,368	216,329,219	145,155,396	53,719,780	7,918,002	615,338,765
Insurance service expenses	(174,849,985)	(224,353,371)	(39,296,880)	(52,801,365)	(13,752,500)	(505,054,101)
Insurance service result before reinsurance contracts	17,366,383	(8,024,152)	105,858,516	918,415	(5,834,498)	110,284,664
Allocation of reinsurance premiums	(76,134,462)	(1,570,140)	(96,979,440)	(34,431,597)	(83,665)	(209,199,304)
Amounts recoverable from reinsurance	56,057,286	39,865	(2,827,089)	35,015,030	135,681	88,420,773
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	(20,077,176)	(1,530,275)	(99,806,529)	583,433	52,016	(120,778,531)
Insurance service result	(2,710,793)	(9,554,427)	6,051,987	1,501,848	(5,782,482)	(10,493,867)
Interest income from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	32,318,897	32,318,897
Net loss on investment measured at FVTPL	146,194	42,386	12,169	7,292	-	208,041
Other investment income	30,351,123	8,799,738	2,526,476	1,514,180	-	43,191,517
Net investment income	30,497,317	8,842,124	2,538,645	1,521,472	32,318,897	75,718,455
Finance expenses from insurance contracts	(1,118,411)	(957,067)	(7,702,065)	(437,846)	(28,390,326)	(38,605,715)
Finance income from reinsurance contracts	612,419	31,306	7,091,783	287,026	(18,625)	8,003,909
Net insurance finance expenses	(505,992)	(925,761)	(610,282)	(150,820)	(28,408,951)	(30,601,806)
Other income	1,154,483	-	-	79,056	-	1,233,539
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX	28,435,015	(1,638,064)	7,980,350	2,951,556	(1,872,536)	35,856,321

	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Group Life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
Gross written premiums – retail	9,639,305	67,011,440	(2,865,341)	9,936	29,531,147	103,326,487
Gross written premiums – corporate	270,774,822	84,659,752	125,888,140	67,378,014	23,256,610	571,957,338
Gross written premiums – very small entities	-	6,120,322	5,201,050	79,562	-	11,400,934
Gross written premiums – small entities	-	25,202,636	12,744,067	85,258	-	38,031,960
Gross written premiums – medium entities	-	42,473,370	25,859,366	1,381,576	-	69,714,311
Gross written premiums	280,414,126	225,467,520	166,827,282	68,934,344	52,787,757	794,431,029

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

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

12. Operating segments (continued)

	<i>For the three-month period ended 30 September 2023</i>					
	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Group life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
Insurance revenue	73,879,517	77,808,578	52,611,693	17,509,650	1,590,870	223,400,308
Insurance service expenses	(84,614,643)	(77,202,508)	7,519,187	(9,006,537)	(6,963,791)	(170,268,292)
Insurance service result before reinsurance contracts	(10,735,126)	606,070	60,130,880	8,503,113	(5,372,921)	53,132,016
Allocation of reinsurance premiums	(28,048,529)	(697,840)	(37,490,400)	(11,360,941)	102,323	(77,495,387)
Amounts recoverable from reinsurance	25,597,660	364,165	(17,013,651)	5,543,315	209,777	14,701,266
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	(2,450,869)	(333,675)	(54,504,051)	(5,817,626)	312,100	(62,794,121)
Insurance service result	(13,185,995)	272,395	5,626,828	2,685,487	(5,060,820)	(9,662,105)
Interest income from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	565,040	565,040
Net income on investment measure at FVTPL	(54,594)	(6,420)	(4,657)	(5,484)	-	(71,155)
Other investment income	8,199,192	3,415,273	670,118	104,563	-	12,389,146
Net investment income	8,144,598	3,408,853	665,461	99,079	565,040	12,883,031
Finance expenses from insurance contracts	(163,140)	(226,895)	(2,614,355)	(109,029)	3,360,943	247,524
Finance income from reinsurance contracts	91,505	2,913	2,414,035	70,539	(24,998)	2,553,994
Net insurance finance expenses	(71,635)	(223,982)	(200,320)	(38,490)	3,335,945	2,801,518
Other income	1,154,483	-	-	79,056	-	1,233,539
NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX	(3,958,549)	3,457,266	6,091,969	2,825,132	(1,159,835)	7,255,983
	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Group Life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
Gross written premiums – retail	2,762,831	20,410,373	(982,154)	-	9,540,696	31,731,746
Gross written premiums – corporate	119,247,812	17,048,552	40,249,714	1,019,911	8,275,432	185,841,423
Gross written premiums – very small entities	-	982,326	315,332	79,562	-	1,377,221
Gross written premiums – small entities	-	6,343,928	6,083,226	4,073	-	12,431,227
Gross written premiums – medium entities	-	12,613,123	9,879,045	16,912	-	22,509,080
Gross written premiums	122,010,643	57,398,302	55,545,164	1,120,458	17,816,128	253,890,696

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

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

12. Operating segments (continued)

	For the nine-month period ended 30 September 2022					
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Life	Total
Insurance revenue	140,657,672	154,670,367	172,686,300	56,419,011	8,234,115	532,667,465
Insurance service expenses	(155,366,458)	(171,365,885)	20,834,286	(31,037,913)	(17,063,832)	(353,999,802)
Insurance service result before reinsurance contracts	(14,708,786)	(16,695,518)	193,520,586	25,381,098	(8,829,717)	178,667,663
Allocation of reinsurance premiums	(68,532,011)	(1,309,151)	(120,780,003)	(38,749,695)	(6,527)	(229,377,387)
Amounts recoverable from reinsurance	71,080,242	573,199	(56,194,584)	18,950,304	176,285	34,585,446
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	2,548,231	(735,952)	(176,974,587)	(19,799,391)	169,758	(194,791,941)
Insurance service result	(12,160,555)	(17,431,470)	16,545,999	5,581,707	(8,659,959)	(16,124,278)
Interest income from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	7,132,231	7,132,231
Net loss on investment measure at FVTPL	(3,323,821)	(2,026,981)	(1,164,862)	(326,269)	-	(6,841,933)
Other investment income	15,232,607	8,076,453	4,641,359	1,300,012	-	29,250,431
Net investment income	11,908,786	6,049,472	3,476,497	973,743	7,132,231	27,551,803
Finance expenses from insurance contracts	(179,740)	(631,004)	(7,726,384)	(166,326)	(3,463,077)	(12,166,531)
Finance income / (expenses) from reinsurance contracts	97,222	49,931	7,416,084	125,960	(75,462)	7,613,735
Net insurance finance expenses	(82,518)	(581,073)	(310,300)	(40,366)	(3,538,539)	(4,552,796)
Other expenses	(1,988,926)	-	-	-	-	(1,988,926)
NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX	(2,323,213)	(11,963,071)	19,712,196	6,515,084	(5,066,267)	6,874,729

	Medical SR	Motor SR	Property and casualty SR	Group life SR	Life SR	Total SR
Gross written premiums – retail	-	55,301,249	5,529,014	11,160	33,467,335	94,308,758
Gross written premiums – corporate	163,444,067	49,964,105	102,854,518	79,093,057	21,855,646	417,211,394
Gross written premiums – very small entities	-	3,857,664	4,227,062	76,357	-	8,161,082
Gross written premiums – small entities	-	18,294,725	19,310,967	257,671	-	37,863,364
Gross written premiums – medium entities	-	28,805,307	33,293,187	1,264,894	-	63,363,389
Gross written premiums	163,444,067	156,223,050	165,214,749	80,703,139	55,322,981	620,907,987

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

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

12. Operating segments (continued)

	For the three-month period ended 30 September 2022					
	Medical	Motor	Property and Casualty	Group life	Term Life	Total
Insurance revenue	44,006,630	54,962,674	61,588,964	18,324,179	1,641,875	180,524,322
Insurance service expenses	(64,103,723)	(57,062,374)	(5,733,601)	(1,025,175)	(5,828,256)	(133,753,129)
Insurance service result before reinsurance contracts	(20,097,093)	(2,099,700)	55,855,363	17,299,004	(4,186,381)	46,771,193
Allocation of reinsurance premiums	(21,225,825)	(436,384)	(40,252,741)	(12,253,871)	390,182	(73,778,639)
Amounts recoverable from reinsurance	29,017,512	27,537	(2,233,096)	1,752,672	20,075	28,584,700
Net expenses / (income) from reinsurance contracts	7,791,687	(408,847)	(42,485,837)	(10,501,199)	410,257	(45,193,939)
Insurance service result	(12,305,406)	(2,508,547)	13,369,526	6,797,805	(3,776,124)	1,577,254
Interest income from financial assets not measured at FVTPL	-	-	-	-	7,087,572	7,087,572
Net loss on investment measure at FVTPL	(1,791,058)	(953,483)	(242,359)	(102,195)	-	(3,089,095)
Other investment income	8,095,663	3,077,970	345,952	256,661	-	11,776,246
Net investment income	6,304,605	2,124,487	103,593	154,466	7,087,572	15,774,723
Finance expenses from insurance contracts	(28,849)	(177,050)	(2,000,257)	(28,952)	(3,411,985)	(5,647,093)
Finance income/(expenses) from reinsurance contracts	15,661	16,363	1,940,802	21,701	(49,398)	1,945,129
Net insurance finance expenses	(13,188)	(160,687)	(59,455)	(7,251)	(3,461,383)	(3,701,964)
Other income	(493,617)	-	-	-	-	(493,617)
NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX	(6,507,606)	(544,747)	13,413,664	6,945,020	(149,935)	13,156,396
	<i>Medical</i>	<i>Motor</i>	<i>Property and casualty</i>	<i>Group life</i>	<i>Life</i>	<i>Total</i>
	SR	SR	SR	SR	SR	SR
Gross written premiums – retail	-	15,677,087	2,200,157	492	10,285,360	28,163,096
Gross written premiums – corporate	51,638,983	16,747,003	17,419,328	895,612	7,530,601	94,231,526
Gross written premiums – very small entities	-	987,964	1,122,379	-	-	2,110,343
Gross written premiums – small entities	-	4,820,580	5,594,502	60,503	-	10,475,586
Gross written premiums – medium entities	-	6,666,603	7,173,603	199,053	-	14,039,259
Gross written premiums	51,638,983	44,899,237	33,509,970	1,155,660	17,815,961	149,019,810

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

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

13. Transactions and balances with related parties and other shareholders

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Company, and companies of which they are principal owners and any other entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by them. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Company's management and Board of Directors. The following are the details of the major related party transactions during the period and the related balances:

	<i>Transactions during the period</i>		<i>Balance as at</i>	
	<i>September 30, 2023</i>	<i>September 30, 2022</i>	<i>September 30, 2023</i>	<i>December 31, 2022</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u>				
- Insurance premium ceded	45,599,436	147,633,151	-	-
- Reinsurers' share of claims paid	19,910,573	90,302,151	-	-
- Commission income	1,634,192	7,160,882	-	-
- Third party administrator expenses	4,909,617	8,041,014	-	-
- Reinsurers' share of outstanding claims (Treaty)	-	-	1,900,713	706,818
- Accrued third party administrator	-	-	1,442,927	4,018,419
- Reinsurance balance payable, net	-	-	132,655,267	103,516,861
- Investments in equity of Saudi NextCare	-	-	2,610,000	2,212,340
<u>Other shareholders</u>				
- Insurance premium written	111,964,954	109,087,452	-	-
- Claims paid	14,818,156	42,879,883	-	-
- Commission expense	445,050	304,212	-	-
- Premium receivable	-	-	71,436,900	41,791,890
- Outstanding claims	-	-	23,070,564	9,209,873
- Cash and cash equivalents (Note 4)	-	-	17,982,832	66,365,128
- Unit linked investments managed by shareholders	-	-	480,072,784	487,049,866

Related parties include Allianz SNA, Allianz Mena Holding Bermuda, Allianz Risk Transfer A.G. Dubai, Allianz France, Allianz Global Corporate and Specialty AG, Allianz World Wide Care, Allianz Global risks U.S Insurance, Allianz Belgium, Euler Hermes, Allianz SE Zurich, Allianz Insurance Hong Kong, Allianz Global Risks Netherland, Allianz Insurance Singapore, Allianz Insurance New Zealand and Saudi NextCare. The majority of Company's reinsurance arrangements are with its related parties. In Property and Casualty the majority of reinsurance arrangements are with Allianz Re and in Medical Allianz Partners.

Other shareholders include Banque Saudi Fransi and its Group Companies which are not 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, 2023	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	1,946,155
Allowances	106,500	-
Annual remuneration	240,000	-
End of service obligations	-	90,909
	346,500	2,037,064

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

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

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

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
	<u>385,250</u>	<u>1,441,890</u>

14. Zakat and income tax

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

	September 30, 2023		December 31, 2022		January 1, 2022	
	SR	%	SR	%	SR	%
Non-Saudi shareholders	318,540,000	53.09%	318,540,000	53.09%	318,540,000	53.09%
Saudi and GCC shareholders	281,460,000	46.91%	281,460,000	46.91%	281,460,000	46.91%
	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>

As at 30 September 2023, the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each and as at December 31, 2022, the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each. The Company's zakat and income tax calculations and corresponding accruals and payments of zakat and income tax are based on the above ownership percentages in accordance with the relevant provisions of the Saudi Arabian zakat and income tax regulations.

The zakat and income tax provision as at the period / year end is as follows:

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	December 31, 2022 (Audited) SR	January 1, 2022 (Audited) SR
Provision for zakat	17,781,944	15,779,848	14,794,202
Provision for income tax	13,196,431	11,710,933	6,326,530
	<u>30,978,375</u>	<u>27,490,781</u>	<u>21,120,732</u>

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

	September 30, 2023 (Unaudited) SR	September 30, 2022 (Unaudited) SR
Zakat for the nine-month period	7,025,163	6,928,999
Income tax for the nine-month period		
- Current tax	3,286,291	1,797,256
- Deferred tax	(72,435)	(34,956)
	<u>10,239,019</u>	<u>8,691,299</u>

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

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

14. Zakat and income tax (continued)

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

	September 30, 2023 (Unaudited)	September 30, 2022 (Unaudited)
SR		
Zakat for the three-month period	2,212,189	2,337,628
Income tax for the three-month period		
- Current tax	1,166,166	783,938
- Deferred tax	199,592	(126,588)
	3,577,947	2,994,978

Status of assessments

During 2020, ZATCA raised VAT assessments for the years 2018 and 2019 and demanded additional VAT amounting to SR 45.9 million. The Company has paid the assessment of SR 45.9 million to ZATCA to avoid penalties. The Company submitted objections to ZATCA's assessment. ZATCA has partially accepted the objection and the Company has filed an appeal for the remaining amount of SR 27.8 million (appearing under prepaid expenses and other assets) to the General Secretariat of the Tax Committees ("GSTC"). The case was heard in July 2021 in which the GSTC ruled in favor of ZATCA. Following review of the final judgement / reasoning for the GSTC's decision, the Company decided to appeal the case to GSTC Level 2 and the appeal was submitted on October 10, 2021. The GSTC level 2 conducted its hearing in August 2022 without the Company being present and issued its ruling. As per its ruling the GSTC level 2 overturned the GSTC level 1 decision and ruled in favor of the Company in respect of contested purchase items amounting to SR 19.2 million. As for the contested sales item amounting to SR 8.5 million, the GSTC level 2 has rejected the Company's appeal.

To recover the amount for the accepted part of the appeal, the Company has submitted a reconsideration request to the GSTC in respect of the contested sales item. Separately, in August 2023, the Company received an audit notification from ZATCA for the years 2021 and 2022, the audit is currently still ongoing.

The Company has filed the zakat and income tax declarations for all the years up to December 31, 2022. The Company finalized its zakat and income tax position for all the years up to December 31, 2014 and for the years ended 31 December 2019 and 2020.

The final income tax and zakat assessment for the years 2015 to 2018 was issued by the ZATCA during the year 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 13.7 million arising mainly from the non-deduction of long-term investments from the zakat base. The Company filed an appeal against this assessment to the GSTC Level 1. The case was heard recently in August 2022 in which the GSTC ruled in favor of the ZATCA. The Company filed an appeal with the GSTC Level 2 which is still under review with Level 2 Committee. The ZATCA did not yet issue the tax and zakat assessments for the years ended 31 December 2021 and 2022.

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

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

15. Share capital and earnings per share

15.1 Share capital

The authorised and issued share capital of the Company is SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each (December 31, 2022: SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each). The founding shareholders of the Company have subscribed and paid for 39 million shares with a nominal value of SR 10 each, which represents 65% of the shares of the Company's capital and the remaining 21 million shares with a nominal value of SR 10 each have been subscribed by general public. Shareholding structure of the Company is as below. The shareholders of the Company are subject to zakat and income tax.

	September 30, 2023	
	Number of shares	Authorized, issued and paid up capital
		SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million

	December 31, 2022	
	Number of shares	Authorized, issued and paid up capital
		SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million

	January 1, 2022	
	Number of shares	Authorized, issued and paid up capital
		SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million

15.2 Earning per share

Earnings per share has been calculated by dividing the income for the period by the weighted average number of shares outstanding at the reported date after excluding the treasury shares consisting of 156,940 shares (September 30, 2022: Nil shares).

	For the nine-month period ended	
	September 30, 2023	September 30, 2022 (restated)
Income / (loss) for the period	23,595,661	(1,816,570)
Weighted average number of shares	59,843,060	60,000,000
Earnings / (loss) per share	0.39	(0.03)

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

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

15. Share capital and earnings per share (continued)

15.2 Earning per share (continued)

	For the three-month period ended	
	September 30, 2023	September 30, 2022 (restated)
Income for the period	3,583,446	10,161,418
Weighted average number of shares	59,843,060	60,000,000
Earnings per share	0.06	0.17

16. Risk management

Capital management

Objectives are set by the Company to maintain stable capital ratios in order to support its business objectives and maximise shareholders' value.

The Company manages its capital requirements by assessing shortfalls between reported and required capital levels on a regular basis. Adjustments to current capital levels are made in light of changes in market conditions and risk characteristics of the Company's activities. In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the amount of dividends paid to shareholders or issue shares.

The operations of the Company are subject to local regulatory requirements within the jurisdiction where it is incorporated. Such regulations not only prescribe approval and monitoring of activities but also impose certain restrictive provisions e.g. capital adequacy to minimize the risk of default and insolvency on the part of the insurance companies and to enable them to meet unforeseen liabilities as these arise.

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

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

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

Credit risk management

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

Liquidity risk management

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

17. SIGNIFICANT EVENT

During third quarter of 2023, the Company has announced on tadawul dated September 28, 2023 about a major change in shareholders of Allianz Saudi fransi. Allianz SE is willing to sell all of its shares in the Company (which it indirectly holds through its subsidiaries, Allianz Europe B.V., Allianz France S.A. and Allianz MENA Holding (Bermuda) Limited) to Abu Dhabi National Insurance Company PJSC. Completion of the overall transaction is subject to certain conditions and regulatory approvals.

18. TREASURY SHARES AND EMPLOYEE SHARE BASED PLAN

18.1 TREASURY PLAN

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

18.2 EMPLOYEE SHARE BASED PLAN

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

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

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

19. Approval of the condensed interim financial information

The condensed interim financial information has been approved by the Company’s Board of Directors on October 31, 2023 (corresponding to 16th Rabi Al Akher 1445 AH).