

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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
٣٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الموجزة الأولية

المحترمين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة محدودة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والقائمتين الأوليتين للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائمتين الأوليتين للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى حولها ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المتخذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من 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 المراجعة 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 نبيد رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

البسام وشركاه

ص. ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

ترخيص رقم ٣٣٧

برايس واترهاوس كوبرز

ص. ب ٨٢٨٢

الرياض ١١٤٨٢

المملكة العربية السعودية

علي حسن البصري

ترخيص رقم ٤٠٩

التاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

الموافق ٢٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ



شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٣١٧,٤٩٣,٢٧٩	٤	النقد وما يعادله
٧٢,٤٩٠,٢٠٤	١١٢,٩٤٩,٨٣٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	٤٤٣,٣٥٦,٥٥٧	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٧٠,٥٣٥,٩٠١	٨٤,٢٥٤,٨٤٣	٦	أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	٤٠٦,٤٦٦,١٣٦	١-١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٣,٢٩٨,٧١٤	٤٨,٥٤٤,٨٥٣	١-١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	١٣١,٦٩٩,٧٤٠	٢-١٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢٦,٩١٩,٥٥٠	١٥,٧٢٩,٥٥٦		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
٦,٧٧٦,٢٢٨	٤,٤٣٢,١٩٦	١-٧	حق استخدام موجودات
	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٨,١١٣,٨٥٨			(استثمارات مربوطة بوحدات)
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٤١٦,١٤٢,٩٠٥	١-٨	استثمارات متاحة للبيع
٦,٩٦١,٥٠٧	١١,٢٢١,١٧٥	٩	ضريبة موجودات مؤجلة، صافي
٨,٠١٨,٧٨٠	٨,٣١٨,١٥١		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٥٧٢,٤٤٥		دخل مستحق من وديعة نظامية
٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨		إجمالي الموجودات

١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	١٥٩,٦٦٣,٩٩٣		المطلوبات
١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٢٠٦,٨٥٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٥,٥٩٩,١٢٣	٢٢٣,٠٧١,٥٩٩		فائض مراكم مستحق الدفع
٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	٣٠٤,٣٧٠,٤١٧	٢-١٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٣٤٧,٧٧٣	٣,٨٠٣,١٦٦		أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	٤٨٠,٠٣٧,٣٥٥	١-١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٧٨٠,٤٤٢	١١٣,٨٠٢,٢٥٧	١-١٠	مطالبات تحت التسوية
٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٧٨٠,١٤٩	٢-٧	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١١,٧٣١,٣٣٣	١٥,١٨١,٨٦٦	١-١٠	مطلوبات عقود إيجار
١,٣٦٩,٣٢٠	٣,٦٣٨,٨٧٥	١-١٠	إحتياطيات عجز الأقساط
٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦	١-١٠	إحتياطيات أقساط إضافية
١٦,٨٤٧,٨٩٨	٢٠,٢٧٩,٨٠٤		مطلوبات مربوطة بوحدات
٢٨,٤٣٢,١٨٩	١٣,١١٦,٠٩٦	١٥	التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٥٧٢,٤٤٥		زكاة وضريبة دخل
١,٩٩٩,٧٣٠,٨٣٥	١,٨٧٨,٠٢٣,٧٤٨		إيرادات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			إجمالي المطلوبات

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١-١٦	حقوق الملكية
٢٢,٧١١,٣١٥	١٦,٣١٠,٦٢٤		رأس المال
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧		علاوة إصدار
٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٥٦,٤٢٦,٨٧٦		إحتياطي نظامي
٣,٨٢٨,٤٨٨	٣,٨٢٨,٤٨٨		أرباح مبقاة
١٢,١٩٨,٦٠١	٢٦,٩٥١,٢٠٥		الإحتياطي الاكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	٧٢٤,٢٦٠,٨٠٠		إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

وليد بن عتيق
المدير المالي

الوليد عبد الرزاق الدريمان
رئيس مجلس الإدارة

أندياس برونر
الرئيس التنفيذي

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨١٣,٧١٧,٢٠٦	٥٣١,٨٣٨,٤٥٦	١٦٦,٤٠٥,١٤٥	١١٣,٨٠٣,٤١٢
(٢٥٥,٧٦٣,٠٢٠)	(١٩٩,٤٨١,٠٤٩)	(٥٨,٤٨٧,١١١)	(٣٣,١٧٦,٨٩٨)
(٤,٣٧٠,٠١٧)	(١,٢٨٠,٦٢١)	(١,٠٠٧,٩٣٧)	(٢١١,٩٢١)
(٤,٠٤١,٠٦٩)	(١٤,٣٦٣,٩٣٥)	(١,٠١٠,٢٦٨)	(٤,٧٨٧,٩٧٩)
٨٧٢,١٨٠	٩١٠,٧٨٥	٢٩٥,٨٣٥	٣١٦,٢٧٠
٥٥٠,٤١٥,٢٨٠	٣١٧,٦٢٣,٦٣٦	١٠٦,١٩٥,٦٦٤	٧٥,٩٤٢,٨٨٤
(٨٦,١٧١,٧٠٨)	١٠٤,٣٢٧,٩١٣	٩١,٤٦٤,٢٠٠	٧,٤٥٦,٩٥٣
٣٦,٧٨٠,٠١٦	(٢٠,٦٧٧,٨٤٥)	(٢١,٣٢٢,٣٧٧)	(٢٩,٨٧٢,٣١١)
٥٠١,٠٢٣,٥٨٨	٤٠١,٢٧٣,٧٠٤	١٧٦,٣٣٧,٤٨٧	١١٦,٥٢٧,٤٧٦
١١,٩١٨,٣٧٤	٧,٦٥٣,٩٥٨	٤,٢٨٨,٨١٩	(٥٤٥,٠٨٩)
٥١٢,٩٤١,٩٦٢	٤٠٨,٩٢٧,٦٦٢	١٨٠,٦٢٦,٣٠٦	١١٥,٩٨٢,٣٨٧
(٣٦٩,٦٩٠,٥٤٤)	(٣٢٧,٤٣٦,٦٨٧)	(١٣٩,٦١٥,٩٠٣)	(١٢٢,٨٦٢,٥٩٧)
(١٠٩,٥٦٢,٤٠٤)	(٨٣,٨٣٧,٩١٣)	(٣٠,٧٦٤,٥٦٦)	(٢٢,٢٣٣,٣٣٤)
(٢٢,١٧٦,٠١٣)	(١٦,٨٩٩,٠١٣)	(٧,٤٤٢,٩٠٧)	(٥,٠٤٣,٥٤٥)
١٠٩,٢٩٢,١٠٩	١١٦,٩٥٤,٦٦١	٣٧,٥٠١,٧٤٦	٥٥,١٩٦,٢٧٨
(٣٩٢,١٣٥,٨٥٢)	(٣١١,٢١٨,٩٦٢)	(١٤٠,٣٢١,٦٣٠)	(٩٤,٩٤٣,١٩٨)
(١٢٧,٠٧٢,٣٢٩)	٥٣,٠٢٩,٣٩٨	(١٢,٨٢٥,٠٠٧)	٣٥,٤١٥,٣٣٣
١٠٩,١٨١,٨٠٥	(٢٥,٨٦٢,٠٧١)	١٧,٧٤٠,١٤٧	(٣٢,١٦٤,٨٥٤)
(٢,٥٧٠,١٠٧)	(٣,٤٥٠,٥٣٣)	١,٠٣١,٤٨٣	٢,٠٧٣,٨٤١
(٢٩٥,٨٦٦)	(٢,٢٦٩,٥٥٥)	(١٩١,٦٠٠)	(٧٢٣,٧٦٧)
١٦,٦٤١,٢٥٧	(٢٦,٠٢١,٨١٥)	(١٢,٦٣٨,٤٩٨)	٣,٤٤٧,٢١٧
٥,٩٧٧,٤٣٦	٥,٢٤٦,١٣٩	٩,٨١٨,٢٥١	(٤,٦٠١,٤١٣)
(٣٩٠,٣٧٣,٦٥٦)	(٣١٠,٥٤٧,٣٩٩)	(١٣٧,٣٨٦,٨٥٥)	(٩١,٤٩٦,٨٤١)
٢٤,٤٧٣,٨٤١	١٤,٩١٦,٢٤١	٩,٣٦٨,٦٧٢	(٣,٩٣٥,١١٣)
١٢,٨٧٦,٥٢٤	٨,٥٠٥,٤٢٥	(١,٢١٠,٢٣٣)	١٠,٦٧٧,٩٤٥
(٤٢,٢٠٣,٨٦٢)	(٤٢,٩٦١,٢٤٧)	(١١,٠٤٣,٥١٨)	(١١,٥٤٤,٠٠٣)
(٥,٧٨١,٩٠٧)	(٤,٠٦٩,٨٩٠)	(١,٣٨١,١٩١)	(٩٠٦,٧٢٦)
(٤٠٢,٠٠٩,٠٦٠)	(٣٣٤,١٥٦,٨٧٠)	(١٤١,٦٥٣,١٢٥)	(٩٧,٢٠٤,٧٣٨)
١١٠,٩٣٢,٩٠٢	٧٤,٧٧٠,٧٩٢	٣٨,٩٧٣,١٨١	١٨,٧٧٧,٦٤٩
(٢,٠٠٩,٥٨٠)	(٢,٣٠٤,٩٠٨)	(٢,١٩٠,٢٢٨)	(٨٨٢,٥٢٤)
(٩٠,٠١١,٥٦١)	(١٠٠,٤٥٧,٠٤٦)	(٣٠,٣٨١,٠٠٨)	(٣١,٥٢٥,٩٩٨)
٧,٤٥٩,٠٢٢	٨,٦١٣,٦٩١	٢,٤٧٣,٦٣٥	٢,٨٨٣,٠٤٢
٢,٤١٠,٩٩١	٤,٤٩٦,٦٧٦	٢١٨,٦٨٨	٤٤٥,٢٥٢
(٨٢,١٥١,١٢٨)	(٨٩,٦٥١,٥٨٧)	(٢٩,٨٧٨,٩١٣)	(٢٩,٠٨٠,٢٢٨)
٢٨,٧٨١,٧٧٤	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	٩,٠٩٤,٢٦٨	(١٠,٣٠٢,٥٧٩)
(٢,٤٦٤,٥١٠)	-	(٧٧٨,١٨٧)	-
٢٦,٣١٧,٢٦٤	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	٨,٣١٦,٠٨١	(١٠,٣٠٢,٥٧٩)
(٢,٢٦١,٠٣٠)	(٤,٣٨١,٢٥٩)	(١,١٦١,٥١٢)	(٢,٢٢٢,٥٥٢)
(٣,١٤٩,٦٤٥)	٦٦٤,٥٥٣	(١,٠٢٣,٠٠٨)	١٧٤,٤٧٦
١٩,٩٠٦,٥٨٩	(١٨,٥٩٧,٥٠١)	٦,١٣١,٥٦١	(١٢,٣٥٠,٦٥٥)

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية
تكليف لافاض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي الإيرادات

تكاليف ومصروف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
استردادات وإستحقاقات
مصروف 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 مريوطة بوحدة
ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات مريوطة بوحدة
تكاليف اكتتاب الوثائق
أتعاب فحص وأشرف

إجمالي تكاليف ومصروف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصروف) / إيرادات أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصروف عمومية وإدارية

دخل استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي مصروف أخرى

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

الفااض العائد لعمليات التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد الى المساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

المحمل من الزكاة للفترة

الوفر / (المحمل) من ضريبة الدخل للفترة، صافي

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين

بعد الزكاة وضريبة الدخل

(خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمنخفضة (معدلة)

٠,٥٧

(٠,٤٣)

٠,١٨

(٠,٢١)

وليد بن عتيق
المدير المالي

الولي
رئيس مجلس الإدارة

أندرياس برونر
الرئيس التنفيذي

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

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

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي

إيضاح

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

١٩,٩٠٦,٥٨٩ (١٨,٥٩٧,٥٠١) ٦,١٣١,٥٦١ (١٢,٣٥٠,٦٥٥)

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

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

استثمارات متاحة للبيع:

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

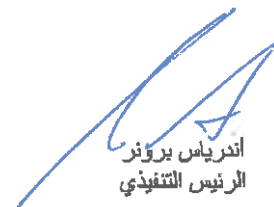
٢٣,٦١٨,٤١٧	١١,١٥٧,٤٨٩	٤,١٢٩,٩٨٢	٣,٤٢٩,١٨١	٢-٨
(٢,٥٠٧,٦٦٢)	٣,٥٩٥,١١٥	(٤٣٨,٤٩٧)	٣٦٤,٠٩٠	٩ و ١٥
٤١,٠١٧,٣٤٤	(٣,٨٤٤,٨٩٧)	٩,٨٢٣,٠٤٦	(٨,٥٥٧,٣٨٤)	



وليد بن عتيق
المدير المالي



الوليد بن عتيق
رئيس مجلس الإدارة



اندرياس بيروفر
الرئيس التنفيذي

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

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ريال سعودي	احتياطي الأكتuari للتأمينات نهاية الخدمة ريال سعودي	أرباح مبدئية ريال سعودي	احتياطي نظمي ريال سعودي	علاوة الإصدار ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	١٢,١٩٨,٦٠١	٣,٨٢٨,٤٨٨	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٨,٥٩٧,٥٠١)	-	-	(١٨,٥٩٧,٥٠١)	-	-	-
١١,١٥٧,٤٨٩	١١,١٥٧,٤٨٩	-	-	-	-	-
٣,٥٩٥,١١٥	٣,٥٩٥,١١٥	-	-	-	-	-
(٣,٨٤٤,٨٩٧)	١٤,٧٥٢,٦٠٤	-	(١٨,٥٩٧,٥٠١)	-	-	-
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٤٠٠,٦٩١)	-	-	-	-	(٦,٤٠٠,٦٩١)	-
٧٢٤,٢٦٠,٨٠٠	٢٦,٩٥١,٢٠٥	٣,٨٢٨,٤٨٨	٥٦,٤٢٦,٨٧٦	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٧,٥٤٧,٣٧٤	(١١,٦٧٣,٩٨٠)	٥٤,٠٨٣٧	٤١,٥٧٥,٥٤٦	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٣٥٠,١٨٩	١,٣٠١,١٦١	-	٨,٠٤٩,٠٢٨	-	-	-
٢٧٦,٨٩٧,٥١٣	(١٠,٣٧٢,٨١٩)	٥٤,٠٨٣٧	٤٩,٦٢٤,٥٧٤	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٩٠٦,٥٨٩	-	-	١٩,٩٠٦,٥٨٩	-	-	-
٢٣,٦١٨,٤١٧	٢٣,٦١٨,٤١٧	-	-	-	-	-
(٢,٥٠٧,٦٦٢)	(٢,٥٠٧,٦٦٢)	-	-	-	-	-
٤١,٠١٧,٣٤٤	٢١,١١٠,٧٥٥	-	١٩,٩٠٦,٥٨٩	-	-	-
٣١٧,٩١٤,٩٠٧	١٠,٧٣٧,٩٣٦	٥٤,٠٨٣٧	٦٩,٥٣١,١٦٣	١٤,٣٩٣,٦٥٦	٢٢,٧١١,٣١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

وليد بن عتيق
المدير المالي

الوليد بن عتيق
رئيس مجلس الإدارة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
للخسارة الشاملة للفترة:
صافي خسارة الفترة للعائد المساهمين بعد الزكاة
وضريبة الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ١٥ و ٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال - إيضاح ١٦
تكافة العملات المتعلقة بزيادة رأس المال

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩، قبل التحميل
نظر تطبيق معجل المحاسبة الدولي ١٢ - إيضاح ١٥
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (معدل)
إجمالي الدخل الشامل للفترة:
صافي دخل الفترة للعائد المساهمين بعد الزكاة وضريبة
الدخل
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة - إيضاح ٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

أندرياس برنر
الرئيس التنفيذي

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٨,٧٨١,٧٧٤	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤١٧,٥٧٧	٢,١١٢,٦٥٩		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل
(٧,٥٥١,٤٩٨)	٢,٣٤٤,٠٣٢	١-٧	تعديلات لينود غير نقدية وينود أخرى:
٤٣٩,٩٦٥	٤٩٤,٠٨٤		استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٧,١٣٩)	(١٧٧,٢٠٢)		إطفاء حق استخدام موجودات
(٣٣,٠٧٥)			إطفاء علاوة الاستثمارات
٢,١٢٤,١١٠	١,٨٦٠,٦٤٧		عكس ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
٣,١٠٧,٥٠٥	٣,٥٩٥,٩٨٢		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٧٦,٥٢٤)	(٨,٥٠٥,٤٢٥)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومبالغ مشطوبة
٢٣١,١٢٠	٣٥٧,٧٠٥	٢-٧	مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٤٩٣,٨١٥	(١٢,٧٤٨,٣١٣)		أرباح غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات
			تكلفة تمويل مطلوبات إيجار
(٤,٥٩٠,٢٥٠)	(١٣,٥٩١,٧٤٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٦,٨٦٠,١١٩)	(٢٤,٦٣٠,٩٢٧)		أرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣٦,٧٨٠,٠١٦)	٢٠,٦٧٧,٨٤٥		أقساط تأمين مدينة
(١١٠,٥٢٧,٨٨٣)	٢٥,٨٢٢,٠٧١		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
(٣,٦٣١,٣٥٨)	(٥,٢٤٦,١٣٩)		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٦,٨٤٩,٣٠٧)	١١,١٨٩,٩٩٤		حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٤,١٢٢,٤٣٢	٦,٥١٦,٤٠٥		تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة
(١٠,٨٣٦,٥٩٢)	(٤٠,٤٥٩,٦٣٠)		استثمارات مربوطة بوحدات
٢٢,٩٥٦,٤٣٤	٩,١٧٨,٤٢٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٢٢,٨٠٣,٨٢٣	٢٧,٤٧٢,٤٧٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٦,١٧١,٧٠٨	(١٠٤,٣٢٧,٩١٣)		أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٢,١١٥,٤٨٨)	(٣,٥٤٤,٦٠٧)	٢-٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٢٤٥,٤١٩	-		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٤,٤٧٣,٨٤١)	(١٤,٩١٦,٢٤١)		مطلوبات عقود إيجار
١٣١,٦٥٨,٩٤٢	(٥٣,٠٢٩,٣٩٨)		مطلوبات مربوطة بوحدات
(٢١,٢٢٧,٨٧٠)	٢٦,٠٢١,٨١٥		مطالبات تحت التسوية
٢,٥٧٠,١٠٧	٣,٤٥٠,٥٣٣		مطالبات مكتبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٩٥,٨٦٦	٢,٢٦٩,٥٥٥		إحتياطيات عجز الأقساط
١٤٤,٦٢٥,٨٢٢	(١٣٩,٨٥٥,٧٨٦)		إحتياطيات أقساط إضافية
(١,١٩٩,٢٧٨)	(١٦٤,٠٧٦)	٢-٧	الزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٨٠١,٧٠٧)	(٢,٣٦١,٧٨٧)		مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
(٥٩٤,٩٤٩)	(٤٨٠,٦١٦)		الفائض المدفوع لحملة الوثائق
(٤,٦٣٥,٨٢٢)	(١٩,٦٩٧,٣٥٢)		زكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١٣٥,٣٩٤,٠٦٦	(١٦٢,٥٥٩,٦١٧)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٦٥٢,٦١٤)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢-٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٣,١٨٧,٥٠٠	-		إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
٣٣,٠٧٥	-		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٩٤,٧٤٠)	(٢,٤١٢,٠٣٠)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٠٢٦,٧٧٩)	(٢٢,٤١٢,٠٣٠)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٤٠٠,٦٩١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة في الوديعة النظامية
-	٣٥٣,٥٩٩,٣٠٩		تكلفة للمعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال
-	-		زيادة رأس المال
١٢٥,٣٦٧,٢٨٧	١٦٨,٦٢٧,٦٦٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٣,١٣٤,٥٣٨	١٤٨,٨٦٥,٦١٧		صافي التغير في النقد وما يعادله
٢١٨,٥٠١,٨٢٥	٣١٧,٤٩٣,٢٧٩		النقد وما يعادله في بداية الفترة
(٢٣,٦١٨,٤١٧)	(١١,١٥٧,٤٨٩)	٢-٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٢,٥٠٧,٦٦٢	(٣,٥٩٥,١١٥)	٩	معلومات غير نقدية:
			التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
			ضريبة دخل مؤجلة

وليد بن عتيق
المدير المالي

الوليديريت
الوليد عبدالرزاق الدريعان
رئيس مجلس الإدارة

أندياس برونر
الرئيس التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠٠٣ (الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ) تم إصدار نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني (نظام التأمين) بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣٢). خلال مارس ٢٠٠٨ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي بإعتبارها 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 مؤسسة النقد العربي 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 سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 أنها غير متداولة: الاستثمارات المتاحة للبيع، الممتلكات والمعدات، الوديعة النظامية، الإيرادات المستحقة من الوديعة النظامية والتزامات نهاية الخدمة وضريبة موجودات مؤجلة والجزء طويل الأجل من مطلوبات الإيجار. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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

وفقاً لمتطلبات 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 المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

إن قائمة المركز المالي الأولية، قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في إيضاح ١٨ حول القوائم المالية تم تقديمها، كمعلومات مالية إضافية للإلتزام بمتطلبات تعليمات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. بناءً على ذلك، تم إعداد قائمة المركز المالي الأولية، قائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً للمشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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.

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩. 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 اعتراقاً 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 آثارها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

الاحتياطات الطبية الفنية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي. خلال الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمدة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض خبرة المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. تنتظر إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية المطالبات. بناءً على النتائج، أبتت الشركة مبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء؛ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٠,٤٧ مليون) كاحتياطي لعجز الأقساط.

الاحتياطات الفنية لتأمين المركبات

استجابة لوباء كوفيد -١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي 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 المكتتبة 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 سبتمبر ٢٠٢٠ والفترات 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 ٥,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩.

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، تعتزم 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 المطفأة 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 ٢٠٢١، 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 والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤- النقد وما يعادله

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

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١١,٦٤٢,٦٨١	٦٧,٠٤٦,٤٢٦
١٩٠,٠٦٨,٥٥٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١,٧١١,٢٣٤	٨٧,٠٤٦,٤٢٦

أرصدة البنوك والنقد

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإفتناء

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١١٥,٧٨٢,٠٤٥	٦١,٨١٩,١٩١
٣١٧,٤٩٣,٢٧٩	١٤٨,٨٦٥,٦١٧

أرصدة البنوك والنقد

إجمالي النقد وما يعادله

٥- أقساط التأمين المدينة، صافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة مايلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١٤٧,٣٣١,٩٠٧	١٦٩,٧٦٤,٦٤٥
٣٠١,٦٦٩,٢٢٤	٢٨٨,٩٢٠,١٠٩
٥١,٣٠٢,٩٨٨	١٦,٩٨٨,٤٣٨
٥٠٠,٣٠٤,١١٩	٤٧٥,٦٧٣,١٩٢
(٥٦,٩٤٧,٥٦٢)	(٥٥,٠٨٦,٩١٥)
٤٤٣,٣٥٦,٥٥٧	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧

حملة الوثائق

الوسطاء والوكلاء

أطراف ذوي علاقة (إيضاح ١٤)

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط التأمين المدينة، صافي

٦- أرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٨٩,١٥٤,٧٥١	٧٥,٥٦٣,٠١١
(٤,٨٩٩,٩٠٨)	(٥,٠٢٧,١١٠)
٨٤,٢٥٤,٨٤٣	٧٠,٥٣٥,٩٠١

ذمم مدينة من معيدي التأمين

مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

أرصدة معيدي التأمين المدينة، صافي

٧- حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار

٧-١ حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٦,٧٧٦,٢٢٨	٩,٨٤٩,٥٣٠
(٢,٣٤٤,٠٣٢)	(٣,٠٧٣,٣٠٢)
٤,٤٣٢,١٩٦	٦,٧٧٦,٢٢٨

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إطفاء

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢-٧ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٥,٧٨٤,٢٣١	٨,٥٠٤,٥٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٥٧,٧٠٥	٤٦٢,٢٣٨	تكلفة تمويل
(٢,٣٦١,٧٨٧)	(٣,١٨٢,٥٢٧)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
٣,٧٨٠,١٤٩	٥,٧٨٤,٢٣١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٨- استثمارات متاحة للبيع

١-٨ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين	محلية	دولية	إجمالي	عمليات المساهمين
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)
١٣٢,٣٨٨,٠٤٨	١٢٨,١٨٠,٩٨٢	٥,٢٤٧,٢٥٥	٥,١٤٣,١٢٣	١٣٧,٦٣٥,٣٠٣
١٣٣,٣٢٤,١٠٥	١٣٣,٣٢٤,١٠٥	-	-	٧,٨٩٤,١٩٥
٧,٩٩١,٩٨٤	٧,٩٩١,٩٨٤	-	-	٧,٩٩١,٩٨٤
١٤٠,٢٨٢,٢٤٣	١٣٦,١٧٢,٩٦٦	٥,٢٤٧,٢٥٥	٥,١٤٣,١٢٣	١٤٥,٥٢٩,٤٩٨
١٤١,٣١٦,٠٨٩	١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)
٢٣٧,٥٢٢,٤٠٩	٢١١,٧١٨,٨٢٧	٢٤,٣٤٨,٤٩٢	٢٣,٧٩٢,٣٨٤	٢٦١,٨٧٠,٩٠١
٢٣٥,٥١١,٢١١	٢٣٥,٥١١,٢١١	-	-	٢٦١,٨٧٠,٩٠١
٨,٦٥٢,٢٠٠	٨,٦٥٢,٢٠٠	-	-	٨,٦٥٢,٢٠٠
٢٤٠,٧٤٥,٤٨٧	٢١٤,٩٤١,٩٠٥	٢٩,٨٦٧,٩٢٠	٢٩,٢٢١,٥٠٦	٢٧٠,٦١٣,٤٠٧
٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٤٤,١٦٣,٤١١	-	-	٢٤٤,١٦٣,٤١١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)	(ريال سعودي) (مراجعة)	(ريال سعودي) (غير مراجعة)
٣٦٩,٩١٠,٤٥٧	٣٣٩,٨٩٩,٨٠٩	٢٩,٥٩٥,٧٤٧	٢٨,٩٣٥,٥٠٧	٣٩٩,٥٠٦,٢٠٤
٣٦٨,٨٣٥,٣١٦	٣٦٨,٨٣٥,٣١٦	-	-	٣٩٩,٥٠٦,٢٠٤
١٦,٦٤٤,١٨٤	١٦,٦٤٤,١٨٤	-	-	١٦,٦٤٤,١٨٤
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٣٥١,١١٤,٨٧١	٣٥,١١٥,١٧٥	٣٤,٣٦٤,٦٢٩	٤١٦,١٤٢,٩٠٥
٣٨١,٠٢٧,٧٣٠	٣٨١,٠٢٧,٧٣٠	-	-	٤١٦,١٤٢,٩٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

عمليات التأمين	سندات متداولة	سندات غير متداولة	الإجمالي
	ريال سعودي		
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٠,٦٢٣,٩٨٦	١٤,٥٨٢,٥٣٣	١١٥,٢٠٦,٥١٩
مشتريات	٢٢,٤٩١,١٣٤	-	٢٢,٤٩١,١٣٤
استيعادات / استحقاق	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
إطفاء	(٢٥١,٩٧٠)	(١٢,٦٤٥)	(٢٦٤,٦١٥)
ربح غير محقق من القيمة العادلة	٨,٠٢١,١٦٩	٨٦١,٨٨٢	٨,٨٨٣,٠٥١
تحويل من غير متداولة إلى متداولة	١٠,٤٣١,٧٧٠	(١٠,٤٣١,٧٧٠)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤١,٣١٦,٠٨٩	-	١٤١,٣١٦,٠٨٩
إطفاء	(١٩٢,١٨٧)	-	(١٩٢,١٨٧)
ربح غير محقق من القيمة العادلة	٤,٤٠٥,٥٩٦	-	٤,٤٠٥,٥٩٦
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١٤٥,٥٢٩,٤٩٨	-	١٤٥,٥٢٩,٤٩٨

بلغ الربح غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بما في ذلك تأثير الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في الإيضاح ٩ و ١٥ وقدرها ٨,٣٤٨,٦٨٩ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: أرباح ٣,٩٤٣,٠٩٣ ريال سعودي).

عمليات المساهمين	سندات متداولة	سندات غير متداولة	الإجمالي
	ريال سعودي		
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٣٠,٦٣٩,٧٦٠	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	٢١٦,١٧٢,٥٠٥
مشتريات	٣٠,٦٥٢,٦١٤	-	٣٠,٦٥٢,٦١٤
استيعادات / استحقاق	(١,٦٨٧,٥٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٦٨٧,٥٠٠)
إطفاء	(٣٢٩,٣٩٠)	(١٤,٣٥٦)	(٣٤٣,٧٤٦)
أرباح غير محققة من القيمة العادلة	١٠,٤٧٥,٣٦٤	٥,٨٩٤,١٧٤	١٦,٣٦٩,٥٣٨
تحويل من غير متداولة إلى متداولة	٣٥,٩٧٩,٨٠٠	(٣٥,٩٧٩,٨٠٠)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٤٤,١٦٣,٤١١
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٤٤,١٦٣,٤١١
مشتريات	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إطفاء	(٣٠١,٨٩٧)	-	(٣٠١,٨٩٧)
ربح غير محقق من القيمة العادلة	٦,٣٠٠,٢٥٥	٤٥١,٦٣٨	٦,٧٥١,٨٩٣
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٢١١,٧٢٩,٠٠٦	٥٨,٨٨٤,٤٠١	٢٧٠,٦١٣,٤٠٧

بلغت الأرباح المتراكمة غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالإضافة لتأثير الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في الإيضاح ٩ و ١٥ وقدرها ١٨,٦٠٢,٥١٦ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: أرباح ٨,٢٥٥,٥٠٨ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٩- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١١,٢٢١,١٧٥	٦,٩٦١,٥٠٧

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

حركة ضريبة موجودات مؤجلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٦,٩٦١,٥٠٧	٩,٣٥٠,١٨٩
٦٦٤,٥٥٣	٢٩٢,٤٨٧
٣,٥٩٥,١١٥	(٢,٦٨١,١٦٩)
١١,٢٢١,١٧٥	٦,٩٦١,٥٠٧

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

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

١٠- الاحتياطيات الفنية

١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٥١٢,١٤٤,٦٤١	٥٦٩,٥٠٦,١٨١
(٣٢,١٠٧,٢٨٦)	(٣٦,٤٣٩,٤٢٨)
٤٨٠,٠٣٧,٣٥٥	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣
١١٣,٨٠٢,٢٥٧	٨٧,٧٨٠,٤٤٢
١٥,١٨١,٨٦٦	١١,٧٣١,٣٣٣
٣,٦٣٨,٨٧٥	١,٣٦٩,٣٢٠
٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦	٥٣٥,٤١٥,١١٧
١,١٣٣,١٥٩,٢٢٩	١,١٦٩,٣٦٢,٩٦٥

إجمالي المطالبات تحت التسوية
يطرح: قيمة قابلة للتحقيق من الحطام والإحلال

المطالبات المتكبدية ولم يتم الإبلاغ عنها
احتياطيات عجز الأقساط
احتياطيات الأقساط الإضافية
مطلوبات مربوطة بوحدة

ناقصاً:

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

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

(٤٠٦,٤٦٦,١٣٦)	(٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧)
(٤٨,٥٤٤,٨٥٣)	(٤٣,٢٩٨,٧١٤)
(٤٥٥,٠١٠,٩٨٩)	(٤٧٥,٦٢٦,٩٢١)
٦٧٨,١٤٨,٢٤٠	٦٩٣,٧٣٦,٠٤٤

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢-١٠ الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين الغير المكتسبة مايلي :

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

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٣٧٤,٨٢٧,٣٧٠	(١٦١,٥٧٢,١٠١)	٢١٣,٢٥٥,٢٦٩
١١٣,٨٠٣,٤١٢	*(٣٨,١٧٦,٧٩٨)	٧٥,٦٢٦,٦١٤
(١٨٤,٢٦٠,٣٦٥)	٦٨,٠٤٩,١٥٩	(١١٦,٢١١,٢٠٦)
٣٠٤,٣٧٠,٤١٧	(١٣١,٦٩٩,٧٤٠)	١٧٢,٦٧٠,٦٧٧

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

* يتضمن هذا المبلغ ٣٣,١٧٦,٨٩٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٢١١,٩٢١ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٧٨٧,٩٧٩ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	(١٥٢,٣٧٧,٥٨٥)	٢٥٦,٣٢٠,٧٤٥
٥٣١,٨٣٨,٤٥٦	*(٢١٥,١٢٥,٦٠٥)	٣١٦,٧١٢,٨٥١
(٦٣٦,١٦٦,٣٦٩)	٢٣٥,٨٠٣,٤٥٠	(٤٠٠,٣٦٢,٩١٩)
٣٠٤,٣٧٠,٤١٧	(١٣١,٦٩٩,٧٤٠)	١٧٢,٦٧٠,٦٧٧

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

* يتضمن هذا المبلغ ١٩٩,٤٨١,٠٤٩ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,٢٨٠,٦٢١ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١٤,٣٦٣,٩٣٥ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
٥٦٨,٠٥٨,٢٤٣	(٢٠٧,٠١٣,٥٣٦)	٣٦١,٠٤٤,٧٠٧
١٦٦,٤٠٥,١٤٥	*(٦٠,٥٠٥,٣١٦)	١٠٥,٨٩٩,٨٢٩
(٢٥٧,٨٦٩,٣٤٥)	٨١,٨٢٧,٦٩٣	(١٧٦,٠٤١,٦٥٢)
٤٧٦,٥٩٤,٠٤٣	(١٨٥,٦٩١,١٥٩)	٢٩٠,٩٠٢,٨٨٤

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

* يتضمن هذا المبلغ ٥٨,٤٨٧,١١١ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,٠٠٧,٩٣٧ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١,٠١٠,٢٦٨ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	(١٤٨,٩١١,١٤٣)	٢٤١,٥١١,١٩٢
٨١٣,٧١٧,٢٠٦	*(٢٦٤,١٧٤,١٠٦)	٥٤٩,٥٤٣,١٠٠
(٧٢٧,٥٤٥,٤٩٨)	٢٢٧,٣٩٤,٠٩٠	(٥٠٠,١٥١,٤٠٨)
٤٧٦,٥٩٤,٠٤٣	(١٨٥,٦٩١,١٥٩)	٢٩٠,٩٠٢,٨٨٤

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

* يتضمن هذا المبلغ ٢٥٥,٧٦٣,٠٢٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٤,٣٧٠,٠١٧ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٠٤١,٠٦٩ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(مراجعة)

ريال سعودي

الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٣٩٠,٤٢٢,٣٣٥	(١٤٨,٩١١,١٤٣)	٢٤١,٥١١,١٩٢
١,٠١١,٦٦٦,٠٠١	*(٣١٢,٦٠٩,٧٣١)	٦٩٩,٠٥٦,٢٧٠
(٩٩٣,٣٩٠,٠٠٦)	٣٠٩,١٤٣,٢٨٩	(٦٨٤,٢٤٦,٧١٧)
٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	(١٥٢,٣٧٧,٥٨٥)	٢٥٦,٣٢٠,٧٤٥

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

* يتضمن هذا المبلغ ٣٠٢,٧٥٧,٤٠٠ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ٥,٨١١,٢٦٢ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,٠٤١,٠٦٩ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١ - الالتزامات المحتملة والتعهدات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مراجعة)	(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 المعلقة. إن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة ونتائجها كما في للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. لا يوجد أي تغيير في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						
استثمارات مرتبطة بوحدات الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨	-	-	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨
سندات وصكوك	١٣٧,٦٣٥,٣٠٣	١٣٧,٦٣٥,٣٠٣	١٣٧,٦٣٥,٣٠٣	-	-	١٣٧,٦٣٥,٣٠٣
صناديق استثمارية	٤,٧٠٩,٧٥٨	٤,٧٠٩,٧٥٨	٤,٧٠٩,٧٥٨	-	-	٤,٧٠٩,٧٥٨
أسهم	٣,١٨٤,٤٣٧	٣,١٨٤,٤٣٧	٣,١٨٤,٤٣٧	-	-	٣,١٨٤,٤٣٧
مطلوبات مرتبطة بوحدات	(٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦)	(٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦)	(٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦)	-	-	(٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦)
	١٦٥,١٣٣,٥٠٠	١٦٥,١٣٣,٥٠٠	١٦٥,١٣٣,٥٠٠	-	-	١٦٥,١٣٣,٥٠٠

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)
١-١٢ عمليات التأمين (تتمة)
ريال سعودي

القيمة العادلة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	المستوى الأول		
-	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	استثمارات مرتبطة بوحدات الاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة
-	-	١٣٣,٣٢٤,١٠٥	١٣٣,٣٢٤,١٠٥	١٣٣,٣٢٤,١٠٥	-	سندات وصكوك
-	-	٤,٨٦٥,٢٠٣	٤,٨٦٥,٢٠٣	٤,٨٦٥,٢٠٣	-	صناديق استثمارية
-	-	٣,١٢٦,٧٨١	٣,١٢٦,٧٨١	٣,١٢٦,٧٨١	-	أسهم
-	-	(٥٣٥,٤١٥,١١٧)	(٥٣٥,٤١٥,١١٧)	(٥٣٥,٤١٥,١١٧)	-	مطلوبات مرتبطة بوحدات
-	-	١٤٤,٠١٤,٨٣٠	١٤٤,٠١٤,٨٣٠	١٤٤,٠١٤,٨٣٠	-	

٢-١٢ عمليات المساهمين

ريال سعودي

القيمة العادلة					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	المستوى الأول		
-	٥٥,٦٦١,٣٢٥	٢٦١,٣٧٠,٩٠١	٢٦١,٨٧٠,٩٠١	٢٠٦,٢٠٩,٥٧٦	-	الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة
-	-	٥,٥١٩,٤٢٨	٥,٥١٩,٤٢٨	٥,٥١٩,٤٢٨	-	سندات وصكوك
-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	صناديق استثمارية
-	٥٨,٨٨٤,٤٠٣	٢٧٠,٦١٣,٤٠٧	٢٧٠,٦١٣,٤٠٧	٢١١,٧٢٩,٠٠٤	-	الأسهم

ريال سعودي

القيمة العادلة					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	القيمة الدفترية	المستوى الأول		
-	٣٥,٢٠٩,٦٨٥	٢٣٥,٥١١,٢١١	٢٣٥,٥١١,٢١١	٢٠٠,٣٠١,٥٢٦	-	الاستثمارات المتاحة للبيع المقيمة بالقيمة العادلة
-	-	٥,٤٢٩,١٢٢	٥,٤٢٩,١٢٢	٥,٤٢٩,١٢٢	-	سندات وصكوك
-	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	٣,٢٢٣,٠٧٨	-	-	صناديق استثمارية
-	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٤٤,١٦٣,٤١١	٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨	-	الأسهم

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم يكن هناك تحويل بين المستوى الأول والمستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة. كانت هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 منحني السيادية السعودية ومخاطر أقساط التأمين السائدة في السوق السعودية. تمثل قيمة الأسهم ٣,٢٢٣,٠٧٨ ريال سعودي استثمارات في أوراق مالية غير متداولة يتم إدراجها بالتكلفة. لا يتم اثبات القيمة العادلة بالسعر المتداول في سوق نشط لأصل مماثل أو استناداً إلى أسلوب التقييم والذي يستخدم بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط.

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

عمليات التأمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
-	١٤,٥٨٢,٥٣٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	استيعادات/ استحقاقات
-	(١٢,٦٤٥)	إطفاء
-	٨٦١,٨٨٢	أرباح غير محققة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
-	(١٠,٤٣١,٧٧٠)	تحويل من المستوى الثالث إلى المستوى الأول
-	-	الرصيد نهاية الفترة/ السنة
عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٣٨,٤٣٢,٧٦٣	٨٥,٥٣٢,٧٤٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مشتريات
-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	استيعادات/ استحقاقات
-	(١٤,٣٥٦)	إطفاء
٤٥١,٦٣٨	٥,٨٩٤,١٧٤	(خسارة)/ أرباح غير محققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	(٣٥,٩٧٩,٨٠٠)	تحويل من المستوى الثالث الى المستوى الأول
٥٨,٨٨٤,٤٠١	٣٨,٤٣٢,٧٦٣	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 ٦٩٦, ٣١ 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 ٦٩٦, ٣١ ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠١٩.

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 ودمم معيدي التأمين الدائنة واحتياطيات عجز الأقساط واحتياطيات الأقساط الإضافية والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي 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 سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها للثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)						
الموجودات						
١٩٠,٥٣٤,٧٥٦	١٣٠,١٢٠,١٠٤	١٤٥,٢٤٢,٣٠٤	٣٤,٤٠٦,٩٥٥	٥٠٠,٣٠٤,١١٩	-	٥٠٠,٣٠٤,١١٩
إجمالي أقساط التأمين المدينة						
٥,٠٨٣,٢٠٢	١٦,١١٣,٦٤٧	٣٧٣,٤٨١,٦٤١	١١,٧٨٧,٦٤٦	(٥٦,٩٤٧,٥٦٢)	-	(٥٦,٩٤٧,٥٦٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						
(٦,١٩٧)	٢١,٣٩٥,٦٠٤	٢٠,٥٦٦,٨٠٢	٦,٥٨٨,٦٤٤	٤٨,٥٤٤,٨٥٣	-	٤٨,٥٤٤,٨٥٣
حصة معيدي التأمين المطالبات تحت التسوية						
٢٧,٣١٤	٤٦,٢٨٢,٩٤١	٦٤,٩٦٠,٣٧٩	٢٠,٤٢٩,١٠٦	١٣١,٦٩٩,٧٤٠	-	١٣١,٦٩٩,٧٤٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة						
٧,٢٩٥,٩٥٣	٤,٢٢٠,٣٥٩	٦,٧٥٤,٧١٩	(٢,٥٤١,٤٧٥)	١٥,٧٢٩,٥٥٦	-	١٥,٧٢٩,٥٥٦
ولم يتم الإبلاغ عنها						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة						
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال						
قائمة الدخل (استثمارات مرتبطة بوحدات)						
موجودات غير موزعة						
إجمالي الموجودات						
٤٥,٥٣٧,٩٣٧	٢٦,٢٢٩,٥٧٩	٣٩١,٠٥٤,٦٠٥	١٧,٢١٥,٢٣٤	٤٨٠,٠٣٧,٣٥٥	-	٤٨٠,٠٣٧,٣٥٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
٤٤,٢٩٦,٦٢٨	٣٤,٧٩٤,٢٩١	٢٤,٩٦٨,٤٥٩	٩,٧٤٢,٨٧٩	١١٣,٨٠٢,٢٥٧	-	١١٣,٨٠٢,٢٥٧
مطالبات تحت التسوية						
٨٨,١٩٦,٠٣٩	٨٥,٧٣٦,٢١٨	١٠١,٠٧٤,٧٦١	٢٩,٣٦٣,٣٩٩	٣٠٤,٣٧٠,٤١٧	-	٣٠٤,٣٧٠,٤١٧
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها						
١,٧٧٦	-	٣,٧٨٣,٠٥١	١٨,٣٣٩	٣,٨٠٣,١٦٦	-	٣,٨٠٣,١٦٦
أقساط غير مكتسبة						
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة						
مطالبات مربوطة بوحدات						
مطلوبات غير موزعة						
حقوق الملكية						
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية						
٤٤٠,٣٦٥,٣١٧	٤٤٠,٣٦٥,٣١٧	٤٤٠,٣٦٥,٣١٧	٤٤٠,٣٦٥,٣١٧	٤٤٠,٣٦٥,٣١٧	١٥,١٤٦,٣٦٠	٤٥٥,٥١١,٦٧٧
١٢,١٧٧,١٧٧	١٢,١٧٧,١٧٧	١٢,١٧٧,١٧٧	١٢,١٧٧,١٧٧	١٢,١٧٧,١٧٧	٧١٢,٠٨٣,٦٢٣	٧٢٤,٢٦٠,٨٠٠
٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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
١٧,١٠٠,٤٤١	-	٢٦٦,١٨٢	٩٩,٦٤٥,٨٨٤	١١٧,٠١٢,٥٠٧	-	١١٧,٠١٢,٥٠٧
٦٩,٦٥٩,٦٠٨	١٣٨,٦١٨,٤٦٨	١١١,٧٩٢,٠٣٦	٤,٠٦٧,٨٨٤	٣٢٤,١٣٧,٩٩٦	-	٣٢٤,١٣٧,٩٩٦
٢,٦١٦,٨٩٤	١٥٧,٧٠٠	٦٣٤,٨٦٨	٩٧,٤٦٣	٣,٥٠٦,٩٢٥	-	٣,٥٠٦,٩٢٥
١٥,٦٤١,٢٩٧	٨٧٤,٥٢٠	١٧,٩٤٣,٧٥٨	٢٦٦,٨٧٠	٣٤,٧٢٦,٤٤٥	-	٣٤,٧٢٦,٤٤٥
٢٤,٥٥١,٠٧٧	١,٤١٩,١١٦	٢٥,٢٩٨,٧٤٦	١,١٨٥,٦٤٤	٥٢,٤٥٤,٥٨٣	-	٥٢,٤٥٤,٥٨٣
(٣٠,٧٢٠)	(٧٦,٧٤٢,٢٤٥)	(٩٣,٦٠٧,٦٢٦)	(٣٠,٣٨١,٠٧٩)	(٢٠٠,٧٦١,٦٧٠)	-	(٢٠٠,٧٦١,٦٧٠)
(٣,١٣١,٤١٤)	-	(١١,٢٣٢,٥٢١)	-	(١٤,٣٦٣,٩٣٥)	-	(١٤,٣٦٣,٩٣٥)
١٢٦,٤٠٧,١٨٣	٦٤,٣٢٧,٥٥٩	٥١,٠٩٥,٤٤٣	٧٥,٧٩٣,٤٥١	٣١٧,٦٢٣,٦٣٦	-	٣١٧,٦٢٣,٦٣٦
١٠٦,٢٩٢,٠٦٨	(٦١١,٧٥٨)	(١٧,٥١٤,٣٤٠)	(٤,٥١٥,٩٠٢)	٨٣,٦٥٠,٠٦٨	-	٨٣,٦٥٠,٠٦٨
٢٣٢,٦٩٩,٢٥٢	٦٣,٧١٥,٨٠١	٣٣,٥٨١,١٠١	٧١,٢٧٧,٥٥٠	٤٠١,٢٧٣,٧٠٤	-	٤٠١,٢٧٣,٧٠٤
١٦,٣٩٨	-	٧,٠٣٥,٢٣٢	٦٠٢,٣٢٨	٧,٦٥٣,٩٥٨	-	٧,٦٥٣,٩٥٨
(١٨٧,٦٦٧,٥٥٤)	(٤٠,١٦٩,٩٢٢)	(٣,٤٠٨,١٩٦)	(٧٩,٩٧٣,٢٩٠)	(٣١١,٢١٨,٩٦٢)	-	(٣١١,٢١٨,٩٦٢)
٣٥,٢٩٢,٧٧٩	٤٣٣,٧٨٥	(٦,٢٩٤,٩٣٠)	(٢,٢٦٤,٣٠٧)	٢٧,١٦٧,٣٢٧	-	٢٧,١٦٧,٣٢٧
١٣,٢٠٢	(٢,١٥٣,٥١٩)	(٣٨٦,٩٣٨)	(٩٢٣,٢٧٨)	(٣,٤٥٠,٥٣٣)	-	(٣,٤٥٠,٥٣٣)
-	-	(٢,٢٦٩,٥٥٥)	-	(٢,٢٦٩,٥٥٥)	-	(٢,٢٦٩,٥٥٥)
(١٢,٢٨٦,٠٥٤)	(٥,٤٨٠,٩٠٥)	(١,٨٧٩,٢٠٧)	(١,١٢٩,٥١٠)	(٢٠,٧٧٥,٦٧٦)	-	(٢٠,٧٧٥,٦٧٦)
-	-	-	١٤,٩١٦,٢٤١	١٤,٩١٦,٢٤١	-	١٤,٩١٦,٢٤١
-	-	-	٨,٥٠٥,٤٢٥	٨,٥٠٥,٤٢٥	-	٨,٥٠٥,٤٢٥
(١٩,٨١١,٩٠٣)	(٧,٨٣٨,٨٨٠)	(١١,٤١٠,٣٨٧)	(٣,٩٠٠,٠٧٧)	(٤٢,٩٦١,٢٤٧)	-	(٤٢,٩٦١,٢٤٧)
-	-	-	-	(٤,٠٦٩,٨٩٠)	-	(٤,٠٦٩,٨٩٠)
٧٤,٧٧٠,٧٩٢	-	-	-	٧٤,٧٧٠,٧٩٢	-	٧٤,٧٧٠,٧٩٢
غير موزعة	-	-	-	(٢,٣٠٤,٩٠٨)	-	(٢,٣٠٤,٩٠٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	(٧٩٤,١٧٧)	-	(٧٩٤,١٧٧)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	٢,٩٢٥,٢٨٧	٥,٦٨٨,٤٠٤	٨,٦١٣,٦٩١
دخل الاستثمارات	-	-	-	٤,٤٩٦,٦٧٦	-	٤,٤٩٦,٦٧٦
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-
صافي الخسارة للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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
٤,٠٣٢,٢٤٨	-	٣,٧٤٥	١٩,٥٢٢,١٤٠	٢٣,٥٥٨,١٣٣	-	٢٣,٥٥٨,١٣٣
١٣,٣٤٢,٩٧٥	٣٣,٥٩٥,٨٠٢	٢٣,٥٤٧,٥٤٩	٦٢١,١٥٧	٧١,١٠٧,٤٨٣	-	٧١,١٠٧,٤٨٣
٨٣٩,٠٨٧	(٣٣,٥٢٨)	١٥٢,٤١٢	-	٩٥٧,٩٧١	-	٩٥٧,٩٧١
٣,٩٥٨,٦٨١	(٦٧,٦١٤)	٣,٥٨٥,٥١٣	(٦٩٢)	٧,٤٧٥,٨٨٨	-	٧,٤٧٥,٨٨٨
٤,٧٥٧,٧٥٧	٢٧٦,٢٧٥	٥,٥٦٢,٦٩٢	١٠٧,٢١٣	١٠,٧٠٣,٩٣٧	-	١٠,٧٠٣,٩٣٧
-	(١٧,٩٢٣,٩٣٩)	(١٥,١٠٩,١٤٧)	(٣٥٥,٧٣٣)	(٣٣,٣٨٨,٨١٩)	-	(٣٣,٣٨٨,٨١٩)
(١,٠٠٣,٠٦١)	-	(٣,٧٨٤,٩١٨)	-	(٤,٧٨٧,٩٧٩)	-	(٤,٧٨٧,٩٧٩)
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة			٣١٦,٢٧٠	٣١٦,٢٧٠	-	٣١٦,٢٧٠
٢٥,٩٢٧,٦٨٧	١٥,٨٤٦,٩٩٦	١٣,٩٥٧,٨٤٦	٢٠,٢١٠,٣٥٥	٧٥,٩٤٢,٨٨٤	-	٧٥,٩٤٢,٨٨٤
٣٥,٣١٧,٩٦٨	٢,٩٣٨,٠٤٥	(٤٥٧,١٣٦)	٢,٧٨٥,٧١٥	٤٠,٥٨٤,٥٩٢	-	٤٠,٥٨٤,٥٩٢
٦١,٢٤٥,٦٥٦	١٨,٧٨٥,٠٤١	١٣,٥٠٠,٧٠٩	٢٢,٩٩٦,٠٧٠	١١٦,٥٢٧,٤٧٦	-	١١٦,٥٢٧,٤٧٦
٥,١٠٤	(٥٤٦,٦٧٠)	(١٦,٦٠٧)	١٣,٠٨٤	(٥٤٥,٠٨٩)	-	(٥٤٥,٠٨٩)
(٤٧,٦٠٠,٧٣٤)	(١٦,٤٤٤,٤٦٢)	(١,٠٧٤,٠٠٣)	(٢٩,٨٢٣,٩٩٩)	(٩٤,٩٤٣,١٩٨)	-	(٩٤,٩٤٣,١٩٨)
٦,٥٥٤,٧٦٨	٢٥٨,٨٧٥	(١,٧٢٧,٠٢٧)	(١,٨٣٦,١٣٧)	٣,٢٥٠,٤٧٩	-	٣,٢٥٠,٤٧٩
٥,٦٣٥,٥٢٩	(٢,٦٣١,٠٩٢)	(٧٢,٦٧٧)	(٨٥٧,٩١٩)	٢,٠٧٣,٨٤١	-	٢,٠٧٣,٨٤١
-	-	(٧٢٣,٧٦٧)	-	(٧٢٣,٧٦٧)	-	(٧٢٣,٧٦٧)
١,٨٤٩,٧٠٦	(٣,٢٣١,٤١٤)	١٣٦,٢٩٤	٩١,٢١٨	(١,١٥٤,١٩٦)	-	(١,١٥٤,١٩٦)
-	-	-	(٣,٩٣٥,١١٣)	(٣,٩٣٥,١١٣)	-	(٣,٩٣٥,١١٣)
-	-	-	١٠,٦٧٧,٩٤٥	١٠,٦٧٧,٩٤٥	-	١٠,٦٧٧,٩٤٥
(٥,١٤١,٤١٩)	(٢,٢١٦,٦٣٥)	(٣,٩٤٨,٨٢٥)	(٢٣٧,١٢٤)	(١١,٥٤٤,٠٠٣)	-	(١١,٥٤٤,٠٠٣)
صافي دخل الاكتتاب				(٩٠٦,٧٢٦)	-	(٩٠٦,٧٢٦)
غير موزعة				١٨,٧٧٧,٦٤٩	-	١٨,٧٧٧,٦٤٩
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				(٨٨٢,٥٢٤)	-	(٨٨٢,٥٢٤)
مصاريف عمومية وإدارية				(٣١,٥٢٥,٩٩٨)	(٢٥٦,١١٩)	(٣١,٥٢٥,٩٩٨)
دخل الاستثمارات				٢,٨٨٣,٠٤٢	١,٩٩٩,٨١١	٢,٨٨٣,٠٤٢
إيرادات أخرى				٤٤٥,٢٥٢	-	٤٤٥,٢٥٢
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل				(١٠,٣٠٢,٥٧٩)	-	(١٠,٣٠٢,٥٧٩)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

الموجودات

٢٨٣,٦٨٣,١٣٥	١٠٤,٤٩٠,٤٢٥	٦٢,١٤٥,٩٢٥	٢٥,٣٥٣,٧٠٧	٤٧٥,٦٧٣,١٩٢	-	٤٧٥,٦٧٣,١٩٢
				(٥٥,٠٨٦,٩١٥)	-	(٥٥,٠٨٦,٩١٥)
٥,٧٤٥,٩٣٢	١٦,٦٤٩,٤٣٣	٤٠,٤٣٩,٢٤٥	٥,٥٣٨,٥٩٧	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧
(٦٩,٥٩٨)	٧,٩٢١,٤١٠	٣١,٠٥٦,٢٩٩	٤,٣٩٠,٦٠٣	٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤
٢٢٥,٩٧٦	٤٣,٤٨٤,٧٠٣	٩٨,٩٩٠,٠١٠	٩,٦٧٦,٨٩٦	١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	-	١٥٢,٣٧٧,٥٨٥
١٦,٧٣٢,٢٦٤	٤,٥٧٤,٩٥٧	٦,١٦٧,٧٢٨	(٥٥٥,٣٩٩)	٢٦,٩١٩,٥٥٠	-	٢٦,٩١٩,٥٥٠
			٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨
			٣٦٣,٥١٦,٨٥٠	٣٦٣,٥١٦,٨٥٠	٣٥٧,٠٩٦,١٨٢	٧٢٠,٦١٣,٠٣٢
						٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣

إجمالي أقساط التأمين المدينة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
حصة معيدي التأمين المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة
ولم يتم الإبلاغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
مصاريف اكتتاب وثائق مؤجلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(استثمارات مربوطة بوحدات)
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٨١,٤٩٣,٤٤٦	٢٧,١٩٩,١٥٠	٤١٥,٦٧٢,٢٧٩	٨,٧٠١,٨٧٨	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣
٣١,٩٤٧,١٧٣	١٥,٨٣٩,١٩٢	٣٣,٥٧٨,٧٤٩	٦,٤١٥,٣٢٨	٨٧,٧٨٠,٤٤٢	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢
١٩٤,٦٨٦,٧٦٩	٨٢,٣٢٦,٢٢٢	١١٧,٥٩٠,٠٥٢	١٤,٠٩٥,٢٨٧	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	-	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠
١٦,١٧٧	-	٦,٨٣٣,٤٣٧	٤٩٨,١٥٩	٧,٣٤٧,٧٧٣	-	٧,٣٤٧,٧٧٣
-	-	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥٣٥,٤١٥,١١٧	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧
			٣٩٧,٠٦١,٠٤٥	٣٩٧,٠٦١,٠٤٥	٣٠,٣٦١,٣٧٥	٤٢٧,٤٢٢,٤٢٠
			٧,٧٧١,٥٨١	٧,٧٧١,٥٨١	٣٢٦,٧٣٤,٨٠٧	٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨
						٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣

مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتبة ولم يبلغ عنها
أقساط غير مكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات مربوطة بوحدات
مطلوبات غير موزعة
حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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
٥٠,٣٦٠,٢٦٠	-	١,٨٧١,٧٤٧	٩١,٩٣٧,٠٠٥	١٤٤,١٦٩,٠١٢	-	١٤٤,١٦٩,٠١٢
٣١٢,٦٠٦,٠٢٩	١٦٢,٤٣٩,٩١١	١٨٨,٦٨٣,٠٧٤	٤,٢٧٣,٥٦٢	٦٦٨,٠٠٢,٥٧٦	-	٦٦٨,٠٠٢,٥٧٦
-	١٥,٩١٩	-	-	١٥,٩١٩	-	١٥,٩١٩
-	٧٦٨,٧٧٦	-	-	٧٦٨,٧٧٦	-	٧٦٨,٧٧٦
-	٧٦٠,٩٢٣	-	-	٧٦٠,٩٢٣	-	٧٦٠,٩٢٣
-	(٨٧,٨٣٢,٣٣٠)	(١٥٢,٢١٧,٣٩٣)	(٢٠,٠٨٣,٣١٤)	(٢٦٠,١٣٣,٠٣٧)	-	(٢٦٠,١٣٣,٠٣٧)
(٣,٣٢٢,٥٦٢)	-	(٧١٨,٥٠٧)	-	(٤,٠٤١,٠٦٩)	-	(٤,٠٤١,٠٦٩)
-	-	-	٨٧٢,١٨٠	٨٧٢,١٨٠	-	٨٧٢,١٨٠
٣٥٩,٦٤٣,٧٢٧	٧٦,١٥٣,١٩٩	٣٧,٦١٨,٩٢١	٧٦,٩٩٩,٤٣٣	٥٥٠,٤١٥,٢٨٠	-	٥٥٠,٤١٥,٢٨٠
(٢٦,٨٣٠,٢٦١)	(٢٢,٨٦٨,٧٣٤)	٢,٩٧١,٤٨٤	(٢,٦٦٤,١٨١)	(٤٩,٣٩١,٦٩٢)	-	(٤٩,٣٩١,٦٩٢)
٣٣٢,٨١٣,٤٦٦	٥٣,٢٨٤,٤٦٥	٤٠,٥٩٠,٤٠٥	٧٤,٣٣٥,٢٥٢	٥٠١,٠٢٣,٥٨٨	-	٥٠١,٠٢٣,٥٨٨
١٥,٩٦٠	-	١١,٨٦٣,٠٠٣	٣٩,٤١١	١١,٩١٨,٣٧٤	-	١١,٩١٨,٣٧٤
(٢٤٨,٠٠١,٠٥٨)	(٣٧,٧٩٧,٨٦٧)	(٦,٥٨٧,١٣٣)	(٩٩,٧٤٩,٧٩٤)	(٣٩٢,١٣٥,٨٥٢)	-	(٣٩٢,١٣٥,٨٥٢)
(٢٠,٨٨٩,٧٥٧)	٢,١٦٥,٥٥٦	٢,٥٧٤,٦٣٤	(١,٧٤٠,٩٥٧)	(١٧,٨٩٠,٥٢٤)	-	(١٧,٨٩٠,٥٢٤)
-	(٢,٥٧٠,١٠٧)	-	-	(٢,٥٧٠,١٠٧)	-	(٢,٥٧٠,١٠٧)
-	-	(٣٩٥,٨٦٦)	-	(٣٩٥,٨٦٦)	-	(٣٩٥,٨٦٦)
٢٩,٠٣٧,٨٨٩	(٧,٢٣٩,١٠٥)	١٢٧,٥٢٤	٦٩٢,٣٨٥	٢٢,٦١٨,٦٩٣	-	٢٢,٦١٨,٦٩٣
-	-	-	٢٤,٤٧٣,٨٤١	٢٤,٤٧٣,٨٤١	-	٢٤,٤٧٣,٨٤١
-	-	-	١٢,٨٧٦,٥٢٤	١٢,٨٧٦,٥٢٤	-	١٢,٨٧٦,٥٢٤
(٢٧,٠٤٦,٨٣٢)	(٥,١٠٢,٧١٤)	(٨,٩٣٢,٣٩٨)	(٢,١٢١,٩١٨)	(٤٣,٢٠٣,٨٦٢)	-	(٤٣,٢٠٣,٨٦٢)
-	-	-	-	(٥,٧٨١,٩٠٧)	-	(٥,٧٨١,٩٠٧)
-	-	-	-	١١٠,٩٣٢,٩٠٢	-	١١٠,٩٣٢,٩٠٢
-	-	-	-	(٢,٠٠٩,٥٨٠)	-	(٢,٠٠٩,٥٨٠)
-	-	-	-	(٩٠,٠١١,٥٦١)	(٦٦٧,٣١٩)	(٩٠,٠١١,٥٦١)
-	-	-	-	٧,٤٥٩,٠٢٢	٤,٨٠٣,٩٩٧	٧,٤٥٩,٠٢٢
-	-	-	-	٢,٤١٠,٩٩١	-	٢,٤١٠,٩٩١
-	-	-	-	٢٨,٧٨١,٧٧٤	-	٢٨,٧٨١,٧٧٤

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (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 الغير مكتسبة، صافي

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المنفوعة

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

أتعاب فحص وشراف

صافي دخل الاكتتاب

غير موزعة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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
١٧,٦٨٦,٦٤٧	-	٦١٥,٢٦٠	٢١,٨٥٢,٠٦٨	٤٠,١٥٣,٩٧٥	-	٤٠,١٥٣,٩٧٥
٣٣,٨٣٥,٨٠٧	٥٤,٢٦٩,٠١٨	٣٧,١٨٧,١٥٤	٣٤٧,٠١١	١٢٥,٦٣٨,٩٩٠	-	١٢٥,٦٣٨,٩٩٠
-	١٢,٢٦٦	-	-	١٢,٢٦٦	-	١٢,٢٦٦
-	٧٤,٩٢٢	-	-	٧٤,٩٢٢	-	٧٤,٩٢٢
-	٥٢٤,٩٩٢	-	-	٥٢٤,٩٩٢	-	٥٢٤,٩٩٢
-	(٢٧,٩٢٥,٠٩٦)	(٣١,٠٨٨,١٩٣)	(٤٨١,٧٥٩)	(٥٩,٤٩٥,٠٤٨)	-	(٥٩,٤٩٥,٠٤٨)
(٨٢٨,٩٩٤)	-	(١٨١,٢٧٤)	-	(١,٠١٠,٢٦٨)	-	(١,٠١٠,٢٦٨)
-	-	-	٢٩٥,٨٣٥	٢٩٥,٨٣٥	-	٢٩٥,٨٣٥
٥٠,٦٩٣,٤٦٠	٢٦,٩٥٦,١٠٢	٦,٥٣٢,٩٤٧	٢٢,٠١٣,١٥٥	١٠٦,١٩٥,٦٦٤	-	١٠٦,١٩٥,٦٦٤
٦٧,٢٤٤,٧٥٦	(٥,٥١٨,١٤٤)	٦,٢٥٥,٤٣٠	٢,١٥٩,٧٨١	٧٠,١٤١,٨٢٣	-	٧٠,١٤١,٨٢٣
١١٧,٩٣٨,٢١٦	٢١,٤٣٧,٩٥٨	١٢,٧٨٨,٣٧٧	٢٤,١٧٢,٩٣٦	١٧٦,٣٣٧,٤٨٧	-	١٧٦,٣٣٧,٤٨٧
٥,٣٧٩	-	٤,٠٠٨,٧١٢	٢٧٤,٧٢٨	٤,٢٨٨,٨١٩	-	٤,٢٨٨,٨١٩
(٩٠,٦٢٣,٥١٦)	(١٨,٣٥٢,١٦٦)	(٢,٠٩٨,٢٤٨)	(٢٩,٢٤٧,٧٠٠)	(١٤٠,٣٢١,٦٣٠)	-	(١٤٠,٣٢١,٦٣٠)
(٥,٩٦٨,٥٢٤)	١٠,٣٥٠,٠٠٧	١,٣٥٠,٠٦٥	(٨١٦,٤٠٩)	٤,٩١٥,١٣٩	-	٤,٩١٥,١٣٩
-	٤٣٩,٧٦٥	-	٥٩١,٧١٨	١,٠٣١,٤٨٣	-	١,٠٣١,٤٨٣
-	-	(١٩١,٦٠٠)	-	(١٩١,٦٠٠)	-	(١٩١,٦٠٠)
٥,١٧١,٦٥٠	(٨,٢٦١,٧٨١)	١٢,٥٩٢	٢٥٧,٢٩٢	(٢,٨٢٠,٢٤٧)	-	(٢,٨٢٠,٢٤٧)
-	-	-	٩,٣٦٨,٦٧٢	٩,٣٦٨,٦٧٢	-	٩,٣٦٨,٦٧٢
-	-	-	(١,٢١٠,٢٣٣)	(١,٢١٠,٢٣٣)	-	(١,٢١٠,٢٣٣)
(٨,٧٣١,٩٥١)	(٩٦٣,٧٥٨)	(١,٠٧٥,٨٠٦)	(٢٧٢,٠٠٣)	(١١,٠٤٣,٥١٨)	-	(١١,٠٤٣,٥١٨)
-	-	-	(١,٣٨١,١٩١)	(١,٣٨١,١٩١)	-	(١,٣٨١,١٩١)
-	-	-	٣٨,٩٧٣,١٨١	٣٨,٩٧٣,١٨١	-	٣٨,٩٧٣,١٨١
غير موزعة	-	-	(٢,١٩٠,٢٢٨)	(٢,١٩٠,٢٢٨)	-	(٢,١٩٠,٢٢٨)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(٣٠,١٠٨,٥٢٩)	(٢٧٢,٤٧٩)	(٣٠,٣٨١,٠٠٨)	(٣٠,٣٨١,٠٠٨)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	٨٨٨,٧٥٩	١,٥٨٤,٨٧٦	٢,٤٧٣,٦٣٥	٢,٤٧٣,٦٣٥
دخل الاستثمارات	-	-	٢١٨,٦٨٨	-	٢١٨,٦٨٨	٢١٨,٦٨٨
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزيادة وضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٩,٠٩٤,٢٦٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (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 بوحدة

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط الغير مكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي المطالبات والمزايا الاخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في احتياطي عجز الأقساط

التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافية

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي

التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدة

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة

تكاليف اكتاب الوثائق

أتعاب فحص واشراف

صافي دخل الاكتاب

غير موزعة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل الاستثمارات

إيرادات أخرى

صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزيادة وضريبة الدخل

١٤- المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين الآخرين

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

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الرصيد كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
منشآت تحت السيطرة أو تحت سيطرة مشتركة أو يمارس عليها تأثيرا هاما من اطراف ذوي علاقة و المساهمين الرئيسيين			
١٣,٥٢٢,٨٣٨	١٣٢,٤٠٠,٢١١	٦,٤٣٦,٦٥٩	٦,٢٣١,٢٥٢
١٠,٤٠٣,٥١٦	٤٠,١٠٥,٤٤٧	٨٤,٨٢٤,٩٦١	١١٤,٦٥١,١٢٢
٢٦٧,٨٤٩	٥,٧٤٣,٣١٥	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
٢,٣٧٣,٨٥٨	٧,٤١٢,٣٧٤		
- أقساط إعادة التأمين المسندة			
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة			
- دخل عمولات			
- مصاريف إدارية لطرف ثالث			
- مصاريف إدارية لطرف ثالث مستحقة			
- أرصدة معيدي التأمين دائنة، صافي			
- استثمارات في حقوق الملكية لشركة نكست كير السعودية			
مساهمون آخرون (غير الأطراف ذوي العلاقة)			
٨,٧٩١,٩٠٨	١٣٥,٧٩١,٢٧٢	١٦,٩٨٨,٤٣٨	٥١,٣٠٢,٩٨٨
١٢,١٤٥,٢٠٠	٢٦,٦٧٥,٣٤٦	٣٣,٨٣٤,٨٣٠	٣٠,٥٧٤,٠٤٦
٤٨٦,٤٩٦	١,٤٧٤,٠٥٥	١٠٤,٤٠٣,١٥٧	٣١١,٥٦٦,٣٧٢
		٥٤٥,١٦٣,٧٢٣	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨
- أقساط التأمين المكتتبة			
- المطالبات المدفوعة			
- مصاريف عمولات			
- أقساط تأمين مدينة، صافي			
- المطالبات تحت التسوية			
- النقد وما يعادله			
- استثمارات مربوطة بوحدات تدار من قبل مساهمين (بما في ذلك ذمم مدينة استثمارات مربوطة بوحدات)			

تشمل الأطراف ذوي العلاقة الجهات التالية: أليانز س،ن،أ، أليانز مينا هولدينج - برمودا، أليانز تحويل المخاطر إي جي دبي، أليانز فرنسا، شركة أليانز العالمية المتخصصة أي جي، أليانز ورلد وايد كير، أليانز المخاطر العالمية الولايات المتحدة الأمريكية للتأمين، أليانز بلجيكا، يولر هيرمس، أليانز اس آيه زيورخ، أليانز هونج كونج، أليانز المخاطر العالمية هولندا، أليانز سنغافورة، أليانز نيوزيلندا وشركة نكست السعودية.

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

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

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المدراء التنفيذيين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٧,١٦٩,٣٩٧	-
رواتب وتعويضات	٢٦١,٠٠٠	١٣,٥٠٠
علاوات	٧٦٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
مكافأة سنوية	-	٣٢٠,١٥٦
التزامات نهاية الخدمة	١,٠٢٦,٠٠٠	٧,٥٩٣,٠٥٣

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤- المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المدراء التنفيذيين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
رواتب وتعويضات	-	٥,٨٥٧,٩٠٣
علاوات	١٣٠,٥٠٠	-
مكافأة سنوية	٦٧٥,٠٠٠	-
التزامات نهاية الخدمة	-	٣٢٢,٨٤٨
	٨٠٥,٥٠٠	٦,١٨٠,٧٥١

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المساهمون السعوديين ومن دول مجلس التعاون
ريال سعودي	ريال سعودي	
%	%	
٢٨١,٤٦٠,٠٠٠	٩٣,٨٢٠,٠٠٠	%٤٦,٩١
٣١٨,٥٤٠,٠٠٠	١٠٦,١٨٠,٠٠٠	%٥٣,٠٩
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٠ 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.

أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢

كما في ١ يناير ٢٠١٩

ريال سعودي	قبل التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٩	بعد التعديل كما في ١ يناير ٢٠١٩	القوائم المالية المتأثرة
الحساب	أثر التعديل	أثر التعديل	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢	-	٩,٣٥٠,١٨٩	٩,٣٥٠,١٨٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مخصص الزكاة
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	مخصص ضريبة الدخل
٩,١٣٥,٥١٩	٢٤,٤٥١,٦١٢	
٣,٩٨٠,٥٧٧	٣,٩٨٠,٥٧٧	
١٣,١١٦,٠٩٦	٢٨,٤٣٢,١٨٩	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الزكاة لفترة التسعة أشهر
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	ضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر:
٤,٣٨١,٢٥٩	٣,٢٦١,٠٣٠	- الضريبة الحالية
-	٣,٤٩٢,٣٧٧	- الضريبة المؤجلة
(٦٦٤,٥٥٣)	(٣٤٢,٧٣٢)	
٣,٧١٦,٧٠٦	٦,٤١٠,٦٧٥	

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
ريال سعودي	ريال سعودي	ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	- الضريبة الحالية
١,١٦١,٥١٢	٢,٢٢٢,٥٥٢	- الضريبة المؤجلة
١,١٨٠,٢٤٨	-	
(١٥٧,٢٤٠)	(١٧٤,٤٧٦)	
٢,١٨٤,٥٢٠	٢,٠٤٨,٠٧٦	

وضع الربوط:

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية وضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣، قامت الشركة بتسوية مبلغ ٩,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربط المقدم من الهيئة العامة للزكاة والدخل الذي تم دفعه من خلال المخصص الذي تم تكوينه مقابل الربط لتلك السنوات. تم إصدار الربوط النهائية للزكاة والضريبة لعام ٢٠١٤ من قبل الهيئة ولا تزال الربوط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩ قيد التسوية. تقدمت الشركة بطلبات استئناف لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") على ربوط الزكاة وضريبة الدخل الإضافية الناشئة عن استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل من وعاء الزكاة لعام ٢٠١٤، واستبعاد الخسائر المرحلة، وعدم خصم مبلغ ضريبة الدخل المدفوع من الربط واحتساب غرامة التأخير. نتيجة للربوط النهائية لعام ٢٠١٤، طلبت الهيئة زكاة إضافية وضريبة دخل بمبلغ ٦,٢ مليون ريال سعودي. احتسبت الشركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل الإضافي في القوائم المالية، ومع ذلك، لم تدفع الشركة نفس المبلغ. من غير المتوقع أن يكون لإنهاء الربوط تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

تشمل المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الدفعة التي سددتها الشركة المتعلقة بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للسنتين الماليتين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد الدفعات إلى الهيئة لتجنب الغرامات. ومع ذلك، بعد نهاية الفترة، قدمت الشركة اعتراضات على ربط الهيئة. 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 (الخسارة) / ربحية السهم الواحد

١-١٦ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر من ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). قام المساهمون المؤسسين للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ ١٣ مليون سهم بقيمة أسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٧ مليون سهم بقيمة أسمية 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 سبتمبر ٢٠٢٠	عدد الحصص	رأس المال المصرح به و المصدر	ريال سعودي
١١١ مليون	١١,١٠ مليون	١١١ مليون	١١,١٠ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون	٩٧,٥ مليون	٩,٧٥ مليون
٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون	٨٤ مليون	٨,٤٠ مليون
٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون	٢١٠ مليون	٢١,٠٠ مليون
٦٠٠ مليون	٦,٠٠ مليون	٦٠٠ مليون	٦,٠٠ مليون

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

١-١٦ رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
عدد الحصص	رأس المال المصرح به و المصدر	
	ريال سعودي	
٣,٧٠ مليون	٣٧ مليون	أليانز الأوروبية بي في
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون	أليانز فرنسا العالمية
٣,٢٥ مليون	٣٢,٥ مليون	أليانز مينا القابضة برمودا
٢,٨٠ مليون	٢٨ مليون	البنك السعودي الفرنسي
٧,٠٠ مليون	٧٠ مليون	العامية
٢٠ مليون	٢٠٠ مليون	

قامت الشركة خلال الفترة بزيادة رأسمالها من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي تتكون من سهمين لكل سهم واحد. تمت الموافقة على هذا الزيادة في رأس المال من قبل الجهات التنظيمية والجمعية العمومية الغير عادية للشركة ويبلغ رأس المال الحالي المدفوع للشركة ٦٠٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة تكلفة معاملات قدرها ٦,٤ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالزيادة في رأس المال والتي تم تحميلها مباشرة على قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢-١٦ الربحية / الخسارة للسهم الواحد

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد بقسمة صافي (الخسارة) / الأرباح 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 الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	
(١٢,٣٥٠,٦٥٥)	٦,١٣١,٥٦١	(الخسارة) // الدخل للفترة
٥٩,٤٥٥,٩٥٥	٣٤,٩٧٣,٩٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٢١)	٠,١٨	(الخسارة) // الأرباح للفترة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(معدلة)	(معدلة)	
(١٨,٥٩٧,٥٠١)	١٩,٩٠٦,٥٨٩	(الخسارة) // الدخل للفترة
٤٣,١٩٤,١٧٣	٣٤,٩٧٣,٩٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٤٣)	٠,٥٧	(الخسارة) // الأرباح للفترة

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 ولتمكينها من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها. تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ جدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. ووفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

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

قامت الإدارة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الجهة المشرعة، بتقييم إمكانات جائحة كورونا الجديد ١٩ بشكل استباقي من خلال إجراء اختبار الضغط للمتغيرات المختلفة مثل: نمو إجمالي الأقساط، زيادة في تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط تحت التسوية، وغير ذلك، والتأثير المرتبط بها على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية. خلصت إدارة الشركة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه أنه لم يتم إنخفاض الملاءة المالية للشركة عن الحد الأدنى من الهامش المطلوب. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لمرونة الوضع والتغير السريع ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

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

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمعالجة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة والتي تفرضها الظروف الحالية. ويشمل ذلك مراجعة التركزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي الدقيق والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل جوهري من جائحة كورونا الجديد ١٩ وانخفاض أسعار النفط:

- الأغذية
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق
- التجزئة
- الإنشاءات
- الترفيه
- السياحة

إدارة مخاطر السيولة

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

ريال سعودي					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الموجودات					
١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦	٣١٧,٤٩٣,٢٧٩	١١٥,٧٨٢,٠٤٥	٢٠١,٧١١,٢٣٤
٧٢,٤٩٠,٢٠٤	٢,٦٩٦,٦٦٥	٦٩,٧٩٣,٥٣٩	١١٢,٩٤٩,٨٣٤	٩,١٢١,٢٥٤	١٠٣,٨٢٨,٥٨٠
٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	-	٤٢٠,٥٨٦,٢٧٧	٤٤٣,٣٥٦,٥٥٧	-	٤٤٣,٣٥٦,٥٥٧
٧٠,٥٣٥,٩٠١	-	٧٠,٥٣٥,٩٠١	٨٤,٢٥٤,٨٤٣	-	٨٤,٢٥٤,٨٤٣
٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	-	٤٣٢,٣٢٨,٢٠٧	٤٠٦,٤٦٦,١٣٦	-	٤٠٦,٤٦٦,١٣٦
٤٣,٢٩٨,٧١٤	-	٤٣,٢٩٨,٧١٤	٤٨,٥٤٤,٨٥٣	-	٤٨,٥٤٤,٨٥٣
١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	-	١٥٢,٣٧٧,٥٨٥	١٣١,٦٩٩,٧٤٠	-	١٣١,٦٩٩,٧٤٠
٢٦,٩١٩,٥٥٠	-	٢٦,٩١٩,٥٥٠	١٥,٧٢٩,٥٥٦	-	١٥,٧٢٩,٥٥٦
٦,٧٧٦,٢٢٨	-	٦,٧٧٦,٢٢٨	٤,٤٣٢,١٩٦	-	٤,٤٣٢,١٩٦
النقد وما يعادله					
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى					
أقساط تأمين مدينة، صافي					
أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها					
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة					
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
حق استخدام موجودات					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٥٣٨,١١٣,٨٥٨	-	٥٣٨,١١٣,٨٥٨	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨	-	٥٤٠,١٠٢,٨٧٨
٣٨٥,٤٧٩,٥٠٠	٢٤٤,١٦٣,٤١١	١٤١,٣١٦,٠٨٩	٤١٦,١٤٢,٩٠٥	٢٧٠,٦١٣,٤٠٧	١٤٥,٥٢٩,٤٩٨
٦,٩٦١,٥٠٧	٦,٩٦١,٥٠٧	-	١١,٢٢١,١٧٥	١١,٢٢١,١٧٥	-
٨,٠١٨,٧٨٠	-	٨,٠١٨,٧٨٠	٨,٣١٨,١٥١	-	٨,٣١٨,١٥١
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٤٨٥,٢٩٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
-	١٩,٩٧٠,١١٣	(١٩,٩٧٠,١١٣)	٢٥٨,٩١٩,٦٥٧	(٢٥٨,٩١٩,٦٥٧)	-
٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣	٣٥٧,٠٩٦,١٨٢	١,٩٧٧,١٤١,٠٤١	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٧٢٧,٢٢٩,٩٨٣	١,٨٧٥,٠٥٤,٥٦٥
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
١٥٠,٤٨٥,٥٦٥	٤٤٣,٨٩١	١٥٠,٠٤١,٦٧٤	١٥٩,٦٦٣,٩٩٣	٤٥٧,٨١٩	١٥٩,٢٠٦,١٧٤
١٥,٦٨٧,٤٦٦	-	١٥,٦٨٧,٤٦٦	١٥,٢٠٦,٨٥٠	-	١٥,٢٠٦,٨٥٠
١٩٥,٥٩٩,١٢٣	-	١٩٥,٥٩٩,١٢٣	٢٢٣,٠٧١,٥٩٩	-	٢٢٣,٠٧١,٥٩٩
٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	-	٤٠٨,٦٩٨,٣٣٠	٣٠٤,٣٧٠,٤١٧	-	٣٠٤,٣٧٠,٤١٧
٧,٣٤٧,٧٧٣	-	٧,٣٤٧,٧٧٣	٣,٨٠٣,١٦٦	-	٣,٨٠٣,١٦٦
٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	-	٥٣٣,٠٦٦,٧٥٣	٤٨٠,٠٣٧,٣٥٥	-	٤٨٠,٠٣٧,٣٥٥
٨٧,٧٨٠,٤٤٢	-	٨٧,٧٨٠,٤٤٢	١١٣,٨٠٢,٢٥٧	-	١١٣,٨٠٢,٢٥٧
٥,٧٨٤,٢٣١	-	٥,٧٨٤,٢٣١	٣,٧٨٠,١٤٩	-	٣,٧٨٠,١٤٩
١١,٧٣١,٣٣٣	-	١١,٧٣١,٣٣٣	١٥,١٨١,٨٦٦	-	١٥,١٨١,٨٦٦
١,٣٦٩,٣٢٠	-	١,٣٦٩,٣٢٠	٣,٦٣٨,٨٧٥	-	٣,٦٣٨,٨٧٥
٥٣٥,٤١٥,١١٧	-	٥٣٥,٤١٥,١١٧	٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦	-	٥٢٠,٤٩٨,٨٧٦
١٦,٨٤٧,٨٩٨	-	١٦,٨٤٧,٨٩٨	٢٠,٢٧٩,٨٠٤	-	٢٠,٢٧٩,٨٠٤
٢٨,٤٣٢,١٨٩	٢٨,٤٣٢,١٨٩	-	١٣,١١٦,٠٩٦	١٣,١١٦,٠٩٦	-
١,٤٨٥,٢٩٥	١,٤٨٥,٢٩٥	-	١,٥٧٢,٤٤٥	١,٥٧٢,٤٤٥	-
١,٩٩٩,٧٣٠,٨٣٥	٣٠,٣٦١,٣٧٥	١,٩٦٩,٣٦٩,٤٦٠	١,٨٧٨,٠٢٣,٧٤٨	١٥,١٤٦,٣٦٠	١,٨٦٢,٨٧٧,٣٨٨
إجمالي المطلوبات					
حقوق الملكية					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢,٧١١,٣١٥	٢٢,٧١١,٣١٥	-	١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	-
٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	٢٠,٧٤٣,٦٠٧	-
٧٥,٠٢٤,٣٧٧	٧٥,٠٢٤,٣٧٧	-	٥٦,٤٢٦,٨٧٦	٥٦,٤٢٦,٨٧٦	-
٣,٨٢٨,٤٨٨	-	٣,٨٢٨,٤٨٨	٣,٨٢٨,٤٨٨	-	٣,٨٢٨,٤٨٨
١٢,١٩٨,٦٠١	٨,٢٥٥,٥٠٨	٣,٩٤٣,٠٩٣	٢٦,٩٥١,٢٠٥	١٨,٦٠٢,٥١٦	٨,٣٤٨,٦٨٩
٣٣٤,٥٠٦,٣٨٨	٣٢٦,٧٣٤,٨٠٧	٧,٧٧١,٥٨١	٧٢٤,٢٦٠,٨٠٠	٧١٢,٠٨٣,٦٢٣	١٢,١٧٧,١٧٧
٢,٣٣٤,٢٣٧,٢٢٣	٣٥٧,٠٩٦,١٨٢	١,٩٧٧,١٤١,٠٤١	٢,٦٠٢,٢٨٤,٥٤٨	٧٢٧,٢٢٩,٩٨٣	١,٨٧٥,٠٥٤,٥٦٥
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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي				
لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
الإيرادات				
٨١٣,٧١٧,٢٠٦	-	٨١٣,٧١٧,٢٠٦	٥٣١,٨٣٨,٤٥٦	-
(٢٥٥,٧٦٣,٠٢٠)	-	(٢٥٥,٧٦٣,٠٢٠)	(١٩٩,٤٨١,٠٤٩)	-
(٤,٣٧٠,٠١٧)	-	(٤,٣٧٠,٠١٧)	(١,٢٨٠,٦٢١)	-
(٤,٠٤١,٠٦٩)	-	(٤,٠٤١,٠٦٩)	(١٤,٣٦٣,٩٣٥)	-
٨٧٢,١٨٠	-	٨٧٢,١٨٠	٩١٠,٧٨٥	-
٥٥٠,٤١٥,٢٨٠	-	٥٥٠,٤١٥,٢٨٠	٣١٧,٦٢٣,٦٣٦	-
(٨٦,١٧١,٧٠٨)	-	(٨٦,١٧١,٧٠٨)	١٠٤,٣٢٧,٩١٣	-
٣٦,٧٨٠,٠١٦	-	٣٦,٧٨٠,٠١٦	(٢٠,٦٧٧,٨٤٥)	-
٥٠١,٠٢٣,٥٨٨	-	٥٠١,٠٢٣,٥٨٨	٤٠١,٢٧٣,٧٠٤	-
١١,٩١٨,٣٧٤	-	١١,٩١٨,٣٧٤	٧,٦٥٣,٩٥٨	-
٥١٢,٩٤١,٩٦٢	-	٥١٢,٩٤١,٩٦٢	٤٠٨,٩٢٧,٦٦٢	-
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
(٣٦٩,٦٩٠,٥٤٤)	-	(٣٦٩,٦٩٠,٥٤٤)	(٣٢٧,٤٣٦,٦٨٧)	-
(١٠٩,٥٦٢,٤٠٤)	-	(١٠٩,٥٦٢,٤٠٤)	(٨٣,٨٣٧,٩٢٣)	-
(٢٢,١٧٦,٠١٣)	-	(٢٢,١٧٦,٠١٣)	(١٦,٨٩٩,٠١٣)	-
١٠٩,٢٩٣,١٠٩	-	١٠٩,٢٩٣,١٠٩	١١٦,٩٥٤,٦٦١	-
(٣٩٢,١٣٥,٨٥٢)	-	(٣٩٢,١٣٥,٨٥٢)	(٣١١,٢١٨,٩٦٢)	-
(١٢٧,٠٧٢,٣٢٩)	-	(١٢٧,٠٧٢,٣٢٩)	٥٣,٠٢٩,٣٩٨	-
١٠٩,١٨١,٨٠٥	-	١٠٩,١٨١,٨٠٥	(٢٥,٨٦٢,٠٧١)	-
(٩,٥٧٠,١٠٧)	-	(٩,٥٧٠,١٠٧)	(٣,٤٥٠,٥٣٣)	-
(٣٩٥,٨٦٦)	-	(٣٩٥,٨٦٦)	(٢,٢٦٩,٥٥٥)	-
١٦,٦٤١,٢٥٧	-	١٦,٦٤١,٢٥٧	(٢٦,٠٢١,٨١٥)	-
٥,٩٧٧,٤٣٦	-	٥,٩٧٧,٤٣٦	٥,٢٤٦,١٣٩	-
(٣٩٠,٣٧٣,٦٥٦)	-	(٣٩٠,٣٧٣,٦٥٦)	(٣١٠,٥٤٧,٣٩٩)	-
٢٤,٤٧٣,٨٤١	-	٢٤,٤٧٣,٨٤١	١٤,٩١٦,٢٤١	-
١٢,٨٧٦,٥٢٤	-	١٢,٨٧٦,٥٢٤	٨,٥٠٥,٤٢٥	-
(٤٣,٢٠٣,٨٦٢)	-	(٤٣,٢٠٣,٨٦٢)	(٤٢,٩٦١,٢٤٧)	-
(٥,٧٨١,٩٠٧)	-	(٥,٧٨١,٩٠٧)	(٤,٠٦٩,٨٩٠)	-
(٤٠٢,٠٠٩,٠٦٠)	-	(٤٠٢,٠٠٩,٠٦٠)	(٣٣٤,١٥٦,٨٧٠)	-
١١٠,٩٣٢,٩٠٢	-	١١٠,٩٣٢,٩٠٢	٧٤,٧٧٠,٧٩٢	-
صافي دخل الاكتتاب				
-	-	-	-	-
(٢,٠٠٩,٥٨٠)	-	(٢,٠٠٩,٥٨٠)	(٢,٣٠٤,٩٠٨)	-
(٩٠,٠١١,٥٦١)	(٦٦٧,٣١٩)	(٨٩,٣٤٤,٢٤٢)	(١٠٠,٤٥٧,٠٤٦)	(٧٩٤,١٧٧)
٧,٤٥٩,٠٢٢	٤,٨٠٣,٩٩٧	٢,٦٥٥,٠٢٥	٨,٦١٣,٦٩١	٥,٦٨٨,٤٠٤
٢,٤١٠,٩٩١	-	٢,٤١٠,٩٩١	٤,٤٩٦,٦٧٦	-
(٨٢,١٥١,١٢٨)	٤,١٣٦,٦٧٨	(٨٦,٢٨٧,٨٠٦)	(٨٩,٦٥١,٥٨٧)	٤,٨٩٤,٢٢٧
٢٨,٧٨١,٧٧٤	٤,١٣٦,٦٧٨	٢٤,٦٤٥,٠٩٦	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	٤,٨٩٤,٢٢٧
-	٢٢,١٨٠,٥٨٦	(٢٢,١٨٠,٥٨٦)	-	(١٩,٧٧٥,٠٢٢)
٢٨,٧٨١,٧٧٤	٢٦,٣١٧,٢٦٤	٢,٤٦٤,٥١٠	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)
(٣,٢٦١,٠٣٠)	(٣,٢٦١,٠٣٠)	-	(٤,٣٨١,٢٥٩)	(٤,٣٨١,٢٥٩)
(٣,١٤٩,٦٤٥)	(٣,١٤٩,٦٤٥)	-	٦٦٤,٥٥٣	٦٦٤,٥٥٣
٢٢,٣٧١,٠٩٩	١٩,٩٠٦,٥٨٩	٢,٤٦٤,٥١٠	(١٨,٥٩٧,٥٠١)	(١٨,٥٩٧,٥٠١)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية
أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية
تكاليف فائض الخسارة
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
صافي الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
استردادات و إستحقاقات
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 احتياطات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطات 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 مربوطة بوحدات (خسارة)/ ربح غير محقق 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 (الخسارة)/ الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل
صافي (العجز)/ الفائض العائد للمساهمين
صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة بعد العائد الى المساهمين
المحمل من الزكاة للفترة
الوفر/ (المحمل) ضريبة الدخل للفترة، صافي
صافي (الخسارة)/ الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة):

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة):

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الإيرادات					
١٦٦,٤٠٥,١٤٥	-	١٦٦,٤٠٥,١٤٥	١١٣,٨٠٣,٤١٢	-	١١٣,٨٠٣,٤١٢
(٥٨,٤٨٧,١١١)	-	(٥٨,٤٨٧,١١١)	(٣٣,١٧٦,٨٩٨)	-	(٣٣,١٧٦,٨٩٨)
(١,٠٠٧,٩٣٧)	-	(١,٠٠٧,٩٣٧)	(٢١١,٩٢١)	-	(٢١١,٩٢١)
(١,٠١٠,٢٦٨)	-	(١,٠١٠,٢٦٨)	(٤,٧٨٧,٩٧٩)	-	(٤,٧٨٧,٩٧٩)
٢٩٥,٨٣٥	-	٢٩٥,٨٣٥	٣١٦,٢٧٠	-	٣١٦,٢٧٠
١٠٦,١٩٥,٦٦٤	-	١٠٦,١٩٥,٦٦٤	٧٥,٩٤٢,٨٨٤	-	٧٥,٩٤٢,٨٨٤
٩١,٤٦٤,٢٠٠	-	٩١,٤٦٤,٢٠٠	٧٠,٤٥٦,٩٥٣	-	٧٠,٤٥٦,٩٥٣
(٢١,٣٢٢,٣٧٧)	-	(٢١,٣٢٢,٣٧٧)	(٢٩,٨٧٢,٣٦١)	-	(٢٩,٨٧٢,٣٦١)
١٧٦,٣٣٧,٤٨٧	-	١٧٦,٣٣٧,٤٨٧	١١٦,٥٢٧,٤٧٦	-	١١٦,٥٢٧,٤٧٦
٤,٢٨٨,٨١٩	-	٤,٢٨٨,٨١٩	(٥٤٥,٠٨٩)	-	(٥٤٥,٠٨٩)
١٨٠,٦٢٦,٣٠٦	-	١٨٠,٦٢٦,٣٠٦	١١٥,٩٨٢,٣٨٧	-	١١٥,٩٨٢,٣٨٧
صافي الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(١٣٩,٦١٥,٩٠٣)	-	(١٣٩,٦١٥,٩٠٣)	(١٢٢,٨٦٢,٥٩٧)	-	(١٢٢,٨٦٢,٥٩٧)
(٣٠,٧٦٤,٥٦٦)	-	(٣٠,٧٦٤,٥٦٦)	(٢٢,٢٣٣,٣٣٤)	-	(٢٢,٢٣٣,٣٣٤)
(٧,٤٤٢,٩٠٧)	-	(٧,٤٤٢,٩٠٧)	(٥,٠٤٣,٥٤٥)	-	(٥,٠٤٣,٥٤٥)
٣٧,٥٠١,٧٤٦	-	٣٧,٥٠١,٧٤٦	٥٥,١٩٦,٢٧٨	-	٥٥,١٩٦,٢٧٨
(١٤٠,٣٢١,٦٣٠)	-	(١٤٠,٣٢١,٦٣٠)	(٩٤,٩٤٣,١٩٨)	-	(٩٤,٩٤٣,١٩٨)
(١٢,٨٢٥,٠٠٧)	-	(١٢,٨٢٥,٠٠٧)	٣٥,٤١٥,٣٣٣	-	٣٥,٤١٥,٣٣٣
١٧,٧٤٠,١٤٧	-	١٧,٧٤٠,١٤٧	(٣٢,١٦٤,٨٥٤)	-	(٣٢,١٦٤,٨٥٤)
١,٠٣١,٤٨٣	-	١,٠٣١,٤٨٣	٢,٠٧٣,٨٤١	-	٢,٠٧٣,٨٤١
(١٩١,٦٠٠)	-	(١٩١,٦٠٠)	(٧٢٣,٧٦٧)	-	(٧٢٣,٧٦٧)
(١٢,٦٣٨,٤٩٨)	-	(١٢,٦٣٨,٤٩٨)	٣,٤٤٧,٢١٧	-	٣,٤٤٧,٢١٧
٩,٨١٨,٢٥١	-	٩,٨١٨,٢٥١	(٤,٦٠١,٤١٣)	-	(٤,٦٠١,٤١٣)
(١٣٧,٣٨٦,٨٥٥)	-	(١٣٧,٣٨٦,٨٥٥)	(٩١,٤٩٦,٨٤١)	-	(٩١,٤٩٦,٨٤١)
٩,٣٦٨,٦٧٢	-	٩,٣٦٨,٦٧٢	(٣,٩٣٥,١١٣)	-	(٣,٩٣٥,١١٣)
(١,٢١٠,٢٣٣)	-	(١,٢١٠,٢٣٣)	١٠,٦٧٧,٩٤٥	-	١٠,٦٧٧,٩٤٥
(١١,٠٤٣,٥١٨)	-	(١١,٠٤٣,٥١٨)	(١١,٥٤٤,٠٠٣)	-	(١١,٥٤٤,٠٠٣)
(١,٣٨١,١٩١)	-	(١,٣٨١,١٩١)	(٩٠٦,٧٢٦)	-	(٩٠٦,٧٢٦)
(١٤١,٦٥٣,١٢٥)	-	(١٤١,٦٥٣,١٢٥)	(٩٧,٢٠٤,٧٣٨)	-	(٩٧,٢٠٤,٧٣٨)
٣٨,٩٧٣,١٨١	-	٣٨,٩٧٣,١٨١	١٨,٧٧٧,٦٤٩	-	١٨,٧٧٧,٦٤٩
صافي دخل الاكتتاب					
(مصاريف) / إيرادات أخرى					
(٢,١٩٠,٢٢٨)	-	(٢,١٩٠,٢٢٨)	(٨٨٢,٥٢٤)	-	(٨٨٢,٥٢٤)
(٣٠,٣٨١,٠٠٨)	(٢٧٢,٤٧٩)	(٣٠,١٠٨,٥٢٩)	(٣١,٥٢٥,٩٩٨)	(٢٥٦,١١٩)	(٣١,٢٦٩,٨٧٩)
٢,٤٧٣,٦٣٥	١,٥٨٤,٨٧٦	٨٨٨,٧٥٩	٢,٨٨٣,٠٤٢	١,٩٩٩,٨١١	٨٨٣,٢٣١
٢١٨,٦٨٨	-	٢١٨,٦٨٨	٤٤٥,٢٥٢	-	٤٤٥,٢٥٢
(٢٩,٨٧٨,٩١٣)	١,٣١٢,٣٩٧	(٣١,١٩١,٣١٠)	(٢٩,٠٨٠,٢٢٨)	١,٧٤٣,٦٩٢	(٣٠,٨٢٣,٩٢٠)
٩,٠٩٤,٢٦٨	١,٣١٢,٣٩٧	٧,٧٨١,٨٧١	(١٠,٣٠٢,٥٧٩)	١,٧٤٣,٦٩٢	(١٢,٠٤٦,٢٧١)
-	٧,٠٠٣,٦٨٤	(٧,٠٠٣,٦٨٤)	-	(١٢,٠٤٦,٢٧١)	١٢,٠٤٦,٢٧١
٩,٠٩٤,٢٦٨	٨,٣١٦,٠٨١	٧٧٨,١٨٧	(١٠,٣٠٢,٥٧٩)	(١٠,٣٠٢,٥٧٩)	-
(١,٦٦١,٥١٢)	(١,٦٦١,٥١٢)	-	(٢,٢٢٢,٥٥٢)	(٢,٢٢٢,٥٥٢)	-
(١,٠٢٣,٠٠٨)	(١,٠٢٣,٠٠٨)	-	١٧٤,٤٧٦	١٧٤,٤٧٦	-
٦,٩٠٩,٧٤٨	٦,١٣١,٥٦١	٧٧٨,١٨٧	(١٢,٣٥٠,٦٥٥)	(١٢,٣٥٠,٦٥٥)	-

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 و إستحقاقات
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 احتياطات عجز الأقساط
التغيرات في احتياطات 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 مربوطة بوحدات
ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدات
تكاليف اكتتاب الوثائق
اتعاب فحص و اشراف
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 للفترة قبل التخصيص والزكاة
وضريبة الدخل
صافي الفائض / (العجز) العائد للمساهمين
صافي الدخل للفترة بعد العائد الى المساهمين
المحمل من الزكاة للفترة
الوفر / (المحمل) ضريبة الدخل للفترة، صافي
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٢٢,٣٧١,٠٩٩	١٩,٩٠٦,٠٨٩	٢,٤٦٤,٥١٠	(١٨,٥٩٧,٥٠١)	(١٨,٥٩٧,٥٠١)	-
صافي (الخسارة) // الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى					
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
- صافي التغير في القيمة العادلة					
٢٣,٦١٨,٤١٧	١٥,٣٨٨,٦٨٠	٨,٢٢٩,٧٣٧	١١,١٥٧,٤٨٩	٦,٧٥١,٨٩٣	٤,٤٠٥,٥٩٦
(٢,٥٠٧,٦٦٢)	(١,٦٣٣,٨٧٨)	(٨٧٣,٧٨٤)	٣,٥٩٥,١١٥	(٧١٦,٨٧٦)	٤,٣١١,٩٩١
٤٣,٤٨١,٨٥٤	٣٣,٦٦١,٣٩١	٩,٨٢٠,٤٦٣	(٣,٨٤٤,٨٩٧)	(١٢,٥٦٢,٤٨٤)	٨,٧١٧,٥٨٧
(٢,٤٦٤,٥١٠)			-		
٤١,٠١٧,٣٤٤			(٣,٨٤٤,٨٩٧)		

تسوية
ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الاجمالي	المساهمين	عمليات التأمين
٦,٩٠٩,٧٤٨	٦,١٣١,٥٦١	٧٧٨,١٨٧	(١٢,٣٥٠,٦٥٥)	(١٢,٣٥٠,٦٥٥)	-
صافي (الخسارة) // الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل					
الدخل / (الخسارة) الشامل 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					
٤,١٢٩,٩٨٢	٢,٦٣٣,٩٦٨	١,٤٩٦,٠١٤	٣,٤٢٩,١٨١	٢,٢٣٤,٤٢٨	١,١٩٤,٧٥٣
(٤٣٨,٤٩٧)	(٢٧٩,٦٥٩)	(١٥٨,٨٣٨)	٣٦٤,٠٩٠	(٢٣٧,٦٩٨)	٦٠١,٧٨٨
١٠,٦٠١,٢٣٣	٨,٤٨٥,٨٧٠	٢,١١٥,٣٦٣	(٨,٥٥٧,٣٨٤)	(١٠,٣٥٣,٩٢٥)	١,٧٩٦,٥٤١
(٧٧٨,١٨٧)			-		
٩,٨٢٣,٠٤٦			(٨,٥٥٧,٣٨٤)		

تسوية
ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات التأمين	عمليات التأمين
-	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)
٢٨,٧٨١,٧٧٤	٢٦,٣١٧,٢٦٤	٢٤,٦٤٤,٥١٠	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)	(١٤,٨٨٠,٧٩٥)
٤١٧,٥٧٧	-	٤١٧,٥٧٧	٢,١١٢,٦٥٩	-	٢,١١٢,٦٥٩
(٧,٥٥١,٤٩٨)	-	(٧,٥٥١,٤٩٨)	٢,٣٤٤,٠٣٢	-	٢,٣٤٤,٠٣٢
٤٣٩,٩٦٥	٢٤٠,٥٠٤	١٩٩,٤٦١	٤٩٤,٠٨٤	٣٠١,٨٩٧	١٩٢,١٨٧
(٦٥٧,١٣٩)	-	(٦٥٧,١٣٩)	(١٢٧,٢٠٢)	-	(١٢٧,٢٠٢)
(٣٣,٠٧٥)	-	(٣٣,٠٧٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٦٣٤,١١٠	-	٢,٦٣٤,١١٠	١,٨٦٠,٦٤٧	-	١,٨٦٠,٦٤٧
٣,١٠٧,٥٠٥	-	٣,١٠٧,٥٠٥	٣,٥٩٥,٩٨٢	-	٣,٥٩٥,٩٨٢
-	-	-	-	-	-
(١٢,٨٧٦,٥٢٤)	-	(١٢,٨٧٦,٥٢٤)	(٨,٥٥٥,٤٢٥)	-	(٨,٥٥٥,٤٢٥)
٢٣١,١٢٠	-	٢٣١,١٢٠	٣٥٧,٧٠٥	-	٣٥٧,٧٠٥
-	(٢٢,١٨٠,٥٨٦)	٢٢,١٨٠,٥٨٦	-	١٩,٧٧٥,٠٢٢	(١٩,٧٧٥,٠٢٢)
١٤,٤٩٣,٨١٥	٤,٣٧٧,١٨٢	١٠,١١٦,٦٣٣	(١٢,٧٤٨,٣١٣)	٥,١٩٦,١٢٤	(١٧,٩٤٤,٤٣٧)
(٤,٥٩٠,٢٥٠)	-	(٤,٥٩٠,٢٥٠)	(١٣,٥٩١,٧٤٠)	-	(١٣,٥٩١,٧٤٠)
(٤٦,٨٦٠,١١٩)	-	(٤٦,٨٦٠,١١٩)	(٢٤,٦٣٠,٩٢٧)	-	(٢٤,٦٣٠,٩٢٧)
(٣٦,٧٨٠,٠١٦)	-	(٣٦,٧٨٠,٠١٦)	٢٠,٦٧٧,٨٤٥	-	٢٠,٦٧٧,٨٤٥
(١١١,٥٢٧,٨٨٣)	-	(١١١,٥٢٧,٨٨٣)	٢٥,٨٦٢,٠٧١	-	٢٥,٨٦٢,٠٧١
(٣,٦٣١,٣٥٨)	-	(٣,٦٣١,٣٥٨)	(٥,٢٤٦,١٣٩)	-	(٥,٢٤٦,١٣٩)
(٦,٨٤٩,٣٠٧)	-	(٦,٨٤٩,٣٠٧)	١١,١٨٩,٩٩٤	-	١١,١٨٩,٩٩٤
٣٤,١٢٢,٤٣٢	-	٣٤,١٢٢,٤٣٢	٦,٥١٦,٤٠٥	-	٦,٥١٦,٤٠٥
(٢٠,٨٦٦,٥٩٢)	(٥,٦٤٧,٧٨٢)	(١٥,١٨٨,٨١٠)	(٤٠,٥٥٩,٦٣٠)	(٦,٤٢٤,٥٨٩)	(٣٤,١٣٥,٠٤١)
٢٢,٩٥٦,٤٣٤	٢٣,٦٩٩	٢٢,٩٣٢,٧٣٥	٩,١٧٨,٤٢٨	١٣,٩٢٨	٩,١٦٤,٥٠٠
١٢٢,٨٠٣,٨٢٣	-	١٢٢,٨٠٣,٨٢٣	٢٧,٤٧٢,٤٧٦	-	٢٧,٤٧٢,٤٧٦
٨٦,١٧١,٧٠٨	-	٨٦,١٧١,٧٠٨	(١٠٤,٣٢٧,٩١٣)	-	(١٠٤,٣٢٧,٩١٣)
(٢,١١٥,٤٨٨)	-	(٢,١١٥,٤٨٨)	(٣,٥٤٤,٦٠٧)	-	(٣,٥٤٤,٦٠٧)
٨,٣٤٥,٤١٩	-	٨,٣٤٥,٤١٩	-	-	-
(٢٤,٤٧٣,٨٤١)	-	(٢٤,٤٧٣,٨٤١)	(١٤,٩١٦,٢٤١)	-	(١٤,٩١٦,٢٤١)
١٣١,٦٥٨,٩٤٢	-	١٣١,٦٥٨,٩٤٢	(٥٣,٠٢٩,٣٩٨)	-	(٥٣,٠٢٩,٣٩٨)
(٢١,٢٢٧,٨٧٠)	-	(٢١,٢٢٧,٨٧٠)	٢٦,٠٢١,٨١٥	-	٢٦,٠٢١,٨١٥
٢,٥٧٠,١٠٧	-	٢,٥٧٠,١٠٧	٣,٤٥٠,٥٣٣	-	٣,٤٥٠,٥٣٣
٣٩٥,٨٦٦	-	٣٩٥,٨٦٦	٢,٢٦٩,٥٥٥	-	٢,٢٦٩,٥٥٥
١٤٤,٦٢٥,٨٢٢	(١,٢٤٦,٩٠١)	١٤٥,٨٧٢,٧٢٣	(١٣٩,٨٥٥,٧٨٦)	(١,٢١٤,٥٣٧)	(١٣٨,٦٤١,٢٤٩)
(١,١٩٩,٢٧٨)	-	(١,١٩٩,٢٧٨)	(١٦٤,٠٧٦)	-	(١٦٤,٠٧٦)
(٢,٨٠١,٧٠٧)	-	(٢,٨٠١,٧٠٧)	(٢,٣٦١,٧٨٧)	-	(٢,٣٦١,٧٨٧)
(٥٩٤,٩٤٩)	-	(٥٩٤,٩٤٩)	(٤٨٠,٦١٦)	-	(٤٨٠,٦١٦)
(٤,٦٣٥,٨٢٢)	(٤,٦٣٥,٨٢٢)	-	(١٩,٦٩٧,٣٥٢)	(١٩,٦٩٧,٣٥٢)	-
١٣٥,٣٩٤,٠٦٦	(٥,٨٨٢,٧٢٣)	١٤١,٢٧٦,٧٨٩	(١٦٢,٥٥٩,٦١٧)	(٢٠,٩١١,٨٨٩)	(١٤١,٦٤٧,٧٢٨)
(٣٠,٦٥٢,٦١٤)	(٣٠,٦٥٢,٦١٤)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
٢٣,٦٨٧,٥٠٠	١٨,٦٨٧,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٣٣,٠٧٥	-	٣٣,٠٧٥	-	-	-
(٣,٠٩٤,٧٤٠)	-	(٣,٠٩٤,٧٤٠)	(٢,٤١٢,٠٣٠)	-	(٢,٤١٢,٠٣٠)
(١٠,٠٢٦,٧٧٩)	(١١,٩٦٥,١١٤)	١,٩٣٨,٣٣٥	(٢٢,٤١٢,٠٣٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٤١٢,٠٣٠)
-	٩٢,١٣٤,٩٣٤	(٩٢,١٣٤,٩٣٤)	-	(٢٥٨,٧٢٤,٥٦٦)	٢٥٨,٧٢٤,٥٦٦
-	-	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	(٦,٤٠٠,٦٩١)	(٦,٤٠٠,٦٩١)	-
-	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٩٢,١٣٤,٩٣٤	(٩٢,١٣٤,٩٣٤)	٣٥٣,٥٩٩,٣٠٩	٩٤,٨٧٤,٧٤٣	٢٥٨,٧٢٤,٥٦٦
١٢٥,٣٦٧,٨٨٧	٧٤,٢٨٧,٠٩٧	٥١,٠٨٠,١٩٠	١٦٨,٢٢٧,٦٦٢	٥٣,٩٦٢,٨٥٤	١١٤,٢٦٤,٨٠٨
٩٣,١٣٤,٥٣٨	٤٥,٤١٢,٠٣٥	٤٧,٧٢٢,٥٠٣	١٤٨,٨٦٥,٦١٧	٦١,٨١٩,١٩١	٨٧,٠٤٦,٤٢٦
٢١٨,٥٠١,٨٢٥	١١٩,٢٩٩,١٣٢	٩٨,٨٠٢,١٩٣	٣١٧,٤٩٣,٢٧٩	١١٥,٧٨٢,٠٤٥	٢٠١,٧١١,٢٣٤
(٢٣,٦١٨,٤١٧)	(١٥,٣٨٨,٦٨٠)	(٨,٢٢٩,٧٣٧)	(١١,١٥٧,٤٨٩)	(٦,٧٥١,٨٩٣)	(٤,٤٠٥,٥٩٦)
٢,٥٠٧,٦٦٢	١,٦٣٣,٨٧٨	٨٧٣,٧٨٤	(٣,٥٩٥,١١٥)	٧١٦,٨٧٦	(٤,٣١١,٩٩١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة دخل

تعديلات لبنود غير نقدية وبند أخرى:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء حق استخدام موجودات

إطفاء علاوة الاستثمارات

عكس ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

أرباح من بيع ممتلكات ومعدات

مخصص (عكس) ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها ومبالغ

مشطوبة

مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين

خسارة / (أرباح) غير محققة عن استثمارات مبرونة

بوحدة

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 مبرونة بوحدة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود إيجار

مطلوبات مبرونة بوحدة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

إحتياطيات عجز الأقساط

إحتياطيات أقساط إضافية

التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

الفائض المدفوع لحملة الوثائق

مطلوبات عقود إيجار مدفوعة

زكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

دفعات لشراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوب من / إلى (عمليات التأمين / عمليات المساهمين)*

زيادة في وادعية النظامية

تكلفة المعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال

زيادة رأس المال

صافي النقد 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية .

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٧ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٠).

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

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

FOR THE THREE AND NINE MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2020

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

**UNAUDITED INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020**

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' REVIEW REPORT ON THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

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

INTRODUCTION

We have reviewed the accompanying interim statement of financial position of Allianz Saudi Fransi Cooperative Insurance Company (a Saudi Joint Stock Company) (the "Company") as of 30 September 2020 and the related interim statements of income and comprehensive income for the three-month and nine-month periods then ended, and the interim statements of changes in equity and cash flows for the nine-month period then ended and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory notes (the "interim condensed financial information"). Management is responsible for the preparation and presentation of this interim condensed financial information in accordance with International Accounting Standard 34 - "Interim Financial Reporting" ("IAS 34"), that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Our responsibility is to express a conclusion on this interim condensed financial information based on our review.

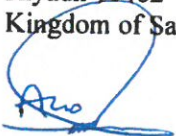
SCOPE OF REVIEW

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

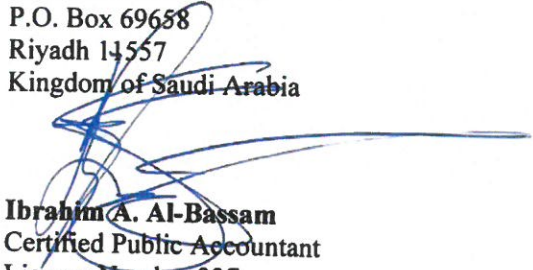
CONCLUSION

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with IAS 34 that is 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 14557
Kingdom of Saudi Arabia


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

November 12, 2020
(26 Rabi' al-Awwal, 1442H)



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

INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		<i>September 30, 2020</i> <i>(Unaudited)</i> <i>SR</i>	<i>December 31, 2019</i> <i>(Audited)</i> <i>SR</i>
	Note		
ASSETS			
Cash and cash equivalents	4	317,493,279	148,865,617
Prepaid expenses and other assets		112,949,834	72,490,204
Premiums receivable, net	5	443,356,557	420,586,277
Reinsurers' balance receivable, net	6	84,254,843	70,535,901
Reinsurers' share of outstanding claims	10.1	406,466,136	432,328,207
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	10.1	48,544,853	43,298,714
Reinsurers' share of unearned premiums	10.2	131,699,740	152,377,585
Deferred policy acquisition costs		15,729,556	26,919,550
Right-of-use assets	7.1	4,432,196	6,776,228
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)		540,102,878	538,113,858
Available for sale investments	8.1	416,142,905	385,479,500
Deferred tax assets, net	9	11,221,175	6,961,507
Property and equipment, net		8,318,151	8,018,780
Statutory deposit		60,000,000	20,000,000
Accrued income on statutory deposit		1,572,445	1,485,295
TOTAL ASSETS		2,602,284,548	2,334,237,223
LIABILITIES			
Accrued and other liabilities		159,663,993	150,485,565
Surplus distribution payable		15,206,850	15,687,466
Reinsurers' balances payable		223,071,599	195,599,123
Unearned premiums	10.2	304,370,417	408,698,330
Unearned reinsurance commission		3,803,166	7,347,773
Outstanding claims	10.1	480,037,355	533,066,753
Claims incurred but not reported	10.1	113,802,257	87,780,442
Lease liabilities	7.2	3,780,149	5,784,231
Premium deficiency reserves	10.1	15,181,866	11,731,333
Additional premium reserves	10.1	3,638,875	1,369,320
Unit linked liabilities	10.1	520,498,876	535,415,117
End-of-service obligations		20,279,804	16,847,898
Zakat and income tax	15	13,116,096	28,432,189
Accrued income payable to SAMA		1,572,445	1,485,295
TOTAL LIABILITIES		1,878,023,748	1,999,730,835
EQUITY			
Share capital	16.1	600,000,000	200,000,000
Share premium		16,310,624	22,711,315
Statutory reserve		20,743,607	20,743,607
Retained earnings		56,426,876	75,024,377
Actuarial reserve for end-of-service obligations		3,828,488	3,828,488
Fair value reserve on investments		26,951,205	12,198,601
TOTAL EQUITY		724,260,800	334,506,388
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		2,602,284,548	2,334,237,223

CONTINGENCIES AND COMMITMENTS

Andreas Brunner
Chief Executive Officer

11
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

The accompanying notes 1 to 20 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

		<i>For the three-months period ended</i>		<i>For the nine-months period ended</i>	
		<i>September 30, 2020</i>	<i>September 30, 2019</i>	<i>September 30, 2020</i>	<i>September 30, 2019</i>
		<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>	<i>(Unaudited)</i>
		<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
	Note				
REVENUES					
Gross premiums written	10.2	113,803,412	166,405,145	531,838,456	813,717,206
Reinsurance premiums ceded abroad	10.2	(33,176,898)	(58,487,111)	(199,481,049)	(255,763,020)
Reinsurance premiums ceded locally	10.2	(211,921)	(1,007,937)	(1,280,621)	(4,370,017)
Excess of loss expenses	10.2	(4,787,979)	(1,010,268)	(14,363,935)	(4,041,069)
Fee income from unit linked investments		316,270	295,835	910,785	872,180
Net premiums written		75,942,884	106,195,664	317,623,636	550,415,280
Changes in unearned premiums		70,456,953	91,464,200	104,327,913	(86,171,708)
Changes in reinsurers' share of unearned premiums		(29,872,361)	(21,322,377)	(20,677,845)	36,780,016
Net premiums earned		116,527,476	176,337,487	401,273,704	501,023,588
Reinsurance commissions		(545,089)	4,288,819	7,653,958	11,918,374
NET REVENUES		115,982,387	180,626,306	408,927,662	512,941,962
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES					
Gross claims paid		(122,862,597)	(139,615,903)	(327,436,687)	(369,690,544)
Surrenders and maturities		(22,233,334)	(30,764,566)	(83,837,923)	(109,562,404)
Expenses incurred related to claims		(5,043,545)	(7,442,907)	(16,899,013)	(22,176,013)
Reinsurers' share of claims paid		55,196,278	37,501,746	116,954,661	109,293,109
Net claims and other benefits paid		(94,943,198)	(140,321,630)	(311,218,962)	(392,135,852)
Changes in outstanding claims		35,415,333	(12,825,007)	53,029,398	(127,072,329)
Changes in reinsurers' share of outstanding claims		(32,164,854)	17,740,147	(25,862,071)	109,181,805
Changes in premium deficiency reserve		2,073,841	1,031,483	(3,450,533)	(2,570,107)
Changes in additional premium reserve		(723,767)	(191,600)	(2,269,555)	(395,866)
Changes in claims incurred but not reported		3,447,217	(12,638,498)	(26,021,815)	16,641,257
Changes in reinsurers' share of claims incurred but not reported		(4,601,413)	9,818,251	5,246,139	5,977,436
Net claims and other benefits incurred		(91,496,841)	(137,386,855)	(310,547,399)	(390,373,656)
Changes in unit linked liabilities		(3,935,113)	9,368,672	14,916,241	24,473,841
Unrealised gain / (loss) on unit linked investments		10,677,945	(1,210,233)	8,505,425	12,876,524
Policy acquisition costs		(11,544,003)	(11,043,518)	(42,961,247)	(43,203,862)
Inspection and supervision fees		(906,726)	(1,381,191)	(4,069,890)	(5,781,907)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES		(97,204,738)	(141,653,125)	(334,156,870)	(402,009,060)
NET UNDERWRITING INCOME		18,777,649	38,973,181	74,770,792	110,932,902
OTHER (EXPENSES) / INCOME					
Provision for doubtful debts		(882,524)	(2,190,228)	(2,304,908)	(2,009,580)
General and administrative expenses		(31,525,998)	(30,381,008)	(100,457,046)	(90,011,561)
Investment income		2,883,042	2,473,635	8,613,691	7,459,022
Other income		445,252	218,688	4,496,676	2,410,991
TOTAL OTHER EXPENSES		(29,080,228)	(29,878,913)	(89,651,587)	(82,151,128)
NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX		(10,302,579)	9,094,268	(14,880,795)	28,781,774
Surplus attributed to the insurance operations		-	(778,187)	-	(2,464,510)
NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX		(10,302,579)	8,316,081	(14,880,795)	26,317,264
Zakat charge for the period	15	(2,222,552)	(1,161,512)	(4,381,259)	(3,261,030)
Income tax credit / (charge) for the period, net	15	174,476	(1,023,008)	664,553	(3,149,645)
NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX		(12,350,655)	6,131,561	(18,597,501)	19,906,589
(Loss) / earnings per share					
Basic and diluted (loss) / earnings per share (restated)		16.2	(0.21)	0.18	(0.43)
					0.57
Andreas Brunner		Al Waleed Abdulrazzak Al Dryaan		Waleed Bin Ateeq	
Chief Executive Officer		Chairman		Finance Manager	

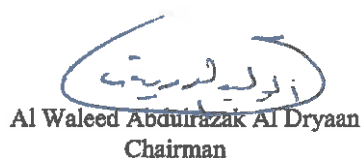
The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of these interim condensed financial statements

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

INTERIM STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

		For the three-months period ended		For the nine-months period ended	
		September 30, 2020 (Unaudited) SR	September 30, 2019 (Unaudited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	September 30, 2019 (Unaudited) SR
Note					
Net (loss) / income for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax		(12,350,655)	6,131,561	(18,597,501)	19,906,589
Other comprehensive income / (loss)					
Items that may be reclassified to interim statement of income in subsequent periods					
Available for sale investments:					
- Net change in fair value	8.2	3,429,181	4,129,982	11,157,489	23,618,417
- Deferred tax relating to change in fair Value	9 & 15	364,090	(438,497)	3,595,115	(2,507,662)
Total comprehensive (loss) / income for the period		(8,557,384)	9,823,046	(3,844,897)	41,017,344


Andreas Brunner
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 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 for the period:							
Net loss for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	(18,597,501)	-	-	(18,597,501)
Changes in fair values of available for sale investments	-	-	-	-	-	11,157,489	11,157,489
Deferred tax relating to change in fair value – Notes 9 & 15	-	-	-	-	-	3,595,115	3,595,115
Total comprehensive (loss) / income for the period	-	-	-	(18,597,501)	-	14,752,604	(3,844,897)
Increase in share capital – Note 16	400,000,000	-	-	-	-	-	400,000,000
Transaction cost related to increase in share capital	-	(6,400,691)	-	-	-	-	(6,400,691)
Balance as at 30 September 2020 (unaudited)	600,000,000	16,310,624	20,743,607	56,426,876	3,828,488	26,951,205	724,260,800
Balance as at 1 January 2019 as originally reported	200,000,000	22,711,315	14,393,656	41,575,546	540,837	(11,673,980)	267,547,374
Impact of adopting IAS 12 – Note 15	-	-	-	8,049,028	-	1,301,161	9,350,189
Balance as at 1 January 2019 (restated)	200,000,000	22,711,315	14,393,656	49,624,574	540,837	(10,372,819)	276,897,563
Comprehensive income for the period:							
Net income for the period attributable to shareholders after zakat and income tax	-	-	-	19,906,589	-	-	19,906,589
Changes in fair values of available for sale investments	-	-	-	-	-	23,618,417	23,618,417
Deferred tax relating to change in fair value – Note 9	-	-	-	-	-	(2,507,662)	(2,507,662)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	19,906,589	-	21,110,755	41,017,344
Balance as at 30 September 2019	200,000,000	22,711,315	14,393,656	69,531,163	540,837	10,737,936	317,914,907

Andreas Brunner
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulhazak Al Dryaan
Chairman

Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of these interim condensed financial statements

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
(A SAUDI JOINT STOCK COMPANY)
INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the nine-months period ended	
		September 30, 2020	September 30, 2019
		(Unaudited)	(Unaudited)
	Note	SR	SR
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Net (loss) / income for the period before attribution and zakat and income tax		(14,880,795)	28,781,774
Adjustments for non-cash and other items:			
Depreciation of property and equipment		2,112,659	417,577
Amortisation of Right-of-use assets	7.1	2,344,032	(7,551,498)
Amortisation of investments premium		494,084	439,965
Reversal of doubtful reinsurance receivables		(127,202)	(657,139)
Gain on sale of property and equipment		-	(33,075)
Provision for doubtful debts and write-offs		1,860,647	2,634,110
Provision for end-of-service obligations		3,595,982	3,107,505
Unrealised gain on unit linked investments		(8,505,425)	(12,876,524)
Finance cost on lease liabilities	7.2	357,705	231,120
		(12,748,313)	14,493,815
Changes in operating assets and liabilities:			
Reinsurers' balances receivable		(13,591,740)	(4,590,250)
Premiums receivable		(24,630,927)	(46,860,119)
Reinsurers' share of unearned premiums		20,677,845	(36,780,016)
Reinsurers' share of outstanding claims		25,862,071	(111,527,883)
Reinsurers' share of claims incurred but not reported		(5,246,139)	(3,631,358)
Deferred policy acquisition costs		11,189,994	(6,849,307)
Unit linked investments		6,516,405	34,122,432
Prepaid expenses and other assets		(40,459,630)	(20,836,592)
Accrued expenses and other liabilities		9,178,428	22,956,434
Reinsurers' balances payable		27,472,476	122,803,823
Unearned premiums		(104,327,913)	86,171,708
Unearned reinsurance commission		(3,544,607)	(2,115,488)
Lease liabilities	7.2	-	8,345,419
Unit linked liabilities		(14,916,241)	(24,473,841)
Outstanding claims		(53,029,398)	131,658,942
Claims incurred but not reported		26,021,815	(21,227,870)
Premium deficiency reserves		3,450,533	2,570,107
Additional premium reserves		2,269,555	395,866
		(139,855,786)	144,625,822
End-of-service obligations paid		(164,076)	(1,199,278)
Lease rental paid	7.2	(2,361,787)	(2,801,707)
Surplus paid to policyholders		(480,616)	(594,949)
Zakat and income tax paid		(19,697,352)	(4,635,822)
Net cash (used in) / generated from operating activities		(162,559,617)	135,394,066
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Additions in available for sale investments	8.2	(20,000,000)	(30,652,614)
Proceeds from available-for-sale investments		-	23,687,500
Proceeds from sale of property and equipment		-	33,075
Purchase of property and equipment		(2,412,030)	(3,094,740)
Net cash used in investing activities		(22,412,030)	(10,026,779)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Increase in statutory deposit		(40,000,000)	-
Transaction cost related to increase in share capital		(6,400,691)	-
Increase in share capital		400,000,000	-
Net cash generated from financing activities		353,599,309	-
NET CHANGE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS		168,627,662	125,367,287
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		148,865,617	93,134,538
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD	4	317,493,279	218,501,825
Non-cash information:			
Changes in fair value of available-for-sale investments	8.2	(11,157,489)	(23,618,417)
Deferred income tax	9	(3,595,115)	2,507,662

Andreas Brunner
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan
Chairman

Waleed Bin Ateeq
Finance Manager

The accompanying notes 1 to 20 form an integral part of these interim condensed financial statements

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY

NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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 eight 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 Arabian Monetary Authority (“SAMA”), as the principal authority responsible for the application and administration of the Insurance Law and its Implementing Regulations, granted the Company a license to transact insurance activities in the Kingdom of Saudi Arabia.

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

Seasonality of operations

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

2. Basis of preparation

(a) Basis of presentation

The interim condensed financial statements of the Company as at and for the period ended 30 September 2020 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 Certified Public 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.

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 gains or losses of the respective operations.

In preparing the Company's financial statements in compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS), 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, 2019.

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

2. Basis of preparation (continued)**(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, 2019. However, 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.

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 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 30 September, 2020 for its liability adequacy test. Based on the results, the Company has booked an amount of SR 2.2 million for the nine-month period ended September 30, 2020 (December 31, 2019: Nil ; June 30, 2020 : .47 million) as a premium deficiency reserve.

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.

2. Basis of preparation (continued)**Motor technical reserves (continued)**

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 September, 2020 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 5.5 million as at 30 September, 2020.

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 nine-month periods ended 30 September 2020. 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, 2019.

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.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)**

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

3. Significant accounting policies (continued)**IFRS 9, Financial Instruments (including amendments to IFRS 4, Insurance Contracts) (continued)**

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.

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.

4. Cash and cash equivalents

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

	Insurance operations	
	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
SR		
Bank balances and cash	11,642,681	67,046,426
Deposits maturing within 3 month from the acquisition date	190,068,553	20,000,000
	201,711,234	87,046,426
	Shareholders' operations	
	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Bank balances and cash	115,782,045	61,819,191
Total cash and cash equivalents	317,493,279	148,865,617

5. Premiums receivable, net

Premiums receivable comprise amounts due from the following:

	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
SR		
Policyholders	147,331,907	169,764,645
Brokers and agents	301,669,224	288,920,109
Related parties (Note 14)	51,302,988	16,988,438
	500,304,119	475,673,192
Provision for doubtful receivable	(56,947,562)	(55,086,915)
Premiums receivable, net	443,356,557	420,586,277

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)**

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

6. Reinsurers' balance receivable, net

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Receivables from reinsurers	89,154,751	75,563,011
Provision for doubtful reinsurers' receivables	(4,899,908)	(5,027,110)
Reinsurers' balance receivable, net	84,254,843	70,535,901

7. Right-of-use assets and Lease Liabilities**7.1. Right of use assets**

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

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	6,776,228	9,849,530
Amortization	(2,344,032)	(3,073,302)
Balance at the end of the period/year	4,432,196	6,776,228

7.2. Lease Liabilities

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

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Opening balance	5,784,231	8,504,520
Finance costs	357,705	462,238
Lease rental payments	(2,361,787)	(3,182,527)
Balance at the end of the period/year	3,780,149	5,784,231

8. Available for sale investments**8.1. Investments are classified as follows**

Insurance operations:	Domestic		International		Total	
	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR
Debt instruments	132,388,048	128,180,982	5,247,255	5,143,123	137,635,303	133,324,105
Equities and mutual funds	7,894,195	7,991,984	-	-	7,894,195	7,991,984
	140,282,243	136,172,966	5,247,255	5,143,123	145,529,498	141,316,089

Shareholders' operations:	Domestic		International		Total	
	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR
Debt instruments	237,522,409	211,718,827	24,348,492	23,792,384	261,870,901	235,511,211
Equities and mutual funds	3,223,078	3,223,078	5,519,428	5,429,122	8,742,506	8,652,200
	240,745,487	214,941,905	29,867,920	29,221,506	270,613,407	244,163,411

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

8. Available for sale investments (continued)
8.1. Investments are classified as follows (continued)

	<u>Domestic</u>		<u>International</u>		<u>Total</u>	
<i>Total</i>	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR	September 30, 2020 (Unaudited) SR	December 31, 2019 (Audited) SR
Debt instrument	369,910,457	339,899,809	29,595,747	28,935,507	399,506,204	368,835,316
Equities and mutual funds	11,117,273	11,215,062	5,519,428	5,429,122	16,636,701	16,644,184
	381,027,730	351,114,871	35,115,175	34,364,629	416,142,905	385,479,500

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

	Quoted securities	Unquoted securities	Total
	SR		
As at January 1, 2019	100,623,986	14,582,533	115,206,519
Purchases	22,491,134	-	22,491,134
Disposals/maturity	-	(5,000,000)	(5,000,000)
Amortisation	(251,970)	(12,645)	(264,615)
Unrealised gain on fair value	8,021,169	861,882	8,883,051
Transfer from unquoted to quoted	10,431,770	(10,431,770)	-
As at December 31, 2019	141,316,089	-	141,316,089
As of January 1, 2020	141,316,089	-	141,316,089
Amortisation	(192,187)	-	(192,187)
Unrealised gain on fair value	4,405,596	-	4,405,596
As at September 30, 2020	145,529,498	-	145,529,498

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 September 30, 2020 amounts to SR 8,348,689 (December 31, 2019: gain of SR 3,943,093).

Shareholders' operations:

	Quoted securities	Unquoted securities	Total
	SR		
As at January 1, 2019	130,639,760	85,532,745	216,172,505
Purchases	30,652,614	-	30,652,614
Disposals/maturity	(1,687,500)	(17,000,000)	(18,687,500)
Amortisation	(329,390)	(14,356)	(343,746)
Unrealised gain on fair value	10,475,364	5,894,174	16,369,538
Transfer from unquoted to quoted	35,979,800	(35,979,800)	-
As at December 31, 2019	205,730,648	38,432,763	244,163,411
As of January 1, 2020	205,730,648	38,432,763	244,163,411
Purchases	-	20,000,000	20,000,000
Amortisation	(301,897)	-	(301,897)
Unrealised gain on fair value	6,300,255	451,638	6,751,893
As at September 30, 2020	211,729,006	58,884,401	270,613,407

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 September 30, 2020 amounts to SR 18,602,516 (December 31, 2019: gain of SR 8,255,508).

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

9. Deferred tax assets, net

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Deferred tax assets, net	11,221,175	6,961,507

Movement in deferred tax asset balance is as follows:

	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
At the beginning of the period/year (note 15)	6,961,507	9,350,189
Deferred tax income - statement of income	664,553	292,487
Deferred tax income /(expense) - statement of comprehensive income	3,595,115	(2,681,169)
At the end of the period/year	11,221,175	6,961,507

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

10. Technical reserves
10.1 Net outstanding claims and reserves

Net outstanding claims and reserves comprise of the following:

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Gross outstanding claims	512,144,641	569,506,181
Less: Realizable value of salvage and subrogation	(32,107,286)	(36,439,428)
	480,037,355	533,066,753
Claims incurred but not reported	113,802,257	87,780,442
Premium deficiency reserves	15,181,866	11,731,333
Additional premium reserves	3,638,875	1,369,320
Unit linked liabilities	520,498,876	535,415,117
	1,133,159,229	1,169,362,965
Less:		
- Reinsurers' share of outstanding claims	(406,466,136)	(432,328,207)
- Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(48,544,853)	(43,298,714)
	(455,010,989)	(475,626,921)
Net outstanding claims and reserves	678,148,240	693,736,044

10.2 Movement in unearned premiums

Movement in unearned premiums comprise of the following:

SR	Three month period ended September 30, 2020 (Unaudited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the period	374,827,370	(161,572,101)	213,255,269
Premium written during the period	113,803,412	*(38,176,798)	75,626,614
Premium earned during the period	(184,260,365)	68,049,159	(116,211,206)
Balance as at the end of the period	304,370,417	(131,699,740)	172,670,677

*This amount includes SR 33,176,898 for reinsurance premium ceded abroad, SR 211,921 for reinsurance premium ceded locally and SR 4,787,979 for excess of loss expenses.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)**

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

10. Technical reserves (continued)**10.2 Movement in unearned premiums (continued)**

SR	Nine month period ended September 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	531,838,456	*(215,125,605)	316,712,851
Premium earned during the period	(636,166,369)	235,803,450	(400,362,919)
Balance as at the end of the period	304,370,417	(131,699,740)	172,670,677

*This amount includes SR 199,481,049 for reinsurance premium ceded abroad, SR 1,280,621 for reinsurance premium ceded locally and SR 14,363,935 for excess of loss expenses

SR	Three month period ended September 30, 2019 (Unaudited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the period	568,058,243	(207,013,536)	361,044,707
Premium written during the period	166,405,145	*(60,505,316)	105,899,829
Premium earned during the period	(257,869,345)	81,827,693	(176,041,652)
Balance as at the end of the period	476,594,043	(185,691,159)	290,902,884

*This amount includes SR 58,487,111 for reinsurance premium ceded abroad, SR 1,007,937 for reinsurance premium ceded locally and SR 1,010,268 for excess of loss expenses

SR	Nine month period ended September 30, 2019 (Unaudited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the year	390,422,335	(148,911,143)	241,511,192
Premium written during the period	813,717,206	*(264,174,106)	549,543,100
Premium earned during the period	(727,545,498)	227,394,090	(500,151,408)
Balance as at the end of the period	476,594,043	(185,691,159)	290,902,884

*This amount includes SR 255,763,020 for reinsurance premium ceded abroad, SR 4,370,017 for reinsurance premium ceded locally and SR 4,041,069 for excess of loss expenses.

	Year ended December 31, 2019 (Audited)		
	Gross	Reinsurance	Net
Balance as at the beginning of the year	390,422,335	(148,911,143)	241,511,192
Premium written during the year	1,011,666,001	*(312,609,731)	699,056,270
Premium earned during the year	(993,390,006)	309,143,289	(684,246,717)
Balance as at the end of the year	408,698,330	(152,377,585)	256,320,745

*This amount includes SR 302,757,400 for reinsurance premium ceded abroad, SR 5,811,262 for reinsurance premium ceded locally and SR 4,041,069 for excess of loss expenses.

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)**

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

11. Contingencies and commitments

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

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (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 September 30, 2020. There was no change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2019.

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:

Insurance operations:		Fair value			
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
September 30, 2020					
Unit linked investments	540,102,878	540,102,878	-	-	540,102,878
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and sukuk	137,635,303	137,635,303	-	-	137,635,303
Mutual funds	4,709,758	4,709,758	-	-	4,709,758
Equities	3,184,437	3,184,437	-	-	3,184,437
Unit linked liabilities	(520,498,876)	(520,498,876)	-	-	(520,498,876)
	165,133,500	165,133,500	-	-	165,133,500

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

12. Fair values of financial instruments (continued)
12.2 Insurance operations (continued) :

		Fair value			
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
December 31, 2019					
Unit linked investments	538,113,858	538,113,858	-	-	538,113,858
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuks	133,324,105	133,324,105	-	-	133,324,105
Mutual Funds	4,865,203	4,865,203	-	-	4,865,203
Equities	3,126,781	3,126,781	-	-	3,126,781
Unit linked liabilities	(535,415,117)	(535,415,117)	-	-	(535,415,117)
	144,014,830	144,014,830	-	-	144,014,830

12.2 Shareholders' operations:

		Fair value			
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
September 30, 2020					
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and sukuku	261,870,901	206,209,576	-	55,661,325	261,870,901
Mutual funds	5,519,428	5,519,428	-	-	5,519,428
Equities	3,223,078	-	-	3,223,078	3,223,078
	270,613,407	211,729,004	-	58,884,403	270,613,407
		Fair value			
SR	Carrying value	Level 1	Level 2	Level 3	Total
December 31, 2019					
Available for sale investments measured at fair value					
Bonds and Sukuk	235,511,211	200,301,526	-	35,209,685	235,511,211
Mutual Funds	5,429,122	5,429,122	-	-	5,429,122
Equities	3,223,078	-	-	3,223,078	3,223,078
	244,163,411	205,730,648	-	38,432,763	244,163,411

During the period ended September 30, 2020 there were no transfers between level 1 and level 3 fair value measurements. There were transfers between Level 1 and Level 3 fair value measurements during the year ended December 31, 2019 (please refer note 8).

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)**

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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

The 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:

	Insurance operations	
	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
SR		
Balance at the beginning of the period/year	-	14,582,533
Disposals/maturity	-	(5,000,000)
Amortisation	-	(12,645)
Unrealised gain on fair value of available for sale investments	-	861,882
Transfer from level 3 to level 1	-	(10,431,770)
Balance at the end of the period/year	-	-

12. Fair values of financial instruments (continued)**b. Measurement of fair values (continued)**

	Shareholder operations	
	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
SR		
Balance at the beginning of the period/year	38,432,763	85,532,745
Purchases	20,000,000	-
Disposals/maturity	-	(17,000,000)
Amortisation	-	(14,356)
Unrealised gain on fair value of available for sale investments	451,638	5,894,174
Transfer from level 3 to level 1	-	(35,979,800)
Balance at the end of the period/year	58,884,401	38,432,763

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 31,696 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 31,696 .

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, 2019.

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

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

The segment information provided to the Company's Board of Directors for the reportable segments for the Company's total assets and liabilities as at September 30, 2020 and December 31, 2019, its total revenues, expenses, and net income for the three month and nine month periods then ended, are as follows:

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

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

13. Operating Segments (continued)

	<i>Motor</i>	<i>Medical</i>	<i>Property and Casualty</i>	<i>Protection and Saving</i>	<i>Insurance Operations</i>	<i>Shareholders' Operations</i>	<i>Total</i>
	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>	<i>SR</i>
<u>As at September 30, 2020 (Unaudited)</u>							
<u>Assets</u>							
Premiums receivable, gross	190,534,756	130,120,104	145,242,304	34,406,955	500,304,119	-	500,304,119
Provision for doubtful debts					(56,947,562)	-	(56,947,562)
Reinsurers' share of outstanding claims	5,083,202	16,113,647	373,481,641	11,787,646	406,466,136	-	406,466,136
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(6,197)	21,395,604	20,566,802	6,588,644	48,544,853	-	48,544,853
Reinsurers' share of unearned premiums	27,314	46,282,941	64,960,379	20,429,106	131,699,740	-	131,699,740
Deferred policy acquisition costs	7,295,953	4,220,359	6,754,719	(2,541,475)	15,729,556	-	15,729,556
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)				540,102,878	540,102,878		540,102,878
Unallocated assets	-	-	-	-	289,154,845	727,229,983	1,016,384,828
Total assets							<u>2,602,284,548</u>
<u>Liabilities and Equity</u>							
Outstanding claims	45,537,937	26,229,579	391,054,605	17,215,234	480,037,355	-	480,037,355
Claims incurred but not reported	44,296,628	34,794,291	24,968,459	9,742,879	113,802,257	-	113,802,257
Unearned premium	88,196,039	85,736,218	101,074,761	29,363,399	304,370,417	-	304,370,417
Unearned reinsurance commission	1,776	-	3,783,051	18,339	3,803,166	-	3,803,166
Unit linked liabilities	-	-	-	520,498,876	520,498,876	-	520,498,876
Unallocated liabilities					440,365,317	15,146,360	455,511,677
Equity	-	-	-	-	12,177,177	712,083,623	724,260,800
Total liabilities and equity							<u>2,602,284,548</u>

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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>For the nine month period ended</u>							
<u>September 30, 2020 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	17,100,441	-	266,182	99,645,884	117,012,507	-	117,012,507
Gross written premiums – corporate	69,659,608	138,618,468	111,792,036	4,067,884	324,137,996	-	324,137,996
Gross written premiums – very small entities	2,616,894	157,700	634,868	97,463	3,506,925	-	3,506,925
Gross written premiums – small entities	15,641,297	874,520	17,943,758	266,870	34,726,445	-	34,726,445
Gross written premiums – medium entities	24,551,077	1,419,116	25,298,746	1,185,644	52,454,583	-	52,454,583
Reinsurance premiums ceded	(30,720)	(76,742,245)	(93,607,626)	(30,381,079)	(200,761,670)	-	(200,761,670)
Excess of loss expenses	(3,131,414)	-	(11,232,521)	-	(14,363,935)	-	(14,363,935)
Fee income from unit linked investments				910,785	910,785	-	910,785
Net written premiums	126,407,183	64,327,559	51,095,443	75,793,451	317,623,636	-	317,623,636
Changes in unearned premiums, net	106,292,068	(611,758)	(17,514,340)	(4,515,902)	83,650,068	-	83,650,068
Net premiums earned	232,699,252	63,715,801	33,581,101	71,277,550	401,273,704	-	401,273,704
Reinsurance commissions	16,398	-	7,035,232	602,328	7,653,958	-	7,653,958
Net claims and other benefits paid	(187,667,554)	(40,169,922)	(3,408,196)	(79,973,290)	(311,218,962)	-	(311,218,962)
Changes in outstanding claims, net	35,292,779	433,785	(6,294,930)	(2,264,307)	27,167,327	-	27,167,327
Changes in premium deficiency reserve	13,202	(2,153,519)	(386,938)	(923,278)	(3,450,533)	-	(3,450,533)
Changes in additional premium reserve	-	-	(2,269,555)	-	(2,269,555)	-	(2,269,555)
Changes in claims incurred but not reported, net	(12,286,054)	(5,480,905)	(1,879,207)	(1,129,510)	(20,775,676)	-	(20,775,676)
Change in unit linked liabilities	-	-	-	14,916,241	14,916,241	-	14,916,241
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	8,505,425	8,505,425	-	8,505,425
Policy acquisition costs	(19,811,903)	(7,838,880)	(11,410,387)	(3,900,077)	(42,961,247)	-	(42,961,247)
Inspection and supervision fees					(4,069,890)	-	(4,069,890)
Net underwriting income					74,770,792	-	74,770,792
Unallocated							
Provision for doubtful debts					(2,304,908)	-	(2,304,908)
General and administrative expenses					(99,662,869)	(794,177)	(100,457,046)
Investment income					2,925,287	5,688,404	8,613,691
Other income					4,496,676	-	4,496,676
Net loss for the period before attribution and zakat and income tax							(14,880,795)

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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>For the three month period ended</u>							
<u>September 30, 2020 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	4,032,248	-	3,745	19,522,140	23,558,133	-	23,558,133
Gross written premiums – corporate	13,342,975	33,595,802	23,547,549	621,157	71,107,483	-	71,107,483
Gross written premiums – very small entities	839,087	(33,528)	152,412	-	957,971	-	957,971
Gross written premiums – small entities	3,958,681	(67,614)	3,585,513	(692)	7,475,888	-	7,475,888
Gross written premiums – medium entities	4,757,757	276,275	5,562,692	107,213	10,703,937	-	10,703,937
Reinsurance premiums ceded	-	(17,923,939)	(15,109,147)	(355,733)	(33,388,819)	-	(33,388,819)
Excess of loss expenses	(1,003,061)	-	(3,784,918)	-	(4,787,979)	-	(4,787,979)
Fee income from unit linked investments				316,270	316,270	-	316,270
Net written premiums	25,927,687	15,846,996	13,957,846	20,210,355	75,942,884	-	75,942,884
Changes in unearned premiums, net	35,317,968	2,938,045	(457,136)	2,785,715	40,584,592	-	40,584,592
Net premiums earned	61,245,656	18,785,041	13,500,709	22,996,070	116,527,476	-	116,527,476
Reinsurance commissions	5,104	(546,670)	(16,607)	13,084	(545,089)	-	(545,089)
Net claims and other benefits paid	(47,600,734)	(16,444,462)	(1,074,003)	(29,823,999)	(94,943,198)	-	(94,943,198)
Changes in outstanding claims, net	6,554,768	258,875	(1,727,027)	(1,836,137)	3,250,479	-	3,250,479
Changes in premium deficiency reserve	5,635,529	(2,631,092)	(72,677)	(857,919)	2,073,841	-	2,073,841
Changes in additional premium reserve	-	-	(723,767)	-	(723,767)	-	(723,767)
Changes in claims incurred but not reported, net	1,849,706	(3,231,414)	136,294	91,218	(1,154,196)	-	(1,154,196)
Change in unit linked liabilities	-	-	-	(3,935,113)	(3,935,113)	-	(3,935,113)
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	10,677,945	10,677,945	-	10,677,945
Policy acquisition costs	(5,141,419)	(2,216,635)	(3,948,825)	(237,124)	(11,544,003)	-	(11,544,003)
Inspection and supervision fees					(906,726)	-	(906,726)
Net underwriting income					18,777,649	-	18,777,649
Unallocated							
Provision for doubtful debts					(882,524)	-	(882,524)
General and administrative expenses					(31,269,879)	(256,119)	(31,525,998)
Investment income					883,231	1,999,811	2,883,042
Other income					445,252	-	445,252
Net loss for the period before attribution and zakat and income tax							(10,302,579)

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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, 2019 (Audited)</u>							
<u>Assets</u>							
Premiums receivable, gross	283,683,135	104,490,425	62,145,925	25,353,707	475,673,192	-	475,673,192
Provision for doubtful debts					(55,086,915)	-	(55,086,915)
Reinsurers' share of outstanding claims	5,745,932	16,649,433	404,394,245	5,538,597	432,328,207	-	432,328,207
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(69,598)	7,921,410	31,056,299	4,390,603	43,298,714	-	43,298,714
Reinsurers' share of unearned premiums	225,976	43,484,703	98,990,010	9,676,896	152,377,585	-	152,377,585
Deferred policy acquisition costs	16,732,264	4,574,957	6,167,728	(555,399)	26,919,550	-	26,919,550
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)				538,113,858	538,113,858	-	538,113,858
Unallocated assets	-	-	-		363,516,850	357,096,182	720,613,032
Total assets							<u>2,334,237,223</u>
<u>Liabilities and Equity</u>							
Outstanding claims	81,493,446	27,199,150	415,672,279	8,701,878	533,066,753	-	533,066,753
Claims incurred but not reported	31,947,173	15,839,192	33,578,749	6,415,328	87,780,442	-	87,780,442
Unearned premium	194,686,769	82,326,222	117,590,052	14,095,287	408,698,330	-	408,698,330
Unearned reinsurance commission	16,177	-	6,833,437	498,159	7,347,773	-	7,347,773
Unit linked liabilities				535,415,117	535,415,117	-	535,415,117
Unallocated liabilities	-	-	-	-	397,061,045	30,361,375	427,422,420
Equity	-	-	-	-	7,771,581	326,734,807	334,506,388
Total liabilities and equity							<u>2,334,237,223</u>

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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>For the nine month period ended</u>							
<u>September 30, 2019 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	50,360,260	-	1,871,747	91,937,005	144,169,012	-	144,169,012
Gross written premiums – corporate	312,606,029	162,439,911	188,683,074	4,273,562	668,002,576	-	668,002,576
Gross written premiums – very small entities	-	15,919	-	-	15,919	-	15,919
Gross written premiums – small entities	-	768,776	-	-	768,776	-	768,776
Gross written premiums – medium entities	-	760,923	-	-	760,923	-	760,923
Reinsurance premiums ceded	-	(87,832,330)	(152,217,393)	(20,083,314)	(260,133,037)	-	(260,133,037)
Excess of loss expenses	(3,322,562)	-	(718,507)	-	(4,041,069)	-	(4,041,069)
Fee income from unit linked investments				872,180	872,180	-	872,180
Net written premiums	359,643,727	76,153,199	37,618,921	76,999,433	550,415,280	-	550,415,280
Changes in unearned premiums, net	(26,830,261)	(22,868,734)	2,971,484	(2,664,181)	(49,391,692)	-	(49,391,692)
Net premiums earned	332,813,466	53,284,465	40,590,405	74,335,252	501,023,588	-	501,023,588
Reinsurance commissions	15,960	-	11,863,003	39,411	11,918,374	-	11,918,374
Net claims and other benefits paid	(248,001,058)	(37,797,867)	(6,587,133)	(99,749,794)	(392,135,852)	-	(392,135,852)
Changes in outstanding claims, net	(20,889,757)	2,165,556	2,574,634	(1,740,957)	(17,890,524)	-	(17,890,524)
Changes in premium deficiency reserve	-	(2,570,107)	-	-	(2,570,107)	-	(2,570,107)
Changes in additional premium reserve	-	-	(395,866)	-	(395,866)	-	(395,866)
Changes in claims incurred but not reported, net	29,037,889	(7,239,105)	127,524	692,385	22,618,693	-	22,618,693
Change in unit linked liabilities	-	-	-	24,473,841	24,473,841	-	24,473,841
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	12,876,524	12,876,524	-	12,876,524
Policy acquisition costs	(27,046,832)	(5,102,714)	(8,932,398)	(2,121,918)	(43,203,862)	-	(43,203,862)
Inspection and supervision fees	-	-	-	-	(5,781,907)	-	(5,781,907)
Net underwriting income					110,932,902	-	110,932,902
Unallocated							
Provision for doubtful debts					(2,009,580)	-	(2,009,580)
General and administrative expenses					(89,344,242)	(667,319)	(90,011,561)
Investment income					2,655,025	4,803,997	7,459,022
Other income					2,410,991	-	2,410,991
Net income for the period before attribution and zakat and income tax							28,781,774

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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>For the three month period ended</u>							
<u>September 30, 2019 (Unaudited)</u>							
Gross written premiums – retail	17,686,647	-	615,260	21,852,068	40,153,975	-	40,153,975
Gross written premiums – corporate	33,835,807	54,269,018	37,187,154	347,011	125,638,990	-	125,638,990
Gross written premiums – very small entities	-	12,266	-	-	12,266	-	12,266
Gross written premiums – small entities	-	74,922	-	-	74,922	-	74,922
Gross written premiums – medium entities	-	524,992	-	-	524,992	-	524,992
Reinsurance premiums ceded	-	(27,925,096)	(31,088,193)	(481,759)	(59,495,048)	-	(59,495,048)
Excess of loss expenses	(828,994)	-	(181,274)	-	(1,010,268)	-	(1,010,268)
Fee income from unit linked investments				295,835	295,835	-	295,835
Net written premiums	50,693,460	26,956,102	6,532,947	22,013,155	106,195,664	-	106,195,664
Changes in unearned premiums, net	67,244,756	(5,518,144)	6,255,430	2,159,781	70,141,823	-	70,141,823
Net premiums earned	117,938,216	21,437,958	12,788,377	24,172,936	176,337,487	-	176,337,487
Reinsurance commissions	5,379	-	4,008,712	274,728	4,288,819	-	4,288,819
Net claims and other benefits paid	(90,623,516)	(18,352,166)	(2,098,248)	(29,247,700)	(140,321,630)	-	(140,321,630)
Changes in outstanding claims, net	(5,968,524)	10,350,007	1,350,065	(816,409)	4,915,139	-	4,915,139
Changes in premium deficiency reserve	-	439,765	-	591,718	1,031,483	-	1,031,483
Changes in additional premium reserve	-	-	(191,600)	-	(191,600)	-	(191,600)
Changes in claims incurred but not reported, net	5,171,650	(8,261,781)	12,592	257,292	(2,820,247)	-	(2,820,247)
Change in unit linked liabilities	-	-	-	9,368,672	9,368,672	-	9,368,672
Unrealised gain on unit linked investments	-	-	-	(1,210,233)	(1,210,233)	-	(1,210,233)
Policy acquisition costs	(8,731,951)	(963,758)	(1,075,806)	(272,003)	(11,043,518)	-	(11,043,518)
Inspection and supervision fees					(1,381,191)	-	(1,381,191)
Net underwriting income					38,973,181	-	38,973,181
Unallocated							
Provision for doubtful debts					(2,190,228)	-	(2,190,228)
General and administrative expenses					(30,108,529)	(272,479)	(30,381,008)
Investment income					888,759	1,584,876	2,473,635
Other income					218,688	-	218,688
Net income for the period before attribution and zakat and income tax							9,094,268

14. Transactions and balances with related parties and other shareholders

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

	Transactions for the nine month period ended		Balance as at	
	September 30, 2020	September 30, 2019	September 30, 2020	December 31, 2019
	SR	SR	SR	SR
<u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u>				
<u>Major shareholders</u>				
- Insurance premium ceded	13,522,838	132,400,211		
- Reinsurers' share of claims paid	10,403,516	40,105,447		
- Commission income	267,849	5,743,315		
- Third party administrator expenses	2,373,858	7,412,374		
- Accrued third party administrator			6,231,252	6,436,659
- Reinsurance balance payable, net			114,651,122	84,824,961
- Investments in equity of Saudi NextCare			800,000	800,000
<u>- Other Shareholders (other than related party)</u>				
- Insurance premium written	8,791,908	135,791,272		
- Claims paid	12,145,200	26,675,346		
- Commission expense	486,496	1,474,055		
- Premium receivable			51,302,988	16,988,438
- Outstanding claims			30,574,046	33,834,830
- Cash and cash equivalents			311,566,372	104,403,157
Unit linked investments managed by shareholders (including receivable for unit linked investments)			540,102,878	545,163,723

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:

September 30, 2020	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	7,169,397
Allowances	261,000	13,500
Annual remuneration	765,000	90,000
End of service obligations	-	320,156
	1,026,000	7,593,053

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)**

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

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

September 30, 2019	BOD members SR	Top executives SR
Salaries and compensation	-	5,857,903
Allowances	130,500	-
Annual remuneration	675,000	-
End of service obligations	-	322,848
	<u>805,500</u>	<u>6,180,751</u>

15. Zakat and income tax

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

	September 30, 2020		December 31, 2019	
	SR	%	SR	%
Saudi and GCC Shareholders	281,460,000	46.91%	93,820,000	46.91%
Non-Saudi Shareholders	318,540,000	53.09%	106,180,000	53.09%
	600,000,000	100%	200,000,000	100%

As at 30 September 2020, 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, 2019 the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 20 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.

Impact of adopting IAS - 12

As at 1 January 2019:

Financial statement impacted	Account	SR		
		As previously stated as at January 01, 2019	Effect of restatement	As restated as at January 01, 2019
Statement of changes in equity	Impact of adopting IAS 12	-	9,350,189	9,350,189

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

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	December 31, 2019 (Audited)
Provision for zakat	9,135,519	24,451,612
Provision for income tax	3,980,577	3,980,577
	13,116,096	28,432,189

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

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	September 30, 2019 (Unaudited)
Zakat for the nine month period	4,381,259	3,261,030
Income tax for the nine month period		
- Current tax	-	3,492,377
- Deferred tax	(664,553)	(342,732)
	3,716,706	6,410,675

15. Zakat and income tax (continued)

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

SR	September 30, 2020 (Unaudited)	September 30, 2019 (Unaudited)
Zakat for the three month period	2,222,552	1,161,512
Income tax for the three month period		
- Current tax	-	1,180,248
- Deferred tax	(174,476)	(157,240)
	2,048,076	2,184,520

Status of assessments

The Company has filed zakat and income tax declarations for the years ended December 31, 2008 to December 31, 2019. For the years from 2008 to 2013, the company has settled the amount of SR 9.6 million in relation to the assessment raised by GAZT that was paid by the provision created against the assessment for those years. The final zakat and tax assessments for the year 2014 has been issued by GAZT and the assessments for the years 2015 to 2019 are still outstanding. The Company has filed appeals against the General Authority for Zakat and Tax ("GAZT") assessments of additional zakat and income tax arising from disallowance of long-term investments from zakat base for the year 2014, disallowance of the carried forward losses, not deducting the amount of income tax paid from the assessment, and the calculation of delay fine. In result of the final assessments for the year 2014 GAZT has requested additional zakat and income tax amounting to SR 6.2 million. The Company has accounted for the additional zakat and income tax provision in the financial statements, however has not paid the same. The finalisation of the assessment is not expected to have material impact on the interim condensed financial statements.

Prepaid expenses and other assets include payment made by the Company in relation to VAT assessment raised by General Authority of Zakat and Tax ("GAZT") for 2018 and 2019 financial years amounting to Saudi Riyals SR 45.9 million. The payments were made to GAZT to avoid penalties. However, subsequent to period end, the Company has submitted objections to the GAZT assessment. The Company's management believes that there is strong basis that the assessment raised by the GAZT will be reversed and the full amount will be reclaimed in due course.

16. Share capital and 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, 2019: SR 200 million divided into 20 million shares of SR 10 each). The founding shareholders of the Company have subscribed and paid for 13 million shares with a nominal value of SR 10 each, which represents 65% of the shares of the Company's capital and the remaining 7 million shares with a nominal value of SR 10 each have been subscribed by general public.

Shareholding structure of the Company is as below. The shareholders of the Company are subject to zakat and income tax.

	September 30, 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
	60 Million	600 Million

16. Share capital and loss per share (continued)
16.1 Share capital (continued)

	December 31, 2019	
	Number of Shares	Authorized, issued and paid up capital
	SR	
Allianz Europe BV	3.70 Million	37 Million
Allianz France International	3.25 Million	32.5 Million
Allianz Mena Holding Bermuda	3.25 Million	32.5 Million
Banque Saudi Fransi	2.80 Million	28 Million
Public	7.00 Million	70 Million
	20 Million	200 Million

During the period the Company has increased its share capital through right issue by SR 400 million consist of two shares for every one share held. Such right issue has been approved by the regulatory authorities and the extraordinary general assembly of the Company and the current paid up capital of the Company is SR 600 million. The Company has incurred transaction cost of SR 6.4 million in respect of increase in share capital, which has been charged directly to the Statement of Changes in Equity.

16.2 Earning / (Loss) per share

(Loss) / earnings per share has been calculated by dividing the (net loss) / earnings 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 three month period ended	
	September 30, 2020	September 30, 2019 (Restated)
(Loss) / income for the period	(12,350,655)	6,131,561
Weighted average number of shares	59,455,955	34,973,931
(Loss) / earnings for the period	(0.21)	0.18

	For the nine month period ended	
	September 30, 2020	September 30, 2019 (Restated)
(Loss) / income for the period	(18,597,501)	19,906,589
Weighted average number of shares	43,194,173	34,973,931
(Loss) / earnings for the period	(0.43)	0.57

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's management, through various scenario analysis as required by the regulator, has assessed the potential of the Covid-19 pandemic by performing stress testing for various variables like: gross premium growth, increase in employee cost, YTD loss ratio, outstanding premium provisions etc. and the related impact on the revenue, profitability, loss ratio and solvency ratio. The Company's management has concluded that based on the stress testing performed the solvency margin of the Company has not been reduced below the minimum required margins. As with any forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are underpinned by significant judgements and uncertainties and, therefore, the actual outcomes may be different to those projected. As the situation is fluid and rapidly evolving, the Company will continue to reassess its position and the related impact on a regular basis.

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

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. Based on the review, the Company has identified the following sectors being impacted significantly by the Covid-19 pandemic and lower oil prices:

- Foods
- Airlines
- Freight companies
- Hotels
- Retail
- Construction
- Entertainment
- Tourism

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
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

18. Supplementary information
a) Interim statements of financial position

	SR					
	September 30, 2020			December 31, 2019		
	Insurance operations	Share-holders' operations	Total	Insurance operations	Share-holders' operations	Total
ASSETS						
Cash and cash equivalents	201,711,234	115,782,045	317,493,279	87,046,426	61,819,191	148,865,617
Prepaid expenses and other assets	103,828,580	9,121,254	112,949,834	69,793,539	2,696,665	72,490,204
Premiums receivable, net	443,356,557	-	443,356,557	420,586,277	-	420,586,277
Reinsurers' balance receivable, net	84,254,843	-	84,254,843	70,535,901	-	70,535,901
Reinsurers' share of outstanding claims	406,466,136	-	406,466,136	432,328,207	-	432,328,207
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	48,544,853	-	48,544,853	43,298,714	-	43,298,714
Reinsurers' share of unearned premiums	131,699,740	-	131,699,740	152,377,585	-	152,377,585
Deferred policy acquisition costs	15,729,556	-	15,729,556	26,919,550	-	26,919,550
Right-of-use assets	4,432,196	-	4,432,196	6,776,228	-	6,776,228
Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments)	540,102,878	-	540,102,878	538,113,858	-	538,113,858
Available for sale investments	145,529,498	270,613,407	416,142,905	141,316,089	244,163,411	385,479,500
Deferred tax assets, net	-	11,221,175	11,221,175	-	6,961,507	6,961,507
Property and equipment	8,318,151	-	8,318,151	8,018,780	-	8,018,780
Statutory deposit	-	60,000,000	60,000,000	-	20,000,000	20,000,000
Accrued income on statutory deposit	-	1,572,445	1,572,445	-	1,485,295	1,485,295
Due to/from insurance operation/shareholders operation*	(258,919,657)	258,919,657	-	(19,970,113)	19,970,113	-
TOTAL ASSETS	1,875,054,565	727,229,983	2,602,284,548	1,977,141,041	357,096,182	2,334,237,223
LIABILITIES						
Accrued and other liabilities	159,206,174	457,819	159,663,993	150,041,674	443,891	150,485,565
Surplus distribution payable	15,206,850	-	15,206,850	15,687,466	-	15,687,466
Reinsurers' balances payable	223,071,599	-	223,071,599	195,599,123	-	195,599,123
Unearned premiums	304,370,417	-	304,370,417	408,698,330	-	408,698,330
Unearned reinsurance commission	3,803,166	-	3,803,166	7,347,773	-	7,347,773
Outstanding claims	480,037,355	-	480,037,355	533,066,753	-	533,066,753
Claims incurred but not reported	113,802,257	-	113,802,257	87,780,442	-	87,780,442
Lease liabilities	3,780,149	-	3,780,149	5,784,231	-	5,784,231
Premium deficiency reserve	15,181,866	-	15,181,866	11,731,333	-	11,731,333
Additional premium reserves	3,638,875	-	3,638,875	1,369,320	-	1,369,320
Unit linked liabilities	520,498,876	-	520,498,876	535,415,117	-	535,415,117
End-of-service obligations	20,279,804	-	20,279,804	16,847,898	-	16,847,898
Zakat and income tax	-	13,116,096	13,116,096	-	28,432,189	28,432,189
Accrued income payable to SAMA	-	1,572,445	1,572,445	-	1,485,295	1,485,295
TOTAL LIABILITIES	1,862,877,388	15,146,360	1,878,023,748	1,969,369,460	30,361,375	1,999,730,835
EQUITY						
Share capital	-	600,000,000	600,000,000	-	200,000,000	200,000,000
Share premium	-	16,310,624	16,310,624	-	22,711,315	22,711,315
Statutory reserve	-	20,743,607	20,743,607	-	20,743,607	20,743,607
Retained earnings	-	56,426,876	56,426,876	-	75,024,377	75,024,377
Actuarial reserve for end-of-service obligations	3,828,488	-	3,828,488	3,828,488	-	3,828,488
Fair value reserve on investments	8,348,689	18,602,516	26,951,205	3,943,093	8,255,508	12,198,601
TOTAL EQUITY	12,177,177	712,083,623	724,260,800	7,771,581	326,734,807	334,506,388
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	1,875,054,565	727,229,983	2,602,284,548	1,977,141,041	357,096,182	2,334,237,223

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

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

18. Supplementary information (continued)
b) Interim statement of income

	SR					
	For the nine-month period ended					
	September 30, 2020			September 30, 2019		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
REVENUES						
Gross premiums written	531,838,456	-	531,838,456	813,717,206	-	813,717,206
Reinsurance premiums ceded abroad	(199,481,049)	-	(199,481,049)	(255,763,020)	-	(255,763,020)
Reinsurance premiums ceded locally	(1,280,621)	-	(1,280,621)	(4,370,017)	-	(4,370,017)
Excess of loss expenses	(14,363,935)	-	(14,363,935)	(4,041,069)	-	(4,041,069)
Fee income from unit linked investments	910,785	-	910,785	872,180	-	872,180
Net premiums written	317,623,636	-	317,623,636	550,415,280	-	550,415,280
Changes in unearned premiums	104,327,913	-	104,327,913	(86,171,708)	-	(86,171,708)
Changes in reinsurers' share of unearned premiums	(20,677,845)	-	(20,677,845)	36,780,016	-	36,780,016
Net premiums earned	401,273,704	-	401,273,704	501,023,588	-	501,023,588
Reinsurance commissions	7,653,958	-	7,653,958	11,918,374	-	11,918,374
NET REVENUES	408,927,662	-	408,927,662	512,941,962	-	512,941,962
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(327,436,687)	-	(327,436,687)	(369,690,544)	-	(369,690,544)
Surrenders and maturities	(83,837,923)	-	(83,837,923)	(109,562,404)	-	(109,562,404)
Expenses incurred related to claims	(16,899,013)	-	(16,899,013)	(22,176,013)	-	(22,176,013)
Reinsurers' share of claims paid	116,954,661	-	116,954,661	109,293,109	-	109,293,109
Net claims and other benefits paid	(311,218,962)	-	(311,218,962)	(392,135,852)	-	(392,135,852)
Changes in outstanding claims	53,029,398	-	53,029,398	(127,072,329)	-	(127,072,329)
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	(25,862,071)	-	(25,862,071)	109,181,805	-	109,181,805
Change in premium deficiency reserves	(3,450,533)	-	(3,450,533)	(2,570,107)	-	(2,570,107)
Changes in additional premium reserves	(2,269,555)	-	(2,269,555)	(395,866)	-	(395,866)
Changes in claims incurred but not Reported	(26,021,815)	-	(26,021,815)	16,641,257	-	16,641,257
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	5,246,139	-	5,246,139	5,977,436	-	5,977,436
Net claims and other benefits incurred	(310,547,399)	-	(310,547,399)	(390,373,656)	-	(390,373,656)
Changes in unit linked liabilities	14,916,241	-	14,916,241	24,473,841	-	24,473,841
Unrealised gain on unit linked investments	8,505,425	-	8,505,425	12,876,524	-	12,876,524
Policy acquisition costs	(42,961,247)	-	(42,961,247)	(43,203,862)	-	(43,203,862)
Inspection and supervision fees	(4,069,890)	-	(4,069,890)	(5,781,907)	-	(5,781,907)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(334,156,870)	-	(334,156,870)	(402,009,060)	-	(402,009,060)
NET UNDERWRITING INCOME	74,770,792	-	74,770,792	110,932,902	-	110,932,902
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts	(2,304,908)	-	(2,304,908)	(2,009,580)	-	(2,009,580)
General and administrative expenses	(99,662,869)	(794,177)	(100,457,046)	(89,344,242)	(667,319)	(90,011,561)
Investment income	2,925,287	5,688,404	8,613,691	2,655,025	4,803,997	7,459,022
Other income	4,496,676	-	4,496,676	2,410,991	-	2,410,991
TOTAL OTHER EXPENSES	(94,545,814)	4,894,227	(89,651,587)	(86,287,806)	4,136,678	(82,151,128)
Net (loss) / income for the period before attribution and zakat and income tax	(19,775,022)	4,894,227	(14,880,795)	24,645,096	4,136,678	28,781,774
Net (deficit) / surplus transferred to shareholders' Operation	19,775,022	(19,775,022)	-	(22,180,586)	22,180,586	-
Net (loss) / income for the period after shareholders' appropriations	-	(14,880,795)	(14,880,795)	2,464,510	26,317,264	28,781,774
Zakat charge for the period	-	(4,381,259)	(4,381,259)	-	(3,261,030)	(3,261,030)
Income tax credit / (charge) for the period, net	-	664,553	664,553	-	(3,149,645)	(3,149,645)
Net (loss) / income attributable to the shareholders after zakat and income tax	-	(18,597,501)	(18,597,501)	2,464,510	19,906,589	22,371,099

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

18. Supplementary information (continued)
b) Interim statement of income (continued)

	SR					
	For the three-month period ended					
	September 30, 2020			September 30, 2019		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
REVENUES						
Gross premiums written	113,803,412	-	113,803,412	166,405,145	-	166,405,145
Reinsurance premiums ceded abroad	(33,176,898)	-	(33,176,898)	(58,487,111)	-	(58,487,111)
Reinsurance premiums ceded locally	(211,921)	-	(211,921)	(1,007,937)	-	(1,007,937)
Excess of loss expenses	(4,787,979)	-	(4,787,979)	(1,010,268)	-	(1,010,268)
Fee income from unit linked investments	316,270	-	316,270	295,835	-	295,835
Net premiums written	75,942,884	-	75,942,884	106,195,664	-	106,195,664
Changes in unearned premiums	70,456,953	-	70,456,953	91,464,200	-	91,464,200
Changes in reinsurers' share of unearned Premiums	(29,872,361)	-	(29,872,361)	(21,322,377)	-	(21,322,377)
Net premiums earned	116,527,476	-	116,527,476	176,337,487	-	176,337,487
Reinsurance commissions	(545,089)	-	(545,089)	4,288,819	-	4,288,819
NET REVENUES	115,982,387	-	115,982,387	180,626,306	-	180,626,306
UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES						
Gross claims paid	(122,862,597)	-	(122,862,597)	(139,615,903)	-	(139,615,903)
Surrenders and maturities	(22,233,334)	-	(22,233,334)	(30,764,566)	-	(30,764,566)
Expenses incurred related to claims	(5,043,545)	-	(5,043,545)	(7,442,907)	-	(7,442,907)
Reinsurers' share of claims paid	55,196,278	-	55,196,278	37,501,746	-	37,501,746
Net claims and other benefits paid	(94,943,198)	-	(94,943,198)	(140,321,630)	-	(140,321,630)
Changes in outstanding claims	35,415,333	-	35,415,333	(12,825,007)	-	(12,825,007)
Changes in reinsurers' share of outstanding claims	(32,164,854)	-	(32,164,854)	17,740,147	-	17,740,147
Change in premium deficiency reserves	2,073,841	-	2,073,841	1,031,483	-	1,031,483
Changes in additional premium reserves	(723,767)	-	(723,767)	(191,600)	-	(191,600)
Changes in claims incurred but not Reported	3,447,217	-	3,447,217	(12,638,498)	-	(12,638,498)
Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported	(4,601,413)	-	(4,601,413)	9,818,251	-	9,818,251
Net claims and other benefits incurred	(91,496,841)	-	(91,496,841)	(137,386,855)	-	(137,386,855)
Changes in unit linked liabilities	(3,935,113)	-	(3,935,113)	9,368,672	-	9,368,672
Unrealised gain / (loss) on unit linked investments	10,677,945	-	10,677,945	(1,210,233)	-	(1,210,233)
Policy acquisition costs	(11,544,003)	-	(11,544,003)	(11,043,518)	-	(11,043,518)
Inspection and supervision fees	(906,726)	-	(906,726)	(1,381,191)	-	(1,381,191)
TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES	(97,204,738)	-	(97,204,738)	(141,653,125)	-	(141,653,125)
NET UNDERWRITING INCOME	18,777,649	-	18,777,649	38,973,181	-	38,973,181
OTHER (EXPENSES) / INCOME						
Provision for doubtful debts	(882,524)	-	(882,524)	(2,190,228)	-	(2,190,228)
General and administrative expenses	(31,269,879)	(256,119)	(31,525,998)	(30,108,529)	(272,479)	(30,381,008)
Investment income	883,231	1,999,811	2,883,042	888,759	1,584,876	2,473,635
Other income	445,252	-	445,252	218,688	-	218,688
TOTAL OTHER EXPENSES	(30,823,920)	1,743,692	(29,080,228)	(31,191,310)	1,312,397	(29,878,913)
Net income for the period before attribution and zakat and income tax	(12,046,271)	1,743,692	(10,302,579)	7,781,871	1,312,397	9,094,268
Net surplus / (deficit) transferred to shareholders' Operation	12,046,271	(12,046,271)	-	(7,003,684)	7,003,684	-
Net income for the period after shareholders' appropriations	-	(10,302,579)	(10,302,579)	778,187	8,316,081	9,094,268
Zakat charge for the period	-	(2,222,552)	(2,222,552)	-	(1,161,512)	(1,161,512)
Income tax credit / (charge) for the period, net	-	174,476	174,476	-	(1,023,008)	(1,023,008)
Net (loss) / income attributable to the shareholders after zakat and income tax	-	(12,350,655)	(12,350,655)	778,187	6,131,561	6,909,748

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

18. Supplementary information (continued)
c) Interim statement of comprehensive income

	SR					
	<i>For the nine-month period ended</i>					
	<i>September 30, 2020</i>			<i>September 30, 2019</i>		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
Net (loss) / income for the period after zakat and income tax	-	(18,597,501)	(18,597,501)	2,464,510	19,906,589	22,371,099
Other comprehensive income / (loss)						
<i>Items that are or may be reclassified to statements of income in subsequent periods</i>						
Available for sale investments:						
- Net change in fair value	4,405,596	6,751,893	11,157,489	8,229,737	15,388,680	23,618,417
- Deferred tax relating to change in fair value	4,311,991	(716,876)	3,595,115	(873,784)	(1,633,878)	(2,507,662)
Total comprehensive income for the period	8,717,587	(12,562,484)	(3,844,897)	9,820,463	33,661,391	43,481,854
Reconciliation:						
Less: Net income attributable to insurance Operations			-			(2,464,510)
Total comprehensive income for the period attributable to the shareholders			(3,844,897)			41,017,344

	SR					
	<i>For the three-month period ended</i>					
	<i>September 30, 2020</i>			<i>September 30, 2019</i>		
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
Net (loss) / income for the period after zakat and income tax	-	(12,350,655)	(12,350,655)	778,187	6,131,561	6,909,748
Other comprehensive income / (loss)						
<i>Items that are or may be reclassified to statements of income in subsequent periods</i>						
Available for sale investments:						
- Net change in fair value	1,194,753	2,234,428	3,429,181	1,496,014	2,633,968	4,129,982
- Deferred tax relating to change in fair value	601,788	(237,698)	364,090	(158,838)	(279,659)	(438,497)
Total comprehensive income for the period	1,796,541	(10,353,925)	(8,557,384)	2,115,363	8,485,870	10,601,233
Reconciliation:						
Less: Net income attributable to insurance Operations			-			(778,187)
Total comprehensive income for the period attributable to the shareholders			(8,557,384)			9,823,046

ALLIANZ SAUDI FRANSI COOPERATIVE INSURANCE COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2020

18. Supplementary information (continued)
d) Interim statement of cash flows

	SR					
	For the nine-month period ended					
	September 30, 2020	September 30, 2019		September 30, 2020	September 30, 2019	
	Insurance operations	Shareholders' operations	Total	Insurance operations	Shareholders' operations	Total
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES						
Net (loss) / income for the period before attribution and zakat and income tax	-	(14,880,795)	(14,880,795)	2,464,510	26,317,264	28,781,774
Adjustments for non-cash items and other items:						
Depreciation of property and equipment	2,112,659	-	2,112,659	417,577	-	417,577
Amortisation of Right-of-use assets	2,344,032	-	2,344,032	(7,551,498)	-	(7,551,498)
Amortisation of investments premium	192,187	301,897	494,084	199,461	240,504	439,965
Reversal of doubtful reinsurance receivables	(127,202)	-	(127,202)	(657,139)	-	(657,139)
Gain on sale of property and equipment	-	-	-	(33,075)	-	(33,075)
Provision for doubtful receivables and write-offs	1,860,647	-	1,860,647	2,634,110	-	2,634,110
Provision for end-of-service obligations	3,595,982	-	3,595,982	3,107,505	-	3,107,505
Unrealised gain on unit linked investments	(8,505,425)	-	(8,505,425)	(12,876,524)	-	(12,876,524)
Finance cost on lease liabilities	357,705	-	357,705	231,120	-	231,120
Shareholders' appropriation from insurance operations' surplus*	(19,775,022)	19,775,022	-	22,180,586	(22,180,586)	-
	(17,944,437)	5,196,124	(12,748,313)	10,116,633	4,377,182	14,493,815
Changes in operating assets and liabilities:						
Reinsurers' balance receivable	(13,591,740)	-	(13,591,740)	(4,590,250)	-	(4,590,250)
Premium receivable	(24,630,927)	-	(24,630,927)	(46,860,119)	-	(46,860,119)
Reinsurers' share of unearned premiums	20,677,845	-	20,677,845	(36,780,016)	-	(36,780,016)
Reinsurers' share of outstanding claims	25,862,071	-	25,862,071	(111,527,883)	-	(111,527,883)
Reinsurers' share of claims incurred but not reported	(5,246,139)	-	(5,246,139)	(3,631,358)	-	(3,631,358)
Deferred policy acquisition costs	11,189,994	-	11,189,994	(6,849,307)	-	(6,849,307)
Unit linked investments	6,516,405	-	6,516,405	34,122,432	-	34,122,432
Prepaid expenses and other assets	(34,035,041)	(6,424,589)	(40,459,630)	(15,188,810)	(5,647,782)	(20,836,592)
Accrued and other liabilities	9,164,500	13,928	9,178,428	22,932,735	23,699	22,956,434
Reinsurers' balances payable	27,472,476	-	27,472,476	122,803,823	-	122,803,823
Unearned premiums	(104,327,913)	-	(104,327,913)	86,171,708	-	86,171,708
Unearned reinsurance commission	(3,544,607)	-	(3,544,607)	(2,115,488)	-	(2,115,488)
Lease liabilities	-	-	-	8,345,419	-	8,345,419
Unit linked liabilities	(14,916,241)	-	(14,916,241)	(24,473,841)	-	(24,473,841)
Outstanding claims	(53,029,398)	-	(53,029,398)	131,658,942	-	131,658,942
Claims incurred but not reported	26,021,815	-	26,021,815	(21,227,870)	-	(21,227,870)
Premium deficiency reserves	3,450,533	-	3,450,533	2,570,107	-	2,570,107
Additional premium reserves	2,269,555	-	2,269,555	395,866	-	395,866
	(138,641,249)	(1,214,537)	(139,855,786)	145,872,723	(1,246,901)	144,625,822
End-of-service obligations paid	(164,076)	-	(164,076)	(1,199,278)	-	(1,199,278)
Lease rental paid	(2,361,787)	-	(2,361,787)	(2,801,707)	-	(2,801,707)
Surplus paid to policyholders	(480,616)	-	(480,616)	(594,949)	-	(594,949)
Zakat and income tax paid	-	(19,697,352)	(19,697,352)	-	(4,635,822)	(4,635,822)
Net cash (used in) / generated from operating activities	(141,647,728)	(20,911,889)	(162,559,617)	141,276,789	(5,882,723)	135,394,066
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES						
Additions in available for sale investments	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	(30,652,614)	(30,652,614)
Proceed from sale of available for sale investments	-	-	-	5,000,000	18,687,500	23,687,500
Proceeds from sale of property and equipment	-	-	-	33,075	-	33,075
Payment for purchase of property and equipment	(2,412,030)	-	(2,412,030)	(3,094,740)	-	(3,094,740)
Net cash (used in) / generated from investing activities	(2,412,030)	(20,000,000)	(22,412,030)	1,938,335	(11,965,114)	(10,026,779)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY						
Due from / to (insurance operations / shareholder operations)*	258,724,566	(258,724,566)	-	(92,134,934)	92,134,934	-
Increase in statutory deposit	-	(40,000,000)	(40,000,000)	-	-	-
Transaction cost related to increase in share capital	-	(6,400,691)	(6,400,691)	-	-	-
Increase in share capital	-	400,000,000	400,000,000	-	-	-
Net cash used in financing activity	258,724,566	94,874,743	353,599,309	(92,134,934)	92,134,934	-
Net change in cash and cash equivalents	114,664,808	53,962,854	168,627,662	51,080,190	74,287,097	125,367,287
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	87,046,426	61,819,191	148,865,617	47,722,503	45,412,035	93,134,538
Cash and cash equivalents at the end of the Period	201,711,234	115,782,045	317,493,279	98,802,693	119,699,132	218,501,825
NON-CASH INFORMATION:						
Change in fair value of available for sale investment	(4,405,596)	(6,751,893)	(11,157,489)	(8,229,737)	(15,388,680)	(23,618,417)
Deferred income tax	(4,311,991)	716,876	(3,595,115)	873,784	1,633,878	2,507,662

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

19. Comparative figures

Certain prior period figures have been reclassified to conform to current period presentation.

20. Approval of the interim condensed financial statements

The interim condensed financial statements have been approved by the Company's Board of Directors on November 3, 2020 (corresponding to 17 Rabi' Al Awwal 1442H).