

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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
٣٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، والقائمتين الأوليتين الموجزتين للدخل والدخل الشامل لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقائمتين الأوليتين الموجزتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

البسام وشركاه
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم ٣٣٧

برايس واترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩


التاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٢١

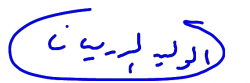
الموافق ١١ محرم ١٤٤٣ هـ



قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	
			الموجودات
			النقد وما يعادله
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٨٤,٦٦٨,٢٦٧	٤	مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١٧١,١٠٠,٤٨٤		أقساط تأمين مدينة، صافي
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٤٨٣,٤١١,٤٥٦	٥	أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٧٠,٩٨٦,٥٥٦	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	٥٠٢,٧٨٦,٢٢٩	١-١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	٥٣,٤٠٢,٨٢٩	١-١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٠٣,٣٦٢,٧٧١	٢٠١,٨٨٥,٩٦٥	٢-١٠	تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
١٢,٩٠٣,٢٠٩	١٥,٧٧٧,٤٨١		حق استخدام موجودات
٣,٧٣٠,١٤٢	٢,٢٩٤,٨٠٧	١-٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدات)
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧		استثمارات متاحة للبيع
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٥٠٦,٤٩١,٩٥٦	١-٨	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٥,٨٢٥,٩٧٠	٦,٤٧٠,٢٢٩	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٥٢٧,٥٨٦	٩,٠٩٠,١٢٧		وديعة نظامية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥		إجمالي الموجودات
<u>٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤</u>	<u>٢,٧٩٧,٦٩٩,٣٨٨</u>		
			المطلوبات
١٦٥,٤٣٢,٧٨٥	١٥٠,٤٩٣,٠١٠		مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٠٩٢,٦٧٨	١١,٦٩٦,٠٧٣		فائض متراكم مستحق الدفع
٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	٢٩٠,٧٣٣,٩٣٧		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠	٢-١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٨٢٩,٦٥٩	٢,٤٤٤,٠١٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥٦٥,٢١٥,٦٢٢	١-١٠	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١١٨,٣٠٧,٢١٢	١-١٠	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٨,٤١٠	٢-٧	مطلوبات عقود إيجار
٩,٠٣٩,٠١٣	٩,٥٩٩,٣٩٠	١-١٠	إحتياطيات عجز الأقساط
١,٣٨٥,٧٠٨	٣,٢٧٨,٠٧٤	١-١٠	إحتياطيات أقساط إضافية
٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠	١-١٠	مطلوبات مربوطة بوحدات
١٩,٠١٩,٥٨٢	١٤,٤٣٠,٦٨٢		التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٦٩٩,٥٢٢	١٤,٩٣٧,٣١٩	١٥	زكاة وضريبة دخل
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥		إيرادات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
<u>١,٩١٧,١٦١,١٣٤</u>	<u>٢,٠٨٤,٠٣٠,٢٥٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-١٦	رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة إصدار
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧		إحتياطي نظامي
٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٥١,٢٦٧,٩٠٥		أرباح مبقاة
٣,٥٩٧,٨٣٠	٣,٥٩٧,٨٣٠		الإحتياطي الاكوتاري للتزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٤٠٩,٤٥٥	٢١,٧٤٩,١٦٥		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٧١٤,٧٣٨,٢٦٠</u>	<u>٧١٣,٦٦٩,١٣١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤</u>	<u>٢,٧٩٧,٦٩٩,٣٨٨</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			التزامات محتملة وتعهدات


وليد بن حتيق
المدير المالي


الوليد عبدالرزاق الدريعيان
رئيس مجلس الإدارة


أنوار أجرول
الرئيس التنفيذي

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤١٨,٠٣٥,٠٤٤	٤٧٥,٠٨٩,٢٢٥	٢١٢,٤٠٩,٩١٤	٢٤٦,٤١٦,٢٢٣
(١٦٦,٣٠٤,١٥١)	(٢٣١,٣١٦,٤٨٣)	(٩٥,٣٠٩,٨١٣)	(١٢٢,٤٥٤,٨٧٨)
(١,٠٦٨,٧٠٠)	(٨٤٩,٧٤٩)	(٣٤٢,٩٤٧)	(٢١٩,١٧٠)
(٩,٥٧٥,٩٥٦)	(١٢,٥١٣,٦٦٢)	(٤,٧٨٧,٩٧٧)	(٤,١٧١,٢٢٠)
٥٩٤,٥١٥	٦٦٣,٣٤٤	٢٩٦,١٧٥	٣٣٨,٢٣١
٢٤١,٦٨٠,٧٥٢	٢٣١,٠٧٢,٦٧٥	١١٢,٢٦٥,٣٥٢	١١٩,٩٠٩,١٨٦
٣٣,٨٧٠,٩٦٠	(١٢٨,٥٣٦,٤٨٨)	(١٢,٨٤٢,٦٢٠)	(٧٦,٥٥٠,٤٩٩)
٩,١٩٤,٥١٦	٩٨,٥٢٣,١٩٤	٢٢,٨٠٨,٧٢١	٥٥,٥٣٠,٥٠٩
٢٨٤,٧٤٦,٢٢٨	٢٠١,٠٥٩,٣٨١	١٢٢,٢٣١,٤٥٣	٩٨,٨٨٩,١٩٦
٨,١٩٩,٠٤٧	٢,٨٧٢,٤٦٤	٥,٠٨٩,٩٩٨	١,٢٩٩,١٥٨
٢٩٢,٩٤٥,٢٧٥	٢٠٣,٩٣١,٨٤٥	١٢٧,٣٢١,٤٥١	١٠٠,١٨٨,٣٥٤
(٢٠٤,٥٧٤,٠٩٠)	(٢١١,٢١٣,٤٧٠)	(٥٩,٠٣٧,٥٠١)	(٨٤,٨٣١,٥٩٧)
(٦١,٦٠٤,٥٨٩)	(٨٦,٠٢١,٣٣٢)	(٣٦,٣٦٢,٣٥٧)	(٤٢,٠٢٦,٥١٩)
(١١,٨٥٥,٤٦٨)	(٦,٢٣٩,٢٣٥)	(٣,١٨٥,٣٥١)	(٣,٦٦٩,٧١٥)
٦١,٧٥٨,٣٨٣	١٣٥,٣٦٣,٤٥٣	٢٥,٤٢٧,٨٦٧	٥٤,٨٩٦,٨٠٤
(٢١٦,٢٧٥,٧٦٤)	(١٦٨,١١٠,٥٨٤)	(٧٣,١٥٧,٣٤٢)	(٧٥,٦٣١,٠٢٧)
١٧,٦١٤,٠٦٥	٩,٠١٧,٩٤٦	٤,٦٩١,٢٩٨	(٣٣,٩١٥,٧٨٠)
٦,٣٠٢,٧٨٣	١,٤٧١,٤٦٢	٤,٩٠٩,٧٥٠	٤١,٩٦١,٠٥٢
(٥,٥٢٤,٣٧٤)	(٥٦٠,٣٧٧)	(٧,٦٩٩,١٤٠)	٩٠,٨,٩٤٤
(١,٥٤٥,٧٨٨)	(١,٨٩٢,٣٦٦)	(٥٧٢,٦٢٧)	(٨٤٥,٦٤٧)
(٢٩,٤٦٩,٠٣٢)	٥,٤٩١,٨٠٦	(٥,٠٩٥,٢٩١)	٥,٦٧٩,٧٣٤
٩,٨٤٧,٥٥٢	(٤,١٦٣,٤٢٨)	(٥,٨٠٩,٦٩١)	(٤,٣٢٩,٧٤٨)
(٢١٩,٠٥٠,٥٥٨)	(١٥٨,٧٤٥,٥٤١)	(٨٢,٧٣٣,٠٤٣)	(٦٦,١٧٢,٤٧٢)
١٨,٨٥١,٣٥٤	١٢,٦٩١,٢٠١	(٢,٠٦٠,٦٥٤)	٢,٧٨٢,٤٨٩
(٢,١٧٢,٥٢٠)	٢٠,٤٤٤,٣٦٠	٩,٥٩٦,٣١٠	١٠,٣٠٥,٩٩٧
(٣١,٤١٧,٢٤٤)	(٢٠,٣٣٨,٤٤١)	(١٣,٥٠٢,٥٨٨)	(١٤,٩٨٣,٥١٣)
(٣,١٦٣,١٦٤)	(٢,٠١٧,٦٥٥)	(١,٥٦٥,٥٠٧)	(٣٨٤,٤٢٧)
(٢٣٦,٩٥٢,١٣٢)	(١٤٧,٩٦٥,٦٧٦)	(٩٠,٢٦٥,٤٨٢)	(٦٨,٤٥١,٩٢٦)
٥٥,٩٩٣,١٤٣	٥٥,٩٦٦,١٦٩	٣٧,٠٥٥,٩٦٩	٣١,٧٣٦,٤٢٨
(١,٤٢٢,٣٨٤)	(٤,٢٥١,٣٠٤)	(١,٤٢٢,٣٨٤)	(٣,٣٥٠,٣٤٥)
(٦٨,٩٣١,٠٤٨)	(٥٤,٨٠٩,٤٢٩)	(٣١,٩٩٦,٤٣٢)	(٢٩,٦٤٣,١٧٦)
٥,٧٣٠,٦٤٩	٦,٨١٧,١٢٩	٢,٨٥٢,٤٨٧	٣,٦٧٢,٧١٤
٤,٠٥١,٤٢٤	٥,٢٦٥,٦٥٩	٣,٩٠٢,٤٠٧	١,٥١٦,٣٩٣
(٦٠,٥٧١,٣٥٩)	(٤٦,٩٧٧,٩٤٥)	(٢٦,٦٦٣,٩٢٢)	(٢٧,٨٠٤,٤١٤)
(٤,٥٧٨,٢١٦)	٨,٩٨٨,٢٢٤	١٠,٣٩٢,٠٤٧	٣,٩٣٢,٠١٤
-	(٤٥٨,٥٠٤)	-	(١٥٠,٦٢٤)
(٤,٥٧٨,٢١٦)	٨,٥٢٩,٧٢٠	١٠,٣٩٢,٠٤٧	٣,٧٨١,٣٩٠
(٢,١٥٨,٧٠٧)	(٤,٣٠٥,٢١٧)	(١,٢٤٥,٠٩٦)	(٢,١٧٧,٢٤٩)
٤٩٠,٠٧٧	(٦٣٣,٣٤٢)	٢٥٣,٤٣٤	(٣٢٣,٩٦٥)
(٦,٢٤٦,٨٤٦)	٣,٥٩١,١٦١	٩,٤٠٠,٣٨٥	١,٢٨٠,١٧٦

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
استردادات وإستحقاقات
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
التغيرات في احتياطات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة

التغيرات في مطلوبات مرتبطة بوحدات
ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدات
تكاليف اكتتاب الوثائق
أتعاب فحص وأشراف
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

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

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل
الفائض العائد لعمليات التأمين
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد الى المساهمين
قبل الزكاة وضريبة الدخل
المحمل من الزكاة للفترة
(المحمل) / الوفر من ضريبة الدخل للفترة، صافي
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين
بعد الزكاة وضريبة الدخل

ربحية / (خسارة) السهم

ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمنخفضة

(٠.١٨)

٠,٠٦

٠,٢٧

٠,٠٢ ٢-١٦

وليد بن عتيق
المدير المالي التنفيذي

الوليد عبد الرزاق البريدان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

إيضاح

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

(٦,٢٤٦,٨٤٦) ٣,٥٩١,١٦١ ٩,٤٠٠,٣٨٥ ١,٢٨٠,١٧٦

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

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

استثمارات متاحة للبيع:

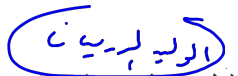
- صافي التغير في القيمة العادلة

- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

٧,٧٢٨,٣٠٨ (٥,٢١٤,٠٢٧)	١٩,٠٧٩,٨٦٤	٢,٣٨٤,٩٢٢	٢-٨
٣,٢٣١,٠٢٥ ٥٥٣,٧٣٧	٢,٠٢٥,٧٨٥	(٢٥٣,٠٧٤)	٩
٤,٧١٢,٤٨٧ (١,٠٦٩,١٢٩)	٣٠,٥٠٦,٠٣٤	٢,٤١٢,٠٢٤	


وليد بن عتيق
المدير المالي


الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة


أنور أجزوال
الرئيس التنفيذي

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

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٧١٤,٧٣٨,٢٦٠	٢٦,٤٠٩,٤٥٥	٣,٥٩٧,٨٣٠	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥٩١,١٦١	-	-	٣,٥٩١,١٦١	-	-	-
(٥,٢١٤,٠٢٧)	(٥,٢١٤,٠٢٧)	-	-	-	-	-
٥٥٣,٧٣٧	٥٥٣,٧٣٧	-	-	-	-	-
(١,٠٦٩,١٢٩)	(٤,٦٦٠,٢٩٠)	-	٣,٥٩١,١٦١	-	-	-
<u>٧١٣,٦٦٩,١٣١</u>	<u>٢١,٧٤٩,١٦٥</u>	<u>٣,٥٩٧,٨٣٠</u>	<u>٥١,٢٦٧,٩٠٥</u>	<u>٢٠,٧٤٣,٦٠٧</u>	<u>١٦,٣١٠,٦٢٤</u>	<u>٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
٢٣٤,٥٠٦,٢٨٨	١٢,١٩٨,٦٠١	٣,٨٢٨,٤٨٨	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٢٤٦,٨٤٦)	-	-	(٦,٢٤٦,٨٤٦)	-	-	-
٧,٧٢٨,٣٠٨	٧,٧٢٨,٣٠٨	-	-	-	-	-
٣,٢٣١,٠٢٥	٣,٢٣١,٠٢٥	-	-	-	-	-
٤,٧١٢,٤٨٧	١٠,٩٥٩,٢٣٣	-	(٦,٢٤٦,٨٤٦)	-	-	-
<u>٢٣٩,٢١٨,٨٧٥</u>	<u>٢٣,١٥٧,٩٣٤</u>	<u>٣,٨٢٨,٤٨٨</u>	<u>٦٨,٧٧٧,٥٣١</u>	<u>٢٠,٧٤٣,٦٠٧</u>	<u>٢٢,٧١١,٣١٥</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ٩ و ١٥
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:
صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة والضريبة
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ٩ و ١٥
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)


وليد بن عتيق
المدير المالي


الوليد عبد الرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة


أنور أجرول
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لبُيود غير نقدية وبيود أخرى:
		استهلاك ممتلكات ومعدات
		إطفاء حق استخدام موجودات
		إطفاء علاوة الاستثمارات
		مخصص نُم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومبالغ مشطوبة
		مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
		(أرباح) / خسائر غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
		تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
٤,٥٧٨,٢١٦	٨,٩٨٨,٢٢٤	
١,٦٣٠,٧٩٠	١,٨٨٨,٥٥٠	
١,٥٦٢,٦٨٨	١,٤٣٥,٣٣٥	١-٧
٣٣,٩٣٠	٢٧٥,٦٠٨	
٦٢٧,٧٠٦	٣٦٢,٠٠٦	
٧٩٤,٦٧٨	٣,٨٨٩,٢٩٨	
١,٨٥٤,٦١٤	(٤,٤٣٤,٨٢٨)	
٢,١٧٢,٥٢٠	(٢٠,٤٤٤,٣٦٠)	
٢٣٨,٤٧٠	٢٢٢,٨٦٧	٢-٧
٤,٦٣٤,١٨٠	(٧,٨٦٩,٨٨٦)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أرصدة إعادة تأمين مدينة
		أقساط تأمين مدينة
		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
		حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
		تكاليف اكتتاب وثائق موجلة
		استثمارات مربوطة بوحدات
		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		أرصدة إعادة تأمين دانة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
		مطلوبات مربوطة بوحدات
		مطالبات تحت التسوية
		مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
		إحتياطيات عجز الأقساط
		إحتياطيات أقساط إضافية
		التزامات نهاية الخدمة المدفوعة
		الفائض المدفوع لحملة الوثائق / المعاد تصنيفه من توزيع الفائض
		زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء استثمارات متاحة للبيع
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		مدفوعات عقود إيجار
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية:
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		ضريبة دخل موجلة
٤,٦٣٤,١٨٠	(٧,٨٦٩,٨٨٦)	
(٦,٠٢٢,٧٨٤)	٢,٦٨٠,٤٨٢	
(٩٠,٠١٦,٣٠٨)	(٨٢,٩١١,٩٦٤)	
(٩,١٩٤,٥١٦)	(٩٨,٥٢٣,١٩٤)	
(٦,٣٠٢,٧٨٣)	(١,٤٧١,٤٦٢)	
(٩,٨٤٧,٥٥٢)	٤,١٦٣,٤٢٨	
٦,٩٩٩,٥٦١	(٢,٨٧٤,٢٧٢)	
٥,٧١٧,٦٥٦	١٦,٧٤٣,٦٢٤	
(٣,٤٥١,٨١٦)	(٢٧,٠٠٩,٧٠٨)	
١١,٩٦٣,٤٥٠	(١٤,٩٣٩,٧٧٥)	
٦,٠٥٩٢,٤٦٥	٨٨,٥١٧,٨٩٥	
(٣٣,٨٧٠,٩٦٠)	١٢٨,٥٣٦,٤٨٨	
(٢,٤٣٤,٧١٧)	(٣٨٥,٦٤٦)	
(١٨,٨٥١,٣٥٤)	(١٢,٦٩١,٢٠١)	
(١٧,٦١٤,٠٦٥)	(٩,٠١٧,٩٤٦)	
٢٩,٤٦٩,٠٣٢	(٥,٤٩١,٨٠٦)	
٥,٥٢٤,٣٧٤	٥٦٠,٣٧٧	
١,٥٤٥,٧٨٨	١,٨٩٢,٣٦٦	
(٧١,١٦٠,٣٤٩)	(٢٠,٠٩٢,٢٠٠)	
(٩٦,٥٧٢)	(١٥٤,٠٧٢)	
(٢٧٨,٧٦٣)	(٣,٨٥٥,١٠٩)	
-	(٤,٧٩١,٢٨٤)	
(٧١,٥٣٥,٦٨٤)	(٢٨,٨٩٢,٦٦٥)	
-	(١٠٧,٥٠٠,٠٠٠)	٢-٨
-	٥٢,٥٨٥	
(١,٩٤٧,١٠٨)	(١,٤٥١,٠٩٠)	
(١,٩٤٧,١٠٨)	(١٠٨,٨٩٨,٥٠٥)	
(٢,٣٦١,٧٨٧)	(٢,٥٨٦,٧٨٨)	٢-٧
(٢,٣٦١,٧٨٧)	(٢,٥٨٦,٧٨٨)	
(٧٥,٨٤٤,٥٧٩)	(١٤٠,٣٧٧,٩٥٨)	
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	
٧٣,٠٢١,٠٣٨	١٨٤,٦٦٨,٢٦٧	٤
(٧,٧٢٨,٣٠٨)	٥,٢١٤,٠٢٧	٢-٨
(٣,٢٣١,٠٢٥)	(٥٥٣,٧٣٧)	٩

وليد بن عتيق
المدير المالي

الولي لبريين
الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال
الرئيس التنفيذي

١ - عام

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

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

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

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

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

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

موسمية العمليات

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

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقديرات التي تم الإفصاح عنها على خلفية جائحة كوفيد ١٩. وستستمر الإدارة في تقييم الوضع وإظهار أية تغييرات مطلوبة في الفترات المالية المستقبلية.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطات الطبية الفنية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزممة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض خبرة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. تتنظر إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطالبات. من المتوقع أن غالبية الخدمات المؤجلة تم أخذها بالإعتبار في تاريخ التقييم وبناء على ذلك لم تقم الشركة بتسجيل زيادة بالإحتياطات لتغطية مطالبات مستقبلية.

الاحتياطات الفنية لتأمين المركبات

استجابة لوباء كوفيد-١٩، أصدرت البنك المركزي السعودي التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع الوثائق الحالية للتأمين على مركبات الأفراد لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين مركبات الأفراد الجديدة المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا التعميم.

ناقشت الإدارة، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين السيارات بمثابة وثيقة جديدة وتسجيل احتياطي عجز أقساط التأمين بناءً على المطالبات المتوقعة للفترة التي تم تمديدها لفترة شهرين.

بالنسبة لوثائق تأمين مركبات الأفراد الجديدة الصادرة وفقاً للتعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط على مدى ١٤ شهراً على اعتبار أثر الأرباح على مدى فترة التغطية، أي اعتبار أن فترة شهرين لا تعتبر جوهرية من قبل الإدارة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والفترة اللاحقة.

قامت الشركة بإجراء اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها عند مستوى إجمالي لمجال أعمال المركبات وسجلت احتياطي عجز مساهمة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

الموجودات المالية

للتحوط من أي تأثيرات محتملة، قد يحدثها وباء كوفيد ١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود أصل مالي أو مجموعة الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية للديون، تشمل هذه عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وغير ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن المتاحة - البيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أنه لم يكن لوباء كوفيد ١٩ أية آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

نبين أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير (في حالة انطباقها على الشركة) عند سريان مفعولها، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها ويتعين على الشركة الالتزام بها في تواريخ مستقبلية.

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

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

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتنفيذه. كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الفروقات والفروقات الرئيسية التي تم تحديدها حتى الآن هي كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤- النقد وما يعادله

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

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	أرصدة البنوك والنقد الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإفتناء
٧,٦٠٥,٠٢٧	٤١,٤١٩,٧٢١	
١٨٠,٠٣٤,٥٣١	-	
١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	٤١,٤١٩,٧٢١	

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	أرصدة البنوك والنقد إجمالي النقد وما يعادله
١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٤٣,٢٤٨,٥٤٦	
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٨٤,٦٦٨,٢٦٧	

٥- أقساط التأمين المدينة، صافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	حملة الوثائق الوسطاء والوكلاء أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٤)
١٤٥,١٦٩,٥٩٢	٢٢١,٤٧١,٧٣٨	
٢٧٣,٧١٢,٣٨٢	٢٤٧,٣٢٣,٥٣٢	
٤٣,٣٢٩,٦٩٧	٧٦,٣٢٨,٣٦٥	
٤٦٢,٢١١,٦٧١	٥٤٥,١٢٣,٦٣٥	
(٥٧,٨٢٢,٨٨١)	(٦١,٧١٢,١٧٩)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها أقساط التأمين المدينة، صافي
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٤٨٣,٤١١,٤٥٦	

٦- أرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ذمم مدينة من معيدي التأمين مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها أرصدة معيدي التأمين مدينة، صافي
٧٩,٠٥٤,٧٧٩	٧٦,٣٧٤,٢٩٧	
(٥,٠٢٥,٧٣٥)	(٥,٣٨٧,٧٤١)	
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٧٠,٩٨٦,٥٥٦	

٧- حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار

١-٧ حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة إطفاء الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٦,٧٧٦,٢٢٨	٣,٧٣٠,١٤٢	
(٣,٠٤٦,٠٨٦)	(١,٤٣٥,٣٣٥)	
٣,٧٣٠,١٤٢	٢,٢٩٤,٨٠٧	

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

٧-٢ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٣٦٢,٣٣١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٧٢,٤٣٩	٢٢٢,٨٦٧	تكلفة تمويل
(٢,٨٩٤,٣٣٩)	(٢,٥٨٦,٧٨٨)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٨,٤١٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٨ - استثمارات متاحة للبيع

٨-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين:

الإجمالي		دولية		محلية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	١٣٧,٠٩٠,٣١٥	٥,٢٥٣,٤٩٥	٥,٢٣٩,٣٠٩	١٣٣,٥١٤,٤٠١	١٣١,٨٥١,٠٠٦
٧,٩٤١,٥٤١	٧,٨٥٥,٩٤٥	-	-	٧,٩٤١,٥٤١	٧,٨٥٥,٩٤٥
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	١٤٤,٩٤٦,٢٦٠	٥,٢٥٣,٤٩٥	٥,٢٣٩,٣٠٩	١٤١,٤٥٥,٩٤٢	١٣٩,٧٠٦,٩٥١

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

عمليات المساهمين:

الإجمالي		دولية		محلية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	٣٥٢,٥٧٤,٤١٧	١٢,٨٣٢,٢١٨	١٢,٧٢٨,١٧٧	٢٣٥,٩٣٠,٧٨٠	٣٣٩,٨٤٦,٢٤٠
٩,٠٠٩,١٥٦	٨,٩٧١,٢٧٩	٥,٧٨٦,٠٧٨	٥,٧٤٨,٢٠١	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨
٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٣٦١,٥٤٥,٦٩٦	١٨,٦١٨,٢٩٦	١٨,٤٧٦,٣٧٨	٢٣٩,١٥٣,٨٥٨	٣٤٣,٠٦٩,٣١٨

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

الإجمالي		دولية		محلية	
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٨٧,٥٣٠,٨٩٤	٤٨٩,٦٦٤,٧٣٢	١٨,٠٨٥,٧١٣	١٧,٩٦٧,٤٨٦	٣٦٩,٤٤٥,١٨١	٤٧١,٦٩٧,٢٤٦
١٦,٩٥٠,٦٩٧	١٦,٨٢٧,٢٢٤	٥,٧٨٦,٠٧٨	٥,٧٤٨,٢٠١	١١,١٦٤,٦١٩	١١,٠٧٩,٠٢٣
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٥٠٦,٤٩١,٩٥٦	٢٣,٨٧١,٧٩١	٢٣,٧١٥,٦٨٧	٣٨٠,٦٠٩,٨٠٠	٤٨٢,٧٧٦,٢٦٩

أدوات الدين
أسهم وصناديق استثمارية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	عمليات التأمين
ريال سعودي			
١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٥٦,١٢٣)	-	(٢٥٦,١٢٣)	إطفاء
٥,٦٤٩,٤٧١	-	٥,٦٤٩,٤٧١	ربح غير محقق من القيمة العادلة
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	-	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	كما في ١ يناير ٢٠٢١
(١٢٧,٣٤٦)	-	(١٢٧,٣٤٦)	إطفاء
(١,٦٣٥,٨٣١)	-	(١,٦٣٥,٨٣١)	خسارة غير محققة من القيمة العادلة
١٤٤,٩٤٦,٢٦٠	-	١٤٤,٩٤٦,٢٦٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بلغ الربح غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بما في ذلك تأثير الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في الإيضاح ٩ و ١٥ مبلغ ٧,٩٥٦,٧٢٣ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: أرباح ٩,٥٩٢,٥٦٤ ريال سعودي).

الإجمالي	أوراق مالية غير متداولة	أوراق مالية متداولة	عمليات المساهمين
ريال سعودي			
٢٤٤,١٦٣,٤١١	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مشتريات
(٢٦,٢٥٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	استيعادات / استحقاق
(٣٩٠,٦٩٠)	-	(٣٩٠,٦٩٠)	إطفاء
١٠,٢٤٩,٤٣٣	٢,٣٧٢,٠٦٦	٧,٨٧٧,٣٦٧	أرباح غير محققة من القيمة العادلة
٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٢٠١,٩٦٧,٣٢٥	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٠٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٥٠٠,٠٠٠	مشتريات
(١٤٨,٢٦٢)	-	(١٤٨,٢٦٢)	إطفاء
(٣,٥٧٨,١٩٦)	(١,٠٠٤,١٩٢)	(٢,٥٧٤,٠٠٤)	خسارة غير محققة من القيمة العادلة
٣٦١,٥٤٥,٦٩٦	١١٢,٨٠٠,٦٣٧	٢٤٨,٧٤٥,٠٥٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بلغت الأرباح المتراكمة غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالإضافة لتأثير الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في إيضاح ٩ و ١٥ مبلغ ١٣,٧٩٢,٤٣٢ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: أرباح ١٦,٨١٦,٨٩١ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٩- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٥,٨٢٥,٩٧٠	٦,٤٧٠,٢٢٩

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

حركة ضريبة موجودات مؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٦,٩٦١,٥٠٧	٥,٨٢٥,٩٧٠
٥٥٢,٥١٣	٩٠,٥٢٢
(١,٦٨٨,٠٥٠)	٥٥٣,٧٣٧
٥,٨٢٥,٩٧٠	٦,٤٧٠,٢٢٩

في بداية الفترة / السنة
(مصروف) / دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل (إيضاح ١٥)
دخل / (مصروف) ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل الشامل
في نهاية الفترة / السنة

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

١٠- الاحتياطيات الفنية

١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)
٥٩٨,٧٢٣,١٧٢	٥٨٢,٥٧٣,٤٧٤
(٢٤,٤٨٩,٦٠٤)	(١٧,٣٥٧,٨٥٢)
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥٦٥,٢١٥,٦٢٢
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١١٨,٣٠٧,٢١٢
٩,٠٣٩,٠١٣	٩,٥٩٩,٣٩٠
١,٣٨٥,٧٠٨	٣,٢٧٨,٠٧٤
٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠
١,٢٢٦,٥٧١,٦٥٨	١,٢٠١,٨٢٣,٤٤٨
(٥٠١,٣١٤,٧٦٧)	(٥٠٢,٧٨٦,٢٢٩)
(٥٧,٥٦٦,٢٥٧)	(٥٣,٤٠٢,٨٢٩)
(٥٥٨,٨٨١,٠٢٤)	(٥٥٦,١٨٩,٠٥٨)
٦٦٧,٦٩٠,٦٣٤	٦٤٥,٦٣٤,٣٩٠

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ي طرح: قيمة قابلة للتحقيق من الحطام والإحلال

المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطيات عجز الأقساط
إحتياطيات الأقساط الإضافية
مطلوبات مربوطة بوحدات

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٠ - الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٠ الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين الغير المكتسبة مايلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
١٧١,٩٩٤,٩٦٥	(١٤٦,٣٥٥,٤٥٦)	٣١٨,٣٥٠,٤٢١
١١٩,٥٧٠,٩٥٥	*(١٢٦,٨٤٥,٢٦٨)	٢٤٦,٤١٦,٢٢٣
(٩٨,٥٥٠,٩٦٥)	٧١,٣١٤,٧٥٩	(١٦٩,٨٦٥,٧٢٤)
١٩٣,٠١٤,٩٥٥	(٢٠١,٨٨٥,٩٦٥)	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠

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

* يتضمن هذا المبلغ ١٢٢,٤٥٤,٨٧٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٢١٩,١٧٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,١٧١,٢٢٠ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
١٦٣,٠٠١,٦٦١	(١٠٣,٣٦٢,٧٧١)	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢
٢٣٠,٤٠٩,٣٣١	*(٢٤٤,٦٧٩,٨٩٤)	٤٧٥,٠٨٩,٢٢٥
(٢٠٠,٣٩٦,٠٣٧)	١٤٦,١٥٦,٧٠٠	(٣٤٦,٥٥٢,٧٣٧)
١٩٣,٠١٤,٩٥٥	(٢٠١,٨٨٥,٩٦٥)	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠

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

* يتضمن هذا المبلغ ٢٣١,٣١٦,٤٨٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٨٤٩,٧٤٩ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١٢,٥١٣,٦٦٢ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
٢٢٣,٢٢١,٣٧٠	(١٣٨,٧٦٣,٣٨٠)	٣٦١,٩٨٤,٧٥٠
١١١,٩٦٩,١٧٧	*(١٠٠,٤٤٠,٧٣٧)	٢١٢,٤٠٩,٩١٤
(١٢١,٩٣٥,٢٧٨)	٧٧,٦٣٢,٠١٦	(١٩٩,٥٦٧,٢٩٤)
٢١٣,٢٥٥,٢٦٩	(١٦١,٥٧٢,١٠١)	٣٧٤,٨٢٧,٣٧٠

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

* يتضمن هذا المبلغ ٩٥,٣٠٩,٨١٣ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٣٤٢,٩٤٧ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٧٨٧,٩٧٧ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة تأمين	الإجمالي
٢٥٦,٣٢٠,٧٤٥	(١٥٢,٣٧٧,٥٨٥)	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠
٢٤١,٠٨٦,٢٣٧	*(١٧٦,٩٤٨,٨٠٧)	٤١٨,٠٣٥,٠٤٤
(٢٨٤,١٥١,٧١٣)	١٦٧,٧٥٤,٢٩١	(٤٥١,٩٠٦,٠٠٤)
٢١٣,٢٥٥,٢٦٩	(١٦١,٥٧٢,١٠١)	٣٧٤,٨٢٧,٣٧٠

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

* يتضمن هذا المبلغ ١٦٦,٣٠٤,١٥١ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,٠٦٨,٧٠٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٩,٥٧٥,٩٥٦ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(مراجعة)

ريال سعودي

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٢٥٦,٣٢٠,٧٤٥	(١٥٢,٣٧٧,٥٨٥)	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠
٤٢٤,٧٠٤,٩٣٢	*(٢٥٠,٠٢٦,١٨٥)	٦٧٤,٧٣١,١١٧
(٥١٨,٠٢٤,٠١٦)	٢٩٩,٠٤٠,٩٩٩	(٨١٧,٠٦٥,٠١٥)
١٦٣,٠٠١,٦٦١	(١٠٣,٣٦٢,٧٧١)	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢

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

* يتضمن هذا المبلغ ٢٣٣,٦٩٧,٥٦٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,٨٤٤,٠٤٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١٤,٤٨٤,٥٦٩ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١١- الالتزامات المحتملة والتعهدات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١٥,٩٤٠,٠٠٠	١٥,٩٤٠,٠٠٠

خطابات ضمان

(ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة. إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائجها كما في للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. لا يوجد اي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيمة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية بدرجة معقولة قريبة للقيمة العادلة.

١٢-١ عمليات التأمين

ريال سعودي	القيمة العادلة			
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مرتبطة بوحدة الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧	-	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧
سندات وصكوك	١٣٧,٠٩٠,٣١٥	-	١٣٧,٠٩٠,٣١٥	١٣٧,٠٩٠,٣١٥
صناديق استثمارية	٤,٧٤٢,٤٧٠	-	٤,٧٤٢,٤٧٠	٤,٧٤٢,٤٧٠
أسهم	٣,١١٣,٤٧٥	-	٣,١١٣,٤٧٥	٣,١١٣,٤٧٥
مطلوبات مرتبطة بوحدة	(٥٠٥,٤٢٣,١٥٠)	-	(٥٠٥,٤٢٣,١٥٠)	(٥٠٥,٤٢٣,١٥٠)
	١٦٧,٢٨٣,٦٦٧	-	٢٧,٠٧٩,٨٧٧	١٤٠,٢٠٣,٧٩٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١٢-١ عمليات التأمين (تتمة)

القيمة العادلة					ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	استثمارات مرتبطة بوحدات الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة
١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	-	-	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	١٣٨,٧٦٧,٨٩٦	سندات وصكوك
٤,٨٣٦,٩٣٦	-	٤,٨٣٦,٩٣٦	-	٤,٨٣٦,٩٣٦	صناديق استثمارية
٣,١٠٤,٦٠٥	-	-	٣,١٠٤,٦٠٥	٣,١٠٤,٦٠٥	أسهم
(٥١٨,١١٤,٣٥١)	-	(٥١٨,١١٤,٣٥١)	-	(٥١٨,١١٤,٣٥١)	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١٥٢,٦٥٤,٩٠٧	-	١٠,٧٨٢,٤٠٦	١٤١,٨٧٢,٥٠١	١٥٢,٦٥٤,٩٠٧	

١٢-٢ عمليات المساهمين

ريال سعودي

كما في ٣٠ يونيو
٢٠٢١

القيمة العادلة					ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٥٢,٥٧٤,٤١٧	١٠٩,٥٧٧,٥٦١	-	٢٤٢,٩٩٦,٨٥٦	٣٥٢,٥٧٤,٤١٧	الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة
٥,٧٤٨,٢٠١	-	٥,٧٤٨,٢٠١	-	٥,٧٤٨,٢٠١	سندات وصكوك
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
٣٦١,٥٤٥,٦٩٦	١١٢,٨٠٠,٦٣٩	٥,٧٤٨,٢٠١	٢٤٢,٩٩٦,٨٥٦	٣٦١,٥٤٥,٦٩٦	أسهم

القيمة العادلة					ريال سعودي
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	٥٢,٥٨١,٧٥١	-	١٩٦,١٨١,٢٤٧	٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨	الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة
٥,٧٨٦,٠٧٨	-	٥,٧٨٦,٠٧٨	-	٥,٧٨٦,٠٧٨	سندات وصكوك
٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	٣,٢٢٣,٠٧٨	صناديق استثمارية
٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٥,٧٨٦,٠٧٨	١٩٦,١٨١,٢٤٧	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	أسهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٢ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب. قياس القيمة العادلة

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين والصكوك الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن المستوى الثالث. يأخذ هذا النموذج في الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين والصكوك والتي يتم خصمها من عائد السوق لسندات الخزينة ذات الشروط المماثلة وتعديلها لتأثير عدم قابلية سندات الدين والصكوك للتسويق. والتي تشمل منحى السيادة السعودية ومخاطر أقساط التأمين السائدة في السوق السعودية. تمثل قيمة الأسهم ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي استثمارات في أوراق مالية غير متداولة يتم إدراجها بالتكلفة. لا يتم اثبات القيمة العادلة بالسعر المتداول في سوق نشط لأصل مماثل أو استناداً إلى أسلوب التقييم والذي يستخدم بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط.

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

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	استيعادات/ استحقاقات
-	-	إطفاء
-	-	أرباح غير محققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
-	-	تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الأول
-	-	الرصيد نهاية الفترة/ السنة
عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٥٥,٨٠٤,٨٢٩	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	استيعادات/ استحقاقات
-	-	إطفاء
(١,٠٠٤,١٩٢)	٢,٣٧٢,٠٦٦	(خسارة)/ أرباح غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١١٢,٨٠٠,٦٣٧	٥٥,٨٠٤,٨٢٩	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

تحليل الحساسية

إن الأثر على الزيادة بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ بمبلغ ٥٩٧,٧٣٤ ريال سعودي، كما أن الأثر على النقص بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ بمبلغ ٥٩٧,٧٣٤ ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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 ٢٠٢٠.

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

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

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)						
الموجودات						
٩٤,٦٣٠,٣٠١	١٥٥,٤١٥,١٠٧	٢٣٥,٤٢٥,٣٩٠	٥٩,٦٥٢,٨٣٧	٥٤٥,١٢٣,٦٣٥	-	٥٤٥,١٢٣,٦٣٥
-	-	-	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)	-	(٦١,٧١٢,١٧٩)
٥,٠٧٤,٨١٣	١٩,١٨٥,٦٦٩	٤٦٣,٦٢٥,٢١٢	١٤,٩٠٠,٥٣٥	٥٠٢,٧٨٦,٢٢٩	-	٥٠٢,٧٨٦,٢٢٩
٣,٥٩٢	١١,٤٩٢,٦٣٨	٣١,٨٣٨,٦٧٥	١٠,٠٦٧,٩٢٤	٥٣,٤٠٢,٨٢٩	-	٥٣,٤٠٢,٨٢٩
٨٥,٦٦٥	٥٢,٤٤٦,١٢٠	١٠٩,٢٧٦,١٦٥	٤٠,٠٧٨,٠١٥	٢٠١,٨٨٥,٩٦٥	-	٢٠١,٨٨٥,٩٦٥
٨,٦٧٦,٩٨٥	٤,٢٠٠,٤٦٤	٤,٥٦٥,١٢٤	-١,٦٦٥,٠٩٢	١٥,٧٧٧,٤٨١	-	١٥,٧٧٧,٤٨١
موجودات غير موزعة						
-	-	-	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧	-	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧
-	-	-	٢٩١,٥١١,٦٨٠	٢٩١,٥١١,٦٨٠	٧٢١,١٦٣,١٩١	١,٠١٢,٦٧٤,٨٧١
موجودات أخرى						
إجمالي الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣١,٥١٥,١٣٨	٣٢,٢٦٦,٣١٦	٤٨٠,٠٦٦,٣٥٥	٢١,٣٦٧,٨١٣	٥٦٥,٢١٥,٦٢٢	-	٥٦٥,٢١٥,٦٢٢
٤٠,٥٩٤,٠٧٢	٢٣,٥١٢,٥٦٤	٣٨,٢٤٠,٨٣٠	١٥,٩٥٩,٧٤٦	١١٨,٣٠٧,٢١٢	-	١١٨,٣٠٧,٢١٢
٧٦٠,٦٨١	٥,١٩١,٣٦٥	-	٣,٦٤٧,٣٤٤	٩,٥٩٩,٣٨٩	-	٩,٥٩٩,٣٨٩
-	٩٨٧,٧٠٨	١,٩٦٤,٦٠١	٣٢٥,٧٦٥	٣,٢٧٨,٠٧٤	-	٣,٢٧٨,٠٧٤
٨٤,٠٥٤,٢٠٩	١٠١,٢٦٥,٩٣٧	١٥٢,٨٤٩,٥١٥	٥٦,٧٣١,٢٥٩	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠	-	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠
١,٧٧٦	-	٢,٤٢٣,٢٤٩	١٨,٩٨٨	٢,٤٤٤,٠١٣	-	٢,٤٤٤,٠١٣
-	-	-	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠	-	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠
-	-	-	٤٦٥,٨١٣,٢٥٤	٤٦٥,٨١٣,٢٥٤	١٩,٠٤٨,٦٢٣	٤٨٤,٨٦١,٨٧٧
-	-	-	١١,٥٥٤,٥٦٣	١١,٥٥٤,٥٦٣	٧٠٢,١١٤,٥٦٨	٧١٣,٦٦٩,١٣١
حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
٢,٧٩٧,٦٩٩,٣٨٨						

شركة أليانز السعودي الفرسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢١,١٧٩,٩٩٥	-	٤٦٢,٦٦٠	٢٥,٧٤٦,٨٤٩	٤٧,٣٨٩,٥٠٤	-	٤٧,٣٨٩,٥٠٤
٢٨,٤٦٠,٠٨٤	١١٣,١٥٧,٣٠٣	١٣٩,٥٣٨,٧١٦	٧٥,٥١٥,٢٠٢	٣٥٦,٦٧١,٣٠٥	-	٣٥٦,٦٧١,٣٠٥
١,٧٢٢,٨٤٨	٥,٧٥٢	٧,١٦٢,٤٦٥	١٧٨,٣٠٩	٩,٠٦٩,٣٧٤	-	٩,٠٦٩,٣٧٤
١٣,٤٣٤,٩٥٥	٢,٩٣٢	٨,٦٤٧,٧٢٨	٥١٠,٦٤١	٢٢,٥٩٦,٢٥٦	-	٢٢,٥٩٦,٢٥٦
١٩,٦٣٣,٩٦٢	٢,٧٢٦	١٨,٢٣٣,٣٨٧	١,٤٩٢,٧١١	٣٩,٣٦٢,٧٨٦	-	٣٩,٣٦٢,٧٨٦
-	(٥٩,١٦٥,٨٨٥)	(١٢٧,٣٤٩,٤٧٣)	(٤٥,٦٥٠,٨٧٤)	(٢٣٢,١٦٦,٢٣٢)	-	(٢٣٢,١٦٦,٢٣٢)
(١,٤٦١,١٤٦)	-	(١١,٠٥٢,٥١٦)	-	(١٢,٥١٣,٦٦٢)	-	(١٢,٥١٣,٦٦٢)
-	-	-	٦٦٣,٣٤٤	٦٦٣,٣٤٤	-	٦٦٣,٣٤٤
٨٢,٩٧٠,٦٩٨	٥٤,٠٠٢,٨٢٨	٣٥,٦٤٢,٩٦٧	٥٨,٤٥٦,١٨٢	٢٣١,٠٧٢,٦٧٥	-	٢٣١,٠٧٢,٦٧٥
(١٦٧,٥٨٥)	(١١,٩٠٤,٥٤٦)	(٧,١٨٢,٥٠٨)	(١٠,٧٥٨,٦٥٥)	(٣٠,٠١٣,٢٩٤)	-	(٣٠,٠١٣,٢٩٤)
٨٢,٨٠٣,١١٣	٤٢,٠٩٨,٢٨٢	٢٨,٤٦٠,٤٥٩	٤٧,٦٩٧,٥٢٧	٢٠١,٠٥٩,٣٨١	-	٢٠١,٠٥٩,٣٨١
-	-	٢,٦١٧,٠٠٥	٢٥٥,٤٥٩	٢,٨٧٢,٤٦٤	-	٢,٨٧٢,٤٦٤
(٦٥,٥٦١,٥٥٤)	(٢٨,٥٩٨,٧٧٢)	(٢,٦٨٠,٠٤٢)	(٧١,٢٧٠,٢١٦)	(١٦٨,١١٠,٥٨٤)	-	(١٦٨,١١٠,٥٨٤)
١٧,٥٤٥,٥٥٥	(٣,٦٠٦,٥٤٢)	(١,٧٨١,٩٨٢)	(١,٦٦٧,٦٢٣)	١٠,٤٨٩,٤٠٨	-	١٠,٤٨٩,٤٠٨
٤٢٩,٢٠٨	٦٥٨,٠٧٩	-	(١,٦٤٧,٦٦٤)	(٥٦٠,٣٧٦)	-	(٥٦٠,٣٧٦)
-	(٩٨٧,٧٠٨)	(٥٧٨,٨٩٣)	(٣٢٥,٧٦٥)	(١,٨٩٢,٣٦٦)	-	(١,٨٩٢,٣٦٦)
(٣,٩٣١,٣٩٨)	٦,٢٦٤,٠٠٧	(٢٨٣,٣٥٥)	(٧٢٠,٨٧٦)	١,٣٢٨,٣٧٨	-	١,٣٢٨,٣٧٨
-	-	-	١٢,٦٩١,٢٠١	١٢,٦٩١,٢٠١	-	١٢,٦٩١,٢٠١
-	-	-	٢٠,٤٤٤,٣٦٠	٢٠,٤٤٤,٣٦٠	-	٢٠,٤٤٤,٣٦٠
(٧,٧١٥,٥٠٤)	(٤,٠٢٦,٩٣٤)	(٧,٦٩٣,١٣٤)	(٩٠٢,٤٦٩)	(٢٠,٣٣٨,٠٤١)	-	(٢٠,٣٣٨,٠٤١)
٢٣,٥٦٩,٤٢٠	١١,٨٠٠,٤١٢	١٨,٠٦٠,٠٥٨	٤,٥٥٣,٩٣٤	٥٧,٩٨٣,٨٢٤	-	٥٧,٩٨٣,٨٢٤
غير موزعة	-	-	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	(٢,٠١٧,٦٥٥)	-	(٢,٠١٧,٦٥٥)
أتعاب فحص وإشراف	-	-	-	(٥٤,٨٠٩,٤٢٩)	(٤٢٥,٤٢٣)	(٥٤,٨٠٩,٤٢٩)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	٦,٨١٧,١٢٩	٤,٨٢٨,٦١١	٦,٨١٧,١٢٩
دخل الاستثمارات	-	-	-	٥,٢٦٥,٦٥٩	-	٥,٢٦٥,٦٥٩
إيرادات أخرى	-	-	-	٨,٩٨٨,٢٢٤	-	٨,٩٨٨,٢٢٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
أقساط إعادة التأمين المسندة
تكليف فائض الحسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في احتياطات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافية
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
تكليف اكتتاب الوثائق
صافي دخل الاكتتاب - قبل توزيع أتعاب الفحص والإشراف
ومصاريف أخرى
غير موزعة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أتعاب فحص وإشراف
مصاريف عمومية وإدارية
دخل الاستثمارات
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٧٩٠,٧١٨	-	١٢٢,٠٥٢	١٢,٥٧٦,١٦٨	٢٤,٤٨٨,٩٣٩	-	٢٤,٤٨٨,٩٣٩
١١,٩٧٨,٧٦٠	٦٤,١٨٤,٨٩٧	٤٩,٨٠٧,٢٦٤	٦٠,٤٣١,٢٨٣	١٨٦,٤٠٢,٢٠٤	-	١٨٦,٤٠٢,٢٠٤
٧١٩,٤٧٠	-	٤,٩٥٣,٧٦٦	-٨٤٣	٥,٦٧٢,٣٩٣	-	٥,٦٧٢,٣٩٣
٣,٨٣١,٨٣٦	٣٠٨	٥,٦٧٨,٦٢٩	٣٤١,١٣٤	٩,٨٥١,٩٠٧	-	٩,٨٥١,٩٠٧
٧,٩٣٧,١٦٢	٨٤١	١١,٥٢٧,٢٢٨	٥٣٥,٥٥٠	٢٠,٠٠٠,٧٨١	-	٢٠,٠٠٠,٧٨١
-	(٣٣,٨٨٢,٥٦٩)	(٤٩,٥٥١,٦٢٥)	(٣٩,٢٣٩,٨٥٣)	(١٢٢,٦٧٤,٠٤٧)	-	(١٢٢,٦٧٤,٠٤٧)
(٤٨٥,٦١٦)	-	(٣,٦٨٥,٦٠٣)	-	(٤,١٧١,٢١٩)	-	(٤,١٧١,٢١٩)
-	-	-	٣٣٨,٢٣١	٣٣٨,٢٣١	-	٣٣٨,٢٣١
٣٥,٧٧٢,٣٣١	٣٠,٣٠٣,٤٧٦	١٨,٨٥١,٧١٤	٣٤,٩٨١,٦٦٩	١١٩,٩٠٩,١٩٠	-	١١٩,٩٠٩,١٩٠
١,٩٩٤,٧٨٩	(٨,٨٨٢,٨٧٩)	(٢,١٠٦,٢٨١)	(١٢,٠٢٥,٦٢٣)	(٢١,٠١٩,٩٨٩)	-	(٢١,٠١٩,٩٨٩)
٣٧,٧٦٧,١٢٠	٢١,٤٢٠,٥٩٧	١٦,٧٤٥,٤٣٣	٢٢,٩٥٦,٠٤٦	٩٨,٨٨٩,٢٠١	-	٩٨,٨٨٩,٢٠١
-	-	١,٢٨٥,٤٠٠	١٣,٧٥٧	١,٢٩٩,١٥٧	-	١,٢٩٩,١٥٧
(٢٨,٥٠٥,١٧٠)	(١٣,١٣٥,٠٤٩)	(١,١٢٧,٦٦٠)	(٣٢,٨٦٣,١٥٠)	(٧٥,٦٣١,٠٢٩)	-	(٧٥,٦٣١,٠٢٩)
١١,٧٥٢,٨٣٤	(٣١,٨٦٧)	(٢,٧٨٢,٠٨٠)	(٨٩٣,٦١٦)	٨,٠٤٥,٢٧١	-	٨,٠٤٥,٢٧١
٤٨٦,٢٢٨	٢,٣٢٢,٩٩٣	-	(١,٩٠٠,٢٧٧)	٩٠٨,٩٤٥	-	٩٠٨,٩٤٥
-	(٩٨٧,٧٠٨)	٤٦٧,٨٢٦	(٣٢٥,٧٦٥)	(٨٤٥,٦٤٧)	-	(٨٤٥,٦٤٧)
(١,٨٢٧,١٥٤)	٣,٣٢٦,٠٢٢	(٧٨٦,٦٠٩)	٦٣٧,٧٢٧	١,٣٤٩,٩٨٦	-	١,٣٤٩,٩٨٦
-	-	-	٢,٧٨٢,٤٨٩	٢,٧٨٢,٤٨٩	-	٢,٧٨٢,٤٨٩
-	-	-	١٠,٣٠٥,٩٩٧	١٠,٣٠٥,٩٩٧	-	١٠,٣٠٥,٩٩٧
(٨,٨٨٢,٩٣٣)	(١,٨٩٦,٦٥٣)	(٣,٩٤٣,٠٠٥)	(٢٦٠,٩٢٢)	(١٤,٩٨٣,٥١٣)	-	(١٤,٩٨٣,٥١٣)
١٠,٧٩٠,٩٢٥	١١,٠١٨,٣٣٥	٩,٨٥٩,٣٠٥	٤٥٢,٢٨٦	٣٢,١٢٠,٨٥٦	-	٣٢,١٢٠,٨٥٦
-	-	-	-	(٣,٣٥٠,٣٤٥)	-	(٣,٣٥٠,٣٤٥)
-	-	-	-	(٣٨٤,٤٢٧)	-	(٣٨٤,٤٢٧)
-	-	-	-	(٢٩,٤١٧,٧٦٢)	(٢٢٥,٤١٤)	(٢٩,٦٤٣,١٧٦)
-	-	-	-	١,٠٢١,٥٢٢	٢,٦٥١,١٩٢	٣,٦٧٢,٧١٤
-	-	-	-	١,٥١٦,٣٩٣	-	١,٥١٦,٣٩٣
-	-	-	-	٣,٩٣٢,٠١٥	-	٣,٩٣٢,٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
أقساط إعادة التأمين المسندة
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في احتياطات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافية
التغيرات في المطالبات المنكبة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
تكاليف اكتتاب الوثائق
صافي دخل الاكتتاب - قبل توزيع أتعاب الفحص والإشراف
ومصاريف أخرى
غير موزعة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أتعاب فحص وإشراف
مصاريف عمومية وإدارية
دخل الاستثمارات
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والإدخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
موجودات						
١٩٦,٤١٨,٣١٥	١١٠,٦٣٥,٧٨٥	١٢٨,٥٦١,٤١١	٢٦,٥٩٦,١٦٠	٤٦٢,٢١١,٦٧١	-	٤٦٢,٢١١,٦٧١
-	-	-	-	(٥٧,٨٢٢,٨٨١)	-	(٥٧,٨٢٢,٨٨١)
٥,١١٠,٠٥٢	١٤,٧٧٠,٨٤٢	٤٧١,٥٨٥,٨٥٣	٩,٨٤٨,٠٢٠	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧
(٥,٥٥٩)	٢٥,٢٠٣,٦٥٩	٢١,٨٠٧,٣٩٢	١٠,٥٦٠,٧٦٥	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧
٢١٠,٧٠٩	٤١,٢٧٧,١٢٠	٤٨,٣٩٥,٩٨١	١٣,٤٧٨,٩٦١	١٠٣,٣٦٢,٧٧١	-	١٠٣,٣٦٢,٧٧١
٧,٤٥٠,٨٦٥	٣,٨٢١,٧٢٢	٣,٥٩٠,٤٩٥	(١,٩٥٩,٨٧٣)	١٢,٩٠٣,٢٠٩	-	١٢,٩٠٣,٢٠٩
موجودات غير موزعة						
-	-	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١
-	-	-	-	٣٠٨,١٣٦,٤٥٣	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٠٢٨,٣٠٣,٧٧٩
الموجودات غير المصنفة						
إجمالي الموجودات						
٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٤٩,٠٩٥,٩٣٢	٢٤,٢٤٤,٩٤٧	٤٨٦,٢٤٥,٠١٤	١٤,٦٤٧,٦٧٥	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨
٣٦,٦٥٣,٥٢٣	٤٣,٤٨٧,٥٨٩	٢٧,٩٢٦,١٩٤	١٥,٧٣١,٧١٢	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨
١,١٨٩,٨٨٨	٥,٨٤٩,٤٤٤	-	١,٩٩٩,٦٨٠	٩,٠٣٩,٠١٣	١,٣٨٥,٧٠٨	٩,٠٣٩,٠١٣
-	-	١,٣٨٥,٧٠٨	-	-	١,٣٨٥,٧٠٨	١,٣٨٥,٧٠٨
٨٤,٠١١,٦٦٨	٧٨,١٩٢,٣٩٢	٨٤,٧٨٦,٨٢٢	١٩,٣٧٣,٥٥٠	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢	-	٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢
١,٧٧٦	-	٢,٨١٥,٢٢١	١٢,٦٦٢	٢,٨٢٩,٦٥٩	-	٢,٨٢٩,٦٥٩
-	-	-	٥١٨,١١٤,٣٥١	٥١٨,١١٤,٣٥١	-	٥١٨,١١٤,٣٥١
-	-	-	-	٤٠٢,٧٧٥,٩٢٥	١٨,٦١٩,٤٦٠	٤٢١,٣٩٥,٣٨٥
-	-	-	-	١٣,١٩٠,٣٩٤	٧٠١,٥٤٧,٨٦٦	٧١٤,٧٣٨,٢٦٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤						

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة):

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٠٦٨,١٩٣	-	٢٦٢,٤٣٧	٨٠,١٢٣,٧٤٣	٩٣,٤٥٤,٣٧٣	-	٩٣,٤٥٤,٣٧٣
٥٦,٣١٦,٦٣٣	١٠٥,٠٢٢,٦٦٦	٨٨,٢٤٤,٤٨٧	٣,٤٤٦,٧٢٨	٢٥٣,٠٣٠,٥١٤	-	٢٥٣,٠٣٠,٥١٤
١,٧٧٧,٨٠٧	١٩١,٢٢٨	٤٨٢,٤٥٥	٩٧,٤٦٣	٢,٥٤٨,٩٥٣	-	٢,٥٤٨,٩٥٣
١١,٦٨٢,٦١٦	٩٤٢,١٣٤	١٤,٣٥٨,٢٤٥	٢٦٧,٥٦٣	٢٧,٢٥٠,٥٥٨	-	٢٧,٢٥٠,٥٥٨
١٩,٧٩٣,٣٢٠	١,١٤٢,٨٤١	١٩,٧٣٦,٠٥٤	١,٠٧٨,٤٣١	٤١,٧٥٠,٦٤٦	-	٤١,٧٥٠,٦٤٦
(٣٠,٧٢٠)	(٥٨,٨١٨,٣٠٦)	(٧٨,٤٩٨,٤٧٩)	(٣٠,٠٢٥,٣٤٦)	(١٦٧,٣٧٢,٨٥١)	-	(١٦٧,٣٧٢,٨٥١)
(٢,١٢٨,٣٥٣)	-	(٧,٤٤٧,٦٠٣)	-	(٩,٥٧٥,٩٥٦)	-	(٩,٥٧٥,٩٥٦)
-	-	-	٥٩٤,٥١٥	٥٩٤,٥١٥	-	٥٩٤,٥١٥
١٠٠,٤٧٩,٤٩٦	٤٨,٤٨٠,٥٦٣	٣٧,١٣٧,٥٩٦	٥٥,٥٨٣,٠٩٧	٢٤١,٦٨٠,٧٥٢	-	٢٤١,٦٨٠,٧٥٢
٧٠,٩٧٤,١٠٠	(٣,٥٤٩,٨٠٣)	(١٧,٠٥٧,٢٠٤)	(٧,٣٠١,٦١٧)	٤٣,٠٦٥,٤٧٦	-	٤٣,٠٦٥,٤٧٦
١٧١,٤٥٣,٥٩٦	٤٤,٩٣٠,٧٦٠	٢٠,٠٨٠,٣٩٢	٤٨,٢٨١,٤٨٠	٢٨٤,٧٤٦,٢٢٨	-	٢٨٤,٧٤٦,٢٢٨
١١,٢٩٤	٥٤٦,٦٧٠	٧,٠٥١,٨٣٩	٥٨٩,٢٤٤	٨,١٩٩,٠٤٧	-	٨,١٩٩,٠٤٧
(١٤٠,٠٦٦,٨٢٠)	(٢٣,٧٢٥,٤٦٠)	(٢,٣٣٤,١٩٣)	(٥٠,١٤٩,٢٩١)	(٢١٦,٢٧٥,٧٦٤)	-	(٢١٦,٢٧٥,٧٦٤)
٢٨,٧٣٨,٠١١	١٧٤,٩١٠	(٤,٥٦٧,٩٠٣)	(٤٢٨,١٧٠)	٢٣,٩١٦,٨٤٨	-	٢٣,٩١٦,٨٤٨
(٥,٦٢٢,٣٢٧)	٤٧٧,٥٧٣	(٣١٤,٢٦١)	(٦٥,٣٥٩)	(٥,٥٢٤,٣٧٤)	-	(٥,٥٢٤,٣٧٤)
-	-	(١,٥٤٥,٧٨٨)	-	(١,٥٤٥,٧٨٨)	-	(١,٥٤٥,٧٨٨)
(١٤,١٣٥,٧٦٠)	(٢,٢٤٩,٤٩١)	(٢,٠١٥,٥٠١)	(١,٢٢٠,٧٢٨)	(١٩,٦٢١,٤٨٠)	-	(١٩,٦٢١,٤٨٠)
-	-	-	١٨,٨٥١,٣٥٤	١٨,٨٥١,٣٥٤	-	١٨,٨٥١,٣٥٤
-	-	-	(٢,١٧٢,٥٢٠)	(٢,١٧٢,٥٢٠)	-	(٢,١٧٢,٥٢٠)
(١٤,٦٧٠,٤٨٤)	(٥,٦٢٢,٢٤٥)	(٧,٤٦١,٥٦٢)	(٣,٦٦٢,٩٥٣)	(٣١,٤١٧,٢٤٤)	-	(٣١,٤١٧,٢٤٤)
٢٥,٧٠٧,٥١٠	١٤,٥٣٢,٧١٧	٨,٨٩٣,٠٢٣	١٠,٠٢٣,٠٥٧	٥٩,١٥٦,٣٠٧	-	٥٩,١٥٦,٣٠٧
غير موزعة						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				(١,٤٢٢,٣٨٤)	-	(١,٤٢٢,٣٨٤)
أتعاب فحص وإشراف				(٣,١٦٣,١٦٤)	-	(٣,١٦٣,١٦٤)
مصاريف عمومية وإدارية				(٦٨,٩٣١,٠٤٨)	(٥٣٨,٠٥٨)	(٦٨,٣٩٢,٩٩٠)
دخل الاستثمارات				٥,٧٣٠,٦٤٩	٣,٦٨٨,٥٩٣	٩,٤١٩,٢٤٢
إيرادات أخرى				٤,٠٥١,٤٢٤	-	٤,٠٥١,٤٢٤
صافي (الخسارة) للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل				(٤,٥٧٨,٢١٦)		(٤,٥٧٨,٢١٦)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
أقساط إعادة التأمين المسندة
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في احتياطات عجز الأقساط

التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافية

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي

التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات

تكاليف اكتتاب الوثائق

صافي دخل الاكتتاب - قبل توزيع أتعاب الفحص والإشراف

ومصاريف أخرى

غير موزعة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أتعاب فحص وإشراف

مصاريف عمومية وإدارية

دخل الاستثمارات

إيرادات أخرى

صافي (الخسارة) للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة):

المركبات	الطبي	الممتلكات والحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٧٤٥,٢٤٢	-	٥,٥٨٤	٥٥,٨٨٧,٨٥٥	٦١,٦٣٨,٦٨١	-	٦١,٦٣٨,٦٨١
٢٨,٧٥٣,١٤٦	٤٩,٢٥٢,٣٣١	٣٧,٨٦٦,٠٨٧	٨٥٦,٥٩٠	١١٦,٧٢٨,١٥٤	-	١١٦,٧٢٨,١٥٤
٧٦٦,٤٥٥	٩٨,٠٣١	٢١٧,٩٨٥	-	١,٠٨٢,٤٧١	-	١,٠٨٢,٤٧١
٢,٩٣٠,٨٨٨	٣٧٨,٢٦٢	١٠,٣٦٧,٦٤٥	١٨٨,٣١٨	١٣,٨٦٥,١١٣	-	١٣,٨٦٥,١١٣
٦,٥٢٩,٠٧١	٦١٧,١٤٥	١١,٤٥٩,٠٦٣	٤٩٠,٢١٦	١٩,٠٩٥,٤٩٥	-	١٩,٠٩٥,٤٩٥
-	(٢٨,٦٥٥,٣٢٧)	(٤١,٢٥٧,١٢٣)	(٢٥,٧٤٠,٣١٠)	(٩٥,٦٥٢,٧٦٠)	-	(٩٥,٦٥٢,٧٦٠)
(١,٠٦٠,٥٨٣)	-	(٣,٧٢٧,٣٩٤)	-	(٤,٧٨٧,٩٧٧)	-	(٤,٧٨٧,٩٧٧)
-	-	-	٢٩٦,١٧٥	٢٩٦,١٧٥	-	٢٩٦,١٧٥
٤٣,٦٦٤,٢١٩	٢١,٦٩٠,٤٤٢	١٤,٩٣١,٨٤٧	٣١,٩٧٨,٨٤٤	١١٢,٢٦٥,٣٥٢	-	١١٢,٢٦٥,٣٥٢
٢٢,١٣٤,٧٢٦	١٨٠,٣٣٢	(٣,٧٩٧,٣٢٧)	(٨,٥٥١,٦٣٠)	٩,٩٦٦,١٠١	-	٩,٩٦٦,١٠١
٦٥,٧٩٨,٩٤٥	٢١,٨٧٠,٧٧٤	١١,١٣٤,٥٢٠	٢٣,٤٢٧,٢١٤	١٢٢,٢٣١,٤٥٣	-	١٢٢,٢٣١,٤٥٣
٥,٠٤٩	٥٤٦,٦٧٠	٤,٢٧٤,١٥٦	٢٦٤,١٢٣	٥,٠٨٩,٩٩٨	-	٥,٠٨٩,٩٩٨
(٣٧,٩٥١,٥٦٤)	(١٠,٧١١,٩٢٧)	(١,٠٦٤,٨٥١)	(٢٣,٤٢٩,٠٠٠)	(٧٣,١٥٧,٣٤٢)	-	(٧٣,١٥٧,٣٤٢)
١٥,٧٨٨,٣٣٧	٣١,٠٤٥	(٥,٧٦٤,٠٨٠)	(٤٥٤,٢٥٤)	٩,٦٠١,٠٤٨	-	٩,٦٠١,٠٤٨
(٦,٤٥٧,٥٥٥)	(٣١١,٠٤١)	(٣١٤,٢٦١)	(٦١٦,٢٨٣)	(٧,٦٩٩,١٤٠)	-	(٧,٦٩٩,١٤٠)
-	-	(٥٧٢,٦٢٧)	-	(٥٧٢,٦٢٧)	-	(٥٧٢,٦٢٧)
(٦,٥٧٠,١٠٩)	(١,٠٩٨,١٧٠)	(١,٤٦١,٤١٦)	(١,٧٧٥,٢٨٧)	(١٠,٩٠٤,٩٨٢)	-	(١٠,٩٠٤,٩٨٢)
-	-	-	(٢,٠٦٠,٦٥٤)	(٢,٠٦٠,٦٥٤)	-	(٢,٠٦٠,٦٥٤)
-	-	-	٩,٥٩٦,٣١٠	٩,٥٩٦,٣١٠	-	٩,٥٩٦,٣١٠
(٥,٥٩٧,٠٧٠)	(٢,٨١١,٨٥٨)	(٣,٧٣٦,٣٤٥)	(١,٣٥٧,٣١٥)	(١٣,٥٠٢,٥٨٨)	-	(١٣,٥٠٢,٥٨٨)
٢٥,٠١٦,٠٣٣	٧,٥١٥,٤٩٣	٢,٤٩٥,٠٩٦	٣,٥٩٤,٨٥٤	٣٨,٦٢١,٤٧٦	-	٣٨,٦٢١,٤٧٦
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(١,٤٢٢,٣٨٤)	(١,٤٢٢,٣٨٤)	-	(١,٤٢٢,٣٨٤)
أتعاب فحص واثراف	-	-	(١,٥٦٥,٥٠٧)	(١,٥٦٥,٥٠٧)	-	(١,٥٦٥,٥٠٧)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	(٣١,٧١١,٥٣٩)	(٢٨٤,٨٩٣)	-	(٣١,٩٩٦,٤٣٢)
دخل الاستثمارات	-	-	١,٠٢١,١٣٣	٢,٨٥٢,٤٨٧	١,٨٣١,٣٥٤	٢,٨٥٢,٤٨٧
إيرادات أخرى	-	-	٣,٩٠٢,٤٠٧	٣,٩٠٢,٤٠٧	-	٣,٩٠٢,٤٠٧
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل	-	-	١٠,٣٩٢,٠٤٧	١٠,٣٩٢,٠٤٧	-	١٠,٣٩٢,٠٤٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
أقساط إعادة التأمين المسندة
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي المطالبات والمزايا الاخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في احتياطات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافية
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات
تكاليف اكتتاب الوثائق
صافي دخل الاكتتاب - قبل توزيع أتعاب الفحص والاشراف
ومصاريف أخرى
غير موزعة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
أتعاب فحص واثراف
مصاريف عمومية وإدارية
دخل الاستثمارات
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٤ - المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة	كبار المدراء التنفيذيين	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤,٧٥٧,٣٧٥	رواتب وتعويضات
١٧٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	علاوات
٥١٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مكافأة سنوية
-	٢٤٧,٦٤١	التزامات نهاية الخدمة
٦٨٤,٠٠٠	٥,٠٧٤,٠١٦	

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
%	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٥٣,٠٩%	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	٥٣,٠٩%	٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	المساهمون غير السعوديين
٤٦,٩١%	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٤٦,٩١%	٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	المساهمون السعوديون ودول مجلس التعاون
١٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منهما. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة ومدفوعات من 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 ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٠,٧١٨,٩٤٥	١٠,٢٣٣,٦٠٥	مخصص الزكاة
٣,٩٨٠,٥٧٧	٤,٧٠٣,٧١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٦٩٩,٥٢٢	١٤,٩٣٧,٣١٩	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢,١٥٨,٧٠٧	٤,٣٠٥,٢١٧	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
-	٧٢٣,٨٦٤	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
(٤٩٠,٠٧٧)	(٩٠,٥٢٢)	- الضريبة الحالية
١,٦٦٨,٦٣٠	٤,٩٣٨,٥٥٩	- الضريبة المؤجلة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١,٢٤٥,٠٩٦	٢,١٧٧,٢٤٩	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
-	٦٣٥,٣٤٣	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
(٢٥٣,٤٣٤)	(٣١١,٣٧٨)	- الضريبة الحالية
٩٩١,٦٦٢	٢,٥٠١,٢١٤	- الضريبة المؤجلة

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط:

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد قامت الشركة بإنهاء موقفها للزكاة والضرائب لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

وقد أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط النهائية للزكاة والضريبة للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ في الربع الرابع للعام ٢٠٢٠ وكتنتيجة للربوط النهائية طلبت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك استحقاق زكاة وضريبة بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي ناتجة بشكل عام من عدم خصم الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قامت الشركة بتقديم استئناف. قامت الشركة باحتساب مخصص للزكاة والضرائب الإضافية في القوائم المالية. لم تستلم الشركة بعد الربط النهائي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

ليس من المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط تأثير جوهري على القوائم المالية.

تشمل المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الدفعة التي سددتها الشركة المتعلقة بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين الماليين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٣١ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد الدفعات إلى الهيئة لتجنب الغرامات. ومع ذلك قدمت الشركة اعتراضات على ربط الهيئة. قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بقبول الاعتراض المقدم من الشركة بشكل جزئي وقامت الشركة بتقديم استئناف للمبلغ المتبقي وقدره ٢٧,٨ مليون ريال سعودي. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً بأن الربط الذي قدمته الهيئة سوف يتم عكسه وسيتم استرداد المبلغ بالكامل في الوقت المناسب.

١٦- رأس المال و ربحية / (خسارة) السهم الواحد

١-١٦ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٦٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمون المؤسسين للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد قد تم أكتتابها من قبل العامة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

الليانز الأوروبية بي في
الليانز فرنسا العالمية
الليانز مينا القابضة برمودا
البنك السعودي الفرنسي
العامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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

٢-١٦ الربحية / (الخسارة) للسهم الواحد

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد بقسمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس عنصر المكافأة لحق للإصدار كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٣ "ربحية السهم". يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام معامل تعديل ١,٧٥ والذي تبلغ فيه نسبة السعر النظري السابق ١٥,٩٨ وسعر الإغلاق للسهم الواحد ٢٧,٩٥ ريال سعودي قبل حق الإصدار.

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(معدلة)		
(٦,٢٤٦,٨٤٦)	٣,٥٩١,١٦١	الدخل / (الخسارة) للفترة
٣٤,٩٧٣,٩٣١	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٨)	٠,٠٦	ربحية / (خسارة) السهم
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(معدلة)		
٩,٤٠٠,٣٨٥	١,٢٨٠,١٧٦	الدخل / (الخسارة) للفترة
٣٤,٩٧٣,٩٣١	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٧	٠,٠٢	ربحية / (خسارة) السهم

١٧- إدارة المخاطر
إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

١٧- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر السيولة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨	١٨٤,٦٦٨,٢٦٧	١٤٣,٢٤٨,٥٤٦	٤١,٤١٩,٧٢١
١٤٤,٠٩٠,٧٧٦	١١,٢٠٨,٠٦١	١٣٢,٨٨٢,٧١٥	١٧١,١٠٠,٤٨٤	١٦,١٦٧,٥٢٩	١٥٤,٩٣٢,٩٥٥
٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	-	٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠	٤٨٣,٤١١,٤٥٦	-	٤٨٣,٤١١,٤٥٦
٧٤,٠٢٩,٠٤٤	-	٧٤,٠٢٩,٠٤٤	٧٠,٩٨٦,٥٥٦	-	٧٠,٩٨٦,٥٥٦
٥٠١,٣١٤,٧٦٧	-	٥٠١,٣١٤,٧٦٧	٥٠٢,٧٨٦,٢٢٩	-	٥٠٢,٧٨٦,٢٢٩
٥٧,٥٦٦,٢٥٧	-	٥٧,٥٦٦,٢٥٧	٥٣,٤٠٢,٨٢٩	-	٥٣,٤٠٢,٨٢٩
١٠٣,٣٦٢,٧٧١	-	١٠٣,٣٦٢,٧٧١	٢٠١,٨٨٥,٩٦٥	-	٢٠١,٨٨٥,٩٦٥
١٢,٩٠٣,٢٠٩	-	١٢,٩٠٣,٢٠٩	١٥,٧٧٧,٤٨١	-	١٥,٧٧٧,٤٨١
٣,٧٣٠,١٤٢	-	٣,٧٣٠,١٤٢	٢,٢٩٤,٨٠٧	-	٢,٢٩٤,٨٠٧
٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	-	٥٢٤,٠٥٩,٨٢١	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧	-	٥٢٧,٧٦٠,٥٥٧
٤٠٤,٤٨١,٥٩١	٢٥٧,٧٧٢,١٥٤	١٤٦,٧٠٩,٤٣٧	٥٠٦,٤٩١,٩٥٦	٣٦١,٥٤٥,٦٩٦	١٤٤,٩٤٦,٢٦٠
٥,٨٢٥,٩٧٠	٥,٨٢٥,٩٧٠	-	٦,٤٧٠,٢٢٩	٦,٤٧٠,٢٢٩	-
٩,٥٢٧,٥٨٦	-	٩,٥٢٧,٥٨٦	٩,٠٩٠,١٢٧	-	٩,٠٩٠,١٢٧
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
-	٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩	(٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩)	-	١٣٢,١٥٨,٧٤٦	(١٣٢,١٥٨,٧٤٦)
٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨	٢,٧٩٧,٦٩٩,٣٨٨	٧٢١,١٦٣,١٩١	٢,٠٧٦,٥٣٦,١٩٧
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
١٦٥,٤٢٢,٧٨٥	٢,٣٤٧,٤٩٣	١٦٣,٠٨٥,٢٩٢	١٥٠,٤٩٣,٠١٠	٢,٥٣٨,٨٥٩	١٤٧,٩٥٤,١٥١
١٥,٠٩٢,٦٧٨	-	١٥,٠٩٢,٦٧٨	١١,٦٩٦,٠٧٣	-	١١,٦٩٦,٠٧٣
٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	-	٢٠٢,٢١٦,٠٤٢	٢٩٠,٧٣٣,٩٣٧	-	٢٩٠,٧٣٣,٩٣٧
٢٦٦,٣٦٤,٤٢٢	-	٢٦٦,٣٦٤,٤٢٢	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠	-	٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠
٢,٨٢٩,٦٥٩	-	٢,٨٢٩,٦٥٩	٢,٤٤٤,٠١٣	-	٢,٤٤٤,٠١٣
٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	-	٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨	٥٦٥,٢١٥,٦٢٢	-	٥٦٥,٢١٥,٦٢٢
١٢٣,٧٩٩,٠١٨	-	١٢٣,٧٩٩,٠١٨	١١٨,٣٠٧,٢١٢	-	١١٨,٣٠٧,٢١٢
٣,٣٦٢,٣٣١	-	٣,٣٦٢,٣٣١	٩٩٨,٤١٠	-	٩٩٨,٤١٠
٩,٠٣٩,٠١٣	-	٩,٠٣٩,٠١٣	٩,٥٩٩,٣٩٠	-	٩,٥٩٩,٣٩٠
١,٣٨٥,٧٠٨	-	١,٣٨٥,٧٠٨	٣,٢٧٨,٠٧٤	-	٣,٢٧٨,٠٧٤
٥١٨,١١٤,٣٥١	-	٥١٨,١١٤,٣٥١	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠	-	٥٠٥,٤٢٣,١٥٠
١٩,٠١٩,٥٨٢	-	١٩,٠١٩,٥٨٢	١٤,٤٣٠,٦٨٢	-	١٤,٤٣٠,٦٨٢
١٤,٦٩٩,٥٢٢	١٤,٦٩٩,٥٢٢	-	١٤,٩٣٧,٣١٩	١٤,٩٣٧,٣١٩	-
١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
١,٩١٧,١٦١,١٣٤	١٨,٦١٩,٤٦٠	١,٨٩٨,٥٤١,٦٧٤	٢,٠٨٤,٠٣٠,٢٥٧	١٩,٠٤٨,٦٢٣	٢,٠٦٤,٩٨١,٦٣٤
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-
٤٧,٦٧٦,٧٤٤	٤٧,٦٧٦,٧٤٤	-	٥١,٢٦٧,٩٠٥	٥١,٢٦٧,٩٠٥	-
٣,٥٩٧,٨٣٠	-	٣,٥٩٧,٨٣٠	٣,٥٩٧,٨٣٠	-	٣,٥٩٧,٨٣٠
٢٦,٤٠٩,٤٥٥	١٦,٨١٦,٨٩١	٩,٥٩٢,٥٦٤	٢١,٧٤٩,١٦٥	١٣,٧٩٢,٤٣٢	٧,٩٥٦,٧٣٣
٧١٤,٧٣٨,٢٦٠	٧٠١,٥٤٧,٨٦٦	١٣,١٩٠,٣٩٤	٧١٣,٦٦٩,١٣١	٧٠٢,١١٤,٥٦٨	١١,٥٥٤,٥٦٣
٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤	٧٢٠,١٦٧,٣٢٦	١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨	٢,٧٩٧,٦٩٩,٣٨٨	٧٢١,١٦٣,١٩١	٢,٠٧٦,٥٣٦,١٩٧
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية					

*لم يتم إدراج هذه البنود في قائمة المركز المالي الأولية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
٤١٨,٠٣٥,٠٤٤	-	٤٧٥,٠٨٩,٢٢٥	-
(١٦٦,٣٠٤,١٥١)	-	(٢٣١,٣١٦,٤٨٣)	-
(١,٠٦٨,٧٠٠)	-	(٨٤٩,٧٤٩)	-
(٩,٥٧٥,٩٥٦)	-	(١٢,٥١٣,٦٦٢)	-
٥٩٤,٥١٥	-	٦٦٣,٣٤٤	-
٢٤١,٦٨٠,٧٥٢	-	٢٣١,٠٧٢,٦٧٥	-
٣٣,٨٧٠,٩٦٠	-	(١٢٨,٥٣٦,٤٨٨)	-
٩,١٩٤,٥١٦	-	٩٨,٥٢٣,١٩٤	-
٢٨٤,٧٤٦,٢٢٨	-	٢٠١,٠٥٩,٣٨١	-
٨,١٩٩,٠٤٧	-	٢,٨٧٢,٤٦٤	-
٢٩٢,٩٤٥,٢٧٥	-	٢٠٣,٩٣١,٨٤٥	-
(٢٠٤,٥٧٤,٠٩٠)	-	(٢١١,٢١٣,٤٧٠)	-
(٦١,٦٠٤,٥٨٩)	-	(٨٦,٠٢١,٣٣٢)	-
(١١,٨٥٥,٤٦٨)	-	(٦,٢٣٩,٢٣٥)	-
٦١,٧٥٨,٣٨٣	-	١٣٥,٣٦٣,٤٥٣	-
(٢١٦,٢٧٥,٧٦٤)	-	(١٦٨,١١٠,٥٨٤)	-
١٧,٦١٤,٠٦٥	-	٩,٠١٧,٩٤٦	-
٦,٣٠٢,٧٨٣	-	١,٤٧١,٤٦٢	-
(٥,٥٢٤,٣٧٤)	-	(٥٦٠,٣٧٧)	-
(١,٥٤٥,٧٨٨)	-	(١,٨٩٢,٣٦٦)	-
(٢٩,٤٦٩,٠٢٢)	-	٥,٤٩١,٨٠٦	-
٩,٨٤٧,٥٥٢	-	(٤,١٦٣,٤٢٨)	-
(٢١٩,٠٥٠,٥٥٨)	-	(١٥٨,٧٤٥,٥٤١)	-
١٨,٨٥١,٣٥٤	-	١٢,٦٩١,٢٠١	-
(٢,١٧٢,٥٢٠)	-	٢٠,٤٤٤,٣٦٠	-
(٣١,٤١٧,٢٤٤)	-	(٢٠,٣٣٨,٠٤١)	-
(٣,١٦٣,١٦٤)	-	(٢,٠١٧,٦٥٥)	-
(٢٣٦,٩٥٢,١٣٢)	-	(١٤٧,٩٦٥,٦٧٦)	-
٥٥,٩٩٣,١٤٣	-	٥٥,٩٦٦,١٦٩	-
(١,٤٢٢,٣٨٤)	-	(٤,٢٥١,٣٠٤)	-
(٦٨,٩٣١,٠٤٨)	(٥٣٨,٠٥٨)	(٥٤,٨٠٩,٤٢٩)	(٤٢٥,٤٢٣)
٥,٧٣٠,٦٤٩	٣,٦٨٨,٥٩٣	٦,٨١٧,١٢٩	٤,٨٢٨,٦١١
٤,٠٥١,٤٢٤	-	٥,٢٦٥,٦٥٩	١,٩٨٨,٥١٨
(٦٠,٥٧١,٣٥٩)	٣,١٥٠,٥٣٥	(٤٦,٩٧٧,٩٤٥)	٤,٤٠٣,١٨٨
(٤,٥٧٨,٢١٦)	٣,١٥٠,٥٣٥	٨,٩٨٨,٢٢٤	٤,٤٠٣,١٨٨
-	(٧,٧٢٨,٧٥١)	-	٤,١٢٦,٥٣٢
(٤,٥٧٨,٢١٦)	(٤,٥٧٨,٢١٦)	٨,٩٨٨,٢٢٤	٨,٥٢٩,٧٢٠
-	(٢,١٥٨,٧٠٧)	-	(٤,٣٠٥,٢١٧)
-	٤٩٠,٠٧٧	-	(٦٣٣,٣٤٢)
-	(٦,٢٤٦,٨٤٦)	-	٣,٥٩١,١٦١

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
استردادات وإستحقاقات
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات و المزايا الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
التغيرات في احتياطيات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافية
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة، ولم يتم الإبلاغ عنها
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
التغيرات في مطلوبات مريوطة بوحدات
ربح / (خسارة) غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدات
تكاليف اكتتاب الوثائق
اتعاب فحص و اشراف
اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات أخرى
(مخصص) / عكس الديون المشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل استثمارات
إيرادات أخرى
إجمالي مصاريف أخرى
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التخصيص والزكاة
وضريبة الدخل
صافي (العجز) / الفائض العائد للمساهمين
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد العائد الى المساهمين
المحمل من الزكاة للفترة
المحمل / (الوفر) من ضريبة الدخل للفترة، صافي
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد
الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
٢١٢,٤٠٩,٩١٤	-	٢١٢,٤٠٩,٩١٤	٢٤٦,٤١٦,٢٢٣	-	٢٤٦,٤١٦,٢٢٣
(٩٥,٣٠٩,٨١٣)	-	(٩٥,٣٠٩,٨١٣)	(١٢٢,٤٥٤,٨٧٨)	-	(١٢٢,٤٥٤,٨٧٨)
(٣٤٢,٩٤٧)	-	(٣٤٢,٩٤٧)	(٢١٩,١٧٠)	-	(٢١٩,١٧٠)
(٤,٧٨٧,٩٧٧)	-	(٤,٧٨٧,٩٧٧)	(٤,١٧١,٢٢٠)	-	(٤,١٧١,٢٢٠)
٢٩٦,١٧٥	-	٢٩٦,١٧٥	٣٣٨,٢٣١	-	٣٣٨,٢٣١
١١٢,٢٦٥,٣٥٢	-	١١٢,٢٦٥,٣٥٢	١١٩,٩٠٩,١٨٦	-	١١٩,٩٠٩,١٨٦
(١٢,٨٤٢,٦٢٠)	-	(١٢,٨٤٢,٦٢٠)	(٧٦,٥٥٠,٤٩٩)	-	(٧٦,٥٥٠,٤٩٩)
٢٢,٨٠٨,٧٢١	-	٢٢,٨٠٨,٧٢١	٥٥,٥٣٠,٥٠٩	-	٥٥,٥٣٠,٥٠٩
١٢٢,٢٣١,٤٥٣	-	١٢٢,٢٣١,٤٥٣	٩٨,٨٨٩,١٩٦	-	٩٨,٨٨٩,١٩٦
٥,٠٨٩,٩٩٨	-	٥,٠٨٩,٩٩٨	١,٢٩٩,١٥٨	-	١,٢٩٩,١٥٨
١٢٧,٣٢١,٤٥١	-	١٢٧,٣٢١,٤٥١	١٠٠,١٨٨,٣٥٤	-	١٠٠,١٨٨,٣٥٤
صافي الإيرادات					
(٥٩,٠٣٧,٥٠١)	-	(٥٩,٠٣٧,٥٠١)	(٨٤,٨٣١,٥٩٧)	-	(٨٤,٨٣١,٥٩٧)
(٣٦,٣٦٢,٣٥٧)	-	(٣٦,٣٦٢,٣٥٧)	(٤٢,٠٢٦,٥١٩)	-	(٤٢,٠٢٦,٥١٩)
(٣,١٨٥,٣٥١)	-	(٣,١٨٥,٣٥١)	(٣,٦٦٩,٧١٥)	-	(٣,٦٦٩,٧١٥)
٢٥,٤٢٧,٨٦٧	-	٢٥,٤٢٧,٨٦٧	٥٤,٨٩٦,٨٠٤	-	٥٤,٨٩٦,٨٠٤
(٧٣,١٥٧,٣٤٢)	-	(٧٣,١٥٧,٣٤٢)	(٧٥,٦٣١,٠٢٧)	-	(٧٥,٦٣١,٠٢٧)
٤,٦٩١,٢٩٨	-	٤,٦٩١,٢٩٨	(٣٣,٩١٥,٧٨٠)	-	(٣٣,٩١٥,٧٨٠)
٤,٩٠٩,٧٥٠	-	٤,٩٠٩,٧٥٠	٤١,٩٦١,٠٥٢	-	٤١,٩٦١,٠٥٢
(٧,٦٩٩,١٤٠)	-	(٧,٦٩٩,١٤٠)	٩٠٨,٩٤٤	-	٩٠٨,٩٤٤
(٥٧٢,٦٢٧)	-	(٥٧٢,٦٢٧)	(٨٤٥,٦٤٧)	-	(٨٤٥,٦٤٧)
(٥,٠٩٥,٢٩١)	-	(٥,٠٩٥,٢٩١)	٥,٦٧٩,٧٣٤	-	٥,٦٧٩,٧٣٤
(٥,٨٠٩,٦٩١)	-	(٥,٨٠٩,٦٩١)	(٤,٣٢٩,٧٤٨)	-	(٤,٣٢٩,٧٤٨)
(٨٢,٧٣٣,٠٤٣)	-	(٨٢,٧٣٣,٠٤٣)	(٦٦,١٧٢,٤٧٢)	-	(٦٦,١٧٢,٤٧٢)
(٢,٠٦٠,٦٥٤)	-	(٢,٠٦٠,٦٥٤)	٢,٧٨٢,٤٨٩	-	٢,٧٨٢,٤٨٩
٩,٥٩٦,٣١٠	-	٩,٥٩٦,٣١٠	١٠,٣٠٥,٩٩٧	-	١٠,٣٠٥,٩٩٧
(١٣,٥٠٢,٥٨٨)	-	(١٣,٥٠٢,٥٨٨)	(١٤,٩٨٣,٥١٣)	-	(١٤,٩٨٣,٥١٣)
(١,٥٦٥,٥٠٧)	-	(١,٥٦٥,٥٠٧)	(٣٨٤,٤٢٧)	-	(٣٨٤,٤٢٧)
(٩٠,٢٦٥,٤٨٢)	-	(٩٠,٢٦٥,٤٨٢)	(٦٨,٤٥١,٩٢٦)	-	(٦٨,٤٥١,٩٢٦)
٣٧,٠٥٥,٩٦٩	-	٣٧,٠٥٥,٩٦٩	٣١,٧٣٦,٤٢٨	-	٣١,٧٣٦,٤٢٨
صافي دخل الاكتتاب					
(١,٤٢٢,٣٨٤)	-	(١,٤٢٢,٣٨٤)	(٣,٣٥٠,٣٤٥)	-	(٣,٣٥٠,٣٤٥)
(٣١,٩٩٦,٤٣٢)	(٢٨٤,٨٩٣)	(٣١,٧١١,٥٣٩)	(٢٩,٦٤٣,١٧٦)	(٢٢٥,٤١٤)	(٢٩,٤١٧,٧٦٢)
٢,٨٥٢,٤٨٧	١,٨٣١,٣٥٤	١,٠٢١,١٣٣	٣,٦٧٢,٧١٤	٢,٦٥١,١٩٢	١,٠٢١,٥٢٢
٣,٩٠٢,٤٠٧	-	٣,٩٠٢,٤٠٧	١,٥١٦,٣٩٣	-	١,٥١٦,٣٩٣
(٢٦,٦٦٣,٩٢٢)	١,٥٤٦,٤٦١	(٢٨,٢١٠,٣٨٣)	(٢٧,٨٠٤,٤١٤)	٢,٤٢٥,٧٧٨	(٣٠,٣٧٨,٦١٢)
١,٠٣٩٢,٠٤٧	١,٥٤٦,٤٦١	٨,٨٤٥,٥٨٦	٣,٩٣٢,٠١٤	٢,٤٢٥,٧٧٨	١,٥٠٦,٢٣٦
-	٨,٨٤٥,٥٨٦	(٨,٨٤٥,٥٨٦)	-	١,٣٥٥,٦١٢	(١,٣٥٥,٦١٢)
١,٠٣٩٢,٠٤٧	١,٠٣٩٢,٠٤٧	-	٣,٩٣٢,٠١٤	٣,٧٨١,٣٩٠	١٥٠,٦٢٤
-	(١,٢٤٥,٠٩٦)	-	-	(٢,١٧٧,٢٤٩)	-
-	٢٥٣,٤٣٤	-	-	(٣٢٣,٩٦٥)	-
-	٩,٤٠٠,٣٨٥	-	-	١,٢٨٠,١٧٦	-
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزيادة وضريبة الدخل					
صافي الفائض العائد للمساهمين					
صافي الدخل للفترة بعد العائد الى المساهمين					
المحمل من الزكاة للفترة					
المحمل / (الوفر) من ضريبة الدخل للفترة، صافي					
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

ريال سعودي						
لفترة الستة أشهر المنتهية في						
٣٠ يونيو ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٦,٢٤٦,٨٤٦)	(٦,٢٤٦,٨٤٦)	-	٤,٠٤٩,٦٦٥	٣,٥٩١,١٦١	٤٥٨,٥٠٤	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة استثمارات متاحة للبيع:
٧,٧٢٨,٣٠٨	٤,٥١٧,٤٦٥	٣,٢١٠,٨٤٣	(٥,٢١٤,٠٢٧)	(٣,٥٧٨,١٩٦)	(١,٦٣٥,٨٣١)	- صافي التغير في القيمة العادلة - ضريبة موجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
٣,٢٣١,٠٢٥	(٤٧٩,١٧٨)	٣,٧١٠,٢٠٣	٥٥٣,٧٣٧	٣٨٠,٠٥٥	١٧٣,٦٨٢	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
٤,٧١٢,٤٨٧	(٢,٢٠٨,٥٥٩)	٦,٩٢١,٠٤٦	(٦١٠,٦٢٥)	٣٩٣,٠٢٠	(١,٠٠٣,٦٤٥)	تسوية
-	-	-	(٤٥٨,٥٠٤)	-	-	ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٤,٧١٢,٤٨٧	-	-	(١,٠٦٩,١٢٩)	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

ريال سعودي						
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في						
٣٠ يونيو ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٩,٤٠٠,٣٨٥	٩,٤٠٠,٣٨٥	-	١,٤٣٠,٨٠٠	١,٢٨٠,١٧٦	١٥٠,٦٢٤	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل الشامل الآخر بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة استثمارات متاحة للبيع:
١٩,٠٧٩,٨٦٤	١٠,٩٢١,٢٨٦	٨,١٥٨,٥٧٨	٢,٣٨٤,٩٢٢	١,٩٥٥,٨٤٩	٤٢٩,٠٧٣	- صافي التغير في القيمة العادلة - ضريبة موجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة
٢,٠٢٥,٧٨٥	(١,١٥٩,٠٩٧)	٣,١٨٤,٨٨٢	(٢٥٣,٠٧٤)	(٢٠٧,٥١٧)	(٤٥,٥٥٧)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٠,٥٠٦,٠٣٤	١٩,١٦٢,٥٧٤	١١,٣٤٣,٤٦٠	٣,٥٦٢,٦٤٨	٣,٠٢٨,٥٠٨	٥٣٤,١٤٠	تسوية
-	-	-	(١٥٠,٦٢٤)	-	-	ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
٣٠,٥٠٦,٠٣٤	-	-	٣,٤١٢,٠٢٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

ريال سعودي					
لفترة الستة أشهر المنتهية في					
٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٤,٥٧٨,٢١٦)	(٤,٥٧٨,٢١٦)	-	٨,٩٨٨,٢٢٤	٨,٥٢٩,٧٢٠	٤٥٨,٥٠٤
١,٦٣٠,٧٩٠	-	١,٦٣٠,٧٩٠	١,٨٨٨,٥٥٠	-	١,٨٨٨,٥٥٠
١,٥٦٢,٦٨٨	-	١,٥٦٢,٦٨٨	١,٤٣٥,٣٣٥	-	١,٤٣٥,٣٣٥
٣٣٠,٩٣٠	٢٠٢,٧٣١	١٢٨,١٩٩	٢٧٥,٦٠٨	١٤٨,٢٦٢	١٢٧,٣٤٦
٦٢٧,٧٠٦	-	٦٢٧,٧٠٦	٣٦٢,٠٠٦	-	٣٦٢,٠٠٦
-	-	-	(٥٢,٥٨٦)	-	(٥٢,٥٨٦)
٧٩٤,٦٧٨	-	٧٩٤,٦٧٨	٣,٨٨٩,٢٩٨	-	٣,٨٨٩,٢٩٨
١,٨٥٤,٦١٤	-	١,٨٥٤,٦١٤	(٤,٤٣٤,٨٢٨)	-	(٤,٤٣٤,٨٢٨)
٢,١٧٢,٥٢٠	-	٢,١٧٢,٥٢٠	(٢٠,٤٤٤,٣٦٠)	-	(٢٠,٤٤٤,٣٦٠)
٢٣٨,٤٧٠	-	٢٣٨,٤٧٠	٢٢٢,٨٦٧	-	٢٢٢,٨٦٧
-	٧,٧٢٨,٧٥١	(٧,٧٢٨,٧٥١)	-	(٤,١٢٦,٥٣٢)	٤,١٢٦,٥٣٢
٤٥,٦٣٤,١٨٠	٣,٣٥٣,٢٦٦	١,٢٨٠,٩١٤	(٧,٨٦٩,٨٨٦)	٤,٥٥١,٤٥٠	(١٢,٤٢١,٣٣٦)
(٦,٠٢٢,٧٨٤)	-	(٦,٠٢٢,٧٨٤)	٢,٦٨٠,٤٨٢	-	٢,٦٨٠,٤٨٢
(٩,٠١٦,٣٠٨)	-	(٩,٠١٦,٣٠٨)	(٨٢,٩١١,٩٦٤)	-	(٨٢,٩١١,٩٦٤)
(٩,١٩٤,٥١٦)	-	(٩,١٩٤,٥١٦)	(٩٨,٥٢٣,١٩٤)	-	(٩٨,٥٢٣,١٩٤)
(٦,٣٠٢,٧٨٣)	-	(٦,٣٠٢,٧٨٣)	(١,٤٧١,٤٦٢)	-	(١,٤٧١,٤٦٢)
(٩,٨٤٧,٥٥٢)	-	(٩,٨٤٧,٥٥٢)	٤,١٦٣,٤٢٨	-	٤,١٦٣,٤٢٨
٦,٩٩٩,٥٦١	-	٦,٩٩٩,٥٦١	(٢,٨٧٤,٢٧٢)	-	(٢,٨٧٤,٢٧٢)
٥,٧١٧,٦٥٦	-	٥,٧١٧,٦٥٦	١٦,٧٤٣,٦٢٤	-	١٦,٧٤٣,٦٢٤
(٣,٤٥١,٨١٦)	(٤,٢٤٣,١٠٥)	٨٩٧٩١,٢	(٢٧,٠٠٩,٧٠٨)	(٤,٩٥٩,٦١٨)	(٢٢,٠٥٠,٢٤٠)
١١,٩٦٣,٤٥٠	١٥٠,٣٠٠	١١,٨١٣,١٥٠	(١٤,٩٣٩,٧٧٥)	١٩١,٣٦٦	(١٥,٠٣١,١٤١)
٦٠,٥٩٢,٤٦٥	-	٦٠,٥٩٢,٤٦٥	٨٨,٥١٧,٨٩٥	-	٨٨,٥١٧,٨٩٥
(٣٣,٨٧٠,٩٦٠)	-	(٣٣,٨٧٠,٩٦٠)	١٢٨,٥٣٦,٤٨٨	-	١٢٨,٥٣٦,٤٨٨
(٢,٤٣٤,٧١٧)	-	(٢,٤٣٤,٧١٧)	(٣٨٥,٦٤٦)	-	(٣٨٥,٦٤٦)
(١٨,٨٥١,٣٥٤)	-	(١٨,٨٥١,٣٥٤)	(١٢,٦٩١,٢٠١)	-	(١٢,٦٩١,٢٠١)
(١٧,٦١٤,٠٦٥)	-	(١٧,٦١٤,٠٦٥)	(٩,٠١٧,٩٤٦)	-	(٩,٠١٧,٩٤٦)
٢٩,٤٦٩,٠٣٢	-	٢٩,٤٦٩,٠٣٢	(٥,٤٩١,٨٠٦)	-	(٥,٤٩١,٨٠٦)
٥,٥٢٤,٣٧٤	-	٥,٥٢٤,٣٧٤	٥٦٠,٣٧٧	-	٥٦٠,٣٧٧
١,٥٤٥,٧٨٨	-	١,٥٤٥,٧٨٨	١,٨٩٢,٣٦٦	-	١,٨٩٢,٣٦٦
(٧١,١٦٠,٣٤٩)	(٧٣٩,٥٣٩)	(٧٠,٤٢٠,٨١٠)	(٢٠,٠٩٢,٢٠٠)	(٢١٦,٦٥٢)	(١٩,٨٧٥,٥٤٨)
(٩٦,٥٧٢)	-	(٩٦,٥٧٢)	(١٥٤,٠٧٢)	-	(١٥٤,٠٧٢)
(٢٧٨,٧٦٣)	-	(٢٧٨,٧٦٣)	(٣,٨٥٥,١٠٩)	-	(٣,٨٥٥,١٠٩)
-	-	-	(٤,٧٩١,٢٨٤)	(٤,٧٩١,٢٨٤)	-
(٧١,٥٣٥,٦٨٤)	(٧٣٩,٥٣٩)	(٧٠,٧٩٦,١٤٥)	(٢٨,٨٩٢,٦٦٥)	(٥,٠٠٧,٩٣٦)	(٢٣,٨٨٤,٧٢٩)
-	-	-	(١٠٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٠٧,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	٥٢,٥٨٥	-	٥٢,٥٨٥
(١,٩٤٧,١٠٨)	-	(١,٩٤٧,١٠٨)	(١,٤٥١,٠٩٠)	-	(١,٤٥١,٠٩٠)
(١,٩٤٧,١٠٨)	-	(١,٩٤٧,١٠٨)	(١٠٨,٨٩٨,٥٠٥)	(١٠٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٩٨,٥٠٥)
-	(١٩,٥٩٣,٧٦٦)	١٩,٥٩٣,٧٦٦	-	١١٨,٣٤٩,٨١٥	(١١٨,٣٤٩,٨١٥)
(٢,٣٦١,٧٨٧)	-	(٢,٣٦١,٧٨٧)	(٢,٥٨٦,٧٨٨)	-	(٢,٥٨٦,٧٨٨)
(٢,٣٦١,٧٨٧)	(١٩,٥٩٣,٧٦٦)	١٧,٢٣١,٩٧٩	(٢,٥٨٦,٧٨٨)	١١٨,٣٤٩,٨١٥	(١٢٠,٩٣٦,٦٠٣)
(٧٥,٨٤٤,٥٧٩)	(٢٠,٣٣٣,٣٠٥)	(٥٥,٥١١,٢٧٤)	(١٤٠,٣٧٧,٩٥٨)	٥,٨٤١,٨٧٩	(١٤٦,٢١٩,٨٣٧)
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦	٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥	١٣٧,٤٠٦,٦٦٧	١٨٧,٦٣٩,٥٥٨
٧٣,٠٢١,٠٣٨	٤١,٤٨٥,٨٨٦	٣١,٥٣٥,١٥٢	١٨٤,٦٦٨,٢٦٧	١٤٣,٢٤٨,٥٤٦	٤١,٤١٩,٧٢١
(٧,٧٢٨,٣٠٨)	(٤,٥١٧,٤٦٥)	(٣,٢١٠,٨٤٣)	٥,٢١٤,٠٢٧	٣,٥٧٨,١٩٦	١,٦٣٥,٨٣١
(٣,٢٣١,٠٢٥)	٤٧٩,١٧٨	(٣,٧١٠,٢٠٣)	(٥٥٣,٧٣٧)	(٣٨٠,٠٥٤)	(١٧٣,٦٨٣)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة دخل

تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء حق استخدام موجودات
إطفاء علاوة الاستثمارات
مخصص زمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص زمم مدينة مشكوك في تحصيلها ومبالغ مشطوبة
مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
(أرباح) / خسارة غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين*

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أرصدة إعادة تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
استثمارات مربوطة بوحدات
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة إعادة تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات مربوطة بوحدات
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
إحتياطيات حجز الأقساط
إحتياطيات أقساط إضافية
التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
الفائض المدفوع لحملة الوثائق / المعاد تصنيفه من توزيع الفائض
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوب من/ إلى (عمليات التأمين/ عمليات المساهمين)*
مدفوعات عقود إيجار

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ضريبة دخل مؤجلة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٠٢ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ١٠ اغسطس ٢٠٢١).

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

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

FOR THE THREE-MONTH AND SIX-MONTH PERIODS ENDED JUNE 30, 2021

INDEX	PAGES
INDEPENDENT AUDITORS' REVIEW REPORT	1
INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM STATEMENT OF INCOME	3
INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	4
INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	5
INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS	6
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS	7-36

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONDENSED FINANCIAL INFORMATION TO THE SHAREHOLDERS OF ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY (A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)

INTRODUCTION

We have reviewed the accompanying interim condensed statement of financial position of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company (the "Company") as of 30 June 2021 and the related interim condensed statements of income and comprehensive income for the three-month and six-month periods then ended and the interim condensed statements of changes in equity and cash flows for the six-month period ended June 30, 2021 and other explanatory notes (the "interim condensed financial information"). Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim financial information in accordance with International Accounting Standard 34 - "Interim Financial Reporting" ("IAS 34") as endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibility is to express a conclusion on this interim condensed financial information based on our review.

SCOPE OF REVIEW

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

CONCLUSION

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

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



Ali H. Al Basri
Certified Public Accountant
License Number 409

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



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

Date: 19 August 2021

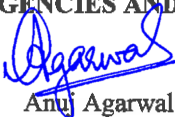
Corresponding to: 11 Muharram, 1443 AH

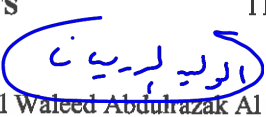


**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		<i>June 30, 2021</i> <i>(Unaudited)</i> SR	<i>December 31, 2020</i> <i>(Audited)</i> SR
	Note		
ASSETS			
Cash and cash equivalents	4	184,668,267	325,046,225
Prepaid expenses and other assets		171,100,484	144,090,776
Premiums receivable, net	5	483,411,456	404,388,790
Reinsurers' balance receivable, net	6	70,986,556	74,029,044
Reinsurers' share of outstanding claims	10.1	502,786,229	501,314,767
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	10.1	53,402,829	57,566,257
Reinsurers' share of unearned premiums	10.2	201,885,965	103,362,771
Deferred policy acquisition costs		15,777,481	12,903,209
Right-of-use assets	7.1	2,294,807	3,730,142
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)		527,760,557	524,059,821
Available for sale investments	8.1	506,491,956	404,481,591
Deferred tax assets, net	9	6,470,229	5,825,970
Property and equipment, net		9,090,127	9,527,586
Statutory deposit		60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit		1,572,445	1,572,445
TOTAL ASSETS		2,797,699,388	2,631,899,394
LIABILITIES			
Accrued and other liabilities		150,493,010	165,432,785
Surplus distribution payable		11,696,073	15,092,678
Reinsurers' balances payable		290,733,937	202,216,042
Unearned premiums	10.2	394,900,920	266,364,432
Unearned reinsurance commission		2,444,013	2,829,659
Outstanding claims	10.1	565,215,622	574,233,568
Claims incurred but not reported	10.1	118,307,212	123,799,018
Lease liabilities	7.2	998,410	3,362,331
Premium deficiency reserves	10.1	9,599,390	9,039,013
Additional premium reserves	10.1	3,278,074	1,385,708
Unit linked liabilities	10.1	505,423,150	518,114,351
End-of-service obligations		14,430,682	19,019,582
Zakat and income tax	15	14,937,319	14,699,522
Accrued income payable to SAMA		1,572,445	1,572,445
TOTAL LIABILITIES		2,084,030,257	1,917,161,134
EQUITY			
Share capital	16.1	600,000,000	600,000,000
Share premium		16,310,624	16,310,624
Statutory reserve		20,743,607	20,743,607
Retained earnings		51,267,905	47,676,744
Actuarial reserve for end-of-service obligations		3,597,830	3,597,830
Fair value reserve on investments		21,749,165	26,409,455
TOTAL EQUITY		713,669,131	714,738,260
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		2,797,699,388	2,631,899,394
CONTINGENCIES AND COMMITMENTS			
	11		


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

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

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

INTERIM STATEMENT OF INCOME

	Note	For the three-months period ended		For the six-months period ended	
		June 30, 2021	June 30, 2020	June 30, 2021	June 30, 2020
		(Unaudited) SR	(Unaudited) SR	(Unaudited) SR	(Unaudited) SR
REVENUES					
Gross premiums written	10.2	246,416,223	212,409,914	475,089,225	418,035,044
Reinsurance premiums ceded abroad	10.2	(122,454,878)	(95,309,813)	(231,316,483)	(166,304,151)
Reinsurance premiums ceded locally	10.2	(219,170)	(342,947)	(849,749)	(1,068,700)
Excess of loss expenses	10.2	(4,171,220)	(4,787,977)	(12,513,662)	(9,575,956)
Fee income from unit linked investments		338,231	296,175	663,344	594,515
Net premiums written		119,909,186	112,265,352	231,072,675	241,680,752
Changes in unearned premiums		(76,550,499)	(12,842,620)	(128,536,488)	33,870,960
Changes in reinsurers' share of unearned premiums		55,530,509	22,808,721	98,523,194	9,194,516
Net premiums earned		98,889,196	122,231,453	201,059,381	284,746,228
Reinsurance commissions		1,299,158	5,089,998	2,872,464	8,199,047
NET REVENUES		100,188,354	127,321,451	203,931,845	292,945,275
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES					
Gross claims paid		(84,831,597)	(59,037,501)	(211,213,470)	(204,574,090)
Surrenders and maturities		(42,026,519)	(36,362,357)	(86,021,332)	(61,604,589)
Expenses incurred related to claims		(3,669,715)	(3,185,351)	(6,239,235)	(11,855,468)
Reinsurers' share of claims paid		54,896,804	25,427,867	135,363,453	61,758,383
Net claims and other benefits paid		(75,631,027)	(73,157,342)	(168,110,584)	(216,275,764)
Changes in outstanding claims		(33,915,780)	4,691,298	9,017,946	17,614,065
Changes in reinsurers' share of outstanding claims		41,961,052	4,909,750	1,471,462	6,302,783
Changes in premium deficiency reserve		908,944	(7,699,140)	(560,377)	(5,524,374)
Changes in additional premium reserve		(845,647)	(572,627)	(1,892,366)	(1,545,788)
Changes in claims incurred but not reported		5,679,734	(5,095,291)	5,491,806	(29,469,032)
Changes in reinsurers' share of claims incurred but not reported		(4,329,748)	(5,809,691)	(4,163,428)	9,847,552
Net claims and other benefits incurred		(66,172,472)	(82,733,043)	(158,745,541)	(219,050,558)
Changes in unit linked liabilities		2,782,489	(2,060,654)	12,691,201	18,851,354
Unrealised gain / (loss) on unit linked investments		10,305,997	9,596,310	20,444,360	(2,172,520)
Policy acquisition costs		(14,983,513)	(13,502,588)	(20,338,041)	(31,417,244)
Inspection and supervision fees		(384,427)	(1,565,507)	(2,017,655)	(3,163,164)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES		(68,451,926)	(90,265,482)	(147,965,676)	(236,952,132)
NET UNDERWRITING INCOME		31,736,428	37,055,969	55,966,169	55,993,143
OTHER (EXPENSES) / INCOME					
Provision for doubtful debts		(3,350,345)	(1,422,384)	(4,251,304)	(1,422,384)
General and administrative expenses		(29,643,176)	(31,996,432)	(54,809,429)	(68,931,048)
Investment income		3,672,714	2,852,487	6,817,129	5,730,649
Other income		1,516,393	3,902,407	5,265,659	4,051,424
TOTAL OTHER EXPENSES		(27,804,414)	(26,663,922)	(46,977,945)	(60,571,359)
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX		3,932,014	10,392,047	8,988,224	(4,578,216)
Surplus attributed to the insurance operations		(150,624)	-	(458,504)	-
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX		3,781,390	10,392,047	8,529,720	(4,578,216)
Zakat charge for the period	15	(2,177,249)	(1,245,096)	(4,305,217)	(2,158,707)
Income tax (charge) / credit for the period, net	15	(323,965)	253,434	(633,342)	490,077
NET INCOME / (LOSS) FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX		1,280,176	9,400,385	3,591,161	(6,246,846)
Earnings / (loss) per share					
Basic and diluted earnings (loss) per share		16.2	0.02	0.27	0.16
		(0.18)			

Anuj Agarwal
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

Waleed Bin Ateeq
Finance Manager


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

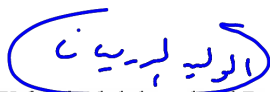
**ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)**

INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<i>For the three-months period ended</i>		<i>For the six-months period ended</i>	
	<i>June 30, 2021 (Unaudited) SR</i>	<i>June 30, 2020 (Unaudited) SR</i>	<i>June 30, 2021 (Unaudited) SR</i>	<i>June 30, 2020 (Unaudited) SR</i>
Net income / (loss) for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax	1,280,176	9,400,385	3,591,161	(6,246,846)
Other comprehensive income/ (loss)				
<i>Items that may be recycled to interim statement of income in subsequent periods</i>				
Available for sale investments:				
- Net change in fair value	2,384,922	19,079,864	(5,214,027)	7,728,308
- Deferred tax relating to change in fair value	(253,074)	2,025,785	553,737	3,231,025
Total comprehensive income / (loss) for the period	3,412,024	30,506,034	(1,069,129)	4,712,487

Note


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman



Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

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

INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

	Share capital SR	Share premium SR	Statutory reserve SR	Retained earnings SR	Actuarial reserve for end-of-service obligations SR	Fair value reserve on investments SR	Total SR
Balance as at 1 January 2021 (audited)	600,000,000	16,310,624	20,743,607	47,676,744	3,597,830	26,409,455	714,738,260
Comprehensive income / (loss) for the period:							
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	3,591,161	-	-	3,591,161
Changes in fair values of available for sale investments	-	-	-	-	-	(5,214,027)	(5,214,027)
Deferred tax relating to change in fair value – Notes 9 & 15	-	-	-	-	-	553,737	553,737
Total comprehensive income / (loss) for the period	-	-	-	3,591,161	-	(4,660,290)	(1,069,129)
Balance as at 30 June 2021 (unaudited)	<u>600,000,000</u>	<u>16,310,624</u>	<u>20,743,607</u>	<u>51,267,905</u>	<u>3,597,830</u>	<u>21,749,165</u>	<u>713,669,131</u>
Balance as at 1 January 2020 (audited)	200,000,000	22,711,315	20,743,607	75,024,377	3,828,488	12,198,601	334,506,388
Comprehensive (loss) / income for the period:							
Net loss for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	(6,246,846)	-	-	(6,246,846)
Changes in fair values of available for sale investments	-	-	-	-	-	7,728,308	7,728,308
Deferred tax relating to change in fair value – Note 9 & 15	-	-	-	-	-	3,231,025	3,231,025
Total comprehensive (loss) / income for the period	-	-	-	(6,246,846)	-	10,959,333	4,712,487
Balance as at 30 June 2020 (unaudited):	<u>200,000,000</u>	<u>22,711,315</u>	<u>20,743,607</u>	<u>68,777,531</u>	<u>3,828,488</u>	<u>23,157,934</u>	<u>339,218,875</u>


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer



Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

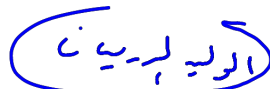

Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

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

INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

		<i>For the six-months period ended</i>	
		<i>June 30, 2021</i>	<i>June 30, 2020</i>
		<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>
Note		SR	SR
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
	Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax	8,988,224	(4,578,216)
	Adjustments for non-cash and other items:		
	Depreciation of property and equipment	1,888,550	1,630,790
7.1	Amortisation of Right-of-use assets	1,435,335	1,562,688
	Amortisation of investments premium	275,608	330,930
	Provision for doubtful reinsurance receivables	362,006	627,706
	Gain on sale of property and equipment	(52,586)	
	Provision for doubtful debts and write-offs	3,889,298	794,678
	Provision for end-of-service obligations	(4,434,828)	1,854,614
	Unrealised (gain) / loss on unit linked investments	(20,444,360)	2,172,520
7.2	Finance cost on lease liabilities	222,867	238,470
		(7,869,886)	4,634,180
Changes in operating assets and liabilities:			
	Reinsurers' balances receivable	2,680,482	(6,022,784)
	Premiums receivable	(82,911,964)	(90,016,308)
	Reinsurers' share of unearned premiums	(98,523,194)	(9,194,516)
	Reinsurers' share of outstanding claims	(1,471,462)	(6,302,783)
	Reinsurers' share of claims incurred but not reported	4,163,428	(9,847,552)
	Deferred policy acquisition costs	(2,874,272)	6,999,561
	Unit linked investments	16,743,624	5,717,656
	Prepaid expenses and other assets	(27,009,708)	(3,451,816)
	Accrued expenses and other liabilities	(14,939,775)	11,963,450
	Reinsurers' balances payable	88,517,895	60,592,465
	Unearned premiums	128,536,488	(33,870,960)
	Unearned reinsurance commission	(385,646)	(2,434,717)
	Unit linked liabilities	(12,691,201)	(18,851,354)
	Outstanding claims	(9,017,946)	(17,614,065)
	Claims incurred but not reported	(5,491,806)	29,469,032
	Premium deficiency reserves	560,377	5,524,374
	Additional premium reserves	1,892,366	1,545,788
		(20,092,200)	(71,160,349)
	End-of-service obligations paid	(154,072)	(96,572)
	Surplus paid to policyholders / reclassified from surplus distribution	(3,855,109)	(278,763)
	Zakat and income tax paid	(4,791,284)	-
	Net cash used in operating activities	(28,892,665)	(71,535,684)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
8.2	Purchase of available for sale investments	(107,500,000)	-
	Proceeds from sale of property and equipment	52,585	-
	Purchase of property and equipment	(1,451,090)	(1,947,108)
	Net cash used in investing activities	(108,898,505)	(1,947,108)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
7.2	Lease rental paid	(2,586,788)	(2,361,787)
	Net cash used in financing activities	(2,586,788)	(2,361,787)
	NET CHANGE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS	(140,377,958)	(75,844,579)
	Cash and cash equivalents at the beginning of the period	325,046,225	148,865,617
4	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD	184,668,267	73,021,038
Non-cash information:			
8.2	Changes in fair value of available-for-sale investments	5,214,027	(7,728,308)
9	Deferred income tax	(553,737)	(3,231,025)


Anuj Agarwal
Chief Executive Officer


Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman


Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

1. General

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

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

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

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

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

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

Seasonality of operations

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

2. Basis of preparation

(a) Basis of presentation

The interim condensed financial statements of the Company as at and for the period ended 30 June 2021 has been prepared in accordance with International Accounting Standard 34 – “Interim Financial Reporting” (“IAS 34”), that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standards and pronouncements issued by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (“SOCPA”).

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

2. Basis of preparation (continued)

(a) Basis of presentation (continued)

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

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

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

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

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

The interim condensed financial statements do not include all of the information required for full annual financial statements and should be read in conjunction with the annual financial statements as at and for the year ended December 31, 2020.

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

(b) Critical accounting judgments, estimates and assumptions

The preparation of interim condensed financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing this interim condensed financial information, the significant judgments made by the management in applying the Company's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the financial statements for the year ended December 31, 2020. The Company has reviewed the key sources of estimation uncertainties disclosed in the last annual financial statements against the backdrop of the COVID-19 pandemic. Management will continue to assess the situation, and reflect any required changes in future reporting periods.

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

2. Basis of preparation (continued)

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

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

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

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

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

Medical technical reserves

Based on the management's assessment, the management believes that the Government's decision to assume the medical treatment costs for both Saudi citizens and expatriates has helped in reducing any unfavourable impact. During the lockdown, the Company saw a decline in medical reported claims (majorly elective and non-chronic treatment claims) which resulted in a drop in claims experience. However, subsequent to the lifting of lockdown since June 21, 2020, the Company is experiencing a surge in claims which is in line with the expectations of the Company's management. The Company's management has duly considered the impact of surge in claims in the current estimate of future contractual cashflows of the insurance contracts in force as at June 30, 2021 for its liability adequacy test. It is expected that most of the deferred services have been availed as at the valuation date and therefore the Company has not set aside any additional provision for further deferral of medical claims.

Motor technical reserves

In response to the Covid-19 pandemic, SAMA issued a circular 189 (the "circular") dated 08 May 2020 to all insurance companies in the Kingdom of Saudi Arabia. Amongst other things, the circular instructed insurance companies to extend the period of validity of all existing retail motor insurance policies by further two month as well as providing a two-month additional coverage for all new retail motor policies written within one month of this circular.

The Management, in conjunction with its appointed actuary, deliberated on a variety of internal factors and concluded, that the Company considers the extension of two month in exiting motor policies as new policy and record a premium deficiency reserve based on the expected claims for the extended 2 month period.

For new policies written as per above circular, the premium is earned over the period of coverage i.e 14 month as per the Company accounting policy. There is no significant impact of two month extension in earned premium as of 30 June, 2021 as no material amounts of premium have been written during the one month period. The Company has performed a liability adequacy test using current estimates of future cash flows under its insurance contracts at segmented level for motor line of business and recorded a Premium deficiency reserve amounting to SR 0.8 million as at 30 June, 2021.

3. Basis of preparation (continued)

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

Financial assets

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

Based on these assessments, the Company's management believes that the Covid-19 pandemic has had no material effects on Company's reported results for the three-month and six-month periods ended 30 June 2021. The Company's management continues to monitor the situation closely.

3. Significant accounting policies

The accounting policies, estimates and assumptions used in the preparation of these interim condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended December 31, 2020.

Standards issued but not yet effective

The following standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Company's interim condensed financial statements are disclosed below. The Company intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective. Further, the Company has chosen not to early adopt the amendments and revisions to the IFRS, which have been published and are mandatory for compliance for the Company with effect from future dates.

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

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

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

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

3. Significant accounting policies (continued)

IFRS 17 - Insurance Contracts

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

Transition

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

Presentation and Disclosures

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

Impact

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

Impact Area	Summary of Impact
Financial Impact	<p>The Company will need to change the practice of revenue recognition at the level of aggregation – IFRS 17 requires to recognize losses immediately, whereas the gain (refer to contractual service margin – CSM) will be earned over the coverage period of the direct insurance contracts. This may have high financial impact.</p> <p>The extent and sign of the financial impact also depends on the current assumptions, methodologies and practices being followed by the Company in technical reserves calculation.</p> <p>The new components of Insurance Finance Income and Expenses will have a greater impact, in particular to the following areas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - liability for incurred claims for which discounting will be required - accretion of interest on the CSM where the general model will be applied. <p>Solvency capital may also have an impact subject to the local regulations.</p>
Data Impact	<p>The IFRS 17 requires the Company to decide on the level of aggregation based on the following three criteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Portfolio; 2. Profitability; and 3. Issuance Year <p>This will increase the required granularity level of the data. Hence, new data fields will be required going forward and have significant impact on the data.</p>
IT Systems Impact	<p>Generally, the Company will have to modify their existing systems in order to capture the new data fields and process the new accounting entries, The Company may also have to update their existing reporting process and systems, in addition to the data storage requirements.</p>
Process Impact	<p>The financial reporting would change significantly under IFRS 17, with significant increase in the number of disclosures required by the standard.</p>

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

Impact Area	Summary of Impact
	The accounting processes and chart of accounts would need to be updated as per the IFRS 17 standard. Actuarial models and assumptions need to be aligned with the IFRS 17 requirements.
Impact on RI Arrangements	Generally, the Company will have to review their existing reinsurance arrangements to better align with the IFRS 17 requirements with their existing processes. However, it may be possible that contracts issued by the Company may have different measurement models as compared to the contracts held by the Company.
Impact on Policies & Control Frameworks	The Company will need to update their existing policies and controls frameworks in all those areas which will have an impact due to the IFRS 17 adoption.

4. Cash and cash equivalents

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

	Insurance operations	
	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
SR		
Bank balances and cash	41,419,721	7,605,027
Deposits maturing within 3 month from the acquisition date	-	180,034,531
	41,419,721	187,639,558
	Shareholders' operations	
	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Bank balances and cash	143,248,546	137,406,667
Total cash and cash equivalents	184,668,267	325,046,225

5. Premiums receivable, net

Premiums receivable comprise amounts due from the following:

	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
SR		
Policyholders	221,471,738	145,169,592
Brokers and agents	247,323,532	273,712,382
Other shareholders (Note 14)	76,328,365	43,329,697
	545,123,635	462,211,671
Provision for doubtful receivable	(61,712,179)	(57,822,881)
Premiums receivable, net	483,411,456	404,388,790

6. Reinsurers' balance receivable, net

	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
SR		
Receivables from reinsurers	76,374,297	79,054,779
Provision for doubtful reinsurers' receivables	(5,387,741)	(5,025,735)
Reinsurers' balance receivable, net	70,986,556	74,029,044

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

7. Right-of-use assets and Lease Liabilities

7.1. Right-of-use assets

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

SR	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	3,730,142	6,776,228
Amortization	(1,435,335)	(3,046,086)
Balance at the end of the period/year	<u>2,294,807</u>	<u>3,730,142</u>

7.2. Lease Liabilities

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

SR	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Opening balance	3,362,331	5,784,231
Finance costs	222,867	472,439
Lease rental payments	(2,586,788)	(2,894,339)
Balance at the end of the period/year	<u>998,410</u>	<u>3,362,331</u>

8. Available for sale investments

8.1. Investments are classified as follows

Insurance operations:

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR
Debt instruments	131,851,006	133,514,401	5,239,309	5,253,495	137,090,315	138,767,896
Equities and mutual funds	7,855,945	7,941,541	-	-	7,855,945	7,941,541
	<u>139,706,951</u>	<u>141,455,942</u>	<u>5,239,309</u>	<u>5,253,495</u>	<u>144,946,260</u>	<u>146,709,437</u>

Shareholders' operations:

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR
Debt instruments	339,846,240	235,930,780	12,728,177	12,832,218	352,574,417	248,762,998
Equities and mutual funds	3,223,078	3,223,078	5,748,201	5,786,078	8,971,279	9,009,156
	<u>343,069,318</u>	<u>239,153,858</u>	<u>18,476,378</u>	<u>18,618,296</u>	<u>361,545,696</u>	<u>257,772,154</u>

Total:

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR	June 30, 2021 (Unaudited) SR	December 31, 2020 (Audited) SR
Debt instruments	471,697,246	369,445,181	17,967,486	18,085,713	489,664,732	387,530,894
Equities and mutual funds	11,079,023	11,164,619	5,748,201	5,786,078	16,827,224	16,950,697
	<u>482,776,269</u>	<u>380,609,800</u>	<u>23,715,687</u>	<u>23,871,791</u>	<u>506,491,956</u>	<u>404,481,591</u>

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

8. Available for sale investments (continued)

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

Insurance operations:

	Quoted securities	Unquoted securities	Total
	SR		
As at January 1, 2020	141,316,089	-	141,316,089
Amortisation	(256,123)	-	(256,123)
Unrealised gain on fair value	5,649,471	-	5,649,471
As at December 31, 2020	146,709,437	-	146,709,437
As of January 1, 2021	146,709,437	-	146,709,437
Amortisation	(127,346)	-	(127,346)
Unrealised loss on fair value	(1,635,831)	-	(1,635,831)
As at June 30, 2021	144,946,260	-	144,946,260

The cumulative unrealised gain in fair value of available for sale investments including deferred tax impact as mentioned in Notes 9 and 15 as at June 30, 2021 amounts to SR 7,956,733 (December 31, 2020: gain of SR 9,592,564).

Shareholders' operations:

	Quoted securities	Unquoted securities	Total
	SR		
As at January 1, 2020	205,730,648	38,432,763	244,163,411
Purchases	-	30,000,000	30,000,000
Disposals/maturity	(11,250,000)	(15,000,000)	(26,250,000)
Amortisation	(390,690)	-	(390,690)
Unrealised gain on fair value	7,877,367	2,372,066	10,249,433
As at December 31, 2020	201,967,325	55,804,829	257,772,154
As of January 1, 2021	201,967,325	55,804,829	257,772,154
Purchases	49,500,000	58,000,000	107,500,000
Amortisation	(148,262)	-	(148,262)
Unrealised loss on fair value	(2,574,004)	(1,004,192)	(3,578,196)
As at June 30, 2021	248,745,059	112,800,637	361,545,696

The cumulative unrealised gain in fair value of available for sale investments including deferred tax impact as mentioned in Notes 9 and 15 as at June 30, 2021 amounts to SR 13,792,432 (December 31, 2020: gain of SR 16,816,891).

9. Deferred tax assets, net

SR	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Deferred tax assets, net	6,470,229	5,825,970

Movement in deferred tax asset balance is as follows:

	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
At the beginning of the period/year	5,825,970	6,961,507
Deferred tax (expense) / income - statement of income (note 15)	90,522	552,513
Deferred tax income /(expense) - statement of comprehensive income	553,737	(1,688,050)
At the end of the period/year	6,470,229	5,825,970

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

10. Technical reserves

10.1 Net outstanding claims and reserves

Net outstanding claims and reserves comprise of the following:

SR	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Gross outstanding claims	582,573,474	598,723,172
Less: Realizable value of salvage and subrogation	(17,357,852)	(24,489,604)
	565,215,622	574,233,568
Claims incurred but not reported	118,307,212	123,799,018
Premium deficiency reserves	9,599,390	9,039,013
Additional premium reserves	3,278,074	1,385,708
Unit linked liabilities	505,423,150	518,114,351
	1,201,823,448	1,226,571,658
Less:		
- Reinsurers' share of outstanding claims	(502,786,229)	(501,314,767)
- Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(53,402,829)	(57,566,257)
	(556,189,058)	(558,881,024)
Net outstanding claims and reserves	645,634,390	667,690,634

10.2 Movement in unearned premiums

Movement in unearned premiums comprise of the following:

Three month period ended June 30, 2021 (Unaudited)

SR	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the period	318,350,421	(146,355,456)	171,994,965
Premium written during the period	246,416,223	*(126,845,268)	119,570,955
Premium earned during the period	(169,865,724)	71,314,759	(98,550,965)
Balance as at the end of the period	394,900,920	(201,885,965)	193,014,955

*This amount includes SR122,454,878 for reinsurance premium ceded abroad, SR 219,170 for reinsurance premium ceded locally and SR 4,171,220 for excess of loss expenses.

Six months period ended June 30, 2021 (Unaudited)

SR	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the year	266,364,432	(103,362,771)	163,001,661
Premium written during the period	475,089,225	*(244,679,894)	230,409,331
Premium earned during the period	(346,552,737)	146,156,700	(200,396,037)
Balance as at the end of the period	394,900,920	(201,885,965)	193,014,955

*This amount includes SR 231,316,483 for reinsurance premium ceded abroad, SR 849,749 for reinsurance premium ceded locally and SR 12,513,662 for excess of loss expenses.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

10. Technical reserves (continued)

10.2 Movement in unearned premiums (continued)

SR	Three months period ended June 30, 2020 (Unaudited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the period	361,984,750	(138,763,380)	223,221,370
Premium written during the period	212,409,914	*(100,440,737)	111,969,177
Premium earned during the period	(199,567,294)	77,632,016	(121,935,278)
Balance as at the end of the period	374,827,370	(161,572,101)	213,255,269

*This amount includes SR 95,309,813 for reinsurance premium ceded abroad, SR 342,947 for reinsurance premium ceded locally and SR 4,787,977 for excess of loss expenses.

SR	Six months period ended June 30, 2020 (Unaudited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the year	408,698,330	(152,377,585)	256,320,745
Premium written during the period	418,035,044	*(176,948,807)	241,086,237
Premium earned during the period	(451,906,004)	167,754,291	(284,151,713)
Balance as at the end of the period	374,827,370	(161,572,101)	213,255,269

*This amount includes SR 166,304,151 for reinsurance premium ceded abroad, SR 1,068,700 for reinsurance premium ceded locally and SR 9,575,956 for excess of loss expenses.

SR	Year ended December 31, 2020 (Audited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the year	408,698,330	(152,377,585)	256,320,745
Premium written during the year	674,731,117	*(250,026,185)	424,704,932
Premium earned during the year	(817,065,015)	299,040,999	(518,024,016)
Balance as at the end of the year	266,364,432	(103,362,771)	163,001,661

*This amount includes SR 233,697,568 for reinsurance premium ceded abroad, SR 1,844,048 for reinsurance premium ceded locally and SR 14,484,569 for excess of loss expenses.

11. Contingencies and commitments

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

SR	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Letters of guarantee	15,940,000	15,940,000

b) The Company operates in the insurance industry and is subject to legal proceedings in the normal course of business. While it is not practicable to forecast or determine the final results of all pending or threatened legal proceedings, management does not believe that such proceedings (including litigations) will have a material effect on its interim financial position and results as at and for the period ended June 30, 2021. There was no significant change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2020.

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

12. Fair values of financial instruments

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

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

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

Determination of fair value and fair value hierarchy

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

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

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

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

a. Carrying amounts and fair value

The following table shows the carrying amount and fair values 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 if the carrying amount is a reasonable approximation to fair value

12.1 Insurance operations:

SR	Carrying value	Fair value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
June 30, 2021					
Unit linked investments	527,760,557	-	527,760,557	-	527,760,557
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and sukuk	137,090,315	137,090,315	-	-	137,090,315
Mutual funds	4,742,470	-	4,742,470	-	4,742,470
Equities	3,113,475	3,113,475	-	-	3,113,475
Unit linked liabilities	(505,423,150)	-	(505,423,150)	-	(505,423,150)
	167,283,667	140,203,790	27,079,877	-	167,283,667

SR	Carrying value	Fair value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
December 31, 2020					
Unit linked investments	524,059,821	-	524,059,821	-	524,059,821
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuk	138,767,896	138,767,896	-	-	138,767,896
Mutual Funds	4,836,936	-	4,836,936	-	4,836,936
Equities	3,104,605	3,104,605	-	-	3,104,605
Unit linked liabilities	(518,114,351)	-	(518,114,351)	-	(518,114,351)
	152,654,907	141,872,501	10,782,406	-	152,654,907

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

12. Fair values of financial instruments (continued)

12.2 Shareholders' operations:

SR	Carrying value	Fair value			Total
		Level 1	Level 2	Level 3	
June 30, 2021					
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and sukuks	352,574,417	242,996,856	-	109,577,561	352,574,417
Mutual funds	5,748,201	-	5,748,201	-	5,748,201
Equities	3,223,078	-	-	3,223,078	3,223,078
	361,545,696	242,996,856	5,748,201	112,800,639	361,545,696

SR	Carrying value	Fair value			Total
		Level 1	Level 2	Level 3	
December 31, 2020					
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuk	248,762,998	196,181,247	-	52,581,751	248,762,998
Mutual Funds	5,786,078	-	5,786,078	-	5,786,078
Equities	3,223,078	-	-	3,223,078	3,223,078
	257,772,154	196,181,247	5,786,078	55,804,829	257,772,154

b. Measurement of fair values

i. Valuation technique and significant unobservable inputs

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

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

SR	Insurance operations	
	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	-	-
Amortisation	-	-
Unrealised (loss) / gain on fair value of available for sale investments	-	-
Balance at the end of the period/year	-	-

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

12. Fair values of financial instruments (continued)

b. Measurement of fair values (continued)

SR	Shareholder operations	
	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	55,804,829	38,432,763
Purchases	58,000,000	30,000,000
Disposals/maturity	-	(15,000,000)
Amortisation	-	-
Unrealised (loss) / gain on fair value of available for sale investments	(1,004,192)	2,372,066
Balance at the end of the period/year	112,800,637	55,804,829

Sensitivity Analysis

The sensitivity to a 1% increase in the risk adjusted discount rate with all other variables constant on the fair value of the level 3 available for sale investments is SR 597,734 and sensitivity to 1% decrease in the risk adjusted discount rate with all other variables constant on the fair value of the level 3 available for sale investments is SR 597,734 .

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, 2020.

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

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

The segment information provided to the Company's Board of Directors for the reportable segments for the Company's total assets and liabilities as at June 30, 2021 and December 31, 2020, its total revenues, expenses, and net income for the three months period then ended, are as follows:

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<u>As at June 30, 2021 (Unaudited)</u>							
<u>Assets</u>							
Premiums receivable, gross	94,630,301	155,415,107	235,425,390	59,652,837	545,123,635	-	545,123,635
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	(61,712,179)	-	(61,712,179)
Reinsurers' share of outstanding claims	5,074,813	19,185,669	463,625,212	14,900,535	502,786,229	-	502,786,229
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	3,592	11,492,638	31,838,675	10,067,924	53,402,829	-	53,402,829
Reinsurers' share of unearned premiums	85,665	52,446,120	109,276,165	40,078,015	201,885,965	-	201,885,965
Deferred policy acquisition costs	8,676,985	4,200,464	4,565,124	(1,665,092)	15,777,481	-	15,777,481
<u>Unallocated assets</u>						-	
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	-	-	-	527,760,557	527,760,557	-	527,760,557
Other assets	-	-	-	-	291,511,680	721,163,191	1,012,674,871
Total assets							2,797,699,388
<u>Liabilities and Equity</u>							
Outstanding claims	31,515,138	32,266,316	480,066,355	21,367,813	565,215,622	-	565,215,622
Claims incurred but not reported	40,594,072	23,512,564	38,240,830	15,959,746	118,307,212	-	118,307,212
Premium deficiency reserve	760,681	5,191,365	-	3,647,344	9,599,389	-	9,599,389
Additional premium reserves		987,708	1,964,601	325,765	3,278,074	-	3,278,074
Unearned premium	84,054,209	101,265,937	152,849,515	56,731,259	394,900,920	-	394,900,920
Unearned reinsurance commission	1,776	-	2,423,249	18,988	2,444,013	-	2,444,013
Unit linked liabilities	-	-	-	505,423,150	505,423,150	-	505,423,150
Unallocated liabilities					465,813,254	19,048,623	484,861,877
Equity					11,554,563	702,114,568	713,669,131
Total liabilities and equity							2,797,699,388

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	SR	SR	SR	SR	SR	SR	SR
<u>For the six months period ended</u>							
<u>June 30, 2021 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	21,179,995	-	462,660	25,746,849	47,389,504	-	47,389,504
Gross written premiums – corporate	28,460,084	113,157,303	139,538,716	75,515,202	356,671,305	-	356,671,305
Gross written premiums – very small entities	1,722,848	5,752	7,162,465	178,309	9,069,374	-	9,069,374
Gross written premiums – small entities	13,434,955	2,932	8,647,728	510,641	22,596,256	-	22,596,256
Gross written premiums – medium entities	19,633,962	2,726	18,233,387	1,492,711	39,362,786	-	39,362,786
Reinsurance premiums ceded	-	(59,165,885)	(127,349,473)	(45,650,874)	(232,166,232)	-	(232,166,232)
Excess of loss expenses	(1,461,146)	-	(11,052,516)	-	(12,513,662)	-	(12,513,662)
Fee income from unit linked investments	-	-	-	663,344	663,344	-	663,344
Net written premiums	82,970,698	54,002,828	35,642,967	58,456,182	231,072,675	-	231,072,675
Changes in unearned premiums, net	(167,585)	(11,904,546)	(7,182,508)	(10,758,655)	(30,013,294)	-	(30,013,294)
Net premiums earned	82,803,113	42,098,282	28,460,459	47,697,527	201,059,381	-	201,059,381
Reinsurance commissions	-	-	2,617,005	255,459	2,872,464	-	2,872,464
Net claims and other benefits paid	(65,561,554)	(28,598,772)	(2,680,042)	(71,270,216)	(168,110,584)	-	(168,110,584)
Changes in outstanding claims, net	17,545,555	(3,606,542)	(1,781,982)	(1,667,623)	10,489,408	-	10,489,408
Changes in premium deficiency reserve	429,208	658,079	-	(1,647,664)	(560,376)	-	(560,376)
Changes in additional premium reserve	-	(987,708)	(578,893)	(325,765)	(1,892,366)	-	(1,892,366)
Changes in claims incurred but not reported, net	(3,931,398)	6,264,007	(283,355)	(720,876)	1,328,378	-	1,328,378
Change in unit linked liabilities	-	-	-	12,691,201	12,691,201	-	12,691,201
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	20,444,360	20,444,360	-	20,444,360
Policy acquisition costs	(7,715,504)	(4,026,934)	(7,693,134)	(902,469)	(20,338,041)	-	(20,338,041)
Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee	23,569,420	11,800,412	18,060,058	4,553,934	57,983,824	-	57,983,824
<u>Unallocated</u>							
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	(4,251,304)	-	(4,251,304)
Inspection and supervision fees	-	-	-	-	(2,017,655)	-	(2,017,655)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(54,384,006)	(425,423)	(54,809,429)
Investment income	-	-	-	-	1,988,518	4,828,611	6,817,129
Other income	-	-	-	-	5,265,659	-	5,265,659
Net income for the period before attribution and zakat and income tax							8,988,224

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	SR	SR	SR	SR	SR	SR	SR
For the three months period ended							
<u>30 June 2021 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	11,790,718	-	122,052	12,576,168	24,488,939	-	24,488,939
Gross written premiums – corporate	11,978,760	64,184,897	49,807,264	60,431,283	186,402,204	-	186,402,204
Gross written premiums – very small entities	719,470	-	4,953,766	-843	5,672,393	-	5,672,393
Gross written premiums – small entities	3,831,836	308	5,678,629	341,134	9,851,907	-	9,851,907
Gross written premiums – medium entities	7,937,162	841	11,527,228	535,550	20,000,781	-	20,000,781
Reinsurance premiums ceded	-	(33,882,569)	(49,551,625)	(39,239,853)	(122,674,047)	-	(122,674,047)
Excess of loss expenses	(485,616)	-	(3,685,603)	-	(4,171,219)	-	(4,171,219)
Fee income from unit linked investments	-	-	-	338,231	338,231	-	338,231
Net written premiums	35,772,331	30,303,476	18,851,714	34,981,669	119,909,190	-	119,909,190
Changes in unearned premiums, net	1,994,789	(8,882,879)	(2,106,281)	(12,025,623)	(21,019,989)	-	(21,019,989)
Net premiums earned	37,767,120	21,420,597	16,745,433	22,956,046	98,889,201	-	98,889,201
Reinsurance commissions	-	-	1,285,400	13,757	1,299,157	-	1,299,157
Net claims and other benefits paid	(28,505,170)	(13,135,049)	(1,127,660)	(32,863,150)	(75,631,029)	-	(75,631,029)
Changes in outstanding claims, net	11,752,834	(31,867)	(2,782,080)	(893,616)	8,045,271	-	8,045,271
Changes in premium deficiency reserve	486,228	2,322,993	-	(1,900,277)	908,945	-	908,945
Changes in additional premium reserve	-	(987,708)	467,826	(325,765)	(845,647)	-	(845,647)
Changes in claims incurred but not reported, net	(1,827,154)	3,326,022	(786,609)	637,727	1,349,986	-	1,349,986
Change in unit linked liabilities	-	-	-	2,782,489	2,782,489	-	2,782,489
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	10,305,997	10,305,997	-	10,305,997
Policy acquisition costs	(8,882,933)	(1,896,653)	(3,943,005)	(260,922)	(14,983,513)	-	(14,983,513)
Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee	10,790,925	11,018,335	9,859,305	452,286	32,120,856	-	32,120,856
Unallocated							
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	(3,350,345)	-	(3,350,345)
Inspection and supervision fees	-	-	-	-	(384,427)	-	(384,427)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(29,417,762)	(225,414)	(29,643,176)
Investment income	-	-	-	-	1,021,522	2,651,192	3,672,714
Other income	-	-	-	-	1,516,393	-	1,516,393
Net income for the period before attribution and zakat and income tax							3,932,015

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<u>As at December 31, 2020 (Audited)</u>							
Assets							
Premiums receivable, gross	196,418,315	110,635,785	128,561,411	26,596,160	462,211,671	-	462,211,671
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	(57,822,881)	-	(57,822,881)
Reinsurers' share of outstanding claims	5,110,052	14,770,842	471,585,853	9,848,020	501,314,767	-	501,314,767
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(5,559)	25,203,659	21,807,392	10,560,765	57,566,257	-	57,566,257
Reinsurers' share of unearned premiums	210,709	41,277,120	48,395,981	13,478,961	103,362,771	-	103,362,771
Deferred policy acquisition costs	7,450,865	3,821,722	3,590,495	(1,959,873)	12,903,209	-	12,903,209
Unallocated assets							
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	-	-	-	524,059,821	524,059,821	-	524,059,821
Other assets	-	-	-	-	308,136,453	720,167,326	1,028,303,779
Total assets							<u>2,631,899,394</u>
Liabilities and Equity							
Outstanding claims	49,095,932	24,244,947	486,245,014	14,647,675	574,233,568	-	574,233,568
Claims incurred but not reported	36,653,523	43,487,589	27,926,194	15,731,712	123,799,018	-	123,799,018
Premium deficiency reserve	1,189,888	5,849,444	-	1,999,680	-	9,039,013	9,039,013
Additional premium reserves	-	-	1,385,708	-	-	1,385,708	1,385,708
Unearned premium	84,011,668	78,192,392	84,786,822	19,373,550	266,364,432	-	266,364,432
Unearned reinsurance commission	1,776	-	2,815,221	12,662	2,829,659	-	2,829,659
Unit linked liabilities	-	-	-	518,114,351	518,114,351	-	518,114,351
Unallocated liabilities	-	-	-	-	402,775,925	18,619,460	421,395,385
Equity	-	-	-	-	13,190,394	701,547,866	714,738,260
Total liabilities and equity							<u>2,631,899,394</u>

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
For the six months period ended							
<u>30 June 2020 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	13,068,193	-	262,437	80,123,743	93,454,373	-	93,454,373
Gross written premiums – corporate	56,316,633	105,022,666	88,244,487	3,446,728	253,030,514	-	253,030,514
Gross written premiums – very small entities	1,777,807	191,228	482,455	97,463	2,548,953	-	2,548,953
Gross written premiums – small entities	11,682,616	942,134	14,358,245	267,563	27,250,558	-	27,250,558
Gross written premiums – medium entities	19,793,320	1,142,841	19,736,054	1,078,431	41,750,646	-	41,750,646
Reinsurance premiums ceded	(30,720)	(58,818,306)	(78,498,479)	(30,025,346)	(167,372,851)	-	(167,372,851)
Excess of loss expenses	(2,128,353)	-	(7,447,603)	-	(9,575,956)	-	(9,575,956)
Fee income from unit linked investments	-	-	-	594,515	594,515	-	594,515
Net written premiums	100,479,496	48,480,563	37,137,596	55,583,097	241,680,752	-	241,680,752
Changes in unearned premiums, net	70,974,100	(3,549,803)	(17,057,204)	(7,301,617)	43,065,476	-	43,065,476
Net premiums earned	171,453,596	44,930,760	20,080,392	48,281,480	284,746,228	-	284,746,228
Reinsurance commissions	11,294	546,670	7,051,839	589,244	8,199,047	-	8,199,047
Net claims and other benefits paid	(140,066,820)	(23,725,460)	(2,334,193)	(50,149,291)	(216,275,764)	-	(216,275,764)
Changes in outstanding claims, net	28,738,011	174,910	(4,567,903)	(428,170)	23,916,848	-	23,916,848
Changes in premium deficiency reserve	(5,622,327)	477,573	(314,261)	(65,359)	(5,524,374)	-	(5,524,374)
Changes in additional premium reserve	-	-	(1,545,788)	-	(1,545,788)	-	(1,545,788)
Changes in claims incurred but not reported, net	(14,135,760)	(2,249,491)	(2,015,501)	(1,220,728)	(19,621,480)	-	(19,621,480)
Change in unit linked liabilities	-	-	-	18,851,354	18,851,354	-	18,851,354
Unrealised loss on unit linked investments	-	-	-	(2,172,520)	(2,172,520)	-	(2,172,520)
Policy acquisition costs	(14,670,484)	(5,622,245)	(7,461,562)	(3,662,953)	(31,417,244)	-	(31,417,244)
Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee	25,707,510	14,532,717	8,893,023	10,023,057	59,156,307	-	59,156,307
<u>Unallocated</u>							
Provision for doubtful debts					(1,422,384)	-	(1,422,384)
Inspection and supervision fees					(3,163,164)	-	(3,163,164)
General and administrative expenses					(68,392,990)	(538,058)	(68,931,048)
Investment income					2,042,056	3,688,593	5,730,649
Other income					4,051,424	-	4,051,424
Net loss for the period before attribution and zakat and income tax							(4,578,216)

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
For the three months period ended							
<u>30 June 2020 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	5,745,242	-	5,584	55,887,855	61,638,681	-	61,638,681
Gross written premiums – corporate	28,753,146	49,252,331	37,866,087	856,590	116,728,154	-	116,728,154
Gross written premiums – very small entities	766,455	98,031	217,985	-	1,082,471	-	1,082,471
Gross written premiums – small entities	2,930,888	378,262	10,367,645	188,318	13,865,113	-	13,865,113
Gross written premiums – medium entities	6,529,071	617,145	11,459,063	490,216	19,095,495	-	19,095,495
Reinsurance premiums ceded	-	(28,655,327)	(41,257,123)	(25,740,310)	(95,652,760)	-	(95,652,760)
Excess of loss expenses	(1,060,583)	-	(3,727,394)	-	(4,787,977)	-	(4,787,977)
Fee income from unit linked investments	-	-	-	296,175	296,175	-	296,175
Net written premiums	43,664,219	21,690,442	14,931,847	31,978,844	112,265,352	-	112,265,352
Changes in unearned premiums, net	22,134,726	180,332	(3,797,327)	(8,551,630)	9,966,101	-	9,966,101
Net premiums earned	65,798,945	21,870,774	11,134,520	23,427,214	122,231,453	-	122,231,453
Reinsurance commissions	5,049	546,670	4,274,156	264,123	5,089,998	-	5,089,998
Net claims and other benefits paid	(37,951,564)	(10,711,927)	(1,064,851)	(23,429,000)	(73,157,342)	-	(73,157,342)
Changes in outstanding claims, net	15,788,337	31,045	(5,764,080)	(454,254)	9,601,048	-	9,601,048
Changes in premium deficiency reserve	(6,457,555)	(311,041)	(314,261)	(616,283)	(7,699,140)	-	(7,699,140)
Changes in additional premium reserve	-	-	(572,627)	-	(572,627)	-	(572,627)
Changes in claims incurred but not reported, net	(6,570,109)	(1,098,170)	(1,461,416)	(1,775,287)	(10,904,982)	-	(10,904,982)
Change in unit linked liabilities	-	-	-	(2,060,654)	(2,060,654)	-	(2,060,654)
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	9,596,310	9,596,310	-	9,596,310
Policy acquisition costs	(5,597,070)	(2,811,858)	(3,736,345)	(1,357,315)	(13,502,588)	-	(13,502,588)
Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee	25,016,033	7,515,493	2,495,096	3,594,854	38,621,476	-	38,621,476
Unallocated							
Provision for doubtful debts	-	-	-	-	(1,422,384)	-	(1,422,384)
Inspection and supervision fees	-	-	-	-	(1,565,507)	-	(1,565,507)
General and administrative expenses	-	-	-	-	(31,711,539)	(284,893)	(31,996,432)
Investment income	-	-	-	-	1,021,133	1,831,354	2,852,487
Other income	-	-	-	-	3,902,407	-	3,902,407
Net income for the period before attribution and zakat and income tax	-	-	-	-	-	-	10,392,047

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

14. Transactions and balances with related parties and other shareholders

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

	Transactions for the six months period ended		Balance as at	
	June 30,	June 30,	June 30,	December 31,
	2021	2020	2021	2020
	SR	SR	SR	SR
<u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u>				
<u>Major shareholders</u>				
- Insurance premium ceded	142,491,209	114,356,760	-	-
- Reinsurers' share of claims paid	102,536,556	42,021,793	-	-
- Commission income	2,833,497	3,679,206	-	-
- Third party administrator expenses	1,321,437	3,942,526	-	-
- Accrued third party administrator	-	-	4,858,693	6,054,885
- Reinsurance balance payable, net	-	-	89,046,091	64,908,679
- Investments in equity of Saudi NextCare	-	-	800,000	800,000
<u>Other Shareholders (other than related party)</u>				
- Insurance premium written	64,954,525	54,213,528	-	-
- Claims paid	22,208,031	10,284,973	-	-
- Commission expense	1,927,024	708,792	-	-
- Premium receivable	-	-	76,328,365	43,329,697
- Outstanding claims	-	-	17,416,048	26,371,943
- Cash and cash equivalents	-	-	161,127,921	309,910,589
Unit linked investments managed by shareholders (including receivable for unit linked investments)	-	-	527,760,557	524,059,821

Related parties include Allianz SNA, Allianz Mena Holding Bermuda, Allianz Risk Transfer A.G. Dubai, Allianz France, Allianz Global Corporate and Specialty AG, Allianz World Wide Care, Allianz Global risks U.S Insurance, Allianz Belgium, Euler Hermes, Allianz SE Zurich, Allianz Insurance Hong Kong, Allianz Global Risks Netherland, Allianz Insurance Singapore, Allianz Insurance New Zealand and Saudi NextCare,

Other shareholders include Banque Saudi Fransi and its Group Companies which are not the related parties.

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

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

June 30, 2021	BOD members	Top executives
	SR	SR
Salaries and compensation	-	3,726,415
Allowances	174,000	27,000
Annual remuneration	510,000	60,000
End of service obligations	-	122,052
	684,000	3,935,466

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

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

June 30, 2020	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	4,757,375
Allowances	174,000	9,000
Annual remuneration	510,000	60,000
End of service obligations	-	247,641
	<u>684,000</u>	<u>5,074,016</u>

15. Zakat and income tax

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

	June 30, 2021		December 31, 2020	
	SR	%	SR	%
Non-Saudi Shareholders	318,540,000	53.09%	318,540,000	53.09%
Saudi and GCC Shareholders	281,460,000	46.91%	281,460,000	46.91%
	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>600,000,000</u>	<u>100%</u>

As at 30 June 2021, 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, 2020 the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each. The Company's zakat and income tax calculations and corresponding accruals and payments of zakat and income tax are based on the above ownership percentages in accordance with the relevant provisions of the Saudi Arabian zakat and income tax regulations.

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

	June 30, 2021 (Unaudited)	December 31, 2020 (Audited)
SR		
Provision for zakat	10,233,605	10,718,945
Provision for income tax	4,703,714	3,980,577
	<u>14,937,319</u>	<u>14,699,522</u>

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

	June 30, 2021 (Unaudited)	June 30, 2020 (Unaudited)
SR		
Zakat for the six month period	4,305,217	2,158,707
Income tax for the three month period		
- Current tax	723,864	-
- Deferred tax	(90,522)	(490,077)
	<u>4,938,559</u>	<u>1,668,630</u>

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

	June 30, 2021 (Unaudited)	June 30, 2020 (Unaudited)
SR		
Zakat for the three month period	2,177,249	1,245,096
Income tax for the three month period		
- Current tax	635,343	-
- Deferred tax	(311,378)	(253,434)
	<u>2,501,214</u>	<u>991,662</u>

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

15. Zakat and income tax (continued)

Status of assessments

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

The final tax and zakat assessment for the years 2015 to 2018 has been issued by the ZATCA in the three month period ended December 31, 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 13.7 million arising mainly from the non-deduction of long-term investments from the zakat base. The Company has filed an appeal against this assessment. The Company has accounted for this additional zakat and income tax liability in the provision in the financial statements. The assessment for the years 2019 and 2020 is still outstanding.

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

Prepaid expenses and other assets include payment made by the Company in relation to VAT assessment raised by Zakat, Tax and Customs Authority ("ZATCA") for 2018 and 2019 financial years amounting to Saudi Riyals SR 31 million. The payments were made to ZATCA to avoid penalties. However, the Company has submitted objections to the ZATCA assessment. The ZATCA has partially accepted the objection and the company has filed an appeal for the remaining amount of SR 27.8 million. The Company's management believes that there is strong basis that the decision of the appeal would be in the favor of the Company.

16. Share capital and earnings / (loss) per share

16.1 Share capital

The authorised and issued share capital of the Company is SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each (December 31, 2020: 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.

	June 30, 2021	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital SR
Allianz Europe BV	11.10 Million	111 Million
Allianz France International	9.75 Million	97.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	9.75 Million	97.5 Million
Banque Saudi Fransi	8.40 Million	84 Million
Public	21.00 Million	210 Million
	60 Million	600 Million

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

16. Share capital and earnings / (loss) per share (continued)

16.1 Share capital (continued)

	December 31, 2020	
	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
	<u>60 Million</u>	<u>600 Million</u>

16.2 Earning / (Loss) per share

Earnings / (loss) per share has been calculated by dividing the income / (loss) for the period by the weighted average number of shares outstanding at the reported date. The weighted average number of shares have been retrospectively adjusted for all the prior periods to reflect the bonus element of the right issue as required by IAS 33 “Earning per share”. The weighted average number of ordinary share for prior period is computed using an adjustment factor of 1.75 which a ratio of theoretical ex-right price of 15.98 and the closing price per share of SR 27.95 before the right issue.

	For the six-month period ended	
	June 30, 2021	June 30, 2020 (Restated)
Income / (loss) for the period	3,591,161	(6,246,846)
Weighted average number of shares	60,000,000	34,973,931
Earnings / (loss) / per share	<u>0.06</u>	<u>(0.18)</u>

	For the three-month period ended	
	June 30, 2021	June 30, 2020 (Restated)
Income / (Loss) for the period	1,280,176	9,400,385
Weighted average number of shares	60,000,000	34,973,931
Earnings / (Loss) per share	<u>0.02</u>	<u>0.27</u>

17. Risk Management

Capital Management

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

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

The operations of the Company are subject to local regulatory requirements within the jurisdiction where it is incorporated. Such regulations not only prescribe approval and monitoring of activities but also impose certain

17. Risk Management (continued)

restrictive provisions e.g. capital adequacy to minimize the risk of default and insolvency on the part of the insurance companies and to enable them to meet unforeseen liabilities as these arise.

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

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

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

Credit risk management

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

Liquidity risk management

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

18. Supplementary information

a) Interim statements of financial position

	<i>SR</i>					
	<i>June 30, 2021</i>			<i>December 31, 2020</i>		
	Insurance operations	Share-holders' operations	Total	Insurance operations	Share-holders' operations	Total
ASSETS						
Cash and cash equivalents	41,419,721	143,248,546	184,668,267	187,639,558	137,406,667	325,046,225
Prepaid expenses and other assets	154,932,955	16,167,529	171,100,484	132,882,715	11,208,061	144,090,776
Premiums receivable, net	483,411,456	-	483,411,456	404,388,790	-	404,388,790
Reinsurers' balance receivable, net	70,986,556	-	70,986,556	74,029,044	-	74,029,044
Reinsurers' share of outstanding claims	502,786,229	-	502,786,229	501,314,767	-	501,314,767
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	53,402,829	-	53,402,829	57,566,257	-	57,566,257
Reinsurers' share of unearned premiums	201,885,965	-	201,885,965	103,362,771	-	103,362,771
Deferred policy acquisition costs	15,777,481	-	15,777,481	12,903,209	-	12,903,209
Right-of-use assets	2,294,807	-	2,294,807	3,730,142	-	3,730,142
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	527,760,557	-	527,760,557	524,059,821	-	524,059,821
Available for sale investments	144,946,260	361,545,696	506,491,956	146,709,437	257,772,154	404,481,591
Deferred tax assets, net	-	6,470,229	6,470,229	-	5,825,970	5,825,970
Property and equipment	9,090,127	-	9,090,127	9,527,586	-	9,527,586
Statutory deposit	-	60,000,000	60,000,000	-	60,000,000	60,000,000
Accrued income on statutory deposit	-	1,572,445	1,572,445	-	1,572,445	1,572,445
Due to/from insurance operation/shareholders operation*	(132,158,746)	132,158,746	-	(246,382,029)	246,382,029	-
TOTAL ASSETS	2,076,536,197	721,163,191	2,797,699,388	1,911,732,068	720,167,326	2,631,899,394
LIABILITIES						
Accrued and other liabilities	147,954,151	2,538,859	150,493,010	163,085,292	2,347,493	165,432,785
Surplus distribution payable	11,696,073	-	11,696,073	15,092,678	-	15,092,678
Reinsurers' balances payable	290,733,937	-	290,733,937	202,216,042	-	202,216,042
Unearned premiums	394,900,920	-	394,900,920	266,364,432	-	266,364,432
Unearned reinsurance commission	2,444,013	-	2,444,013	2,829,659	-	2,829,659
Outstanding claims	565,215,622	-	565,215,622	574,233,568	-	574,233,568
Claims incurred but not reported	118,307,212	-	118,307,212	123,799,018	-	123,799,018
Lease liabilities	998,410	-	998,410	3,362,331	-	3,362,331
Premium deficiency reserve	9,599,390	-	9,599,390	9,039,013	-	9,039,013
Additional premium reserves	3,278,074	-	3,278,074	1,385,708	-	1,385,708
Unit linked liabilities	505,423,150	-	505,423,150	518,114,351	-	518,114,351
End-of-service obligations	14,430,682	-	14,430,682	19,019,582	-	19,019,582
Zakat and income tax	-	14,937,319	14,937,319	-	14,699,522	14,699,522
Accrued income payable to SAMA	-	1,572,445	1,572,445	-	1,572,445	1,572,445
TOTAL LIABILITIES	2,064,981,634	19,048,623	2,084,030,257	1,898,541,674	18,619,460	1,917,161,134
EQUITY						
Share capital	-	600,000,000	600,000,000	-	600,000,000	600,000,000
Share premium	-	16,310,624	16,310,624	-	16,310,624	16,310,624
Statutory reserve	-	20,743,607	20,743,607	-	20,743,607	20,743,607
Retained earnings	-	51,267,905	51,267,905	-	47,676,744	47,676,744
Actuarial reserve for end-of-service obligations	3,597,830	-	3,597,830	3,597,830	-	3,597,830
Fair value reserve on investments	7,956,733	13,792,432	21,749,165	9,592,564	16,816,891	26,409,455
TOTAL EQUITY	11,554,563	702,114,568	713,669,131	13,190,394	701,547,866	714,738,260
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	2,076,536,197	721,163,191	2,797,699,388	1,911,732,068	720,167,326	2,631,899,394

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

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

18. Supplementary information (continued)

b) Interim statement of income

	<i>SR</i>					
	<i>For the six-month period ended</i>					
	<i>June 30, 2021</i>			<i>June 30, 2020</i>		
Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	
REVENUES						
Gross premiums written	475,089,225	-	475,089,225	418,035,044	-	418,035,044
Reinsurance premiums ceded abroad	(231,316,483)	-	(231,316,483)	(166,304,151)	-	(166,304,151)
Reinsurance premiums ceded locally	(849,749)	-	(849,749)	(1,068,700)	-	(1,068,700)
Excess of loss expenses	(12,513,662)	-	(12,513,662)	(9,575,956)	-	(9,575,956)
Fee income from unit linked investments	663,344	-	663,344	594,515	-	594,515
Net premiums written	231,072,675	-	231,072,675	241,680,752	-	241,680,752
Changes in unearned premiums	(128,536,488)	-	(128,536,488)	33,870,960	-	33,870,960
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	98,523,194	-	98,523,194	9,194,516	-	9,194,516
Net premiums earned	201,059,381	-	201,059,381	284,746,228	-	284,746,228
Reinsurance commissions	2,872,464	-	2,872,464	8,199,047	-	8,199,047
NET REVENUES	203,931,845	-	203,931,845	292,945,275	-	292,945,275
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(211,213,470)	-	(211,213,470)	(204,574,090)	-	(204,574,090)
Surrenders and maturities	(86,021,332)	-	(86,021,332)	(61,604,589)	-	(61,604,589)
Expenses incurred related to claims	(6,239,235)	-	(6,239,235)	(11,855,468)	-	(11,855,468)
Reinsurers' share of claims paid	135,363,453	-	135,363,453	61,758,383	-	61,758,383
Net claims and other benefits paid	(168,110,584)	-	(168,110,584)	(216,275,764)	-	(216,275,764)
Changes in outstanding claims	9,017,946	-	9,017,946	17,614,065	-	17,614,065
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	1,471,462	-	1,471,462	6,302,783	-	6,302,783
Change in premium deficiency reserves	(560,377)	-	(560,377)	(5,524,374)	-	(5,524,374)
Changes in additional premium reserves	(1,892,366)	-	(1,892,366)	(1,545,788)	-	(1,545,788)
Changes in claims incurred but not Reported	5,491,806	-	5,491,806	(29,469,032)	-	(29,469,032)
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	(4,163,428)	-	(4,163,428)	9,847,552	-	9,847,552
Net claims and other benefits incurred	(158,745,541)	-	(158,745,541)	(219,050,558)	-	(219,050,558)
Changes in unit linked liabilities	12,691,201	-	12,691,201	18,851,354	-	18,851,354
Unrealised gain / (loss) on unit linked investments	20,444,360	-	20,444,360	(2,172,520)	-	(2,172,520)
Policy acquisition costs	(20,338,041)	-	(20,338,041)	(31,417,244)	-	(31,417,244)
Inspection and supervision fees	(2,017,655)	-	(2,017,655)	(3,163,164)	-	(3,163,164)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(147,965,676)	-	(147,965,676)	(236,952,132)	-	(236,952,132)
NET UNDERWRITING INCOME	55,966,169	-	55,966,169	55,993,143	-	55,993,143
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts	(4,251,304)	-	(4,251,304)	(1,422,384)	-	(1,422,384)
General and administrative expenses	(54,384,006)	(425,423)	(54,809,429)	(68,392,990)	(538,058)	(68,931,048)
Investment income	1,988,518	4,828,611	6,817,129	2,042,056	3,688,593	5,730,649
Other income	5,265,659	-	5,265,659	4,051,424	-	4,051,424
TOTAL OTHER EXPENSES	(51,381,133)	4,403,188	(46,977,945)	(63,721,894)	3,150,535	(60,571,359)
Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax	4,585,036	4,403,188	8,988,224	(7,728,751)	3,150,535	(4,578,216)
Net surplus / (deficit) transferred to shareholders' Operation	(4,126,532)	4,126,532	-	7,728,751	(7,728,751)	-
Net income / (loss) for the period after shareholders' appropriations	458,504	8,529,720	8,988,224	-	(4,578,216)	(4,578,216)
Zakat charge for the period	-	(4,305,217)	-	-	(2,158,707)	-
Income tax (charge) / credit for the period, net	-	(633,342)	-	-	490,077	-
Net income / (loss) attributable to the shareholders after zakat and income tax	-	3,591,161	-	-	(6,246,846)	-

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

18. Supplementary information (continued)

a) Interim statement of income

	SR					
	<i>For the three-month period ended</i>					
	<i>June 30, 2021</i>			<i>June 30, 2020</i>		
Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	
REVENUES						
Gross premiums written	246,416,223	-	246,416,223	212,409,914	-	212,409,914
Reinsurance premiums ceded abroad	(122,454,878)	-	(122,454,878)	(95,309,813)	-	(95,309,813)
Reinsurance premiums ceded locally	(219,170)	-	(219,170)	(342,947)	-	(342,947)
Excess of loss expenses	(4,171,220)	-	(4,171,220)	(4,787,977)	-	(4,787,977)
Fee income from unit linked investments	338,231	-	338,231	296,175	-	296,175
Net premiums written	119,909,186	-	119,909,186	112,265,352	-	112,265,352
Changes in unearned premiums	(76,550,499)	-	(76,550,499)	(12,842,620)	-	(12,842,620)
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	55,530,509	-	55,530,509	22,808,721	-	22,808,721
Net premiums earned	98,889,196	-	98,889,196	122,231,453	-	122,231,453
Reinsurance commissions	1,299,158	-	1,299,158	5,089,998	-	5,089,998
NET REVENUES	100,188,354	-	100,188,354	127,321,451	-	127,321,451
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(84,831,597)	-	(84,831,597)	(59,037,501)	-	(59,037,501)
Surrenders and maturities	(42,026,519)	-	(42,026,519)	(36,362,357)	-	(36,362,357)
Expenses incurred related to claims	(3,669,715)	-	(3,669,715)	(3,185,351)	-	(3,185,351)
Reinsurers' share of claims paid	54,896,804	-	54,896,804	25,427,867	-	25,427,867
Net claims and other benefits paid	(75,631,027)	-	(75,631,027)	(73,157,342)	-	(73,157,342)
Changes in outstanding claims	(33,915,780)	-	(33,915,780)	4,691,298	-	4,691,298
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	41,961,052	-	41,961,052	4,909,750	-	4,909,750
Change in premium deficiency reserves	908,944	-	908,944	(7,699,140)	-	(7,699,140)
Changes in additional premium reserves	(845,647)	-	(845,647)	(572,627)	-	(572,627)
Changes in claims incurred but not Reported	5,679,734	-	5,679,734	(5,095,291)	-	(5,095,291)
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	(4,329,748)	-	(4,329,748)	(5,809,691)	-	(5,809,691)
Net claims and other benefits incurred	(66,172,472)	-	(66,172,472)	(82,733,043)	-	(82,733,043)
Changes in unit linked liabilities	2,782,489	-	2,782,489	(2,060,654)	-	(2,060,654)
Unrealised gain / (loss) on unit linked investments	10,305,997	-	10,305,997	9,596,310	-	9,596,310
Policy acquisition costs	(14,983,513)	-	(14,983,513)	(13,502,588)	-	(13,502,588)
Inspection and supervision fees	(384,427)	-	(384,427)	(1,565,507)	-	(1,565,507)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(68,451,926)	-	(68,451,926)	(90,265,482)	-	(90,265,482)
NET UNDERWRITING INCOME	31,736,428	-	31,736,428	37,055,969	-	37,055,969
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts	(3,350,345)	-	(3,350,345)	(1,422,384)	-	(1,422,384)
General and administrative expenses	(29,417,762)	(225,414)	(29,643,176)	(31,711,539)	(284,893)	(31,996,432)
Investment income	1,021,522	2,651,192	3,672,714	1,021,133	1,831,354	2,852,487
Other income	1,516,393	-	1,516,393	3,902,407	-	3,902,407
TOTAL OTHER EXPENSES	(30,230,192)	2,425,778	(27,804,414)	(28,210,383)	1,546,461	(26,663,922)
Net income for the period before attribution and zakat and income tax	1,506,236	2,425,778	3,932,014	8,845,586	1,546,461	10,392,047
Net surplus transferred to shareholders' Operation	(1,355,612)	1,355,612	-	(8,845,586)	8,845,586	-
Net income for the period after shareholders' appropriations	150,624	3,781,390	3,932,014	-	10,392,047	10,392,047
Zakat charge for the period	-	(2,177,249)	-	-	(1,245,096)	-
Income tax (charge) / credit for the period, net	-	(323,965)	-	-	253,434	-
Net income attributable to the shareholders after zakat and income tax	-	1,280,176	-	-	9,400,385	-

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

18. Supplementary information (continued)

c) Interim statement of comprehensive income

	<i>SR</i>					
	<i>For the six-month period ended</i>					
	<i>June 30, 2021</i>			<i>June 30, 2020</i>		
Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	
Net income / (loss) for the period after zakat and income tax	458,504	3,591,161	4,049,665	-	(6,246,846)	(6,246,846)
Other comprehensive income / (loss)						
<i>Items that are or may be recycled to statements of income in subsequent periods</i>						
Available for sale investments:						
- Net change in fair value	(1,635,831)	(3,578,196)	(5,214,027)	3,210,843	4,517,465	7,728,308
- Deferred tax relating to change in fair value	173,682	380,055	553,737	3,710,203	(479,178)	3,231,025
Total comprehensive (loss) / income for the period	(1,003,645)	393,020	(610,625)	6,921,046	(2,208,559)	4,712,487
Reconciliation:						
Less: Net income attributable to insurance Operations	-	-	(458,504)	-	-	-
Total comprehensive (loss) / income for the period attributable to the shareholders	-	-	(1,069,129)	-	-	4,712,487

	<i>SR</i>					
	<i>For the three-month period ended</i>					
	<i>June 30, 2021</i>			<i>June 30, 2020</i>		
Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	
Net income for the period after zakat and income tax	150,624	1,280,176	1,430,800	-	9,400,385	9,400,385
Other comprehensive income						
<i>Items that are or may be recycled to statements of income in subsequent periods</i>						
Available for sale investments:						
- Net change in fair value	429,073	1,955,849	2,384,922	8,158,578	10,921,286	19,079,864
- Deferred tax relating to change in fair value	(45,557)	(207,517)	(253,074)	3,184,882	(1,159,097)	2,025,785
Total comprehensive income for the period	534,140	3,028,508	3,562,648	11,343,460	19,162,574	30,506,034
Reconciliation:						
Less: Net income attributable to insurance Operations	-	-	(150,624)	-	-	-
Total comprehensive income for the period attributable to the shareholders	-	-	3,412,024	-	-	30,506,034

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

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and six-month periods ended June 30, 2021

18. Supplementary information (continued)

d) Interim statement of cash flows

	<i>SR</i>					
	<i>For the six-month period ended</i>					
	<i>June 30, 2021</i>	<i>Shareholders'</i>	<i>Total</i>	<i>Insurance</i>	<i>June 30, 2020</i>	<i>Total</i>
	<i>operations</i>	<i>operations</i>		<i>operations</i>	<i>operations</i>	
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES						
Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax	458,504	8,529,720	8,988,224	-	(4,578,216)	(4,578,216)
Adjustments for non-cash items and other items:						
Depreciation of property and equipment	1,888,550	-	1,888,550	1,630,790	-	1,630,790
Amortisation of Right-of-use assets	1,435,335	-	1,435,335	1,562,688	-	1,562,688
Amortisation of investments premium	127,346	148,262	275,608	128,199	202,731	330,930
Provision of doubtful reinsurance receivables	362,006	-	362,006	627,706	-	627,706
Gain on sale of property and equipment	(52,586)	-	(52,586)	-	-	-
Provision for doubtful receivables and write-offs	3,889,298	-	3,889,298	794,678	-	794,678
Provision for end-of-service obligations	(4,434,828)	-	(4,434,828)	1,854,614	-	1,854,614
Unrealised (gain) / loss on unit linked investments	(20,444,360)	-	(20,444,360)	2,172,520	-	2,172,520
Finance cost on lease liabilities	222,867	-	222,867	238,470	-	238,470
Shareholders' appropriation from insurance operations' surplus*	4,126,532	(4,126,532)	-	(7,728,751)	7,728,751	-
	(12,421,336)	4,551,450	(7,869,886)	1,280,914	3,353,266	4,634,180
Changes in operating assets and liabilities:						
Reinsurers' balance receivable	2,680,482		2,680,482	(6,022,784)	-	(6,022,784)
Premium receivable	(82,911,964)		(82,911,964)	(90,016,308)	-	(90,016,308)
Reinsurers' share of unearned premiums	(98,523,194)		(98,523,194)	(9,194,516)	-	(9,194,516)
Reinsurers' share of outstanding claims	(1,471,462)		(1,471,462)	(6,302,783)	-	(6,302,783)
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	4,163,428		4,163,428	(9,847,552)	-	(9,847,552)
Deferred policy acquisition costs	(2,874,272)		(2,874,272)	6,999,561	-	6,999,561
Unit linked investments	16,743,624		16,743,624	5,717,656	-	5,717,656
Prepaid expenses and other assets	(22,050,240)	(4,959,468)	(27,009,708)	791,289	(4,243,105)	(3,451,816)
Accrued and other liabilities	(15,131,141)	191,366	(14,939,775)	11,813,150	150,300	11,963,450
Reinsurers' balances payable	88,517,895		88,517,895	60,592,465	-	60,592,465
Unearned premiums	128,536,488		128,536,488	(33,870,960)	-	(33,870,960)
Unearned reinsurance commission	(385,646)		(385,646)	(2,434,717)	-	(2,434,717)
Unit linked liabilities	(12,691,201)		(12,691,201)	(18,851,354)	-	(18,851,354)
Outstanding claims	(9,017,946)		(9,017,946)	(17,614,065)	-	(17,614,065)
Claims incurred but not reported	(5,491,806)		(5,491,806)	29,469,032	-	29,469,032
Premium deficiency reserves	560,377		560,377	5,524,374	-	5,524,374
Additional premium reserves	1,892,366		1,892,366	1,545,788	-	1,545,788
	(19,875,548)	(216,652)	(20,092,200)	(70,420,810)	(739,539)	(71,160,349)
End-of-service obligations paid	(154,072)		(154,072)	(96,572)	-	(96,572)
Surplus paid to policyholders / reclassified from surplus distribution	(3,855,109)		(3,855,109)	(278,763)	-	(278,763)
Zakat and income tax paid		(4,791,284)	(4,791,284)	-	-	-
Net cash used in operating activities	(23,884,729)	(5,007,936)	(28,892,665)	(70,796,145)	(739,539)	(71,535,684)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES						
Purchase of available for sale investments		(107,500,000)	(107,500,000)	-	-	-
Proceeds from sale of property and equipment	52,585		52,585	-	-	-
Payment for purchase of property and equipment	(1,451,090)		(1,451,090)	(1,947,108)	-	(1,947,108)
Net cash used in investing activities	(1,398,505)	(107,500,000)	(108,898,505)	(1,947,108)	-	(1,947,108)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY						
Due from / to (insurance operations / shareholder operations)*	(118,349,815)	118,349,815	-	19,593,766	(19,593,766)	-
Lease rental paid	(2,586,788)	-	(2,586,788)	(2,361,787)	-	(2,361,787)
Net cash (used in) / generated from financing activity	(120,936,603)	118,349,815	(2,586,788)	17,231,979	(19,593,766)	(75,844,579)
Net change in cash and cash equivalents	(146,219,837)	5,841,879	(140,377,958)	(55,511,274)	(20,333,305)	(75,844,579)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	187,639,558	137,406,667	325,046,225	87,046,426	61,819,191	148,865,617
Cash and cash equivalents at the end of the Period	41,419,721	143,248,546	184,668,267	31,535,152	41,485,886	73,021,038
NON-CASH INFORMATION:						
Change in fair value of available for sale Investment	1,635,831	3,578,196	5,214,027	(3,210,843)	(4,517,465)	(7,728,308)
Deferred income tax	(173,683)	(380,054)	(553,737)	(3,710,203)	479,178	(3,231,025)

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

19. Approval of the interim condensed financial statements

The interim condensed financial statements have been approved by the Company's Board of Directors on August 10, 2021 (corresponding to 02 Muharram 1443H).