
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجعين المستقلين عن القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والنخل الشامل لفترة الثلاث أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى . والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية . وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

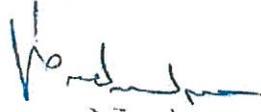
نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات ، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص . ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة . وبناءً عليه فإننا لا نُبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

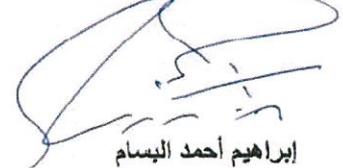
استناداً إلى فحصنا ، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م المرفقة غير معده ، من جميع الجوانب الجوهرية ، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن مور السيد العيوطي وشركاه
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١

عن البسام وشركاؤه
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧

٢٢ أغسطس ٢٠٢١م
١٤ محرم ١٤٤٣هـ



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	إيضاحات	الموجودات
١٣١,٨٩١,٩٣٣	١١٥,٣٥١,٨٧٧	٤	النقد وما في حكمه
٢٨٨,٨٠٨,٠٥٨	٢٤٦,٧٣٦,٩٥٣	٥	ودائع لأجل
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	٤٧,٣٩٦,٩٤٠	٦	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٥,٢٥٠,١٣٢	١٤,٩٠١,٤٠٣	١٠ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٨٦٨,٨٧٣	٣٢,٧٠٥,٨٩٨	١٠ (ج)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٩٤,٥٩٠	٥,٨٨٩,٧٨٦	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
٣,٧٣٣,٨٥١	٤,٩٧٤,٣٩٣	١٠ (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
-	٣,٢٧٩,٦٠٤		أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
٢٥٢,٤٤١,٤٥٣	٢٦٦,١٩٢,٤٣٥	٧	إستثمارات
٢٥,٠١٥,٨٣٦	٣٣,٨٥٩,٤٣٤		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٥٦٩,٤٢٧	٣,٧٣٢,٠٤٨	١١	حق استخدام موجودات
٣,٧١٧,٣٥٣	٣,٠٩٦,٦١٨		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٧٠٠,٦١٨	٤٨٣,٢٠٩	٨	إستثمار في شركة زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
١,٨٣٨,٠١٠	٢,٣٥٣,٠٧٩	١٥	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٨٣٤,٨٩٧,٤٣١	٨١٠,٩٥٣,٦٧٧		مجموع الموجودات
٢٦,٨٧٩,٦٨٤	٣٠,٣٣٣,٧٩٢		المطلوبات
١٢,٥٥٧,٤١٧	١٣,٣٣٥,٢٨١		ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٤,٧٠٤,٣٩٤	٢١,٨٠٨,٢٨٥		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٧١,٥٧٢	٣,٦٤٨,٦٨٦	١١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٩١,٩٧٦,٨٧٣	٦٨,٤٢٢,٧٧٥	١٠ (ب)	مطلوبات عقود التأجير
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٧١٢,١٢٦	١٠ (ج)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١١٧,٠٦١,٩٨٧	١٠ (د)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٣٣,٩١٥,١٣٧	١٠ (هـ)	مطالبات تحت التسوية
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	١٦,٣٦٦,١٠٨	١٠ (و)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٨٠٢,٢٧١	٥,٣٣٧,٦٥٩	١٠ (ز)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٦,٠١٢,٣٥٨	١٣,٥٧٩,٩٥٨		إحتياطيات فنية أخرى
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٢٧,١٥٥,١٧٨	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٣٨,٠١٠	٢,٣٥٣,٠٧٩	١٥	الزكاة المستحقة
٣٩١,٤٥٩,٤٩٨	٣٥٥,٠٣٠,٠٥١		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٧١٤,٨٦٣	١,٨٤٠,٤٨١		مجموع المطلوبات
(٧٧,٧٢٥)	٣,٥٦٢,٩٠٢		فائض عمليات التأمين
(٢,٧١٨,٠٣٢)	(٢,٧١٨,٠٣٢)		الفائض المتراكم
٣٩٠,٣٧٨,٦٠٤	٣٥٧,٧١٥,٤٠٢		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	الخسارة الإكتوارية المتركمة على تعويض نهاية الخدمة
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٩,٨١٧,٦٦٩	٧٨,١٨٣,٩٤٧		حقوق المساهمين
٢٠٨,٧٢٩	٢٥٣,٢٠٦		رأس المال
١٣,٧٧١,١٢٢	٢٤,٠٧٩,٨١٥		إحتياطي نظامي
٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	٤٥٣,٢٣٨,٢٧٥		أرباح مبقاة
٨٣٤,٨٩٧,٤٣١	٨١٠,٩٥٣,٦٧٧		تسويات ترجمة عملات أجنبية
			إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي

المدير العام

عضو مجلس الإدارة المفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ريال سعودي	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	٧١,٣٣١,٣٦٧	٤٢,٨٤٦,٧٧١	٣٥,٥٢٥,٢٤٠	
أقساط إعادة تأمين مسندة				
- محلي				
(١,٢٣٣,٩٩٨)	(١,٤١٦,٨٥٨)	(٦٠٧,٧٥٨)	(٩٧٩,١٤٧)	
- خارجي				
(١٢,٨٧٧,٦١٣)	(١٣,٨٧٦,٨٨٢)	(٩,٥٣٤,٧٤٩)	(١١,٥٥٢,٠٤٦)	
أقساط تأمين فائض الخسارة				
- محلي				
(٨٤٢,٤٤١)	(٦٢٢,١١٩)	(٢٩٤,٣٠٩)	(٢٨٢,٧٠٩)	
- خارجي				
(٤,٥٦٠,٠٢٢)	(٣,٦١٣,٣٩٢)	(١,٦٢٨,٥٣٤)	(١,٦٣٨,٣٣٣)	
٩٠,٣٨٥,٩٢٠	٥١,٨٠٢,١١٦	٣٠,٧٨١,٤٢١	٢١,٠٧٣,٠٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٩٢٢,٠٥١	٢٣,٢٠٥,٣٦٩	٨,٨٤٥,٩٨٨	١٥,٨٩٤,٨٢٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٩٧,٣٠٧,٩٧١	٧٥,٠٠٧,٤٨٥	٣٩,٦٢٧,٤٠٩	٣٦,٩٦٧,٨٣٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٨٦٣,٧٥١	٣,٠٤٩,٩٩٧	٢,٠٨٧,٠٤٧	١,٢٠٦,١٥٥	دخل عمولات إعادة تأمين
٤,٥٦٨,٢٦٩	٤٣٧,١٥٨	٤,٠٠٣,٠٠٠	٢١,٥٣٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
١٠٧,٧٣٩,٩٩١	٧٨,٤٩٤,٦٤٠	٤٥,٧١٧,٤٥٦	٣٨,١٩٥,٥١٧	مجموع الإيرادات
تكاليف الإكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
(٨٦,٤٥١,٣٠١)	(٦٥,٨٧٨,٥٥٨)	(٢٥,٩٧٥,٩٨١)	(٢٨,٦٨٢,٠٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٨,٩٠٠,٩٤٣	٥,٠٦٤,٥٤٥	٣,٦٥٦,١٣١	١,١٦٤,٧٩٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٧,٥٥٠,٣٥٨)	(٦٠,٨١٤,٠١٣)	(٢٢,٣١٩,٨٥٠)	(٢٧,٥١٧,٢٩٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٩,٣٠٦,٧٤٣	٣,٥١٩,٤٠١	١١,٥٥٩,٣٥٠	٣٦٨,٢٨٥	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها، صافي
٧,٧٦٤,٤٣٩	٥,١٤٤,٤٩٦	٣,٩٩٩,٤٨٠	٣,٢٢٦,٠٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٠,٤٧٩,١٧٦)	(٥٢,١٥٠,١١٦)	(٦,٧٦١,٠٢٠)	(٢٣,٩٢٢,٩٤٧)	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
(٣,٢٢١,٣٤٨)	٧,٣٨٧,٢٢٨	(١,٤٨٢,١٩٨)	٨,٧٥٩,٣٦٢	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
٦٨٣,٤٠٢	٤٦٤,٦١٢	٥٨٥,٢٩٨	١٣٥,٨١٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧,٥٥٤,٤٣١)	(٤,٩٠٥,٥٣٢)	(٢,٨٨٠,٧٤٥)	(٢,٤٩٧,٨١٧)	رسوم فحص وإشراف
(٦٨٩,٥٢٤)	(٥١٩,١٢٢)	(٢٥٧,٧٥٦)	(٢٦٩,١٩١)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣,١٠٤,٥٠٩)	(٥,٥٢١,٨٦٢)	(١,٣٥٢,٣٤٢)	(١,٥٣٠,٥٩٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٧٤,٧٦٥,٥٨٦)	(٥٥,٢٤٤,٧٩٢)	(١٢,١٤٨,٧٦٣)	(١٩,٣٢٥,٣٨٠)	
٣٢,٩٧٤,٤٠٥	٢٣,٢٤٩,٨٤٨	٣٣,٥٦٨,٦٩٣	١٨,٨٧٠,١٣٧	صافي فائض الإكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
(١,٦٠٣,٩٣٢)	٣٨٩,٢٢٨	(١,٨١٥,٩٠٥)	(١,٠٢٥,١٦٤)	٦ (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٩,٣٨٤,٢٠٣)	(٣٠,٥٨٠,٢٩٤)	(١٤,٣٨٠,٧٣٩)	(١٤,٤٧٢,٦٨٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,١٨٥,٠٠٣	٤,٨٧٩,٤٤٨	٣,٣٨٩,٣١٠	٢,٧٤٥,٤٩١	دخل عمولات من ودائع لأجل واستثمارات
٣,٤٦٠,٣٨٤	٤,٦٣٨,٢٤٨	٨٦٢,٠١٠	٢,٧٩١,٢٥٢	دخل توزيعات ارباح
٧٩٣,٦٨٩	٣,١٠٩,١٨٢	٦١٦,٥١١	١,٣٢٧,١٧٩	أرباح محققة من إستثمارات
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	-	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١٢١,٨٧٣	(٢١٧,٤٠٩)	(٣١٩,٣٥٨)	(١٢٨,٢٤٨)	٨ حصة (الخسارة)/الدخل من شركة زميلة
١,٧١٦,٤٨٥	١٢,٧٢٠	٢٠٧,٥٠٧	٢٨٩	إيرادات أخرى
(٢٤,٨٣٧,٤٩٨)	(١٨,٩٨٧,٦٦٠)	(١١,٤٤٠,٦٦٤)	(٨,٧٦١,٨٨٣)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٨,١٣٦,٩٠٧	٤,٢٦٢,١٨٨	٢٢,١٢٨,٠٢٩	١٠,١٠٨,٢٥٤	إجمالي دخل الفترة قبل توزيعات الفائض والزكاة
(٩٧٩,٥١٧)	(١٢٥,٦١٧)	(٢,٠٩٧,٤١٥)	(٧٦٨,٢٣٥)	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
٧,١٥٧,٣٩٠	٤,١٣٦,٥٧١	٢٠,٠٣٠,٦١٤	٩,٣٤٠,٠١٩	إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
(٥,٤٥٢,٤١٩)	(٥,٧٧٠,٢٩٣)	(٣,٠١٠,٧٥١)	(٣,٢٠٥,٧٥٨)	١٢ الزكاة
١,٧٠٤,٩٧١	(١,٦٣٣,٧٢٢)	١٧,٠١٩,٨٦٣	٦,١٣٤,٢٦١	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
٠,٠٦	(٠,٠٥)	٠,٥٧	٠,٢٠	١٦ ربحية السهم - الأساسي والمخفض

المدير المالي

المدير العام

عضو مجلس الإدارة المفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٨٤,٤٨٨	(١,٥٠٨,١٠٥)	١٩,١١٧,٢٧٨	٦,٩٠٢,٤٩٦	إجمالي دخل الفترة بعد الزكاة
				إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٧٩٣,٦٨٩)	(٣,١٠٩,١٨٢)	(٦١٦,٥١١)	(١,٣٢٧,١٧٩)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٨,١١١,٠٢٣)	١٧,٠٥٨,٥٠٢	٨,٠٣٦,٥٢٧	٩,٨٦٥,٣٠٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	٤٤,٤٧٧	-	٢٨,٢٣٩	- تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
(٨,٩٠٤,٧١٢)	١٣,٩٩٣,٧٩٧	٧,٤٢٠,٠١٦	٨,٥٦٦,٣٦٣	
(٦,٢٢٠,٢٢٤)	١٢,٤٨٥,٦٩٢	٢٦,٥٣٧,٢٩٤	١٥,٤٦٨,٨٥٩	<u>مجموع الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة</u>
٦٤١,٦٨٢	٣,٧٦٦,٢٤٤	٢,٨٠٤,٤٨٥	٣,١٠٨,٨٣١	الدخل/ (الخسارة) الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٦,٨٦١,٩٠٦)	٨,٧١٩,٤٤٨	٢٣,٧٣٢,٨٠٩	١٢,٣٦٠,٠٢٨	الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

غ
المدير المالي

المدير العام

عضو مجلس الإدارة المفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	تسويات ترجمة عملات أجنبية	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	١٣,٧٧١,١٢٢	٢٠٨,٧٢٩	٧٩,٨١٧,٦٦٩	٥٠,٧٢١,٣٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠
ميد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)

(١,٦٣٣,٧٢٢)	-	-	(١,٦٣٣,٧٢٢)	-	-
٤٤,٤٧٧	-	٤٤,٤٧٧	-	-	-
١٠,٣٠٨,٦٩٣	١٠,٣٠٨,٦٩٣	-	-	-	-
٨,٧١٩,٤٤٨	١٠,٣٠٨,٦٩٣	٤٤,٤٧٧	(١,٦٣٣,٧٢٢)	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٥٣,٢٣٨,٢٧٥	٢٤,٠٧٩,٨١٥	٢٥٣,٢٠٦	٧٨,١٨٣,٩٤٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
بات فروق ترجمة عملات أجنبية
رات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
لي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
ول للإحتياطي النظامي

ميد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	تسويات ترجمة عملات أجنبية	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	١٣,٣٥٧,٥٥٤	-	٧٥,٢٢٧,٩٦٨	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢
ميد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)

٥,٧٣٧,١٢٦	-	-	٥,٧٣٧,١٢٦	-	-
٢٠٨,٧٢٩	-	٢٠٨,٧٢٩	-	-	-
٤١٣,٥٦٨	٤١٣,٥٦٨	-	-	-	-
٦,٣٥٩,٤٢٣	٤١٣,٥٦٨	٢٠٨,٧٢٩	٥,٧٣٧,١٢٦	-	-
-	-	-	(١,١٤٧,٤٢٥)	١,١٤٧,٤٢٥	-
٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	١٣,٧٧١,١٢٢	٢٠٨,٧٢٩	٧٩,٨١٧,٦٦٩	٥٠,٧٢١,٣٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
بات فروق ترجمة عملات أجنبية
رات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
لي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
ول للإحتياطي النظامي

ميد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠


المدير المالي

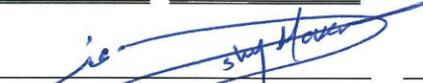

المدير العام


عضو مجلس الإدارة المفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,١٣٦,٩٠٧	٤,٢٦٢,١٨٨	
٨١٨,٢٨٤	٧٢٤,٩٨٠	
٣٦,٢٥٠	٢,٦٩٥	
١,٦٠٣,٩٣٢	(٣٨٩,٢٢٨)	٦
٨١١,٨٤٩	٨٣٧,٣٧٩	
١٠٠,٤٥٨	٦٠,٦٣٥	
(١٢١,٨٧٣)	٢١٧,٤٠٩	٨
١,٠٠٧,٥٦٧	٣١٥,١٥٤	
(٧٩٣,٦٨٩)	(٣,١٠٩,١٨٢)	
٧,١٢٦,٧٩٧	١,٢١٨,٧٨٣	
(٣٠٨,٨١٨)	(١٠,٧٤٠,٤١٥)	
٣,٨٣٥,١٥٧	٣٤٨,٧٢٩	
١١,٩٤٧,٧٨٨	٢,١٦٢,٩٧٥	
١,٥٧٩,١٢١	(٩٥,١٩٦)	
٣٠١,٢٠٣	(١,٢٤٠,٥٤٢)	
(٣,٨١٥,٧٩٦)	(٣,٢٧٩,٦٠٤)	
١,٤٦٣,٠٤٥	(٨,٨٤٣,٥٩٨)	
١,٠٠١,٠٢٩	٣,٤٥٤,١٠٨	
(٣,٢٣٦,٦٥٨)	٧٧٧,٨٦٤	
(٨,٨١٦,٤٠٣)	٧,١٠٣,٨٩١	
(١٠,٧٥٧,٢٠٨)	(٢٣,٥٥٤,٠٩٨)	
(١٢١,٣٦٨)	١٠٥,١٨١	
(٢١,٢٥٤,٥٣١)	(٥,٦٨٢,٣٧٦)	
(٩,٣٤٣,٥٦٠)	(٥,٠٤٩,٣٠٠)	
٣,٧٢١,٣٤٨	(٧,٣٨٧,٢٢٨)	
(٦٨٣,٤٠٢)	(٤٦٤,٦١٢)	
(١٥,٧٦٢,٥٧١)	(٤٨,٢٤٣,٤٠٨)	
(٧١,١٣٤)	(٢,٧٤٧,٥٥٤)	
(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	(٨,٧٦٢,٩٥٣)	
(٢٩,٠٤٠,٢٠١)	(٥٩,٧٥٣,٩١٥)	
٨٧,٠٥٤,٣٦٦	٤٢,٠٧١,١٠٥	٥
(٣٥,٦٩٦,٧٨٠)	(٤٦,٦٧٩,٠٥٧)	(٢) ٧
١٦,٧٨١,٨٤٦	٤٨,٨١٢,٢٦٩	(٢) ٧
(١,١٤٢,٦٠٨)	(٢٢٢,٤٩٤)	
٤,١٥٠	١١٥,٥٥٧	
٦٧,٠٠٠,٩٧٤	٤٤,٠٩٧,٣٨٠	
(٨٨٣,٥٢٢)	(٨٨٣,٥٢١)	
(٨٨٣,٥٢٢)	(٨٨٣,٥٢١)	
٣٧,٠٧٧,٢٥١	(١٦,٥٤٠,٠٥٦)	
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	١٣١,٨٩١,٩٣٣	
١٦٢,٥٣٧,٩٨٩	١١٥,٣٥١,٨٧٧	٤
(٨,٩٠٤,٧١٢)	١٣,٩٤٩,٣٢٠	
-	٤٤,٤٧٧	


المدير المالي


المدير العام


عضو مجلس الإدارة المفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- معلومات الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦، والصادر بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٥١٨٥٥ الرياض ١١٥٥٣. المملكة العربية السعودية. وهدف الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. وتشمل خطوط الأعمال الرئيسية فيها جميع فئات التأمين العام. وتم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودي) بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٠.

وتم ترخيص الشركة لتمارس أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المباديء التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م المؤرخ في ٢٨ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨). وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن تأسيس الشركة.

بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين .

وبدأت الشركة بمزاوله عمليات التأمين الخاصة بها بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد الحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للبدء بمزاوله عمليات التأمين وذلك بعد إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين و ٩٠٪ المتبقية إلى المساهمين بالشركة وفقاً لنظام التأمين ولانحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب أساس الإستمرارية وأساس التكلفة التاريخية ما عدا القياس بالقيمة العادلة "للإستثمارات المتاحة للبيع" والإستثمار في الشركات الزميلة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية ومزايا ومنافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية .

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ١٩ تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المباديء الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية . وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات و الإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والمشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية .

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتوحيدها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم إستبعاد الأرصدة المدرجة ضمن العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة. إن وجدت. بالكامل خلال الدمج. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يتم التعبير عن القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. علاوة على ذلك، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

تأثير جائحة كوفيد-١٩ على الإحتياطات الفنية للتأمين الصحي والموجودات المالية

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول على مستوى المملكة.

كنتيجة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، ونتائج تعطل نشاطاتها علي الصعيد الاجتماعي والإقتصادي في تلك الاسواق؛ أجرت إدارة الشركة على نحو استباقي تقييماً لأثر الجائحة على عملياتها واتخذت عدة تدابير وإجراءات وقائية واستباقية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع نطاقاً حيث تعمل الشركة.
- استمرارية أعمالها داخل المملكة وبقاءه محمياً وسليماً.

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدر أو المدين، أو التقصير أو التوقف عن السداد، أو احتمال أن المُصدر أو المدين سيدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة و لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م .

المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ ؛ يضع مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة ، إذا كانت تلي معايير محددة معينة ؛
- (٢) مكونات استثمارية مميزة و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "المحاور الأساسية" التالية:

- (أ) الوفاء بالتدفقات النقدية ، والتي تشمل:
 - تقديرات المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية ،
 - تعديلات لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية ،
 - وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ؛
- (ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها ؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي بالصافي للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:
 - الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية ، والتي تشمل الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ ؛
 - والإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة ، والتي تقاس على أنها الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تسوية هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بصورة سلبية ، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم أيضاً زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيدة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (على سبيل المثال معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك ، سيتم إظهار هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية ، مما يعكس كمية الفوائد المكونة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة و لم تصبح سارية المفعول حتى الآن (تتمة) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (بشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود ، يتم تسوية هامش الخدمة التعاقدية أيضًا بالإضافة إلى النسوية بموجب النموذج العام ؛

- ١) التغييرات في حصة الكيان أو المنشأة في القيمة العادلة للبنود الأساسية ،
- ٢) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنفود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك ، يُسمح بنهج أو طريقة مخصصات أقساط تأمين لقياس الالتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة واحدة سنة أو أقل وفقًا لنهج أو طريقة مخصصات أقساط تأمين فإن الالتزام المالي بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصًا منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك ، لا يُطلب من المنشأة تسوية التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنفود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/ استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ واستلام تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي حاليًا بإعادة النظر في الأمور والقضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل إعفاءات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

مطلوب التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، عندئذ يكون على الكيان أو المنشأة أن يختار إما طريقة رجعية معدلة أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

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

التأثير

تعمل الشركة حاليًا في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطورات للأنظمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ويتم تقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مراحل التصميم الرئيسية	ملخص العمل المنجز
إطار الحوكمة والرقابة	لقد وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للرقابة لرصد موقف التقدم في التنفيذ وتحديد الأدوار والمسؤوليات المخولة إلى مختلف أصحاب المصلحة.
التشغيل	تتقدم الشركة في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة بالإضافة إلى قاموس البيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليًا على اختيار البائعين مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للانتقال وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
الجوانب الفنية والمالية	لقد اكملت الشركة نماذج سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حاليًا ، تمت الموافقة على غالبية مسودات السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧.
مراجعة المشروع	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لإنهاء خطة مراجعة المشروع في الفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.
نظم تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة على الاستحواذ على نظام حساب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ لاستيعاب احتساب عقود التأمين وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
التأثير المالي	لم يكتمل التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بالكامل بعد.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة و لم تصبح سارية المفعول حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- (١) يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- (١) يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تقليص بشكل جوهري عدم تطابق المعالجة المحاسبية.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن الإقرار بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

(ب) انخفاض القيمة :

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لم يعد من الضروري ، بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

(ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة و لم تصبح سارية المفعول حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين ، والصادرة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، التغييرات التي تمت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي تسمح للكيانات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى وقت سابق من

أ. التاريخ الفعلي لمعيار عقد التأمين الجديد ؛ أو

ب. فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية من ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. هناك حاجة لأفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقًا ؛ أو

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة ، يتم شطب آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييمًا بدءًا من ١ يناير ٢٠٢٠:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها ؛

(٢) و تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية (بما في ذلك مستحقات التأمين / إعادة التأمين القابلة للاسترداد) والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ١٧٨,١١٠,٧٤٧ ريال سعودي و مبلغ ١٠٥,٨٦٨,٤٢١ ريال سعودي ، على التوالي. في الوقت الحالي ، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٤٨٥,٤٣٤,٥٣٣ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٥٣٩,٤٦٨,٧٦١ ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢٦١,١٩٢,٤٣٦ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٢٤٢,٤٤١,٤٥٢ ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق فقط كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة و لم تصبح سارية المفعول حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

الاستثمار في الصناديق وبعض الاوراق مالية للأسهم المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع سيكون عند مؤشر استقرار القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. كما هو الحال يتم قياس سندات الدين بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مع تغير القيمة العادلة خلال السنة بقيمة صفر ريال سعودي خلال السنة. الموجودات المالية الأخرى لها قيمة عادلة بقيمة ٥,٥٣٤,٥٣٥ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع تغير القيمة العادلة خلال الفترة بقيمة صفر ريال سعودي.

الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتمان منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. يعتمد ما سبق على تقييم التأثير العالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة. نحن بصدد بناء تقدير كمي لمخاطر عدم الأداء لبعض ترتيبات إعادة التأمين المحتفظ بها بناءً على الطريقة المبسطة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٥,٨٠٠,٨٠٤	٣١,٩٩٧,٣٦٤	٨٢,٤١٢,٨٠٨
-	٩٤١,٦١٣	-	٩٤١,٧٠٥
٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧	٣١,٩٩٧,٣٦٤	٨٣,٣٥٤,٥١٣

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى المؤسسات المالية ويستحق تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، يكون دخل العمولات المكتسبة هذه بمتوسط معدل ١,٧ ٪ سنوياً (٢٠٢٠: ١,٧ ٪ سنوياً).

يتم وضع كل من الأرصدة والودائع البنكية لدى أطراف مقابلة ذات تصنيفات ائتمانية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندر د أند بورز وموديز.

تقارب القيم الدفترية المذكورة أعلاه بشكل معقول قيمها العادلة في تاريخ التقرير.

٥- الودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل في البنوك المحلية والمؤسسات المالية بإستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٩٧ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٩ ٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٦- أقساط و ذم معيدي التأمين المدينة (صافي)

أ) تتشكل أقساط و ذم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣٥,٥٦٨,٣٣٨ (١٤,٠٥٩,٩٢١)	٥٤,٠٢٤,٢٢١ (١٣,١٩٩,٨٩٧)	أقساط التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١,٥٠٨,٤١٧	٤٠,٨٢٤,٣٢٤	
١٥,٨٠٣,١١١ (١,٠٤٤,٢٣١)	٨,٠٨٧,٦٤٣ (١,٥١٥,٠٢٧)	ذم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤,٧٥٨,٨٨٠	٦,٥٧٢,٦١٦	
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	٤٧,٣٩٦,٩٤٠	مجموع أقساط و ذم معيدي التأمين المدينة - صافي

ب) فيما يلي حركة مخصص أرصدة حاملي الوثائق ومعيدي التأمين المشكوك في تحصيلها للفترة / السنة:

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٥,١٠٤,١٥٢ (٣٨٩,٢٢٨)	١,٠٤٤,٢٣١ ٤٧٠,٧٩٦	١٤,٠٥٩,٩٢١ (٨٦٠,٠٢٤)	الرصيد الإفتتاحي (عكس) المحمل/ للفترة
١٤,٧١٤,٩٢٤	١,٥١٥,٠٢٧	١٣,١٩٩,٨٩٧	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
١٦,٧٢٦,١٠٨ (١,٦٢١,٩٥٦)	٣,١٢٨,٤٥٣ (٢,٠٨٤,٢٢٢)	١٣,٥٩٧,٦٥٥ ٤٦٢,٢٦٦	الرصيد الإفتتاحي عكس للسنة
١٥,١٠٤,١٥٢	١,٠٤٤,٢٣١	١٤,٠٥٩,٩٢١	الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

١. تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	متاحة للبيع
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,١٤١,١٠١	
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٢٠٦,١٤١,١٠١	

٧- الإستثمارات (تتمة)

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٤١٨,٤٢٠	٢٧,١٩٤,٤٠٤	١٢,٤٥٣,٩٠٢	٣٤,٦٧٠,٧١٤	أسهم محلية مدرجة
٨٩,٧٠٥,١٤٤	٢٥,٥٣٨,٥٣٥	٩٢,٥٦٨,٦٥٤	٢٥,٣٨٠,٦٢٠	وحدات في صناديق إستثمار محلية
٦٨,٩٨٧,١٤٤	-	٧٤,٤٨٣,٥٥٦	-	* (صافي قيمة الموجودات)
١٦,٦٧٤,٧٢٨	-	١٩,٧١١,٩١١	-	أوراق مالية ذات دخل ثابت مدرجة
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	وحدات الصناديق العقارية المدرجة
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	٢٠١,١٤١,١٠١	٦٠,٠٥١,٣٣٤	إستثمار أسهم محلية غير مدرجة **
				مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

* صافي قيمة الموجودات: صافي قيمة الموجودات كما أعلن عنها مدير الموجودات
** تمثل هذه الحصة في شركة نجم لخدمات التأمين.

(ب) تشمل الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على الأوراق المالية المحلية غير المتداولة ذات السعر العائم على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك "المراعي" سبتمبر ٢٠٢٢
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك "سبكيم" - يونيو ٢٠٢١
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

لم تكن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مختلفة عن قيمتها الدفترية، لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال هذه الفترة.

٢. الحركة خلال الفترة / السنة في الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
٢٠,٦٧٢,٨٢٠	٥٨,٨٠٩,٦٣٦	٧,٤٩٦,٧٩٣	٣٩,١٨٢,٢٦٤	مشتريات
(١٣,٢٥٥,٢٧٨)	(٣٩,٦٤٦,٥٧٣)	(١٠,٠٧٠,٣٠٠)	(٣٨,٧٤١,٩٦٩)	استيعادات
(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١٦٤,٠٨٠)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	انخفاض في القيمة
١٩٩,٠٩٤,٧١٣	٤٩,٥٦٠,٣٥٩	١٩٥,٩١٦,٢٢٤	٥٣,١٧٣,٢٣٤	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٤٠٥,٠٧٢	٣,١٧٢,٥٨٠	١٠,١٨٠,٤٠٠	٦,٨٧٨,١٠٠	التغييرات في ترجمة عملات اجنبية
٢٠٨,٧٢٩	-	٤٤,٤٧٧	-	الرصيد الختامي
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	٢٠٦,١٤١,١٠١	٦٠,٠٥١,٣٣٤	

٨- الإستثمار في شركات تابعة

حصة الشركة في الشركة التابعة، وهي غير مدرجة تتلخص في المعلومات المالية التالية:
شركة خدمات ضمانات الخليج (شركة ذات مسؤولية محدودة)

الحصة %	خسارة	إيرادات	مطلوبات	موجودات	بلد التأسيس	كما في
٤٠%	(٣١٨,٨٣٦)*	١,٤٨٠,٦٣١	٣,٨٧٠,٧١١	٥,٦٤٣,٦٢٤	السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٠%	(١,١١٦,٩٣٤)*	٥٤٣,٣١٣	٢,٩٧٠,٥٣١	٤,٥٦٢,١٥٧	السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بناءً على أحدث القوائم المالية الإدارية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم توقيع اتفاقية بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٠ م، حيث تم بيع ملكية ٦٠% من قبل شركة الخليج للضمانات - البحرين لمجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك - الكويت تم الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التغيير في الملكية بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٩.

* في ٦ فبراير ٢٠٢٠، أصدرت الشركة ومجموعة الخليج للتأمين قراراً بتحمل كل منهما بنسبة ملكيته مبلغ ١,١٣٤,١٦٣ ريال سعودي من المصاريف الإدارية والعمومية للشركة الزميلة لعام ٢٠١٩ قبل إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية للشركة الزميلة لعام ٢٠١٩ م، وبذلك قامت الشركة بتحمل مبلغ ٤٥٣,٦٦٦ ريال سعودي كمصاريف أخرى معروضة في قائمة الدخل الأولية الموجزة لعمليات المساهمين.

* بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠، أصدرت الشركة ومجموعة الخليج للتأمين شركة مساهمة كويتية قرار الشريك بأن يتحمل كل منهما بالتناسب نسبة ملكيته مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من المصاريف الإدارية والعمومية للشركة الزميلة لعام ٢٠٢٠. قبل إصدار القوائم المالية للشركة الزميلة للسنة المنتهية في ٢٠٢٠، وبالتالي تحملت الشركة مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كـ "مصاريف أخرى" معروضة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي حصة الربح / (الخسارة) الرصيد الختامي
٣٠٢,٠١١	٧٠٠,٦١٨	
٣٩٨,٦٠٧	(٢١٧,٤٠٩)	
٧٠٠,٦١٨	٤٨٣,٢٠٩	

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم تلقيه من بيع أصل أو المدفوع لتحويل الالتزام في معاملة منظمة فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو التزام. أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي. في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل أو الإلتزام.

والقيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المتضمنة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يماثلها والتي بإمكان الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،
- المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول والتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، و
- المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مُدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
				إستثمارات متاحة للبيع
٤٩,٠٤٧,٦٩٤	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٤٧,١٢٤,٦١٦	- أسهم
٧٤,٤٨٣,٥٥٦	-	-	٧٤,٤٨٣,٥٥٦	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
١٣٧,٦٦١,١٨٥	-	١١٧,٩٤٩,٢٧٤	١٩,٧١١,٩١١	- صناديق إستثمارية وعقارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٦٦,١٩٢,٤٣٥	٦,٩٢٣,٠٧٨	١١٧,٩٤٩,٢٧٤	١٤١,٣٢٠,٠٨٣	

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
				إستثمارات متاحة للبيع
٤١,٥٣٥,٩٠٢	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٣٩,٦١٢,٨٢٤	- أسهم
٦٨,٩٨٧,١٤٣	-	-	٦٨,٩٨٧,١٤٣	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
١٣١,٩١٨,٤٠٧	-	١١٥,٢٤٣,٦٧٩	١٦,٦٧٤,٧٢٨	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٥٢,٤٤١,٤٥٢	١١,٩٢٣,٠٧٨	١١٥,٢٤٣,٦٧٩	١٢٥,٢٧٤,٦٩٥	

التحويلات بين المستويات

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

لم يكن هناك قياسات متكررة للقيمة العادلة مصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح في الجدول أعلاه.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٠- الإحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١١٧,٠٦١,٩٨٧
-	-
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١١٧,٠٦١,٩٨٧
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٣٣,٩١٥,١٣٧
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	١٦,٣٦٦,١٠١
٥,٨٠٢,٢٧١	٥,٣٣٧,٦٥٩
١٩١,٢٦٤,٤٠٧	١٧٢,٦٨٠,٨٩١
(٣٤,٨٦٨,٨٧٣)	(٣٢,٧٠٥,٨٩٨)
(٥,٧٩٤,٥٩٠)	(٥,٨٨٩,٧٨٦)
(٤٠,٦٦٣,٤٦٣)	(٣٨,٥٩٥,٦٨٤)
١٥٠,٦٠٠,٩٤٤	١٣٤,٠٨٥,٢٠٧

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى (مصاريف تسوية خسارة غير موزعة)

ناقص:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٢٢,١١٢,٩١٢	٧٦,٧٢٦,٧٤١	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٩١,٩٧٦,٨٧٣
١٦٤,١٧٧,٩٢٨	(٣٨,٠٧٣,٩٩٨)	٢٠٢,٢٥١,٩٢٦	٥١,٨٠٢,١١٦	(١٩,٥٢٩,٢٥١)	٧١,٣٣١,٣٦٧
(١٨٩,٧١٢,٣٠٥)	٤٢,٦٧٥,٦٦٠	(٢٣٢,٣٨٧,٩٦٥)	(٧٥,٠٠٧,٤٨٥)	١٩,٨٧٧,٩٨٠	(٩٤,٨٨٥,٤٦٥)
٧٦,٧٢٦,٧٤١	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٩١,٩٧٦,٨٧٣	٥٣,٥٢١,٣٧٢	(١٤,٩٠١,٤٠٣)	٦٨,٤٢٢,٧٧٥

الرصيد الإفتتاحي

أقساط مكتتبية خلال الفترة / السنة

أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد الختامي

(ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦٠٦,٩٤٥
٨,٤٢٢,٣٩٠	٣,١٥٥,١٧٨
(٨,٦١٩,٠٤٠)	(٣,٠٤٩,٩٩٧)
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٧١٢,١٢٦

الرصيد الإفتتاحي

عمولة إعادة التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة

عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف الإستحواذ على أقساط التأمين المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي
٥,٩٥٨,٥٤٣	٣,٧٣٣,٨٥١
١٠,٨٦٨,٥١٢	٦,١٤٦,٠٧٤
(١٣,٠٩٣,٢٠٤)	(٤,٩٠٥,٥٣٢)
٣,٧٣٣,٨٥١	٤,٩٧٤,٣٩٣

الرصيد الإفتتاحي

المدفوع خلال الفترة / السنة

المطفاً خلال الفترة / السنة

الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١ - عقود الإيجار

إن رسوم استهلاك حق استخدام الموجودات والرصيد هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٧,٨٥٩,٣١٠	٧,٩٤٦,٧٠١	التكلفة
٨٧,٣٩١	-	الرصيد الإفتتاحي
-	-	إضافات
٧,٩٤٦,٧٠١	٧,٩٤٦,٧٠١	إستبعادات
		الرصيد الختامي
١,٦٢٣,٧٠٠	٣,٣٧٧,٢٧٤	الإستهلاك المتراكم
١,٧٥٣,٥٧٤	٨٣٧,٣٧٩	الرصيد الإفتتاحي
٣,٣٧٧,٢٧٤	٤,٢١٤,٦٥٣	المحمل
		الرصيد الختامي
٤,٥٦٩,٤٢٧	٣,٧٣٢,٠٤٨	القيمة الدفترية

فيما يلي مطلوبات عقود الإيجار كما في نهاية الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣,٠٢٧,٦٣٨	٢,٣٩٦,٤٨٠	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
١,٤٤٣,٩٣٤	١,٢٥٢,٢٠٦	الجزء المتداول من التزام الإيجار
٤,٤٧١,٥٧٢	٣,٦٤٨,٦٨٦	

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مبلغ ٦٠,٦٣٥ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٠٠,٤٥٨ ريال سعودي).

١٢ - الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٠,١٤٧,٨٣٨	في بداية الفترة / السنة
١١,٣٢٧,٦٢٥	٥,٧٧٠,٢٩٣	المكون خلال الفترة / السنة
(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	(٨,٧٦٢,٩٥٣)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٢٧,١٥٥,١٧٨	في نهاية الفترة / السنة

١٢ - الزكاة المستحقة (تتمة)

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٩. عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة. وخلال عام ٢٠١٤ عدلت الهيئة الربط الزكوي للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بعد الأخذ بالإعتبار تأثير نقل المحفظة وطلبت مبلغ إضافي مقداره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي، ودفعت الشركة هذا المبلغ. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنة المنتهية في ٢٠١١ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي تم رفع الربوط من قبل الهيئة. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة ، وفي فبراير ٢٠١٩ قامت الهيئة بمراجعة الربط الزكوي إلى مبلغ ٢,٠٥٣,٦٠٤ ريال سعودي بعد الأخذ بعين الإعتبار حسم الوديعة النظامية طبقاً لقرار اللجنة الإستئنافية.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنة المنتهية في ٢٠١٢ طلبت الهيئة مبلغ ١,٩٧٩,٥٢١ ريال سعودي . دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة ، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل .

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ، طلبت الهيئة مبلغ ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي على التوالي كتقدير مبدئي. إلا أن الشركة قدمت إستئنافات لدى الهيئة وهذه الإستئنافات جاري العمل عليها. نظراً لإصدار التقييمات النهائية لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (في عام ٢٠٢٠) ، فقد تم إلغاء التقييمات الأولية لعام ٢٠١٣/٢٠١٤ تلقائياً.

في عام ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة تقييمات ضريبية القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بقيمة ٣,٩٢٤,٨٤٥ ريال سعودي. أعتضت الشركة على التقييم وما زال الاعتراض قيد الإجراءات. دفعت الشركة ربط ضريبة القيمة المضافة وألغت الغرامات وفقاً لمبادرات الهيئة العامة للزكاة والدخل واستمرت في الاعتراض. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض واستأنفت الشركة الدعوى أمام اللجنة العليا للضرائب، ولا تزال القضايا قيد المناقشة مع اللجنة.

في عام ٢٠٢٠ ، تلقت الشركة تقييمات الزكاة و ضريبة الاستقطاع من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٤ إلى ٢٠١٩ والتي بلغت ١٤,٦٦٧,٧٦٧ ريال سعودي للزكاة و ٨,١٦٢,٠٥٧ لضريبة استقطاع و ٣,٨٢٣,٨٥٥ كغرامات تأخير ضريبة استقطاع. أعتضت الشركة على التقييم وما زال الاعتراض قيد الإجراءات. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض واستأنفت الشركة الدعوى أمام اللجنة العليا للضرائب، ولا تزال القضايا قيد المناقشة مع اللجنة.

ملخص استئنافات الشركة طرف اللجنة العليا للضرائب :

- الإستئناف على الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م
- الإستئناف على الزكاة لسنة ٢٠١٢ م
- الإستئناف على ضريبة القيمة المضافة للفترة من فبراير إلى ديسمبر ٢٠١٨ م
- الإستئناف على ضريبة القيمة المضافة للفترة من يناير إلى ديسمبر ٢٠١٩ م

١٣ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٤ - إدارة رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها ونشاطها وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتسوية مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لما هو مطلوب والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة الإيرادات إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة / المبقاة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المالية المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش علاوة إصدار الملاءة المالية
- مطالبات هامش الملاءة المالية

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت الإدارة، من خلال تحليلات السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل منظمي النشاط، بتقييم إستباقي للأثار المحتملة لجائحة كوفيد - ١٩ من خلال إجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط، وتكاليف الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية السنة، ومخصصات الأقساط القائمة وما إلى ذلك. وتأثيره على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاءة المالية. وتوصلت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الأولي الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاءة المالية للشركة بشكل معتدل إذا استمر الوضع الحالي لفترة أطول. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بالحكم الجوهري وعدم اليقين، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن عدم اليقين من تأثير هذه البيئة الاقتصادية أمر تقديري، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٥ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والمحتفظ به لدى بنك محلي معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم عرض الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ ٢,٣٥٣,٠٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٣٨,٠١٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

١٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة خلال الفترة الحالية وذلك بقسمة صافي (الخسارة) الدخل للفترة بعد الزكاة على عدد الأسهم المصدرة والقائمة (٣٠ مليون سهم) في نهاية الفترة.

١٧ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة هم المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة، والشركات التي يكونون فيها الملاك الرئيسيين وأي مؤسسات أخرى مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو للشركة تأثير كبير عليها. سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات موافق عليها من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسيين خلال الفترة والأرصدة ذات الصلة:

الرصيد كما في		معاملات الفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٢٤٨,٠٩٦	١٣,٧٥٨,٩٢٦	٢,٩٤٨,٦٩٤	١٢,٧٧٧,٣٤٠	الأقساط المكتتبة	المساهمين الرئيسيين
-	-	(٣,١١٣,٥١٧)	(٨٥٥,٧١٠)	مطالبات مسددة	
(١,٦١٢,٦٥٧)	(١,٤٥٢,٠١١)	(٧٠٦,٩٠٥)	(١٤٠,٠٢٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(١,٩٣٨,٢٠٧)	(٢,٨١٠,٨٩١)	(٦٨٤,٥٠٠)	(١,٣١٥,٥٠٠)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٨,٤٤٤,١٧٨	١٢,٦٢٤,٠٥٧	١٦,٢٥٩,٠٨٣	١٣,٣١٣,٩١٣	الأقساط المكتتبة	
(٨٩١,١٥٥)	(٣,١٤٢,٥٨٤)	(٢,٠٢٢,٩٤٦)	(٣,١٨٣,٥٠٠)	عقود وساطة التأمين	
٥١٠,٩٧٣	٥١٠,٩٧٣	٣٥٣,٦٦٥	-	مصاريف عمومية وإدارية	شركة زميلة

تدرج الأرصدة المتعلقة بالمعاملات المذكورة أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة في الحسابات ذات الصلة في القوائم المالية الموجزة لكلاً من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الأولية الموجزة.

تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا

من بين كبار موظفي الإدارة بالشركة ثلاثة من كبار المديرين التنفيذيين بمن فيهم المدير العام، فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا لهذه الفترة كما يلي:

٢٠٢٠ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ريال سعودي	٢٠٢١ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ريال سعودي	مزاي ومنافع قصيرة الأجل
١,٥١٠,٥٠٠	٤٤٠,٠٤٦	
١٣٥,٠٤٩	٥٢,٥٨٣	مزاي ومنافع مكافأة نهاية الخدمة
١,٦٤٥,٥٤٩	٤٩٢,٦٢٩	

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة. وافقت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه.

نتائج القطاع لا تشمل المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك الدخل من الودائع لأجل والإستثمارات والربح أو الخسارة من الممتلكات والمعدات والإستثمارات. وبموجب ذلك هم مشمولون في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك الإستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى وضم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبموجب ذلك هم مشمولون في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع المستحق لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة التأمين وإعادة التأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين وفائض عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في الإلتزامات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٧٣٨,٤٤٩	١٠٧,٩٧٩	٧١,٧٢١	٦,٥٥٨,٧٤٩	أفراد
١٠,٣٥٢,٧٧٠	٢٦٤,٣٠٣	٩,٦٤٥,٤٠٩	٤٤٣,٠٥٨	منشآت متناهية الصغر
١,٢١٤,٩٢٢	٧٣٠,٥٢٠	٦٥,٠٣٠	٤١٩,٣٧٢	منشآت صغيرة
١١,٠٧٦,٦٦٨	٩,٨٧٨,٢٥٥	٢,٧٣٥	١,١٩٥,٦٧٨	منشآت متوسطة
٦,١٤٢,٤٣١	٥,١١٣,١٧٦	٢,٥٦٦	١,٠٢٦,٦٨٩	منشآت كبيرة
٣٥,٥٢٥,٢٤٠	١٦,٠٩٤,٢٣٣	٩,٧٨٧,٤٦١	٩,٦٤٣,٥٤٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٠,٤٠٣,٩٢٥	٧٣,٤٠٠	-	٢٠,٣٣٠,٥٢٥	أفراد
٦,٣١٧,١١٨	٢٠٤,٩٥٤	٤,٧٥٢,٨٢٢	١,٣٥٩,٣٤٢	منشآت متناهية الصغر
٢,٦٤٨,٧٢٨	١,٣٥٧,٤٢٣	٣٦,٩٠٢	١,٢٥٤,٤٠٣	منشآت صغيرة
٣,٩٨٥,٧٩٢	٢,٨٧٢,٣١٠	١٢,١٤٠	١,١٠١,٣٤٢	منشآت متوسطة
٩,٤٩١,٢٠٨	٧,٩٦٢,٧٢٨	١,٣٨٥	١,٥٢٧,٠٩٥	منشآت كبيرة
٤٢,٨٤٦,٧٧١	١٢,٤٧٠,٨١٥	٤,٨٠٣,٢٤٩	٢٥,٥٧٢,٧٠٧	إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
				الإيرادات
				إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٥,٥٢٥,٢٤٠	١٦,٠٩٤,٢٣٣	٩,٧٨٧,٤٦١	٩,٦٤٣,٥٤٦	أقساط إعادة التأمين مسندة
				- محلي
(٩٧٩,١٤٧)	(٩٧٩,١٤٧)	-	-	- خارجي - مباشر
(١,٨١٥,٣٠٧)	(١,٨١٥,٣٠٧)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٩,٧٣٦,٧٣٩)	(٩,٧٣٦,٧٣٩)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
				- محلي
(٢٨٢,٧٠٩)	(١١٢,٠٨٢)	(٦٤,١٣٤)	(١٠٦,٤٩٣)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(١,٦٣٨,٣٣٣)	(٥٩١,٥١١)	(٥٧٧,٢٠٧)	(٤٦٩,٦١٥)	
٢١,٠٧٣,٠٠٥	٢,٨٥٩,٤٤٧	٩,١٤٦,١٢٠	٩,٠٦٧,٤٣٨	صافي الأقساط المكتتبة
١٥,٨٩٤,٨٢٧	(١٩٢,١٩٤)	(٢٩٨,٩٥١)	١٦,٣٨٥,٩٧٢	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
٣٦,٩٦٧,٨٣٢	٢,٦٦٧,٢٥٣	٨,٨٤٧,١٦٩	٢٥,٤٥٣,٤١٠	صافي الأقساط المكتسبة
١,٢٠٦,١٥٥	١,٢٠٦,١٥٥			عمولات إعادة التأمين
٢١,٥٣٠	٩,٨٣٠	٥,٠٠٠	٦,٧٠٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٣٨,١٩٥,٥١٧	٣,٨٨٣,٢٣٨	٨,٨٥٢,١٦٩	٢٥,٤٦٠,١١٠	إجمالي الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٦٨٢,٠٩٦)	(١٨١,٩٢٢)	(٩,٥٢٤,٤٨٦)	(١٨,٩٧٥,٦٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١,١٦٤,٧٩٨	١٣١,٧٢٠	١,٠٣٣,٠٧٨	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٥١٧,٢٩٨)	(٥٠,٢٠٢)	(٨,٤٩١,٤٠٨)	(١٨,٩٧٥,٦٨٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٦٨,٢٨٥	(١٢٠,٣٦٥)	١,٧٢١,٦٣٣	(١,٢٣٢,٩٨٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
٣,٢٢٦,٠٦٦	٣٩,٢٧٩	(١٥٩,٤٧٩)	٣,٣٤٦,٢٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٩٢٢,٩٤٧)	(١٣١,٢٨٨)	(٦,٩٢٩,٢٥٤)	(١٦,٨٦٢,٤٠٥)	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٨,٧٥٩,٣٦٢	١٨٠,٦١٩	١,٤٩٨,٠٤٨	٧,٠٨٠,٦٩٥	التغيرات في الإحتياطات الفنية الأخرى
١٣٥,٨١٢	(٥٥,٦٤٦)	٢٣,٤٧٠	١٦٧,٩٨٨	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٤٩٧,٨١٧)	(٧٩٢,٠٣٢)	(٨٠٥,٩٤٦)	(٨٩٩,٨٣٩)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢٦٩,١٩١)	(٧٥,٠١٥)	(١٤٦,٤٩٠)	(٤٧,٦٨٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١,٥٣٠,٥٩٩)	-	(٤٢٥,٧١٨)	(١,١٠٤,٨٨١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(١٩,٣٢٥,٣٨٠)	(٨٧٣,٣٦٢)	(٦,٧٨٥,٨٩٠)	(١١,٦٦٦,١٢٨)	
١٨,٨٧٠,١٣٧	٣,٠٠٩,٨٧٦	٢,٠٦٦,٢٧٩	١٣,٧٩٣,٩٨٢	صافي فائض الإكتتاب
				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
(١٤,٦٩٦,٠٠٦)				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٣,٥٠٨,٢١٩				الفائض من عمليات التأمين
٧,٦٨٢,٣٥٠				

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)			
المجموع	ممتلكات وحوادث	الطبي	المركبات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢,٨٤٦,٧٧١	١٢,٤٧٠,٨١٥	٤,٨٠٣,٢٤٩	٢٥,٥٧٢,٧٠٧
(٦٠٧,٧٥٨)	(٦٠٧,٧٥٨)	-	-
(٤,٥٢٨,٧٩٣)	(٤,٥٢٨,٧٩٣)	-	-
(٥,٠٠٥,٩٥٦)	(٥,٠٠٥,٩٥٦)	-	-
(٢٩٤,٣٠٩)	(٩١,٢٩٤)	(٥٧,٣٦٤)	(١٤٥,٦٥١)
(١,٦٢٨,٥٣٤)	(٣٦٧,٢٢٠)	(٥١٦,٣٠٥)	(٧٤٥,٠٠٩)
٣٠,٧٨١,٤٢١	١,٨٦٩,٧٩٤	٤,٢٢٩,٥٨٠	٢٤,٦٨٢,٠٤٧
٨,٨٤٥,٩٨٨	١,١٤٣,٣٠٥	٦,٥٢٨,٣٥٣	١,١٧٤,٣٣٠
٣٩,٦٢٧,٤٠٩	٣,٠١٣,٠٩٩	١٠,٧٥٧,٩٣٣	٢٥,٨٥٦,٣٧٧
٢,٠٨٧,٠٤٧	١,٧٧٦,٧٥٨	-	٣١٠,٢٨٩
٤,٠٠٣,٠٠٠	٢,٠٤٨,٥٥٥	١,٤٨٢,٠٠٠	٤٧٢,٤٤٥
٤٥,٧١٧,٤٥٦	٦,٨٣٨,٤١٢	١٢,٢٣٩,٩٣٣	٢٦,٦٣٩,١١١
(٢٥,٩٧٥,٩٨١)	(١,٨٤٤,٢٢٩)	(١٤,٥١٥,٨٥٨)	(٩,٦١٥,٨٩٤)
٣,٦٥٦,١٣١	١,٧٠١,٧٤٤	١,٩٢٧,٣٨٧	٢٧,٠٠٠
(٢٢,٣١٩,٨٥٠)	(١٤٢,٤٨٥)	(١٢,٥٨٨,٤٧١)	(٩,٥٨٨,٨٩٤)
١١,٥٥٩,٣٥٠	٣٢٩,٨٦٦	٧,٣٨٩,٧٩٥	٣,٨٣٩,٦٨٩
٣,٩٩٩,٤٨٠	١٩٣,٣٦٤	٨٢٧,٩٨٣	٢,٩٧٨,١٣٣
(٦,٧٦١,٠٢٠)	٣٨٠,٧٤٥	(٤,٣٧٠,٦٩٣)	(٢,٧٧١,٠٧٢)
(١,٤٨٢,١٩٨)	(٢٧١,٣٢٣)	١,٥٧٩,١٠٠	(٢,٧٨٩,٩٧٥)
٥٨٥,٢٩٨	٢٣٩,٢٨٩	١٠٥,٢٤٩	٢٤٠,٧٦٠
(٢,٨٨٠,٧٤٥)	(٦٦٠,٩٣١)	(٩٣٥,٩٦٩)	(١,٢٨٣,٨٤٥)
(٢٥٧,٧٥٦)	(٥٨,٨٥٩)	(٧١,٧٦٢)	(١٢٧,١٣٥)
(١,٣٥٢,٣٤٢)	-	(٩٠٣,٣٥٨)	(٤٤٨,٩٨٤)
(١٢,١٤٨,٧٦٣)	(٣٧١,٠٧٩)	(٤,٥٩٧,٤٣٣)	(٧,١٨٠,٢٥١)
٣٣,٥٦٨,٦٩٣	٦,٤٦٧,٣٣٣	٧,٦٤٢,٥٠٠	١٩,٤٥٨,٨٦٠
(١٥,٧٠١,٥٥٤)			
٣,١٠٧,٠٠٧			
٢٠,٩٧٤,١٤٦			

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين مسندة
- محلي
- خارجي - مباشر
- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
أقساط تأمين فائض الخسارة
- محلي
- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
إجمالي الإيرادات
تكاليف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
صافي المطالبات المتكبدة
التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
تكاليف الإشراف والتفتيش
مصاريف الإكتتاب الأخرى
إجمالي تكاليف الإكتتاب
صافي فائض الإكتتاب
مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) الإيرادات
٧١,٣٣١,٣٦٧	٢٢,٠٧٥,٥٣٢	١٧,٢٦٦,١١٧	٣١,٩٨٩,٧١٨	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(١,٤١٦,٨٥٨)	(١,٤١٦,٨٥٨)	-	-	- محلي
(٢,٢٣٠,٦٠٨)	(٢,٢٣٠,٦٠٨)	-	-	- خارجي - مباشر
(١١,٦٤٦,٢٧٤)	(١١,٦٤٦,٢٧٤)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين أقساط تأمين فائض الخسارة
(٦٢٢,١١٩)	(٢٢٤,١٦٤)	(١٢٩,٠٦٦)	(٢٦٨,٨٨٩)	- محلي
(٣,٦١٣,٣٩٢)	(١,١٨٣,٠٢٢)	(١,١٦١,٥٠٧)	(١,٢٦٨,٨٦٣)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
٥١,٨٠٢,١١٦	٥,٣٧٤,٦٠٦	١٥,٩٧٥,٥٤٤	٣٠,٤٥١,٩٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
٢٣,٢٠٥,٣٦٩	(٤٥٤,٤٩٨)	١,٣٣٢,١٣٣	٢٢,٣٢٧,٧٣٤	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٧٥,٠٠٧,٤٨٥	٤,٩٢٠,١٠٨	١٧,٣٠٧,٦٧٧	٥٢,٧٧٩,٧٠٠	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٠٤٩,٩٩٧	٣,٠٤٩,٩٩٧	-	-	عمولات إعادة التأمين
٤٣٧,١٥٨	٢٩٠,١٩٠	٦٢,٠٠٠	٨٤,٩٦٨	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٧٨,٤٩٤,٦٤٠	٨,٢٦٠,٢٩٥	١٧,٣٦٩,٦٧٧	٥٢,٨٦٤,٦٦٨	إجمالي الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(٦٥,٨٧٨,٥٥٨)	(١,٢٤٣,٩١٢)	(١٧,١٣٦,٩٠٨)	(٤٧,٤٩٧,٧٣٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
٥,٠٦٤,٥٤٥	٤٨٣,٢٧١	١,٣٢٨,٤٦٤	٣,٢٥٢,٨١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٠,٨١٤,٠١٣)	(٧٦٠,٦٤١)	(١٥,٨٠٨,٤٤٤)	(٤٤,٢٤٤,٩٢٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٥١٩,٤٠١	(١٨١,٠٦٢)	١,٦٨٨,٧٧٠	٢,٠١١,٦٩٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
٥,١٤٤,٤٩٦	(١١٧,٢٧١)	(٦٣,٤٤١)	٥,٣٢٥,٢٠٨	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها - صافي
(٥٢,١٥٠,١١٦)	(١,٠٥٨,٩٧٤)	(١٤,١٨٣,١١٥)	(٣٦,٩٠٨,٠٢٧)	صافي المطالبات المكتتبة
٧,٣٨٧,٢٢٨	(٣٧٤,٤٧٢)	٨٤٩,٤٠٢	٦,٩١٢,٢٩٨	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٤٦٤,٦١٢	(٣١,٨٢٩)	٢٣,١١٢	٤٧٣,٣٢٩	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٤,٩٠٥,٥٣٢)	(١,٢٦١,١٥١)	(١,٦٠٢,٧٦٦)	(٢,٠٤١,٦١٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥١٩,١٢٢)	(١٠٢,١٧٢)	(٢٥٨,٣٤٦)	(١٥٨,٦٠٤)	تكاليف الفحص والإشراف
(٥,٥٢١,٨٦٢)	-	(٢,٣٦١,٧٧٥)	(٣,١٦٠,٠٨٧)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٥٥,٢٤٤,٧٩٢)	(٢,٨٢٨,٥٩٨)	(١٧,٥٣٣,٤٨٨)	(٣٤,٨٨٢,٧٠٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٣,٢٤٩,٨٤٨	٥,٤٣١,٦٩٧	(١٦٣,٨١١)	١٧,٩٨١,٩٦٢	صافي فائض الإكتتاب
(٢٨,٥٦٦,٠٠٧)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٦,٥٧٢,٣٢٨				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١,٢٥٦,١٦٩				صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إجمالي الأقساط المكتتبة
١١,٠٢٤,٩٣٢	٢١٨,٠٦٥	٧١,٧٢٢	١٠,٧٣٥,١٤٥	أفراد
١٨,٨٥٩,٦٦٠	١,٠٢٨,٣٦٠	١٦,٩٨٢,٩٠٩	٨٤٨,٣٩١	منشآت متناهية الصغر
٤,٢٣٦,١٦٠	١,٨٣٧,١٢٤	٢٠٠,٨٧٥	٢,١٩٨,١٦١	منشآت صغيرة
١٤,٧٠٩,٥٧٧	١١,٥٢٧,٩٣٤	٣,١٧٥	٣,١٧٨,٤٦٨	منشآت متوسطة
٢٢,٥٠١,٠٣٨	٧,٤٦٤,٠٤٩	٧,٤٣٦	١٥,٠٢٩,٥٥٣	منشآت كبيرة
٧١,٣٣١,٣٦٧	٢٢,٠٧٥,٥٣٢	١٧,٢٦٦,١١٧	٣١,٩٨٩,٧١٨	إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) الإيرادات
١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	١٩,٩٤٣,٢٧١	١٥,٠٤٠,٥٩١	٧٤,٩١٦,١٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٢٣٣,٩٩٨)	(١,٢٣٣,٩٩٨)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٥,٣٤٧,٤٢٩)	(٥,٣٤٧,٤٢٩)	-	-	- محلي
(٧,٥٣٠,١٨٤)	(٧,٥٣٠,١٨٤)	-	-	- خارجي - مباشر
(٨٤٢,٤٤١)	(٤٣٤,١٠٧)	(١٠٢,٣٦٤)	(٣٠٥,٩٧٠)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
(٤,٥٦٠,٠٢٢)	(٢,١٦٣,٣٦٧)	(٩٢١,٣٠٥)	(١,٤٧٥,٣٥٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٠,٣٨٥,٩٢٠	٣,٢٣٤,١٨٦	١٤,٠١٦,٩٢٢	٧٣,١٣٤,٨١٢	- محلي
٦,٩٢٢,٠٥١	١,١٢٣,٨٧٤	١٧,١٩٠,٢٩٤	(١١,٣٩٢,١١٧)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
٩٧,٣٠٧,٩٧١	٤,٣٥٨,٠٦٠	٣١,٢٠٧,٢١٦	٦١,٧٤٢,٦٩٥	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٨٦٣,٧٥١	٥,٥٥٣,٤٦٢	-	٣١٠,٢٨٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٤,٥٦٨,٢٦٩	٢,١١١,٩٣٥	١,٤٨٢,٠٠٠	٩٧٤,٣٣٤	صافي الأقساط المكتتبة
١٠٧,٧٣٩,٩٩١	١٢,٠٢٣,٤٥٧	٣٢,٦٨٩,٢١٦	٦٣,٠٢٧,٣١٨	عمولات إعادة التأمين
				رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				إجمالي الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(٨٦,٤٥١,٣٠١)	(٥,٣٨٥,٠١٠)	(٤٣,٧٦٦,٩٢٣)	(٣٧,٢٩٩,٣٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
٨,٩٠٠,٩٤٣	٤,٧٨٤,٧٠٦	٤,٠٨٩,٢٣٧	٢٧,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٧,٥٥٠,٣٥٨)	(٦٠٠,٣٠٤)	(٣٩,٦٧٧,٦٨٦)	(٣٧,٢٧٢,٣٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٣٠٦,٧٤٣	٤٨٣,١٠١	١٠,٠٥٦,٩٩١	(١,٢٣٣,٣٤٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
٧,٧٦٤,٤٣٩	٦٤٤,٠٦٥	١,٠٣١,٣٨١	٦,٠٨٨,٩٩٣	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
(٦٠,٤٧٩,١٧٦)	٥٢٦,٨٦٢	(٢٨,٥٨٩,٣١٤)	(٣٢,٤١٦,٧٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٧٢١,٣٤٨)	(٥١٩,٩٠٤)	٢,٦٩١,٧٣٥	(٥,٨٩٣,١٧٩)	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٦٨٣,٤٠٢	٢٨٧,٤٤١	١٥١,٧٣٤	٢٤٤,٢٢٧	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٧,٤٥٤,٤٣١)	(١,٤٥٣,٨٣٠)	(٣,١٦٧,٤٦٩)	(٢,٨٣٣,١٣٢)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٦٨٩,٥٢٤)	(٩١,٣٧٦)	(٢٢٥,٠٩٧)	(٣٧٣,٠٥١)	تكاليف الفحص والإشراف
(٣,١٠٤,٥٠٩)	(٩٧,٩٧٠)	(٢,٢٠٢,٥٢٣)	(٨٠٤,٠١٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٤,٧٦٥,٥٨٦)	(١,٣٤٨,٧٧٧)	(٣١,٣٤٠,٩٣٤)	(٤٢,٠٧٥,٨٧٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٢,٩٧٤,٤٠٥	١٠,٦٧٤,٦٨٠	١,٣٤٨,٢٨٢	٢٠,٩٥١,٤٤٣	صافي فائض الإكتتاب
(٢٩,٨٥٠,٨٧٨)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٦,٦٧١,٦٤١				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٩,٧٩٥,١٦٨				صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٣,٢٤٠,٢٧٩	٢١٠,٢٦٩	-	٤٣,٠٣٠,٠١٠	أفراد
١٨,٤٤٠,٦١٧	٨٥٦,٠٥٩	١٤,٨٨٦,٠٦٨	٢,٦٩٨,٤٩٠	منشآت متناهية الصغر
٦,٥٩٠,٧٠٨	٢,٩٩٨,٣٦٢	١١٥,٧٣٨	٣,٤٧٦,٦٠٨	منشآت صغيرة
٨,٧٤٨,٨٣١	٤,٩٢٧,٥٧٨	٣٦,٧٧١	٣,٧٨٤,٤٨٢	منشآت متوسطة
٣٢,٨٧٩,٥٥٩	١٠,٩٥١,٠٠٣	٢,٠١٤	٢١,٩٢٦,٥٤٢	منشآت كبيرة
١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	١٩,٩٤٣,٢٧١	١٥,٠٤٠,٥٩١	٧٤,٩١٦,١٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الطبي	المركبات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٩٠١,٤٠٣	١٤,٩٠١,٤٠٣	-	-	الموجودات
٣٢,٧٠٥,٨٩٨	٢٤,٢٢٣,٧٩٠	٦٦٢,١٩٠	٧,٨١٩,٩١٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٨٩,٧٨٦	٣,٣٧٢,٧٠٥	٣٦٢,٣٨٠	٢,١٥٤,٧٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٩٧٤,٣٩٣	١,٨٤٥,٥٨٥	١,٤٥٨,٢٦٧	١,٦٧٠,٥٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٣,٢٧٩,٦٠٤	١,٤٠٧,١٨٦	٥٦٠,٠٠٠	١,٣١٢,٤١٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦١,٧٥١,٠٨٤	٤٥,٧٥٠,٦٦٩	٣,٠٤٢,٨٣٧	١٢,٩٥٧,٥٧٨	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٤٢٥,١٨٩,٥٣٩				الموجودات غير الموزعة
٤٨٦,٩٤٠,٦٢٣				مجموع موجودات عمليات التأمين
				المطلوبات
٦٨,٤٢٢,٧٧٥	٢٠,٦٦٨,١٤٠	٣٠,٥٥٥,٠١٦	١٧,١٩٩,٦١٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧١٢,١٢٦	١,٧١٢,١٢٦	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١١٧,٠٦١,٩٨٧	٣٣,٥٠٣,٩٠٩	٧,٢٣٤,٢٦٠	٧٦,٣٢٣,٨١٨	مطالبات تحت التسوية
٣٣,٩١٥,١٣٧	٥,٥٥٧,٧٦٧	٣,٥٠٩,٩٩٣	٢٤,٨٤٧,٣٧٧	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١٦,٣٦٦,١٠٨	٧٧٩,٩٤٣	٨,٨٨٠,٩٣٩	٦,٧٠٥,٢٢٦	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٣٣٧,٦٥٩	١,٣٣٦,٩٤٥	٢٤٦,٨٨٩	٣,٧٥٣,٨٢٥	إحتياطيات فنية أخرى
٢٤٢,٨١٥,٧٩٢	٦٣,٥٥٨,٨٣٠	٥٠,٤٢٧,٠٩٧	١٢٨,٨٢٩,٨٦٥	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٤٤,١٢٤,٨٣١				المطلوبات غير الموزعة
٤٨٦,٩٤٠,٦٢٣				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
				الموجودات
١٥,٢٥٠,١٣٢	١٥,٢٥٠,١٣٢	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٨٦٨,٨٧٣	٢٣,٨١٨,١٥٩	٨٠٩,٩٨٦	١٠,٢٤٠,٧٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٩٤,٥٩٠	٣,٢٢٥,٥٥٦	٩٤,٧٣٩	٢,٤٧٤,٢٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٣,٧٣٣,٨٥١	٧٢٥,٠٤٤	١,٥٧٧,٦٩٥	١,٤٣١,١١٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٩,٦٤٧,٤٤٦	٤٣,٠١٨,٨٩١	٢,٤٨٢,٤٢٠	١٤,١٤٦,١٣٥	مجموع الموجودات القطاعية
٤٨١,١٢٧,٤٣٣				الموجودات غير الموزعة
٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩				مجموع موجودات عمليات التأمين
				المطلوبات
٩١,٩٧٦,٨٧٣	٢٠,٥٦٢,٣٧١	١٨,٥٣١,٧٥٢	٥٢,٨٨٢,٧٥٠	أقساط غير مكتسبة
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٦٠٦,٩٤٥	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	٣٢,٩١٧,٢١٦	٩,٠٧٠,٨٢٦	٨٠,٧٥٦,٣٢١	مطالبات تحت التسوية
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٢٥,٤٨٧,١٣٨	٣,١٧٨,٩١٠	١٠,٢٩٨,٣٨٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	٤٠٥,٤٦٩	٩,٧٣٠,٣٤٣	١٣,٦١٧,٥٢٤	إحتياطي عجز الأقساط
٥,٨٠٢,٢٧١	١,٣٠٥,١١٦	٢٧٠,٠٠١	٤,٢٢٧,١٥٤	إحتياطيات فنية أخرى
٢٨٤,٨٤٨,٢٢٥	٨٢,٢٨٤,٢٥٥	٤٠,٧٨١,٨٣٢	١٦١,٧٨٢,١٣٨	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٥٥,٩٢٦,٦٥٤				المطلوبات غير الموزعة
٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عميات التأمين	الموجودات
١١٥,٣٥١,٨٧٧	٣١,٩٩٧,٣٦٤	٨٣,٣٥٤,٥١٣	النقد وما في حكمه
٢٤٦,٧٣٦,٩٥٣	٥٠,٥١٧,٣٥٠	١٩٦,٢١٩,٦٠٣	ودائع لأجل
٤٧,٣٩٦,٩٤٠	-	٤٧,٣٩٦,٩٤٠	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٤,٩٠١,٤٠٣	-	١٤,٩٠١,٤٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٧٠٥,٨٩٨	-	٣٢,٧٠٥,٨٩٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٨٨٩,٧٨٦	-	٥,٨٨٩,٧٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
٤,٩٧٤,٣٩٣	-	٤,٩٧٤,٣٩٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣,٢٧٩,٦٠٤	-	٣,٢٧٩,٦٠٤	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٢٦٦,١٩٢,٤٣٥	٢٠٦,١٤١,١٠١	٦٠٠,٠٥١,٣٣٤	إستثمارات
١٦١,٧٨٥,٨٤٥	١٦١,٧٨٥,٨٤٥	-	المستحق من عمليات التأمين
٣٣,٨٥٩,٤٣٤	٢,٥٢٠,٩٥٠	٣١,٣٣٨,٤٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧٣٢,٠٤٨	-	٣,٧٣٢,٠٤٨	حق استخدام الموجودات
٣,٠٩٦,٦١٨	-	٣,٠٩٦,٦١٨	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٤٨٣,٢٠٩	٤٨٣,٢٠٩	-	إستثمار في شركات زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٩٧٢,٧٣٩,٥٢٢	٤٨٥,٧٩٨,٨٩٨	٤٨٦,٩٤٠,٦٢٤	مجموع الموجودات
٣٠,٣٣٣,٧٩٢	-	٣٠,٣٣٣,٧٩٢	المطلوبات
١٣,٣٣٥,٢٨١	-	١٣,٣٣٥,٢٨١	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢١,٨٠٨,٢٨٥	٣,٠٥٢,٣٦٦	١٨,٧٥٥,٩١٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٦٤٨,٦٨٦	-	٣,٦٤٨,٦٨٦	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٨,٤٢٢,٧٧٥	-	٦٨,٤٢٢,٧٧٥	مطلوبات عقود التأجير
١,٧١٢,١٢٦	-	١,٧١٢,١٢٦	أقساط غير مكتسبة
١١٧,٠٦١,٩٨٧	-	١١٧,٠٦١,٩٨٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٣,٩١٥,١٣٧	-	٣٣,٩١٥,١٣٧	مطالبات تحت التسوية
١٦,٣٦٦,١٠٨	-	١٦,٣٦٦,١٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٣٣٧,٦٥٩	-	٥,٣٣٧,٦٥٩	إحتياطي عجز الأقساط
١٦١,٧٨٥,٨٤٥	-	١٦١,٧٨٥,٨٤٥	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٥٧٩,٩٥٨	-	١٣,٥٧٩,٩٥٨	المستحق الى عميات المساهمين
٢٧,١٥٥,١٧٨	٢٧,١٥٥,١٧٨	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-	الزكاة المستحقة
٥١٦,٨١٥,٨٩٦	٣٢,٥٦٠,٦٢٣	٤٨٤,٢٥٥,٢٧٣	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٨٤٠,٤٨١	-	١,٨٤٠,٤٨١	مجموع المطلوبات
٣,٥٦٢,٩٠٢	-	٣,٥٦٢,٩٠٢	فائض عمليات التأمين
(٢,٧١٨,٠٣٢)	-	(٢,٧١٨,٠٣٢)	الفائض المتراكم
٥١٩,٥٠١,٢٤٧	٣٢,٥٦٠,٦٢٣	٤٨٦,٩٤٠,٦٢٤	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧	-	رأس المال
٧٨,١٨٣,٩٤٧	٧٨,١٨٣,٩٤٧	-	إحتياطي نظامي
٢٤,٠٧٩,٨١٥	٢٤,٠٧٩,٨١٥	-	أرباح مبقاة
٢٥٣,٢٠٦	٢٥٣,٢٠٦	-	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٥٣,٢٣٨,٢٧٦	٤٥٣,٢٣٨,٢٧٦	-	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
٩٧٢,٧٣٩,٥٢٢	٤٨٥,٧٩٨,٨٩٩	٤٨٦,٩٤٠,٦٢٣	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
١٣١,٨٩١,٩٣٣	٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧	الموجودات
٢٨٨,٨٠٨,٠٥٨	١٤,٥٠٥,٩٣٠	٢٧٤,٣٠٢,١٢٨	النقد وما في حكمه
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	-	٣٦,٢٦٧,٢٩٧	ودائع لأجل
١٥,٢٥٠,١٣٢	-	١٥,٢٥٠,١٣٢	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٣٤,٨٦٨,٨٧٣	-	٣٤,٨٦٨,٨٧٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٧٩٤,٥٩٠	-	٥,٧٩٤,٥٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٣٣,٨٥١	-	٣,٧٣٣,٨٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
٢٥٢,٤٤١,٤٥٣	١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	-	إستثمارات
٢٥,٠١٥,٨٣٦	٢,٢١٩,٩٦٤	٢٢,٧٩٥,٨٧٢	المستحق من عمليات التأمين
٤,٥٦٩,٤٢٧	-	٤,٥٦٩,٤٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧١٧,٣٥٣	-	٣,٧١٧,٣٥٣	حق استخدام الموجودات
٧٠٠,٦١٨	٧٠٠,٦١٨	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
١,٨٣٨,٠١٠	١,٨٣٨,٠١٠	-	وديعة نظامية
١,٠١٩,٩٤٦,٠٠٥	٤٧٩,١٧١,١٢٦	٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٢٦,٨٧٩,٦٨٤	-	٢٦,٨٧٩,٦٨٤	المطلوبات
١٢,٥٥٧,٤١٧	-	١٢,٥٥٧,٤١٧	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٤,٧٠٤,٣٩٤	٢,٦٦٦,٤٥١	١٢,٠٣٧,٩٤٣	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٧١,٥٧٢	-	٤,٤٧١,٥٧٢	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٩١,٩٧٦,٨٧٣	-	٩١,٩٧٦,٨٧٣	مطلوبات عقود التأجير
١,٦٠٦,٩٤٥	-	١,٦٠٦,٩٤٥	أقساط غير مكتسبة
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	-	١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	-	٣٨,٩٦٤,٤٣٧	مطالبات تحت التسوية
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	-	٢٣,٧٥٣,٣٣٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٨٠٢,٢٧١	-	٥,٨٠٢,٢٧١	إحتياطي عجز الأقساط
١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	-	١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	إحتياطيات فنية أخرى
١٦,٠١٢,٣٥٨	-	١٦,٠١٢,٣٥٨	المستحق الى عميات المساهمين
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٣٠,١٤٧,٨٣٨	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٣٨,٠١٠	١,٨٣٨,٠١٠	-	الزكاة المستحقة
٥٧٦,٥٠٨,٠٧٢	٣٤,٦٥٢,٢٩٩	٥٤١,٨٥٥,٧٧٣	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
١,٧١٤,٨٦٣	-	١,٧١٤,٨٦٣	فائض عمليات التأمين
(٧٧,٧٢٥)	-	(٧٧,٧٢٥)	الفائض المتراكم
(٢,٧١٨,٠٣٢)	-	(٢,٧١٨,٠٣٢)	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٧٥,٤٢٧,١٧٨	٣٤,٦٥٢,٢٩٩	٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧	-	رأس المال
٧٩,٨١٧,٦٦٩	٧٩,٨١٧,٦٦٩	-	إحتياطي نظامي
١٣,٧٧١,١٢٢	١٣,٧٧١,١٢٢	-	أرباح مبقاة
٢٠٨,٧٢٩	٢٠٨,٧٢٩	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	-	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٠١٩,٩٤٦,٠٠٥	٤٧٩,١٧١,١٢٦	٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢,٨٤٦,٧٧١	-	٤٢,٨٤٦,٧٧١	٣٥,٥٢٥,٢٤٠	-	٣٥,٥٢٥,٢٤٠
(١٠,١٤٢,٥٠٧)	-	(١٠,١٤٢,٥٠٧)	(١٢,٥٣١,١٩٣)	-	(١٢,٥٣١,١٩٣)
(١,٩٢٢,٨٤٣)	-	(١,٩٢٢,٨٤٣)	(١,٩٢١,٠٤٢)	-	(١,٩٢١,٠٤٢)
٣٠,٧٨١,٤٢١	-	٣٠,٧٨١,٤٢١	٢١,٠٧٣,٠٠٥	-	٢١,٠٧٣,٠٠٥
٨,٨٤٥,٩٨٨	-	٨,٨٤٥,٩٨٨	١٥,٨٩٤,٨٢٧	-	١٥,٨٩٤,٨٢٧
٣٩,٦٢٧,٤٠٩	-	٣٩,٦٢٧,٤٠٩	٣٦,٩٦٧,٨٣٢	-	٣٦,٩٦٧,٨٣٢
٢,٠٨٧,٠٤٧	-	٢,٠٨٧,٠٤٧	١,٢٠٦,١٥٥	-	١,٢٠٦,١٥٥
٤,٠٠٣,٠٠٠	-	٤,٠٠٣,٠٠٠	٢١,٥٣٠	-	٢١,٥٣٠
٤٥,٧١٧,٤٥٦	-	٤٥,٧١٧,٤٥٦	٣٨,١٩٥,٥١٧	-	٣٨,١٩٥,٥١٧
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين مسندة					
أقساط تأمين فائض الخسارة					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي					
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي					
صافي المطالبات المتكبدة					
التغير في احتياطي عجز الأقساط					
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
تكاليف الإشراف والتفتيش					
مصاريف الإكتتاب الأخرى					
إجمالي تكاليف الإكتتاب					
صافي فائض الإكتتاب					
(المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات					
دخل توزيعات أرباح					
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات					
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع					
حصة الخسارة من الشركة الزميلة					
إيرادات أخرى					
إجمالي (مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
إجمالي الفائض للفترة قبل توزيع الفائض والزكاة					
٢٢,١٢٨,٠٢٩	١,١٥٣,٨٨٣	٢٠,٩٧٤,١٤٦	١٠,١٠٨,٢٥٤	٢,٤٢٥,٩٠٤	٧,٦٨٢,٣٥٠
-	١٨,٨٧٦,٧٣١	(١٨,٨٧٦,٧٣١)	-	٦,٩١٤,١١٥	(٦,٩١٤,١١٥)
٢٢,١٢٨,٠٢٩	٢٠,٠٣٠,٦١٤	٢,٠٩٧,٤١٥	١٠,١٠٨,٢٥٤	٩,٣٤٠,٠١٩	٧٦٨,٢٣٥
(٣,٠١٠,٧٥١)	(٣,٠١٠,٧٥١)	-	(٣,٢٠٥,٧٥٨)	(٣,٢٠٥,٧٥٨)	-
١٩,١١٧,٢٧٨	١٧,٠١٩,٨٦٣	٢,٠٩٧,٤١٥	٦,٩٠٢,٤٩٦	٦,١٣٤,٢٦١	٧٦٨,٢٣٥
صافي الدخل بعد الزكاة					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي
١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	-	١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	٧١,٣٣١,٣٦٧	-	٧١,٣٣١,٣٦٧
(١٤,١١١,٦١١)	-	(١٤,١١١,٦١١)	(١٥,٢٩٣,٧٤٠)	-	(١٥,٢٩٣,٧٤٠)
(٥,٤٠٢,٤٦٣)	-	(٥,٤٠٢,٤٦٣)	(٤,٢٣٥,٥١١)	-	(٤,٢٣٥,٥١١)
٩٠,٣٨٥,٩٢٠	-	٩٠,٣٨٥,٩٢٠	٥١,٨٠٢,١١٦	-	٥١,٨٠٢,١١٦
٦,٩٢٢,٠٥١	-	٦,٩٢٢,٠٥١	٢٣,٢٠٥,٣٦٩	-	٢٣,٢٠٥,٣٦٩
٩٧,٣٠٧,٩٧١	-	٩٧,٣٠٧,٩٧١	٧٥,٠٠٧,٤٨٥	-	٧٥,٠٠٧,٤٨٥
٥,٨٦٣,٧٥١	-	٥,٨٦٣,٧٥١	٣,٠٤٩,٩٩٧	-	٣,٠٤٩,٩٩٧
٤,٥٦٨,٢٦٩	-	٤,٥٦٨,٢٦٩	٤٣٧,١٥٨	-	٤٣٧,١٥٨
١٠٧,٧٣٩,٩٩١	-	١٠٧,٧٣٩,٩٩١	٧٨,٤٩٤,٦٤٠	-	٧٨,٤٩٤,٦٤٠
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين مسندة					
أقساط تأمين فائض الخسارة					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي					
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى					
إجمالي الإيرادات					
تكاليف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي					
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي					
صافي المطالبات المتكبدة					
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
تكاليف الإشراف والتفتيش					
مصاريف الإكتتاب الأخرى					
إجمالي تكاليف الإكتتاب					
صافي فائض الإكتتاب					
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص) / عكس الديون المشكوك في تحصيلها					
(١,٦٠٣,٩٣٢)	-	(١,٦٠٣,٩٣٢)	٣٨٩,٢٢٨	-	٣٨٩,٢٢٨
(٢٩,٣٨٤,٢٠٣)	(١,١٣٧,٢٥٧)	(٢٨,٢٤٦,٩٤٦)	(٣٠,٥٨٠,٢٩٤)	(١,٦٢٥,٠٥٩)	(٢٨,٩٥٥,٢٣٥)
٧,١٨٥,٠٠٣	٢,٤٥٧,٢٥٢	٤,٧٢٧,٧٥١	٤,٨٧٩,٤٤٨	٢,٤٩٠,٧٠٢	٢,٣٨٨,٧٤٦
٣,٤٦٠,٣٨٤	٢,٨٦٥,٨٩٤	٥٩٤,٤٩٠	٤,٦٣٨,٢٤٨	٣,٧٨٥,٥٧٥	٨٥٢,٦٧٣
٧٩٣,٦٨٩	١٩,٠٤٠	٧٧٤,٦٤٩	٣,١٠٩,١٨٢	(١٢٨,٢٩٣)	٣,٢٣٧,٤٧٥
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	(١,٢١٨,٧٨٣)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-
١٢١,٨٧٣	١٢١,٨٧٣	-	(٢١٧,٤٠٩)	(٢١٧,٤٠٩)	-
١,٧١٦,٤٨٥	(٤٥٣,٦٦٥)	٢,١٧٠,١٥٠	١٢,٧٢٠	(٨٠,٧١٤)	٩٣,٤٣٤
(٢٤,٨٣٧,٤٩٨)	(١,٦٥٨,٢٦١)	(٢٣,١٧٩,٢٣٧)	(١٨,٩٨٧,٦٦٠)	٣,٠٠٦,٠١٩	(٢١,٩٩٣,٦٧٩)
٨,١٣٦,٩٠٧	(١,٦٥٨,٢٦١)	٩,٧٩٥,١٦٨	٤,٢٦٢,١٨٨	٣,٠٠٦,٠١٩	١,٢٥٦,١٦٩
-	٨,٨١٥,٦٥١	(٨,٨١٥,٦٥١)	-	١,١٣٠,٥٥٢	(١,١٣٠,٥٥٢)
٨,١٣٦,٩٠٧	٧,١٥٧,٣٩٠	٩٧٩,٥١٧	٤,٢٦٢,١٨٨	٤,١٣٦,٥٧١	١٢٥,٦١٧
(٥,٤٥٢,٤١٩)	(٥,٤٥٢,٤١٩)	-	(٥,٧٧٠,٢٩٣)	(٥,٧٧٠,٢٩٣)	-
٢,٦٨٤,٤٨٨	١,٧٠٤,٩٧١	٩٧٩,٥١٧	١,٥٠٨,١٠٥	(١,٦٣٣,٧٢٢)	١٢٥,٦١٧
إجمالي الدخل قبل توزيع الفائض والزكاة					
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين					
الدخل قبل الزكاة					
الزكاة					
صافي الدخل بعد الزكاة					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٩,١١٧,٢٧٨	١٧,٠١٩,٨٦٣	٢,٠٩٧,٤١٥	٦,٩٠٢,٤٩٦	٦,١٣٤,٢٦١	٧٦٨,٢٣٥	صافي دخل الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع:
(٦١٦,٥١١)	-	(٦١٦,٥١١)	(١,٣٢٧,١٧٩)	٦١,٥٨٣	(١,٣٨٨,٧٦٢)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٨,٠٣٦,٥٢٧	٦,٧١٢,٩٤٦	١,٣٢٣,٥٨١	٩,٨٦٥,٣٠٣	٦,١٣٥,٩٤٥	٣,٧٢٩,٣٥٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	٢٨,٢٣٩	٢٨,٢٣٩	-	- التغير في ترجمة عملات اجنبية
٧,٤٢٠,٠١٦	٦,٧١٢,٩٤٦	٧٠٧,٠٧٠	٨,٥٦٦,٣٦٣	٦,٢٢٥,٧٦٧	٢,٣٤٠,٥٩٦	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
٢٦,٥٣٧,٢٩٤	٢٣,٧٣٢,٨٠٩	٢,٨٠٤,٤٨٥	١٥,٤٦٨,٨٥٩	١٢,٣٦٠,٠٢٨	٣,١٠٨,٨٣١	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٢,٦٨٤,٤٨٨	١,٧٠٤,٩٧١	٩٧٩,٥١٧	(١,٥٠٨,١٠٥)	(١,٦٣٣,٧٢٢)	١٢٥,٦١٧	صافي دخل الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع:
(٧٩٣,٦٨٩)	(١٩,٠٤٠)	(٧٧٤,٦٤٩)	(٣,١٠٩,١٨٢)	١٢٨,٢٩٣	(٣,٢٣٧,٤٧٥)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٨,١١١,٠٢٣)	(٨,٥٤٧,٨٣٧)	٤٣٦,٨١٤	١٧,٠٥٨,٥٠٢	١٠,١٨٠,٤٠٠	٦,٨٧٨,١٠٢	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	٤٤,٤٧٧	٤٤,٤٧٧	-	- التغير في ترجمة عملات اجنبية
(٨,٩٠٤,٧١٢)	(٨,٥٦٦,٨٧٧)	(٣٣٧,٨٣٥)	١٣,٩٩٣,٧٩٧	١٠,٣٥٣,١٧٠	٣,٦٤٠,٦٢٧	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
(٦,٢٢٠,٢٢٤)	(٦,٨٦١,٩٠٦)	٦٤١,٦٨٢	١٢,٤٨٥,٦٩٢	٨,٧١٩,٤٤٨	٣,٧٦٦,٢٤٤	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤,٢٦٢,١٨٨	٤,١٣٦,٥٧١	١٢٥,٦١٧
-	(١,١٣٠,٥٥٢)	١,١٣٠,٥٥٢
٧٢٤,٩٨٠	-	٧٢٤,٩٨٠
٢,٦٩٥	-	٢,٦٩٥
(٣٨٩,٢٢٨)	-	(٣٨٩,٢٢٨)
٨٣٧,٣٧٩	-	٨٣٧,٣٧٩
٦٠,٦٣٥	-	٦٠,٦٣٥
٢١٧,٤٠٩	٢١٧,٤٠٩	-
٣١٥,١٥٤	-	٣١٥,١٥٤
(٣,١٠٩,١٨٢)	١٢٨,٢٩٣	(٣,٢٣٧,٤٧٥)
١,٢١٨,٧٨٣	١,٢١٨,٧٨٣	-
(١٠,٧٤٠,٤١٥)	-	(١٠,٧٤٠,٤١٥)
٣٤٨,٧٢٩	-	٣٤٨,٧٢٩
٢,١٦٢,٩٧٥	-	٢,١٦٢,٩٧٥
(٩٥,١٩٦)	-	(٩٥,١٩٦)
(١,٢٤٠,٥٤٢)	-	(١,٢٤٠,٥٤٢)
(٣,٢٧٩,٦٠٤)	-	(٣,٢٧٩,٦٠٤)
(٨,٨٤٣,٥٩٨)	(٣٠٠,٩٨٦)	(٨,٥٤٢,٦١٢)
٣,٤٥٤,١٠٨	-	٣,٤٥٤,١٠٨
٧٧٧,٨٦٤	-	٧٧٧,٨٦٤
٧,١٠٣,٨٩١	٣٨٥,٩١٥	٦,٧١٧,٩٧٦
(٢٣,٥٥٤,٠٩٨)	-	(٢٣,٥٥٤,٠٩٨)
١٠٥,١٨١	-	١٠٥,١٨١
(٥,٦٨٢,٣٧٦)	-	(٥,٦٨٢,٣٧٦)
(٥,٠٤٩,٣٠٠)	-	(٥,٠٤٩,٣٠٠)
(٧,٣٨٧,٢٢٨)	-	(٧,٣٨٧,٢٢٨)
(٤٦٤,٦١٢)	-	(٤٦٤,٦١٢)
(٤٨,٢٤٣,٤٠٨)	٤,٦٥٥,٤٣٣	(٥٢,٨٩٨,٨٤١)
(٢,٧٤٧,٥٥٤)	-	(٢,٧٤٧,٥٥٤)
(٨,٧٦٢,٩٥٣)	(٨,٧٦٢,٩٥٣)	-
(٥٩,٧٥٣,٩١٥)	(٤,١٠٧,٥٢٠)	(٥٥,٦٤٦,٣٩٥)
٤٢,٠٧١,١٠٥	(٣٦,٠١١,٤٢٠)	٧٨,٠٨٢,٥٢٥
٤٦,٦٧٩,٠٥٧	(٧,٤٩٦,٧٩٣)	(٣٩,١٨٢,٢٦٤)
٤٨,٨١٢,٢٦٩	١٠,٠٧٠,٣٠٠	٣٨,٧٤١,٩٦٩
(٢٢٢,٤٩٤)	-	(٢٢٢,٤٩٤)
١١٥,٥٥٧	-	١١٥,٥٥٧
٤٤,٠٩٧,٣٨٠	(٣٣,٤٣٧,٩١٣)	٧٧,٥٣٥,٢٩٣
(٨٨٣,٥٢١)	-	(٨٨٣,٥٢١)
-	٢٤,٣٩٣,٢٨١	(٢٤,٣٩٣,٢٨١)
(٨٨٣,٥٢١)	٢٤,٣٩٣,٢٨١	(٢٥,٢٧٦,٨٠٢)
(١٦,٥٤٠,٠٥٦)	(١٣,١٥٢,١٥٢)	(٣,٣٨٧,٩٠٤)
١٣١,٨٩١,٩٣٣	٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧
١١٥,٣٥١,٨٧٧	٣١,٩٩٧,٣٦٤	٨٣,٣٥٤,٥١٣
١٣,٩٤٩,٣٢٠	١٠,٣٠٨,٦٩٣	٣,٦٤٠,٦٢٧
٤٤,٤٧٧	٤٤,٤٧٧	-

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
دخل الفترة قبل الزكاة
تعديلات على البنود غير النقدية:
فائض منسوب إلى المساهمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص الديون المشكوك فيها
إستهلاك حق الإستخدام
مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار
حصة خسائر الشركة الزميلة
تعويض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرباح محققة من إستثمارات
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط ودمم معيدي التأمين المدنية
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الإستثمارية
إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل
إضافات في الإستثمارات
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
متحصلات من إستبعادات في الممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة
صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوبات عقود التأجير
المستحق لعمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
المعاملات غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
تعديلات ترجمة العملة الأجنبية

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,١٣٦,٩٠٧	٧,١٥٧,٣٩٠	٩٧٩,٥١٧
-	(٨,٨١٥,٦٥١)	٨,٨١٥,٦٥١
٨١٨,٢٨٤	-	٨١٨,٢٨٤
٣٦,٢٥٠	-	٣٦,٢٥٠
١,٦٠٣,٩٣٢	-	١,٦٠٣,٩٣٢
٨١١,٨٤٩	-	٨١١,٨٤٩
١٠٠,٤٥٨	-	١٠٠,٤٥٨
(١٢١,٨٧٣)	(١٢١,٨٧٣)	-
١,٠٠٧,٥٦٧	-	١,٠٠٧,٥٦٧
(٧٩٣,٦٨٩)	(١٩,٠٤٠)	(٧٧٤,٦٤٩)
٧,١٢٦,٧٩٧	٥,٥٣١,٣٩٨	١,٥٩٥,٣٩٩
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		
دخل الفترة قبل الزكاة		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
فائض منسوب إلى المساهمين		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات		
مخصص الديون المشكوك فيها		
إستهلاك حق الاستخدام		
مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار		
حصة خسائر الشركة الزميلة		
تعويض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
أرباح محققة من إستثمارات		
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها		
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة		
أرصدة معيدي التأمين الدائنة		
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز أقساط التأمين		
إحتياطيات فنية أخرى		
(٣٠٨,٨١٨)	-	(٣٠٨,٨١٨)
٣,٨٣٥,١٥٧	-	٣,٨٣٥,١٥٧
١١,٩٤٧,٧٨٨	-	١١,٩٤٧,٧٨٨
١,٥٧٩,١٢١	-	١,٥٧٩,١٢١
٣٠١,٢٠٣	-	٣٠١,٢٠٣
(٣,٨١٥,٧٩٦)	-	(٣,٨١٥,٧٩٦)
١,٤٦٣,٠٤٥	٢٠٣,٨٤٣	١,٢٥٩,٢٠٢
١,٠٠١,٠٢٩	-	١,٠٠١,٠٢٩
(٣,٢٣٦,٦٥٨)	-	(٣,٢٣٦,٦٥٨)
(٨,٨١٦,٤٠٣)	(١,٦٠٥,٣٠٤)	(٧,٢١١,٠٩٩)
(١٠,٧٥٧,٢٠٨)	-	(١٠,٧٥٧,٢٠٨)
(١٢١,٣٦٨)	-	(١٢١,٣٦٨)
(٢١,٢٥٤,٥٣١)	-	(٢١,٢٥٤,٥٣١)
(٩,٣٤٣,٥٦٠)	-	(٩,٣٤٣,٥٦٠)
٣,٧٢١,٣٤٨	-	٣,٧٢١,٣٤٨
(٦٨٣,٤٠٢)	-	(٦٨٣,٤٠٢)
(١٥,٧٦٢,٥٧١)	٢,٣٣٠,٧٦٣	(١٨,٠٩٣,٣٣٤)
(٧١,١٣٤)	-	(٧١,١٣٤)
(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	-
(٢٩,٠٤٠,٢٠١)	(١٠,٨٧٥,٧٣٣)	(١٨,١٦٤,٤٦٨)
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات / إستيعادات في الودائع لأجل		
إضافات في الإستثمارات		
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع		
إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة		
متحصلات من إستيعادات في الممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة		
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
٨٧,٠٥٤,٣٦٦	(١٤٦,٦٤٧)	٨٧,٢٠١,٠١٣
(٣٥,٦٩٦,٧٨٠)	(١١,٢٥٠,٣٠٠)	(٢٤,٤٤٦,٤٨٠)
١٦,٧٨١,٨٤٦	١١,٤٨٨,٦٥٣	٥,٢٩٣,١٩٣
(١,١٤٢,٦٠٨)	-	(١,١٤٢,٦٠٨)
٤,١٥٠	-	٤,١٥٠
٦٧,٠٠٠,٩٧٤	٩١,٧٠٦	٦٦,٩٠٩,٢٦٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مطلوبات عقود التأجير		
المستحق لعمليات المساهمين		
صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
(٨٨٣,٥٢٢)	-	(٨٨٣,٥٢٢)
-	(٤,١٩٥,٧٧٦)	٤,١٩٥,٧٧٦
(٨٨٣,٥٢٢)	(٤,١٩٥,٧٧٦)	٣,٣١٢,٢٥٤
٣٧,٠٧٧,٢٥١	(١٤,٩٧٩,٨٠٣)	٥٢,٠٩٧,٠٥٤
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١
١٦٢,٥٣٧,٩٨٩	٣٩,٥١٢,٠٧٤	١٢٣,٠٢٥,٩١٥
(٨,٩٠٤,٧١٢)	(٨,٥٦٦,٨٧٧)	(٣٣٧,٨٣٥)
المعاملات غير النقدية:		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		

٢٠- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة ليتماشى مع عرض السنة الحالية. إلا أنه لا يوجد تأثير لإعادة التصنيف على العرض الكلي للقوائم المالية الأولية الموجزة.

٢١- أحداث لاحقة

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة عدم قيام المؤمن عليه بسداد الأقساط. ترى الإدارة ان متطلبات المرسوم لا يمكن تسويتها لذلك لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة لتتوافق مع ذلك.

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢١ م الموافق ٥ محرم ١٤٤٣ هـ .