

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
(غير مراجعة)

وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

## الصفحة

## الفهرس

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

## تقرير المراجعين المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

### المقدمة

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

### نطاق الفحص

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

### الاستنتاج

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

البسام وشركاؤه  
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 ١٥ نوفمبر ٢٠٢١

الموافق ١٠ ربيع الآخر ١٤٤٣ هـ



شركة ألبانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠<br>(مراجعة)<br>ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١<br>(غير مراجعة)<br>ريال سعودي | إيضاح |                                                                            |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥                                 | ١٦٦,٩٧٠,٨٦٠                                     | ٤     | الموجودات                                                                  |
| ١٤٤,٠٩٠,٧٧٦                                 | ١٧٣,٢٠٣,٤٩٢                                     |       | النقد وما يماثله                                                           |
| ٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠                                 | ٣٩٠,٦٢٩,٧٢٦                                     | ٥     | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى                                         |
| ٧٤,٠٢٩,٠٤٤                                  | ٧٥,٣٦١,٩٤٠                                      | ٦     | أقساط تأمين مدينة، صافي                                                    |
| ٥٠,١٣١,٤٧٦                                  | ٥٠,٤٥٦,٥٣١                                      | ١-١٠  | أرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي                                              |
| ٥٧,٥٦٦,٢٥٧                                  | ٥٣,٩٢٢,٠٥٤                                      | ١-١٠  | حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية                                  |
| ١٠٣,٣٦٢,٧٧١                                 | ١٥٩,٣٧٦,٥٩٧                                     | ٢-١٠  | حصة معدي التأمين من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها                |
| ١٢,٩٠٣,٢٠٩                                  | ١٣,٠١٨,٢٢٣                                      |       | حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة                                       |
| ٣,٧٣٠,١٤٢                                   | ١,٥٦٩,٥٠٠                                       | ١-٧   | تكاليف اكتتاب وثائق موجلة                                                  |
| ٥٢٤,٠٥٩,٨٢١                                 | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣                                     |       | حق استخدام موجودات                                                         |
| ٤٠٤,٤٨١,٥٩١                                 | ٥٤٠,٧١٦,٣٣٩                                     | ١-٨   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (استثمارات مربوطة بوحدة) |
| ٥,٨٢٥,٩٧٠                                   | ٦,١٩٨,٢١٩                                       | ٩     | استثمارات متاحة للبيع                                                      |
| ٩,٥٢٧,٥٨٦                                   | ٨,٥٨٠,٩٣٥                                       |       | ضريبة موجودات موجلة، صافي                                                  |
| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠                                  | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠                                      |       | ممتلكات ومعدات، صافي                                                       |
| ١,٥٧٢,٤٤٥                                   | ١,٥٧٦,١٥٦                                       |       | وديعة نظامية                                                               |
| ٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤                               | ٢,٦٨٢,٤٥٢,٨٦٥                                   |       | دخل مستحق من وديعة نظامية                                                  |
|                                             |                                                 |       | إجمالي الموجودات                                                           |
| ١٦٥,٤٣٢,٧٨٥                                 | ١٤٣,٢٥٩,٤٥٧                                     |       | المطلوبات                                                                  |
| ١٥,٠٩٢,٢٧٨                                  | ١١,١٨٦,٧٩٩                                      |       | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                                |
| ٢٠٢,٢١٦,٠٤٢                                 | ٢٥٠,٨٩٧,٤٦٦                                     |       | توزيع قاض مستحق الدفع                                                      |
| ٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢                                 | ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥                                     | ٢-١٠  | أرصدة إعادة تأمين دائنة                                                    |
| ٢,٨٢٩,٦٥٩                                   | ٢,٠٥٣,٩٤٩                                       |       | أقساط تأمين غير مكتسبة                                                     |
| ٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨                                 | ٥٦٥,٧٤٠,١٧٦                                     | ١-١٠  | صولات إعادة تأمين غير مكتسبة                                               |
| ١٢٣,٧٩٩,٠١٨                                 | ١١٦,٣٥٧,٧٨٧                                     | ١-١٠  | مطالبات تحت التسوية                                                        |
| ٣,٣٦٢,٣٣١                                   | ٨٨٥,٦٠٧                                         | ٢-٧   | المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها                                    |
| ٩,٠٣٩,٠١٣                                   | ٦,٩٩٩,٩٦٣                                       | ١-١٠  | مطلوبات عقود إيجار                                                         |
| ١,٣٨٥,٧٠٨                                   | ٣,٣٠١,٦٥٧                                       | ١-١٠  | إحتياطيات حجز الأقساط                                                      |
| ٥١٨,١١٤,٣٥١                                 | ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢                                     | ١-١٠  | إحتياطيات أقساط إضافية                                                     |
| ١٩,٠١٩,٥٨٢                                  | ١٣,٢٥٠,٣٩٤                                      | ١-١٠  | مطلوبات مربوطة بوحدة                                                       |
| ١٤,٦٩٩,٥٢٢                                  | ١٦,٨٥٦,٤٣٦                                      | ١٥    | التزامات نهاية الخدمة للموظفين                                             |
| ١,٥٧٢,٤٤٥                                   | ١,٥٧٦,١٥٦                                       |       | زكاة وضريبة دخل                                                            |
| ١,٩١٧,١٦١,١٣٤                               | ١,٩٧٢,٦٧٦,٢٦٤                                   |       | إيرادات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي                             |
|                                             |                                                 |       | إجمالي المطلوبات                                                           |
| ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                 | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                     | ١-١٦  | حقوق الملكية                                                               |
| ١٦,٣١٠,٦٢٤                                  | ١٦,٣١٠,٦٢٤                                      |       | رأس المال                                                                  |
| ٢٠,٧٤٣,٦٠٧                                  | ٢٠,٧٤٣,٦٠٧                                      |       | علاوة إصدار                                                                |
| ٤٧,٦٧٦,٧٤٤                                  | ٤٧,٩٤٦,٢٦٧                                      |       | إحتياطي نظمي                                                               |
| ٣,٥٩٧,٨٣٠                                   | ٣,٥٩٧,٨٣٠                                       |       | أرباح مبقاة                                                                |
| ٢٦,٤٠٩,٤٥٥                                  | ٢١,١٧٨,٧٧٣                                      |       | الاحتياطي الاكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين                        |
| ٧١٤,٧٣٨,٢٦٠                                 | ٧٠٩,٧٧٦,٦٠١                                     |       | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات                                         |
| ٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤                               | ٢,٦٨٢,٤٥٢,٨٦٥                                   |       | إجمالي حقوق الملكية                                                        |
|                                             |                                                 |       | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية                                             |

١١

التزامات محتملة وتعهيدات



وليد بن حبيب  
المدير المالي



الوليد عبدالرزاق الدريمان  
رئيس مجلس الإدارة



أنور أجروال  
الرئيس التنفيذي

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

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

| الفترة التسعة أشهر المنتهية في |                | الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                |
|--------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                 | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| (غير مراجعة)                   | (غير مراجعة)   | (غير مراجعة)                    | (غير مراجعة)   |
| ريال سعودي                     | ريال سعودي     | ريال سعودي                      | ريال سعودي     |
| ٥٣١,٨٣٨,٤٥٦                    | ٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢    | ١١٣,٨٠٣,٤١٢                     | ١١٢,٣٣٨,٧٤٧    |
| (١٩٩,٤٨١,٠٤٩)                  | (٢٥٥,٦٩٧,٨٠١)  | (٣٣,١٧٦,٨٩٨)                    | (٢٤,٣٧٦,٣١٨)   |
| (١,٢٨٠,٦٢١)                    | (١,٠١٤,٢٧٨)    | (٢١١,٩٢١)                       | (١٦٤,٥٢٩)      |
| (١٤,٣٦٢,٩٣٥)                   | (١٦,٦٨٤,٨٨٣)   | (٤,٧٨٧,٩٧٩)                     | (٤,١٧١,٢٢١)    |
| ٩١٠,٧٨٥                        | ١,٠١٨,٣٩٧      | ٣٦٦,٢٧٠                         | ٣٥٥,٠٤٨        |
| ٣١٧,٢٢٣,٦٣٦                    | ٣١٥,٠٥٤,٤٠٢    | ٧٥,٩٤٢,٨٨٤                      | ٨٣,٩٨١,٧٢٧     |
| ١٠٤,٣٢٧,٩١٣                    | (٦٦,٥٠٨,٥٤٣)   | ٧٠,٤٥٦,٩٥٣                      | ٦٢,٠٢٧,٩٤٤     |
| (٢٠,٦٧٧,٨٤٥)                   | ٥٦,٠١٣,٨٢٦     | (٢١,٨٧٢,٣٦١)                    | (٤٢,٥٠٩,٣٦٨)   |
| ٤٠١,٢٧٣,٧٠٤                    | ٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥    | ١١٦,٥٢٧,٤٧٦                     | ١٠٣,٥٠٠,٣٠٣    |
| ٧,٦٥٣,٩٥٨                      | ٣,٩١٤,٠٢٧      | (٥٤٥,٠٨٩)                       | ١,٠٤٩,٥٦٣      |
| ٤٠٨,٩٢٧,٦٦٢                    | ٣٠٨,٤٧٣,٧١٢    | ١١٥,٩٨٢,٣٨٧                     | ١٠٤,٥٤٦,٨٦٦    |
| (٣٢٧,٤٣٦,٦٨٧)                  | (٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)  | (١٢٢,٨٦٢,٥٩٧)                   | (١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)  |
| (٨٣,٨٣٧,٩٢٣)                   | (١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)  | (٢٢,٢٣٣,٣٣٤)                    | (٤٧,٣٤١,١٥٨)   |
| (١٦,٨٩٠,١٣)                    | (١٠,٦٩٢,٠٨٩)   | (٥,٠٤٣,٥٤٥)                     | (٤,٤٥٢,٨٥٤)    |
| ١١٦,٩٥٤,٦٦١                    | ٢١٢,٨٣٢,٢٣٧    | ٥٥,١٩٦,٢٧٨                      | ٧٧,٤٦٨,٧٨٤     |
| (٣١١,٢١٨,٩٦٢)                  | (٢٤٨,٢١١,٦٠٥)  | (٩٤,٩٤٣,١٩٨)                    | (٨٠,١٠١,٠٢١)   |
| ٥٢,٠٢٩,٣٩٨                     | ٨,٤٩٣,٣٩٢      | ٣٥,٤١٥,٣٣٣                      | (٥٢٤,٥٥٤)      |
| (٢٥,٨٦٢,٠٧١)                   | ١,١٤١,٧٦٤      | (٣٢,١٦٤,٨٥٤)                    | (٣٢٩,٦٩٨)      |
| (٣,٤٥٠,٥٣٣)                    | ٢,٠٣٩,٠٥٠      | ٢,٠٧٣,٨٤١                       | ٢,٥٩٩,٤٢٨      |
| (٢,٢٦٩,٥٥٥)                    | (١,٩١٥,٩٤٩)    | (٧٢٣,٧٦٧)                       | (٧٣,٥٨٣)       |
| (٢٦,٠٢١,٨١٥)                   | ٧,٤٤١,٢٣١      | ٣,٤٤٧,٢١٧                       | ١,٩٤٩,٤٢٥      |
| ٥,٢٤٦,١٣٩                      | (٣,٦٤٤,٢٠٣)    | (٤,٦٠١,٤١٣)                     | ٥١٩,٢٢٥        |
| (٣١٠,٥٤٧,٣٩٩)                  | (٢٤٤,٦٥٦,٣٢٠)  | (٩١,٤٦٦,٨٤١)                    | (٧٥,٩١٠,٧٧٨)   |
| ١٤,٩١٦,٢٤١                     | ١٠,٦٧٦,٩٠٩     | (٣,٩٣٥,١١٣)                     | (٢٠,١٤٢,٢٩٢)   |
| ٨٥,٥٠٥,٤٢٥                     | ٣١,٨٦٣,٤٨٥     | ١٠,٦٧٧,٩٤٥                      | ١١,٤١٩,١٢٥     |
| (٤٢,٩٦١,٢٤٧)                   | (٣٠,٦١٣,١٢٩)   | (١١,٥٤٤,٠٠٣)                    | (١٠,٢٧٥,٠٨٨)   |
| (٤٠,٦٩,٨٩٠)                    | (٤,٣١١,٧٧٤)    | (٩٠,٦٧٦)                        | (٢,٢٩٤,٠٦٩)    |
| (٣٣٤,١٥٦,٨٧٠)                  | (٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)  | (٩٧,٢٠٤,٧٣٨)                    | (٧٩,٠٧٥,١٠٢)   |
| ٧٤,٧٧٠,٧٩٢                     | ٨١,٤٣٢,٩٣٣     | ١٨,٧٧٧,٦٤٩                      | ٢٥,٤٦٦,٧٦٤     |
| (٢,٣٠٤,١٠٨)                    | (٤,٢٥١,٣٠٤)    | (٨٨٢,٥٢٤)                       | -              |
| (١٠٠,٤٥٧,٠٤١)                  | (٨٥,٨١٠,٤٢٤)   | (٣١,٥٢٥,٩٩٨)                    | (٣١,٠٠٠,٩٩٥)   |
| ٨,٦١٣,٦٩١                      | ١٠,٨٨١,٢٨٤     | ٢,٨٨٣,٠٤٢                       | ٤,٠٦٤,١٥٥      |
| ٤,٤٩٦,٦٧٦                      | ٥,٢٤٠,٩٢٧      | ٤٤٥,٢٥٢                         | (٢٤,٧٣٢)       |
| (٨٩,٦٥١,٥٨٧)                   | (٧٣,٩٣٩,٥١٧)   | (٢٩,٠٨٠,٢٢٨)                    | (٢٩,٩٦٦,٥٧٢)   |
| (١٤,٨٨٠,٧٩٥)                   | ٧,٤٩٣,٤١٦      | (١٠,٣٠٢,٥٧٩)                    | (١,٤٩٤,٨٠٨)    |
| -                              | (٢٦,٣٩٣)       | -                               | ٤٣٢,١١١        |
| (١٤,٨٨٠,٧٩٥)                   | ٧,٤٩٣,٤١٦      | (١٠,٣٠٢,٥٧٩)                    | (١,٠٢٤,٦٩٧)    |
| (٤,٣٨١,٢٥٩)                    | (٦,٤٠٧,٦٨٢)    | (٢,٢٢٢,٥٥٢)                     | (٢,١٠٢,٤٦٥)    |
| ٦٦٤,٥٥٣                        | (٧٨٩,٨١٨)      | ١٧٤,٤٧٦                         | (١٥٩,٤٧٦)      |
| (١٨,٥٩٧,٥٠١)                   | ٢٩٩,٥٢٣        | (١٢,٣٥٠,٦٥٥)                    | (٣,٣٢١,٦٣٨)    |
| (٠,٤٣١)                        | ٠,٠٠٤          | (٠,٢٠٨)                         | (٠,٠٥٥)        |

إيضاح

الإيرادات

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

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة  
استردادات وإستحقاقات  
مصاريف مكتبة 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 احتياطيات عجز الأقساط  
التغيرات في احتياطيات الأقساط الإضافي  
التغيرات في المطالبات المكتبة ولم يتم الإبلاغ عنها  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة ولم يتم الإبلاغ عنها  
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتبة  
التغيرات في مطلوبات مريضة بوحدة  
ربح غير محقق من استثمارات مريضة بوحدة  
تكاليف اكتتاب لوثائق  
أتعاب فحص وأشرف  
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب  
صافي لخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى

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

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد للمساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل  
الفاصل العائد لمطالبي التأمين

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة العائد إلى المساهمين

قبل الزكاة وضريبة الدخل

المحمل من الزكاة للفترة

(المحصل) / الوفر من ضريبة الدخل للفترة، صافي

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

(خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

واليد بن عتيق  
المدير المالي

الوليد عبد الرزاق الدريعان  
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال  
الرئيس التنفيذي

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

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

| الفترة المنتهية في            |                | الفترة المنتهية في            |                |
|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| الفترة للصفة أشهر المنتهية في |                | الفترة للصفة أشهر المنتهية في |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
| (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة)   | (غير مراجعة)                  | (غير مراجعة)   |
| ريال سعودي                    | ريال سعودي     | ريال سعودي                    | ريال سعودي     |

يضاح

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

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

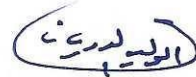
يُعد يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في  
فترات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

- صافي التغير في القيمة العادلة  
- ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة  
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

|             |             |             |             |     |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
| ١١,١٥٧,٤٨٩  | (٥,٨٥٢,٧٣٣) | ٣,٤٢٩,١٨١   | (١٣٨,٧٠٦)   | ٢-٨ |
| ٣,٥٩٥,١١٥   | ٦٢١,٥٥١     | ٣٦٤,٠٩٠     | ٦٧,٨١٤      | ٩   |
| (٣,٨٤٤,٨٦٧) | (٤,٩٦١,٦٥٩) | (٨,٥٥٧,٣٨٤) | (٣,٨٩٢,٥٣٠) |     |

  
وليد بن عتيق  
المدير المالي

  
الوليد عبدالرزاق الدربان  
رئيس مجلس الإدارة

  
أنور أجروال  
الرئيس التنفيذي

شركة أبلانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

| الأجمالي     | احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات | احتياطي القيمة المعادلة للموظفين | أرباح مبدئية | احتياطي نظامي | علاوة الإصدار | رأس المال   |
|--------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|
| ريال سعودي   | ريال سعودي                          | ريال سعودي                       | ريال سعودي   | ريال سعودي    | ريال سعودي    | ريال سعودي  |
| ٧١٤,٧٣٨,٢٦٠  | ٧٦,٤٠٩,٤٥٥                          | ٣,٥٩٧,٨٣٠                        | ٤٧,٦٧٦,٧٤٤   | ٩٠,٧٤٣,٦٠٧    | ١٦,٣١٠,٦٢٤    | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٦٩,٥٦٣      | -                                   | -                                | ٢٦٩,٥٦٣      | -             | -             | -           |
| (٥,٨٥٢,٧٣٣)  | (٥,٨٥٢,٧٣٣)                         | -                                | -            | -             | -             | -           |
| ٦٢١,٥٥١      | ٦٢١,٥٥١                             | -                                | -            | -             | -             | -           |
| (٤,٩٦١,١٥٩)  | (٥,٢٣١,١٨٢)                         | -                                | ٢٦٩,٥٦٣      | -             | -             | -           |
| ٧٠٩,٧٧٦,٠٠١  | ٢١,١٧٨,٧٧٣                          | ٣,٥٩٧,٨٣٠                        | ٤٧,٩٤٦,٣٠٧   | ٩٠,٧٤٣,٦٠٧    | ١٦,٣١٠,٦٢٤    | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٢٤,٥٠٦,٣٨٨  | ١٢,١٩٨,٦٠١                          | ٣,٨٢٨,٤٨٨                        | ٧٥,٠٢٤,٣٧٧   | ٩٠,٧٤٣,٦٠٧    | 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  | -                                   | -                                | -            | -             | -             | -           |
| (٦,٤٠٠,٦٩١)  | -                                   | -                                | -            | -             | (٦,٤٠٠,٦٩١)   | -           |
| ٧٧٤,٢٠٠,٨٠٠  | ٢٦,٩٥١,٢٠٥                          | ٣,٨٢٨,٤٨٨                        | ٥٦,٤٢٦,٨٧٦   | ٩٠,٧٤٣,٦٠٧    | ١٦,٣١٠,٦٢٤    | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

وليد بن عتيق  
المدير المالي

الوليد عبدالرزاق الدريشان  
رئيس مجلس الإدارة

أنوج أجروال  
الرئيس التنفيذي

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)  
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:  
صافي الدخل للفترة المائدة للمساهمين بعد الزكاة والخيرية  
التغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات المتأخرة البيع  
خيرية مؤجلة تتعلق بالقيمة المعادلة - إيضاح ٩  
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)  
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة:  
صافي الخسارة للفترة المائدة للمساهمين بعد الزكاة والخيرية  
التغيرات في القيمة المعادلة للاستثمارات المتأخرة البيع  
خيرية مؤجلة تتعلق بالقيمة المعادلة - إيضاح ٩  
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة  
زيادة رأس المال  
تكلفة معاملة تتعلق بزيادة رأس المال  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية

| الفترة التسعة أشهر المنتهية في               |                                              | إيضاح |                                                               |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>(غير مراجعة)<br>ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>(غير مراجعة)<br>ريال سعودي |       |                                                               |
| (١٤,٨٨٠,٧٩٥)                                 | ٧,٤٩٣,٤١٦                                    |       | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                         |
| ٢,١١٢,٦٥٩                                    | ٢,٨٦٧,٤٢٤                                    |       | صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الخصيص والزكاة وضريبة الدخل |
| ٢,٣٤٤,٠٣٢                                    | ٢,١٦٠,٦٤٢                                    | ١-٧   | تعديلات ليلود غير نقدية وبند أخرى:                            |
| ٤٩٤,٠٨٤                                      | ٤١٢,٥١٩                                      |       | استهلاك ممتلكات ومعدات                                        |
| (١٢٧,٢٠٢)                                    | ٣٦٢,٠٠٦                                      |       | إطفاء حق استخدام موجودات                                      |
|                                              | (٥٥,٣٤١)                                     |       | إطفاء علاوة الاستثمارات                                       |
| ١,٨٦٠,٦٤٧                                    | ٣,٨٨٩,٢٩٨                                    |       | مخصص (عكس) ذمم إعادة تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها             |
| ٣,٥٩٥,٩٨٢                                    | (٢,٥٤٠,٥١٢)                                  |       | أرباح من بيع ممتلكات ومعدات                                   |
| (٨,٥٠٥,٤٢٥)                                  | (٣١,٨٦٢,٤٨٥)                                 | ٢-٧   | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ومبالغ مشطوبة                      |
| ٣٥٧,٧٠٥                                      | ٣٣٥,٠٦١                                      |       | (عكس) / مخصص التزامات نهاية الخدمة للموظفين                   |
| (١٢,٧٤٨,٣١٣)                                 | (١٧,٩٣٨,٩٧٢)                                 |       | (أرباح) / خسائر غير محققة عن استثمارات مربوطة بوحدات          |
|                                              |                                              |       | تكلفة تمويل مطلوبات إيجار                                     |
| (١٣,٥٩١,٧٤٠)                                 | (١,٦٩٤,٩٠٢)                                  |       | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                   |
| (٢٤,٦٣٠,٩٢٧)                                 | ٩,٨٦١,٧٦٦                                    |       | أرصدة إعادة تأمين مدينة                                       |
| ٢٠,٦٧٧,٨٤٥                                   | (٥٦,٠١٣,٨٢٦)                                 |       | أقساط تأمين مدينة                                             |
| ٢٥,٨٦٢,٠٧١                                   | (١,١٤١,٧٦٤)                                  |       | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة                         |
| (٥,٢٤٦,١٣٩)                                  | ٣,٦٤٤,٢٠٣                                    |       | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية                      |
| ١١,١٨٩,٩٩٤                                   | (١١٥,٤١٤)                                    |       | حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها      |
| ٦,٥١٦,٤٠٥                                    | ٢٧,٠٥١,٤١٣                                   |       | تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة                                     |
| (٤٠,٤٥٩,٦٣٠)                                 | (٢٩,١١٢,٧١٦)                                 |       | استثمارات مربوطة بوحدات                                       |
| ٩,١٧٨,٤٢٨                                    | (٢٢,١٧٣,٣٢٨)                                 |       | مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى                             |
| ٢٧,٤٧٢,٤٧٦                                   | ٤٨,٦٨١,٤٢٤                                   |       | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                   |
| (١٠٤,٣٢٧,٩١٣)                                | ٦٦,٥٠٨,٥٤٣                                   |       | أرصدة إعادة تأمين دائنة                                       |
| (٣,٥٤٤,٦٠٧)                                  | (٧٧٥,٧١٠)                                    |       | أقساط تأمين غير مكتسبة                                        |
| (١٤,٩١٦,٢٤١)                                 | (١٠,٦٧٦,٩٠٩)                                 |       | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة                                 |
| (٥٣,٠٢٩,٣٩٨)                                 | (٨,٤٩٣,٣٩٢)                                  |       | مطلوبات مربوطة بوحدات                                         |
| ٢٦,٠٢١,٨١٥                                   | (٧,٤٤١,٢٣١)                                  |       | مطالبات تحت التسوية                                           |
| ٢,٤٥٠,٥٣٣                                    | (٢,٠٣٩,٠٥٠)                                  |       | مطالبات مكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها                           |
| ٢,٢٦٩,٥٥٥                                    | ١,٩١٥,٩٤٩                                    |       | إحتياطيات عجز الأقساط                                         |
| (١٣٩,٨٥٥,٧٨٦)                                | ٥٤,٠٨٤                                       |       | إحتياطيات أقساط إضافية                                        |
| (١٦٤,٠٧٦)                                    | (٢,٢٢٨,٦٧١)                                  |       | التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                       |
| (٤٨٠,٦١٦)                                    | (٣,٩٣٢,٢٧٢)                                  |       | الفائض المدفوع لحملة الوثائق / المعاد تصنيفه من توزيع الفائض  |
| (١٦,٦٩٧,٣٥٢)                                 | (٤,٧٩١,٢٨٤)                                  |       | الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة                                  |
| (١٦٠,١٩٧,٨٣٠)                                | (١٠,٨٩٨,١٤٨)                                 |       | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية                      |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)                                 | (١٤٧,٥٠٠,٠٠٠)                                | ٢-٨   | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                       |
| -                                            | ٥٥,٣٤٠                                       |       | شراء استثمارات متاحة للبيع                                    |
| (٢,٤١٢,٠٣٠)                                  | (١,٩٢٠,٧٧٢)                                  |       | محصلات من بيع ممتلكات ومعدات                                  |
| (٢٢,٤١٢,٠٣٠)                                 | (١٤٤,٣٦٥,٤٣٢)                                |       | شراء ممتلكات ومعدات                                           |
| (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)                                 | -                                            |       | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                    |
| (٦,٤٠٠,٢٩١)                                  | -                                            |       | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                         |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                  | -                                            |       | زيادة في الوديعة النظامية                                     |
| (٢,٣٦١,٧٨٧)                                  | (٢,٨١١,٧٨٥)                                  | ٢-٧   | تكلفة المعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال                     |
| ٣٥١,٢٣٧,٥٢٢                                  | (٢,٨١١,٧٨٥)                                  |       | زيادة رأس المال                                               |
| ١٦٨,٦٢٧,٦٦٢                                  | (١٥٨,٠٧٥,٣٦٥)                                |       | مدفوعات عقود إيجار                                            |
| ١٤٨,٨٦٥,٦١٧                                  | ٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥                                  |       | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية        |
| ٣١٧,٤٩٣,٢٧٩                                  | ١٦٦,٩٧٠,٨٦٠                                  | ٤     | صافي التغير في النقد وما يعادل                                |
| (١١,١٥٧,٤٨٩)                                 | ٥,٨٥٢,٧٣٣                                    | ٢-٨   | لنقد وما يعادل في بداية الفترة                                |
| (٣,٥٩٥,١١٥)                                  | (٦٢١,٥٥١)                                    | ٩     | النقد وما يعادل في نهاية الفترة                               |
|                                              |                                              |       | معلومات غير نقدية:                                            |
|                                              |                                              |       | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع          |
|                                              |                                              |       | ضريبة دخل مؤجلة                                               |

وليد بن عتيق  
المدير المالي

الوليد عبد الرزاق الدريمان  
رئيس مجلس الإدارة

أنور أجروال  
الرئيس التنفيذي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ - عام

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

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

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

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

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

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

موسمية العمليات

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

٢ - أسس الإعداد

أ - أسس العرض

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

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

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

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ - أساس العرض (تتمة)

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

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

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

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

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب - الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي وباء كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه وباء اعتراضاً 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.

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

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

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ب - الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطيات 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. تتنظر إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطالبات. من المتوقع أن غالبية الخدمات المؤجلة تم أخذها بالإعتبار في تاريخ التقييم وبناء على ذلك لم تقم الشركة بتسجيل زيادة بالاحتياطيات لتغطية مطالبات طبية مستقبلية.

قام مجلس الضمان الصحي بإصدار تعميم رقم ٨٩٥ بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بالإجراءات والبروتوكولات والأسعار المتعلقة بتطبيق المادة ١١. باتباع هذه الإجراءات ستتمكن المنشآت الحكومية من إصدار فواتير لشركات التأمين فيما يتعلق بالمطالبات لبعض الفئات لحزمة الوثائق المؤمن عليهم. حسب تعليمات مجلس الضمان الصحي البروتوكولات والجرانات الجديدة تشمل جميع الوثائق الجديدة والمجددة الصادرة من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١. بالإضافة أنه سوف يشمل جميع الاحداث الطارئة لجميع الوثائق السارية كما في ١ يناير ٢٠٢١.

الاحتياطيات الفنية لتأمين المركبات

استجابة لوباء كوفيد-١٩، أصدرت البنك المركزي السعودي التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، أصدر التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع الوثائق الحالية للتأمين على مركبات الأفراد لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق تأمين مركبات الأفراد الجديدة المكتسبة 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 فترة التغطية، أي على مدى ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. إن فترة شهرين لا تعتبر في الأقساط المكتسبة كما حيث أن معظم الوثائق انتهت في الفترة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. قامت الشركة بإجراء اختبار كفاية المطالبات باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها عند مستوى إجمالي لمجال أعمال المركبات وبناء على ذلك لم تقم الشركة بتسجيل زيادة بالاحتياطيات لتغطية مطالبات مستقبلية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

الموجودات المالية

للتحوط من أي تأثيرات محتملة، قد يحدث 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 ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفتري الثالثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

نبين أدناه المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، 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 مستقبليّة.

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

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

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية، يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، 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 الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محلها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

التحول

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

العرض والإفصاح

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

التأثير

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

| منطقة التأثير                     | ملخص التأثير                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| التأثير المالي                    | <p>سيُتوجب على الشركة تغيير طريقة إثبات الإيرادات على مستوى التجميع. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يفرض إثبات الخسارة مباشرةً بينما الربح (يمكن الرجوع لهامش الخدمة التعاقدية) سوف يتم تحصيله على مدى فترة التغطية لعقود التأمين المباشرة وذلك قد يكون أثره المالي جوهرياً.</p> <p>يعتمد أيضاً مدى الأثر المالي على الافتراضات والمنهجية والأساليب الحالية المتبعة في الشركة لحساب الإحتياطيات التقنية.</p> <p>إن المكونات الجديدة للإيرادات والمصاريف المالية للتأمين سوف يكون تأثيرها بشكل أكبر على المجالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• الالتزام للمطالبات المتكبدة والتي يكون فيها الخصم مطلوباً.</li> <li>• التراكم في الفائدة لهامش الخدمة التعاقدية عند تطبيق النموذج العام.</li> </ul> <p>قد تتأثر ملاءة رأس المال بحسب التنظيمات المحلية.</p> |
| تأثير البيانات                    | <p>يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ من الشركة إختيار مستوى التجميع بناءً على المعايير التالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١- المحفظة</li> <li>٢- الربحية</li> <li>٣- سنة الإصدار</li> </ol> <p>هذا سوف يزيد من المستوى المطلوب لتقسيمات البيانات. وبالتالي سوف يتطلب حقول بيانات إضافية جديدة يكون لها تأثير جوهري على البيانات.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| تأثير نظم تقنية المعلومات         | <p>بشكل عام سوف يتوجب على الشركة تعديل نظامها التقني الحالي لإضافة حقول البيانات الجديدة وطريقة تسجيل القيود المحاسبية الجديدة. قد يتوجب على الشركة أيضاً تحديث سياسة ونظام إعداد التقارير بالإضافة الى المتطلبات التخزينية للبيانات.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| تأثير الإجراءات                   | <p>قد تتغير التقارير المالية بشكل جوهري بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع زيادة جوهرياً في عدد الإفصاحات التي يتطلبها المعيار. ويتطلب تحديث السياسات المحاسبية وسجل الحسابات طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ يجب أن تتواءم نماذج وإفتراضات الإكتواري مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| التأثير على ترتيبات إعادة التأمين | <p>بشكل عام سوف يتوجب على الشركة مراجعة إجراءات ترتيبات إعادة التأمين لموائمتها بشكل أفضل مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ على الرغم أنه من المحتمل أن تكون العقود المصدرة من الشركة ذات نماذج قياس مختلفه عن العقود التي تمتلكها الشركة.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| التأثير على السياسات وأطر الرقابة | <p>يجب على الشركة أن تقوم بتحديث السياسات وأطر الرقابة الموجودة لجميع النواحي التي سوف تتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

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

٤- النقد وما يعادله

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

| عمليات التأمين             |                        |
|----------------------------|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٣٨,٦٧٦,٩١٨                 | ٧,٦٠٥,٠٢٧              |
| -                          | ١٨٠,٠٣٤,٥٣١            |
| ٣٨,٦٧٦,٩١٨                 | ١٨٧,٦٣٩,٥٥٨            |

أرصدة البنوك والنقد  
الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإفتناء

| عمليات المساهمين           |                        |
|----------------------------|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٧٨,٢٩٣,٩٤٢                 | ١٣٧,٤٠٦,٦٦٧            |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠                 | -                      |
| ١٢٨,٢٩٣,٩٤٢                | ١٣٧,٤٠٦,٦٦٧            |
| ١٦٦,٩٧٠,٨٦٠                | ٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥            |

أرصدة البنوك والنقد

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإفتناء

إجمالي النقد وما يعادله

٥- أقساط التأمين المدينة، صافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة مايلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
|----------------------------|------------------------|
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٩٥,٧٧٧,٩١٣                 | ١٤٥,١٦٩,٥٩٢            |
| ٢٨٤,٩٨٧,٥٧٦                | ٢٧٣,٧١٢,٣٨٢            |
| ٧١,٥٧٦,٤١٦                 | ٤٣,٣٢٩,٦٩٧             |
| ٤٥٢,٣٤١,٩٠٥                | ٤٦٢,٢١١,٦٧١            |
| (٦١,٧١٢,١٧٩)               | (٥٧,٨٢٢,٨٨١)           |
| ٣٩٠,٦٢٩,٧٢٦                | ٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠            |

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 ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
|----------------------------|------------------------|
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٨٠,٧٤٩,٦٨١                 | ٧٩,٠٥٤,٧٧٩             |
| (٥,٣٨٧,٧٤١)                | (٥,٠٢٥,٧٣٥)            |
| ٧٥,٣٦١,٩٤٠                 | ٧٤,٠٢٩,٠٤٤             |

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

٧- حق استخدام موجودات و مطلوبات عقود إيجار

٧-١ حق استخدام موجودات

يبين الجدول التالي حق استخدام موجودات الشركة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
|----------------------------|------------------------|
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٣,٧٣٠,١٤٢                  | ٦,٧٧٦,٢٢٨              |
| (٢,١٦٠,٦٤٢)                | (٣,٠٤٦,٠٨٦)            |
| ١,٥٦٩,٥٠٠                  | ٣,٧٣٠,١٤٢              |

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 ٢٠٢١

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

٧-٢ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار كما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |                               |
|----------------------------|------------------------|-------------------------------|
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |                               |
| ٣,٣٦٢,٣٣١                  | ٥,٧٨٤,٢٣١              | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| ٣٣٥,٠٦١                    | ٤٧٢,٤٣٩                | تكلفة تمويل                   |
| (٢,٨١١,٧٨٥)                | (٢,٨٩٤,٣٣٩)            | مطلوبات عقود إيجار مدفوعة     |
| ٨٨٥,٦٠٧                    | ٣,٣٦٢,٣٣١              | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

٨ - استثمارات متاحة للبيع

٨-١ تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين:

| محلية                      | دولية                  | الإجمالي                   |                        |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) | ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ١٣٠,٩٧٣,١٥٢                | ٥,١٩٠,٨٠٣              | ١٣٦,١٦٣,٩٥٥                | ١٣٨,٧٦٧,٨٩٦            |
| ٧,٩٠٩,٣٤٧                  | -                      | ٧,٩٠٩,٣٤٧                  | ٧,٩٤١,٥٤١              |
| ١٣٨,٨٨٢,٤٩٩                | ٥,١٩٠,٨٠٣              | ١٤٤,٠٧٣,٣٠٢                | ١٤٦,٧٠٩,٤٣٧            |

أدوات الدين  
أسهم وصناديق استثمارية

عمليات المساهمين:

| محلية                      | دولية                  | الإجمالي                   |                        |
|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) | ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٣٧٤,٩٣٩,٣٥٢                | ١٢,٧٥٦,٣٧٣             | ٣٨٧,٦٩٥,٧٢٥                | ٢٤٨,٧٦٢,٩٩٨            |
| ٣,٢٢٣,٠٧٨                  | ٥,٧٢٤,٢٣٤              | ٨,٩٤٧,٣١٢                  | ٩,٠٠٩,١٥٦              |
| ٣٧٨,١٦٢,٤٣٠                | ١٨,٤٨٠,٦٠٧             | ٣٩٦,٦٤٣,٠٣٧                | ٢٥٧,٧٧٢,١٥٤            |

أدوات الدين  
أسهم وصناديق استثمارية

| الإجمالي                                     | محلية                                    | دولية                                        | الإجمالي                                 |                        |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>(غير مراجعة)<br>ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>(مراجعة)<br>ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>(غير مراجعة)<br>ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>(مراجعة)<br>ريال سعودي |                        |
| ٥٠٥,٩١٢,٥٠٤                                  | ٣٦٩,٤٤٥,١٨١                              | ١٨,٠٨٥,٧١٣                                   | ٥٢٣,٨٥٩,٦٨٠                              | أدوات الدين            |
| ١١,١٣٢,٤٢٥                                   | ١١,١٦٤,٦١٩                               | ٥,٧٨٦,٠٧٨                                    | ١٦,٨٥٦,٦٥٩                               | أسهم وصناديق استثمارية |
| ٥١٧,٠٤٤,٩٢٩                                  | ٣٨٠,٦٠٩,٨٠٠                              | ٢٣,٨٧١,٧٩١                                   | ٥٤٠,٧١٦,٣٣٩                              |                        |

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

٨- استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

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

| عمليات التأمين                    | أوراق مالية متداولة | أوراق مالية غير متداولة | الإجمالي    |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|
|                                   | ريال سعودي          |                         |             |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٠               | ١٤١,٣١٦,٠٨٩         | -                       | ١٤١,٣١٦,٠٨٩ |
| إطفاء                             | (٢٥٦,١٢٣)           | -                       | (٢٥٦,١٢٣)   |
| ربح غير محقق من القيمة العادلة    | ٥,٦٤٩,٤٧١           | -                       | ٥,٦٤٩,٤٧١   |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠             | ١٤٦,٧٠٩,٤٣٧         | -                       | ١٤٦,٧٠٩,٤٣٧ |
| كما في ١ يناير ٢٠٢١               | ١٤٦,٧٠٩,٤٣٧         | -                       | ١٤٦,٧٠٩,٤٣٧ |
| إطفاء                             | (١٩٠,٨٧٩)           | -                       | (١٩٠,٨٧٩)   |
| خسارة غير محققة من القيمة العادلة | (٢,٤٤٥,٢٥٦)         | -                       | (٢,٤٤٥,٢٥٦) |
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ١٤٤,٠٧٣,٣٠٢         | -                       | ١٤٤,٠٧٣,٣٠٢ |

بلغ الربح غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بما في ذلك تأثير الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في الإيضاح ٩ و ١٥ مبلغ ٧,١٤٧,٣٠٨ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: أرباح ٩,٥٩٢,٥٦٤ ريال سعودي).

| عمليات المساهمين                  | أوراق مالية متداولة | أوراق مالية غير متداولة | الإجمالي     |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------|
|                                   | ريال سعودي          |                         |              |
| كما في ١ يناير ٢٠٢٠               | ٢٠٥,٧٣٠,٦٤٨         | ٣٨,٤٣٢,٧٦٣              | ٢٤٤,١٦٣,٤١١  |
| مشتريات                           | -                   | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠              | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠   |
| استيعادات / استحقاق               | (١١,٢٥٠,٠٠٠)        | (١٥,٠٠٠,٠٠٠)            | (٢٦,٢٥٠,٠٠٠) |
| إطفاء                             | (٣٩٠,٦٩٠)           | -                       | (٣٩٠,٦٩٠)    |
| أرباح غير محققة من القيمة العادلة | ٧,٨٧٧,٣٦٧           | ٢,٣٧٢,٠٦٦               | ١٠,٢٤٩,٤٣٣   |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠             | ٢٠١,٩٦٧,٣٢٥         | ٥٥,٨٠٤,٨٢٩              | ٢٥٧,٧٧٢,١٥٤  |
| كما في ١ يناير ٢٠٢١               | ٢٠١,٩٦٧,٣٢٥         | ٥٥,٨٠٤,٨٢٩              | ٢٥٧,٧٧٢,١٥٤  |
| مشتريات                           | ٤٩,٥٠٠,٠٠٠          | ٩٣,٠٠٠,٠٠٠              | ١٤٢,٥٠٠,٠٠٠  |
| إطفاء                             | (٢٢١,٦٤٠)           | -                       | (٢٢١,٦٤٠)    |
| خسارة غير محققة من القيمة العادلة | (٣,٧٥٩,٤٠٥)         | ٣٥١,٩٢٨                 | (٣,٤٠٧,٤٧٧)  |
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٢٤٧,٤٨٦,٢٨٠         | ١٤٩,١٥٦,٧٥٧             | ٣٩٦,٦٤٣,٠٣٧  |

بلغت الأرباح المتراكمة غير المحقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بالإضافة لتأثير الضريبة المؤجلة كما هو مذكور في إيضاح ٩ و ١٥ مبلغ ١٤,٠٣٠,٩٦٥ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: أرباح ١٦,٨١٦,٨٩١ ريال سعودي).

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

٩- ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
|----------------------------|------------------------|
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٦,١٩٨,٢١٩                  | ٥,٨٢٥,٩٧٠              |

ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| (غير مراجعة)   | (مراجعة)       |
| ٥,٨٢٥,٩٧٠      | ٦,٩٦١,٥٠٧      |
| (٢٤٩,٣٠٢)      | ٥٥٢,٥١٣        |
| ٦٢١,٥٥١        | (١,٦٨٨,٠٥٠)    |
| ٦,١٩٨,٢١٩      | ٥,٨٢٥,٩٧٠      |

في بداية الفترة / السنة  
(مصرف) / دخل الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل (إيضاح ١٥)  
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 على ما يلي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |
|----------------------------|------------------------|
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |
| ٥٨١,٥٧٧,٨٤٠                | ٥٩٨,٧٢٣,١٧٢            |
| (١٥,٨٣٧,٦٦٤)               | (٢٤,٤٨٩,٦٠٤)           |
| ٥٦٥,٧٤٠,١٧٦                | ٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨            |
| ١١٦,٣٥٧,٧٨٧                | ١٢٣,٧٩٩,٠١٨            |
| ٦,٩٩٩,٩٦٣                  | ٩,٠٣٩,٠١٣              |
| ٣,٣٠١,٦٥٧                  | ١,٣٨٥,٧٠٨              |
| ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢                | ٥١٨,١١٤,٣٥١            |
| ١,١٩٩,٨٣٧,٠٢٥              | ١,٢٢٦,٥٧١,٦٥٨          |

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

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

ناقصاً:

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

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

|               |               |
|---------------|---------------|
| (٥٠١,٣١٤,٧٦٧) | (٥٠٢,٤٥٦,٥٣١) |
| (٥٧,٥٦٦,٢٥٧)  | (٥٣,٩٢٢,٠٥٤)  |
| (٥٥٨,٨٨١,٠٢٤) | (٥٥٦,٣٧٨,٥٨٥) |
| ٦٦٧,٦٩٠,٦٣٤   | ٦٤٣,٤٥٨,٤٤٠   |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - الاحتياطات الفنية (تتمة)

٢-١٠ الحركة في أقساط التأمين الغير مكتسبة

تتضمن الحركة في أقساط التأمين الغير المكتسبة مايلي :

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

ريال سعودي

| الإجمالي      | إعادة تأمين   | الصافي        |
|---------------|---------------|---------------|
| ٣٩٤,٩٠٠,٩٢٠   | (٢٠١,٨٨٥,٩٦٥) | ١٩٣,٠١٤,٩٥٥   |
| ١١٢,٣٣٨,٧٤٧   | *(٢٨,٧١٢,٠٦٨) | ٨٣,٦٢٦,٦٧٩    |
| (١٧٤,٣٦٦,٦٩٢) | ٧١,٢٢١,٤٣٦    | (١٠٣,١٤٥,٢٥٦) |
| ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥   | (١٥٩,٣٧٦,٥٩٧) | ١٧٣,٤٩٦,٣٧٨   |

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

\* يتضمن هذا المبلغ ٢٤,٣٧٦,٣١٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١٦٤,٥٢٩ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ٤,١٧١,٢٢١ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

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

ريال سعودي

| الإجمالي      | إعادة تأمين    | الصافي        |
|---------------|----------------|---------------|
| ٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢   | (١٠٣,٣٦٢,٧٧١)  | ١٦٣,٠٠١,٦٦١   |
| ٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢   | *(٢٧٣,٣٩١,٩٦٢) | ٣١٤,٠٣٦,٠١٠   |
| (٥٢٠,٩١٩,٤٢٩) | ٢١٧,٣٧٨,١٣٦    | (٣٠٣,٥٤١,٢٩٣) |
| ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥   | (١٥٩,٣٧٦,٥٩٧)  | ١٧٣,٤٩٦,٣٧٨   |

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

\* يتضمن هذا المبلغ ٢٥٥,٦٩٢,٨٠١ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية و ١,٠١٤,٢٧٨ ريال سعودي لأقساط إعادة التأمين المسندة المحلية و ١٦,٦٨٤,٨٨٣ ريال سعودي لتكاليف فائض الخسارة.

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  
الإقساط المكتسبة خلال الفترة  
الإقساط 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 الفترة  
الإقساط المكتسبة خلال الفترة  
الإقساط 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
(مراجعة)

ريال سعودي

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

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

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

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

١١ - الالتزامات المحتملة والتعهدات

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|----------------|----------------|
| 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 ٢٠٢١. لا يوجد أي تغيير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٢ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل جوهري 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

| القيمة العادلة  |               |                |                |               |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| القيمة الدفترية | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي      |
| ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣     | -             | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣    | -              | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣   |
| ١٣٦,١٦٣,٩٥٥     | ١٣٦,١٦٣,٩٥٥   | -              | -              | ١٣٦,١٦٣,٩٥٥   |
| ٤,٧١٦,٠٣٩       | -             | ٤,٧١٦,٠٣٩      | -              | ٤,٧١٦,٠٣٩     |
| ٣,١٩٣,٣٠٨       | ٣,١٩٣,٣٠٨     | -              | -              | ٣,١٩٣,٣٠٨     |
| (٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢)   | (٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢) | -              | -              | (٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢) |
| ١٦٥,٥٠٧,٧٥٣     | ١٣٩,٣٥٧,٢٦٣   | ٢٦,١٥٠,٤٩٠     | -              | ١٦٥,٥٠٧,٧٥٣   |

ريال سعودي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
استثمارات مرتبطة  
بوحدة

الاستثمارات المتاحة للبيع  
المقاسة بالقيمة العادلة

سندات وصكوك

صناديق استثمارية

أسهم

مطلوبات مرتبطة بوحدة

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

١٢- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١-١٢ عمليات التأمين (تتمة)

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

٢-١٢ عمليات المساهمين

| القيمة العادلة  |               |                |                |             |                                                                                                                                           |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| القيمة الدفترية | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي    | ريال سعودي<br>كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١<br>الاستثمارات المتاحة للبيع<br>المقاسة<br>بالقيمة العادلة<br>سندات وصكوك<br>صناديق استثمارية<br>أسهم |
| ٣٨٧,٦٩٥,٧٢٥     | ٢٤١,٧٦٢,٠٤٦   | -              | ١٤٥,٩٣٣,٦٧٩    | ٣٨٧,٦٩٥,٧٢٥ |                                                                                                                                           |
| ٥,٧٢٤,٢٣٤       | -             | ٥,٧٢٤,٢٣٤      | -              | ٥,٧٢٤,٢٣٤   |                                                                                                                                           |
| ٣,٢٢٣,٠٧٨       | -             | -              | ٣,٢٢٣,٠٧٨      | ٣,٢٢٣,٠٧٨   |                                                                                                                                           |
| ٣٩٦,٦٤٣,٠٣٧     | ٢٤١,٧٦٢,٠٤٦   | ٥,٧٢٤,٢٣٤      | ١٤٩,١٥٦,٧٥٧    | ٣٩٦,٦٤٣,٠٣٧ |                                                                                                                                           |

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

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

١٢ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب. قياس القيمة العادلة

اسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

تم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لأوراق الدين والصكوك الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ضمن المستوى الثالث. يأخذ هذا النموذج في الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من سندات الدين والصكوك والتي يتم خصمها من عائد السوق لسندات الخزينة ذات الشروط المماثلة وتعديلها لتأثير عدم قابلية سندات الدين والصكوك للتسويق. والتي تشمل منحى 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 ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |                                                                |
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |                                                                |
| -                          | -                      | الرصيد في بداية الفترة/ السنة                                  |
| -                          | -                      | إطفاء                                                          |
| -                          | -                      | (خسارة)/ ربح غير محقق في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع |
| -                          | -                      | الرصيد نهاية الفترة/ السنة                                     |

| عمليات المساهمين           |                        |                                                          |
|----------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠         |                                                          |
| ريال سعودي<br>(غير مراجعة) | ريال سعودي<br>(مراجعة) |                                                          |
| ٥٥,٨٠٤,٨٢٩                 | ٣٨,٤٣٢,٧٦٣             | الرصيد في بداية الفترة/ السنة                            |
| ٩٣,٠٠٠,٠٠٠                 | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠             | مشتريات                                                  |
| -                          | (١٥,٠٠٠,٠٠٠)           | استبعادات/ استحقاقات                                     |
| -                          | -                      | إطفاء                                                    |
| ٣٥١,٩٢٨                    | ٢,٣٧٢,٠٦٦              | ربح غير محقق في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ١٤٩,١٥٦,٧٥٧                | ٥٥,٨٠٤,٨٢٩             | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة                            |

تحليل الحساسية

إن الأثر على الزيادة بنسبة ١٪ في معدل خصم المخاطر المعدلة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في المستوى ٣ بمبلغ ١,١٠٦,٠٠٤ 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 ١,١٠٦,٠٠٤ ريال سعودي.

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

١٣ - القطاعات التشغيلية

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

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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

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

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| المركبات   | الطبي      | الممتلكات والحوادث | الحماية والادخار | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الإجمالي   |
|------------|------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي         | ريال سعودي       | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي |

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مراجعة)

الموجودات

|            |             |             |             |              |             |               |
|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
| ٩٢,١٦٠,٥٧٧ | ١٤٢,٨٠٠,٤٤٥ | ١٩٠,٢١٦,٩١٩ | ٢٧,١٦٣,٩٦٤  | ٤٥٢,٣٤١,٩٠٥  | -           | ٤٥٢,٣٤١,٩٠٥   |
| -          | -           | -           | -           | (٦١,٧١٢,١٧٩) | -           | (٦١,٧١٢,١٧٩)  |
| ٥,٢٠١,٠٠٥  | ١٩,٦٣١,٢٠٩  | ٤٦٢,٢٨٤,٢٤٦ | ١٥,٣٤٠,٠٧١  | ٥٠٢,٤٥٦,٥٣١  | -           | ٥٠٢,٤٥٦,٥٣١   |
| ١١٣,٣٧٣    | ١١,٧٤٥,٦٨٠  | ٣١,٣١٠,٢٥٦  | ١٠,٧٥٢,٧٤٥  | ٥٣,٩٢٢,٠٥٤   | -           | ٥٣,٩٢٢,٠٥٤    |
| ١٩,٢٨٣     | ٤١,٩٨٢,٨٨٩  | ٨٦,٤٢٣,٣٩١  | ٣٠,٩٥١,٠٣٤  | ١٥٩,٣٧٦,٥٩٧  | -           | ١٥٩,٣٧٦,٥٩٧   |
| ٧,٤٦٦,٦٣٣  | ٣,٤٣٣,٩٦٥   | ٣,٣٦٣,٨٢٤   | (١,٢٤٥,٧٩٩) | ١٣,٠١٨,٦٢٣   | -           | ١٣,٠١٨,٦٢٣    |
| -          | -           | -           | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣ | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣  | -           | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣   |
| -          | -           | -           | -           | ٣١٣,٨٥٤,٤٧٠  | ٧٢٠,٣٢٢,٩٧١ | ١,٠٣٤,١٧٧,٤٤١ |
| -          | -           | -           | -           | -            | -           | ٢,٦٨٢,٤٥٢,٨٦٥ |

موجودات غير موزعة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

|            |            |             |             |             |             |               |
|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| ٢٧,١٠٩,٨٠٥ | ٣٣,١٨١,٤٨٧ | ٤٨٣,٦٨٨,٧٢٥ | ٢١,٧٦٠,١٥٩  | ٥٦٥,٧٤٠,١٧٦ | -           | ٥٦٥,٧٤٠,١٧٦   |
| ٤٠,٣٠٤,٦٣٨ | ٢٣,٥٨٣,١٠٦ | ٣٦,٨٠٤,١٠٦  | ١٥,٦٦٥,٩٣٧  | ١١٦,٣٥٧,٧٨٧ | -           | ١١٦,٣٥٧,٧٨٧   |
| -          | ٣,٤٢٧,٦٣٤  | -           | ٣,٥٧٢,٣٢٨   | ٦,٩٩٩,٩٦٢   | -           | ٦,٩٩٩,٩٦٢     |
| -          | ٧١٠,٣٣٤    | ٢,٢٣٩,٤١٨   | ٣٥١,٩٠٥     | ٣,٣٠١,٦٥٧   | -           | ٣,٣٠١,٦٥٧     |
| ٨٠,٦٦٠,٣٣٢ | ٨٢,٢٣٠,٧٥٨ | ١٢٦,٢٣٦,٣٧٠ | ٤٣,٧٤٥,٥١٥  | ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥ | -           | ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥   |
| ١,٤٣٧      | -          | ٢,٠٣٦,٤٥٦   | ١٦,٠٥٦      | ٢,٠٥٣,٩٤٩   | -           | ٢,٠٥٣,٩٤٩     |
| -          | -          | -           | ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢ | ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢ | -           | ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢   |
| -          | -          | -           | -           | ٢١,٢٩١,٥٠٨  | ٦٩٩,٠٣١,٤٦٣ | ٤٣٧,٩١٢,٣١٦   |
| -          | -          | -           | -           | ١٠,٧٤٥,١٣٨  | -           | ٧٠٩,٧٧٦,٦٠١   |
| -          | -          | -           | -           | -           | -           | ٢,٦٨٢,٤٥٢,٨٦٥ |

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 ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| المركبات                                           | الطبي        | الممتلكات والحوادث | الحماية والادخار | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الإجمالي      |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| ريال سعودي                                         | ريال سعودي   | ريال سعودي         | ريال سعودي       | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي    |
| ٣٧,٨٦٣,١٩٩                                         | -            | ٧٢٥,٨٨٢            | ٣٧,٨٩٥,٣٧٢       | ٧٦,٤٨٤,٤٥٣     | -                | ٧٦,٤٨٤,٤٥٣    |
| ٣٨,٨٨٢,٧٣٧                                         | ١٣٧,٤٤٦,٩٩٥  | ١٦٠,٧٢٣,٥٢٥        | ٨٤,٥٣٩,٩٤٠       | ٤٢١,٥٩٣,١٩٧    | -                | ٤٢١,٥٩٣,١٩٧   |
| ٢,٥٩٥,٤٨٩                                          | ٥,٧٥٢        | ٧,٦٢٤,٤٦٣          | ١٨٩,٣٢١          | ١٠,٤١٥,٠٢٥     | -                | ١٠,٤١٥,٠٢٥    |
| ١٦,٨٧٠,٤١٤                                         | ٢,٩٣٢        | ١٠,٠٧٥,٢٦٣         | ٦٥٢,٧٤٣          | ٢٧,٦٠١,٣٥٢     | -                | ٢٧,٦٠١,٣٥٢    |
| ٢٥,٧٩٠,٢٤٧                                         | ٢,٧٢٦        | ٢٤,٠١٢,٠٣٥         | ١,٥٢٨,٩٣٧        | ٥١,٣٣٣,٩٤٥     | -                | ٥١,٣٣٣,٩٤٥    |
| ٦,٠٠١                                              | (٧١,١٢٨,٧٥٠) | (١٣٨,٢٢٧,٧٨٧)      | (٤٧,٣٥٦,٥٤٣)     | (٢٥٦,٧٠٧,٠٧٩)  | -                | (٢٥٦,٧٠٧,٠٧٩) |
| (١,٩٣٨,١٣٩)                                        | -            | (١٤,٧٤٦,٧٤٤)       | -                | (١٦,٦٨٤,٨٨٣)   | -                | (١٦,٦٨٤,٨٨٣)  |
| -                                                  | -            | -                  | ١,٠١٨,٣٩٢        | ١,٠١٨,٣٩٢      | -                | ١,٠١٨,٣٩٢     |
| ١٢٠,٠٦٩,٩٤٨                                        | ٦٦,٣٢٩,٦٥٥   | ٥٠,١٨٦,٦٣٧         | ٧٨,٤٦٨,١٦٢       | ٣١٥,٠٥٤,٤٠٢    | -                | ٣١٥,٠٥٤,٤٠٢   |
| ٣,١٥٩,٩١٠                                          | (٣,٣٣٢,٥٩٨)  | (٣,٤٢٢,١٣٧)        | (٦,٨٩٩,٨٩٢)      | (١٠,٤٩٤,٧١٧)   | -                | (١٠,٤٩٤,٧١٧)  |
| ١٢٣,٢٢٩,٨٥٨                                        | ٦٢,٩٩٧,٠٥٧   | ٤٦,٧٦٤,٥٠٠         | ٧١,٥٦٨,٢٧٠       | ٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥    | -                | ٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥   |
| ٣٣٩                                                | -            | ٣,٦٥٦,٤٢٦          | ٢٥٧,٢٦٢          | ٣,٩١٤,٠٢٧      | -                | ٣,٩١٤,٠٢٧     |
| (٩٨,٧٧٣,٩٩٦)                                       | (٤٤,٤٥٢,٤٤٧) | (٣,٨٩٧,٦٤٥)        | (١٠١,٠٨٧,٥١٧)    | (٢٤٨,٢١١,٦٠٥)  | -                | (٢٤٨,٢١١,٦٠٥) |
| ٢٢,٠٧٧,٠٨١                                         | (٤,٠٧٦,١٧٥)  | (٦,٧٤٥,٣١٧)        | (١,٦٢٠,٤٣٣)      | ٩,٦٣٥,١٥٦      | -                | ٩,٦٣٥,١٥٦     |
| ١,١٨٩,٨٨٧                                          | ٢,٤٢١,٨١١    | -                  | (١,٥٧٢,٦٤٨)      | ٢,٠٣٩,٠٥٠      | -                | ٢,٠٣٩,٠٥٠     |
| -                                                  | (٧١٠,٣٣٤)    | (٨٥٣,٧١٠)          | (٣٥١,٩٠٥)        | (١,٩١٥,٩٤٩)    | -                | (١,٩١٥,٩٤٩)   |
| (٣,٥٣٢,١٨٣)                                        | ٦,٤٤٦,٥٠٨    | ٦٢٤,٩٤٨            | ٢٥٧,٧٥٥          | ٣,٧٩٧,٠٢٨      | -                | ٣,٧٩٧,٠٢٨     |
| -                                                  | -            | -                  | ١٠,٦٧٦,٩٠٩       | ١٠,٦٧٦,٩٠٩     | -                | ١٠,٦٧٦,٩٠٩    |
| -                                                  | -            | -                  | ٣١,٨٦٣,٤٨٥       | ٣١,٨٦٣,٤٨٥     | -                | ٣١,٨٦٣,٤٨٥    |
| (١١,٩٩٦,٦٤٩)                                       | (٥,٨١٩,٩٥٤)  | (١١,٧٣٥,٥٠٩)       | (١,٠٦١,٠١٧)      | (٣٠,٦١٣,١٢٩)   | -                | (٣٠,٦١٣,١٢٩)  |
| ٣٢,١٩٤,٣٣٧                                         | ١٦,٨٠٦,٤٦٦   | ٢٧,٨١٣,٦٩٣         | ٨,٩٣٠,١٦١        | ٨٥,٧٤٤,٦٥٧     | -                | ٨٥,٧٤٤,٦٥٧    |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                     |              |                    |                  | (٤,٢٥١,٣٠٤)    | -                | (٤,٢٥١,٣٠٤)   |
| أتعاب فحص وإشراف                                   |              |                    |                  | (٤,٣١١,٧٢٤)    | -                | (٤,٣١١,٧٢٤)   |
| مصاريف عمومية وإدارية                              |              |                    |                  | (٨٥,٨١٠,٤٢٤)   | (٦٢٩,٧٦٤)        | (٨٥,٨١٠,٤٢٤)  |
| دخل الاستثمارات                                    |              |                    |                  | ١٠,٨٨١,٢٨٤     | ٧,٨٥٩,٢٤٧        | ١٠,٨٨١,٢٨٤    |
| إيرادات أخرى                                       |              |                    |                  | ٥,٢٤٠,٩٢٧      | -                | ٥,٢٤٠,٩٢٧     |
| صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل |              |                    |                  | ٧,٤٩٣,٤١٦      |                  | ٧,٤٩٣,٤١٦     |

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير

مراجعة)

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة

إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة

أقساط إعادة التأمين المسندة

تكاليف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في احتياطات عجز الأقساط

التغيرات في احتياطات الأقساط الإضافية

التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي

التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدة

أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدة

تكاليف اكتتاب الوثائق

صافي دخل الاكتتاب - قبل توزيع أتعاب الفحص والإشراف

وأتعاب أخرى

غير موزعة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أتعاب فحص وإشراف

مصاريف عمومية وإدارية

دخل الاستثمارات

إيرادات أخرى

صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| المركبات     | الطبي        | الممتلكات والحوادث | الحماية والادخار | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الإجمالي     |
|--------------|--------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|--------------|
| ريال سعودي   | ريال سعودي   | ريال سعودي         | ريال سعودي       | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي   |
| ١٦,٦٨٣,٢٠٤   | -            | ٢٦٣,٢٢٢            | ١٢,١٤٨,٥٢٣       | ٢٩,٠٩٤,٩٤٩     | -                | ٢٩,٠٩٤,٩٤٩   |
| ١٠,٤٢٢,٦٥٣   | ٢٤,٢٨٩,٦٩٢   | ٢١,١٨٤,٨٠٩         | ٩,٠٢٤,٧٣٨        | ٦٤,٩٢١,٨٩٢     | -                | ٦٤,٩٢١,٨٩٢   |
| ٨٧٢,٦٤١      | -            | ٤٦١,٩٩٨            | ١١,٠١٢           | ١,٣٤٥,٦٥١      | -                | ١,٣٤٥,٦٥١    |
| ٣,٤٣٥,٤٥٩    | -            | ١,٤٢٧,٥٣٥          | ١٤٢,١٠٢          | ٥,٠٠٥,٠٩٦      | -                | ٥,٠٠٥,٠٩٦    |
| ٦,١٥٦,٢٨٥    | -            | ٥,٧٧٨,٦٤٨          | ٣٦,٢٢٦           | ١١,٩٧١,١٥٩     | -                | ١١,٩٧١,١٥٩   |
| ٦,٠٠١        | (١١,٩٦٢,٨٦٥) | (١٠,٨٧٨,٣١٤)       | (١,٧٠٥,٦٦٩)      | (٢٤,٥٤٠,٨٤٧)   | -                | (٢٤,٥٤٠,٨٤٧) |
| (٤٧٦,٩٩٣)    | -            | (٣,٦٩٤,٢٢٨)        | -                | (٤,١٧١,٢٢١)    | -                | (٤,١٧١,٢٢١)  |
| -            | -            | -                  | ٣٥٥,٠٤٨          | ٣٥٥,٠٤٨        | -                | ٣٥٥,٠٤٨      |
| ٣٧,٠٩٩,٢٥٠   | ١٢,٣٢٦,٨٢٧   | ١٤,٥٤٣,٦٧٠         | ٢٠,٠١١,٩٨٠       | ٨٣,٩٨١,٧٢٧     | -                | ٨٣,٩٨١,٧٢٧   |
| ٣,٣٢٧,٤٩٤    | ٨,٥٧١,٩٤٨    | ٣,٧٦٠,٣٧١          | ٣,٨٥٨,٧٦٣        | ١٩,٥١٨,٥٧٦     | -                | ١٩,٥١٨,٥٧٦   |
| ٤٠,٤٢٦,٧٤٤   | ٢٠,٨٩٨,٧٧٥   | ١٨,٣٠٤,٠٤١         | ٢٣,٨٧٠,٧٤٣       | ١٠٣,٥٠٠,٣٠٣    | -                | ١٠٣,٥٠٠,٣٠٣  |
| ٣٣٩          | -            | ١,٠٣٩,٤٢١          | ١,٨٠٣            | ١,٠٤١,٥٦٣      | -                | ١,٠٤١,٥٦٣    |
| (٣٣,٢١٢,٤٤٢) | (١٥,٨٥٣,٦٧٥) | (١,٢١٧,٦٠٣)        | (٢٩,٨١٧,٣٠١)     | (٨٠,١٠١,٠٢١)   | -                | (٨٠,١٠١,٠٢١) |
| ٤,٥٣١,٥٢٦    | (٤٦٩,٦٣٣)    | (٤,٩٦٣,٣٣٥)        | ٤٧,١٩٠           | (٨٥٤,٢٥٢)      | -                | (٨٥٤,٢٥٢)    |
| ٧٦٠,٦٨٠      | ١,٧٦٣,٧٣٢    | -                  | ٧٥,٠١٦           | ٢,٥٩٩,٤٢٨      | -                | ٢,٥٩٩,٤٢٨    |
| -            | ٢٧٧,٣٧٤      | (٢٧٤,٨١٧)          | (٢٦,١٤٠)         | (٢٣,٥٨٣)       | -                | (٢٣,٥٨٣)     |
| ٣٩٩,٢١٥      | ١٨٢,٥٠١      | ٩٠٨,٣٠٣            | ٩٧٨,٦٣١          | ٢,٤٦٨,٦٥٠      | -                | ٢,٤٦٨,٦٥٠    |
| -            | -            | -                  | (٢,٠١٤,٢٩٢)      | (٢,٠١٤,٢٩٢)    | -                | (٢,٠١٤,٢٩٢)  |
| -            | -            | -                  | ١١,٤١٩,١٢٥       | ١١,٤١٩,١٢٥     | -                | ١١,٤١٩,١٢٥   |
| (٤,٢٨١,١٤٥)  | (١,٧٩٣,٠٢٠)  | (٤,٠٤٢,٣٧٥)        | (١٥٨,٥٤٨)        | (١٠,٢٧٥,٠٨٨)   | -                | (١٠,٢٧٥,٠٨٨) |
| ٨,٦٢٤,٩١٧    | ٥,٠٠٦,٠٥٤    | ٩,٧٥٣,٦٣٥          | ٤,٣٧٦,٢٢٧        | ٢٧,٧٦٠,٨٣٣     | -                | ٢٧,٧٦٠,٨٣٣   |
| -            | -            | -                  | -                | -              | -                | -            |
| (٢,٢٩٤,٠٦٩)  | (٢,٢٩٤,٠٦٩)  | (٢,٢٩٤,٠٦٩)        | (٢,٢٩٤,٠٦٩)      | (٢,٢٩٤,٠٦٩)    | -                | (٢,٢٩٤,٠٦٩)  |
| (٣١,٠٠٠,٩٩٥) | (٣٠,٧٩٦,٦٥٤) | (٣٠,٧٩٦,٦٥٤)       | (٣٠,٧٩٦,٦٥٤)     | (٣٠,٧٩٦,٦٥٤)   | (٢٠٤,٣٤١)        | (٣١,٠٠٠,٩٩٥) |
| ٤,٠٦٤,١٥٥    | ١,٠٣٣,٥١٩    | ١,٠٣٣,٥١٩          | ١,٠٣٣,٥١٩        | ١,٠٣٣,٥١٩      | ٣,٠٣٠,٦٣٦        | ٤,٠٦٤,١٥٥    |
| (٢٤,٧٣٢)     | (٢٤,٧٣٢)     | (٢٤,٧٣٢)           | (٢٤,٧٣٢)         | (٢٤,٧٣٢)       | -                | (٢٤,٧٣٢)     |
| (١,٤٩٤,٨٠٨)  | (١,٤٩٤,٨٠٨)  | (١,٤٩٤,٨٠٨)        | (١,٤٩٤,٨٠٨)      | (١,٤٩٤,٨٠٨)    | -                | (١,٤٩٤,٨٠٨)  |

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

إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة  
إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة  
أقساط إعادة التأمين المسندة  
تكاليف فائض الخسارة  
إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدات  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات إعادة التأمين  
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة  
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط  
التغيرات في احتياطي الأقساط الإضافية  
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، صافي  
التغيرات في مطلوبات مربوطة بوحدات  
أرباح غير محققة عن الاستثمارات المربوطة بوحدات  
تكاليف اكتتاب الوثائق  
صافي دخل الاكتتاب - قبل توزيع أتعاب الفحص والإشراف  
وأتعاب أخرى  
غير موزعة

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
أتعاب فحص وإشراف  
مصاريف عمومية وإدارية  
دخل الاستثمارات  
إيرادات أخرى  
صافي الدخل للفترة قبل التخصيص والزيادة 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 ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة):

| المركبات                                             | الطبي        | الممتلكات والحوادث | الحماية والادخار | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الإجمالي      |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| ريال سعودي                                           | ريال سعودي   | ريال سعودي         | ريال سعودي       | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي    |
| 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)  |
| -                                                    | -            | -                  | ٩١٠,٧٨٥          | ٩١٠,٧٨٥        | -                | ٩١٠,٧٨٥       |
| 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)      | ٧٢٧,١٦٧,٢٢     | -                | ٧٢٧,١٦٧,٢٢    |
| 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)  |
| ٤٨,٢٥٦,١٢٠                                           | ٨,٥٠٦,٣٦٠    | ١٤,٩٦٧,١٢٠         | ٧,١١١,٠٨٢        | ٧٨,٨٤٠,٦٨٢     | -                | ٧٨,٨٤٠,٦٨٢    |
| غير موزعة                                            |              |                    |                  |                |                  |               |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                       |              |                    |                  | (٢,٣٠٤,٩٠٨)    | -                | (٢,٣٠٤,٩٠٨)   |
| أتعاب فحص وإشراف                                     |              |                    |                  | (٤,٠٦٩,٨٩٠)    | -                | (٤,٠٦٩,٨٩٠)   |
| مصاريف عمومية وإدارية                                |              |                    |                  | (٩٩,٦٦٢,٨٦٩)   | (٧٩٤,١٧٧)        | (١٠٠,٤٥٧,٠٤٦) |
| دخل الاستثمارات                                      |              |                    |                  | ٢,٩٢٥,٢٨٧      | ٥,٦٨٨,٤٠٤        | ٨,٦١٣,٦٩١     |
| إيرادات أخرى                                         |              |                    |                  | ٤,٤٩٦,٦٧٦      | -                | ٤,٤٩٦,٦٧٦     |
| صافي الخسارة للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل |              |                    |                  | (١٤,٨٨٠,٧٩٥)   |                  | (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 ٢٠٢١

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة):

| المركبات                                             | الطبي        | الممتلكات والحوادث | الحماية والادخار | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الإجمالي     |
|------------------------------------------------------|--------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|--------------|
| ريال سعودي                                           | ريال سعودي   | ريال سعودي         | ريال سعودي       | ريال سعودي     | ريال سعودي       | ريال سعودي   |
| 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)  |
|                                                      |              |                    | 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)    |
| ٦١,٨٤٩,٧٠                                            | (٣,٢٣١,٤١٤)  | ١٣٦,٢٩٤            | ٨٩١,٢١           | (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) |
| ٢٢,٥٤٨,٦١٠                                           | (٦,٠٢٦,٣٥٧)  | ٦,٠٧٤,٠٩٧          | (٢,٩١١,٩٧٥)      | ١٩,٦٨٤,٣٧٥     | -                | ١٩,٦٨٤,٣٧٥   |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها                       |              |                    |                  | (٨٨٢,٥٢٤)      | -                | (٨٨٢,٥٢٤)    |
| أتعاب فحص وإشراف                                     |              |                    |                  | (٩٠٦,٧٢٦)      | -                | (٩٠٦,٧٢٦)    |
| 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 الخسارة للفترة قبل التخصيص والزكاة وضريبة الدخل |              |                    |                  | (١٠,٣٠٢,٥٧٩)   | -                | (١٠,٣٠٢,٥٧٩) |

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 ٢٠٢١                          | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| ريال سعودي                              |                | ريال سعودي     |                |

منشآت تحت السيطرة أو تحت سيطرة مشتركة

أو يمارس عليها تأثيرا هاما من اطراف ذوي

علاقة و المساهمين الرئيسيين

- 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

|             |             |
|-------------|-------------|
| ١٦٤,٤٩٧,٩٣٧ | ١٢٧,٨٧٩,٥٩٨ |
| ١٥٦,٢٢١,٧٠٩ | ٥٢,٤٢٥,٣٠٩  |
| ٣,٥٣٢,٣٨١   | ٣,٩٤٧,٠٥٥   |
| ٥٠٦,٦٦٩     | ٦,٣١٦,٣٨٤   |

|            |            |
|------------|------------|
| ٤,٨٥٨,٦٩٣  | ٦,٠٥٤,٨٥٥  |
| ٩٠,٩٩٤,٣٤١ | ٦٤,٩٠٨,٦٧٩ |
| ٨٠٠,٠٠٠    | ٨٠٠,٠٠٠    |

مساهمون آخرون (غير الأطراف ذوي العلاقة)

- أقساط التأمين المكتتبة
- المطالبات المدفوعة
- مصاريف عمولات
- أقساط تأمين مدينة، صافي
- المطالبات تحت التسوية
- النقد وما يعادله
- استثمارات مربوطة بوحداث تدار من
- قبل مساهمين (بما في ذلك ذمم مدينة
- استثمارات مربوطة بوحداث)

|            |            |
|------------|------------|
| ٧٠,٩٦٧,٤٦٣ | ٦٣,٠٠٥,٤٣٦ |
| ٤٣,٩٨٥,٨٩٢ | ٢٢,٤٣٠,١٧٣ |
| ٢,٧٨٩,١٤٠  | ١,١٩٥,٢٨٨  |

|             |             |
|-------------|-------------|
| ٧١,٥٧٦,٤١٦  | ٤٣,٣٢٩,٦٩٧  |
| ١٨,٢٣٦,٥٢٨  | ٢٦,٣٧١,٩٤٣  |
| ١٤٣,٨٣٦,٥٩٢ | ٣٠٩,٩١٠,٥٨٩ |
| ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣ | ٥٢٤,٠٥٩,٨٢١ |

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

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

يقصد بكبار موظفي الإدارة الأشخاص الذين لديهم الصلاحية 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 ٢٠٢١        | أعضاء مجلس الإدارة | كبار المدراء التنفيذيين |
|-----------------------|--------------------|-------------------------|
| ريال سعودي            | ريال سعودي         | ريال سعودي              |
| رواتب وتعويضات        | -                  | ٤,٨٦٩,٤٢٤               |
| علاوات                | ٢٦١,٠٠٠            | ٤٠,٥٠٠                  |
| مكافأة سنوية          | ٧٨٥,٠٠٠            | ٨٥,٠٠٠                  |
| التزامات نهاية الخدمة | -                  | ١٦٢,٧١٢                 |
|                       | ١,٠٤٦,٠٠٠          | ٥,١٥٧,٦٣٦               |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٤- المعاملات والارصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

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

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منهما. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة ومدفوعات من الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | مخصص الزكاة      |
|----------------|----------------|------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     | مخصص ضريبة الدخل |
| (غير مراجعة)   | (مراجعة)       |                  |
| ١٢,٣٣٦,٠٧١     | ١٠,٧١٨,٩٤٥     |                  |
| ٤,٥٢٠,٣٦٥      | ٣,٩٨٠,٥٧٧      |                  |
| ١٦,٨٥٦,٤٣٦     | ١٤,٦٩٩,٥٢٢     |                  |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | الزكاة لفترة التسعة أشهر       |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     | ضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر: |
| (غير مراجعة)   | (غير مراجعة)   | - الضريبة الحالية              |
| ٦,٤٠٧,٦٨٢      | ٤,٣٨١,٢٥٩      | - الضريبة المؤجلة              |
| ٥٤٠,٥١٦        | -              |                                |
| ٢٤٩,٣٠٢        | (٦٦٤,٥٥٣)      |                                |
| ٧,١٩٧,٥٠٠      | ٣,٧١٦,٧٠٦      |                                |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | الزكاة لفترة الثلاثة أشهر       |
|----------------|----------------|---------------------------------|
| ريال سعودي     | ريال سعودي     | ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر: |
| (غير مراجعة)   | (غير مراجعة)   | - الضريبة الحالية               |
| ٢,١٠٢,٤٦٥      | ٢,٢٢٢,٥٥٢      | - الضريبة المؤجلة               |
| (١٨٣,٣٤٨)      | -              |                                 |
| ٣٣٩,٨٢٤        | (١٧٤,٤٧٦)      |                                 |
| ٢,٢٥٨,٩٤١      | ٢,٠٤٨,٠٧٦      |                                 |

## ١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

### وضع الربوط:

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

وقد أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط النهائية للزكاة والضريبة للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وكنتيجة للربوط النهائية طلبت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك استحقاق زكاة وضريبة بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي ناتجة بشكل عام من عدم خصم الإستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قامت الشركة بتقديم استئناف. قامت الشركة باحتساب مخصص للزكاة والضرائب الإضافية في القوائم المالية. تسلمت الشركة ربط مبدئي للزكاة والضريبة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بقيمة ١,١ مليون ريال سعودي.

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

تشمل المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى الدفعة التي سددتها الشركة المتعلقة بربط ضريبة القيمة المضافة التي رفعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") للسنتين الماليتين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمبلغ ٣١ مليون ريال سعودي. وقد تم سداد الدفعات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتجنب الغرامات. ومع ذلك قدمت الشركة اعتراض لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وقامت الهيئة بقبول الاعتراض المقدم من الشركة بشكل جزئي وقامت الشركة بتقديم استئناف للمبلغ المتبقي وقدره ٢٧,٨ مليون ريال سعودي لدى الامانة العامة للجان الضريبية. وقد تم عقد جلسة استماع بشهر يوليو ٢٠٢١ والذي تم فيها الحكم لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وبعد مراجعة القرار النهائي ومسبباته قررت الشركة الاستئناف على القضية وقد تم تقديم الاستئناف بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. تعتقد إدارة الشركة أن هناك أساساً قوياً بأن القرار بشأن الاستئناف سيكون لصالح الشركة.

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

### ١-١٦ رأس المال

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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

### ٢-١٦ الربحية / (الخسارة) للسهم الواحد

تم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد بقسمة صافي الربح / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس عنصر المكافأة لحق الإصدار 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 التسعة أشهر المنتهية في |                |
|-------------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |
| ٢٦٩,٥٢٣                       | (١٨,٥٩٧,٥٠١)   |
| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠                    | ٤٣,١٩٤,١٧٣     |
| ٠,٠٠٤                         | (٠,٤٣١)        |

الدخل / (الخسارة) للفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم  
ربحية / (خسارة) السهم

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في |                |
|--------------------------------|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                 | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |
| (٣,٣٢١,٦٣٨)                    | (١٢,٣٥٠,٦٥٥)   |
| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ٥٩,٤٥٥,٩٥٥     |
| (٠,٠٥٥)                        | (٠,٢٠٨)        |

الدخل / (الخسارة) للفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم  
ربحية / (خسارة) السهم

## ١٧- إدارة المخاطر إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

١٧- إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى مواصلة التركيز على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لمتطلبات السيولة الحالية وكذلك 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 ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية

(أ) قائمة المركز المالي الأولية

| ريال سعودي                                        |                  |                |                |                  |                |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                                    |                  |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                  |                |
| الإجمالي                                          | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الإجمالي       | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| <b>الموجودات</b>                                  |                  |                |                |                  |                |
| النقد وما يعادله                                  |                  |                |                |                  |                |
| ٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥                                       | ١٣٧,٤٠٦,٦٦٧      | ١٨٧,٦٣٩,٥٥٨    | ١٦٦,٩٧٠,٨٦٠    | ١٢٨,٢٩٣,٩٤٢      | ٣٨,٦٧٦,٩١٨     |
| ١٤٤,٠٩٠,٧٧٦                                       | ١١,٢٠٨,٠٦١       | ١٣٢,٨٨٢,٧١٥    | ١٧٣,٢٠٣,٤٩٢    | ١٩,١٠٨,٢٧٥       | ١٥٤,٠٩٥,٢١٧    |
| ٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠                                       | -                | ٤٠٤,٣٨٨,٧٩٠    | ٣٩٠,٦٢٩,٧٢٦    | -                | ٣٩٠,٦٢٩,٧٢٦    |
| ٧٤,٠٢٩,٠٤٤                                        | -                | ٧٤,٠٢٩,٠٤٤     | ٧٥,٣٦١,٩٤٠     | -                | ٧٥,٣٦١,٩٤٠     |
| ٥٠١,٣١٤,٧٦٧                                       | -                | ٥٠١,٣١٤,٧٦٧    | ٥٠٢,٤٥٦,٥٣١    | -                | ٥٠٢,٤٥٦,٥٣١    |
| ٥٧,٥٦٦,٢٥٧                                        | -                | ٥٧,٥٦٦,٢٥٧     | ٥٣,٩٢٢,٠٥٤     | -                | ٥٣,٩٢٢,٠٥٤     |
| ١٠٣,٣٦٢,٧٧١                                       | -                | ١٠٣,٣٦٢,٧٧١    | ١٥٩,٣٧٦,٥٩٧    | -                | ١٥٩,٣٧٦,٥٩٧    |
| ١٢,٩٠٣,٢٠٩                                        | -                | ١٢,٩٠٣,٢٠٩     | ١٣,٠١٨,٦٢٣     | -                | ١٣,٠١٨,٦٢٣     |
| ٣,٧٣٠,١٤٢                                         | -                | ٣,٧٣٠,١٤٢      | ١,٥٦٩,٥٠٠      | -                | ١,٥٦٩,٥٠٠      |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |                  |                |                |                  |                |
| ٥٢٤,٠٥٩,٨٢١                                       | -                | ٥٢٤,٠٥٩,٨٢١    | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣    | -                | ٥٢٨,٨٧١,٨٩٣    |
| ٤٠٤,٤٨١,٥٩١                                       | ٢٥٧,٧٧٢,١٥٤      | ١٤٦,٧٠٩,٤٣٧    | ٥٤٠,٧١٦,٣٣٩    | ٣٩٦,٦٤٣,٠٣٧      | ١٤٤,٠٧٣,٣٠٢    |
| ٥,٨٢٥,٩٧٠                                         | ٥,٨٢٥,٩٧٠        | -              | ٦,١٩٨,٢١٩      | ٦,١٩٨,٢١٩        | -              |
| ٩,٥٢٧,٥٨٦                                         | -                | ٩,٥٢٧,٥٨٦      | ٨,٥٨٠,٩٣٥      | -                | ٨,٥٨٠,٩٣٥      |
| ٦٠,٠٠٠,٠٠٠                                        | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠       | -              | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠       | -              |
| ١,٥٧٢,٤٤٥                                         | ١,٥٧٢,٤٤٥        | -              | ١,٥٧٦,١٥٦      | ١,٥٧٦,١٥٦        | -              |
| -                                                 | ٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩      | (٢٤٦,٣٨٢,٠٢٩)  | -              | ١٠٨,٥٠٣,٣٤٢      | (١٠٨,٥٠٣,٣٤٢)  |
| ٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤                                     | ٧٢٠,١٦٧,٣٢٦      | ١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨  | ٢,٦٨٢,٤٥٢,٨٦٥  | ٧٢٠,٣٢٢,٩٧١      | ١,٩٦٢,١٢٩,٨٩٤  |
| <b>إجمالي الموجودات</b>                           |                  |                |                |                  |                |
| <b>المطلوبات</b>                                  |                  |                |                |                  |                |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                       |                  |                |                |                  |                |
| ١٦٥,٤٣٢,٧٨٥                                       | ٢,٣٤٧,٤٩٣        | ١٦٣,٠٨٥,٢٩٢    | ١٤٣,٢٥٩,٤٥٧    | ٢,٨٥٨,٩١٦        | ١٤٠,٤٠٠,٥٤١    |
| ١٥,٠٩٢,٦٧٨                                        | -                | ١٥,٠٩٢,٦٧٨     | ١١,١٨٦,٧٩٩     | -                | ١١,١٨٦,٧٩٩     |
| ٢٠٢,٢١٦,٠٤٢                                       | -                | ٢٠٢,٢١٦,٠٤٢    | ٢٥٠,٨٩٧,٤٦٦    | -                | ٢٥٠,٨٩٧,٤٦٦    |
| ٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢                                       | -                | ٢٦٦,٣٦٤,٤٣٢    | ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥    | -                | ٣٣٢,٨٧٢,٩٧٥    |
| ٢,٨٢٩,٦٥٩                                         | -                | ٢,٨٢٩,٦٥٩      | ٢,٠٥٣,٩٤٩      | -                | ٢,٠٥٣,٩٤٩      |
| ٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨                                       | -                | ٥٧٤,٢٣٣,٥٦٨    | ٥٦٥,٧٤٠,١٧٦    | -                | ٥٦٥,٧٤٠,١٧٦    |
| ١٢٣,٧٩٩,٠١٨                                       | -                | ١٢٣,٧٩٩,٠١٨    | ١١٦,٣٥٧,٧٨٧    | -                | ١١٦,٣٥٧,٧٨٧    |
| ٣,٣٦٢,٣٣١                                         | -                | ٣,٣٦٢,٣٣١      | ٨٨٥,٦٠٧        | -                | ٨٨٥,٦٠٧        |
| ٩,٠٣٩,٠١٣                                         | -                | ٩,٠٣٩,٠١٣      | ٦,٩٩٩,٩٦٣      | -                | ٦,٩٩٩,٩٦٣      |
| ١,٣٨٥,٧٠٨                                         | -                | ١,٣٨٥,٧٠٨      | ٣,٣٠١,٦٥٧      | -                | ٣,٣٠١,٦٥٧      |
| ٥١٨,١١٤,٣٥١                                       | -                | ٥١٨,١١٤,٣٥١    | ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢    | -                | ٥٠٧,٤٣٧,٤٤٢    |
| ١٩,٠١٩,٥٨٢                                        | -                | ١٩,٠١٩,٥٨٢     | ١٣,٢٥٠,٣٩٤     | -                | ١٣,٢٥٠,٣٩٤     |
| ١٤,٦٩٩,٥٢٢                                        | ١٤,٦٩٩,٥٢٢       | -              | ١٦,٨٥٦,٤٣٦     | ١٦,٨٥٦,٤٣٦       | -              |
| ١,٥٧٢,٤٤٥                                         | ١,٥٧٢,٤٤٥        | -              | ١,٥٧٦,١٥٦      | ١,٥٧٦,١٥٦        | -              |
| ١,٩١٧,١٦١,١٣٤                                     | ١٨,٦١٩,٤٦٠       | ١,٨٩٨,٥٤١,٦٧٤  | ١,٩٧٢,٦٧٦,٢٦٤  | ٢١,٢٩١,٥٠٨       | ١,٩٥١,٣٨٤,٧٥٦  |
| <b>إجمالي المطلوبات</b>                           |                  |                |                |                  |                |
| <b>حقوق الملكية</b>                               |                  |                |                |                  |                |
| رأس المال                                         |                  |                |                |                  |                |
| ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                       | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | -              | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | -              |
| ١٦,٣١٠,٦٢٤                                        | ١٦,٣١٠,٦٢٤       | -              | ١٦,٣١٠,٦٢٤     | ١٦,٣١٠,٦٢٤       | -              |
| ٢٠,٧٤٣,٦٠٧                                        | ٢٠,٧٤٣,٦٠٧       | -              | ٢٠,٧٤٣,٦٠٧     | ٢٠,٧٤٣,٦٠٧       | -              |
| ٤٧,٦٧٦,٧٤٤                                        | ٤٧,٦٧٦,٧٤٤       | -              | ٤٧,٩٤٦,٢٦٧     | ٤٧,٩٤٦,٢٦٧       | -              |
| ٣,٥٩٧,٨٣٠                                         | -                | ٣,٥٩٧,٨٣٠      | ٣,٥٩٧,٨٣٠      | -                | ٣,٥٩٧,٨٣٠      |
| ٢٦,٤٠٩,٤٥٥                                        | ١٦,٨١٦,٨٩١       | ٩,٥٩٢,٥٦٤      | ٢١,١٧٨,٢٧٣     | ١٤,٠٣٠,٩٦٥       | ٧,١٤٧,٣٠٨      |
| ٧١٤,٧٣٨,٢٦٠                                       | ٧٠١,٥٤٧,٨٦٦      | ١٣,١٩٠,٣٩٤     | ٧٠٩,٧٧٦,٦٠١    | ٦٩٩,٠٣١,٤٦٣      | ١٠,٧٤٥,١٣٨     |
| ٢,٦٣١,٨٩٩,٣٩٤                                     | ٧٢٠,١٦٧,٣٢٦      | ١,٩١١,٧٣٢,٠٦٨  | ٢,٦٨٢,٤٥٢,٨٦٥  | ٧٢٠,٣٢٢,٩٧١      | ١,٩٦٢,١٢٩,٨٩٤  |
| <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                        |                  |                |                |                  |                |

\*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 ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية

ريال سعودي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| الإجمالي       | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الإجمالي       | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٥٣١,٨٣٨,٤٥٦    | -                | ٥٣١,٨٣٨,٤٥٦    | ٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢    | -                | ٥٨٧,٤٢٧,٩٧٢    |
| (١٩٩,٤٨١,٠٤٩)  | -                | (١٩٩,٤٨١,٠٤٩)  | (٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)  | -                | (٢٥٥,٦٩٢,٨٠١)  |
| (١,٢٨٠,٦٢١)    | -                | (١,٢٨٠,٦٢١)    | (١,٠١٤,٢٧٨)    | -                | (١,٠١٤,٢٧٨)    |
| (١٤,٣٦٣,٩٣٥)   | -                | (١٤,٣٦٣,٩٣٥)   | (١٦,٦٨٤,٨٨٣)   | -                | (١٦,٦٨٤,٨٨٣)   |
| ٩١٠,٧٨٥        | -                | ٩١٠,٧٨٥        | ١,٠١٨,٣٩٢      | -                | ١,٠١٨,٣٩٢      |
| ٣١٧,٦٢٣,٦٣٦    | -                | ٣١٧,٦٢٣,٦٣٦    | ٣١٥,٠٥٤,٤٠٢    | -                | ٣١٥,٠٥٤,٤٠٢    |
| ١٠٤,٣٢٧,٩١٣    | -                | ١٠٤,٣٢٧,٩١٣    | (٦٦,٥٠٨,٥٤٣)   | -                | (٦٦,٥٠٨,٥٤٣)   |
| (٢٠,٦٧٧,٨٤٥)   | -                | (٢٠,٦٧٧,٨٤٥)   | ٥٦,٠١٣,٨٢٦     | -                | ٥٦,٠١٣,٨٢٦     |
| ٤٠١,٢٣٣,٧٠٤    | -                | ٤٠١,٢٣٣,٧٠٤    | ٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥    | -                | ٣٠٤,٥٥٩,٦٨٥    |
| ٧,٦٥٣,٩٥٨      | -                | ٧,٦٥٣,٩٥٨      | ٣,٩١٤,٠٢٧      | -                | ٣,٩١٤,٠٢٧      |
| ٤٠٨,٩٢٧,٦٦٢    | -                | ٤٠٨,٩٢٧,٦٦٢    | ٣٠٨,٤٧٣,٧١٢    | -                | ٣٠٨,٤٧٣,٧١٢    |
| (٣٢٧,٤٣٦,٦٨٧)  | -                | (٣٢٧,٤٣٦,٦٨٧)  | (٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)  | -                | (٣١٦,٩٨٩,٢٦٣)  |
| (٨٣,٨٣٧,٩٢٣)   | -                | (٨٣,٨٣٧,٩٢٣)   | (١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)  | -                | (١٣٣,٣٦٢,٤٩٠)  |
| (١٦,٨٩٩,٠١٣)   | -                | (١٦,٨٩٩,٠١٣)   | (١٠,٦٩٢,٠٨٩)   | -                | (١٠,٦٩٢,٠٨٩)   |
| ١١٦,٩٥٤,٦٦١    | -                | ١١٦,٩٥٤,٦٦١    | ٢١٢,٨٣٢,٢٣٧    | -                | ٢١٢,٨٣٢,٢٣٧    |
| (٣١١,٢١٨,٩٦٢)  | -                | (٣١١,٢١٨,٩٦٢)  | (٢٤٨,٢١١,٦٠٥)  | -                | (٢٤٨,٢١١,٦٠٥)  |
| ٥٣,٠٢٩,٣٩٨     | -                | ٥٣,٠٢٩,٣٩٨     | ٨,٤٩٣,٣٩٢      | -                | ٨,٤٩٣,٣٩٢      |
| (٢٥,٨٦٢,٠٧١)   | -                | (٢٥,٨٦٢,٠٧١)   | ١,١٤١,٧٦٤      | -                | ١,١٤١,٧٦٤      |
| (٣,٤٥٠,٥٣٣)    | -                | (٣,٤٥٠,٥٣٣)    | ٢,٠٣٩,٠٥٠      | -                | ٢,٠٣٩,٠٥٠      |
| (٢,٢٦٩,٥٥٥)    | -                | (٢,٢٦٩,٥٥٥)    | (١,٩١٥,٩٤٩)    | -                | (١,٩١٥,٩٤٩)    |
| (٦٦,٠٢١,٨١٥)   | -                | (٦٦,٠٢١,٨١٥)   | ٧,٤٤١,٢٣١      | -                | ٧,٤٤١,٢٣١      |
| ٥,٢٤٦,١٣٩      | -                | ٥,٢٤٦,١٣٩      | (٣,٦٤٤,٢٠٣)    | -                | (٣,٦٤٤,٢٠٣)    |
| (٣١٠,٥٤٧,٣٩٩)  | -                | (٣١٠,٥٤٧,٣٩٩)  | (٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)  | -                | (٢٣٤,٦٥٦,٣٢٠)  |
| ١٤,٩١٦,٢٤١     | -                | ١٤,٩١٦,٢٤١     | ١٠,٦٧٦,٩٠٩     | -                | ١٠,٦٧٦,٩٠٩     |
| ٨,٥٠٥,٤٢٥      | -                | ٨,٥٠٥,٤٢٥      | ٣١,٨٦٣,٤٨٥     | -                | ٣١,٨٦٣,٤٨٥     |
| (٤٢,٩٦١,٢٤٧)   | -                | (٤٢,٩٦١,٢٤٧)   | (٣٠,٦١٣,١٢٩)   | -                | (٣٠,٦١٣,١٢٩)   |
| (٤,٠٦٩,٨٩٠)    | -                | (٤,٠٦٩,٨٩٠)    | (٤,٣١١,٧٢٤)    | -                | (٤,٣١١,٧٢٤)    |
| (٣٣٤,١٥٦,٨٧٠)  | -                | (٣٣٤,١٥٦,٨٧٠)  | (٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)  | -                | (٢٢٧,٠٤٠,٧٧٩)  |
| ٧٤,٧٧٠,٧٩٢     | -                | ٧٤,٧٧٠,٧٩٢     | ٨١,٤٣٢,٩٣٣     | -                | ٨١,٤٣٢,٩٣٣     |
| (٢,٣٠٤,٩٠٨)    | -                | (٢,٣٠٤,٩٠٨)    | (٤,٢٥١,٣٠٤)    | -                | (٤,٢٥١,٣٠٤)    |
| (١٠٠,٤٥٧,٠٤٦)  | (٧٩٤,١٧٧)        | (٩٩,٦٦٢,٨٦٩)   | (٨٥,٨١٠,٤٢٤)   | (٦٢٩,٧٦٤)        | (٨٥,١٨٠,٦٦٠)   |
| ٨,٦١٣,٦٩١      | ٥,٦٨٨,٤٠٤        | ٢,٩٢٥,٢٨٧      | ١٠,٨٨١,٢٨٤     | ٧,٨٥٩,٢٤٧        | ٣,٠٢٢,٠٣٧      |
| ٤,٤٩٦,٦٧٦      | -                | ٤,٤٩٦,٦٧٦      | ٥,٢٤٠,٩٢٧      | -                | ٥,٢٤٠,٩٢٧      |
| (٨٩,٦٥١,٥٨٧)   | ٤,٨٩٤,٢٢٧        | (٩٤,٥٤٥,٨١٤)   | (٧٣,٩٣٩,٥١٧)   | ٧,٢٢٩,٤٨٣        | (٨١,١٦٩,٠٠٠)   |
| (١٤,٨٨٠,٧٩٥)   | ٤,٨٩٤,٢٢٧        | (١٩,٧٧٥,٠٢٢)   | ٧,٤٩٣,٤١٦      | ٧,٢٢٩,٤٨٣        | ٢٦٣,٩٣٣        |
| -              | (١٩,٧٧٥,٠٢٢)     | ١٩,٧٧٥,٠٢٢     | -              | ٢٣٧,٥٤٠          | (٢٣٧,٥٤٠)      |
| (١٤,٨٨٠,٧٩٥)   | (١٤,٨٨٠,٧٩٥)     | -              | ٧,٤٩٣,٤١٦      | ٧,٤٦٧,٠٢٣        | ٢٦,٣٩٣         |
| (٤,٣٨١,٢٥٩)    | (٤,٣٨١,٢٥٩)      | -              | (٦,٤٠٧,٦٨٢)    | (٦,٤٠٧,٦٨٢)      | -              |
| ٦٦٤,٥٥٣        | ٦٦٤,٥٥٣          | -              | (٧٨٩,٨١٨)      | (٧٨٩,٨١٨)        | -              |
| (١٨,٥٩٧,٥٠١)   | (١٨,٥٩٧,٥٠١)     | -              | ٢٩٥,٩١٦        | ٢٦٩,٥٢٣          | ٢٦,٣٩٣         |

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية

أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية

تكاليف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات وإستحقاقات

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية

التغيرات في حصة معيدي التأمين من 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 مرتبطة بوحدة

ربح غير محققة من استثمارات مرتبطة بوحدة

تكاليف اكتتاب الوثائق

أتعاب فحص وإشراف

إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات أخرى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي (مصاريف) / إيرادات أخرى

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

صافي (العجز) / الفائض العائد للمساهمين

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد العائد الى المساهمين

المحمل من الزكاة للفترة

المحمل / (الوفر) من ضريبة الدخل للفترة، صافي

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد

الزكاة وضريبة الدخل

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |                  | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |               |                  |                |
|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| الإجمالي       | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الإجمالي      | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ١١٣,٨٠٣,٤١٢    | -                | ١١٣,٨٠٣,٤١٢    | ١١٢,٣٣٨,٧٤٧   | -                | ١١٢,٣٣٨,٧٤٧    |
| (٣٣,١٧٦,٨٩٨)   | -                | (٣٣,١٧٦,٨٩٨)   | (٢٤,٣٧٦,٣١٨)  | -                | (٢٤,٣٧٦,٣١٨)   |
| (٢١١,٩٢١)      | -                | (٢١١,٩٢١)      | (١٦٤,٥٢٩)     | -                | (١٦٤,٥٢٩)      |
| (٤,٧٨٧,٩٧٩)    | -                | (٤,٧٨٧,٩٧٩)    | (٤,١٧١,٢٢١)   | -                | (٤,١٧١,٢٢١)    |
| ٣١٦,٢٧٠        | -                | ٣١٦,٢٧٠        | ٣٥٥,٠٤٨       | -                | ٣٥٥,٠٤٨        |
| ٧٥,٩٤٢,٨٨٤     | -                | ٧٥,٩٤٢,٨٨٤     | ٨٣,٩٨١,٧٢٧    | -                | ٨٣,٩٨١,٧٢٧     |
| ٧٠,٤٥٦,٩٥٣     | -                | ٧٠,٤٥٦,٩٥٣     | ٦٢,٠٢٧,٩٤٤    | -                | ٦٢,٠٢٧,٩٤٤     |
| (٢٩,٨٧٢,٣٦١)   | -                | (٢٩,٨٧٢,٣٦١)   | (٤٢,٥٠٩,٣٦٨)  | -                | (٤٢,٥٠٩,٣٦٨)   |
| ١١٦,٥٢٧,٤٧٦    | -                | ١١٦,٥٢٧,٤٧٦    | ١٠٣,٥٠٠,٣٠٣   | -                | ١٠٣,٥٠٠,٣٠٣    |
| (٥٤٥,٠٨٩)      | -                | (٥٤٥,٠٨٩)      | ١,٠٤١,٥٦٣     | -                | ١,٠٤١,٥٦٣      |
| ١١٥,٩٨٢,٣٨٧    | -                | ١١٥,٩٨٢,٣٨٧    | ١٠٤,٥٤١,٨٦٦   | -                | ١٠٤,٥٤١,٨٦٦    |
| (١٢٢,٨٦٢,٥٩٧)  | -                | (١٢٢,٨٦٢,٥٩٧)  | (١٠٥,٧٧٥,٧٩٣) | -                | (١٠٥,٧٧٥,٧٩٣)  |
| (٢٢,٢٣٣,٣٣٤)   | -                | (٢٢,٢٣٣,٣٣٤)   | (٤٧,٣٤١,١٥٨)  | -                | (٤٧,٣٤١,١٥٨)   |
| (٥٠,٤٣٣,٥٤٥)   | -                | (٥٠,٤٣٣,٥٤٥)   | (٤,٤٥٢,٨٥٤)   | -                | (٤,٤٥٢,٨٥٤)    |
| ٥٥,١٩٦,٢٧٨     | -                | ٥٥,١٩٦,٢٧٨     | ٧٧,٤٦٨,٧٨٤    | -                | ٧٧,٤٦٨,٧٨٤     |
| (٩٤,٩٤٣,١٩٨)   | -                | (٩٤,٩٤٣,١٩٨)   | (٨٠,١٠١,٠٢١)  | -                | (٨٠,١٠١,٠٢١)   |
| ٣٥,٤١٥,٣٣٣     | -                | ٣٥,٤١٥,٣٣٣     | (٥٢٤,٥٥٤)     | -                | (٥٢٤,٥٥٤)      |
| (٣٢,١٦٤,٨٥٤)   | -                | (٣٢,١٦٤,٨٥٤)   | (٣٢٩,٦٩٨)     | -                | (٣٢٩,٦٩٨)      |
| ٢,٠٧٣,٨٤١      | -                | ٢,٠٧٣,٨٤١      | ٢,٥٩٩,٤٢٨     | -                | ٢,٥٩٩,٤٢٨      |
| (٧٢٣,٧٦٧)      | -                | (٧٢٣,٧٦٧)      | (٢٣,٥٨٣)      | -                | (٢٣,٥٨٣)       |
| ٣,٤٤٧,٢١٧      | -                | ٣,٤٤٧,٢١٧      | ١,٩٤٩,٤٢٥     | -                | ١,٩٤٩,٤٢٥      |
| (٤,٦٠١,٤١٣)    | -                | (٤,٦٠١,٤١٣)    | ٥١٩,٢٢٥       | -                | ٥١٩,٢٢٥        |
| (٩١,٤٩٦,٨٤١)   | -                | (٩١,٤٩٦,٨٤١)   | (٧٥,٩١٠,٧٧٨)  | -                | (٧٥,٩١٠,٧٧٨)   |
| (٣,٩٣٥,١١٣)    | -                | (٣,٩٣٥,١١٣)    | (٢,٠١٤,٢٩٢)   | -                | (٢,٠١٤,٢٩٢)    |
| ١٠,٦٧٧,٩٤٥     | -                | ١٠,٦٧٧,٩٤٥     | ١١,٤١٩,١٢٥    | -                | ١١,٤١٩,١٢٥     |
| (١١,٥٤٤,٠٠٣)   | -                | (١١,٥٤٤,٠٠٣)   | (١٠,٢٧٥,٠٨٨)  | -                | (١٠,٢٧٥,٠٨٨)   |
| (٩٠٦,٧٢٦)      | -                | (٩٠٦,٧٢٦)      | (٢,٢٩٤,٠٦٩)   | -                | (٢,٢٩٤,٠٦٩)    |
| (٩٧,٢٠٤,٧٣٨)   | -                | (٩٧,٢٠٤,٧٣٨)   | (٧٩,٠٧٥,١٠٢)  | -                | (٧٩,٠٧٥,١٠٢)   |
| ١٨,٧٧٧,٦٤٩     | -                | ١٨,٧٧٧,٦٤٩     | ٢٥,٤٦٦,٧٦٤    | -                | ٢٥,٤٦٦,٧٦٤     |
| (٨٨٢,٥٢٤)      | -                | (٨٨٢,٥٢٤)      | -             | -                | -              |
| (٣١,٥٢٥,٩٩٨)   | (٢٥٦,١١٩)        | (٣١,٢٦٩,٨٧٩)   | (٣١,٠٠٠,٩٩٥)  | (٢٠٤,٣٤١)        | (٣٠,٧٩٦,٦٥٤)   |
| ٢,٨٨٣,٠٤٢      | ١,٩٩٩,٨١١        | ٨٨٣,٢٣١        | ٤,٠٦٤,١٥٥     | ٣,٠٣٠,٦٣٦        | ١,٠٣٣,٥١٩      |
| ٤٤٥,٢٥٢        | -                | ٤٤٥,٢٥٢        | (٢٤,٧٣٢)      | -                | (٢٤,٧٣٢)       |
| (٢٩,٠٨٠,٢٢٨)   | ١,٧٤٣,٦٩٢        | (٣٠,٨٢٣,٩٢٠)   | (٢٦,٩٦١,٥٧٢)  | ٢,٨٢٦,٢٩٥        | (٢٩,٧٨٧,٨٦٧)   |
| (١٠,٣٠٢,٥٧٩)   | ١,٧٤٣,٦٩٢        | (١٢,٠٤٦,٢٧١)   | (١,٤٩٤,٨٠٨)   | ٢,٨٢٦,٢٩٥        | (٤,٣٢١,١٠٣)    |
| -              | (١٢,٠٤٦,٢٧١)     | ١٢,٠٤٦,٢٧١     | -             | (٣,٨٨٨,٩٩٢)      | ٣,٨٨٨,٩٩٢      |
| (١٠,٣٠٢,٥٧٩)   | (١٠,٣٠٢,٥٧٩)     | -              | (١,٤٩٤,٨٠٨)   | (١,٠٦٢,٦٩٧)      | (٤٣٢,١١١)      |
| (٢,٢٢٢,٥٥٢)    | (٢,٢٢٢,٥٥٢)      | -              | (٢,١٠٢,٤٦٥)   | (٢,١٠٢,٤٦٥)      | -              |
| ١٧٤,٤٧٦        | ١٧٤,٤٧٦          | -              | (١٥٦,٤٧٦)     | (١٥٦,٤٧٦)        | -              |
| (١٢,٣٥٠,٦٥٥)   | (١٢,٣٥٠,٦٥٥)     | -              | (٣,٣٥٣,٧٤٩)   | (٣,٣٢١,٦٣٨)      | (٤٣٢,١١١)      |

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة الخارجية

أقساط إعادة التأمين المسندة المحلية

تكاليف فائض الخسارة

إيرادات أتعاب من استثمارات مرتبطة بوحدة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

استردادات وإستحقاقات

مصاريف مكتوبة 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 احتياجات عجز الأقساط

التغيرات في احتياجات الأقساط الإضافية

التغيرات في المطالبات المكتوبة ولم يتم الإبلاغ عنها

التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات

مكتوبة، ولم يتم الإبلاغ عنها

صافي المطالبات والمزايا الأخرى المكتوبة

التغيرات في مطلوبات مرتبطة بوحدة

ربح غير محقق من استثمارات مرتبطة بوحدة

تكاليف اكتتاب الوثائق

أتعاب فحص وإشراف

إجمالي 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 (الخسارة)/ الدخل للفترة قبل التخصيص

والزكاة وضريبة الدخل

صافي العجز المحول لعمليات المساهمين

صافي الخسارة للفترة بعد العائد الى المساهمين

المحمل من الزكاة للفترة

المحمل / (الوفر) من ضريبة الدخل للفترة، صافي

صافي الخسارة العجز المحول لعمليات المساهمين 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 ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

| ريال سعودي                                                            |                  |                |                |                  |                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في                                         |                  |                |                |                  |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                                                        |                  |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                  |                |
| الاجمالي                                                              | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الاجمالي       | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| (١٨,٥٩٧,٥٠١)                                                          | (١٨,٥٩٧,٥٠١)     | -              | ٢٩٥,٩١٦        | ٢٦٩,٥٢٣          | ٢٦,٣٩٣         |
| صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل                 |                  |                |                |                  |                |
| الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى                                      |                  |                |                |                  |                |
| بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة |                  |                |                |                  |                |
| استثمارات متاحة للبيع:                                                |                  |                |                |                  |                |
| - صافي التغير في القيمة العادلة                                       |                  |                |                |                  |                |
| - ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة                         |                  |                |                |                  |                |
| إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة                                |                  |                |                |                  |                |
| تسوية                                                                 |                  |                |                |                  |                |
| ناقص: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين                               |                  |                |                |                  |                |
| إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائد للمساهمين                        |                  |                |                |                  |                |
| (٣,٨٤٤,٨٩٧)                                                           |                  |                | (٤,٩٦١,٦٥٩)    |                  |                |

| ريال سعودي                                                            |                  |                |                |                  |                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في                                        |                  |                |                |                  |                |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                                                        |                  |                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                  |                |
| الاجمالي                                                              | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | الاجمالي       | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| (١٢,٣٥٠,٦٥٥)                                                          | (١٢,٣٥٠,٦٥٥)     |                | (٣,٧٥٣,٧٤٩)    | (٣,٣٢١,٦٣٨)      | (٤٣٢,١١١)      |
| صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل                           |                  |                |                |                  |                |
| الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى                                      |                  |                |                |                  |                |
| بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة |                  |                |                |                  |                |
| استثمارات متاحة للبيع:                                                |                  |                |                |                  |                |
| - صافي التغير في القيمة العادلة                                       |                  |                |                |                  |                |
| - ضريبة مؤجلة تتعلق بالتغير في القيمة العادلة                         |                  |                |                |                  |                |
| إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة                                |                  |                |                |                  |                |
| تسوية                                                                 |                  |                |                |                  |                |
| زائد: صافي الخسارة العائد لعمليات التأمين                             |                  |                |                |                  |                |
| إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائد للمساهمين                        |                  |                |                |                  |                |
| (٨,٥٥٧,٣٨٤)                                                           |                  |                | (٣,٨٩٢,٥٣٠)    |                  |                |

شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨ - معلومات إضافية (تتمة)

(د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

| ريال سعودي                    |                |                  |                |                  |                  |
|-------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في |                |                  |                |                  |                  |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | الاجمالي         | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الاجمالي         |
| الاجمالي                      | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | الاجمالي       | عمليات التأمين   | عمليات المساهمين |
| (١٤,٨٨٠,٧٩٥)                  | (١٤,٨٨٠,٧٩٥)   | -                | ٧,٤٩٣,٤١٦      | ٧,٤٦٧,٠٢٣        | ٢٦,٣٩٣           |
| ٢,١١٢,٦٥٩                     | -              | ٢,١١٢,٦٥٩        | ٢,٨٦٧,٤٢٤      | -                | ٢,٨٦٧,٤٢٤        |
| ٢,٣٤٤,٠٣٢                     | -              | ٢,٣٤٤,٠٣٢        | ٢,١٦٠,٦٤٢      | -                | ٢,١٦٠,٦٤٢        |
| ٤٩٤,٠٨٤                       | ٣٠١,٨٩٧        | ١٩٢,١٨٧          | ٤١٢,٥١٩        | -                | ٤١٢,٥١٩          |
| (٢٧,٢٠٢)                      | -              | (٢٧,٢٠٢)         | ٣٦٢,٠٠٦        | -                | ٣٦٢,٠٠٦          |
| -                             | -              | -                | (٥٥,٣٤١)       | -                | (٥٥,٣٤١)         |
| ١,٨٦٠,٦٤٧                     | -              | ١,٨٦٠,٦٤٧        | ٣,٨٨٩,٢٩٨      | -                | ٣,٨٨٩,٢٩٨        |
| ٣,٥٩٥,٩٨٢                     | -              | ٣,٥٩٥,٩٨٢        | (٣,٥٤٠,٥١٢)    | -                | (٣,٥٤٠,٥١٢)      |
| (٨,٥٠٥,٤٧٥)                   | -              | (٨,٥٠٥,٤٧٥)      | (٣١,٨٦٣,٤٨٥)   | -                | (٣١,٨٦٣,٤٨٥)     |
| ٣٥٧,٧٠٥                       | -              | ٣٥٧,٧٠٥          | ٣٣٥,٠٦١        | -                | ٣٣٥,٠٦١          |
| -                             | ١٩,٧٧٥,٠٢٢     | (١٩,٧٧٥,٠٢٢)     | -              | (٢٣٧,٥٤٠)        | ٢٣٧,٥٤٠          |
| (١٢,٧٤٨,٣١٣)                  | ٥,١٩٦,١٢٤      | (١٧,٩٤٤,٤٣٧)     | (١٧,٩٣٨,٩٧٢)   | ٧,٢٢٩,٤٨٣        | (٢٥,١٦٨,٤٥٥)     |
| (١٣,٥٩١,٧٤٠)                  | -              | (١٣,٥٩١,٧٤٠)     | (١,٦٩٤,٩٠٢)    | -                | (١,٦٩٤,٩٠٢)      |
| (٢٤,٩٣٠,٩٢٧)                  | -              | (٢٤,٩٣٠,٩٢٧)     | ٩,٨٦٩,٧٦٦      | -                | ٩,٨٦٩,٧٦٦        |
| ٢٠,٦٧٧,٨٤٥                    | -              | ٢٠,٦٧٧,٨٤٥       | (٥٦,٠١٣,٨٢٦)   | -                | (٥٦,٠١٣,٨٢٦)     |
| ٢٥,٨٦٢,٠٧١                    | -              | ٢٥,٨٦٢,٠٧١       | (١,١٤١,٧٦٤)    | -                | (١,١٤١,٧٦٤)      |
| (٢,٤٢٦,١٣٩)                   | -              | (٢,٤٢٦,١٣٩)      | ٣,٦٤٤,٢٠٣      | -                | ٣,٦٤٤,٢٠٣        |
| ١١,١٨٩,٩٩٤                    | -              | ١١,١٨٩,٩٩٤       | (١١٥,٤١٤)      | -                | (١١٥,٤١٤)        |
| ٦,٥١٦,٤٠٥                     | -              | ٦,٥١٦,٤٠٥        | ٢٧,٠٥١,٤١٣     | -                | ٢٧,٠٥١,٤١٣       |
| (٤٠,٤٥٩,٣٣٠)                  | (٦,٤٢٤,٥٨٩)    | (٣٤,٠٣٥,٠٤١)     | (٢٩,١١٢,٧١٦)   | (٧,٩٠٠,٢٤٤)      | (٢١,٢١٢,٥٠٢)     |
| ٩,١٧٨,٤٢٨                     | ١٣,٩٢٨         | ٩,١٦٤,٥٠٠        | (٢٢,١٧٣,٣٢٨)   | ٥١١,٤٢٣          | (٢٢,٦٨٤,٧٥١)     |
| ٢٧,٤٧٢,٤٧٦                    | -              | ٢٧,٤٧٢,٤٧٦       | ٤٨,٦٨١,٤٢٤     | -                | ٤٨,٦٨١,٤٢٤       |
| (١٠٤,٣٢٧,٩١٣)                 | -              | (١٠٤,٣٢٧,٩١٣)    | ٦٦,٥٠٨,٥٤٣     | -                | ٦٦,٥٠٨,٥٤٣       |
| (٣,٥٤٤,٦٠٧)                   | -              | (٣,٥٤٤,٦٠٧)      | (٧٧٥,٧١٠)      | -                | (٧٧٥,٧١٠)        |
| (١٤,٩١٦,٢٤١)                  | -              | (١٤,٩١٦,٢٤١)     | (١٠,٦٧٦,٩٠٩)   | -                | (١٠,٦٧٦,٩٠٩)     |
| (٥٣,٠٢٩,٣٩٨)                  | -              | (٥٣,٠٢٩,٣٩٨)     | (٨,٤٩٣,٣٩٢)    | -                | (٨,٤٩٣,٣٩٢)      |
| (٧,٠٢١,٨١٥)                   | -              | (٧,٠٢١,٨١٥)      | (٢٦,٠٢١,٢٣١)   | -                | (٢٦,٠٢١,٢٣١)     |
| ٣,٤٥٠,٥٣٣                     | -              | ٣,٤٥٠,٥٣٣        | (٢,٠٣٩,٠٥٠)    | -                | (٢,٠٣٩,٠٥٠)      |
| ٢,٢٦٩,٥٥٥                     | -              | ٢,٢٦٩,٥٥٥        | ١,٩١٥,٩٤٩      | -                | ١,٩١٥,٩٤٩        |
| (١٣٩,٨٥٥,٧٨٦)                 | (١,٢١٤,٥٣٧)    | (١٣٨,٦٤١,٢٤٩)    | ٥٤,٠٨٤         | (١٥٩,٣٠٨)        | ٢١٣,٣٩٢          |
| (١٦٤,٠٧٦)                     | -              | (١٦٤,٠٧٦)        | (٢,٢٢٨,٦٧٦)    | -                | (٢,٢٢٨,٦٧٦)      |
| (٤٨٠,٦١٦)                     | -              | (٤٨٠,٦١٦)        | (٣,٩٣٢,٢٧٢)    | -                | (٣,٩٣٢,٢٧٢)      |
| (١٩,٦٩٧,٣٥٢)                  | (١٩,٦٩٧,٣٥٢)   | -                | (٤,٧٩١,٢٨٤)    | (٤,٧٩١,٢٨٤)      | -                |
| (١٦٠,١٩٧,٨٣٠)                 | (٢٠,٩١١,٨٨٩)   | (١٣٩,٢٨٥,٩٤١)    | (١٠,٨٩٨,١٤٨)   | (٤,٩٥٠,٥٩٢)      | (٥,٩٤٧,٥٥٦)      |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)                  | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)   | -                | (١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)  | (١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)    | -                |
| -                             | -              | -                | ٥٥,٣٤٠         | -                | ٥٥,٣٤٠           |
| (٢,٤١٢,٠٣٠)                   | -              | (٢,٤١٢,٠٣٠)      | (١,٩٢٠,٧٧٢)    | -                | (١,٩٢٠,٧٧٢)      |
| (٢٢,٤١٢,٠٣٠)                  | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠)   | (٢,٤١٢,٠٣٠)      | (١٤٤,٣٦٥,٤٣٢)  | (١٤٢,٥٠٠,٠٠٠)    | (١,٦٥٥,٤٣٢)      |
| -                             | (٢٥٨,٧٢٤,٥٦٦)  | ٢٥٨,٧٢٤,٥٦٦      | -              | ١٣٨,٣٣٧,٨٦٧      | (١٣٨,٣٣٧,٨٦٧)    |
| (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)                  | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠)   | -                | -              | -                | -                |
| (٦,٤٠٠,٦٩١)                   | (٦,٤٠٠,٦٩١)    | -                | -              | -                | -                |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                   | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | -                | -              | -                | -                |
| (٢,٣٦١,٧٨٧)                   | -              | (٢,٣٦١,٧٨٧)      | (٢,٨١١,٧٨٥)    | -                | (٢,٨١١,٧٨٥)      |
| ٣٥١,٢٣٧,٥٢٢                   | ٩٤,٨٧٤,٧٤٣     | ٢٥٦,٣٦٢,٧٧٩      | (٢,٨١١,٧٨٥)    | ١٣٨,٣٣٧,٨٦٧      | (١٤١,١٤٩,٦٥٢)    |
| ١٦٨,٦٢٧,٦٦٢                   | ٥٣,٩٦٢,٨٥٤     | ١١٤,٦٦٤,٨٠٨      | (١٥٨,٠٧٥,٣٦٥)  | (٩,١١٢,٧٢٥)      | (١٤٨,٩٦٢,٦٤٠)    |
| ١٤٨,٨٦٥,٦١٧                   | ٦١,٨١٩,١٩١     | ٨٧,٠٤٦,٤٢٦       | ٣٢٥,٠٤٦,٢٢٥    | ١٣٧,٤٠٦,٦٦٧      | ١٨٧,٦٣٩,٥٥٨      |
| ٣١٧,٤٩٣,٢٧٩                   | ١١٥,٧٨٢,٠٤٥    | ٢٠١,٧١١,٢٣٤      | ١٦٦,٩٧٠,٨٦٠    | ١٢٨,٢٩٣,٩٤٢      | ٣٨,٦٧٦,٩١٨       |
| (١١,١٥٧,٤٨٩)                  | (٦,٧٥١,٨٩٣)    | (٤,٤٠٥,٥٩٦)      | ٥,٨٥٢,٧٣٣      | ٣,٤٠٧,٤٧٧        | ٢,٤٤٥,٢٥٦        |
| (٢,٥٩٥,١١٥)                   | ٧١٦,٨٧٦        | (٤,٣١١,٩٩١)      | (٦٢١,٥٥١)      | (٣٦١,٩٢٩)        | (٢٥٩,٦٢٢)        |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الخصيص والزكاة وضريبة دخل  
تعديلات لينود غير نقدية وينود أخرى:

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

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

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

التزامات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين  
الفائض المدفوع لحملة الوثائق / المعاد تصنيفه من توزيع الفائض  
زكاة وضريبة الدخل المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع  
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات  
دفعات لشراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

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

زيادة في اديعة النظامية

تكلفة المعاملات المتعلقة بزيادة رأس المال

زيادة رأس المال

مدفوعات عقود إيجار

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

ضريبة دخل مؤجلة

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

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢٨ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٠٣ نوفمبر ٢٠٢١).

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

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

**FOR THE THREE AND NINE MONTH PERIODS ENDED SEPTEMBER 30, 2021**

| <b>INDEX</b>                                        | <b>PAGES</b> |
|-----------------------------------------------------|--------------|
| 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 | 7-37         |



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

**INTRODUCTION**

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

**SCOPE OF REVIEW**

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

**CONCLUSION**

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

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

**Ali H. Al Basri**  
Certified Public Accountant  
Registration Number 409

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

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

Date: 15 November 2021  
Corresponding to: 10 Rabi Al-Akhar 1443AH



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

|                                                                                         |             | <i>September 30, 2021</i><br><i>(Unaudited)</i><br><i>SR</i> | <i>December 31, 2020</i><br><i>(Audited)</i><br><i>SR</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>ASSETS</b>                                                                           | <b>Note</b> |                                                              |                                                           |
| Cash and cash equivalents                                                               | 4           | 166,970,860                                                  | 325,046,225                                               |
| Prepaid expenses and other assets                                                       |             | 173,203,492                                                  | 144,090,776                                               |
| Premiums receivable, net                                                                | 5           | 390,629,726                                                  | 404,388,790                                               |
| Reinsurers' balance receivable, net                                                     | 6           | 75,361,940                                                   | 74,029,044                                                |
| Reinsurers' share of outstanding claims                                                 | 10.1        | 502,456,531                                                  | 501,314,767                                               |
| Reinsurers' share of claims incurred but not reported                                   | 10.1        | 53,922,054                                                   | 57,566,257                                                |
| Reinsurers' share of unearned premiums                                                  | 10.2        | 159,376,597                                                  | 103,362,771                                               |
| Deferred policy acquisition costs                                                       |             | 13,018,623                                                   | 12,903,209                                                |
| Right-of-use assets                                                                     | 7.1         | 1,569,500                                                    | 3,730,142                                                 |
| Financial assets at fair value through statement of income<br>(unit linked investments) |             | 528,871,893                                                  | 524,059,821                                               |
| Available for sale investments                                                          | 8.1         | 540,716,339                                                  | 404,481,591                                               |
| Deferred tax assets, net                                                                | 9           | 6,198,219                                                    | 5,825,970                                                 |
| Property and equipment, net                                                             |             | 8,580,935                                                    | 9,527,586                                                 |
| Statutory deposit                                                                       |             | 60,000,000                                                   | 60,000,000                                                |
| Accrued income on statutory deposit                                                     |             | 1,576,156                                                    | 1,572,445                                                 |
| <b>TOTAL ASSETS</b>                                                                     |             | <b>2,682,452,865</b>                                         | <b>2,631,899,394</b>                                      |
| <b>LIABILITIES</b>                                                                      |             |                                                              |                                                           |
| Accrued and other liabilities                                                           |             | 143,259,457                                                  | 165,432,785                                               |
| Surplus distribution payable                                                            |             | 11,186,799                                                   | 15,092,678                                                |
| Reinsurers' balances payable                                                            |             | 250,897,466                                                  | 202,216,042                                               |
| Unearned premiums                                                                       | 10.2        | 332,872,975                                                  | 266,364,432                                               |
| Unearned reinsurance commission                                                         |             | 2,053,949                                                    | 2,829,659                                                 |
| Outstanding claims                                                                      | 10.1        | 565,740,176                                                  | 574,233,568                                               |
| Claims incurred but not reported                                                        | 10.1        | 116,357,787                                                  | 123,799,018                                               |
| Lease liabilities                                                                       | 7.2         | 885,607                                                      | 3,362,331                                                 |
| Premium deficiency reserves                                                             | 10.1        | 6,999,963                                                    | 9,039,013                                                 |
| Additional premium reserves                                                             | 10.1        | 3,301,657                                                    | 1,385,708                                                 |
| Unit linked liabilities                                                                 | 10.1        | 507,437,442                                                  | 518,114,351                                               |
| End-of-service obligations                                                              |             | 13,250,394                                                   | 19,019,582                                                |
| Zakat and income tax                                                                    | 15          | 16,856,436                                                   | 14,699,522                                                |
| Accrued income payable to SAMA                                                          |             | 1,576,156                                                    | 1,572,445                                                 |
| <b>TOTAL LIABILITIES</b>                                                                |             | <b>1,972,676,264</b>                                         | <b>1,917,161,134</b>                                      |
| <b>EQUITY</b>                                                                           |             |                                                              |                                                           |
| Share capital                                                                           | 16.1        | 600,000,000                                                  | 600,000,000                                               |
| Share premium                                                                           |             | 16,310,624                                                   | 16,310,624                                                |
| Statutory reserve                                                                       |             | 20,743,607                                                   | 20,743,607                                                |
| Retained earnings                                                                       |             | 47,946,267                                                   | 47,676,744                                                |
| Actuarial reserve for end-of-service obligations                                        |             | 3,597,830                                                    | 3,597,830                                                 |
| Fair value reserve on investments                                                       |             | 21,178,273                                                   | 26,409,455                                                |
| <b>TOTAL EQUITY</b>                                                                     |             | <b>709,776,601</b>                                           | <b>714,738,260</b>                                        |
| <b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>                                                     |             | <b>2,682,452,865</b>                                         | <b>2,631,899,394</b>                                      |
| <b>CONTINGENCIES AND COMMITMENTS</b>                                                    |             |                                                              |                                                           |

  
Anuj Agarwal

Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Waleed Bin Ateeq  
Finance Manager

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

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

|                                                                                                 |      | For the three-months period ended |                    | For the nine-months period ended |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|                                                                                                 |      | September 30, 2021                | September 30, 2020 | September 30, 2021               | September 30, 2020 |
|                                                                                                 |      | (Unaudited)                       | (Unaudited)        | (Unaudited)                      | (Unaudited)        |
|                                                                                                 |      | SR                                | SR                 | SR                               | SR                 |
| REVENUES                                                                                        |      |                                   |                    |                                  |                    |
| Gross premiums written                                                                          | 10.2 | 112,338,747                       | 113,803,412        | 587,427,972                      | 531,838,456        |
| Reinsurance premiums ceded abroad                                                               | 10.2 | (24,376,318)                      | (33,176,898)       | (255,692,801)                    | (199,481,049)      |
| Reinsurance premiums ceded locally                                                              | 10.2 | (164,529)                         | (211,921)          | (1,014,278)                      | (1,280,621)        |
| Excess of loss expenses                                                                         | 10.2 | (4,171,221)                       | (4,787,979)        | (16,684,883)                     | (14,363,935)       |
| Fee income from unit linked investments                                                         |      | 355,048                           | 316,270            | 1,018,392                        | 910,785            |
| Net premiums written                                                                            |      | 83,981,727                        | 75,942,884         | 315,054,402                      | 317,623,636        |
| Changes in unearned premiums                                                                    |      | 62,027,944                        | 70,456,953         | (66,508,543)                     | 104,327,913        |
| Changes in reinsurers' share of unearned premiums                                               |      | (42,509,368)                      | (29,872,361)       | 56,013,826                       | (20,677,845)       |
| Net premiums earned                                                                             |      | 103,500,303                       | 116,527,476        | 304,559,685                      | 401,273,704        |
| Reinsurance commissions                                                                         |      | 1,041,563                         | (545,089)          | 3,914,027                        | 7,653,958          |
| NET REVENUES                                                                                    |      | 104,541,866                       | 115,982,387        | 308,473,712                      | 408,927,662        |
| UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES                                                                 |      |                                   |                    |                                  |                    |
| Gross claims paid                                                                               |      | (105,775,793)                     | (122,862,597)      | (316,989,263)                    | (327,436,687)      |
| Surrenders and maturities                                                                       |      | (47,341,158)                      | (22,233,334)       | (133,362,490)                    | (83,837,923)       |
| Expenses incurred related to claims                                                             |      | (4,452,854)                       | (5,043,545)        | (10,692,089)                     | (16,899,013)       |
| Reinsurers' share of claims paid                                                                |      | 77,468,784                        | 55,196,278         | 212,832,237                      | 116,954,661        |
| Net claims and other benefits paid                                                              |      | (80,101,021)                      | (94,943,198)       | (248,211,605)                    | (311,218,962)      |
| Changes in outstanding claims                                                                   |      | (524,554)                         | 35,415,333         | 8,493,392                        | 53,029,398         |
| Changes in reinsurers' share of outstanding claims                                              |      | (329,698)                         | (32,164,854)       | 1,141,764                        | (25,862,071)       |
| Changes in premium deficiency reserve                                                           |      | 2,599,428                         | 2,073,841          | 2,039,050                        | (3,450,533)        |
| Changes in additional premium reserve                                                           |      | (23,583)                          | (723,767)          | (1,915,949)                      | (2,269,555)        |
| Changes in claims incurred but not reported                                                     |      | 1,949,425                         | 3,447,217          | 7,441,231                        | (26,021,815)       |
| Changes in reinsurers' share of claims incurred but not reported                                |      | 519,225                           | (4,601,413)        | (3,644,203)                      | 5,246,139          |
| Net claims and other benefits incurred                                                          |      | (75,910,778)                      | (91,496,841)       | (234,656,320)                    | (310,547,399)      |
| Changes in unit linked liabilities                                                              |      | (2,014,292)                       | (3,935,113)        | 10,676,909                       | 14,916,241         |
| Unrealised gain on unit linked investments                                                      |      | 11,419,125                        | 10,677,945         | 31,863,485                       | 8,505,425          |
| Policy acquisition costs                                                                        |      | (10,275,088)                      | (11,544,003)       | (30,613,129)                     | (42,961,247)       |
| Inspection and supervision fees                                                                 |      | (2,294,069)                       | (906,726)          | (4,311,724)                      | (4,069,890)        |
| TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES                                                           |      | (79,075,102)                      | (97,204,738)       | (227,040,779)                    | (334,156,870)      |
| NET UNDERWRITING INCOME                                                                         |      | 25,466,764                        | 18,777,649         | 81,432,933                       | 74,770,792         |
| OTHER (EXPENSES) / INCOME                                                                       |      |                                   |                    |                                  |                    |
| Provision for doubtful debts                                                                    |      | -                                 | (882,524)          | (4,251,304)                      | (2,304,908)        |
| General and administrative expenses                                                             |      | (31,000,995)                      | (31,525,998)       | (85,810,424)                     | (100,457,046)      |
| Investment income                                                                               |      | 4,064,155                         | 2,883,042          | 10,881,284                       | 8,613,691          |
| Other income                                                                                    |      | (24,732)                          | 445,252            | 5,240,927                        | 4,496,676          |
| TOTAL OTHER EXPENSES                                                                            |      | (26,961,572)                      | (29,080,228)       | (73,939,517)                     | (89,651,587)       |
| NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD BEFORE ATTRIBUTION AND ZAKAT AND INCOME TAX                  |      | (1,494,808)                       | (10,302,579)       | 7,493,416                        | (14,880,795)       |
| Surplus attributed to the insurance operations                                                  |      | 432,111                           | -                  | (26,393)                         | -                  |
| NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS BEFORE ZAKAT AND INCOME TAX |      | (1,062,697)                       | (10,302,579)       | 7,467,023                        | (14,880,795)       |
| Zakat charge for the period                                                                     | 15   | (2,102,465)                       | (2,222,552)        | (6,407,682)                      | (4,381,259)        |
| Income tax (charge) / credit for the period, net                                                | 15   | (156,476)                         | 174,476            | (789,818)                        | 664,553            |
| NET (LOSS) / INCOME FOR THE PERIOD ATTRIBUTABLE TO THE SHAREHOLDERS AFTER ZAKAT AND INCOME TAX  |      | (3,321,638)                       | (12,350,655)       | 269,523                          | (18,597,501)       |
| (Loss) / earnings per share                                                                     |      |                                   |                    |                                  |                    |
| Basic and diluted (loss) / earnings per share                                                   |      |                                   |                    |                                  |                    |

16.2

(0.055)

(0.208)

0.004

(0.431)

Al Waleed Abdulrazzak Al Dryaan

Chairman

Waleed Bin Ateeq

Finance Manager

Anuj Agarwal

Chief Executive Officer

Anuj Agarwal  
Chief Executive Officer

Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

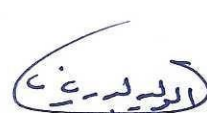
Waleed Bin Ateeq  
Finance Manager

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

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

|                                                                                                |     | <i>For the three-months period ended</i> |                           | <i>For the nine-months period ended</i> |                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                |     | <i>September 30, 2021</i>                | <i>September 30, 2020</i> | <i>September 30, 2021</i>               | <i>September 30, 2020</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                                                                                           |     |                                          |                           |                                         |                           |
| Net (loss) / income for the period attributable to the shareholders after zakat and income tax |     | (3,321,638)                              | (12,350,655)              | 269,523                                 | (18,597,501)              |
| <b>Other comprehensive (loss) / income</b>                                                     |     |                                          |                           |                                         |                           |
| <i>Items that may be recycled to interim statement of income in subsequent periods</i>         |     |                                          |                           |                                         |                           |
| Available for sale investments:                                                                |     |                                          |                           |                                         |                           |
| - Net change in fair value                                                                     | 8.2 | (638,706)                                | 3,429,181                 | (5,852,733)                             | 11,157,489                |
| - Deferred tax relating to change in fair value                                                | 9   | 67,814                                   | 364,090                   | 621,551                                 | 3,595,115                 |
| <b>Total comprehensive loss for the period</b>                                                 |     | <b>(3,892,530)</b>                       | <b>(8,557,384)</b>        | <b>(4,961,659)</b>                      | <b>(3,844,897)</b>        |

  
Anuj Agarwal  
Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Waleed Bin Ateeq  
Finance Manager

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

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

**INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**

|                                                          | Share capital<br>SR | Share premium<br>SR | Statutory<br>reserve<br>SR | Retained earnings<br>SR | Actuarial reserve for<br>end-of-service<br>obligations<br>SR | Fair value reserve on<br>investments<br>SR | Total<br>SR  |
|----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| Balance as at 1 January 2021 (audited)                   | 600,000,000         | 16,310,624          | 20,743,607                 | 47,676,744              | 3,597,830                                                    | 26,409,455                                 | 714,738,260  |
| Comprehensive income / (loss) for the period:            |                     |                     |                            |                         |                                                              |                                            |              |
| Net income for the period attributable to shareholders   | -                   | -                   | -                          | 269,523                 | -                                                            | -                                          | 269,523      |
| after zakat and income tax                               | -                   | -                   | -                          | -                       | -                                                            | -                                          | -            |
| Changes in fair values of available for sale investments | -                   | -                   | -                          | -                       | -                                                            | (5,852,733)                                | (5,852,733)  |
| Deferred tax relating to change in fair value – Notes 9  | -                   | -                   | -                          | -                       | -                                                            | 621,551                                    | 621,551      |
| Total comprehensive income / (loss) for the period       | -                   | -                   | -                          | 269,523                 | -                                                            | (5,231,182)                                | (4,961,659)  |
| Balance as at 30 September 2021 (unaudited)              | 600,000,000         | 16,310,624          | 20,743,607                 | 47,946,267              | 3,597,830                                                    | 21,178,273                                 | 709,776,601  |
| Balance as at 1 January 2020 (audited)                   | 200,000,000         | 22,711,315          | 20,743,607                 | 75,024,377              | 3,828,488                                                    | 12,198,601                                 | 334,506,388  |
| Comprehensive (loss) / income for the period:            |                     |                     |                            |                         |                                                              |                                            |              |
| Net loss for the period attributable to shareholders     | -                   | -                   | -                          | (18,597,501)            | -                                                            | -                                          | (18,597,501) |
| after zakat and income tax                               | -                   | -                   | -                          | -                       | -                                                            | -                                          | -            |
| Changes in fair values of available for sale investments | -                   | -                   | -                          | -                       | -                                                            | 11,157,489                                 | 11,157,489   |
| Deferred tax relating to change in fair value – Note 9   | -                   | -                   | -                          | -                       | -                                                            | 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                                | 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  |

  
Andy Agarwal  
Chief Executive Officer

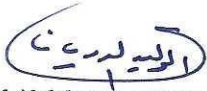
  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Waleed Bin Ateeq  
Finance Manager

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

|                                                                                |      | For the nine-months period ended |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------|----------------------|
|                                                                                |      | September 30, 2021               | September 30, 2020   |
|                                                                                |      | (Unaudited)                      | (Unaudited)          |
|                                                                                | Note | SR                               | SR                   |
| <b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>                                    |      |                                  |                      |
| Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax |      | 7,493,416                        | (14,880,795)         |
| Adjustments for non-cash and other items:                                      |      |                                  |                      |
| Depreciation of property and equipment                                         |      | 2,867,424                        | 2,112,659            |
| Amortisation of Right-of-use assets                                            | 7.1  | 2,160,642                        | 2,344,032            |
| Amortisation of investments premium                                            |      | 412,519                          | 494,084              |
| Provision / (reversal) for doubtful reinsurance receivables                    |      | 362,006                          | (127,202)            |
| Gain on sale of property and equipment                                         |      | (55,341)                         | -                    |
| Provision for doubtful debts and write-offs                                    |      | 3,889,298                        | 1,860,647            |
| (Reversal) / Provision for end-of-service obligations                          |      | (3,540,512)                      | 3,595,982            |
| Unrealised (gain) / loss on unit linked investments                            |      | (31,863,485)                     | (8,505,425)          |
| Finance cost on lease liabilities                                              | 7.2  | 335,061                          | 357,705              |
|                                                                                |      | (17,938,972)                     | (12,748,313)         |
| <b>Changes in operating assets and liabilities:</b>                            |      |                                  |                      |
| Reinsurers' balances receivable                                                |      | (1,694,902)                      | (13,591,740)         |
| Premiums receivable                                                            |      | 9,869,766                        | (24,630,927)         |
| Reinsurers' share of unearned premiums                                         |      | (56,013,826)                     | 20,677,845           |
| Reinsurers' share of outstanding claims                                        |      | (1,141,764)                      | 25,862,071           |
| Reinsurers' share of claims incurred but not reported                          |      | 3,644,203                        | (5,246,139)          |
| Deferred policy acquisition costs                                              |      | (115,414)                        | 11,189,994           |
| Unit linked investments                                                        |      | 27,051,413                       | 6,516,405            |
| Prepaid expenses and other assets                                              |      | (29,112,716)                     | (40,459,630)         |
| Accrued expenses and other liabilities                                         |      | (22,173,328)                     | 9,178,428            |
| Reinsurers' balances payable                                                   |      | 48,681,424                       | 27,472,476           |
| Unearned premiums                                                              |      | 66,508,543                       | (104,327,913)        |
| Unearned reinsurance commission                                                |      | (775,710)                        | (3,544,607)          |
| Unit linked liabilities                                                        |      | (10,676,909)                     | (14,916,241)         |
| Outstanding claims                                                             |      | (8,493,392)                      | (53,029,398)         |
| Claims incurred but not reported                                               |      | (7,441,231)                      | 26,021,815           |
| Premium deficiency reserves                                                    |      | (2,039,050)                      | 3,450,533            |
| Additional premium reserves                                                    |      | 1,915,949                        | 2,269,555            |
|                                                                                |      | 54,084                           | (139,855,786)        |
| End-of-service obligations paid                                                |      | (2,228,676)                      | (164,076)            |
| Surplus paid to policyholders / reclassified from surplus distribution         |      | (3,932,272)                      | (480,616)            |
| Zakat and income tax paid                                                      |      | (4,791,284)                      | (19,697,352)         |
| <b>Net cash used in operating activities</b>                                   |      | <b>(10,898,148)</b>              | <b>(160,197,830)</b> |
| <b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>                                    |      |                                  |                      |
| Purchase of available for sale investments                                     | 8.2  | (142,500,000)                    | (20,000,000)         |
| Proceeds from sale of property and equipment                                   |      | 55,340                           | -                    |
| Purchase of property and equipment                                             |      | (1,920,772)                      | (2,412,030)          |
| <b>Net cash used in investing activities</b>                                   |      | <b>(144,365,432)</b>             | <b>(22,412,030)</b>  |
| <b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>                                    |      |                                  |                      |
| 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          |
| Lease rental paid                                                              | 7.2  | (2,811,785)                      | (2,361,787)          |
| <b>Net cash (used in) / generated from financing activities</b>                |      | <b>(2,811,785)</b>               | <b>351,237,522</b>   |
| <b>NET CHANGE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>                                 |      | <b>(158,075,365)</b>             | <b>168,627,662</b>   |
| Cash and cash equivalents at the beginning of the period                       |      | 325,046,225                      | 148,865,617          |
| <b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE PERIOD</b>                      | 4    | <b>166,970,860</b>               | <b>317,493,279</b>   |
| <b>Non-cash information:</b>                                                   |      |                                  |                      |
| Changes in fair value of available-for-sale investments                        | 8.2  | 5,852,733                        | (11,157,489)         |
| Deferred income tax                                                            | 9    | (621,551)                        | (3,595,115)          |

  
Anuj Agarwal  
Chief Executive Officer

  
Al Waleed Abdulrazak Al Dryaan  
Chairman

  
Walced Bin Ateeq  
Finance Manager

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 1. General

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

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

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

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

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

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

#### Seasonality of operations

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

### 2. Basis of preparation

#### (a) Basis of presentation

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

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 2. Basis of preparation (continued)

#### (a) Basis of presentation (continued)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Basis of preparation (continued)

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

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

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

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

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

#### Medical technical reserves

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

CCHI issued a Circular 895, dated December 17, 2020 regarding the procedure, protocols, and prices relating to the enforcement of Article 11. Following the procedures, Government facilities will now be available to bill insurance companies for the claims incurred for some elements of their insured population. As instructed by CCHI, the new protocols and procedures will cover all new and renewing policies incepting from January 1, 2021. Moreover, this will also cover all emergency cases for all enforce policies as of January 1, 2021.

#### Motor technical reserves

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

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

## 2. Basis of preparation (continued)

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

#### Motor technical reserves (continued)

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, 2021 as most policies have expired in the 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 based on the test performed no provision of premium deficiency reserve is required as at 30 September 2021.

#### 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 2021. The Company's management continues to monitor the situation closely.

## 3. Significant accounting policies

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

#### *Standards issued but not yet effective*

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

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

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

In September 2016, the IASB published amendments to IFRS 4 Insurance Contracts that address the accounting consequences of the application of IFRS 9 to insurers prior to the publication of the forthcoming accounting standard for insurance contracts. The amendments introduce two options for insurers: the deferral approach and the overlay

### 3. Significant accounting policies (continued)

#### *Standards issued but not yet effective (continued)*

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

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.

#### **Transition**

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

#### **Presentation and Disclosures**

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

#### **Impact**

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

| Impact Area      | Summary of Impact                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Financial Impact | <p>The Company will need to change the practice of revenue recognition at the level of aggregation – IFRS 17 requires to recognize losses immediately, whereas the gain (refer to contractual service margin – CSM) will be earned over the coverage period of the direct insurance contracts. This may have high financial impact.</p> <p>The extent and sign of the financial impact also depends on the current assumptions, methodologies and practices being followed by the Company in technical reserves calculation.</p> <p>The new components of Insurance Finance Income and Expenses will have a greater impact, in particular to the following areas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- liability for incurred claims for which discounting will be required</li> <li>- accretion of interest on the CSM where the general model will be applied.</li> </ul> <p>Solvency capital may also have an impact subject to the local regulations.</p> |
| Data Impact      | <p>The IFRS 17 requires the Company to decide on the level of aggregation based on the following three criteria:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

| Impact Area                             | Summary of Impact                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Portfolio;</li> <li>2. Profitability; and</li> <li>3. Issuance Year</li> </ol> <p>This will increase the required granularity level of the data. Hence, new data fields will be required going forward and have significant impact on the data.</p>                                                                   |
| IT Systems Impact                       | Generally, the Company will have to modify their existing systems in order to capture the new data fields and process the new accounting entries. The Company may also have to update their existing reporting process and systems, in addition to the data storage requirements.                                                                               |
| Process Impact                          | <p>The financial reporting would change significantly under IFRS 17, with significant increase in the number of disclosures required by the standard.</p> <p>The accounting processes and chart of accounts would need to be updated as per the IFRS 17 standard.</p> <p>Actuarial models and assumptions need to be aligned with the IFRS 17 requirements.</p> |
| Impact on RI Arrangements               | Generally, the Company will have to review their existing reinsurance arrangements to better align with the IFRS 17 requirements with their existing processes. However, it may be possible that contracts issued by the Company may have different measurement models as compared to the contracts held by the Company.                                        |
| Impact on Policies & Control Frameworks | The Company will need to update their existing policies and controls frameworks in all those areas which will have an impact due to the IFRS 17 adoption.                                                                                                                                                                                                       |

### 4. Cash and cash equivalents

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

#### SR

Bank balances and cash  
Deposits maturing within 3 month from the acquisition date

| Insurance operations                 |                                   |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
| 38,676,918                           | 7,605,027                         |
| -                                    | 180,034,531                       |
| 38,676,918                           | 187,639,558                       |
| Shareholders' operations             |                                   |
| September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
| 78,293,942                           | 137,406,667                       |
| 50,000,000                           | -                                 |
| 128,293,942                          | 137,406,667                       |
| 166,970,860                          | 325,046,225                       |

Total cash and cash equivalents

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 5. Premiums receivable, net

Premiums receivable comprise amounts due from the following:

| SR                                | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Policyholders                     | 95,777,913                           | 145,169,592                       |
| Brokers and agents                | 284,987,576                          | 273,712,382                       |
| Other shareholders (Note 14)      | 71,576,416                           | 43,329,697                        |
|                                   | <b>452,341,905</b>                   | <b>462,211,671</b>                |
| Provision for doubtful receivable | (61,712,179)                         | (57,822,881)                      |
| Premiums receivable, net          | <b>390,629,726</b>                   | <b>404,388,790</b>                |

### 6. Reinsurers' balance receivable, net

| SR                                             | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Receivables from reinsurers                    | 80,749,681                           | 79,054,779                        |
| Provision for doubtful reinsurers' receivables | (5,387,741)                          | (5,025,735)                       |
| Reinsurers' balance receivable, net            | <b>75,361,940</b>                    | <b>74,029,044</b>                 |

### 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,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|---------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Balance at the beginning of the period/year | 3,730,142                            | 6,776,228                         |
| Amortization                                | (2,160,642)                          | (3,046,086)                       |
| Balance at the end of the period/year       | <b>1,569,500</b>                     | <b>3,730,142</b>                  |

#### 7.2. Lease liabilities

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

| SR                                    | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Opening balance                       | 3,362,331                            | 5,784,231                         |
| Finance costs                         | 335,061                              | 472,439                           |
| Lease rental payments                 | (2,811,785)                          | (2,894,339)                       |
| Balance at the end of the period/year | <b>885,607</b>                       | <b>3,362,331</b>                  |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 8. Available for sale investments

#### 8.1. Investments are classified as follows

| <i>Insurance operations:</i> | <u>Domestic</u>                            |                                         | <u>International</u>                       |                                         | <u>Total</u>                               |                                         |
|------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                              | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR |
| Bonds and sukuku             | 130,973,152                                | 133,514,401                             | 5,190,803                                  | 5,253,495                               | 136,163,955                                | 138,767,896                             |
| Equities and mutual funds    | 7,909,347                                  | 7,941,541                               | -                                          | -                                       | 7,909,347                                  | 7,941,541                               |
|                              | <b>138,882,499</b>                         | <b>141,455,942</b>                      | <b>5,190,803</b>                           | <b>5,253,495</b>                        | <b>144,073,302</b>                         | <b>146,709,437</b>                      |

| <i>Shareholders' operations:</i> | <u>Domestic</u>                            |                                         | <u>International</u>                       |                                         | <u>Total</u>                               |                                         |
|----------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                  | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR |
| Bonds and sukuku                 | 374,939,352                                | 235,930,780                             | 12,756,373                                 | 12,832,218                              | 387,695,725                                | 248,762,998                             |
| Equities and mutual funds        | 3,223,078                                  | 3,223,078                               | 5,724,234                                  | 5,786,078                               | 8,947,312                                  | 9,009,156                               |
|                                  | <b>378,162,430</b>                         | <b>239,153,858</b>                      | <b>18,480,607</b>                          | <b>18,618,296</b>                       | <b>396,643,037</b>                         | <b>257,772,154</b>                      |

| <i>Total:</i>             | <u>Domestic</u>                            |                                         | <u>International</u>                       |                                         | <u>Total</u>                               |                                         |
|---------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                           | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR | September 30,<br>2021<br>(Unaudited)<br>SR | December 31,<br>2020<br>(Audited)<br>SR |
| Bonds and sukuku          | 505,912,504                                | 369,445,181                             | 17,947,176                                 | 18,085,713                              | 523,859,680                                | 387,530,894                             |
| Equities and mutual funds | 11,132,425                                 | 11,164,619                              | 5,724,234                                  | 5,786,078                               | 16,856,659                                 | 16,950,697                              |
|                           | <b>517,044,929</b>                         | <b>380,609,800</b>                      | <b>23,671,410</b>                          | <b>23,871,791</b>                       | <b>540,716,339</b>                         | <b>404,481,591</b>                      |

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

| <i>Insurance operations:</i>  | <u>Quoted securities</u> | <u>Unquoted securities</u> | <u>Total</u>       |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------|
|                               | SR                       |                            |                    |
| As at January 1, 2020         | 141,316,089              | -                          | 141,316,089        |
| Amortisation                  | (256,123)                | -                          | (256,123)          |
| Unrealised gain on fair value | 5,649,471                | -                          | 5,649,471          |
| As at December 31, 2020       | <b>146,709,437</b>       | <b>-</b>                   | <b>146,709,437</b> |
| As of January 1, 2021         | 146,709,437              | -                          | 146,709,437        |
| Amortisation                  | (190,879)                | -                          | (190,879)          |
| Unrealised loss on fair value | (2,445,256)              | -                          | (2,445,256)        |
| As at September 30, 2021      | <b>144,073,302</b>       | <b>-</b>                   | <b>144,073,302</b> |

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, 2021 amounts to SR 7,147,308 (December 31, 2020: gain of SR 9,592,564 ).

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 8. Available for sale investments (continued)

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

| <i>Shareholders' operations:</i>     | Quoted securities  | Unquoted securities | Total              |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|                                      | SR                 |                     |                    |
| As at January 1, 2020                | 205,730,648        | 38,432,763          | 244,163,411        |
| Purchases                            | -                  | 30,000,000          | 30,000,000         |
| Disposals/maturity                   | (11,250,000)       | (15,000,000)        | (26,250,000)       |
| Amortisation                         | (390,690)          | -                   | (390,690)          |
| Unrealised gain on fair value        | 7,877,367          | 2,372,066           | 10,249,433         |
| As at December 31, 2020              | 201,967,325        | 55,804,829          | 257,772,154        |
| <b>As of January 1, 2021</b>         | <b>201,967,325</b> | <b>55,804,829</b>   | <b>257,772,154</b> |
| <b>Purchases</b>                     | <b>49,500,000</b>  | <b>93,000,000</b>   | <b>142,500,000</b> |
| <b>Amortisation</b>                  | <b>(221,640)</b>   | <b>-</b>            | <b>(221,640)</b>   |
| <b>Unrealised loss on fair value</b> | <b>(3,759,405)</b> | <b>351,928</b>      | <b>(3,407,477)</b> |
| <b>As at September 30, 2021</b>      | <b>247,486,280</b> | <b>149,156,757</b>  | <b>396,643,037</b> |

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, 2021 amounts to SR 14,030,965 (December 31, 2020: gain of SR 16,816,891).

### 9. Deferred tax assets, net

| SR                       | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Deferred tax assets, net | 6,198,219                            | 5,825,970                         |

#### Movement in deferred tax asset balance is as follows:

|                                                                    | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| At the beginning of the period/year                                | 5,825,970                            | 6,961,507                         |
| Deferred tax (expense) / income - statement of income (note 15)    | (249,302)                            | 552,513                           |
| Deferred tax income /(expense) - statement of comprehensive income | 621,551                              | (1,688,050)                       |
| <b>At the end of the period/year</b>                               | <b>6,198,219</b>                     | <b>5,825,970</b>                  |

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 10. Technical reserves

#### 10.1 Net outstanding claims and reserves

Net outstanding claims and reserves comprise of the following:

| SR                                                      | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Gross outstanding claims                                | 581,577,840                          | 598,723,172                       |
| Less: Realizable value of salvage and subrogation       | (15,837,664)                         | (24,489,604)                      |
|                                                         | 565,740,176                          | 574,233,568                       |
| Claims incurred but not reported                        | 116,357,787                          | 123,799,018                       |
| Premium deficiency reserves                             | 6,999,963                            | 9,039,013                         |
| Additional premium reserves                             | 3,301,657                            | 1,385,708                         |
| Unit linked liabilities                                 | 507,437,442                          | 518,114,351                       |
|                                                         | 1,199,837,025                        | 1,226,571,658                     |
| Less:                                                   |                                      |                                   |
| - Reinsurers' share of outstanding claims               | (502,456,531)                        | (501,314,767)                     |
| - Reinsurers' share of claims incurred but not reported | (53,922,054)                         | (57,566,257)                      |
|                                                         | (556,378,585)                        | (558,881,024)                     |
| <b>Net outstanding claims and reserves</b>              | <b>643,458,440</b>                   | <b>667,690,634</b>                |

#### 10.2 Movement in unearned premiums

Movement in unearned premiums comprise of the following:

| SR                                        | Three month period ended September 30, 2021<br>(Unaudited) |               |               |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                           | Gross                                                      | Reinsurance   | Net           |
| Balance as at the beginning of the period | 394,900,920                                                | (201,885,965) | 193,014,955   |
| Premium written during the period         | 112,338,747                                                | *(28,712,068) | 83,626,679    |
| Premium earned during the period          | (174,366,692)                                              | 71,221,436    | (103,145,256) |
| Balance as at the end of the period       | 332,872,975                                                | (159,376,597) | 173,496,378   |

\*This amount includes SR 24,376,318 for reinsurance premium ceded abroad, SR 164,529 for reinsurance premium ceded locally and SR 4,171,221 for excess of loss expenses.

| SR                                      | Nine months period ended September 30, 2021<br>(Unaudited) |                |               |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                         | Gross                                                      | Reinsurance    | Net           |
| Balance as at the beginning of the year | 266,364,432                                                | (103,362,771)  | 163,001,661   |
| Premium written during the period       | 587,427,972                                                | *(273,391,962) | 314,036,010   |
| Premium earned during the period        | (520,919,429)                                              | 217,378,136    | (303,541,293) |
| Balance as at the end of the period     | 332,872,975                                                | (159,376,597)  | 173,496,378   |

\*This amount includes SR 255,692,801 for reinsurance premium ceded abroad, SR 1,014,278 for reinsurance premium ceded locally and SR 16,684,883 for excess of loss expenses.

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 10. Technical reserves (continued)

#### 10.2 Movement in unearned premiums (continued)

| SR                                        | Three months period ended September 30, 2020<br>(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.

| SR                                      | Nine months period ended September 30, 2020<br>(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                                      | Year ended December 31, 2020<br>(Audited) |                |               |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                         | Gross                                     | Reinsurance    | Net           |
| Balance as at the beginning of the year | 408,698,330                               | (152,377,585)  | 256,320,745   |
| Premium written during the year         | 674,731,117                               | *(250,026,185) | 424,704,932   |
| Premium earned during the year          | (817,065,015)                             | 299,040,999    | (518,024,016) |
| Balance as at the end of the year       | 266,364,432                               | (103,362,771)  | 163,001,661   |

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

### 11. Contingencies and commitments

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

| SR                   | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31, 2020<br>(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, 2021. There was no significant change in the status of legal proceedings as disclosed at December 31, 2020.

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 12. Fair values of financial instruments

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

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

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

### Determination of fair value and fair value hierarchy

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

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

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

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

#### a. Carrying amounts and fair value

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

#### 12.1 Insurance operations:

|                                                          |                | Fair value  |               |         |               |
|----------------------------------------------------------|----------------|-------------|---------------|---------|---------------|
| SR                                                       | Carrying value | Level 1     | Level 2       | Level 3 | Total         |
| September 30, 2021                                       |                |             |               |         |               |
| Unit linked investments                                  | 528,871,893    | -           | 528,871,893   | -       | 528,871,893   |
| Available for sale investments<br>measured at fair value |                |             |               |         |               |
| Bonds and sukuk                                          | 136,163,955    | 136,163,955 | -             | -       | 136,163,955   |
| Mutual funds                                             | 4,716,039      | -           | 4,716,039     | -       | 4,716,039     |
| Equities                                                 | 3,193,308      | 3,193,308   |               | -       | 3,193,308     |
| Unit linked liabilities                                  | (507,437,442)  | -           | (507,437,442) | -       | (507,437,442) |
|                                                          | 165,507,753    | 139,357,263 | 26,150,490    | -       | 165,507,753   |
| Fair value                                               |                |             |               |         |               |
| SR                                                       | Carrying value | Level 1     | Level 2       | Level 3 | Total         |
| December 31, 2020                                        |                |             |               |         |               |
| Unit linked investments                                  | 524,059,821    | -           | 524,059,821   | -       | 524,059,821   |
| Available for sale investments<br>measured at fair value |                |             |               |         |               |
| Bonds and Sukuk                                          | 138,767,896    | 138,767,896 | -             | -       | 138,767,896   |
| Mutual Funds                                             | 4,836,936      | -           | 4,836,936     | -       | 4,836,936     |
| Equities                                                 | 3,104,605      | 3,104,605   | -             | -       | 3,104,605     |
| Unit linked liabilities                                  | (518,114,351)  | -           | (518,114,351) | -       | (518,114,351) |
|                                                          | 152,654,907    | 141,872,501 | 10,782,406    | -       | 152,654,907   |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 12. Fair values of financial instruments (continued)

#### 12.2 Shareholders' operations:

|                                                          |                | Fair value  |           |             |             |
|----------------------------------------------------------|----------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| SR                                                       | Carrying value | Level 1     | Level 2   | Level 3     | Total       |
| September 30, 2021                                       |                |             |           |             |             |
| Available for sale investments<br>measured at fair value |                |             |           |             |             |
| Bonds and sukuk                                          | 387,695,725    | 241,762,046 | -         | 145,933,679 | 387,695,725 |
| Mutual funds                                             | 5,724,234      | -           | 5,724,234 | -           | 5,724,234   |
| Equities                                                 | 3,223,078      | -           | -         | 3,223,078   | 3,223,078   |
|                                                          | 396.643,037    | 241,762,046 | 5,724,234 | 149.156,757 | 396.643,037 |

|                                                              | 336,913,657    | 212,762,918 | 5,786,078 | 115,188,751 | 336,913,657 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|                                                              | Fair value     |             |           |             |             |
| SR                                                           | Carrying value | Level 1     | Level 2   | Level 3     | Total       |
| <b>December 31, 2020</b>                                     |                |             |           |             |             |
| <b>Available for sale investments measured at fair value</b> |                |             |           |             |             |
| Bonds and Sukuk                                              | 248,762,998    | 196,181,247 | -         | 52,581,751  | 248,762,998 |
| Mutual Funds                                                 | 5,786,078      | -           | 5,786,078 | -           | 5,786,078   |
| Equities                                                     | 3,223,078      | -           | -         | 3,223,078   | 3,223,078   |
|                                                              | 257,772,154    | 196,181,247 | 5,786,078 | 55,804,829  | 257,772,154 |

#### b. Measurement of fair values

##### i. Valuation technique and significant unobservable inputs

The Discounted Cash Flow Model (DCF) has been used to determine the fair value of debt securities and 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:

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 12. Fair values of financial instruments (continued)

#### b. Measurement of fair values (continued)

| SR                                                              | Shareholder operations               |                                   |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                 | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
| Balance at the beginning of the period/year                     | 55,804,829                           | 38,432,763                        |
| Purchases                                                       | 93,000,000                           | 30,000,000                        |
| Disposals/maturity                                              | -                                    | (15,000,000)                      |
| Amortisation                                                    | -                                    | -                                 |
| Unrealised gain on fair value of available for sale investments | 351,928                              | 2,372,066                         |
| Balance at the end of the period/year                           | 149,156,757                          | 55,804,829                        |

### Sensitivity Analysis

The sensitivity to a 1% increase in the risk adjusted discount rate with all other variables constant on the fair value of the level 3 available for sale investments is SR 1,106,004 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 1,106,004.

### 13. Operating Segments

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

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

There have been no changes to the basis of segmentation or the measurement basis for the segment profit or loss since December 31, 2020.

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

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

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

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 13. Operating Segments (continued)

|                                                                                         | <i>Motor</i> | <i>Medical</i> | <i>Property and<br/>Casualty</i> | <i>Protection and<br/>Saving</i> | <i>Insurance<br/>Operations</i> | <i>Shareholders'<br/>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>            |
| <b><u>As at September 30, 2021 (Unaudited)</u></b>                                      |              |                |                                  |                                  |                                 |                                     |                      |
| <b><u>Assets</u></b>                                                                    |              |                |                                  |                                  |                                 |                                     |                      |
| Premiums receivable, gross                                                              | 92,160,577   | 142,800,445    | 190,216,919                      | 27,163,964                       | 452,341,905                     | -                                   | 452,341,905          |
| Provision for doubtful debts                                                            | -            | -              | -                                | -                                | (61,712,179)                    | -                                   | (61,712,179)         |
| Reinsurers' share of outstanding claims                                                 | 5,201,005    | 19,631,209     | 462,284,246                      | 15,340,071                       | 502,456,531                     | -                                   | 502,456,531          |
| Reinsurers' share of claims incurred but not reported                                   | 113,373      | 11,745,680     | 31,310,256                       | 10,752,745                       | 53,922,054                      | -                                   | 53,922,054           |
| Reinsurers' share of unearned premiums                                                  | 19,283       | 41,982,889     | 86,423,391                       | 30,951,034                       | 159,376,597                     | -                                   | 159,376,597          |
| Deferred policy acquisition costs                                                       | 7,466,633    | 3,433,965      | 3,363,824                        | (1,245,799)                      | 13,018,623                      | -                                   | 13,018,623           |
| Financial assets at fair value through statement of<br>income (unit linked investments) | -            | -              | -                                | 528,871,893                      | 528,871,893                     | -                                   | 528,871,893          |
| <b><u>Unallocated assets</u></b>                                                        |              |                |                                  |                                  |                                 |                                     |                      |
| Other assets                                                                            | -            | -              | -                                | -                                | 313,854,470                     | 720,322,971                         | 1,034,177,441        |
| <b>Total assets</b>                                                                     |              |                |                                  |                                  |                                 |                                     | <b>2,682,452,865</b> |
| <b><u>Liabilities and Equity</u></b>                                                    |              |                |                                  |                                  |                                 |                                     |                      |
| Outstanding claims                                                                      | 27,109,805   | 33,181,487     | 483,688,725                      | 21,760,159                       | 565,740,176                     | -                                   | 565,740,176          |
| Claims incurred but not reported                                                        | 40,304,638   | 23,583,106     | 36,804,106                       | 15,665,937                       | 116,357,787                     | -                                   | 116,357,787          |
| Premium deficiency reserve                                                              | -            | 3,427,634      | -                                | 3,572,328                        | 6,999,962                       | -                                   | 6,999,962            |
| Additional premium reserves                                                             | -            | 710,334        | 2,239,418                        | 351,905                          | 3,301,657                       | -                                   | 3,301,657            |
| Unearned premium                                                                        | 80,660,332   | 82,230,758     | 126,236,370                      | 43,745,515                       | 332,872,975                     | -                                   | 332,872,975          |
| Unearned reinsurance commission                                                         | 1,437        | -              | 2,036,456                        | 16,056                           | 2,053,949                       | -                                   | 2,053,949            |
| Unit linked liabilities                                                                 | -            | -              | -                                | 507,437,442                      | 507,437,442                     | -                                   | 507,437,442          |
| Unallocated liabilities                                                                 |              |                |                                  |                                  | 416,620,808                     | 21,291,508                          | 437,912,316          |
| Equity                                                                                  |              |                |                                  |                                  | 10,745,138                      | 699,031,463                         | 709,776,601          |
| <b>Total liabilities and equity</b>                                                     |              |                |                                  |                                  |                                 |                                     | <b>2,682,452,865</b> |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 13. Operating Segments (continued)

|                                                                                | <i>Motor</i>       | <i>Medical</i>    | <i>Property and Casualty</i> | <i>Protection and Saving</i> | <i>Insurance</i>   | <i>Shareholders'</i> | <i>Total</i>       |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                | <i>SR</i>          | <i>SR</i>         | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>                    | <i>Operations</i>  | <i>Operations</i>    | <i>SR</i>          |
|                                                                                | <i>SR</i>          | <i>SR</i>         | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>          | <i>SR</i>            | <i>SR</i>          |
| <b>For the nine months period ended</b>                                        |                    |                   |                              |                              |                    |                      |                    |
| <b>September 30, 2021 (Unaudited)</b>                                          |                    |                   |                              |                              |                    |                      |                    |
| Gross written premiums – retail                                                | 37,863,199         | -                 | 725,882                      | 37,895,372                   | 76,484,453         | -                    | 76,484,453         |
| Gross written premiums – corporate                                             | 38,882,737         | 137,446,995       | 160,723,525                  | 84,539,940                   | 421,593,197        | -                    | 421,593,197        |
| Gross written premiums – very small entities                                   | 2,595,489          | 5,752             | 7,624,463                    | 189,321                      | 10,415,025         | -                    | 10,415,025         |
| Gross written premiums – small entities                                        | 16,870,414         | 2,932             | 10,075,263                   | 652,743                      | 27,601,352         | -                    | 27,601,352         |
| Gross written premiums – medium entities                                       | 25,790,247         | 2,726             | 24,012,035                   | 1,528,937                    | 51,333,945         | -                    | 51,333,945         |
| Reinsurance premiums ceded                                                     | 6,001              | (71,128,750)      | (138,227,787)                | (47,356,543)                 | (256,707,079)      | -                    | (256,707,079)      |
| Excess of loss expenses                                                        | (1,938,139)        | -                 | (14,746,744)                 | -                            | (16,684,883)       | -                    | (16,684,883)       |
| Fee income from unit linked investments                                        | -                  | -                 | -                            | 1,018,392                    | 1,018,392          | -                    | 1,018,392          |
| <b>Net written premiums</b>                                                    | <b>120,069,948</b> | <b>66,329,655</b> | <b>50,186,637</b>            | <b>78,468,162</b>            | <b>315,054,402</b> | <b>-</b>             | <b>315,054,402</b> |
| Changes in unearned premiums, net                                              | 3,159,910          | (3,332,598)       | (3,422,137)                  | (6,899,892)                  | (10,494,717)       | -                    | (10,494,717)       |
| <b>Net premiums earned</b>                                                     | <b>123,229,858</b> | <b>62,997,057</b> | <b>46,764,500</b>            | <b>71,568,270</b>            | <b>304,559,685</b> | <b>-</b>             | <b>304,559,685</b> |
| Reinsurance commissions                                                        | 339                | -                 | 3,656,426                    | 257,262                      | 3,914,027          | -                    | 3,914,027          |
| Net claims and other benefits paid                                             | (98,773,996)       | (44,452,447)      | (3,897,645)                  | (101,087,517)                | (248,211,605)      | -                    | (248,211,605)      |
| Changes in outstanding claims, net                                             | 22,077,081         | (4,076,175)       | (6,745,317)                  | (1,620,433)                  | 9,635,156          | -                    | 9,635,156          |
| Changes in premium deficiency reserve                                          | 1,189,887          | 2,421,811         | -                            | (1,572,648)                  | 2,039,050          | -                    | 2,039,050          |
| Changes in additional premium reserve                                          | -                  | (710,334)         | (853,710)                    | (351,905)                    | (1,915,949)        | -                    | (1,915,949)        |
| Changes in claims incurred but not reported, net                               | (3,532,183)        | 6,446,508         | 624,948                      | 257,755                      | 3,797,028          | -                    | 3,797,028          |
| Change in unit linked liabilities                                              | -                  | -                 | -                            | 10,676,909                   | 10,676,909         | -                    | 10,676,909         |
| Unrealised gain on unit linked investments                                     | -                  | -                 | -                            | 31,863,485                   | 31,863,485         | -                    | 31,863,485         |
| Policy acquisition costs                                                       | (11,996,649)       | (5,819,954)       | (11,735,509)                 | (1,061,017)                  | (30,613,129)       | -                    | (30,613,129)       |
| <b>Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee</b> | <b>32,194,337</b>  | <b>16,806,466</b> | <b>27,813,693</b>            | <b>8,930,161</b>             | <b>85,744,657</b>  | <b>-</b>             | <b>85,744,657</b>  |
| <b>Unallocated</b>                                                             |                    |                   |                              |                              |                    |                      |                    |
| Provision for doubtful debts                                                   |                    |                   |                              |                              | (4,251,304)        | -                    | (4,251,304)        |
| Inspection and supervision fees                                                |                    |                   |                              |                              | (4,311,724)        | -                    | (4,311,724)        |
| General and administrative expenses                                            |                    |                   |                              |                              | (85,180,660)       | (629,764)            | (85,810,424)       |
| Investment income                                                              |                    |                   |                              |                              | 3,022,037          | 7,859,247            | 10,881,284         |
| Other income                                                                   |                    |                   |                              |                              | 5,240,927          | -                    | 5,240,927          |
| <b>Net income for the period before attribution and zakat and income tax</b>   |                    |                   |                              |                              |                    |                      | <b>7,493,416</b>   |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 13. Operating Segments (continued)

|                                                                                | <i>Motor</i>      | <i>Medical</i>    | <i>Property and Casualty</i> | <i>Protection and Saving</i> | <i>Insurance Operations</i> | <i>Shareholders' Operations</i> | <i>Total</i>       |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                | SR                | SR                | SR                           | SR                           | SR                          | SR                              | SR                 |
| <b>For the three months period ended</b>                                       |                   |                   |                              |                              |                             |                                 |                    |
| <b>30 September 2021 (Unaudited)</b>                                           |                   |                   |                              |                              |                             |                                 |                    |
| Gross written premiums – retail                                                | 16,683,204        | -                 | 263,222                      | 12,148,523                   | 29,094,949                  | -                               | 29,094,949         |
| Gross written premiums – corporate                                             | 10,422,653        | 24,289,692        | 21,184,809                   | 9,024,738                    | 64,921,892                  | -                               | 64,921,892         |
| Gross written premiums – very small entities                                   | 872,641           | -                 | 461,998                      | 11,012                       | 1,345,651                   | -                               | 1,345,651          |
| Gross written premiums – small entities                                        | 3,435,459         | -                 | 1,427,535                    | 142,102                      | 5,005,096                   | -                               | 5,005,096          |
| Gross written premiums – medium entities                                       | 6,156,285         | -                 | 5,778,648                    | 36,226                       | 11,971,159                  | -                               | 11,971,159         |
| Reinsurance premiums ceded                                                     | 6,001             | (11,962,865)      | (10,878,314)                 | (1,705,669)                  | (24,540,847)                | -                               | (24,540,847)       |
| Excess of loss expenses                                                        | (476,993)         | -                 | (3,694,228)                  | -                            | (4,171,221)                 | -                               | (4,171,221)        |
| Fee income from unit linked investments                                        | -                 | -                 | -                            | 355,048                      | 355,048                     | -                               | 355,048            |
| <b>Net written premiums</b>                                                    | <b>37,099,250</b> | <b>12,326,827</b> | <b>14,543,670</b>            | <b>20,011,980</b>            | <b>83,981,727</b>           | <b>-</b>                        | <b>83,981,727</b>  |
| Changes in unearned premiums, net                                              | 3,327,494         | 8,571,948         | 3,760,371                    | 3,858,763                    | 19,518,576                  | -                               | 19,518,576         |
| <b>Net premiums earned</b>                                                     | <b>40,426,744</b> | <b>20,898,775</b> | <b>18,304,041</b>            | <b>23,870,743</b>            | <b>103,500,303</b>          | <b>-</b>                        | <b>103,500,303</b> |
| Reinsurance commissions                                                        | 339               | -                 | 1,039,421                    | 1,803                        | 1,041,563                   | -                               | 1,041,563          |
| Net claims and other benefits paid                                             | (33,212,442)      | (15,853,675)      | (1,217,603)                  | (29,817,301)                 | (80,101,021)                | -                               | (80,101,021)       |
| Changes in outstanding claims, net                                             | 4,531,526         | (469,633)         | (4,963,335)                  | 47,190                       | (854,252)                   | -                               | (854,252)          |
| Changes in premium deficiency reserve                                          | 760,680           | 1,763,732         | -                            | 75,016                       | 2,599,428                   | -                               | 2,599,428          |
| Changes in additional premium reserve                                          | -                 | 277,374           | (274,817)                    | (26,140)                     | (23,583)                    | -                               | (23,583)           |
| Changes in claims incurred but not reported, net                               | 399,215           | 182,501           | 908,303                      | 978,631                      | 2,468,650                   | -                               | 2,468,650          |
| Change in unit linked liabilities                                              | -                 | -                 | -                            | (2,014,292)                  | (2,014,292)                 | -                               | (2,014,292)        |
| Unrealised gain on unit linked investments                                     | -                 | -                 | -                            | 11,419,125                   | 11,419,125                  | -                               | 11,419,125         |
| Policy acquisition costs                                                       | (4,281,145)       | (1,793,020)       | (4,042,375)                  | (158,548)                    | (10,275,088)                | -                               | (10,275,088)       |
| <b>Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee</b> | <b>8,624,917</b>  | <b>5,006,054</b>  | <b>9,753,635</b>             | <b>4,376,227</b>             | <b>27,760,833</b>           | <b>-</b>                        | <b>27,760,833</b>  |
| <b>Unallocated</b>                                                             |                   |                   |                              |                              |                             |                                 |                    |
| Provision for doubtful debts                                                   |                   |                   |                              |                              | -                           | -                               | -                  |
| Inspection and supervision fees                                                |                   |                   |                              |                              | (2,294,069)                 | -                               | (2,294,069)        |
| General and administrative expenses                                            |                   |                   |                              |                              | (30,796,654)                | (204,341)                       | (31,000,995)       |
| Investment income                                                              |                   |                   |                              |                              | 1,033,519                   | 3,030,636                       | 4,064,155          |
| Other income                                                                   |                   |                   |                              |                              | (24,732)                    | -                               | (24,732)           |
| <b>Net loss for the period before attribution and zakat and income tax</b>     |                   |                   |                              |                              |                             |                                 | <b>(1,494,808)</b> |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 13. Operating Segments (continued)

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 13. Operating Segments (continued)

|                                                                                | <i>Motor</i>       | <i>Medical</i>    | <i>Property and Casualty</i> | <i>Protection and Saving</i> | <i>Insurance Operations</i> | <i>Shareholders' Operations</i> | <i>Total</i>        |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------|
|                                                                                | <i>SR</i>          | <i>SR</i>         | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>                   | <i>SR</i>                       | <i>SR</i>           |
| <b><u>For the nine months period ended</u></b>                                 |                    |                   |                              |                              |                             |                                 |                     |
| <b><u>30 September 2020 (Unaudited)</u></b>                                    |                    |                   |                              |                              |                             |                                 |                     |
| 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             |
| <b>Net written premiums</b>                                                    | <b>126,407,183</b> | <b>64,327,559</b> | <b>51,095,443</b>            | <b>75,793,451</b>            | <b>317,623,636</b>          | <b>-</b>                        | <b>317,623,636</b>  |
| Changes in unearned premiums, net                                              | 106,292,068        | (611,758)         | (17,514,340)                 | (4,515,902)                  | 83,650,068                  | -                               | 83,650,068          |
| <b>Net premiums earned</b>                                                     | <b>232,699,252</b> | <b>63,715,801</b> | <b>33,581,101</b>            | <b>71,277,550</b>            | <b>401,273,704</b>          | <b>-</b>                        | <b>401,273,704</b>  |
| 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 loss 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)        |
| <b>Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee</b> | <b>48,256,120</b>  | <b>8,506,360</b>  | <b>14,967,120</b>            | <b>7,111,082</b>             | <b>78,840,682</b>           |                                 | <b>78,840,682</b>   |
| <b><u>Unallocated</u></b>                                                      |                    |                   |                              |                              |                             |                                 |                     |
| Provision for doubtful debts                                                   |                    |                   |                              |                              | (2,304,908)                 | -                               | (2,304,908)         |
| Inspection and supervision fees                                                |                    |                   |                              |                              | (4,069,890)                 | -                               | (4,069,890)         |
| 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           |
| <b>Net loss for the period before attribution and zakat and income tax</b>     |                    |                   |                              |                              |                             |                                 | <b>(14,880,795)</b> |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 13. Operating Segments (continued)

|                                                                                | <i>Motor</i> | <i>Medical</i> | <i>Property and Casualty</i> | <i>Protection and Saving</i> | <i>Insurance</i>  | <i>Shareholders'</i> | <i>Total</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|--------------|
|                                                                                | <i>SR</i>    | <i>SR</i>      | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>                    | <i>Operations</i> | <i>Operations</i>    | <i>SR</i>    |
|                                                                                | <i>SR</i>    | <i>SR</i>      | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>                    | <i>SR</i>         | <i>SR</i>            | <i>SR</i>    |
| <b>For the three months period ended</b>                                       |              |                |                              |                              |                   |                      |              |
| <b>30 September 2020 (Unaudited)</b>                                           |              |                |                              |                              |                   |                      |              |
| 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      |
| <b>Net written premiums</b>                                                    | 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   |
| <b>Net premiums earned</b>                                                     | 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) |
| <b>Net underwriting income – before allocation of inspection and other fee</b> | 22,548,610   | (6,026,357)    | 6,074,097                    | (2,911,975)                  | 19,684,375        |                      | 19,684,375   |
| <b>Unallocated</b>                                                             |              |                |                              |                              |                   |                      |              |
| Provision for doubtful debts                                                   |              |                |                              |                              | (882,524)         | -                    | (882,524)    |
| Inspection and supervision fees                                                |              |                |                              |                              | (906,726)         | -                    | (906,726)    |
| 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      |
| <b>Net loss for the period before attribution and zakat and income tax</b>     |              |                |                              |                              |                   |                      | (10,302,579) |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 14. Transactions and balances with related parties and other shareholders

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

|                                                                                                      | Transactions for the nine months period ended |                    | Balance as at      |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                      | September 30, 2021                            | September 30, 2020 | September 30, 2021 | December 31, 2020 |
|                                                                                                      | SR                                            | SR                 | SR                 | SR                |
| <b><u>Entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by related parties</u></b> |                                               |                    |                    |                   |
| <b><u>Major shareholders</u></b>                                                                     |                                               |                    |                    |                   |
| - Insurance premium ceded                                                                            | 164,497,937                                   | 127,879,598        | -                  | -                 |
| - Reinsurers' share of claims paid                                                                   | 156,221,709                                   | 52,425,309         | -                  | -                 |
| - Commission income                                                                                  | 3,532,381                                     | 3,947,055          | -                  | -                 |
| - Third party administrator expenses                                                                 | 506,669                                       | 6,316,384          | -                  | -                 |
| - Accrued third party administrator                                                                  | -                                             | -                  | 4,858,693          | 6,054,885         |
| - Reinsurance balance payable, net                                                                   | -                                             | -                  | 90,994,341         | 64,908,679        |
| - Investments in equity of Saudi NextCare                                                            | -                                             | -                  | 800,000            | 800,000           |
| <b><u>Other Shareholders (other than related party)</u></b>                                          |                                               |                    |                    |                   |
| - Insurance premium written                                                                          | 70,967,463                                    | 63,005,436         | -                  | -                 |
| - Claims paid                                                                                        | 43,985,892                                    | 22,430,173         | -                  | -                 |
| - Commission expense                                                                                 | 2,789,140                                     | 1,195,288          | -                  | -                 |
| - Premium receivable                                                                                 | -                                             | -                  | 71,576,416         | 43,329,697        |
| - Outstanding claims                                                                                 | -                                             | -                  | 18,236,528         | 26,371,943        |
| - Cash and cash equivalents                                                                          | -                                             | -                  | 143,836,592        | 309,910,589       |
| - Unit linked investments managed by shareholders (including receivable for unit linked investments) | -                                             | -                  | 528,871,893        | 524,059,821       |

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

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

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

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

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

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

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

### 15. Zakat and income tax

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

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

As at 30 September 2021, the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each and as at December 31, 2020 the authorized, issued and fully paid-in share capital of the Company consists of 60 million shares of SR 10 each. The Company's zakat and income tax calculations and corresponding accruals and payments of zakat and income tax are based on the above ownership percentages in accordance with the relevant provisions of the Saudi Arabian zakat and income tax regulations.

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

|                          | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | December 31,<br>2020<br>(Audited) |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| SR                       |                                      |                                   |
| Provision for zakat      | <b>12,336,071</b>                    | 10,718,945                        |
| Provision for income tax | <b>4,520,365</b>                     | 3,980,577                         |
|                          | <u><b>16,856,436</b></u>             | <u>14,699,522</u>                 |

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

|                                      | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | September 30,<br>2020<br>(Unaudited) |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| SR                                   |                                      |                                      |
| Zakat for the nine month period      | <b>6,407,682</b>                     | 4,381,259                            |
| Income tax for the nine month period |                                      |                                      |
| - Current tax                        | <b>540,516</b>                       | -                                    |
| - Deferred tax                       | <b>249,302</b>                       | (664,553)                            |
|                                      | <u><b>7,197,500</b></u>              | <u>3,716,706</u>                     |

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

|                                       | September 30,<br>2021<br>(Unaudited) | September 30,<br>2020<br>(Unaudited) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| SR                                    |                                      |                                      |
| Zakat for the three month period      | <b>2,102,465</b>                     | 2,222,552                            |
| Income tax for the three month period |                                      |                                      |
| - Current tax                         | <b>(183,348)</b>                     | -                                    |
| - Deferred tax                        | <b>339,824</b>                       | (174,476)                            |
|                                       | <u><b>2,258,941</b></u>              | <u>2,048,076</u>                     |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 15. Zakat and income tax (continued)

#### *Status of assessments*

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

The final tax and zakat assessment for the years 2015 to 2018 has been issued by the ZATCA during the year ended December 31, 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 13.7 million arising mainly from the non-deduction of long-term investments from the zakat base. The Company has filed an appeal against this assessment. The Company has accounted for this additional zakat and income tax liability in the provision in the financial statements. The company received preliminary zakat and income tax assessment for the years 2019 and 2020 which resulted in additional zakat and tax liability of SR 1.1 million.

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

Prepaid expenses and other assets include payment made by the Company in relation to VAT assessment raised by Zakat, Tax and Customs Authority ("ZATCA") for 2018 and 2019 financial years amounting to Saudi Riyals SR 31 million. The payments were made to ZATCA to avoid penalties. However, the Company has submitted objections to the ZATCA assessment. The ZATCA has partially accepted the objection and the company has filed an appeal for the remaining amount of SR 27.8 million to the General Secretariat of the Tax Committees ("GSTC"). The case was heard in July 2021 in which the GSTC ruled in favor of the ZATCA. Following review of the final judgement / reasoning for the GSTC's decision, the company decided to appeal the case to GSTC Level 2, the appeal was submitted on 10 October 2021. The Company's management believes that there is strong basis that the decision of the appeal would be in the favor of the Company.

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

#### 16.1 Share capital

The authorised and issued share capital of the Company is SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each (December 31, 2020: SR 600 million divided into 60 million shares of SR 10 each). The founding shareholders of the Company have subscribed and paid for 39 million shares with a nominal value of SR 10 each, which represents 65% of the shares of the Company's capital and the remaining 21 million shares with a nominal value of SR 10 each have been subscribed by general public.

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

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

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

#### 16.1 Share capital (continued)

|                              | December 31, 2020 |                                        |
|------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                              | Number of Shares  | Authorized, issued and paid up capital |
|                              |                   | SR                                     |
| Allianz Europe BV            | 11.10 Million     | 111 Million                            |
| Allianz France International | 9.75 Million      | 97.5 Million                           |
| Allianz Mena Holding Bermuda | 9.75 Million      | 97.5 Million                           |
| Banque Saudi Fransi          | 8.40 Million      | 84 Million                             |
| Public                       | 21.00 Million     | 210 Million                            |
|                              | 60 Million        | 600 Million                            |

#### 16.2 Earning / (Loss) per share

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

|                                   | For the nine-month period ended |                    |
|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                   | September 30, 2021              | September 30, 2020 |
| Income / (loss) for the period    | 269,523                         | (18,597,501)       |
| Weighted average number of shares | 60,000,000                      | 43,194,173         |
| Earnings / (loss) per share       | 0.004                           | (0.431)            |

|                                   | For the three-month period ended |                    |
|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------|
|                                   | September 30, 2021               | September 30, 2020 |
| Loss for the period               | (3,321,638)                      | (12,350,655)       |
| Weighted average number of shares | 60,000,000                       | 59,455,955         |
| Loss per share                    | (0.055)                          | (0.208)            |

### 17. Risk Management

#### Capital Management

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

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

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

## 17. Risk Management (continued)

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

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

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

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

### **Credit risk management**

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

### **Liquidity risk management**

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 18. Supplementary information

#### a) Interim statements of financial position

|                                                                                      | SR                   |                           |                      |                      |                           |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
|                                                                                      | September 30, 2021   |                           |                      | December 31, 2020    |                           |                      |
|                                                                                      | Insurance operations | Share-holders' operations | Total                | Insurance operations | Share-holders' operations | Total                |
| <b>ASSETS</b>                                                                        |                      |                           |                      |                      |                           |                      |
| Cash and cash equivalents                                                            | 38,676,918           | 128,293,942               | 166,970,860          | 187,639,558          | 137,406,667               | 325,046,225          |
| Prepaid expenses and other assets                                                    | 154,095,217          | 19,108,275                | 173,203,492          | 132,882,715          | 11,208,061                | 144,090,776          |
| Premiums receivable, net                                                             | 390,629,726          | -                         | 390,629,726          | 404,388,790          | -                         | 404,388,790          |
| Reinsurers' balance receivable, net                                                  | 75,361,940           | -                         | 75,361,940           | 74,029,044           | -                         | 74,029,044           |
| Reinsurers' share of outstanding claims                                              | 502,456,531          | -                         | 502,456,531          | 501,314,767          | -                         | 501,314,767          |
| Reinsurers' share of claims incurred but not reported                                | 53,922,054           | -                         | 53,922,054           | 57,566,257           | -                         | 57,566,257           |
| Reinsurers' share of unearned premiums                                               | 159,376,597          | -                         | 159,376,597          | 103,362,771          | -                         | 103,362,771          |
| Deferred policy acquisition costs                                                    | 13,018,623           | -                         | 13,018,623           | 12,903,209           | -                         | 12,903,209           |
| Right-of-use assets                                                                  | 1,569,500            | -                         | 1,569,500            | 3,730,142            | -                         | 3,730,142            |
| Financial assets at fair value through statement of income (unit linked investments) | 528,871,893          | -                         | 528,871,893          | 524,059,821          | -                         | 524,059,821          |
| Available for sale investments                                                       | 144,073,302          | 396,643,037               | 540,716,339          | 146,709,437          | 257,772,154               | 404,481,591          |
| Deferred tax assets, net                                                             | -                    | 6,198,219                 | 6,198,219            | -                    | 5,825,970                 | 5,825,970            |
| Property and equipment                                                               | 8,580,935            | -                         | 8,580,935            | 9,527,586            | -                         | 9,527,586            |
| Statutory deposit                                                                    | -                    | 60,000,000                | 60,000,000           | -                    | 60,000,000                | 60,000,000           |
| Accrued income on statutory deposit                                                  | -                    | 1,576,156                 | 1,576,156            | -                    | 1,572,445                 | 1,572,445            |
| Due to/from insurance operation/shareholders operation*                              | (108,503,342)        | 108,503,342               | -                    | (246,382,029)        | 246,382,029               | -                    |
| <b>TOTAL ASSETS</b>                                                                  | <b>1,962,129,894</b> | <b>720,322,971</b>        | <b>2,682,452,865</b> | <b>1,911,732,068</b> | <b>720,167,326</b>        | <b>2,631,899,394</b> |
| <b>LIABILITIES</b>                                                                   |                      |                           |                      |                      |                           |                      |
| Accrued and other liabilities                                                        | 140,400,541          | 2,858,916                 | 143,259,457          | 163,085,292          | 2,347,493                 | 165,432,785          |
| Surplus distribution payable                                                         | 11,186,799           | -                         | 11,186,799           | 15,092,678           | -                         | 15,092,678           |
| Reinsurers' balances payable                                                         | 250,897,466          | -                         | 250,897,466          | 202,216,042          | -                         | 202,216,042          |
| Unearned premiums                                                                    | 332,872,975          | -                         | 332,872,975          | 266,364,432          | -                         | 266,364,432          |
| Unearned reinsurance commission                                                      | 2,053,949            | -                         | 2,053,949            | 2,829,659            | -                         | 2,829,659            |
| Outstanding claims                                                                   | 565,740,176          | -                         | 565,740,176          | 574,233,568          | -                         | 574,233,568          |
| Claims incurred but not reported                                                     | 116,357,787          | -                         | 116,357,787          | 123,799,018          | -                         | 123,799,018          |
| Lease liabilities                                                                    | 885,607              | -                         | 885,607              | 3,362,331            | -                         | 3,362,331            |
| Premium deficiency reserve                                                           | 6,999,963            | -                         | 6,999,963            | 9,039,013            | -                         | 9,039,013            |
| Additional premium reserves                                                          | 3,301,657            | -                         | 3,301,657            | 1,385,708            | -                         | 1,385,708            |
| Unit linked liabilities                                                              | 507,437,442          | -                         | 507,437,442          | 518,114,351          | -                         | 518,114,351          |
| End-of-service obligations                                                           | 13,250,394           | -                         | 13,250,394           | 19,019,582           | -                         | 19,019,582           |
| Zakat and income tax                                                                 | -                    | 16,856,436                | 16,856,436           | -                    | 14,699,522                | 14,699,522           |
| Accrued income payable to SAMA                                                       | -                    | 1,576,156                 | 1,576,156            | -                    | 1,572,445                 | 1,572,445            |
| <b>TOTAL LIABILITIES</b>                                                             | <b>1,951,384,756</b> | <b>21,291,508</b>         | <b>1,972,676,264</b> | <b>1,898,541,674</b> | <b>18,619,460</b>         | <b>1,917,161,134</b> |
| <b>EQUITY</b>                                                                        |                      |                           |                      |                      |                           |                      |
| Share capital                                                                        | -                    | 600,000,000               | 600,000,000          | -                    | 600,000,000               | 600,000,000          |
| Share premium                                                                        | -                    | 16,310,624                | 16,310,624           | -                    | 16,310,624                | 16,310,624           |
| Statutory reserve                                                                    | -                    | 20,743,607                | 20,743,607           | -                    | 20,743,607                | 20,743,607           |
| Retained earnings                                                                    | -                    | 47,946,267                | 47,946,267           | -                    | 47,676,744                | 47,676,744           |
| Actuarial reserve for end-of-service obligations                                     | 3,597,830            | -                         | 3,597,830            | 3,597,830            | -                         | 3,597,830            |
| Fair value reserve on investments                                                    | 7,147,308            | 14,030,965                | 21,178,273           | 9,592,564            | 16,816,891                | 26,409,455           |
| <b>TOTAL EQUITY</b>                                                                  | <b>10,745,138</b>    | <b>699,031,463</b>        | <b>709,776,601</b>   | <b>13,190,394</b>    | <b>701,547,866</b>        | <b>714,738,260</b>   |
| <b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>                                                  | <b>1,962,129,894</b> | <b>720,322,971</b>        | <b>2,682,452,865</b> | <b>1,911,732,068</b> | <b>720,167,326</b>        | <b>2,631,899,394</b> |

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

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 18. Supplementary information (continued)

#### b) Interim statement of income

|                                                                                       | SR                              |                          |                      |                      |                          |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|
|                                                                                       | For the nine-month period ended |                          |                      |                      |                          |                      |
|                                                                                       | September 30, 2021              |                          |                      | September 30, 2020   |                          |                      |
|                                                                                       | Insurance operations            | Shareholders' operations | Total                | Insurance operations | Shareholders' operations | Total                |
| <b>REVENUES</b>                                                                       |                                 |                          |                      |                      |                          |                      |
| Gross premiums written                                                                | 587,427,972                     | -                        | 587,427,972          | 531,838,456          | -                        | 531,838,456          |
| Reinsurance premiums ceded abroad                                                     | (255,692,801)                   | -                        | (255,692,801)        | (199,481,049)        | -                        | (199,481,049)        |
| Reinsurance premiums ceded locally                                                    | (1,014,278)                     | -                        | (1,014,278)          | (1,280,621)          | -                        | (1,280,621)          |
| Excess of loss expenses                                                               | (16,684,883)                    | -                        | (16,684,883)         | (14,363,935)         | -                        | (14,363,935)         |
| Fee income from unit linked investments                                               | 1,018,392                       | -                        | 1,018,392            | 910,785              | -                        | 910,785              |
| <b>Net premiums written</b>                                                           | <b>315,054,402</b>              | <b>-</b>                 | <b>315,054,402</b>   | <b>317,623,636</b>   | <b>-</b>                 | <b>317,623,636</b>   |
| Changes in unearned premiums                                                          | (66,508,543)                    | -                        | (66,508,543)         | 104,327,913          | -                        | 104,327,913          |
| Changes in reinsurers' share of unearned Premiums                                     | 56,013,826                      | -                        | 56,013,826           | (20,677,845)         | -                        | (20,677,845)         |
| <b>Net premiums earned</b>                                                            | <b>304,559,685</b>              | <b>-</b>                 | <b>304,559,685</b>   | <b>401,273,704</b>   | <b>-</b>                 | <b>401,273,704</b>   |
| Reinsurance commissions                                                               | 3,914,027                       | -                        | 3,914,027            | 7,653,958            | -                        | 7,653,958            |
| <b>NET REVENUES</b>                                                                   | <b>308,473,712</b>              | <b>-</b>                 | <b>308,473,712</b>   | <b>408,927,662</b>   | <b>-</b>                 | <b>408,927,662</b>   |
| <b>UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES</b>                                                |                                 |                          |                      |                      |                          |                      |
| Gross claims paid                                                                     | (316,989,263)                   | -                        | (316,989,263)        | (327,436,687)        | -                        | (327,436,687)        |
| Surrenders and maturities                                                             | (133,362,490)                   | -                        | (133,362,490)        | (83,837,923)         | -                        | (83,837,923)         |
| Expenses incurred related to claims                                                   | (10,692,089)                    | -                        | (10,692,089)         | (16,899,013)         | -                        | (16,899,013)         |
| Reinsurers' share of claims paid                                                      | 212,832,237                     | -                        | 212,832,237          | 116,954,661          | -                        | 116,954,661          |
| <b>Net claims and other benefits paid</b>                                             | <b>(248,211,605)</b>            | <b>-</b>                 | <b>(248,211,605)</b> | <b>(311,218,962)</b> | <b>-</b>                 | <b>(311,218,962)</b> |
| Changes in outstanding claims                                                         | 8,493,392                       | -                        | 8,493,392            | 53,029,398           | -                        | 53,029,398           |
| Changes in reinsurers' share of outstanding claims                                    | 1,141,764                       | -                        | 1,141,764            | (25,862,071)         | -                        | (25,862,071)         |
| Change in premium deficiency reserves                                                 | 2,039,050                       | -                        | 2,039,050            | (3,450,533)          | -                        | (3,450,533)          |
| Changes in additional premium reserves                                                | (1,915,949)                     | -                        | (1,915,949)          | (2,269,555)          | -                        | (2,269,555)          |
| Changes in claims incurred but not Reported                                           | 7,441,231                       | -                        | 7,441,231            | (26,021,815)         | -                        | (26,021,815)         |
| Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported                       | (3,644,203)                     | -                        | (3,644,203)          | 5,246,139            | -                        | 5,246,139            |
| <b>Net claims and other benefits incurred</b>                                         | <b>(234,656,320)</b>            | <b>-</b>                 | <b>(234,656,320)</b> | <b>(310,547,399)</b> | <b>-</b>                 | <b>(310,547,399)</b> |
| Changes in unit linked liabilities                                                    | 10,676,909                      | -                        | 10,676,909           | 14,916,241           | -                        | 14,916,241           |
| Unrealised gain on unit linked investments                                            | 31,863,485                      | -                        | 31,863,485           | 8,505,425            | -                        | 8,505,425            |
| Policy acquisition costs                                                              | (30,613,129)                    | -                        | (30,613,129)         | (42,961,247)         | -                        | (42,961,247)         |
| Inspection and supervision fees                                                       | (4,311,724)                     | -                        | (4,311,724)          | (4,069,890)          | -                        | (4,069,890)          |
| <b>TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES</b>                                          | <b>(227,040,779)</b>            | <b>-</b>                 | <b>(227,040,779)</b> | <b>(334,156,870)</b> | <b>-</b>                 | <b>(334,156,870)</b> |
| <b>NET UNDERWRITING INCOME</b>                                                        | <b>81,432,933</b>               | <b>-</b>                 | <b>81,432,933</b>    | <b>74,770,792</b>    | <b>-</b>                 | <b>74,770,792</b>    |
| <b>OTHER (EXPENSES) / INCOME</b>                                                      |                                 |                          |                      |                      |                          |                      |
| Provision for doubtful debts                                                          | (4,251,304)                     | -                        | (4,251,304)          | (2,304,908)          | -                        | (2,304,908)          |
| General and administrative expenses                                                   | (85,180,660)                    | (629,764)                | (85,810,424)         | (99,662,869)         | (794,177)                | (100,457,046)        |
| Investment income                                                                     | 3,022,037                       | 7,859,247                | 10,881,284           | 2,925,287            | 5,688,404                | 8,613,691            |
| Other income                                                                          | 5,240,927                       | -                        | 5,240,927            | 4,496,676            | -                        | 4,496,676            |
| <b>TOTAL OTHER (EXPENSES) / INCOME</b>                                                | <b>(81,169,000)</b>             | <b>7,229,483</b>         | <b>(73,939,517)</b>  | <b>(94,545,814)</b>  | <b>4,894,227</b>         | <b>(89,651,587)</b>  |
| <b>Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax</b> | <b>263,933</b>                  | <b>7,229,483</b>         | <b>7,493,416</b>     | <b>(19,775,022)</b>  | <b>4,894,227</b>         | <b>(14,880,795)</b>  |
| Net surplus / (deficit) transferred to shareholders' operations                       | (237,540)                       | 237,540                  | -                    | 19,775,022           | (19,775,022)             | -                    |
| Net income / (loss) for the period after shareholders' appropriations                 | 26,393                          | 7,467,023                | 7,493,416            | -                    | (14,880,795)             | (14,880,795)         |
| Zakat charge for the period                                                           | -                               | (6,407,682)              | (6,407,682)          | -                    | (4,381,259)              | (4,381,259)          |
| Income tax (charge) / credit for the period, net                                      | -                               | (789,818)                | (789,818)            | -                    | 664,553                  | 664,553              |
| <b>Net income / (loss) after zakat and income tax</b>                                 | <b>26,393</b>                   | <b>269,523</b>           | <b>295,916</b>       | <b>-</b>             | <b>(18,597,501)</b>      | <b>(18,597,501)</b>  |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 18. Supplementary information (continued)

#### b) Interim statement of income

|                                                                                       | SR                               |                          |                     |                      |                          |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
|                                                                                       | For the three-month period ended |                          |                     |                      |                          |                     |
|                                                                                       | September 30, 2021               |                          |                     | September 30, 2020   |                          |                     |
|                                                                                       | Insurance operations             | Shareholders' operations | Total               | Insurance operations | Shareholders' operations | Total               |
| <b>REVENUES</b>                                                                       |                                  |                          |                     |                      |                          |                     |
| Gross premiums written                                                                | 112,338,747                      | -                        | 112,338,747         | 113,803,412          | -                        | 113,803,412         |
| Reinsurance premiums ceded abroad                                                     | (24,376,318)                     | -                        | (24,376,318)        | (33,176,898)         | -                        | (33,176,898)        |
| Reinsurance premiums ceded locally                                                    | (164,529)                        | -                        | (164,529)           | (211,921)            | -                        | (211,921)           |
| Excess of loss expenses                                                               | (4,171,221)                      | -                        | (4,171,221)         | (4,787,979)          | -                        | (4,787,979)         |
| Fee income from unit linked investments                                               | 355,048                          | -                        | 355,048             | 316,270              | -                        | 316,270             |
| <b>Net premiums written</b>                                                           | <b>83,981,727</b>                | <b>-</b>                 | <b>83,981,727</b>   | <b>75,942,884</b>    | <b>-</b>                 | <b>75,942,884</b>   |
| Changes in unearned premiums                                                          | 62,027,944                       | -                        | 62,027,944          | 70,456,953           | -                        | 70,456,953          |
| Changes in reinsurers' share of unearned Premiums                                     | (42,509,368)                     | -                        | (42,509,368)        | (29,872,361)         | -                        | (29,872,361)        |
| <b>Net premiums earned</b>                                                            | <b>103,500,303</b>               | <b>-</b>                 | <b>103,500,303</b>  | <b>116,527,476</b>   | <b>-</b>                 | <b>116,527,476</b>  |
| Reinsurance commissions                                                               | 1,041,563                        | -                        | 1,041,563           | (545,089)            | -                        | (545,089)           |
| <b>NET REVENUES</b>                                                                   | <b>104,541,866</b>               | <b>-</b>                 | <b>104,541,866</b>  | <b>115,982,387</b>   | <b>-</b>                 | <b>115,982,387</b>  |
| <b>UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES</b>                                                |                                  |                          |                     |                      |                          |                     |
| Gross claims paid                                                                     | (105,775,793)                    | -                        | (105,775,793)       | (122,862,597)        | -                        | (122,862,597)       |
| Surrenders and maturities                                                             | (47,341,158)                     | -                        | (47,341,158)        | (22,233,334)         | -                        | (22,233,334)        |
| Expenses incurred related to claims                                                   | (4,452,854)                      | -                        | (4,452,854)         | (5,043,545)          | -                        | (5,043,545)         |
| Reinsurers' share of claims paid                                                      | 77,468,784                       | -                        | 77,468,784          | 55,196,278           | -                        | 55,196,278          |
| <b>Net claims and other benefits paid</b>                                             | <b>(80,101,021)</b>              | <b>-</b>                 | <b>(80,101,021)</b> | <b>(94,943,198)</b>  | <b>-</b>                 | <b>(94,943,198)</b> |
| Changes in outstanding claims                                                         | (524,554)                        | -                        | (524,554)           | 35,415,333           | -                        | 35,415,333          |
| Changes in reinsurers' share of outstanding claims                                    | (329,698)                        | -                        | (329,698)           | (32,164,854)         | -                        | (32,164,854)        |
| Change in premium deficiency reserves                                                 | 2,599,428                        | -                        | 2,599,428           | 2,073,841            | -                        | 2,073,841           |
| Changes in additional premium reserves                                                | (23,583)                         | -                        | (23,583)            | (723,767)            | -                        | (723,767)           |
| Changes in claims incurred but not Reported                                           | 1,949,425                        | -                        | 1,949,425           | 3,447,217            | -                        | 3,447,217           |
| Changes in reinsurers' share of claim incurred but not reported                       | 519,225                          | -                        | 519,225             | (4,601,413)          | -                        | (4,601,413)         |
| <b>Net claims and other benefits incurred</b>                                         | <b>(75,910,778)</b>              | <b>-</b>                 | <b>(75,910,778)</b> | <b>(91,496,841)</b>  | <b>-</b>                 | <b>(91,496,841)</b> |
| Changes in unit linked liabilities                                                    | (2,014,292)                      | -                        | (2,014,292)         | (3,935,113)          | -                        | (3,935,113)         |
| Unrealised gain on unit linked investments                                            | 11,419,125                       | -                        | 11,419,125          | 10,677,945           | -                        | 10,677,945          |
| Policy acquisition costs                                                              | (10,275,088)                     | -                        | (10,275,088)        | (11,544,003)         | -                        | (11,544,003)        |
| Inspection and supervision fees                                                       | (2,294,069)                      | -                        | (2,294,069)         | (906,726)            | -                        | (906,726)           |
| <b>TOTAL UNDERWRITING COSTS AND EXPENSES</b>                                          | <b>(79,075,102)</b>              | <b>-</b>                 | <b>(79,075,102)</b> | <b>(97,204,738)</b>  | <b>-</b>                 | <b>(97,204,738)</b> |
| <b>NET UNDERWRITING INCOME</b>                                                        | <b>25,466,764</b>                | <b>-</b>                 | <b>25,466,764</b>   | <b>18,777,649</b>    | <b>-</b>                 | <b>18,777,649</b>   |
| <b>OTHER (EXPENSES) / INCOME</b>                                                      |                                  |                          |                     |                      |                          |                     |
| Provision for doubtful debts                                                          | -                                | -                        | -                   | (882,524)            | -                        | (882,524)           |
| General and administrative expenses                                                   | (30,796,654)                     | (204,341)                | (31,000,995)        | (31,269,879)         | (256,119)                | (31,525,998)        |
| Investment income                                                                     | 1,033,519                        | 3,030,636                | 4,064,155           | 883,231              | 1,999,811                | 2,883,042           |
| Other income                                                                          | (24,732)                         | -                        | (24,732)            | 445,252              | -                        | 445,252             |
| <b>TOTAL OTHER EXPENSES</b>                                                           | <b>(29,787,867)</b>              | <b>2,826,295</b>         | <b>(26,961,572)</b> | <b>(30,823,920)</b>  | <b>1,743,692</b>         | <b>(29,080,228)</b> |
| <b>Net (loss) / income for the period before attribution and zakat and income tax</b> | <b>(4,321,103)</b>               | <b>2,826,295</b>         | <b>(1,494,808)</b>  | <b>(12,046,271)</b>  | <b>1,743,692</b>         | <b>(10,302,579)</b> |
| Net deficit transferred to shareholders' operations                                   | 3,888,992                        | (3,888,992)              | -                   | 12,046,271           | (12,046,271)             | -                   |
| Net loss for the period after shareholders' appropriations                            | (432,111)                        | (1,062,697)              | (1,494,808)         | -                    | (10,302,579)             | (10,302,579)        |
| Zakat charge for the period                                                           | -                                | (2,102,465)              | (2,102,465)         | -                    | (2,222,552)              | (2,222,552)         |
| Income tax (charge) / credit for the period, net                                      | -                                | (156,476)                | (156,476)           | -                    | 174,476                  | 174,476             |
| <b>Net loss after zakat and income tax</b>                                            | <b>(432,111)</b>                 | <b>(3,321,638)</b>       | <b>(3,353,749)</b>  | <b>-</b>             | <b>(12,350,655)</b>      | <b>(12,350,655)</b> |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 18. Supplementary information (continued)

#### c) Interim statement of comprehensive income

|                                                                                 | SR                                     |                          |             |                           |                          |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|-------------|---------------------------|--------------------------|--------------|
|                                                                                 | <i>For the nine-month period ended</i> |                          |             |                           |                          |              |
|                                                                                 | <i>September 30, 2021</i>              |                          |             | <i>September 30, 2020</i> |                          |              |
|                                                                                 | Insurance operations                   | Shareholders' operations | Total       | Insurance operations      | Shareholders' operations | Total        |
| Net income / (loss) for the period after zakat and income tax                   | 26,393                                 | 269,523                  | 295,916     | -                         | (18,597,501)             | (18,597,501) |
| Other comprehensive income / (loss)                                             |                                        |                          |             |                           |                          |              |
| Items that are or may be recycled to statements of income in subsequent periods |                                        |                          |             |                           |                          |              |
| Available for sale investments:                                                 |                                        |                          |             |                           |                          |              |
| - Net change in fair value                                                      | (2,445,256)                            | (3,407,477)              | (5,852,733) | 4,405,596                 | 6,751,893                | 11,157,489   |
| - Deferred tax relating to change in fair value                                 | 259,622                                | 361,929                  | 621,551     | 4,311,991                 | (716,876)                | 3,595,115    |
| Total comprehensive (loss) / income for the period                              | (2,159,241)                            | (2,776,025)              | (4,935,266) | 8,717,587                 | (12,562,484)             | (3,844,897)  |
| Reconciliation:                                                                 |                                        |                          |             |                           |                          |              |
| Less: Net income attributable to insurance operations                           |                                        |                          | (26,393)    |                           |                          | -            |
| Total comprehensive loss for the period attributable to the shareholders        |                                        |                          | (4,961,659) |                           |                          | (3,844,897)  |

|                                                                                 | SR                                      |                          |             |                           |                          |              |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|-------------|---------------------------|--------------------------|--------------|
|                                                                                 | <i>For the three-month period ended</i> |                          |             |                           |                          |              |
|                                                                                 | <i>September 30, 2021</i>               |                          |             | <i>September 30, 2020</i> |                          |              |
|                                                                                 | Insurance operations                    | Shareholders' operations | Total       | Insurance operations      | Shareholders' operations | Total        |
| Net loss for the period after zakat and income tax                              | (432,111)                               | (3,321,638)              | (3,753,749) | -                         | (12,350,655)             | (12,350,655) |
| Other comprehensive income / (loss)                                             |                                         |                          |             |                           |                          |              |
| Items that are or may be recycled to statements of income in subsequent periods |                                         |                          |             |                           |                          |              |
| Available for sale investments:                                                 |                                         |                          |             |                           |                          |              |
| - Net change in fair value                                                      | (809,425)                               | 170,719                  | (638,706)   | 1,194,753                 | 2,234,428                | 3,429,181    |
| - Deferred tax relating to change in fair value                                 | 85,940                                  | (18,126)                 | 67,814      | 601,788                   | (237,698)                | 364,090      |
| Total comprehensive (loss) / income for the period                              | (1,155,596)                             | (3,169,045)              | (4,324,641) | 1,796,541                 | (10,353,925)             | (8,557,384)  |
| Reconciliation:                                                                 |                                         |                          |             |                           |                          |              |
| Add: Net loss attributable to insurance operations                              |                                         |                          | 432,111     |                           |                          | -            |
| Total comprehensive loss for the period attributable to the shareholders        |                                         |                          | (3,892,530) |                           |                          | (8,557,384)  |

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

## NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (continued)

For the three-month and nine-month periods ended September 30, 2021

### 18. Supplementary information (continued)

#### d) Interim statement of cash flows

|                                                                                | SR                              |                          |                    |                      |                          |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|
|                                                                                | For the nine-month period ended |                          |                    |                      |                          |                    |
|                                                                                | September 30, 2021              | September 30, 2020       | September 30, 2021 | September 30, 2020   | September 30, 2021       | September 30, 2020 |
|                                                                                | Insurance operations            | Shareholders' operations | Total              | Insurance operations | Shareholders' operations | Total              |
| <b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>                                    |                                 |                          |                    |                      |                          |                    |
| Net income / (loss) for the period before attribution and zakat and income tax | 26,393                          | 7,467,023                | 7,493,416          | -                    | (14,880,795)             | (14,880,795)       |
| Adjustments for non-cash items and other items:                                |                                 |                          |                    |                      |                          |                    |
| Depreciation of property and equipment                                         | 2,867,424                       | -                        | 2,867,424          | 2,112,659            | -                        | 2,112,659          |
| Amortisation of Right-of-use assets                                            | 2,160,642                       | -                        | 2,160,642          | 2,344,032            | -                        | 2,344,032          |
| Amortisation of investments premium                                            | 412,519                         | -                        | 412,519            | 192,187              | 301,897                  | 494,084            |
| Provision of doubtful reinsurance receivables                                  | 362,006                         | -                        | 362,006            | (127,202)            | -                        | (127,202)          |
| Gain on sale of property and equipment                                         | (55,341)                        | -                        | (55,341)           | -                    | -                        | -                  |
| Provision for doubtful receivables and write-offs                              | 3,889,298                       | -                        | 3,889,298          | 1,860,647            | -                        | 1,860,647          |
| (Reversal) / provision for end-of-service obligations                          | (3,540,512)                     | -                        | (3,540,512)        | 3,595,982            | -                        | 3,595,982          |
| Unrealised gain on unit linked investments                                     | (31,863,485)                    | -                        | (31,863,485)       | (8,505,425)          | -                        | (8,505,425)        |
| Finance cost on lease liabilities                                              | 335,061                         | -                        | 335,061            | 357,705              | -                        | 357,705            |
| Shareholders' appropriation from insurance operations' surplus*                | 237,540                         | (237,540)                | -                  | (19,775,022)         | 19,775,022               | -                  |
|                                                                                | (25,168,455)                    | 7,229,483                | (17,938,972)       | (17,944,437)         | 5,196,124                | (12,748,313)       |
| <b>Changes in operating assets and liabilities:</b>                            |                                 |                          |                    |                      |                          |                    |
| Reinsurers' balance receivable                                                 | (1,694,902)                     | -                        | (1,694,902)        | (13,591,740)         | -                        | (13,591,740)       |
| Premium receivable                                                             | 9,869,766                       | -                        | 9,869,766          | (24,630,927)         | -                        | (24,630,927)       |
| Reinsurers' share of unearned premiums                                         | (56,013,826)                    | -                        | (56,013,826)       | 20,677,845           | -                        | 20,677,845         |
| Reinsurers' share of outstanding claims                                        | (1,141,764)                     | -                        | (1,141,764)        | 25,862,071           | -                        | 25,862,071         |
| Reinsurers' share of claims incurred but not reported                          | 3,644,203                       | -                        | 3,644,203          | (5,246,139)          | -                        | (5,246,139)        |
| Deferred policy acquisition costs                                              | (115,414)                       | -                        | (115,414)          | 11,189,994           | -                        | 11,189,994         |
| Unit linked investments                                                        | 27,051,413                      | -                        | 27,051,413         | 6,516,405            | -                        | 6,516,405          |
| Prepaid expenses and other assets                                              | (21,212,502)                    | (7,900,214)              | (29,112,716)       | (34,035,041)         | (6,424,589)              | (40,459,630)       |
| Accrued and other liabilities                                                  | (22,684,751)                    | 511,423                  | (22,173,328)       | 9,164,500            | 13,928                   | 9,178,428          |
| Reinsurers' balances payable                                                   | 48,681,424                      | -                        | 48,681,424         | 27,472,476           | -                        | 27,472,476         |
| Unearned premiums                                                              | 66,508,543                      | -                        | 66,508,543         | (104,327,913)        | -                        | (104,327,913)      |
| Unearned reinsurance commission                                                | (775,710)                       | -                        | (775,710)          | (3,544,607)          | -                        | (3,544,607)        |
| Unit linked liabilities                                                        | (10,676,909)                    | -                        | (10,676,909)       | (14,916,241)         | -                        | (14,916,241)       |
| Outstanding claims                                                             | (8,493,392)                     | -                        | (8,493,392)        | (53,029,398)         | -                        | (53,029,398)       |
| Claims incurred but not reported                                               | (7,441,231)                     | -                        | (7,441,231)        | 26,021,815           | -                        | 26,021,815         |
| Premium deficiency reserves                                                    | (2,039,050)                     | -                        | (2,039,050)        | 3,450,533            | -                        | 3,450,533          |
| Additional premium reserves                                                    | 1,915,949                       | -                        | 1,915,949          | 2,269,555            | -                        | 2,269,555          |
|                                                                                | 213,392                         | (159,308)                | 54,084             | (138,641,249)        | (1,214,537)              | (139,855,786)      |
| End-of-service obligations paid                                                | (2,228,676)                     | -                        | (2,228,676)        | (164,076)            | -                        | (164,076)          |
| Surplus paid to policyholders / reclassified from surplus distribution         | (3,932,272)                     | -                        | (3,932,272)        | (480,616)            | -                        | (480,616)          |
| Zakat and income tax paid                                                      | -                               | (4,791,284)              | (4,791,284)        | -                    | (19,697,352)             | (19,697,352)       |
| <b>Net cash used in operating activities</b>                                   | (5,947,556)                     | (4,950,592)              | (10,898,148)       | (139,285,941)        | (20,911,889)             | (160,197,830)      |
| <b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>                                    |                                 |                          |                    |                      |                          |                    |
| Purchase of available for sale investments                                     | -                               | (142,500,000)            | (142,500,000)      | -                    | (20,000,000)             | (20,000,000)       |
| Proceeds from sale of property and equipment                                   | 55,340                          | -                        | 55,340             | -                    | -                        | -                  |
| Payment for purchase of property and equipment                                 | (1,920,772)                     | -                        | (1,920,772)        | (2,412,030)          | -                        | (2,412,030)        |
| <b>Net cash used in investing activities</b>                                   | (1,865,432)                     | (142,500,000)            | (144,365,432)      | (2,412,030)          | (20,000,000)             | (22,412,030)       |
| <b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY</b>                                      |                                 |                          |                    |                      |                          |                    |
| Due from / to (insurance operations / shareholder operations)*                 | (138,337,867)                   | 138,337,867              | -                  | 258,724,566          | (258,724,566)            | -                  |
| 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        |
| Lease rental paid                                                              | (2,811,785)                     | -                        | (2,811,785)        | (2,361,787)          | -                        | (2,361,787)        |
| <b>Net cash (used in) / generated from financing activity</b>                  | (141,149,652)                   | 138,337,867              | (2,811,785)        | 256,362,779          | 94,874,743               | 351,237,522        |
| <b>Net change in cash and cash equivalents</b>                                 | (148,962,640)                   | (9,112,725)              | (158,075,365)      | 114,664,808          | 53,962,854               | 168,627,662        |
| Cash and cash equivalents at the beginning of the period                       | 187,639,558                     | 137,406,667              | 325,046,225        | 87,046,426           | 61,819,191               | 148,865,617        |
| <b>Cash and cash equivalents at the end of the Period</b>                      | <b>38,676,918</b>               | <b>128,293,942</b>       | <b>166,970,860</b> | <b>201,711,234</b>   | <b>115,782,045</b>       | <b>317,493,279</b> |
| <b>NON-CASH INFORMATION:</b>                                                   |                                 |                          |                    |                      |                          |                    |
| Change in fair value of available for sale Investment                          | 2,445,256                       | 3,407,477                | 5,852,733          | (4,405,596)          | (6,751,893)              | (11,157,489)       |
| Deferred income tax                                                            | (259,622)                       | (361,929)                | (621,551)          | (4,311,991)          | 716,876                  | (3,595,115)        |

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

**19. Approval of the interim condensed financial statements**

The interim condensed financial statements have been approved by the Company's Board of Directors on November 03, 2021 (corresponding to 28 Rabi-Alawwal 1443H).