

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 ٢٠٢٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٧ - ٤٢	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

السلطانية - شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٩٦٥٨ - الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦٣٣٣
www.pkfbassam.com



ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
بوليفارد المترو - حي العتيق
مركز الملك عبدالعزيز المالي
ص.ب ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري ١٠١٠٦٠٠٠٣٠

Deloitte.

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٥٠٨٩٠٠١
www.deloitte.com

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

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

المقدمة

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

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المؤقتة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بتوجيه استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

عن بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

C. R. 1010385804

PKF Al Bassam
Chartered accountants

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

وليد بن محمد سبيحي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٧٨

١٠ نوفمبر ٢٠٢٤
٨ جمادى الأولى ١٤٤٦ هـ



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١٢٦,١٨٧,٩٠٣	١٢٤,١٤٤,٦١٦	٤	النقد وما يعادله
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٥٠٠,٠٠٠	١ - ٤	ودائع لأجل
٥١,٤٣٤,٩٨٧	٤٥,٢٨٧,٠٧٢	٩, ١٠, ١١	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	٩٧,٧٣٢,٠٠١	٩, ١٠, ١١	موجودات عقود التأمين
٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	٣٦٦,٤٠٢,٨٤٠	١٠, ١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٤٩١,٢٧١,٠١٣	١٢	موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدات الاستثمارات
٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠	٦٩٥,١٧١,١٩٢	٥	موجودات حق الاستخدام
١,٢٠٦,٠٨١	١,٦٦٦,٧٢٥	١ - ١١	موجودات ضريبة مؤجلة
٤,٢٨٦,٠٥٣	٢,٩٥٦,٥٦٢	٦	ممتلكات ومعدات
٦,٤٩٣,٨٢٢	٦,٨٦٠,٩٠٥	٢ - ٤	وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٩٢٥,١٥٣	٥,٣٩٢,٩٦١		إجمالي الموجودات
٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧	٢,٠١٥,٣٨٥,٨٨٧		
١,١١١,١٣٤,٩٠٠	١,٠٥٢,٠٨٨,٨٣٣	٩, ١٠, ١١	مطلوبات عقود التأمين
١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	٩٠,٤٣٩,٠٣٩	١٠, ١١	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤٥,٧١٧,٣٧٣	١٧,٨٠٩,٧٢٧	١٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠١٩,٠٠٨	٣,٠٤٥,٤٢٥	١١ - ١٢	مطلوبات عقود إيجار
١٩,٢١٩,٣٢٦	١٩,٦٥٦,٨٣٦	١٥	التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٤١٦,١١٤	١٨,٩٠٦,١٤٣		الزكاة وضريبة الدخل
١,٩٢٥,١٥٣	٥,٣٩٢,٩٦١		إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
١,٣٥٤,٧٠١,٩٦٤	١,٢٠٧,٣٣٨,٩٦٤		إجمالي المطلوبات
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ - ١٧	حقوق الملكية
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		رأس المال
٣٣,٢٤٨,٧٤٠	٣٣,٢٤٨,٧٤٠		علاوة إصدار
٩٩,١٣٩,٢٢٦	١١٤,٢٤٨,٦٦٥		احتياطي نظامي
٥٤,١١٣,٢٣٣	٥٢,٣٦١,٧٧٩		أرباح مبقاة
(٤,١٧٦,٢٤٥)	(٩,٥٩٥,٧٨٣)	١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٠١٧,٣٠٠	١,٠١٧,٣٠٠		أسهم الخزينة
١,٠٣١,٤٣٥	٤٥٥,٥٩٨		احتياطي اكتواري لالتزامات
٨٠٠,٦٨٤,٣١٣	٨٠٨,٠٤٦,٩٢٣		نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧	٢,٠١٥,٣٨٥,٨٨٧		احتياطيات أخرى
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
		٧	التزامات محتملة وتعهدات

هاني البخيتان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريمان
رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
معدله	ريال سعودي	معدله	ريال سعودي	
٦١٥,٣٣٨,٧٦٥	٦٧٥,٤٦٦,٢٨٢	٢٢٣,٤٠٠,٣٠٨	٢٠٥,١٥٨,٢٥٢	١٩، أ
(٤٨٠,٩٨١,٧٨٠)	(٥٩١,٥٩١,٠٢٤)	(١٦٣,٢٣٧,٩٢٧)	(١٦٧,٥٦٤,٢٢٧)	١٩، أ
١٣٤,٣٥٦,٩٨٥	٨٣,٨٧٥,٢٥٨	٦٠,١٦٢,٣٨١	٣٧,٥٩٤,٠٢٥	
(٢٠٩,١٩٩,٣٠٤)	(٢٣٤,٣٦٥,٧٣٥)	(٧٧,٤٩٥,٣٨٩)	(٦٤,٧٦١,١٥٢)	١٠، أ
٨٨,٤٢٠,٧٧٣	١٥٨,٧٩٣,٣٦٩	١٤,٧٠١,٢٦٩	٣٣,٥٩٥,١٩٤	١٠، أ
(١٢٠,٧٧٨,٥٣١)	(٧٥,٥٧٢,٣٦٦)	(٦٢,٧٩٤,١٢٠)	(٣١,١٦٥,٩٥٨)	
١٣,٥٧٨,٤٥٤	٨,٣٠٢,٨٩٢	(٢,٦٣١,٧٣٩)	٦,٤٢٨,٠٦٧	
١٠,٩٢٢,٠٠٠	٣,٦١١,٩١٦	٣,٧٠٤,٠٠٠	-	١٩
٢٤,٥٠٠,٤٥٤	١١,٩١٤,٨٠٨	١,٠٧٢,٢٦١	٦,٤٢٨,٠٦٧	
٣٠,١٦٠,٥٣٢	٢٩,٤٢٥,٤٦٠	٥٥٥,٩٢٦	١٥,٣٨٢,٤٦٣	
٢٨,١٢٩,٠١٩	٣٦,٣٤٤,٦٤٣	٩,٥٥٩,٤٨١	١٣,٧٩٤,٣٠٣	
٧,٧٤٠,٤٤٣	٦,٦٥٢,١١٥	٢٩٧,١٦٥	١٣٨,١٠٢	
٦٦,٠٢٩,٩٩٤	٧٢,٤٢٢,٢١٨	١٠,٤١٢,٥٧٢	٢٩,٣١٤,٨٦٨	
(٣٨,٦٠٥,٧١٥)	(٤٥,٣٦٥,٢٩٠)	٢٤٧,٥٢٤	(٢٠,١٤٩,٥٥٩)	١٩، أ
٨,٠٠٣,٩٠٩	١٣,٤٣٤,٦١٨	٢,٥٥٣,٩٩٤	٤,٧٤٧,٣٧٧	١٠، أ
(٣٠,٦٠١,٨٠٦)	(٣١,٩٣٠,٦٧٢)	٢,٨٠١,٥١٨	(١٥,٤٠٢,١٨٢)	
٥٩,٩٢٨,٦٤٢	٥٢,٤٠٦,٣٥٤	١٤,٢٨٦,٣٥١	٢٠,٣٤٠,٧٥٣	
(٢٦,٠٩٣,٩٦٢)	(٢٧,٣٢١,٤٠٤)	(٧,١٢٤,٩٥٨)	(١١,٦٩٤,٧٠٢)	
٣٣,٨٣٤,٦٨٠	٢٥,٠٨٤,٩٥٠	٧,١٦١,٣٩٣	٨,٦٦٤,٠٥١	
(١٠,٢٣٩,٠١٩)	(٩,٩٧٥,٥١١)	(٣,٥٧٧,٩٤٧)	(٤,١٢٥,٤٣٧)	١٥
٢٣,٥٩٥,٦٦١	١٥,١٠٩,٤٣٩	٣,٥٨٣,٤٤٦	٤,٥٢٠,٦١٤	
٠,٣٩٣	٠,٢٥٤	٠,٠٦٠	٠,٠٧٦	٢-١٦

إيرادات التأمين
مصروفات خدمة التأمين
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين

تخصيص أقساط إعادة التأمين
مبالغ مستردة من إعادة التأمين
صافي المصروف من عقود إعادة التأمين

خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبه
مباشرة

حصة الفائض من مجمعات التأمين
إجمالي نتيجة خدمة التأمين

إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة
العادلة من خلال الربح والخسارة ، صافي
إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة
العادلة من خلال الربح والخسارة
إيرادات أخرى
صافي إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى

مصروفات تمويل من عقود التأمين
دخل تمويل من عقود إعادة التأمين
صافي مصاريف تمويل التأمين

صافي نتائج التأمين و الاستثمارات
مصروفات تشغيلية أخرى

صافي الدخل للفترة قبل
الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل للفترة
بعد الزكاة وضريبة الدخل

ربحية السهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترتى الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية فى		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(غير مراجعة) معدله	(غير مراجعة) معدله	(غير مراجعة) معدله	(غير مراجعة) معدله
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إيضاح

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة
وضريبة الدخل

٢٣,٥٩٥,٦٦١ ١٥,١٠٩,٤٣٩ ٣,٥٨٣,٤٤٦ ٤,٥٢٠,٦١٤

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

ينود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
الأولية فى فترات لاحقة

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

٦٢٤,٤٥٧ (٨٣٢,٨٠٧) ٢٩٥,١٥٧ (٢٨٥,٤٢٤) ٢-٥

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

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

(٤,٠٢٧,٧٠٦) (٩٢٩,٧٦٠) (١١,١٢٦,٨٧٤) ٥,٨٩٤,١٤٢ ٢-٥
٤٣٩,٠٤٠ ١١,١١٣ ١,٢٢٧,٧٤٩ (١٦,٣٢٢) ٦

- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير فى القيمة العادلة

تغيير فى احتياطات تمويل التأمين

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

(٦٣٤,٣٦٣) (٥٧٥,٨٣٧) (١,٠٩٤,٦٠٤) (١,٠٥٩,٩٣٤)
١٩,٩٩٧,٠٨٩ ١٢,٧٨٢,١٤٨ (٧,١١٥,١٢٦) ٩,٠٥٣,٠٧٦

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

رأس المال ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	الالتزامات نهائية الخدمة للموظفين ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	أسهم الخزينة ريال سعودي	احتياطيات أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٣٣,٢٤٨,٧٤٠	٩٩,١٣٩,٢٢٦	١,٠١٧,٣٠٠	٥٤,١١٣,٢٣٣	(٤,١٧٦,٢٤٥)	١,٠٣١,٤٣٥	٨٠٠,٦٨٤,٣١٣
-	-	-	١٥,١٠٩,٤٣٩	-	-	-	-	١٥,١٠٩,٤٣٩
-	-	-	-	-	(١,٧٦٢,٥٦٧)	-	-	(١,٧٦٢,٥٦٧)
-	-	-	-	-	١١,١١٣	-	-	١١,١١٣
-	-	-	-	-	-	(٥٧٥,٨٣٧)	(٥٧٥,٨٣٧)	(٥٧٥,٨٣٧)
-	-	-	١٥,١٠٩,٤٣٩	-	(١,٧٥١,٤٥٤)	-	(٥٧٥,٨٣٧)	١٢,٧٨٢,١٤٨
-	-	-	-	-	-	(٥,٤١٩,٥٣٨)	(٥,٤١٩,٥٣٨)	(٥,٤١٩,٥٣٨)
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٣٣,٢٤٨,٧٤٠	١١٤,٢٤٨,٦٦٥	١,٠١٧,٣٠٠	٥٢,٣٦١,٧٧٩	(٩,٥٩٥,٧٨٣)	٤٥٥,٥٩٨	٨٠٨,٠٤٦,٩٢٣
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٧٣,١٧١,٣٠٦	٢,٢٤١,٨٤٦	٢٧,٨٩٥,٢٦٩	-	٣,٢٧٣,٧١١	٧٤٨,٧٤٤,١١٨
-	-	-	(٣,٦٢١,٥٩٤)	-	١,٣٧٧,٩٢٥	-	(٨٢٠,٧٤٦)	(٣,٠٦٤,٤١٥)
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٦٩,٥٤٩,٧١٢	٢,٢٤١,٨٤٦	٢٩,٢٧٣,١٩٤	-	٢,٤٥٢,٩٦٥	٧٤٥,٦٧٩,٧٠٣
-	-	-	٢٣,٥٩٥,٦٦١	-	-	-	-	٢٣,٥٩٥,٦٦١
-	-	-	-	-	(٣,٤٠٣,٢٤٩)	-	-	(٣,٤٠٣,٢٤٩)
-	-	-	-	-	٤٣٩,٠٤٠	-	-	٤٣٩,٠٤٠
-	-	-	-	-	-	(٦٣٤,٣٦٣)	(٦٣٤,٣٦٣)	(٦٣٤,٣٦٣)
-	-	-	٢٣,٥٩٥,٦٦١	-	(٢,٩٦٤,٢٠٩)	-	(٦٣٤,٣٦٣)	١٩,٩٩٧,٠٨٩
-	-	-	-	-	-	(٢,٩١٦,٩٤٦)	-	(٢,٩١٦,٩٤٦)
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٣١٠,٦٢٤	٢٥,٨٥١,٣٦٢	٩٣,١٤٥,٣٧٣	٢,٢٤١,٨٤٦	٢٦,٣٠٨,٩٨٥	(٢,٩١٦,٩٤٦)	١,٨١٨,٦٠٢	٧٦٢,٧٥٩,٨٤٦

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة:

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

بعد الزكاة وضريبة الدخل

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضريبة مؤجلة متعلقة بالقيمة العادلة

احتياطيات أخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

شراء أسهم الخزينة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

تأثير إعادة الصياغة (إيضاح ١٩)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدخل الشامل للفترة:

صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة

احتياطيات أخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

شراء أسهم الخزينة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة)

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
٣٣,٨٣٤,٦٨٠	٢٥,٠٨٤,٩٥٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٩٤٤,٩٧١	٣,٠١٠,٩٣٣	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٣,٦١٨)	٢٣,٥٩١	تعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:
٢,١٧٥,٩٢١	٢,١٧٥,٩٢١	استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
(٢٠٨,٠٤١)	(١,٧٧٠,٩٧٢)	إطفاء علاوة الاستثمارات
-	١٠٩,٧٢٩	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٧٣,٠٥٢	٢,٨٧٧,٠٩٢	صافي الربح من استثمارات مقاسة
١,٨٩٤,٥٩٧	٣٣٦,٥٩١	بالبقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٩,٠٣٣,٥٠٤)	(٢٧,٦٥٤,٤٨٨)	صافي خسارة من انخفاض قيمة موجودات مالية
٣١,٦٤٨,٠٥٨	٤,١٩٣,٣٤٧	مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٦,٠١٠,٥٨٦	٣٧,٣٦٥,٢٤٩	تكلفة تمويل مطلوبات عقود الإيجار
(٤٥,٢١٩,٧٣٥)	٦,١٤٧,٩١٥	أرباح غير محققة من الموجودات المالية للعقود المرتبطة بالوحدات
٢٨,٢١٧,٦٨٨	(٢٧,٩٠٧,٦٤٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٥,٩١٦,٥٩١)	٤٧,٨٥٣,٩٠٤	موجودات مالية لعقود مرتبطة بوحدات
١١٣,٧٦٧,١٤٨	٣١,٩٨٢,٠٧٨	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤٦,٧٠٩,٧٠٣	(٥٩,٠٤٦,٠٦٧)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(١٦,٤٨٣,٩٦٦)	(٦٤,٨٣١,٠٥١)	موجودات عقود تأمين
(٦٣٤,٣٦٣)	(٥٧٥,٨٣٧)	موجودات عقود إعادة تأمين
١٤٨,٠٩٨,٥٢٨	(٢٤,٨١٨,١١٠)	مطلوبات عقود تأمين
(٣,٤٧٥,٧١٠)	(٢,٤٣٩,٥٨٢)	مطلوبات عقود إعادة تأمين
(١٠,٤٢٤)	(١,٥٨١)	التغيرات في احتياطي آخر
(٦,٨٢٣,٨٦٠)	(٨,٠٩٦,٩٥٣)	التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣٧,٧٨٨,٥٣٤	(٣٥,٣٥٦,٢٢٦)	الفائض المدفوع
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٦٧,٣٠٣,٣٠٦)	(٢٤,٧٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٨,٤٤٨,٤٧٨	١٣٨,٠٤٢,٨٧٧	شراء استثمارات
-	(٦٨,٥٠٠,٠٠٠)	متحصلات من بيع استثمارات / استحقاق الاستثمارات
-	٢١٤,٣٥٥	شراء ودائع لأجل
(٢,٧١٩,٢١٠)	(٣,٣٧٨,٠١٥)	أرباح
(١٠١,٥٧٤,٠٣٨)	٤١,٦٧٩,٢١٧	شراء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٩١٦,٩٤٦)	(٥,٤١٩,٥٣٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٨٣٥,٨٤٤)	(٢,٩٤٦,٧٣٩)	شراء الاسهم المحتفظ بها بموجب نظام الموظفين
(٧,٧٥٢,٧٩٠)	(٨,٣٦٦,٢٧٨)	مدفوعات عقود إيجار
٢٨,٤٦١,٧٠٦	(٢,٠٤٣,٢٨٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩٤,٥٩٠,٨٥٥	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢٢٣,٠٥٢,٥٦١	١٢٤,١٤٤,٦١٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية:
٣,٤٠٣,٢٤٩	١,٧٦٢,٥٦٧	التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مقاسة بالقيمة
(٤٣٩,٠٤٠)	(١١,١١٣)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		ضريبة دخل مؤجلة

هاني البختان
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبدالرزاق الريعان
رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

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

١ - عام

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

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

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

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

في فترة لاحقة بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أعلنت الشركة على موقع تداول على عزمها تغيير اسمها من شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني إلى شركة متكاملة للتأمين وذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المقرر انعقادها بتاريخ ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤. وقد تلقت الشركة كافة الموافقات من الجهات التنظيمية والهيئات الحكومية ذات الصلة. ولن يكون لهذا الحدث أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تقييم الاستمرارية

وقد أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأنها ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. تعتقد الإدارة أنه اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، لا يزال افتراض الاستمرارية مناسباً، وبناء على ذلك، أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية.

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

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

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني الصادرة عن هيئة التأمين، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حملة الوثائق على نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

وتنص اللائحة التنفيذية للهيئة على الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

١-٢ بيان الالتزام (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.

٢-٢ أساس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية المختصرة للشركة باستخدام التصنيف الحالي / غير الجاري ويتم تقديمها حسب ترتيب السيولة. غير أن الأرصدة التالية تصنف عموماً على أنها جارية: النقدية وما يعادلها، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإيرادات المستحقة من الودائع القانونية، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والزكاة وضريبة الدخل، والإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين. وتصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: العقود المرتبطة بالوحدات، والاستثمارات، وموجودات حق الاستخدام، والموجودات الضريبية المؤجلة، والممتلكات والمعدات، والودائع القانونية، والتزامات نهاية الخدمة للموظفين. تشمل الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي تشمل الأجزاء المتداولة وغير المتداولة، الودائع لأجل، وموجودات / مطلوبات عقود التأمين، وموجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين، ومطلوبات الإيجار. لم يتغير التصنيف الحالي وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣-٢ أساس العرض

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤-٢ العملة الوظيفية والعرض

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

٥-٢ موسمية العمليات

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

٦-٢ تغييرات المنتج والخدمات

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، لم تكن هناك تغييرات كبيرة في المنتجات أو الخدمات وشروطها لعقود التأمين التي تقدمها 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 ٢٠٢٤

٣- السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية)

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة للتقارير المالية قيد الإصدار ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم تعتمد في وقت مبكر

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

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

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

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

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية ، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ ، في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة للتقارير المالية أي أثر جوهري على المبالغ المبلغ عنها للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

يسري مفعول الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ بشأن ترتيبات تمويل الموردين.

٣ - ٢ معلومات سياسة المحاسبة المادية

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

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 ٢٠٢٤

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأحكام المحاسبية النقدية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤- النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٨١,٤١٥,٠٢٣	٦٤,١٥٥,٣٤٣	أرصدة البنوك والنقد
٤٢,٨٢٥,٥٠٣	٦٢,٢٧٨,٣٧٤	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر
(٩٥,٩١٠)	(٢٤٥,٨١٤)	يخصم : مخصص انخفاض القيمة
١٢٤,١٤٤,٦١٦	١٢٦,١٨٧,٩٠٣	

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء . وتحقق عمولات تتراوح بمعدل ٥,٥٪ إلى ٦,١٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٪ سنوياً).

إن الأرصدة لدى البنوك والودائع مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

٤ - ١ الودائع لأجل

الودائع لأجل بقيمة ١١٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٠ مليون ريال سعودي) محفوظة لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة. هذه الودائع هي في الغالب على شكل مريحة. وهي مقومة في الغالب بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي من أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة واحدة وتحقق دخلاً مالياً بمعدلات تتراوح من ٦٪ إلى ٦,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٪ إلى ٧,٥٪).

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

٤ - ٢ الوديعة النظامية

وديعة نظامية بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٠ مليون ريال سعودي) مودعة لدى أحد البنوك المحلية، تمثل ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم الاحتفاظ به وفقاً للمادة (٥٨) لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن هيئة التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني دون موافقة هيئة التأمين.

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)		
٤٦,١٣٦,٨٤٠	٧٩,١٩٥,٥٥٨	١ - ٥	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٣٤,٠٣٤,٣٥٢	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٢ - ٥	المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣ - ٥	المقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٩٥,١٧١,١٩٢	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠		

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

يتم تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٤٦,١٣٦,٨٤٠	٦٩,٥٩٨,١٢٥	سندات وصكوك
-	٩,٥٩٧,٤٣٣	صناديق استثمارية
٤٦,١٣٦,٨٤٠	٧٩,١٩٥,٥٥٨	

وفيما يلي حركة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٧٩,١٩٥,٥٥٨	٧٨,١٧٣,٧٨٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣٤,٥٦٨,٩٩٣)	-	استحقاقات/استيعادات
١,٥١٠,٢٧٥	١,٠٢١,٧٧٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤٦,١٣٦,٨٤٠	٧٩,١٩٥,٥٥٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

يتم تصنيف الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٥٨٥,٢٣١,٠١٧	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	سندات وصكوك
٤٨,٨٠٣,٣٣٥	٤٩,٦٣٦,١٤٢	أسهم
٦٣٤,٠٣٤,٣٥٢	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	

وفيما يلي حركة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	٥٥٢,٥٦١,٢٦١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩,٧٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٨١٣,٨٥٣	مشتريات خلال الفترة / السنة
(١٠٣,٤٧٣,٨٨٤)	(٧٣,١٦٨,٧٥٠)	استيعادات خلال الفترة / السنة
(١٣٣,٣١٩)	٣٤,٥٣٠	إطفاء للفترة / للسنة
(١,٧٦٢,٥٦٧)	٢٧,٤٦٣,٢٢٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦٣٤,٠٣٤,٣٥٢	٧٢٩,٧٠٤,١٢٢	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 ٢٠٢٤

٥- الاستثمارات (تتمة)

٣-٥ حركة الاستثمار المصنفة بالتكلفة المطفأة:

يتم تصنيف الاستثمار بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات وصكوك
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	

وفيما يلي حركة الاستثمار المصنفة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
-	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مشتريات خلال الفترة / السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٤,٢٨٦,٠٥٣	٧,٠٥١,٤٦٥	في بداية الفترة / السنة
(١,٣٤٠,٦٠٤)	(١٤٢,٢٢٣)	مصروف الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل
١١,١١٣	(٢,٦٢٣,١٨٩)	دخل (مصروف) ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل الشامل
٢,٩٥٦,٥٦٢	٤,٢٨٦,٠٥٣	في نهاية الفترة / السنة

تنشأ هذه الضريبة المؤجلة من التزامات نهاية الخدمة للموظفين، ومخصص ذمم الأقساط المدينة ومخصص ذمم إعادة التأمين المدينة وخسائر الضريبة غير المعترف بها واحتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات والممتلكات والمعدات. تعتمد إمكانية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة المعترف بها على قدرة الشركة على تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية لاستخدام الفروق المؤجلة القابلة للخصم. اعترفت الشركة بالموجودات الضريبية المؤجلة المنسوبة إلى الفروق المؤجلة القابلة للخصم والتي تعتقد أنها قابلة للاسترداد

٧- الالتزامات المحتملة

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٨,٠١٩,١٣٨	٩,٠٩٢,٠٣٣	خطابات ضمان

(ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة. لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الأولي للشركة ونتائجها الأولية كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤. لا يوجد أي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٢٤

٨- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

أ. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة					ريال سعودي
القيمة الدفترية	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة) الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٥,٢٣١,٠١٧	٥٨٥,٢٣١,٠١٧	-	٣٣٨,٠٧٧,٠٠٠	٢٤٧,١٥٤,٠١٧	سندات وصكوك
٤٨,٨٠٣,٣٣٥	٤٨,٨٠٣,٣٣٥	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	-	٢,٩٠٨,٦٤٣	أسهم
					الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦,١٣٦,٨٤٠	٤٦,١٣٦,٨٤٠	-	-	٤٦,١٣٦,٨٤٠	سندات وصكوك
٤٩١,٢٧١,٠١٣	٤٩١,٢٧١,٠١٣	-	٤٩١,٢٧١,٠١٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مرتبطة بوحدات)
١,١٧١,٤٤٢,٢٠٥	١,١٧١,٤٤٢,٢٠٥	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٨٢٩,٣٤٨,٠١٣	٢٩٦,١٩٩,٥٠٠	

القيمة العادلة					ريال سعودي
القيمة الدفترية	الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	٦٨٠,٠٦٧,٩٨٠	-	٣٣٥,٤٧٢,٣٣٥	٣٤٤,٥٩٥,٦٤٥	سندات وصكوك
٤٩,٦٣٦,١٤٢	٤٩,٦٣٦,١٤٢	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	-	٣,٧٤١,٤٥٠	أسهم
					الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٩,٥٩٨,١٢٥	٦٩,٥٩٨,١٢٥	-	-	٦٩,٥٩٨,١٢٥	سندات وصكوك
٩,٥٩٧,٤٣٣	٩,٥٩٧,٤٣٣	-	-	٩,٥٩٧,٤٣٣	صناديق استثمارية
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مرتبطة بوحدات)
١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥	١,٣٠٩,٨٨١,٤٥٥	٤٥,٨٩٤,٦٩٢	٨٣٦,٤٥٤,١١٠	٤٢٧,٥٣٢,٦٥٣	

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 ٢٠٢٤

٨- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مفصل في الجدول التالي، ترى الإدارة أن المبالغ الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في القائمة الأولية المختصرة للمركز المالي تقترب من قيمها العادلة.

ريال سعودي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		
الاستثمار المصنفة بالتكلفة المطفأة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)		
الاستثمار المصنفة بالتكلفة المطفأة	-	-

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 لأدوات 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 المقدرة بشكل مباشر تماشياً مع التغير في التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
إجمالي نموذج تخصيص القسط	٩٦,١٢١,٩٩٨	٥٥٥,٧٤١,٠٤٨	١٤٢,٦٨١,١٠	٦٠٣,٦٥٨,٣٢١
إجمالي نموذج القياس العام / نموذج الرسوم المتغيرة	١,٦١٠,٠٠٣	٤٩٦,٣٤٧,٧٨٥	٢,٩٠٤,٨٠٢	٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩
إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين	٩٧,٧٣٢,٠٠١	١,٠٥٢,٠٨٨,٨٣	١٤٥,٥٨٥,٩٠	١,١١١,١٣٤,٩٠

أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي - النسوية الإجمالية للالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢٣,٥٠٢,٣٣٥)	(٤٣٦,٣٦٠,٧٤٧)	(٥,٢٣٢,٧١٠)	(١٣٨,٥٦٢,٥٢٩)	٢٠٢٤
موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١١٠,٥٢٣	١١,٣٩٠,٧٤٢	-	١٣١,١٧٩,٨٣٨	٢٠٢٤
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢٣,٣٩١,٨١٢)	(٤٢٤,٩٧٠,٠٠٥)	(٥,٢٣٢,٧١٠)	(٧,٣٨٢,٦٩١)	
إيرادات التأمين	-	-	-	٦٦٩,٧٢٦,٩٠٧	
مصاريف خدمة التأمين	٢,٢٥٣,١٣٤	(٥٢٩,٣٦١,٨٣٦)	(٢٤٤,٥٤٢)	(٥٩,٠١١,١٥٨)	
المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	-	(٥٠٩,٧٦٢,٤٠٥)	-	-	
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	-	-	(٥٩,٠١١,١٥٨)	
خسائر العقود المتقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر	-	-	(٢٤٤,٥٤٢)	-	
التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة	٢,٢٥٣,١٣٤	٤٠,٩٣٨,٧٣٧	-	-	
المصاريف المنسوبة	-	(٦٠,٥٣٨,١٦٨)	-	-	
الحركات الأخرى (بما في ذلك الفائض)	-	-	-	-	
نتيجة خدمة التأمين	٢,٢٥٣,١٣٤	(٥٢٩,٣٦١,٨٣٦)	(٢٤٤,٥٤٢)	٦١٠,٧١٥,٧٤٩	
مصاريف / دخل تمويل التأمين	-	(١٥,١٣٥,٧٠٠)	-	(٤,٥٠٥,٠٩٤)	
مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة	-	(١٣,٢٠٠,٧٤٨)	-	(٤,٥٠٥,٠٩٤)	
مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر	-	(١,٩٣٤,٩٥٢)	-	-	
إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر	٢,٢٥٣,١٣٤	(٥٤٤,٤٩٧,٥٣٦)	(٢٤٤,٥٤٢)	٦٠٦,٢١٠,٦٥٥	
التدفقات النقدية	-	-	-	(٧٦٩,٣٧٠,٧٧٣)	
الأقساط المستلمة	-	٥٩١,٢٢٥,٤٩٠	-	-	
المطالبات و المصاريف الأخرى المستلمة	-	٥٩,٦٤٢,٧٢٧	-	-	
المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة	-	-	-	٥٦,٩٢٨,٦٤٧	
التدفقات النقدية من استحواذات التأمين المستلمة	-	-	-	-	
التدفقات النقدية الأخرى (بما في الوثيقة منتهية الصلاحية)	-	(٧٨٩,٦٣٤)	-	-	
إجمالي التدفقات النقدية	-	٦٥٠,٠٧٨,٥٨٣	-	(٧١٢,٤٤٢,١٢٦)	
موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٨٥,٠٧٧	٦٦,٣٣٧,١٥١	-	٢٩,٦٩٩,٧٧٠	٢٠٢٤
مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	(٢١,٢٢٣,٧٥٥)	(٣٨٥,٧٢٦,١٠٩)	(٥,٤٧٧,٢٥٢)	(١٤٣,٣١٣,٩٣٢)	٢٠٢٤
صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	(٢١,١٣٨,٦٧٨)	(٣١٩,٣٨٨,٩٥٨)	(٥,٤٧٧,٢٥٢)	(١١٣,٦١٤,١٦٢)	

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 ٢٠٢٤

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي - التسوية الإجمالية للالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة (تتمة)

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

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 ٢٠٢٤

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

ب - إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة - التسوية الإجمالية للالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
(٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٩٠٤,٨٠٢	-	-	-	٢,٩٠٤,٨٠٢	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٥٠٤,٥٧١,٧٧٧)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٦,٣٥٩,٠١٩)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٧٣٩,٣٧٥	-	-	-	٥,٧٣٩,٣٧٥	إيرادات التأمين
٨٧٢,١٥٥	-	-	-	٨٧٢,١٥٥	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
٧,٢٥٥,٢٢٨	-	-	-	٧,٢٥٥,٢٢٨	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
(٤,٦٢٤,٠١٧)	-	-	-	(٤,٦٢٤,٠١٧)	إدراج مكون الخسارة
(٤٨١,٩٢٨)	-	-	-	(٤٨١,٩٢٨)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
٢٦٢,٤٤٩	-	-	-	٢٦٢,٤٤٩	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٧٧,٣٢٤)	-	-	-	(٧٧,٣٢٤)	تعديلات الخبرة
١,٧١٥,٨٨١	-	-	-	١,٧١٥,٨٨١	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
٨١٦,٩٣١	-	-	-	٨١٦,٩٣١	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(٥,٢٢٦,٦٢١)	٧,٧٠٣	(٧,٣١٦,٨٧٨)	٢,٨٩٩,٤٨٥	(٨١٦,٩٣١)	مصاريف خدمات التأمين
(٦٤٠)	-	(٦٤٠)	-	-	المتكبدة للفترة الحالية، المدفوعة في الفترة الحالية
(٧,٨٣٦)	(٤٥٢)	(٧,٣٨٤)	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
٦,٥٠٤	٨,١٥٥	(١,٦٥١)	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية الفترة الحالية
(٣١٩,٩٨٢)	-	(٣١٩,٩٨٢)	-	-	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للفترة الحالية
(٦,٩٨٧,٢٢١)	-	(٦,٩٨٧,٢٢١)	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
(٨١٦,٩٣١)	-	-	-	(٨١٦,٩٣١)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
٢,٨٩٩,٤٨٥	-	-	٢,٨٩٩,٤٨٥	-	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(٨٧,٤٠٤,٤٢٨)	-	٨٧,٤٠٤,٤٢٨	مكونات الاستثمار
-	-	(٥٤,١٩٠,٧٤٥)	-	٥٤,١٩٠,٧٤٥	استردادات
-	-	(٣٣,٢١٣,٦٨٣)	-	٣٣,٢١٣,٦٨٣	استحقاقات
٥١٢,٧٥٤	٧,٧٠٣	(٩٤,٧٢١,٣٠٦)	٢,٨٩٩,٤٨٥	٩٢,٣٢٦,٨٧٢	نتيجة خدمة التأمين
(٢٧,٦٥٩,٤٤٨)	-	-	(٤,٠٤٩)	(٢٧,٦٥٥,٣٩٩)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٧,١٤٦,٦٩٤)	٧,٧٠٣	(٩٤,٧٢١,٣٠٦)	٢,٨٩٥,٤٣٦	٦٤,٦٧١,٤٧٣	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٤٩,١٤٩,٥٥٦)	-	-	-	(٤٩,١٤٩,٥٥٦)	التدفقات النقدية
٧٦,٠٨٣,١٦٥	-	٧٦,٠٨٣,١٦٥	-	-	أقساط مستلمة
٦,٩٨٧,٢٢١	-	٦,٩٨٧,٢٢١	-	-	مطالبات مدفوعة
٣,٠٥٩,٨٥٩	-	-	-	٣,٠٥٩,٨٥٩	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
٣٦,٩٨٠,٦٨٩	-	٨٣,٠٧٠,٣٨٦	-	(٤٦,٠٨٩,٦٩٧)	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
١,٦١٠,٠٠٣	-	-	-	١,٦١٠,٠٠٣	أجمالي التدفقات النقدية
(٤٩٦,٣٤٧,٧٨٥)	(٩٥,٥٠٩)	(٣٣,٤٦٠,١٥٣)	(١٣,٤٠٤,٨٧٧)	(٤٤٩,٣٨٧,٢٤٦)	موجودات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٤٩٤,٧٣٧,٧٨٢)	(٩٥,٥٠٩)	(٣٣,٤٦٠,١٥٣)	(١٣,٤٠٤,٨٧٧)	(٤٤٧,٧٧٧,٢٤٣)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

٩ - موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

ب - إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة - التسوية الإجمالية للالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
٣,٣٦٩,٠١٧	-	٨,٨٧٠	-	٣,٣٦٠,١٤٧	موجودات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩٤,٦٠٣,٢٣٨)	(٩٢,٠٠٠)	(١٥,٩٩٣,٤٢٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٦,٤٤٤,٦١٥)	مطلوبات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٩١,٢٣٤,٢٢١)	(٩٢,٠٠٠)	(١٥,٩٨٤,٥٥٠)	(١٢,٠٧٣,٢٠٣)	(٤٦٣,٠٨٤,٤٦٨)	صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,٠٠٧,٠٨٥	-	-	-	١٣,٠٠٧,٠٨٥	إيرادات التأمين
١,١٠٧,٩٨٥	-	-	-	١,١٠٧,٩٨٥	المصاريف المتوقعة للمطالبات المتكبدة للفترة
١٠,٩٣٧,١٤٢	-	-	-	١٠,٩٣٧,١٤٢	المصاريف المباشرة المتكبدة المنسوبة للفترة
(١,٨٩٧,٥٣٩)	-	-	-	(١,٨٩٧,٥٣٩)	إدراج مكون الخسارة
(١١١,٤٧٣)	-	-	-	(١١١,٤٧٣)	مصاريف خدمات التأمين المتوقعة الأخرى المتكبدة للفترة
٣٧٢,٧٠٩	-	-	-	٣٧٢,٧٠٩	التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٣٣٦,٠٠٩)	-	-	-	(٣٣٦,٠٠٩)	تعديلات الخبرة
١,٨٢٤,٨٠١	-	-	-	١,٨٢٤,٨٠١	هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة
١,١٠٩,٤٦٩	-	-	-	١,١٠٩,٤٦٩	تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين
(١٦,٠٣٨,٧٤٢)	(١١,٢١٢)	(١٠,٦٩٠,٩٥١)	(٤,٢٢٧,١١٠)	(١,١٠٩,٤٦٩)	مصاريف خدمات التأمين
(١,١١٣,٣٤٠)	-	(١,١١٣,٣٤٠)	-	-	المتكبدة للسنة الحالية، المدفوعة في السنة الحالية
(١٢٦,١٣٨)	(١٩٠)	(١٢٦,١٣٨)	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، تحت التسوية
(٤٩,٥٩٠)	(١١,٠٢٢)	(٣٨,٥٦٨)	-	-	في نهاية السنة الحالية
٧,١٩٣	-	٧,١٩٣	-	-	المتكبدة في السنة الحالية، والمتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	(٩,٤٢٠,٠٩٨)	-	-	في نهاية السنة الحالية
(١,١٠٩,٤٦٩)	-	-	-	(١,١٠٩,٤٦٩)	للمطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها للسنة الحالية
(٤,٢٢٧,١١٠)	-	-	(٤,٢٢٧,١١٠)	-	المصاريف المنسوبة المباشرة غير شاملة التدفقات النقدية من استحواد التأمين
-	-	(٩٦,٥٧٥,١١٥)	-	٩٦,٥٧٥,١١٥	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	(٥٩,٨٧٦,٥٧١)	-	٥٩,٨٧٦,٥٧١	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	-	(٣٦,٦٩٨,٥٤٤)	-	٣٦,٦٩٨,٥٤٤	مكونات الاستثمار
-	-	-	-	-	استرداد استحقاقات
(٣,٠٣١,٦٥٧)	(١١,٢١٢)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(٤,٢٢٧,١١٠)	١٠٨,٤٧٢,٧٣١	نتيجة خدمة التأمين
(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	-	-	-	(٥١,٤٧٣,٠٠٨)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٥٤,٥٠٤,٦٦٥)	(١١,٢١٢)	(١٠٧,٢٦٦,٠٦٦)	(٤,٢٢٧,١١٠)	٥٦,٩٩٩,٧٢٣	إجمالي التغييرات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل
(٦٣,٧٩٤,٨٨٦)	-	-	-	(٦٣,٧٩٤,٨٨٦)	التدفقات النقدية
٩٢,٠٢١,٢٨٥	-	٩٢,٠٢١,٢٨٥	-	-	أقساط مستلمة
٩,٤٢٠,٠٩٨	-	٩,٤٢٠,٠٩٨	-	-	مطالبات مدفوعة
٣,٥٢٠,٦١٢	-	-	-	٣,٥٢٠,٦١٢	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة (غير شاملة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين)
٤١,١٦٧,١٠٩	-	١٠١,٤٤١,٣٨٣	-	(٦٠,٢٧٤,٢٧٤)	التدفقات النقدية من استحواد التأمين
٢,٩٠٤,٨٠٢	-	-	-	٢,٩٠٤,٨٠٢	إجمالي التدفقات النقدية
(٥٠٧,٤٧٦,٥٧٩)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٩,٢٦٣,٨٢١)	موجودات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٥٠٤,٥٧١,٧٧٧)	(١٠٣,٢١٢)	(٢١,٨٠٩,٢٣٣)	(١٦,٣٠٠,٣١٣)	(٤٦٦,٣٥٩,٠١٩)	مطلوبات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	١٠ أ	١٠ ب
موجودات	موجودات	إجمالي نموذج تخصيص القسط	إجمالي نموذج القياس العام / ونموذج الرسوم المتغيرة
مطلوبات	مطلوبات	إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين	
٣٦٤,٢١٤,٠٠٥	٣٩٦,٦٩٦,١٩٦		
٩٠,٤٣١,٥٧٦	١,٦٨٨,٧٢٢		
٧,٤٦٣	-		
٢,١٨٨,٨٣٥	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨		
٩٠,٤٣٩,٠٣٩	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠		
٣٦٦,٤٠٢,٨٤٠			

أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين - تسوية التغييرات في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
إجمالي	تعديل المخاطر	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الموجودات للتغطية المتبقية	
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٩٦,٦٩٦,١٩٦	٣٥٠,٦٥٦,٥٢٨	١,١٩٥,٤٨٦	٣١,١٣١,٧٧٧	٢٠٢٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	(١٥٥,٢٧٠,٠٩٠)	٢٠٢٤
صافي موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٤١,٤٢٦,١٠٦	٣٥٠,٦٥٦,٥٢٨	١,١٩٥,٤٨٦	(١٢٤,١٣٨,٣١٣)	٢٠٢٤
المبالغ المخصصة لإعادة التأمين	-	-	-	(٢٣٣,٩٩٦,٩٩٤)	٢٠٢٤
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	(٣٠٣,٥٥١)	١٥٨,٦١٢,٨١٥	٣٣٩,٧٧٦	-	٢٠٢٤
مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	١٥٩,٧٩٤,٢٩٥	-	-	٢٠٢٤
خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر	-	-	٣٣٩,٧٧٦	-	٢٠٢٤
التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٣٠٣,٥٥١)	(١,١٨١,٤٨٠)	-	-	٢٠٢٤
نتيجة خدمة إعادة التأمين	(٣٠٣,٥٥١)	١٥٨,٦١٢,٨١٥	٣٣٩,٧٧٦	(٢٣٣,٩٩٦,٩٩٤)	٢٠٢٤
مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين	-	١١,٤٥٧,٩٢٣	-	٣,٣٢٥,٥٢٤	٢٠٢٤
مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة	-	١٠,٠٩٨,٨٠٨	-	٣,٣٢٥,٥٢٤	٢٠٢٤
مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر	-	١,٣٥٩,١١٥	-	-	٢٠٢٤
اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر	(٣٠٣,٥٥١)	١٧٠,٠٧٠,٧٣٨	٣٣٩,٧٧٦	(٢٣٠,٦٧١,٤٧٠)	٢٠٢٤
التدفقات النقدية	-	-	-	٢٨٠,٩٤٢,٦٨٢	٢٠٢٤
الأقساط المدفوعة	-	(١٧٨,٦٠١,١٦٠)	-	-	٢٠٢٤
المطالبات المستلمة	-	-	-	(٩,٥٣١,٨٧٢)	٢٠٢٤
المعاملات المستلمة	-	-	-	-	٢٠٢٤
التدفقات النقدية الأخرى	١١١,١٨١	١١١,١٨١	-	-	٢٠٢٤
اجمالي التدفقات النقدية	-	(١٧٨,٤٨٩,٩٧٩)	-	٢٧١,٤١٠,٨١٠	٢٠٢٤
موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٦٤,٢١٤,٠٠٦	٣٤٢,٢٣٧,٢٨٧	١,٥٣٥,٢٦٢	٧,٠٣٢,٦٠٣	٢٠٢٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	(٩٠,٤٣١,٥٧٦)	-	-	(٩٠,٤٣١,٥٧٦)	٢٠٢٤
صافي موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٧٣,٧٨٢,٤٣٠	٣٤٢,٢٣٧,٢٨٧	١,٥٣٥,٢٦٢	(٨٣,٣٩٨,٩٧٣)	٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

١٠- موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين - تسوية التغييرات في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات للتغطية المتبقية	مكون الخسارة	الموجودات للمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	تعديل المخاطر	إجمالي	
١٦	١,٩٧٢,٧٢٢	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	١٥,١٢١,٤٢٥	٤٢٥,٠١٥,٤٥٣ (١٦٦,١٧٣,٥٦٦)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣ مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٦٦,١٧٣,٥٥٠)	١,٩٧٢,٧٢٢	٤٠٧,٩٢١,٢٩٠	١٥,١٢١,٤٢٥	٢٥٨,٨٤١,٨٨٧	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٩٧,٨٧١,٩٦٤)	-	-	-	(٢٩٧,٨٧١,٩٦٤)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
-	(٧٧٧,٢٣٦)	١٦٠,٧٠٠,١٩١	(١,٨١٩,٨٤٦)	١٥٨,١٠٣,١٠٩	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
-	-	١٧٥,٣٦٦,٢٥٤	-	١٧٥,٣٦٦,٢٥٤	مبالغ قابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
-	١,١٨٥,٨٧٢	-	-	١,١٨٥,٨٧٢	خسائر العقود المثقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
-	(١,٩٦٣,١٠٨)	(٢٠,٨٠٠,٨٨٩)	(١,٨١٩,٨٤٦)	(٢٤,٥٨٣,٨٤٣)	التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة
-	-	٦,١٣٤,٨٢٦	-	٦,١٣٤,٨٢٦	حركات أخرى
(٢٩٧,٨٧١,٩٦٤)	(٧٧٧,٢٣٦)	١٦٠,٧٠٠,١٩١	(١,٨١٩,٨٤٦)	(١٣٩,٧٦٨,٨٥٥)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
١,٢٣٩,٧٣٥	-	١٢,٨٠٥,٧٧١	٤١٠,٨٢٦	١٤,٤٥٦,٣٣٢	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
١,٢٣٩,٧٣٥	-	٩,١٨٨,٩٤٠	٤١٠,٨٢٦	١٠,٨٣٩,٥٠١	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
-	-	٣,٦١٦,٨٣١	-	٣,٦١٦,٨٣١	مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الآخر
(٢٩٦,٦٣٢,٢٢٩)	(٧٧٧,٢٣٦)	١٧٣,٥٠٥,٩٦٢	(١,٤٠٩,٠٢٠)	(١٢٥,٣١٢,٥٢٣)	إجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
٣٥٠,١٣٨,٤٩١	-	-	-	-	التدفقات النقدية
-	-	(٢٣٠,٧٧٠,٧٢٤)	-	(٢٣٠,٧٧٠,٧٢٤)	الأقساط المدفوعة
(١١,٤٧١,٠٢٥)	-	-	-	(١١,٤٧١,٠٢٥)	المطالبات المستلمة
٣٣٨,٦٦٧,٤٦٦	-	(٢٣٠,٧٧٠,٧٢٤)	-	١٠٧,٨٩٦,٧٤٣	العمولات المستلمة
٣١,١٣١,٧٧٧	١,١٩٥,٤٨٦	٣٥٠,٦٥٦,٥٢٨	١٣,٧١٢,٤٠٥	٣٩٦,٦٩٦,١٩٦ (١٥٥,٢٧٠,٠٩٠)	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١٢٤,١٣٨,٣١٣)	١,١٩٥,٤٨٦	٣٥٠,٦٥٦,٥٢٨	١٣,٧١٢,٤٠٥	٢٤١,٤٢٦,١٠٦	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

ب - نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين - تسوية التغيرات في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					
إجمالي	تعديل المخاطر	الالتزام عن المطالبات المتكبدة	مكون الخسارة	الالتزام عن التغطية المتبقية	
١,٦٨٨,٧٢٢	٤٠,٦٠٢	٨١٧,٩٥٨	-	٨٣٠,١٦٢	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٦٨٨,٧٢٢	٤٠,٦٠٢	٨١٧,٩٥٨	-	٨٣٠,١٦٢	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٣٦٨,٧٤١)	-	-	-	(٣٦٨,٧٤١)	إيرادات التأمين
(١٨٦,٨٤٢)	-	-	-	(١٨٦,٨٤٢)	المطالبات المتوقع إستردادها للفترة
(٢١,١١٨)	-	-	-	(٢١,١١٨)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(٢٤,٥٨٠)	-	-	-	(٢٤,٥٨٠)	تعديلات الخبرة
(١٣٦,٢٠١)	-	-	-	(١٣٦,٢٠١)	هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
١٤٤,٣٢٩	(٣,٠٣٠)	١٤٧,٣٥٩	-	-	مصاريف خدمة التأمين
٢٠٧,٩٦٥	-	٢٠٧,٩٦٥	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمدفوع في الفترة الحالية
(٦٣,٦٣٦)	(٣,٠٣٠)	(٦٠,٦٠٦)	-	-	المتكبدة في الفترة الحالية، والمطالبات تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
(٢٢٤,٤١٢)	(٣,٠٣٠)	١٤٧,٣٥٩	-	(٣٦٨,٧٤١)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
١٠,٢٨٦	-	-	-	١٠,٢٨٦	مصاريف/دخل تمويل إعادة التأمين - الربح أو الخسارة
(٢١٤,١٢٦)	(٣,٠٣٠)	١٤٧,٣٥٩	-	(٣٥٨,٤٥٥)	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
١,٠٦٩,٣٦٤	-	-	-	١,٠٦٩,٣٦٤	الإقساط المدفوعة
(٢١٣,٨٧٣)	-	(٢١٣,٨٧٣)	-	-	استردادت المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
(١٤٨,٧١٥)	-	-	-	(١٤٨,٧١٥)	العمولات المستلمة
٧٠٦,٧٧٦	-	(٢١٣,٨٧٣)	-	٩٢٠,٦٤٩	إجمالي التدفقات النقدية
٢,١٨٨,٨٣٥	٣٧,٥٧٢	٧٥١,٤٤٤	-	١,٣٩٩,٨١٩	موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٧,٤٦٣)	-	-	-	(٧,٤٦٣)	مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢,١٨١,٣٧٢	٣٧,٥٧٢	٧٥١,٤٤٤	-	١,٣٩٢,٣٥٦	صافي موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

١٠ - موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

ب - نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين - تسوية التغيرات في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - موجودات حق الاستخدام و مطلوبات عقود إيجار

١-١١ موجودات حق الاستخدام

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام للشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
١,٢٠٦,٠٨١	٤,١٠٧,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٦٣٦,٥٦٥	-	إضافات
(٢,١٧٥,٩٢١)	(٢,٩٠١,٢٢٨)	إستهلاكات
١,٦٦٦,٧٢٥	١,٢٠٦,٠٨١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢-١١ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣,٠١٩,٠٠٨	٦,٠٩٢,٣٠٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٦٣٦,٥٦٥	-	إضافات
٣٣٦,٥٩١	٤٤٨,٧٨٨	تكلفة تمويل
(٢,٩٤٦,٧٣٩)	(٣,٥٢٢,٠٨٨)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
٣,٠٤٥,٤٢٥	٣,٠١٩,٠٠٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	٤٨٧,٠٤٩,٨٦٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٤,٢٠١,٢٣٨	٩٨,٨٣٩,٧٣٢	مشتريات
(٨٦,٥٦٦,٥٠٩)	(١٠٨,٥٢٩,٦٦٥)	استبعادات
٢,٦٥٤,٥٠٩	٢٣,٦٢١,٨٤٢	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
٤٩١,٢٧١,٠١٣	٥٠٠,٩٨١,٧٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣ - القطاعات التشغيلية

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

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

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

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

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

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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)								
الطبي	المركبات	الممتلكات الحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
١٣,٧٩٥,٢١٤	٥٨,٢٢٠,٨٠٦	٢٤,١٠٥,٩٧٨	-	١,٥٣١,٤٨٤	٧٨,٥١٩	٩٧,٧٣٢,٠٠١	-	٩٧,٧٣٢,٠٠١
٥٤,٥٧٤,٤٣٧	٣,١٠٩,٤٢٤	٢٨٠,١٦٩,٦٦٠	٢٦,٣٦٠,٤٨٤	١,٩١٢,٣٠٥	٢٧٦,٥٣٠	٣٦٦,٤٠٢,٨٤٠	-	٣٦٦,٤٠٢,٨٤٠
الاستثمارات								
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						٢٥٥,٨٥٢,٥١٤	٤٣٩,٣١٨,٦٧٨	٦٩٥,١٧١,١٩٢
وديعة نظامية						٣٥,٤٦٣,٣٨٠	٩,٨٢٣,٦٩٢	٤٥,٢٨٧,٠٧٢
دخل مستحق من وديعة نظامية						-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى						-	٥,٣٩٢,٩٦١	٥,٣٩٢,٩٦١
إجمالي الموجودات						٤١٢,٦١٩,٢٦٥	٣٣٢,٧٨٠,٥٥٦	٧٤٥,٣٩٩,٨٢١
المطلوبات وحقوق الملكية						١,١٦٨,٠٧٠,٠٠٠	٨٤٧,٣١٥,٨٨٧	٧٢,٠١٥,٣٨٥,٨٨
مطلوبات عقود التأمين	١١٥,٧٨٩,٢٨٨	٥٨,٧٩٠,٢٠٢	٣٣٩,٠٣٧,٦٦٧	٤٢,١٢٣,٨٩١	٤٩٦,١٤١,٣٨٢	٢٠٦,٤٠٣	١,٠٥٢,٠٨٨,٨٣٣	١,٠٥٢,٠٨٨,٨٣٣
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٣٥,٥٩٩,٠١٠	-	٥٣,٧٥١,٥٢١	١,٠٨١,٠٤٥	٧,٤٦٣	-	٩٠,٤٣٩,٠٣٩	٩٠,٤٣٩,٠٣٩
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						١٢,٤١٦,٧٦٥	٥,٣٩٢,٩٦١	١٧,٨٠٩,٧٢٦
مخصص مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين						١٩,٦٥٦,٨٣٦	-	١٩,٦٥٦,٨٣٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل						-	١٨,٩٠٦,١٤٣	١٨,٩٠٦,١٤٣
مطلوبات أخرى						٨,٤٣٨,٣٨٩	-	٨,٤٣٨,٣٨٩
حقوق الملكية						(١٤,٩٦٩,٨٦٢)	٨٢٣,٠١٦,٧٨٣	٨٠٨,٠٤٦,٩٢١
إجمالي المطلوبات وحقوق لملكية						١,١٦٨,٠٧٠,٠٠٠	٨٤٧,٣١٥,٨٨٧	٢,٠١٥,٣٨٥,٨٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

الطبي	المركبات	الممتلكات الحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي
٩٠,٥٥٩,٣٤١	٣٢,٤١٠,٥٤٦	١٧,٠٠٠,٣٦٦	٢,٧١٠,٨٥٠	٢,٤٥٣,٣٧٠	٤٥١,٤٣٢	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥	-	١٤٥,٥٨٥,٩٠٥
٨١,٧٦٦,٨٤٧	٢,٧٣٠,٨٠٩	٢٧٩,٤٤٩,٩٤٩	٣٢,٧٤٨,٥٩١	١,٦٨٨,٧٢٢	-	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨	-	٣٩٨,٣٨٤,٩١٨
الاستثمارات								
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						٢٠٣,٥٠٣,١٨٣	٦٠٥,٣٩٦,٤٩٧	٨٠٨,٨٩٩,٦٨٠
وديعة نظامية						-	١١,٧٩٧,٠٠٠	٥١,٤٣٤,٩٨٧
دخل مستحق من وديعة نظامية						-	١,٩٢٥,١٥٣	١,٩٢٥,١٥٣
موجودات أخرى						٥٨١,٧٨٥,٥٣٦	١٠٧,٣٧٠,٠٩٨	٦٨٩,١٥٥,٦٣٤
إجمالي الموجودات						١,٣٦٨,٨٩٧,٥٢٩	٧٨٦,٤٨٨,٧٤٨	٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية								
مطلوبات عقود التأمين	١٥٣,٢٥٧,٤٤٨	٩٦,٨٨٧,١٤٠	٢٩٠,١٦٦,١٦٦	٦٣,٣٤٧,٥٦٧	٥٠٧,٢٥٩,٤٣٣	٢١٧,١٤٦	١,١١١,١٣٤,٩٠٠	١,١١١,١٣٤,٩٠٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٥٩,٦٢٢,٢٤٦	-	٦٩,٩٦١,٠٨٤	٢٥,٦٨٦,٧٦٠	-	-	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠	١٥٥,٢٧٠,٠٩٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						٤٣,٧٣٩,١٠١	١,٩٧٨,٢٧٢	٤٥,٧١٧,٣٧٣
مخصص مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين						١٩,٢١٩,٣٢٦	-	١٩,٢١٩,٣٢٦
مخصص الزكاة وضريبة الدخل						-	١٨,٤١٦,١١٤	١٨,٤١٦,١١٤
مطلوبات أخرى						٤,٩٤٤,١٦١	-	٤,٩٤٤,١٦١
حقوق الملكية						٣٤,٥٨٩,٩٥١	٧٦٦,٠٩٤,٣٦٢	٨٠٠,٦٨٤,٣١٣
إجمالي المطلوبات وحقوق لملكية						١,٣٦٨,٨٩٧,٥٢٩	٧٨٦,٤٨٨,٧٤٨	٢,١٥٥,٣٨٦,٢٧٧

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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
٢٥٢,٨٧٠,٧٥٦	١٧٨,١٠٧,٢٧٥	١٨٠,٠٣٦,٦٤١	٥٨,٧١٢,٢٣٥	٣١٣,١٠٨	٥,٤٢٦,٢٦٧	٦٧٥,٤٦٦,٢٨٢
(٢٧٤,٢٩٧,٩١٩)	(١٧٠,٤٩٨,٥٤٢)	(٩٣,٢٧٤,٢١١)	(٤٨,٢٩٣,٧٣٠)	(٦٢٨)	(٥,٢٢٥,٩٩٤)	(٥٩١,٥٩١,٠٢٤)
(٢١,٤٢٧,١٦٣)	٧,٦٠٨,٧٣٣	٨٦,٧٦٢,٤٣٠	١٠,٤١٨,٥٠٥	٣١٢,٤٨٠	٢٠٠,٢٧٣	٨٣,٨٧٥,٢٥٨
(٦٢,٢٨٤,١١٤)	(١,٤٤٥,٢٤٦)	(١٣٤,٧٦٨,٢٧٥)	(٣٥,٤٩٩,٣٥٩)	(٣٦٨,٧٤١)	-	(٢٣٤,٣٦٥,٧٣٥)
٧٦,٥٥١,٤٠٨	١,٨٦٤,٣٠٤	٥٢,٤٦٧,٥٦٠	٢٧,٧٦٥,٧٦٨	(٢٢٤,٤١٢)	٣٦٨,٧٤١	١٥٨,٧٩٣,٣٦٩
١٤,٢٦٧,٢٩٤	٤١٩,٠٥٨	(٨٢,٣٠٠,٧١٥)	(٧,٧٣٣,٥٩١)	(٥٩٣,١٥٣)	٣٦٨,٧٤١	(٧٥,٥٧٢,٣٦٦)
(٧,١٥٩,٨٦٩)	٨,٠٢٧,٧٩١	٤,٤٦١,٧١٥	٢,٦٨٤,٩١٤	(٢٨٠,٦٧٣)	٥٦٩,٠١٤	٨,٣٠٢,٨٩٢
٣,٦١١,٩١٦	-	-	-	-	-	٣,٦١١,٩١٦
(٣,٥٤٧,٩٥٣)	٨,٠٢٧,٧٩١	٤,٤٦١,٧١٥	٢,٦٨٤,٩١٤	(٢٨٠,٦٧٣)	٥٦٩,٠١٤	١١,٩١٤,٨٠٨
(١,٦٧٢,٦٠٢)	(١,٤٢١,٣١٠)	(١٤,٠٧٠,٠٩٨)	(٥٤١,٨٣٢)	-	(٢٧,٦٥٩,٤٤٨)	(٤٥,٣٦٥,٢٩٠)
٦٣٢,٢٤٥	٦١,٧٦٢	١٢,٣٧٥,٢٥٩	٣٥٥,٠٦٦	١٠,٢٨٦	-	١٣,٤٣٤,٦١٨
(١,٠٤٠,٣٥٧)	(١,٣٥٩,٥٤٨)	(١,٦٩٤,٨٣٩)	(١٨٦,٧٦٦)	(١٠,٢٨٦)	(٢٧,٦٥٩,٤٤٨)	(٣١,٩٣٠,٦٧٢)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي
٢٩,٤٢٥,٤٦٠	٣٦,٣٤٤,٦٤٣	٦,٦٥٢,١١٥	٧٢,٤٢٢,٢١٨	(٢٧,٣٢١,٤٠٤)	٢٥,٠٨٤,٩٥٠	٢٩,٤٢٥,٤٦٠
مصاريف تشغيلية أخرى	مصاريف التمويل من عقود التأمين	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين
٢٩,٤٢٥,٤٦٠	٣٦,٣٤٤,٦٤٣	٦,٦٥٢,١١٥	٧٢,٤٢٢,٢١٨	(٢٧,٣٢١,٤٠٤)	٢٥,٠٨٤,٩٥٠	٢٩,٤٢٥,٤٦٠
صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	صافي الدخل للسنة 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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي
٨١,٢٦٧,٥٧٣	٥٦,٩٦٩,٩٠٤	٥٤,٨١٦,٢١٥	١٢,٥٤٢,٠١٠	١٠٧,٠٧٢	(٥٤٤,٥٢٢)	٢٠٥,١٥٨,٢٥٢
(٨٣,٤٩٣,٨٨٩)	(٥٤,٨٩٢,٠٩٧)	(٢٠,٥٥٠,٩٠٩)	(١٠,٢٨٩,٩٦٣)	٦,٧٠٣	١,٦٥٥,٩٢٨	(١٦٧,٥٦٤,٢٢٧)
(٢,٢٢٦,٣١٦)	٢,٠٧٧,٨٠٧	٣٤,٢٦٥,٣٠٦	٢,٢٥٢,٠٤٧	١١٣,٧٧٥	١,١١١,٤٠٦	٣٧,٥٩٤,٠٢٥
(١٥,٩٢٣,٩٣٦)	(٤٨١,٧٤٩)	(٤٠,٦١٣,٤٨٠)	(٧,٦٢٥,٦١٧)	(٣٦٨,٧٤١)	٢٥٢,٣٧١	(٦٤,٧٦١,١٥٢)
١٧,٨٢٥,٨٩٦	١,١٧٨,٩٩٣	٨,٦٩٧,٥٩٢	٥,٧٤١,٨٣٤	(٢٢٤,٤١٢)	٣٧٥,٢٩١	٣٣,٥٩٥,١٩٤
١,٩٠١,٩٦٠	٦٩٧,٢٤٤	(٣١,٩١٥,٨٨٨)	(١,٨٨٣,٧٨٣)	(٥٩٣,١٥٣)	٦٢٧,٦٦٢	(٣١,١٦٥,٩٥٨)
(٣٢٤,٣٥٦)	٢,٧٧٥,٠٥١	٢,٣٤٩,٤١٨	٣٦٨,٢٦٤	(٤٧٩,٣٧٨)	١,٧٣٩,٠٦٨	٦,٤٢٨,٠٦٧
-	-	-	-	-	-	-
(٣٢٤,٣٥٦)	٢,٧٧٥,٠٥١	٢,٣٤٩,٤١٨	٣٦٨,٢٦٤	(٤٧٩,٣٧٨)	١,٧٣٩,٠٦٨	٦,٤٢٨,٠٦٧
(١٩٨,٦٠٧)	(٢٧٢,١٩٢)	(٥,٢٩٣,٧٣٠)	(٧٢,٥٩٦)	١٣,٧٥٤	(١٤,٣٢٦,١٨٨)	(٢٠,١٤٩,٥٥٩)
٧٢,٢٣٧	١٩,٤٤١	٤,٥٨٨,٥٣٨	٤٦,٩٦٣	٢٠,١٩٨	-	٤,٧٤٧,٣٧٧
(١٢٦,٣٧٠)	(٢٥٢,٧٥١)	(٧٠٥,١٩٢)	(٢٥,٦٣٣)	٣٣,٩٥٢	(١٤,٣٢٦,١٨٨)	(١٥,٤٠٢,١٨٢)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٣٨٢,٤٦٣	١٣,٧٩٤,٣٠٣	١٣٨,١٠٢	٢٩,٣١٤,٨٦٨	(١١,٦٩٤,٧٠٢)	٨,٦٤٦,٠٥١	
مصاريف التمويل من عقود التأمين	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين	صافي مصاريف تمويل التأمين	مصاريف تشغيلية أخرى	صافي الدخل للسنة 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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
٧,٨٦٤,٤٢١	٥٢,٦١٢,٨١١	(٥٦٧,٣٥٧)	١٠,٣٦٩	٢٥,٩٢٦,٦٥١	-	٨٥,٨٤٦,٨٩٥	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
١٨١,٦٧٧,٢٠٠	٦٦,٢٨٦,١٩٢	١٠٥,١٧٩,١٤٨	٩,٠٧٢,٤٣٢	-	٢٧,٤٩٤,٠٧٣	٣٨٩,٧٠٩,٠٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
٥,٢٧٦,٢٦٩	٥,٥٥٦,١٠٠	٥,٢١٥,٦٥٤	-	-	-	١٦,٠٤٨,٠٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
١٧,٨٠١,٩٧٢	٢٩,٩٣٠,٩٧٠	١٥,٧٤٨,٣١٩	١٠٧,٧٤٨	-	-	٦٣,٥٨٩,٠٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
٢٥,١٠٢,٠٨٢	٣٦,٣٦٣,١٥٦	٣٧,١٠٣,٥٥٣	١٩,٢٨٣,٥٩٨	-	٣,١٣٩,٤٣٩	١٢٠,٩٩١,٨٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
٢٣٧,٧٢١,٩٤٤	١٩٠,٧٤٩,٢٢٩	١٦٢,٦٧٩,٣١٧	٢٨,٤٧٤,١٤٧	٢٥,٩٢٦,٦٥١	٣٠,٦٣٣,٥١٢	٦٧٦,١٨٤,٨٠٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
١,٥١٤,٩٢٤	٢٠,٨٦٨,٥٨٨	(٩٨٩,٨١٨)	٣٣٧	٨,٥١٣,٧٦٠	-	٢٩,٩٠٧,٧٩١	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
٧٩,٤٠٧,٠٦٢	١٨,١٥٨,٤٨٤	٢٤,٧٩٠,١١٦	٤,٣٢٧,٨٨٧	-	٩,٦٩٦,٧٧١	١٣٦,٣٨٠,٣٢٠	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
٩٢٩,٣٣١	١,٨٦٧,٠٨٢	٨٠٤,١٥١	-	-	-	٣,٦٠٠,٥٦٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
٤,٧٥٨,٦٨٨	٩,١٢٤,٠٧٥	٧,٦٢٩,٥٢٥	٦٤,٩١٥	-	-	٢١,٥٧٧,٢٠٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
٥,١٢٦,٨٩٠	١٢,٢٦٨,٢٦٩	١١,٧٤٢,٠١١	٦,٤٦٧,٥٥٦	-	١,٠٥١,١٦٣	٣٦,٦٥٥,٨٨٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
٩١,٧٣٦,٨٩٥	٦٢,٢٨٦,٤٩٨	٤٣,٩٧٥,٩٨٥	١٠,٨٦٠,٦٩٥	٨,٥١٣,٧٦٠	١٠,٧٤٧,٩٣٤	٢٢٨,١٢١,٧٦٧	إجمالي الأقساط المكتتبة

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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والاندثار	الحماية	الإجمالي
١٩٢,٢١٦,٣٦٨	٢١٦,٣٢٩,٢١٩	١٤٥,١٥٥,٣٩٦	٥٣,٧١٩,٧٨٠	١٨٨,٠٨٥	٧,٧٢٩,٩١٧	٦١٥,٣٣٨,٧٦٥
(١٦٧,٠٣٠,٨٩١)	(٢١٨,٠٥٤,٩٨٤)	(٣٣,١٦٢,٠٣٩)	(٥١,٢١٥,٩٨٥)	٣١٢,٣١٥	(١١,٨٣٠,١٩٦)	(٤٨٠,٩٨١,٧٨٠)
٢٥,١٨٥,٤٧٧	(١,٧٢٥,٧٦٥)	١١١,٩٩٣,٣٥٧	٢,٥٠٣,٧٩٥	٥٠٠,٤٠٠	(٤,١٠٠,٢٧٩)	١٣٤,٣٥٦,٩٨٥
٧٦,١٣٤,٤٦٢	(١,٥٧٠,١٤٠)	(٩٦,٩٧٩,٤٤٠)	(٣٤,٤٣١,٥٩٧)	(٣١,٠٤٥)	(٥٢,٦٢٠)	(٢٠٩,١٩٩,٣٠٤)
٥٦,٠٥٧,٢٨٦	٣٩,٨٦٥	(٢,٨٢٧,٠٨٩)	٣٥,٠١٥,٠٣٠	١٠٠,٦٠٩	٣٥,٠٧٢	٨٨,٤٢٠,٧٧٣
(٢٠,٠٧٧,١٧٦)	(١,٥٣٠,٢٧٥)	(٩٩,٨٠٦,٥٢٩)	٥٨٣,٤٣٣	٦٩,٥٦٤	(١٧,٥٤٨)	(١٢٠,٧٧٨,٥٣١)
٥,١٠٨,٣٠١	(٣,٢٥٦,٠٤٠)	١٢,١٨٦,٨٢٨	٣,٠٨٧,٢٢٨	٥٦٩,٩٦٤	(٤,١١٧,٨٢٧)	١٣,٥٧٨,٤٥٤
١٠,٩٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٩٢٢,٠٠٠
١٦,٠٣٠,٣٠١	(٣,٢٥٦,٠٤٠)	١٢,١٨٦,٨٢٨	٣,٠٨٧,٢٢٨	٥٦٩,٩٦٤	(٤,١١٧,٨٢٧)	٢٤,٥٠٠,٤٥٤
(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)	(١٨,٦٢٥)	(٢٨,٣٩٠,٣٢٦)	(٣٠,٦٠١,٨٠٦)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي						
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
دخل استثمارات أخرى						
صافي دخل الاستثمار						
مصاريف تشغيلية أخرى						
صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل						
٣٣,٨٣٤,٦٨٠						

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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣						
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والاندثار	الحماية	الإجمالي
٧٣,٨٧٩,٥١٦	٧٧,٨٠٨,٥٧٨	٥٢,٦١١,٦٩٥	١٧,٥٠٩,٦٥٠	(٤٠,٩١٥)	١,٦٣١,٧٨٤	٢٢٣,٤٠٠,٣٠٨
(٨٢,٤٦٧,٨٥٤)	(٧٥,٣١٤,٣٤٧)	٩,٥٠٤,٢٣٧	(٨,٢٩٦,٠٣٢)	٣٣٤,٣٩٦	(٦,٩٩٨,٣٢٧)	(١٦٣,٢٣٧,٩٢٧)
(٨,٥٨٨,٣٣٨)	٢,٤٩٤,٢٣١	٦٢,١١٥,٩٣٢	٩,٢١٣,٦١٨	٢٩٣,٤٨١	(٥,٣٦٦,٥٤٣)	٦٠,١٦٢,٣٨١
(٢٨,٠٤٨,٥٣١)	(٦٩٧,٨٤٠)	(٣٧,٤٩٠,٤٠١)	(١١,٣٦٠,٩٤١)	٩,٨٤٢	٩٢,٤٨٢	(٧٧,٤٩٥,٣٨٩)
٢٥,٥٩٧,٦٦٣	٣٦٤,١٦٥	(١٧,٠١٣,٦٥١)	٥,٥٤٣,٣١٥	١٠٣,٤٩٥	١٠٦,٢٨٢	١٤,٧٠١,٢٦٩
(٢,٤٥٠,٨٦٨)	(٣٣٣,٦٧٥)	(٥٤,٥٠٤,٠٥٢)	(٥,٨١٧,٦٢٦)	١١٣,٣٣٨	١٩٨,٧٦٣	(٦٢,٧٩٤,١٢٠)
(١١,٠٣٩,٢٠٦)	٢,١٦٠,٥٥٦	٧,٦١١,٨٨٠	٣,٣٩٥,٩٩٢	٤٠٦,٨١٩	(٥,١٦٧,٧٨٠)	(٢,٦٣١,٧٣٩)
٣,٧٠٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٧٠٤,٠٠٠
(٧,٣٣٥,٢٠٦)	٢,١٦٠,٥٥٦	٧,٦١١,٨٨٠	٣,٣٩٥,٩٩٢	٤٠٦,٨١٩	(٥,١٦٧,٧٨٠)	١,٠٧٢,٢٦١
(١٦٣,١٤٠)	(٢٢٦,٨٩٦)	(٢,٦١٤,٣٥٤)	(١٠٩,٠٢٩)	-	٣,٣٦٠,٩٤٣	٢٤٧,٥٢٤
٩١,٥٠٥	٢,٩١٣	٢,٤١٤,٠٣٥	٧٠,٥٣٩	(١٩,٩٧٩)	(٥,٠١٩)	٢,٥٥٣,٩٩٤
(٧١,٦٣٥)	(٢٢٣,٩٨٣)	(٢٠٠,٣١٩)	(٣٨,٤٩٠)	(١٩,٩٧٩)	٣,٣٥٥,٩٢٤	٢,٨٠١,٥١٨
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي	٥٥٥,٩٢٦					
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩,٥٥٩,٤٨١					
دخل استثمارات أخرى	٢٩٧,١٦٥					
صافي دخل الاستثمار	١٠,٤١٢,٥٧٢					
مصاريف تشغيلية أخرى	(٧,١٢٤,٩٥٨)					
صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل	٧,١٦١,٣٩٣					

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 ٢٠٢٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	١٠,٢٣٠,٤٥٤	٦٧,٠١١,٤٤٠	(٢,٨٦٥,٣٤١)	٩,٩٣٦	٢٩,٥٣١,١٤٧	-	١٠٣,٩١٧,٦٣٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	١٩٧,٩٥٤,٥٢٨	٨٤,٦٥٩,٧٥٢	١٢٥,٨٨٨,١٣٩	٦٧,٣٧٨,٠١٤	-	٢٣,٢٥٦,٦١٠	٤٩٩,١٣٧,٠٤٣
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا	٥,٣٥٤,٤٣٣	٦,١٢٠,٣٢٢	٥,٢٠١,٠٥٠	٧٩,٥٦١	-	-	١٦,٧٥٥,٣٦٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	٢٧,٩٦١,٤١٧	٢٥,٢٠٢,٦٣٦	١٢,٧٤٤,٠٦٧	٨٥,٢٥٧	-	-	٦٥,٩٩٣,٣٧٧
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	٣٨,٩١٣,٢٩٤	٤٢,٤٧٣,٣٧٠	٢٥,٨٥٩,٣٦٦	١,٣٨١,٥٧٦	-	-	١٠٨,٦٢٧,٦٠٦
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٨٠,٤١٤,١٢٦	٢٢٥,٤٦٧,٥٢٠	١٦٦,٨٢٧,٢٨١	٦٨,٩٣٤,٣٤٤	٢٩,٥٣١,١٤٧	٢٣,٢٥٦,٦١٠	٧٩٤,٤٣١,٠٢٨
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣							
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	التقاعد الجماعي	الحماية والادخار	الحماية	الإجمالي	
إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة	٢,٩٥٨,٧٦٥	٢٠,٤١٠,٣٧٣	(٩٨٢,١٥٤)	-	٩,٥٤٠,٦٩٦	-	٣١,٩٢٧,٦٨٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات	١٠١,٣٨٩,٣٥٩	١٧,٠٤٨,٥٥٢	٤٠,٢٤٩,٧١٥	١,٠١٩,٩١١	-	٨,٢٧٥,٤٣٢	١٦٧,٩٨٢,٩٦٩
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا	٢,٢٤٣,٧٤١	٩٨٢,٣٢٦	٣١٥,٣٣٢	٧٩,٥٦٢	-	-	٣,٦٢٠,٩٦١
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة	٥,٣٠٩,٧٨٩	٦,٣٤٣,٩٢٨	٦,٠٨٣,٢٢٦	٤,٠٧٣	-	-	١٧,٧٤١,٠١٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة	١٠,١٠٨,٩٩٠	١٢,٦١٣,١٢٣	٩,٨٧٩,٠٤٥	١٦,٩١٢	-	-	٣٢,٦١٨,٠٧٠
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٢٢,٠١٠,٦٤٤	٥٧,٣٩٨,٣٠٢	٥٥,٥٤٥,١٦٤	١,١٢٠,٤٥٨	٩,٥٤٠,٦٩٦	٨,٢٧٥,٤٣٢	٢٥٣,٨٩٠,٦٩٦

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 ٢٠٢٤

١٤ - المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الآخرين

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

المعاملات خلال الفترة		الرصيد كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤,٢٤١,١٣٥	٤٥,٥٩٩,٤٣٦	-	-
٢٦,٧٨١,٩٤٨	١٩,٩١٠,٥٧٣	-	-
١,٨٩٤,٠٦٧	١,٦٣٤,١٩٢	-	-
٩٤٧,٨٥١	٤,٩٠٩,٦١٧	-	-
-	-	١,٦٩٧,٥١٣	-
-	-	٤,٠٥٢,٢٩٤	-
-	-	٩٥,٨٥٣,٥١٣	-
-	-	٢,٤١٠,٤٤٠	-
٣٢,٨٤٥,٥٦٠	١١١,٩٦٤,٩٥٤	-	-
٤١,٨٢٣,٤٣٦	١٤,٨١٨,١٥٦	-	-
٣٩٩,١٠٣	٤٤٥,٠٥٠	-	-
-	-	٢٣,٩٦٧,٤١٠	٢٠,٤٥٠,٣٢٠
-	-	٢٦,٨٠٩,٩٩٩	٣٤,٠٤١,٧٤٠
-	-	٤٢,٥٥٧,٨٧٢	٥٩,١٣٦,٩٢٢
-	-	٥٠٢,٧٠٦,٨٠٤	٤٩١,٢٧١,٠١٣

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

- أقساط إعادة التأمين المسندة*
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة*
- دخل عمولات*
- مصاريف إدارية لطرف ثالث*
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية (اتفاقية)
- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة
- أرصدة معيدي التأمين دائنة، صافي
- استثمارات في حقوق الملكية لشركة
- نكست كير السعودية

مساهمون آخرون

- أقساط التأمين المكتتبة*
- المطالبات المدفوعة*
- مصاريف عمولات*
- أقساط تأمين مدينة
- المطالبات تحت التسوية
- النقد وما يعادله (إيضاح ٤)
- استثمارات مرتبطة بوحدات تدار من قبل مساهمين

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

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

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 ٢٠٢٤

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

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

لفترة التسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
		ريال سعودي		ريال سعودي	
رواتب وتعويضات	-	٢١٣,٠٠٠		٥,٤٧٥,١٥٩	
بدلات	-	١,٣٨٠,٠٠٠		-	
مكافأة سنوية	-	-		٤٠٨,٢٧١	
التزامات نهاية الخدمة	-	١,٥٩٣,٠٠٠		٥,٨٨٣,٤٣٠	
لفترة التسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المدراء التنفيذيين	
		ريال سعودي		ريال سعودي	
رواتب وتعويضات	-	١٠٦,٥٠٠		١,٩٤٦,١٥٥	
بدلات	-	٢٤٠,٠٠٠		-	
مكافأة سنوية	-	-		٩٠,٩٠٩	
التزامات نهاية الخدمة	-	٣٤٦,٥٠٠		٢,٠٣٧,٠٦٤	

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
(غير مراجعة)		(مراجعة)			
ريال سعودي		ريال سعودي		%	
١٢,١٢٠,٠٠٠		٣١٨,٥٤٠,٠٠٠		٥٣,٠٩%	
٥٨٧,٨٨٠,٠٠٠		٢٨١,٤٦٠,٠٠٠		٤٦,٩١%	
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠%	

المساهمون غير السعوديين
المساهمون السعوديون ودول مجلس التعاون الخليجي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
ريال سعودي		ريال سعودي			
(غير مراجعة)		(مراجعة)			
١٠,٨٥١,٢٣٩		١٠,٥٧٠,٩٤٣			
٨,٠٥٤,٩٠٤		٧,٨٤٥,١٧١			
١٨,٩٠٦,١٤٣		١٨,٤١٦,١١٤			

مخصص الزكاة
مخصص ضريبة الدخل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
ريال سعودي		ريال سعودي			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
٦,٥٦٣,٥١٤		٧,٠٢٥,١٦٣			
٢,٠٧١,٣٩٣		٣,٢٨٦,٢٩١			
١,٣٤٠,٦٠٤		(٧٢,٤٣٥)			
٩,٩٧٥,٥١١		١٠,٢٣٩,٠١٩			

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

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 ٢٠٢٤

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٢,٢١٢,١٨٩	٢,٥٩١,٤٢٨
١,١٦٦,١٦٦	٨٤٩,٤١٣
١٩٩,٥٩٢	٦٨٤,٥٩٦
٣,٥٧٧,٩٤٧	٤,١٢٥,٤٣٧

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

وضع الربوط

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

كما قدمت الشركة طلب إعادة نظر إلى الهيئة فيما يتعلق ببند المبيعات المتنازع عليه والبالغ ٨,٥ مليون ريال سعودي على أساس أن الحكم الشفوي صدر في غياب الشركة، فقد أعطت اللجان الزكوية والضريبة والجمركية رداً غير مناسب للشركة وتم إغلاق القضية الآن. لاسترداد مبلغ الجزء المقبول من الاستئناف، قدمت الشركة طلب إعادة نظر إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية فيما يتعلق ببند المبيعات المتنازع عليه. بشكل منفصل، في أغسطس ٢٠٢٣، تلقت الشركة إخطار مراجعة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، واختتمت المراجعة في ٢٦ فبراير ٢٠٢٤ مع إصدار هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً أولياً. يشير التقييم الأولي إلى أن الشركة في مبلغ مستحق الدفع لضريبة القيمة المضافة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي. وقد طعنت الشركة في بعض النقاط المذكورة أعلاه من خلال تقديم مستندات وتفسيرات إضافية. وبالتالي، في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤، أعادت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييم التقييم الأولي مع الأخذ في الاعتبار الأدلة الجديدة التي قدمتها الشركة. حدد هذا التقييم المعاد تقييمه أن التزامات ضريبة القيمة المضافة للشركة قد تم تخفيضها من ١٨,٧٢,٠١٨,٣٦١ ريال سعودي إلى ١٦,٦٣٢,٩٢,٢١٦ ريال سعودي. ومع ذلك، لا تزال عملية التدقيق جارية نظراً لأن الشركة قد اعترضت على التقييم المعاد تقييمه من خلال تقديم تحليل أكثر تفصيلاً (مثل التسوية بين إقرار ضريبة القيمة المضافة والبيانات المالية) والمزيد من الوثائق لإثبات مطالباتها. في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٤، نظرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المعلومات الإضافية التي قدمتها الشركة واختتمت إعادة التقييم لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢. وقد أسفرت إعادة التقييم النهائية عن تخفيض التزامات ضريبة القيمة المضافة من ١٢,٢ مليون ريال سعودي إلى ٩,٠ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، قبلت الشركة هذا التقييم النهائي المعدل من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وشرعت في دفع التزامات ضريبة القيمة المضافة.

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

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

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 ٢٠٢٤

١٦- رأس المال و ربحية السهم

١-١٦ رأس المال

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

رأس المال المصرح به و المصدر والمدفوع		عدد الأسهم	بالكامل
ريال سعودي			
٣٠,٦٠ مليون	٣٠٦ مليون		
٨,٤٠ مليون	٨٤ مليون		
٢١,٠٠ مليون	٢١٠ مليون		
٦٠ مليون	٦٠٠ مليون		

شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع
البنك السعودي الفرنسي
الجمهور

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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 ٢٠٢٤

١٦- رأس المال و ربحية السهم (تتمة)

٢-١٦ الربحية للسهم

تم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير بعد خصم أسهم الخزينة البالغة ٥٦٦,١٤١ سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣: ١٥٦,٩٤٠ سهماً).

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
١٥,١٠٩,٤٣٩	٢٣,٥٩٥,٦٦١
٥٩,٤٣٣,٨٥٩	٥٩,٨٤٣,٠٦٠
٠,٢٥٤	٠,٣٩٣

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
٤,٥٢٠,٦١٤	٣,٥٨٣,٤٤٦
٥٩,٤٣٣,٨٥٩	٥٩,٨٤٣,٠٦٠
٠,٠٧٦	٠,٠٦٠

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

١٧- إدارة المخاطر

إدارة رأس المال

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

تدير الشركة متطلبات 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 ولتمكينها من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

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

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

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 ٢٠٢٤

١٨ - أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة

١٨-١ أسهم الخزينة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			في بداية الفترة / السنة إعادة شراء الأسهم خلال الفترة / السنة تمت تسويتها خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
متوسط سعر السهم	عدد الأسهم	أسهم الخزينة (ريال سعودي)	
١٧,٩	٢٣٣,٣٣٤	٤,١٧٦,٢٤٥	
١٧,٥	٣٣٢,٨٠٧	٥,٨٢٣,٧٥٥	
١٨,٤	(٢١,٩٩٠)	(٤٠٤,٢١٧)	
١٧,٦	٥٤٤,١٥١	٩,٥٩٥,٧٨٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)			في بداية الفترة / السنة إعادة شراء الأسهم خلال الفترة / السنة تمت تسويتها خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
متوسط سعر السهم	عدد الأسهم	أسهم الخزينة (ريال سعودي)	
-	-	-	
١٧,٩	٢٣٣,٣٣٤	٤,١٧٦,٢٤٥	
-	-	-	
١٧,٩	٢٣٣,٣٣٤	٤,١٧٦,٢٤٥	

٢-١٨ الخطة القائمة على أسهم الموظفين

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

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

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

عدد الأسهم		الرصيد في بداية الفترة / السنة مُنحت خلال الفترة / السنة تمت تسويتها خلال الفترة / السنة المبالغ التي خسرها من تركوا الخدمة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	
٢٣,٣٨٥	-	
٢١,٩٩٠	٢٥,٤٥٠	
-	-	
-	(٢,٠٦٥)	
٤٥,٣٧٥	٢٣,٣٨٥	

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 ٢٠٢٤

١٩ - حصة الفائض من مجمعات التأمين

يمثل هذا بشكل أساسي حصة الشركة في فائض منتج الحوادث العامة الناشئ عن نظام العمرة والحج. أبرمت الشركة مع سبع وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة التعاونية للتأمين (التعاونية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. يتم تقديم منتج العمرة الإلزامي من قبل الوزارة ومعتمد من هيئة التأمين لتأمين الحجاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والفوائد الصحية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. مدة الاتفاقية ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ وقابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. لا يوجد تجديد للاتفاقية اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه. تستمد حصة الشركة من إيرادات برنامج الحج والعمرة من إيرادات التأمين وصافي المصروفات التي بلغت ١٠,٩ مليون ريال سعودي و٣,٧ مليون ريال سعودي على التوالي لفترة التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٣,٦ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣).

٢٠ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة

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

عرض بعض البنود في قائمة الدخل الأولية المختصرة

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

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

إن ترتيبات التأمين المشترك، التي تشارك فيها الشركة، هي عقود تأمين كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتتقاسم الشركة الفوائد والخسائر، إن وجدت، من مجمع التأمين الخاص بترتيبات التأمين المشترك هذه. وعليه، كان ينبغي أن تظهر النتائج المالية لترتيبات التأمين المشترك كجزء من صافي نتائج التأمين وليس في الإيرادات الأخرى، كما هو موضح سابقاً في قائمة الدخل الأولية الموجزة للفترة السابقة. نظراً لأن الحقوق والالتزامات من ترتيبات التأمين المشترك تتم إدارتها وتسويتها على أساس الصافي والطبيعة المخصصة لهذه الترتيبات، فقد قامت الشركة بعرض نتائج هذه الترتيبات على أساس الصافي كجزء من نتائج خدمات التأمين كبند منفصل يسمى بـ "حصة الفائض من مجمعات التأمين" في قائمة الدخل 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 ٢٠٢٤

٢٠ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
المبلغ كما ذكرت سابقاً	تأثير إعادة الصياغة أ	تأثير إعادة الصياغة ب	تأثير إعادة الصياغة ج	تأثير إعادة الصياغة د	المعدلة ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦١٥,٣٣٨,٧٦٥	-	-	-	-	٦١٥,٣٣٨,٧٦٥
(٥٠٥,٠٥٤,١٠١)	-	-	٢٦,٠٩٣,٩٦٢	(٢,٠٢١,٦٤١)	(٤٨٠,٩٨١,٧٨٠)
١١٠,٢٨٤,٦٦٤	-	-	٢٦,٠٩٣,٩٦٢	(٢,٠٢١,٦٤١)	١٣٤,٣٥٦,٩٨٥
(٢٠٩,١٩٩,٣٠٤)	-	-	-	-	(٢٠٩,١٩٩,٣٠٤)
٨٨,٤٢٠,٧٧٣	-	-	-	-	٨٨,٤٢٠,٧٧٣
(١٢٠,٧٧٨,٥٣١)	-	-	-	-	(١٢٠,٧٧٨,٥٣١)
إيرادات التأمين					
مصاريف خدمة التأمين					
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين					
تخصيص أقساط إعادة التأمين					
مبالغ مستردة من إعادة التأمين					
صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين					
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة (١٠,٤٩٣,٨٦٧)	-	-	٢٦,٠٩٣,٩٦٢	(٢,٠٢١,٦٤١)	١٣,٥٧٨,٤٥٤
حصة الفائض من مجمعات التأمين					
إجمالي نتيجة خدمة التأمين (١٠,٤٩٣,٨٦٧)	-	-	٢٦,٠٩٣,٩٦٢	(٢,٠٢١,٦٤١)	٢٤,٥٠٠,٤٥٤
إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال الربح والخسارة					
إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					
دخل استثمارات أخرى					
صافي استثمارات وإيرادات أخرى					
٢٠٨,٠٤١	-	٢٩,٩٥٢,٤٩١	-	-	٣٠,١٦٠,٥٣٢
٣٢,٣١٨,٨٩٧	-	(٤,١٨٩,٨٧٨)	-	-	٢٨,١٢٩,٠١٩
٤٣,١٩١,٥١٧	(١٠,٩٢٢,٠٠٠)	(٢٤,٥٢٩,٠٧٤)	-	-	٧,٧٤٠,٤٤٣
٧٥,٧١٨,٤٥٥	(١٠,٩٢٢,٠٠٠)	١,٢٣٣,٥٣٩	-	-	٦٦,٠٢٩,٩٩٤
مصاريف تمويل من عقود التأمين					
دخل تمويل من عقود إعادة التأمين					
صافي مصاريف تمويل التأمين					
(٣٨,٦٠٥,٧١٥)	-	-	-	-	(٣٨,٦٠٥,٧١٥)
٨,٠٠٣,٩٠٩	-	-	-	-	٨,٠٠٣,٩٠٩
(٣٠,٦٠١,٨٠٦)	-	-	-	-	(٣٠,٦٠١,٨٠٦)
١,٢٣٣,٥٣٩	-	(١,٢٣٣,٥٣٩)	(٢٦,٠٩٣,٩٦٢)	-	(٢٦,٠٩٣,٩٦٢)
مصرفات تشغيلية أخرى					
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص					
للزكاة وضريبة الدخل					
٣٥,٨٥٦,٣٢١	-	-	-	(٢,٠٢١,٦٤١)	٣٣,٨٣٤,٦٨٠
(٢,٠٢١,٦٤١)	-	-	-	٢,٠٢١,٦٤١	-
الفائض العائد لعمليات التأمين					
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
٣٣,٨٣٤,٦٨٠	-	-	-	-	٣٣,٨٣٤,٦٨٠
(١٠,٢٣٩,٠١٩)	-	-	-	-	(١٠,٢٣٩,٠١٩)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					
٢٣,٥٩٥,٦٦١	-	-	-	-	٢٣,٥٩٥,٦٦١

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 ٢٠٢٤

٢٠ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
المبلغ كما ذكرت سابقاً	تأثير إعادة الصياغة أ	تأثير إعادة الصياغة ب	تأثير إعادة الصياغة ج	تأثير إعادة الصياغة د	المعدلة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٢٣,٤٠٠,٣٠٨	-	-	-	-	٢٢٣,٤٠٠,٣٠٨
(١٧٠,٢٦٨,٢٩٣)	-	-	٧,١٢٤,٩٥٨	(٩٤,٥٩٢)	(١٦٣,٢٣٧,٩٢٧)
٥٣,١٣٢,٠١٥	-	-	٧,١٢٤,٩٥٨	(٩٤,٥٩٢)	٦٠,١٦٢,٣٨١
(٧٧,٤٩٥,٣٨٩)	-	-	-	-	(٧٧,٤٩٥,٣٨٩)
١٤,٧٠١,٢٦٩	-	-	-	-	١٤,٧٠١,٢٦٩
(٦٢,٧٩٤,١٢٠)	-	-	-	-	(٦٢,٧٩٤,١٢٠)
إيرادات التأمين					
مصاريف خدمة التأمين					
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين					
تخصيص أقساط إعادة التأمين					
مبالغ مستردة من إعادة التأمين					
صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين					
٩,٦٦٢,١٠٥	-	-	٧,١٢٤,٩٥٨	(٩٤,٥٩٢)	(٢,٦٣١,٧٣٩)
خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبة مباشرة					
حصة الفائض من مجمعات التأمين					
إجمالي نتيجة خدمة التأمين					
(٧١,١٥٤)	-	٦٢٧,٠٨٠	-	-	٥٥٥,٩٢٦
إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					
إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة					
دخل استثمارات أخرى					
صافي استثمارات وإيرادات أخرى					
٢٤٧,٥٢٤	-	-	-	-	٢٤٧,٥٢٤
٢,٥٥٣,٩٩٤	-	-	-	-	٢,٥٥٣,٩٩٤
٢,٨٠١,٥١٨	-	-	-	-	٢,٨٠١,٥١٨
مصاريف تمويل من عقود التأمين					
دخل تمويل من عقود إعادة التأمين					
صافي مصاريف تمويل التأمين					
١,٢٣٣,٥٣٩	-	(١,٢٣٣,٥٣٩)	(٧,١٢٤,٩٥٨)	-	(٧,١٢٤,٩٥٨)
مصروفات تشغيلية أخرى					
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص للزكاة وضريبة الدخل					
٧,٢٥٥,٩٨٥	-	-	-	(٩٤,٥٩٢)	٧,١٦١,٣٩٣
الفائض العائد لعمليات التأمين					
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل					
٧,١٦١,٣٩٣	-	-	-	-	٧,١٦١,٣٩٣
(٣,٥٧٧,٩٤٧)	-	-	-	-	(٣,٥٧٧,٩٤٧)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					
٣,٥٨٣,٤٤٦	-	-	-	-	٣,٥٨٣,٤٤٦

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 ٢٠٢٤

٢٠ - تعديل القوائم المالية الأولية المقارنة (تتمة)

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

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

١ - تصحيح صافي التزامات التأمين عند التحول

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

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

٢ - تصحيح التحويلات بين احتياطي القيمة العادلة والأرباح المبقاة

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

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

٢١ - الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أي أحداث بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وقبل تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والتي يمكن أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٢٢ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٤٦هـ (الموافق ٣١ أكتوبر ٢٠٢٤).

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

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

FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2024

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

INDEX	<u>PAGES</u>
Independent auditors' review report	1
Interim condensed statement of financial position	2
Interim condensed statement of income	3
Interim condensed statement of comprehensive income	4
Interim condensed statement of changes in equity	5
Interim condensed statement of cash flows	6
Notes to the interim condensed financial information	7 - 42



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

Tel: +966 11 5089001
www.deloitte.com



PKF Al Bassam
Chartered Accountants

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

Tel: +966 11 2065333
www.pkfbassam.com

INDEPENDENT AUDITORS' REVIEW REPORT ON THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed statement of financial position of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company ("the Company") as of September 30, 2024, and the related interim condensed statements of income and comprehensive income for the three-month and nine-month periods then ended, and the related interim condensed statements of changes in equity and cash flows for the nine-month period then ended, and other explanatory notes (collectively referred to as "the interim condensed financial statements"). Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with the International Accounting Standard 34 "Interim Financial Reporting" ("IAS 34") as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

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

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



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

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

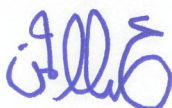
November 10, 2024
(Jumada Al-Ula 08, 1446H)



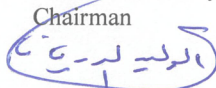
**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT SEPTEMBER 30, 2024**

		September 30, 2024	December 31, 2023
		(Unaudited)	(Audited)
	Note	SR	SR
ASSETS			
Cash and cash equivalents	4	124,144,616	126,187,903
Term deposit	4.1	118,500,000	50,000,000
Prepaid expenses and other assets		45,287,072	51,434,987
Insurance contract assets	9a, 9b	97,732,001	145,585,905
Reinsurance contract assets	10a, 10b	366,402,840	398,384,918
Financial assets for unit linked contracts	12	491,271,013	500,981,775
Investments	5	695,171,192	808,899,680
Right-of-use assets	11.1	1,666,725	1,206,081
Deferred tax assets	6	2,956,562	4,286,053
Property and equipment		6,860,905	6,493,822
Statutory deposit	4.2	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit		5,392,961	1,925,153
TOTAL ASSETS		2,015,385,887	2,155,386,277
LIABILITIES			
Insurance contract liabilities	9a, 9b	1,052,088,833	1,111,134,900
Reinsurance contract liabilities	10a, 10b	90,439,039	155,270,090
Accrued expenses and other liabilities		17,809,727	45,717,373
Lease liabilities	11.2	3,045,425	3,019,008
Employees' end-of-service obligations		19,656,836	19,219,326
Zakat and income tax	15	18,906,143	18,416,114
Accrued income payable to Insurance Authority		5,392,961	1,925,153
TOTAL LIABILITIES		1,207,338,964	1,354,701,964
EQUITY			
Share capital	16.1	600,000,000	600,000,000
Share premium		16,310,624	16,310,624
Statutory reserve		33,248,740	33,248,740
Retained earnings		114,248,665	99,139,226
Fair value reserve for investments		52,361,779	54,113,233
Treasury shares	18	(9,595,783)	(4,176,245)
Actuarial reserve for employees' end-of-service obligations		1,017,300	1,017,300
Other reserves		455,598	1,031,435
TOTAL EQUITY		808,046,923	800,684,313
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		2,015,385,887	2,155,386,277
CONTINGENCIES AND COMMITMENTS	7		

Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer



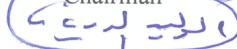
**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF INCOME
FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2024**

	Notes	<i>For the three-month period ended</i>		<i>For the nine-month period ended</i>	
		September 30, 2024	September 30, 2023	September 30, 2024	September 30, 2023
		SR (unaudited)	SR (unaudited) (Restated)	SR (unaudited)	SR (unaudited) (Restated)
Insurance revenue	9a,9b	205,158,252	223,400,308	675,466,282	615,338,765
Insurance service expenses	9a,9b	(167,564,227)	(163,237,927)	(591,591,024)	(480,981,780)
Insurance service result before reinsurance contracts		37,594,025	60,162,381	83,875,258	134,356,985
Allocation of reinsurance premiums	10a,10b	(64,761,152)	(77,495,389)	(234,365,735)	(209,199,304)
Amounts recoverable from reinsurance	10a,10b	33,595,194	14,701,269	158,793,369	88,420,773
Net expenses from reinsurance contracts		(31,165,958)	(62,794,120)	(75,572,366)	(120,778,531)
Insurance service result from Company's directly written business		6,428,067	(2,631,739)	8,302,892	13,578,454
Share of surplus from insurance pools	19	-	3,704,000	3,611,916	10,922,000
Insurance service result		6,428,067	1,072,261	11,914,808	24,500,454
Income from financial assets measured at FVTPL, net		15,382,463	555,926	29,425,460	30,160,532
Income from financial assets not measured at FVTPL		13,794,303	9,559,481	36,344,643	28,129,019
Other (expenses) / income		138,102	297,165	6,652,115	7,740,443
Net investment and other income		29,314,868	10,412,572	72,422,218	66,029,994
Finance expenses from insurance contracts issued	9a,9b	(20,149,559)	247,524	(45,365,290)	(38,605,715)
Finance income from reinsurance contracts held	10a,10b	4,747,377	2,553,994	13,434,618	8,003,909
Net insurance finance expenses		(15,402,182)	2,801,518	(31,930,672)	(30,601,806)
Net insurance and investment result		20,340,753	14,286,351	52,406,354	59,928,642
Other operating expenses		(11,694,702)	(7,124,958)	(27,321,404)	(26,093,962)
Net income for the period before zakat and income tax		8,646,051	7,161,393	25,084,950	33,834,680
Provision for zakat and income tax	15	(4,125,437)	(3,577,947)	(9,975,511)	(10,239,019)
Net income after zakat and income tax		4,520,614	3,583,446	15,109,439	23,595,661
Earnings per share					
Basic and diluted earnings per share	16.2	0.076	0.060	0.254	0.393

Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer



The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of this interim condensed financial information

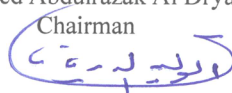
**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE-MONTH AND NINE-MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2024**

	Notes	<i>For the three-month period ended</i>		<i>For the nine-month period ended</i>	
		September 30, 2024	September 30, 2023	September 30, 2024	September 30, 2023
		SR (unaudited)	SR (unaudited) (Restated)	SR (unaudited)	SR (unaudited) (Restated)
Net income for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax		4,520,614	3,583,446	15,109,439	23,595,661
Other comprehensive income / (loss)					
<i>Item that will not be reclassified to interim statement of income in subsequent periods</i>					
Net change in fair value of FVOCI equity investments	5.2	(285,424)	295,157	(832,807)	624,457
<i>Items that will be reclassified to interim statement of income in subsequent periods</i>					
Net change in fair value of FVOCI debt investments	5.2	5,894,142	(11,126,874)	(929,760)	(4,027,706)
Deferred tax relating to change in fair value	6	(16,322)	1,227,749	11,113	439,040
Change in insurance finance reserves		(1,059,934)	(1,094,604)	(575,837)	(634,363)
Total comprehensive (loss) / income for the period		9,053,076	(7,115,126)	12,782,148	19,997,089

Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer



**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE NINE-MONTH PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2024**

	Share capital SR	Share premium SR	Statutory reserve SR	Retained earnings SR	Actuarial reserve for end-of- service obligations SR	Fair value reserve for investments SR	Treasury shares SR	Other reserves SR	Total SR
Balance as at January 1, 2024 (Audited)	600,000,000	16,310,624	33,248,740	99,139,226	1,017,300	54,113,233	(4,176,245)	1,031,435	800,684,313
Comprehensive income for the period									
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	15,109,439	-	-	-	-	15,109,439
Changes in fair values of FVOCI investments	-	-	-	-	-	(1,762,567)	-	-	(1,762,567)
Deferred tax relating to change in fair value	-	-	-	-	-	11,113	-	-	11,113
Other reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the period	-	-	-	15,109,439	-	(1,751,454)	-	(575,837)	(575,837)
Purchase of treasury shares under employee scheme	-	-	-	-	-	-	(5,419,538)	-	(5,419,538)
Balance as at September 30, 2024 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	33,248,740	114,248,665	1,017,300	52,361,779	(9,595,783)	455,598	808,046,923
Balance as at 1 January 2023 – As previously reported for the period ended September 30, 2023	600,000,000	16,310,624	25,851,362	73,171,306	2,241,846	27,895,269	-	3,273,711	748,744,118
Effect of restatement (note 19)	-	-	-	(3,621,594)	-	1,377,925	-	(820,746)	(3,064,415)
Balance as at January 1, 2023 (Audited)	600,000,000	16,310,624	25,851,362	69,549,712	2,241,846	29,273,194	-	2,452,965	745,679,703
Comprehensive income for the period									
Net 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the period	-	-	-	23,595,661	-	(2,964,209)	-	(634,363)	(634,363)
Purchase of treasury shares under employee scheme	-	-	-	-	-	-	(2,916,946)	-	(2,916,946)
Balance as at September 30, 2023 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	25,851,362	93,145,373	2,241,846	26,308,985	(2,916,946)	1,818,602	762,759,846

Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer

The accompanying notes 1 to 22 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, 2024

		<i>For the nine-month period ended</i>	
		<i>September 30,</i>	<i>September 30,</i>
		<i>2024</i>	<i>2023</i>
		<i>SR</i>	<i>SR</i>
		<i>(unaudited)</i>	<i>(unaudited)</i>
	Note		
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Net income for the period before zakat and income tax		25,084,950	33,834,680
<i>Adjustments for non-cash and other items:</i>			
Depreciation and amortization of property, equipment and intangible		3,010,933	2,944,971
Amortization of investments premium	5.2	23,591	(33,618)
Amortization of right-of-use assets	11.1	2,175,921	2,175,921
Net gain on investment measured at FVTPL		(1,770,972)	(208,041)
Net impairment loss on financial assets		109,729	-
Provision for end-of-service obligations		2,877,092	73,052
Finance cost on lease liabilities	11.2	336,591	1,894,597
Unrealized gain on unit linked investments		(27,654,488)	(9,033,504)
		4,193,347	31,648,058
Changes in operating assets and liabilities:			
Financial assets for unit linked contracts		37,365,249	16,010,586
Prepaid expenses and other assets		6,147,915	(45,219,735)
Accrued expenses and other liabilities		(27,907,648)	28,217,688
Insurance contract assets		47,853,904	(25,916,591)
Reinsurance contract assets		31,982,078	113,767,148
Insurance contract liabilities		(59,046,067)	46,709,703
Reinsurance contract liabilities		(64,831,051)	(16,483,966)
Changes in other reserve		(575,837)	(634,363)
Cash (used in) / generated from operations		(24,818,110)	148,098,528
End-of-service obligations paid		(2,439,582)	(3,475,710)
Surplus paid		(1,581)	(10,424)
Zakat and income tax paid		(8,096,953)	(6,823,860)
Net cash (used in) / generated from operating activities		(35,356,226)	137,788,534
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of investments	5	(24,700,000)	(167,303,306)
Proceeds from sales / maturity of investments		138,042,877	68,448,478
Purchase of term deposit		(68,500,000)	-
Dividends		214,355	-
Purchase of property, equipment and intangible assets		(3,378,015)	(2,719,210)
Net cash generated from / (used in) investing activities		41,679,217	(101,574,038)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Purchase of shares held under employee scheme		(5,419,539)	(2,916,946)
Lease rental paid		(2,946,739)	(4,835,844)
Net cash used in financing activities		(8,366,278)	(7,752,790)
Net change in cash and cash equivalents		(2,043,287)	28,461,706
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	4	126,187,903	194,590,855
Cash and cash equivalents at the end of the period	4	124,144,616	223,052,561
Non-cash information:			
Changes in fair value of investments measured at FVOCI	5.2	1,762,567	3,403,249
Deferred income tax	6	(11,113)	(439,040)

Abdulrahman Aldokheel
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Hani Al Bukhaitan
Chief Financial Officer



The accompanying notes 1 to 22 form an integral part of this interim condensed financial information

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

1. GENERAL INFORMATION

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

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

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

On July 31, 2003, corresponding to 2 Jumada II 1424H, the Law on the Supervision of Cooperative Insurance Companies in the Kingdom of Saudi Arabia (the “Law”) was promulgated by Royal Decree Number (M/32). During March 2008, the Insurance Authority (“IA”), formerly 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 IA, whereby the shareholders of the Company are to receive 90% of the annual surplus from insurance operations and the policyholders are to receive the remaining 10%. Any deficit arising on insurance operations is transferred to the shareholders’ operations in full.

Subsequent to September 30, 2024, the Company announced on Tadawul whereby the Company is proposing to change the name from Allianz Saudi Fransi Insurance Company to Mutakamela Insurance Company subject to the approval from the shareholders in the extraordinary general assembly meeting scheduled on November 25, 2024. The Company has already received all non-objections from the regulators and relevant government bodies. This event will not have any impact on the Company's financial statement.

Going concern assessment

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 management believes that, as of September 30, 2024, the going concern assumption remains appropriate and accordingly, has prepared this interim condensed financial information on a going concern basis.

2. BASIS OF PREPARATION

2.1 Statement of compliance

The interim condensed 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 (KSA) and other standards and pronouncement issued by Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (“SOCPA”).

As required by the Implementing Regulations issued by IA, 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.

In accordance with the requirements of Implementing Regulation for Co-operative Insurance Companies issued by the IA, and as per by-laws of the Company, 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 from insurance operations is transferred to the shareholders’ operations in full.

The IA’s Implementing Regulations require the clear segregation of the assets, liabilities, income and expenses of the insurance operations and the shareholders’ operations.

2. BASIS OF PREPARATION (CONTINUED)

2.1 Statement of compliance (continued)

In preparing the Company's financial information in compliance with IAS 34 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.

2.2 Basis of measurement

The interim condensed financial information is prepared under 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 interim condensed statement of financial position is not presented using a current / non-current classification and is presented in order of liquidity. However, the following balances would generally be classified as current: cash and cash equivalents, prepaid expenses and other assets, accrued income on statutory deposit, accrued expenses and other liabilities, zakat and income tax and accrued income payable to Insurance Authority. The following balances would generally be classified as non-current: unit linked contracts, investments, right-of-use assets, deferred tax assets, property and equipment, statutory deposit, and employee's end-of-service obligations. The balances which are of mixed in nature i.e. include both current and non-current portions include term deposits, insurance contract assets / liabilities, reinsurance contract assets / liabilities and lease liabilities. The current and non-current classification of the assets and liabilities have not changed since the year ended December 31, 2023.

2.3 Basis of presentation

The interim condensed financial information may not be considered indicative of the expected results for the full year. The interim condensed financial information does not include all of the information required for complete set of annual financial statements and should be read in conjunction with the annual financial statements as of and for the year ended December 31, 2023.

2.4 Functional and presentation currency

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

2.5 Seasonality of operations

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

2.6 Changes of product and services

During the nine-month period ended September 30, 2024, there were no significant changes in products or services and their terms of the insurance contracts offered by the Company.

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

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

3.1 Application of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards) ('IFRS)

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

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

<u>New and revised IFRS</u>	<u>Effective for annual periods beginning on or after</u>
Amendments to IFRS 10 and IAS 28 – Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture	Available for optional adoption/ effective date deferred indefinitely January 1, 2025
Amendments to IAS 21 – Lack of Exchangeability	January 1, 2027
The new standard, IFRS 18 - Presentation and Disclosure in Financial Statements (replacing IAS 1 Presentation of Financial Statements)	January 1, 2027
IFRS 19 — Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures	January 1, 2024 subject to endorsement by SOCPA
The new standard, IFRS S1 'General requirements for disclosure of sustainability-related financial information; and	January 1, 2024 subject to endorsement by SOCPA
The new standard, IFRS S2 'Climate-related disclosures'	

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company's interim condensed financial information as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, may have no material impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.

New and revised IFRS that are effective for the current period

The following new and revised IFRS Accounting Standards, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2024, have been adopted in this interim condensed financial information. The application of these revised IFRS, did not have any material impact on the amounts reported for the current and prior periods.

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

3.2 Material accounting policy information

The accounting policies, estimates and assumptions used in the preparation of the interim condensed financial information is consistent with those applied by the Company in the preparation of the annual financial statements for the year ended December 31, 2023.

3.3 Critical accounting judgments and key sources of estimation of uncertainty

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

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

3. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

3.3 Critical accounting judgments and key sources of estimation of uncertainty (continued)

In preparing the interim condensed financial information, the significant judgments made by management in applying the Company's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty including the risk management policies were the same as those that applied and disclosed in the annual financial statements as at and for the year ended December 31, 2023.

4. CASH AND CASH EQUIVALENTS

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

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bank balances and cash	81,415,023	64,155,343
Deposits maturing within 3 months	42,825,503	62,278,374
Less: Impairment allowance	(95,910)	(245,814)
	124,144,616	126,187,903

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

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

4.1 Term deposit

The term deposits of SR 118.5 million (December 31, 2023: SR 50 million) are held with reputable commercial banks and financial institutions. These deposits are predominately in Murabaha structure. They are mostly denominated in Saudi Arabian Riyals and have an original maturity from more than three-month to more than one year and yield financial income at rates ranging from 6% to 6.5% per annum (December 31, 2023: from 6% to 7.5%).

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

4.2 Statutory deposit

Statutory deposit amounting to SAR 60 million (December 31, 2023: SAR 60 million) kept with a local bank, represents 10% of the paid up share capital of the Company which is maintained in accordance with Article 58 of the Implementing Regulations issued by the IA. This statutory deposit cannot be withdrawn without the consent of Insurance Authority.

5. INVESTMENTS

		September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL)	5.1	46,136,840	79,195,558
Financial assets at fair value through other comprehensive income (FVOCI)	5.2	634,034,352	729,704,122
Financial assets measured at amortized cost (AC)	5.3	15,000,000	-
		695,171,192	808,899,680

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

5. INVESTMENTS (CONTINUED)

5.1 Financial assets at FVTPL

The financial assets at FVTPL are classified as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bonds and sukuk	46,136,840	69,598,125
Mutual funds	-	9,597,433
	46,136,840	79,195,558

The movement in financial assets at FVTPL is as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at beginning of the period / year	79,195,558	78,173,786
Maturity/ Disposals	(34,568,993)	-
Changes in fair value of investments	1,510,275	1,021,772
Balance at period / year end	46,136,840	79,195,558

5.2 Financial assets at FVOCI

The financial assets at FVOCI are classified as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bonds and sukuk	585,231,017	680,067,980
Equities	48,803,335	49,636,142
	634,034,352	729,704,122

The movement in financial assets at FVOCI is as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at beginning of the period / year	729,704,122	552,561,261
Purchases during the period / year	9,700,000	222,813,853
Disposals during the period / year	(103,473,884)	(73,168,750)
Amortization for the period / year	(133,319)	34,530
Changes in fair value of investments	(1,762,567)	27,463,228
Balance at period / year end	634,034,352	729,704,122

5.3 Financial assets measured at amortized cost (AC)

The financial assets measured at amortized cost (AC) are classified as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Bonds and sukuk	15,000,000	-
	15,000,000	-

The movement in financial assets measured at amortized cost (AC) is as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at beginning of the period / year	-	-
Purchases during the period / year	15,000,000	-
Balance at period / year end	15,000,000	-

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

6. DEFERRED TAX ASSETS, NET

The movement in deferred tax assets balance is as follows:

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at beginning of the period / year	4,286,053	7,051,465
Deferred tax expense - statement of income	(1,340,604)	(142,223)
Deferred tax income / (expense) - statement of comprehensive income	11,113	(2,623,189)
Balance at period / year end	2,956,562	4,286,053

This deferred tax arises on employees' end of service obligations, provision against premium receivable, provision against reinsurance receivable, unabsorbed tax losses, fair value reserve on investments and property and equipment. The recoverability of recognized deferred tax assets depends on the Company's ability to generate future taxable profits sufficient to utilize deductible temporary differences. The Company has recognized deferred tax assets attributable to deductible temporary differences that it believes are recoverable.

7. CONTINGENCIES AND COMMITMENTS

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

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Letters of guarantee	8,019,138	9,092,033

b) The Company operates in the insurance industry and is subject to legal proceedings in the normal course of business. While it is not practicable to forecast or determine the final results of all pending or threatened legal proceedings, management does not believe that such proceedings (including litigations) will have a material effect on its interim financial position and results as at and for the period ended September 30, 2024. There was no significant change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2023.

8. FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS

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

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

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

a. Determination of fair value and fair value hierarchy

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

- Level 1: quoted prices in active markets for the same or identical instrument that an entity can access at the measurement date;
- Level 2: quoted prices in active markets for similar assets and liabilities or other valuation techniques for which all significant inputs are based on observable market data; and
- Level 3: valuation techniques for which any significant input is not based on observable market data.

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

8. FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONTINUED)

b. Carrying amounts and fair value

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

SR	Fair value			Total	Carrying value
	Level 1	Level 2	Level 3		
September 30, 2024 (unaudited)					
<i>Financial assets at FVOCI</i>					
Bonds and sukuku	247,154,017	338,077,000	-	585,231,017	585,231,017
Equities	2,908,643	-	45,894,692	48,803,335	48,803,335
<i>Financial assets at FVTPL</i>					
Bonds and sukuku	46,136,840	-	-	46,136,840	46,136,840
<i>Financial assets for unit linked contracts</i>	-	491,271,013	-	491,271,013	491,271,013
	296,199,500	829,348,013	45,894,692	1,171,442,205	1,171,442,205

SR	Fair value			Total	Carrying value
	Level 1	Level 2	Level 3		
December 31, 2023 (audited)					
<i>Financial assets at FVOCI</i>					
Bonds and sukuku	344,595,645	335,472,335	-	680,067,980	680,067,980
Equities	3,741,450	-	45,894,692	49,636,142	49,636,142
<i>Financial assets at FVTPL</i>					
Bonds and sukuku	69,598,125	-	-	69,598,125	69,598,125
Mutual funds	9,597,433	-	-	9,597,433	9,597,433
<i>Financial assets for unit linked contracts</i>					
	-	500,981,775	-	500,981,775	500,981,775
	427,532,653	836,454,110	45,894,692	1,309,881,455	1,309,881,455

Fair value of financial instruments measured at amortised cost

Except as detailed in the following table, management considers that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the interim condensed statement of financial position approximate their fair values.

SR	Carrying value	Fair value
September 30, 2024 (unaudited)		
Financial assets at amortised cost	15,000,000	15,000,000
December 31, 2023 (audited)		
Financial assets at amortised cost	-	-

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

8. FAIR VALUES OF FINANCIAL INSTRUMENTS (CONTINUED)

c. Measurement of fair value

Type	Valuation technique and key inputs	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 is 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 valued using estimates technique such as discounted cash flows which are based on approved projections. Key assumptions used such as discount rate, terminal growth rate etc, which are not observable.	Fair value of future operating cash flows, discount rate and terminal growth rate, etc.	The estimated fair value will increase / decrease directly in line with the change in future operating cash flows.

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

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

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

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES

	Note	September 30, 2024 (Unaudited) SR		December 31, 2023 (Audited) SR	
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Total – Premium allocation approach (PAA)	9a	96,121,998	555,741,048	142,681,103	603,658,321
Total – Variable fee approach (VFA) and General measurement model (GMM)	9b	1,610,003	496,347,785	2,904,802	507,476,579
Total insurance contract assets & liabilities		97,732,001	1,052,088,833	145,585,905	1,111,134,900

a. Premium allocation approach (PAA), gross - reconciliation of the liability for remaining coverage (LRC) and the liability for incurred claims (LIC)

For the nine-month period ended September 30, 2024

SR	LRC	Loss component (LC)	LIC	Risk adjustment (RA)	Total
Insurance contract liabilities as at January 1, 2024	(138,562,529)	(5,232,710)	(436,360,747)	(23,502,335)	(603,658,321)
Insurance contract assets as at January 1, 2024	131,179,838	-	11,390,742	110,523	142,681,103
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	(7,382,691)	(5,232,710)	(424,970,005)	(23,391,812)	(460,977,218)
Insurance revenue	669,726,907	-	-	-	669,726,907
Insurance service expenses	(59,011,158)	(244,542)	(529,361,836)	2,253,134	(586,364,402)
Paid claims and other expenses	-	-	(509,762,405)	-	(509,762,405)
Amortization of insurance acquisition cash flows	(59,011,158)	-	-	-	(59,011,158)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(244,542)	-	-	(244,542)
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	40,938,737	2,253,134	43,191,871
Attributable expenses	-	-	(60,538,168)	-	(60,538,168)
Other movements (including surplus)	-	-	-	-	-
Insurance service result	610,715,749	(244,542)	(529,361,836)	2,253,134	83,362,505
Insurance finance expenses/income	(4,505,094)	-	(15,135,700)	-	(19,640,794)
Insurance finance expenses/income - P&L	(4,505,094)	-	(13,200,748)	-	(17,705,842)
Insurance finance expenses/income – OCI	-	-	(1,934,952)	-	(1,934,952)
Total changes in the profit or loss and OCI	606,210,655	(244,542)	(544,497,536)	2,253,134	63,721,711
Cash flows					
Premiums received	(769,370,773)	-	-	-	(769,370,773)
Claims and other expenses paid	-	-	591,225,490	-	591,225,490
Directly attributable expenses paid	-	-	59,642,727	-	59,642,727
Insurance acquisition cash flows paid	56,928,647	-	-	-	56,928,647
Other cash flows (including expired policy)	-	-	(789,634)	-	(789,634)
Total cash flows	(712,442,126)	-	650,078,583	-	(62,363,543)
Insurance contract assets as at September 30, 2024	29,699,770	-	66,337,151	85,077	96,121,998
Insurance contract liabilities as at September 30, 2024	(143,313,932)	(5,477,252)	(385,726,109)	(21,223,755)	(555,741,048)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2024	(113,614,162)	(5,477,252)	(319,388,958)	(21,138,678)	(459,619,050)

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

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

a. Premium allocation approach (PAA), gross - reconciliation of the liability for remaining coverage (LRC) and the liability for incurred claims (LIC) (continued)

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

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

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. Variable fee approach (VFA) and General measurement model (GMM), gross - reconciliation of the liability for remaining coverage (LRC) and the liability for incurred claims (LIC)

For the nine-month period ended September 30, 2024					
SR	LRC	Loss component (LC)	LIC	Risk adjustment (RA)	Total
Insurance contract liabilities as at January 1, 2024	(469,263,821)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(507,476,579)
Insurance contract assets as at January 1, 2024	2,904,802	-	-	-	2,904,802
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	(466,359,019)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(504,571,777)
<u>Insurance revenue</u>	5,739,375	-	-	-	5,739,375
Expected claims expenses incurred in the period	872,155	-	-	-	872,155
Expected directly attributable expenses incurred in the period	7,255,228	-	-	-	7,255,228
Loss component run off	(4,624,017)	-	-	-	(4,624,017)
Expected other insurance service expenses incurred in the period	(481,928)	-	-	-	(481,928)
Change in risk adjustment for non-financial risk	262,449	-	-	-	262,449
Experience adjustments	(77,324)	-	-	-	(77,324)
Amount of CSM recognized in profit or loss	1,715,881	-	-	-	1,715,881
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	816,931	-	-	-	816,931
<u>Insurance service expenses</u>	(816,931)	2,899,485	(7,316,878)	7,703	(5,226,621)
Incurred in current year, paid in current year	-	-	(640)	-	(640)
Incurred in current year, outstanding at current year end	-	-	(7,384)	(452)	(7,836)
Incurred in current year, IBNR at current year end	-	-	(1,651)	8,155	6,504
ULAE for outstanding & IBNR at current year end	-	-	(319,982)	-	(319,982)
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	-	-	(6,987,221)	-	(6,987,221)
Insurance acquisition cash flows on new contracts & amortization of insurance acquisition cash flows	(816,931)	-	-	-	(816,931)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	2,899,485	-	-	2,899,485
<u>Investment components</u>	87,404,428	-	(87,404,428)	-	-
Surrenders	54,190,745	-	(54,190,745)	-	-
Maturities	33,213,683	-	(33,213,683)	-	-
<u>Insurance service result</u>	92,326,872	2,899,485	(94,721,306)	7,703	512,754
<u>Insurance finance expenses / income - P&L</u>	(27,655,399)	(4,049)	-	-	(27,659,448)
<u>Total changes in the profit or loss and OCI</u>	64,671,473	2,895,436	(94,721,306)	7,703	(27,146,694)
<u>Cash flows</u>					
Premiums received	(49,149,556)	-	-	-	(49,149,556)
Claims paid	-	-	76,083,165	-	76,083,165
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	6,987,221	-	6,987,221
Insurance acquisition cash flows paid	3,059,859	-	-	-	3,059,859
<u>Total cash flows</u>	(46,089,697)	-	83,070,386	-	36,980,689
Insurance contract assets as at September 30, 2024	1,610,003	-	-	-	1,610,003
Insurance contract liabilities as at September 30, 2024	(449,387,246)	(13,404,877)	(33,460,153)	(95,509)	(496,347,785)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2024	(447,777,243)	(13,404,877)	(33,460,153)	(95,509)	(494,737,782)

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

9. INSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. Variable fee approach (VFA) and General measurement model (GMM), gross - reconciliation of the liability for remaining coverage (LRC) and the liability for incurred claims (LIC) (continued)

For the year ended December 31, 2023					
SR	LRC	Loss component (LC)	LIC	Risk adjustment (RA)	Total
Insurance contract assets as at January 1, 2023	3,360,147	-	8,870	-	3,369,017
Insurance contract liabilities as at January 1, 2023	(466,444,615)	(12,073,203)	(15,993,420)	(92,000)	(494,603,238)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(463,084,468)	(12,073,203)	(15,984,550)	(92,000)	(491,234,221)
<u>Insurance revenue</u>	13,007,085	-	-	-	13,007,085
Expected claims expenses incurred in the year end	1,107,985	-	-	-	1,107,985
Expected directly attributable expenses incurred in the year end	10,937,142	-	-	-	10,937,142
Loss component run off	(1,897,539)	-	-	-	(1,897,539)
Expected other insurance service expenses incurred in the year end	(111,473)	-	-	-	(111,473)
Change in risk adjustment for non-financial risk	372,709	-	-	-	372,709
Experience Adjustments	(336,009)	-	-	-	(336,009)
Amount of CSM recognized in profit or loss	1,824,801	-	-	-	1,824,801
Allocation of the portion of premiums that relate to the recovery of insurance acquisition cash flows	1,109,469	-	-	-	1,109,469
<u>Insurance service expenses</u>	(1,109,469)	(4,227,110)	(10,690,951)	(11,212)	(16,038,742)
Incurred in current year, paid in current year	-	-	(1,113,340)	-	(1,113,340)
Incurred in current year, outstanding at current year end	-	-	(126,138)	(190)	(126,328)
Incurred in current year, IBNR at current year end	-	-	(38,568)	(11,022)	(49,590)
ULAE for outstanding & IBNR at current year end	-	-	7,193	-	7,193
Directly attributable expenses, excluding insurance acquisition cash flows	-	-	(9,420,098)	-	(9,420,098)
Insurance acquisition cash flows on new contracts & amortization of insurance acquisition cash flows	(1,109,469)	-	-	-	(1,109,469)
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	(4,227,110)	-	-	(4,227,110)
<u>Investment components</u>	96,575,115	-	(96,575,115)	-	-
Surrenders	59,876,571	-	(59,876,571)	-	-
Maturities	36,698,544	-	(36,698,544)	-	-
<u>Insurance service result</u>	108,472,731	(4,227,110)	(107,266,066)	(11,212)	(3,031,657)
Insurance finance expenses/income - P&L	(51,473,008)	-	-	-	(51,473,008)
Total changes in the profit or loss and OCI	56,999,723	(4,227,110)	(107,266,066)	(11,212)	(54,504,665)
Cash flows					
Premium received	(63,794,886)	-	-	-	(63,794,886)
Claims paid	-	-	92,021,285	-	92,021,285
Directly attributable expenses paid (excluding insurance acquisition cash flows)	-	-	9,420,098	-	9,420,098
Insurance acquisition cash flows	3,520,612	-	-	-	3,520,612
<u>Total cash flows</u>	(60,274,274)	-	101,441,383	-	41,167,109
Insurance contract assets as at December 31, 2023	2,904,802	-	-	-	2,904,802
Insurance contract liabilities as at December 31, 2023	(469,263,821)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(507,476,579)
Net insurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2023	(466,359,019)	(16,300,313)	(21,809,233)	(103,212)	(504,571,777)

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

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES

	Note	September 30, 2024 (Unaudited) SR		December 31, 2023 (Audited) SR	
		Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
Total – Premium allocation approach (PAA)	10a	364,214,006	90,431,576	396,696,196	155,270,090
Total – Variable fee approach (VFA) and General measurement model (GMM)	10b	2,188,835	7,463	1,688,722	-
Total reinsurance contract assets & liabilities		366,402,841	90,439,039	398,384,918	155,270,090

a. Premium allocation approach (PAA), reinsurance - reconciliation of changes in reinsurance contracts held by remaining coverage and incurred claims

For the nine-month period ended September 30, 2024					
	Assets for remaining coverage	Loss component (LC)	Assets for amounts recoverable on incurred claims	Risk Adjustment (RA)	Total
SR					
Reinsurance contract assets as at January 1, 2024	31,131,777	1,195,486	350,656,528	13,712,405	396,696,196
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2024	(155,270,090)	-	-	-	(155,270,090)
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	(124,138,313)	1,195,486	350,656,528	13,712,405	241,426,106
<u>Amounts allocated to reinsurance</u>	(233,996,994)	-	-	-	(233,996,994)
<u>Amounts recoverable from reinsurance</u>	-	339,776	158,612,815	(303,551)	158,649,040
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	159,794,295	-	159,794,295
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	339,776	-	-	339,776
Changes in liabilities for incurred claims	-	-	(1,181,480)	(303,551)	(1,485,031)
Reinsurance service result	(233,996,994)	339,776	158,612,815	(303,551)	(75,347,954)
Reinsurance finance expenses/income	3,325,524	-	11,457,923	-	14,783,447
Reinsurance finance expenses/income - P&L	3,325,524	-	10,098,808	-	13,424,332
Reinsurance finance expenses/income - OCI	-	-	1,359,115	-	1,359,115
Total changes in the profit or loss and OCI	(230,671,470)	339,776	170,070,738	(303,551)	(60,564,507)
Cash flows					-
Premium paid	280,942,682	-	-	-	280,942,682
Claims received	-	-	(178,601,160)	-	(178,601,160)
Fixed commission received	(9,531,872)	-	-	-	(9,531,872)
Other cash flows			111,181		111,181
Total cash flows	271,410,810	-	(178,489,979)	-	92,920,831
Reinsurance contract assets as at September 30, 2024	7,032,603	1,535,262	342,237,287	13,408,854	364,214,006
Reinsurance contract liabilities as at September 30, 2024	(90,431,576)	-	-	-	(90,431,576)
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2024	(83,398,973)	1,535,262	342,237,287	13,408,854	273,782,430

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

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

a. Premium allocation approach (PAA), reinsurance - reconciliation of changes in reinsurance contracts held by remaining coverage and incurred claims (continued)

	For the year ended December 31, 2023				
	Assets for remaining coverage	Loss component (LC)	Assets for amounts recoverable on incurred claims	Risk adjustment (RA)	Total
Reinsurance contract assets as at January 1, 2023	16	1,972,722	407,921,290	15,121,425	425,015,453
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2023	(166,173,566)	-	-	-	(166,173,566)
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2023	(166,173,550)	1,972,722	407,921,290	15,121,425	258,841,887
<u>Amounts allocated to reinsurance</u>	(297,871,964)	-	-	-	(297,871,964)
<u>Amounts recoverable from reinsurance</u>	-	(777,236)	160,700,191	(1,819,846)	158,103,109
Amounts recoverable for incurred claims and other expenses	-	-	175,366,254	-	175,366,254
Losses on onerous contracts and reversals of those losses	-	1,185,872	-	-	1,185,872
Changes in liabilities for incurred claims	-	(1,963,108)	(20,800,889)	(1,819,846)	(24,583,843)
Other movement	-	-	6,134,826	-	6,134,826
<u>Reinsurance service result</u>	(297,871,964)	(777,236)	160,700,191	(1,819,846)	(139,768,855)
Reinsurance finance expenses/income	1,239,735	-	12,805,771	410,826	14,456,332
Reinsurance finance expenses/income - P&L	1,239,735	-	9,188,940	410,826	10,839,501
Reinsurance finance expenses/income - OCI	-	-	3,616,831	-	3,616,831
Total changes in the profit or loss and OCI	(296,632,229)	(777,236)	173,505,962	(1,409,020)	(125,312,523)
Cash flows					-
Premium paid	350,138,491	-	-	-	350,138,491
Claims received	-	-	(230,770,724)	-	(230,770,724)
Fixed commission received	(11,471,025)	-	-	-	(11,471,025)
<u>Total cash flows</u>	338,667,466	-	(230,770,724)	-	107,896,742
Reinsurance contract assets as at December 31, 2023	31,131,777	1,195,486	350,656,528	13,712,405	396,696,196
Reinsurance contract liabilities as at December 31, 2023	(155,270,090)	-	-	-	(155,270,090)
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at December 31, 2023	(124,138,313)	1,195,486	350,656,528	13,712,405	241,426,106

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

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. Variable fee approach (VFA) and General measurement model (GMM), reinsurance – reconciliation of changes in reinsurance contracts held by remaining coverage and incurred claims

For the nine-month period ended September 30, 2024					
	Assets for remaining coverage	Loss component (LC)	Assets for amounts recoverable on incurred claims	Risk Adjustment (RA)	Total
Reinsurance contract assets as at January 1, 2024	830,162	-	817,958	40,602	1,688,722
Reinsurance contract liabilities as at January 1, 2024	-	-	-	-	-
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at January 1, 2024	830,162	-	817,958	40,602	1,688,722
<u>Insurance revenue</u>	(368,741)	-	-	-	(368,741)
Expected claims recoverable in the period	(186,842)	-	-	-	(186,842)
Change in risk adjustment for non-financial risk	(21,118)	-	-	-	(21,118)
Experience adjustments	(24,580)	-	-	-	(24,580)
CSM (net gain/loss) release	(136,201)	-	-	-	(136,201)
<u>Insurance service expenses</u>	-	-	147,359	(3,030)	144,329
Incurred in current year end, paid in current year end	-	-	207,965	-	207,965
Incurred in current year end, outstanding at end current year end	-	-	(60,606)	(3,030)	(63,636)
Reinsurance service result	(368,741)	-	147,359	(3,030)	(224,412)
Reinsurance finance expenses / income - P&L	10,286	-	-	-	10,286
Total changes in the profit or loss and OCI	(358,455)	-	147,359	(3,030)	(214,126)
Cash flows					-
Premium paid	1,069,364	-	-	-	1,069,364
Claim recoveries received from reinsurer	-	-	(213,873)	-	(213,873)
Fixed commission received	(148,715)	-	-	-	(148,715)
Total cash flows	920,649	-	(213,873)	-	706,776
Reinsurance contract assets as at September 30, 2024	1,399,819	-	751,444	37,572	2,188,835
Reinsurance contract liabilities as at September 30, 2024	(7,463)	-	-	-	(7,463)
Net reinsurance contract assets / (liabilities) as at September 30, 2024	1,392,356	-	751,444	37,572	2,181,372

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

10. REINSURANCE CONTRACT ASSETS / LIABILITIES (CONTINUED)

b. Variable fee approach (VFA) and General measurement model (GMM), reinsurance – reconciliation of changes in reinsurance contracts held by remaining coverage and incurred claims (continued)

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

11. RIGHT-OF-USE ASSETS AND LEASE LIABILITIES

11.1 Right-of-use assets

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

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at the beginning of the period / year	1,206,081	4,107,309
Addition	2,636,565	-
Depreciation	(2,175,921)	(2,901,228)
Balance at end of period / year	1,666,725	1,206,081

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

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, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at the beginning of the period / year	3,019,008	6,092,308
Addition	2,636,565	-
Finance cost	336,591	448,788
Lease rental payment	(2,946,739)	(3,522,088)
Balance at end of period / year	3,045,425	3,019,008

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

Unit linked assets are related to investments in unit linked funds. The Company has established unit linked liabilities which, excluding some timing differences and reserves, match exactly with the policyholder's unit linked assets.

The fair value of unit linked investments are measured based on the net assets value provided by fund manager. As the input to the valuation technique is observable from market sources, the Company uses Level 2 hierarchy for determining and disclosing the fair value of above unit linked investments and for private equity fund the Company uses Level 3 hierarchy for determining and disclosing the fair value.

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Balance at the beginning of the period / year	500,981,775	487,049,866
Purchases	74,201,238	98,839,732
Disposals	(86,566,509)	(108,529,665)
Changes in fair value of investments, net	2,654,509	23,621,842
Balance at end of period / year	491,271,013	500,981,775

13. OPERATING SEGMENTS

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

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

There have been no changes to the basis of segmentation or the measurement basis for the segment profit or loss since December 31, 2023.

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

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

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

The segment information provided to the Company's Board of Directors for the reportable segments for the Company's total assets and liabilities as at September 30, 2024 and December 31, 2023, its total revenues, expenses, and net income for the three month and nine month periods then ended, are as follows:

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

SR	September 30, 2024 (Unaudited)						Total	Shareholders	Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection			
<u>Assets</u>									
Insurance contract assets	13,795,214	58,220,806	24,105,978	-	1,531,484	78,519	97,732,001	-	97,732,001
Reinsurance contract assets	54,574,437	3,109,424	280,169,660	26,360,484	1,912,305	276,530	366,402,840	-	366,402,840
Investments							255,852,514	439,318,678	695,171,192
Prepaid expenses and other assets							35,463,380	9,823,692	45,287,072
Statutory deposit							-	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit							-	5,392,961	5,392,961
Other assets							412,619,265	332,780,556	745,399,821
Total assets							1,168,070,000	847,315,887	2,015,385,887
<u>Liabilities and equity</u>									
Insurance contract liabilities	115,789,288	58,790,202	339,037,667	42,123,891	496,141,382	206,403	1,052,088,833	-	1,052,088,833
Reinsurance contract liabilities	35,599,010	-	53,751,521	1,081,045	7,463	-	90,439,039	-	90,439,039
Accrued expenses and other liabilities							12,416,765	5,392,961	17,809,726
Employees' end-of-service obligations							19,656,836	-	19,656,836
Zakat and income tax							-	18,906,143	18,906,143
Other liabilities							8,438,389	-	8,438,389
Equity							(14,969,862)	823,016,783	808,046,921
Total liabilities and equity							1,168,070,000	847,315,887	2,015,385,887

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

SR	December 31, 2023 (Audited)							
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total	Shareholders
<u>Assets</u>								
Insurance contract assets	90,559,341	32,410,546	17,000,366	2,710,850	2,453,370	451,432	145,585,905	-
Reinsurance contract assets	81,766,847	2,730,809	279,449,949	32,748,591	1,688,722	-	398,384,918	-
Investments							203,503,183	605,396,497
Prepaid expenses and other assets							39,637,987	11,797,000
Statutory deposit							-	60,000,000
Accrued income on statutory deposit							-	1,925,153
Other assets							581,785,536	107,370,098
Total assets							<u>1,368,897,529</u>	<u>786,488,748</u>
<u>Liabilities and equity</u>								
Insurance contract liabilities	153,257,448	96,887,140	290,166,166	63,347,567	507,259,433	217,146	1,111,134,900	-
Reinsurance contract liabilities	59,622,246	-	69,961,084	25,686,760	-	-	155,270,090	-
Accrued expenses and other liabilities							43,739,101	1,978,272
Employees' end-of-service obligations							19,219,326	-
Zakat and income tax							-	18,416,114
Other liabilities							4,944,161	-
Equity							34,589,951	766,094,362
Total liabilities and equity							<u>1,368,897,529</u>	<u>786,488,748</u>

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

SR	For the nine-month period ended September 30, 2024						Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	
Insurance revenue	252,870,756	178,107,275	180,036,641	58,712,235	313,108	5,426,267	675,466,282
Insurance service expenses	(274,297,919)	(170,498,542)	(93,274,211)	(48,293,730)	(628)	(5,225,994)	(591,591,024)
Insurance service result before reinsurance contracts	(21,427,163)	7,608,733	86,762,430	10,418,505	312,480	200,273	83,875,258
Allocation of reinsurance premiums	(62,284,114)	(1,445,246)	(134,768,275)	(35,499,359)	(368,741)	-	(234,365,735)
Amounts recoverable from reinsurance	76,551,408	1,864,304	52,467,560	27,765,768	(224,412)	368,741	158,793,369
Net expenses from reinsurance contracts	14,267,294	419,058	(82,300,715)	(7,733,591)	(593,153)	368,741	(75,572,366)
Insurance service result from Company's directly written business	(7,159,869)	8,027,791	4,461,715	2,684,914	(280,673)	569,014	8,302,892
Share of surplus from insurance pools	3,611,916	-	-	-	-	-	3,611,916
Total insurance service result	(3,547,953)	8,027,791	4,461,715	2,684,914	(280,673)	569,014	11,914,808
Finance expenses from insurance contracts	(1,672,602)	(1,421,310)	(14,070,098)	(541,832)	-	(27,659,448)	(45,365,290)
Finance income from reinsurance contracts	632,245	61,762	12,375,259	355,066	10,286	-	13,434,618
Net insurance finance expenses	(1,040,357)	(1,359,548)	(1,694,839)	(186,766)	10,286	(27,659,448)	(31,930,672)
Income from financial assets measured at FVTPL, net							29,425,460
Income from financial assets not measured at FVTPL							36,344,643
Other income							6,652,115
Net investment income							72,422,218
Other operating expenses							(27,321,404)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							25,084,950

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the three-month period ended September 30 2024						
SR	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total
Insurance revenue	81,267,573	56,969,904	54,816,215	12,542,010	107,072	(544,522)	205,158,252
Insurance service expenses	(83,493,889)	(54,892,097)	(20,550,909)	(10,289,963)	6,703	1,655,928	(167,564,227)
Insurance service result before reinsurance contracts	(2,226,316)	2,077,807	34,265,306	2,252,047	113,775	1,111,406	37,594,025
Allocation of reinsurance premiums	(15,923,936)	(481,749)	(40,613,480)	(7,625,617)	(368,741)	252,371	(64,761,152)
Amounts recoverable from reinsurance	17,825,896	1,178,993	8,697,592	5,741,834	(224,412)	375,291	33,595,194
Net expenses from reinsurance contracts	1,901,960	697,244	(31,915,888)	(1,883,783)	(593,153)	627,662	(31,165,958)
Insurance service result from Company's directly written business	(324,356)	2,775,051	2,349,418	368,264	(479,378)	1,739,068	6,428,067
Share of surplus from insurance pools	-	-	-	-	-	-	-
Total insurance service result	(324,356)	2,775,051	2,349,418	368,264	(479,378)	1,739,068	6,428,067
Finance expenses from insurance contracts	(198,607)	(272,192)	(5,293,730)	(72,596)	13,754	(14,326,188)	(20,149,559)
Finance income from reinsurance contracts	72,237	19,441	4,588,538	46,963	20,198	-	4,747,377
Net insurance finance expenses	(126,370)	(252,751)	(705,192)	(25,633)	33,952	(14,326,188)	(15,402,182)
Income from financial assets measured at FVTPL, net							15,382,463
Income from financial assets not measured at FVTPL							13,794,303
Other income							138,102
Net investment income							29,314,868
Other operating expenses							(11,694,702)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							8,646,051

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

SR	For the nine-month period ended September 30, 2024						Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	
Gross written premiums – retail	7,864,421	52,612,811	(567,357)	10,369	25,926,651	-	85,846,895
Gross written premiums – corporate	181,677,200	66,286,192	105,179,148	9,072,432	-	27,494,073	389,709,045
Gross written premiums – very small entities	5,276,269	5,556,100	5,215,654	-	-	-	16,048,023
Gross written premiums – small entities	17,801,972	29,930,970	15,748,319	107,748	-	-	63,589,009
Gross written premiums – medium entities	25,102,082	36,363,156	37,103,553	19,283,598	-	3,139,439	120,991,828
Gross written premiums	237,721,944	190,749,229	162,679,317	28,474,147	25,926,651	30,633,512	676,184,800

SR	For the three-month period ended September 30, 2024						Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	
Gross written premiums – retail	1,514,924	20,868,588	(989,818)	337	8,513,760	-	29,907,791
Gross written premiums – corporate	79,407,062	18,158,484	24,790,116	4,327,887	-	9,696,771	136,380,320
Gross written premiums – very small entities	929,331	1,867,082	804,151	-	-	-	3,600,564
Gross written premiums – small entities	4,758,688	9,124,075	7,629,525	64,915	-	-	21,577,203
Gross written premiums – medium entities	5,126,890	12,268,269	11,742,011	6,467,556	-	1,051,163	36,655,889
Gross written premiums	91,736,895	62,286,498	43,975,985	10,860,695	8,513,760	10,747,934	228,121,767

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the nine-month period ended September 30, 2023						Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	
SR							
Insurance revenue	192,216,368	216,329,219	145,155,396	53,719,780	188,085	7,729,917	615,338,765
Insurance service expenses	(167,030,891)	(218,054,984)	(33,162,039)	(51,215,985)	312,315	(11,830,196)	(480,981,780)
Insurance service result before reinsurance contracts	25,185,477	(1,725,765)	111,993,357	2,503,795	500,400	(4,100,279)	134,356,985
Allocation of reinsurance premiums	(76,134,462)	(1,570,140)	(96,979,440)	(34,431,597)	(31,045)	(52,620)	(209,199,304)
Amounts recoverable from reinsurance	56,057,286	39,865	(2,827,089)	35,015,030	100,609	35,072	88,420,773
Net expenses from reinsurance contracts	(20,077,176)	(1,530,275)	(99,806,529)	583,433	69,564	(17,548)	(120,778,531)
Insurance service result from Company's directly written business	5,108,301	(3,256,040)	12,186,828	3,087,228	569,964	(4,117,827)	13,578,454
Share of surplus from insurance pools	10,922,000	-	-	-	-	-	10,922,000
Total insurance service result	16,030,301	(3,256,040)	12,186,828	3,087,228	569,964	(4,117,827)	24,500,454
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)	(18,625)	(28,390,326)	(30,601,806)
Income from financial assets measured at FVTPL, net							30,160,532
Income from financial assets not measured at FVTPL							28,129,019
Other income							7,740,443
Net investment income							66,029,994
Other operating expenses							(26,093,962)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							33,834,680

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

	For the three-month period ended September 30, 2023						
SR	Medical	Motor	Property and casualty	Group life	Protection and saving	Protection	Total
Insurance revenue	73,879,516	77,808,578	52,611,695	17,509,650	(40,915)	1,631,784	223,400,308
Insurance service expenses	(82,467,854)	(75,314,347)	9,504,237	(8,296,032)	334,396	(6,998,327)	(163,237,927)
Insurance service result before reinsurance contracts	(8,588,338)	2,494,231	62,115,932	9,213,618	293,481	(5,366,543)	60,162,381
Allocation of reinsurance premiums	(28,048,531)	(697,840)	(37,490,401)	(11,360,941)	9,842	92,482	(77,495,389)
Amounts recoverable from reinsurance	25,597,663	364,165	(17,013,651)	5,543,315	103,495	106,282	14,701,269
Net expenses from reinsurance contracts	(2,450,868)	(333,675)	(54,504,052)	(5,817,626)	113,338	198,763	(62,794,120)
Insurance service result from Company's directly written business	(11,039,206)	2,160,556	7,611,880	3,395,992	406,819	(5,167,780)	(2,631,739)
Share of surplus from insurance pools	3,704,000	-	-	-	-	-	3,704,000
Total insurance service result	(7,335,206)	2,160,556	7,611,880	3,395,992	406,819	(5,167,780)	1,072,261
Finance expenses from insurance contracts	(163,140)	(226,896)	(2,614,354)	(109,029)	-	3,360,943	247,524
Finance income from reinsurance contracts	91,505	2,913	2,414,035	70,539	(19,979)	(5,019)	2,553,994
Net insurance finance expenses	(71,635)	(223,983)	(200,319)	(38,490)	(19,979)	3,355,924	2,801,518
Income from financial assets measured at FVTPL, net							555,926
Income from financial assets not measured at FVTPL							9,559,481
Other income							297,165
Net investment income							10,412,572
Other operating expenses							(7,124,958)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION OF ZAKAT AND INCOME TAX							7,161,393

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

13. OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

SR	For the nine-month period ended September 30, 2023						Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	
Gross written premiums – retail	10,230,454	67,011,440	(2,865,341)	9,936	29,531,147	-	103,917,636
Gross written premiums – corporate	197,954,528	84,659,752	125,888,139	67,378,014	-	23,256,610	499,137,043
Gross written premiums – very small entities	5,354,433	6,120,322	5,201,050	79,561	-	-	16,755,366
Gross written premiums – small entities	27,961,417	25,202,636	12,744,067	85,257	-	-	65,993,377
Gross written premiums – medium entities	38,913,294	42,473,370	25,859,366	1,381,576	-	-	108,627,606
Gross written premiums	280,414,126	225,467,520	166,827,281	68,934,344	29,531,147	23,256,610	794,431,028

SR	For the three-month period ended September 30, 2023						Total
	Medical	Motor	Property and casualty	Group Life	Protection and saving	Protection	
Gross written premiums – retail	2,958,765	20,410,373	(982,154)	-	9,540,696	-	31,927,680
Gross written premiums – corporate	101,389,359	17,048,552	40,249,715	1,019,911	-	8,275,432	167,982,969
Gross written premiums – very small entities	2,243,741	982,326	315,332	79,562	-	-	3,620,961
Gross written premiums – small entities	5,309,789	6,343,928	6,083,226	4,073	-	-	17,741,016
Gross written premiums – medium entities	10,108,990	12,613,123	9,879,045	16,912	-	-	32,618,070
Gross written premiums	122,010,644	57,398,302	55,545,164	1,120,458	9,540,696	8,275,432	253,890,696

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

14. RELATED PARTY DISCLOSURES

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

	<i>Transactions during the period</i>		<i>Balance as at</i>	
	<i>September 30, 2024</i>	<i>September 30, 2023</i>	<i>September 30, 2024</i>	<i>December 31, 2023</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*	24,241,135	45,599,436	-	-
- Reinsurers' share of claims paid*	26,781,948	19,910,573	-	-
- Commission income*	1,894,067	1,634,192	-	-
- Third party administrator expenses*	947,851	4,909,617	-	-
- Reinsurers' share of outstanding claims (Treaty)	-	-	-	1,697,513
- Accrued third party administrator	-	-	-	4,052,294
- Reinsurance balance payable, net	-	-	-	95,853,513
- Investments in equity of Saudi NextCare	-	-	-	2,410,440
<u>Other shareholders</u>				
- Insurance premium written*	32,845,560	111,964,954	-	-
- Claims paid*	41,823,436	14,818,156	-	-
- Commission expense*	399,103	445,050	-	-
- Premium receivable	-	-	20,450,320	23,967,410
- Outstanding claims	-	-	34,041,740	26,809,999
- Cash and cash equivalents (Note 4)	-	-	59,013,692	42,557,872
- Unit linked investments managed by shareholders	-	-	491,271,013	502,706,804

*Transactions for those items comprises balance from previous related parties which include Allianz SNA, Allianz Mena Holding Bermuda, Allianz Risk Transfer A.G. Dubai, Allianz France, Allianz Global Corporate and Specialty AG, Allianz World Wide Care, Allianz Global risks U.S Insurance, Allianz Belgium, Euler Hermes, Allianz SE Zurich, Allianz Insurance Hong Kong, Allianz Global Risks Netherland, Allianz Insurance Singapore, Allianz Insurance New Zealand and Saudi NextCare. During the period ended September 30, 2024, the Company announced that it has been notified by Allianz SE of the completion of the sale and purchase arrangement with respect to all of the shares held by Allianz SE in the Company (which are held indirectly through its three subsidiaries (Allianz Europe B.V., Allianz France S.A. and Allianz MENA Holding (Bermuda) Limited)), to Abu Dhabi National Insurance Company PJSC, therefore those transactions are only limited to the date of the approved transaction. Balance reported in above table exclude transaction related to previous shareholders Allianz SE and its subsidiaries. Other related parties include Banque Saudi Fransi (one of the shareholders) and its Group Companies.

Key management personnel are persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Company, directly or indirectly and comprise top management executives including the Chief Executive Officer, and the Chief Financial Officer of the Company.

Compensation of key management personnel

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

Nine-month period ended September 30, 2024	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	5,475,159
Allowances	213,000	-
Annual remuneration	1,380,000	-
End of service obligations	-	408,271
	1,593,000	5,883,430

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

14. RELATED PARTY DISCLOSURES (CONTINUED)

Compensation of key management personnel (continued)

Nine-month period ended 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
	<u>346,500</u>	<u>2,037,064</u>

15. ZAKAT AND INCOME TAX

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

	September 30, 2024 (Unaudited)		December 31, 2023 (Audited)	
	SR	%	SR	%
Non-Saudi Shareholders	12,120,000	2.02%	318,540,000	53.09%
Saudi and GCC Shareholders	587,880,000	97.98%	281,460,000	46.91%
	600,000,000	100.00%	600,000,000	100.00%

As at September 30, 2024, the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each and as at December 31, 2023 the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each. The Company's zakat and income tax calculations and corresponding accruals and payments of zakat and income tax are based on the above ownership percentages in accordance with the relevant provisions of the Saudi Arabian zakat and income tax regulations.

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

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	December 31, 2023 (Audited) SR
Provision for zakat	10,851,239	10,570,943
Provision for income tax	8,054,904	7,845,171
	18,906,143	18,416,114

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

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	September 30, 2023 (Unaudited) SR
Zakat for the nine-month period	6,563,514	7,025,163
Income tax for the nine-month period		
- Current tax	2,071,393	3,286,291
- Deferred tax	1,340,604	(72,435)
	9,975,511	10,239,019

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

15. ZAKAT AND INCOME TAX (CONTINUED)

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

	September 30, 2024 (Unaudited) SR	September 30, 2023 (Unaudited) SR
Zakat for the three-month period	2,591,428	2,212,189
Income tax for the three-month period		
- Current tax	849,413	1,166,166
- Deferred tax	684,596	199,592
	4,125,437	3,577,947

Status of assessments

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

The Company further submitted a reconsideration request to the GSTC in relation to the rejected contested sales items amounting to SR 8.5 million on the basis that the verbal ruling was issued in the absence of the Company. GSTC gave an unfavorable response to the Company and the case is now closed. To recover the amount for the accepted part of the appeal, the Company has submitted a reconsideration request to the GSTC in respect of the contested sales item. Separately, in August 2023, the Company received an audit notification from ZATCA for the years 2021 and 2022 and the audit was concluded on February 26, 2024 with ZATCA issuing an initial assessment. The initial assessment states that the Company is in a VAT payable amount of SAR 3.4 million. The Company has challenged some of the aforementioned points by submitting additional documents and explanations. Consequently, on June 25, 2024, ZATCA re-evaluated the initial assessment considering the new evidence provided by the Company. This re-evaluated assessment determined that the Company's VAT liability has been reduced from SAR 3.4 million to SAR 1.2 million. However, the audit process is still ongoing given that the Company has disputed the re-evaluated assessment by presenting more detailed analysis (such as reconciliation between the VAT return and the financial statement) and further documentation to substantiate their claims. On 15 September 2024, ZATCA has considered the additional information provided by the Company and concluded the reassessment for the years 2021 and 2022. The final reassessment has resulted in a reduction of VAT liability from SAR 1.2 million to SAR 0.9 million. Nevertheless, the Company has accepted this revised final assessment from ZATCA and proceeded with the VAT liability payment.

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

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

16. SHARE CAPITAL AND EARNINGS PER SHARE

16.1 Share capital

The authorized and issued share capital of the Company is SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each (December 31, 2023: SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each). The founding shareholders of the Company have subscribed and paid for 39 million shares with a nominal value of SR 10 each, which represents 65% of the shares of the Company's capital and the remaining 21 million shares with a nominal value of SR 10 each have been subscribed by general public. Shareholding structure of the Company is as below. The shareholders of the Company are subject to zakat and income tax.

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

16. SHARE CAPITAL AND EARNINGS PER SHARE (CONTINUED)

16.1 Share capital (continued)

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

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

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

	December 31, 2023	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital
	SR	
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million

16.2 Earnings 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 566,141 shares (September 30, 2023: 156,940 shares).

	For the nine-month period ended	
	September 30, 2024	September 30, 2023
Income for the period	15,109,439	23,595,661
Weighted average number of shares	59,433,859	59,843,060
Earnings per share	0.254	0.393

	For the three-month period ended	
	September 30, 2024	September 30, 2023
Income for the period	4,520,614	3,583,446
Weighted average number of shares	59,433,859	59,843,060
Earnings per share	0.076	0.060

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

17. CAPITAL RISK MANAGEMENT

Objectives are set by the Company to maintain stable capital ratios in order to support its business objectives and maximize 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 in Article 66 of the Implementing Regulations issued by IA, 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 the Implementing Regulations issued by IA:

- 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.

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.

September 30, 2024 (Unaudited)			
	Average price of share	Number of shares	Treasury shares (SR)
At the beginning of the period / year	17.9	233,334	4,176,245
Share buyback during the period / year	17.5	332,807	5,823,755
Settled during the period / year	18.4	(21,990)	(404,217)
At the end of the period / year	17.6	544,151	9,595,783

December 31, 2023 (Audited)			
	Average price of share	Number of shares	Treasury shares (SR)
At the beginning of the period / year	-	-	-
Share buyback during the period / year	17.9	233,334	4,176,245
Settled during the period / year	-	-	-
At the end of the period / year	17.9	233,334	4,176,245

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

18. TREASURY SHARES AND EMPLOYEE SHARE BASED PLAN (CONTINUED)

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. September 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 interim condensed financial information.

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

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

	Number of shares	
	September 30, 2024 (Unaudited)	December 31, 2023 (Audited)
Balance at the beginning of the period / year	23,385	-
Granted during the period / year	21,990	25,450
Settled during the period / year	-	-
Forfeited by leavers during the period / year	-	(2,065)
Balance at end of period / year	45,375	23,385

19. SHARE OF SURPLUS FROM INSURANCE POOLS

This principally represents the Company's share in the surplus for general accident product arising from the Umrah & Haj scheme. The Company with twenty-seven other insurance companies operating in the Kingdom of Saudi Arabia, entered into an agreement with Company for Cooperative Insurance (Tawuniya) effective from January 1, 2020. The compulsory Umrah product is offered by the ministry and approved by IA for insurance of pilgrims coming from outside of the Kingdom of Saudi Arabia except for citizens of the Gulf Cooperation Council countries. This covers general accidents and health benefits of the pilgrims entering the Kingdom of Saudi Arabia to perform Umrah. The agreement terms are for 4 years starting from January 1, 2020 and it is renewable for another four years subject to the terms and conditions of the agreement. There is no renewal to the agreement as at September 30, 2024 as the aforementioned arrangement has been discontinued. The Company's share of income in the Hajj and Umrah scheme is derived from insurance revenues and net expenses which amounted to Saudi Riyals 10.9 million and Saudi Riyals 3.7 million, respectively, for the nine-month and three month period ended September 30, 2024 (Saudi Riyals 3.6 million, for the nine-month period ended September 30, 2023).

20. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

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

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

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

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

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

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

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

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

20. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL INFORMATION (CONTINUED)

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

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

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

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

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

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

20. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL INFORMATION (CONTINUED)

	For the nine-month period ended September 30, 2023					
	Amount as previously reported	Restatement A	Restatement B	Restatement C	Restatement D	As restated
Insurance revenue	615,338,765	-	-	-	-	615,338,765
Insurance service expenses	(505,054,101)	-	-	26,093,962	(2,021,641)	(480,981,780)
Insurance service result before reinsurance contracts	110,284,664	-	-	26,093,962	(2,021,641)	134,356,985
Allocation of reinsurance premiums	(209,199,304)	-	-	-	-	(209,199,304)
Amounts recoverable from reinsurance	88,420,773	-	-	-	-	88,420,773
Net expenses from reinsurance contracts	(120,778,531)	-	-	-	-	(120,778,531)
Insurance service result from Company's directly written business	(10,493,867)	-	-	26,093,962	(2,021,641)	13,578,454
Share of surplus from insurance pools	-	10,922,000	-	-	-	10,922,000
Total insurance service result	(10,493,867)	10,922,000	-	26,093,962	(2,021,641)	24,500,454
Income from financial assets measured at FVTPL	208,041	-	29,952,491	-	-	30,160,532
Income from financial assets not measured at FVTPL	32,318,897	-	(4,189,878)	-	-	28,129,019
Other income	43,191,517	(10,922,000)	(24,529,074)	-	-	7,740,443
Net investment and other income	75,718,455	(10,922,000)	1,233,539	-	-	66,029,994
Finance expenses from insurance contracts	(38,605,715)	-	-	-	-	(38,605,715)
Finance income from reinsurance contracts	8,003,909	-	-	-	-	8,003,909
Net insurance finance expenses	(30,601,806)	-	-	-	-	(30,601,806)
Other operating expenses	1,233,539	-	(1,233,539)	(26,093,962)	-	(26,093,962)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX	35,856,321	-	-	-	(2,021,641)	33,834,680
Surplus attributed to the insurance operations	(2,021,641)	-	-	-	2,021,641	-
NET INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX	33,834,680	-	-	-	-	33,834,680
Provision for zakat and tax	(10,239,019)	-	-	-	-	(10,239,019)
NET INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX	23,595,661	-	-	-	-	23,595,661

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

20. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL INFORMATION (CONTINUED)

	For the three-month period ended September 30, 2023					As restated
	Amount as previously reported	Restatement A	Restatement B	Restatement C	Restatement D	
Insurance revenue	223,400,308	-	-	-	-	223,400,308
Insurance service expenses	(170,268,293)	-	-	7,124,958	(94,592)	(163,237,927)
Insurance service result before reinsurance contracts	53,132,015	-	-	7,124,958	(94,592)	60,162,381
Allocation of reinsurance premiums	(77,495,389)	-	-	-	-	(77,495,389)
Amounts recoverable from reinsurance	14,701,269	-	-	-	-	14,701,269
Net expenses from reinsurance contracts	(62,794,120)	-	-	-	-	(62,794,120)
Insurance service result from Company's directly written business	(9,662,105)	-	-	7,124,958	(94,592)	(2,631,739)
Share of surplus from insurance pools	-	3,704,000	-	-	-	3,704,000
Total insurance service result	(9,662,105)	3,704,000	-	7,124,958	(94,592)	1,072,261
Income from financial assets measured at FVTPL	(71,154)	-	627,080	-	-	555,926
Income from financial assets not measured at FVTPL	565,040	-	8,994,441	-	-	9,559,481
Other income	12,389,147	(3,704,000)	(8,387,982)	-	-	297,165
Net investment and other income	12,883,033	(3,704,000)	1,233,539	-	-	10,412,572
Finance expenses from insurance contracts	247,524	-	-	-	-	247,524
Finance income from reinsurance contracts	2,553,994	-	-	-	-	2,553,994
Net insurance finance expenses	2,801,518	-	-	-	-	2,801,518
Other operating expenses	1,233,539	-	(1,233,539)	(7,124,958)	-	(7,124,958)
NET INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX	7,255,985	-	-	-	(94,592)	7,161,393
Surplus attributed to the insurance operations	(94,592)	-	-	-	94,592	-
NET INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX	7,161,393	-	-	-	-	7,161,393
Provision for zakat and tax	(3,577,947)	-	-	-	-	(3,577,947)
NET INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX	3,583,446	-	-	-	-	3,583,446

20. RESTATEMENT OF COMPARATIVE INTERIM FINANCIAL INFORMATION (CONTINUED)

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

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

a. Correction to the net insurance liability at transition

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

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

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

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

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

21. SUBSEQUENT EVENTS

No events have arisen subsequent to September 30, 2024, and before the date of approval of this interim condensed financial information, that could have a significant effect on the interim condensed financial information as at September 30, 2024.

22. APPROVAL OF THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION

The interim condensed financial information has been approved by the Company's Board of Directors on October 31, 2024 (corresponding to Rabi' al-Thani 28, 1446 H).