

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة	فهرس
٢	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٣-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين  
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين  
شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قائمة الدخل الأولية الموجزة، قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمدة بالمملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه فإننا لا نبيد رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعتمدة بالمملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
ص.ب ٢١٩٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني  
ترخيص رقم (١٧١)

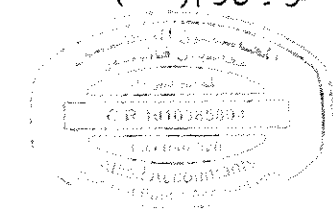


٥ أغسطس ٢٠١٩  
٤ ذو الحجة ١٤٤٠

المحاسبون المتحالون وشركاه  
ص.ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	أيضاحات	
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٢٢٤,٢٠٤,٢٨٩	٤	الموجودات
٣٦٨,١٢٣,٦٥١	٣٧٨,١٧٧,٧٩٥	٥	النقد وما في حكمه
٣٧,٨٢٨,١٧١	٥٥,٦٠٨,٥٨٦	٦	ودائع لأجل
٩,٨٢٦,٥٢٤	١٧,٥٠٧,٧٩٧	١٠(أ)	أقساط وضم معيدي التأمين المدينة (بالصافي)
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	٥٨,٥٩٢,٩٨٢	١٠(ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	١٥,٧٤٥,٥٤٨	١٠(ب)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٢٥١,٢٨٩	١١,٣٥٢,٢٠٥	١٠(ب)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
-	٣,٧٨٦,٠٩٤		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨٤,٤٥٢,١٤٨	١٧٧,٨٤٧,٩٥٢	٧	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
١٨,٤٤٦,٠٩٧	٢٣,٣٩٤,٩٤١		إستثمارات
-	٧,٠٤٧,٤٥٩		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٤٢٠,١٤١	٤,١٧١,٧٦٣		حق إستخدام الموجودات
٥٧٠,٢٩٢	٤١٥,٨١٥	٨	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، بالصافي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إستثمار في شركات زميلة
٨٣٧,٥٦٧	١,٢٠٦,٩٣٧	١٤	وديعة نظامية
٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩	١,٠٠٩,٠٦٠,١٦٣		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٢٦,٦٥٢,٠٩٥	٣١,٨٣٢,٨٤٢		المطلوبات
٣,٤٣٨,٣٧٦	١٨,٩١٦,٣٢٧		ضم حاملتي الوثائق والضم الدائنة
٢٤,٦٠٥,٧٤٤	١٩,٣٤١,٧٤٥		ضم وأرصده معيدي التأمين الدائنة
-	٦,٧٥٢,٦٦٧		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٣٤,٨١٥,١١٤	١٦٣,٤٩٣,٤٩٢		مطلوبات عقود التأجير
١,٥٩٣,٢٩٠	٢,٠٠٨,٥٠٥		أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	١٦٢,٢١١,٠٨٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٧٥,٨٣٠,٤٧٧	١٠(ب)	مطالبات تحت التسوية
٤,٢٧٣,٣٢٤	١٤,٤٥٢,٦٧٦	١٠(ب)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,٣٣٩,٨٧٠	١٠(ب)	إحتياطي عجز الأقساط
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٣٧٥,٤٩٤	١٠(ب)	إحتياطيات فنية أخرى
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٢٧,٢٣٤,٤٢٩	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٧,٥٦٧	١,٢٠٦,٩٣٧	١٤	الزكاة المستحقة
٥٠٧,٩٥٨,٠٩٨	٥٤٠,٩٩٦,٥٤٩		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٧,٣٢٦,٦٩٥	١,٤٤٧,٦٦٤		فائض عمليات التأمين
(١,٠٠٦,٠٤١)	٤٢٧,٥٢٦		الفائض المتركم
(٣,٣٥٧,٧٩٩)	(٣,٣٥٧,٧٩٩)		إحتياطي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات
٥١٠,٩٢٠,٩٥٣	٥٣٩,٥١٣,٩٤٠		الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦		رأس المال
١٥١,٧٦٢,٠٢٦	١١٤,٨٠٥,٧٨٥		إحتياطي نظامي
٣,٠٧٥,٢٩٤	٦,٠٣٣,٠٤٢		أرباح مبقاة
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٤٦٩,٥٤٦,٢٢٣		إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩	١,٠٠٩,٠٦٠,١٦٣		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنجج  
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً 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
٢٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي - معدل	ريال سعودي	ريال سعودي - معدل	ريال سعودي	
١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	٨٤,٣٣٢,٤٥٤	٨٤,٦٣٨,٦٨٥	الإيرادات
(١,١٢٠,١٠١)	(١,١٥٦,٥٤٠)	(٥٠٢,٤٩٨)	(٦١١,٤١٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٠٢٩,٣٠٢)	(٢٢,٠٧٨,٠٢٣)	(١١,٧٣٥,٢٣٥)	(١٥,٦٠٨,٠٢٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٦٩٠,٢٥٨)	(٦٧٦,٧١٢)	(٣٦٣,٤٢١)	(٥٢٧,٢٦٥)	- محلي
(٦,٥٨٣,٢٣٨)	(٤,٣٧٥,٧٣٩)	(٢,٤٠٠,٦٨٨)	(٣,٢٤٥,٧٥٩)	- خارجي
١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	١٦١,٢٣٨,٦٨٠	٦٩,٣٣٠,٦١٢	٦٤,٦٤٦,٢٢١	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٨,٣٧٢,٥٠٨	(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	١٤,١٣٧,٠٨٤	٤,١٦٦,٣٧٦	- محلي
١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	١٤٠,٢٤١,٥٧٥	٨٣,٤٦٧,٦٩٦	٦٨,٨١٢,٥٩٧	- خارجي
٣,٦٨٨,٥٥٨	٤,١٥٢,٣٨٢	١,٣٩٢,٧٨٥	١,٤٤٩,٩١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦,٧٢٠,٣٠٤	١,٢٤٠,٦٠٨	٣,٣٠٧,٥٨٩	٧٢٣,٣٧٧	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٩٦,٦٨٧,٤١٧	١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	٨٨,١٦٨,٠٧٠	٧٠,٩٨٥,٨٨٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	(١٠٥,١٩٦,٦٦٨)	(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	دخل عمولات إعادة تأمين
١٨,٥١٦,٦٩٠	٥,٤٩١,٨٨٦	١٢,٦٩٨,٦٨١	٣,٢١٩,٢٠٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	(٩٩,٧٠٤,٧٨٢)	(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	(٥١,٩٤٥,٦٨٤)	مجموع الإيرادات
(٢,٠٣٧,٥٦٥)	(٣,٠٦٥,٠٠٤)	(٣,٤٤٣,١٧١)	(١,٣٩٤,٩٧٠)	التكاليف الإكتتاب
٧,٠٣٤,٢١٦	٢٠,١٤٨,٤٦٦	٩,٦٦٢,٣١٨	٤,٥٨٩,٥١٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	(٨٢,٦٢١,٣٢٠)	(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(١٠,١٧٩,٣٥٢)	-	-	التغيرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين
٢,٩٩٨,١٦٨	٢,١٠٤,٩٩٧	٤٢١,٣٤١	٢٨٧,٦٩٥	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(١٦,٩٤٠,١٠١)	(١١,٨٨٤,٢٠١)	(٧,٦١١,٢١٧)	(٦,٠٥٦,٤٣٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٣٨٠,٥٩٥)	(١,٦٨١,٨٥١)	(٦٤٣,٢٣٣)	(٧٦٨,٨٠٠)	رسوم فحص وإشراف
(٥,٣٠٥,١٢٠)	(٤,٦٨٧,٩٩٩)	(٢,٨٢٨,٧٣٨)	(٢,٤٤٣,٩٢٦)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	(١٠٨,٩٤٩,٧٢٦)	(٥٣,٨٤١,٥٣٣)	(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٧٠,٤١٦,٨٣٩	٣٦,٦٨٤,٨٣٩	٣٤,٣٢٦,٥٣٧	١٣,٤٥٤,٢٨٤	فائض صافي الإكتتاب
(٤,٥٠٤,١٦٦)	٣٠٨,٠٩٥	(٣,٥٤٠,٣٥٨)	(١,٨٠١,٣٣٩)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٣,٣٧٧,٤٧٥)	(٣٢,١٧٢,٠٥٩)	(١٧,٧٥٥,٧٢٥)	(١٥,٥٢٣,٩٥٩)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٨,١٢١,١٥٠	١٠,٤٠٢,٤٨٥	٣,٩٧٧,١٧٣	٥,١٧٤,١٢٥	مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٢٢,٤٨٥	٢,٦٤٧,٦٩٩	٣٦٠,٢٣٤	١,١٠٩,٤٨٨	دخل عمولات من ودائع لأجل واستثمارات
٨٥٥,٧٦٧	٢,٩٤٣,٠٨٥	٤٠٨,٤١٤	٧٩٠,١٣٦	دخل توزيعات أرباح
-	(١٨٥,٢١٦)	-	(٣,٩٠٠)	أرباح محققة من إستثمارات
(٣٧٥,٣٥٤)	(١٥٤,٤٧٦)	-	(٢٠٥,٣٩٣)	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٤,١٥٥	٧٧,٨٩٤	-	٩١,٠٦٨	حصة خسارة من شركة زميلة
(٢٧,٤٠٣,٤٣٨)	(١٦,١٣٢,٤٩٣)	(١٦,٥٥٠,٢٦٢)	(١٠,٣٦٩,٧٧٤)	إيرادات أخرى
٤٣,٠١٣,٤٠١	٢٠,٥٥٢,٣٤٦	١٧,٧٧٦,٢٧٥	٣,٠٨٤,٥١٠	إجمالي دخل الفترة
٤,٠٦٥,٠٤٨	١,٤٤٧,٦٦٤	١,٧١٨,٥٥٠	١٢٥,٨٠٦	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
٣٨,٩٤٨,٣٥٣	١٩,١٠٤,٦٨٢	١٦,٠٥٧,٧٢٥	٢,٩٥٨,٧٠٤	إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
(٦,٢٣١,٧٢٠)	(٦,٠٦٠,٩٢٣)	(٣,٠٦١,٢١٤)	(٢,٩٣٢,٣٧٢)	الزكاة
٣٢,٧١٦,٦٣٣	١٣,٠٤٣,٧٥٩	١٢,٩٩٦,٥١١	٢٦,٣٣١	صافي الدخل
١,٠٩	٠,٤٣	٠,٤٣	٠,٠٠	رؤية السهم - الأساسي والمخفف - معدل

سامر سعد  
المدير المالي

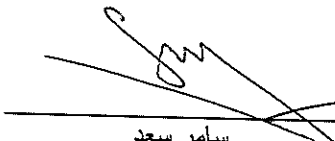
سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

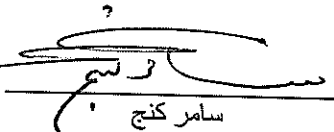
زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة

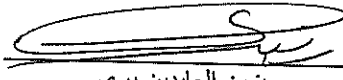
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (معدلة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (معدلة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال سعودي	
٣٦,٧٨١,٦٨١	١٤,٤٩١,٤٢٣	١٤,٧١٥,٠٦١	١٥٢,١٣٧	إجمالي دخل الفترة بعد الزكاة (خسائر) / إيرادات شاملة أخرى
(٨٥٥,٧٦٧)	(٢,٩٤٣,٠٨٥)	(٤٠٨,٤١٤)	(٧٩٠,١٣٦)	البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٣,٠٤٧,٥٢٤)	٧,٣٣٤,٤٠٠	(٦٢,١٧٦)	٤,٤٤٦,٤٥٤	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٣,٩٠٣,٢٩١)	٤,٣٩١,٣١٥	(٤٧٠,٥٩٠)	٣,٦٥٦,٣١٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
٣٢,٨٧٨,٣٩٠	١٨,٨٨٢,٧٣٨	١٤,٢٤٤,٤٧١	٣,٨٠٨,٤٥٥	<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>
٥,٦٠١,٤٦٣	٢,٨٨١,٢٣١	٢,٥٣٦,٩٤٦	(٥٣٠,٣٠٣)	(الدخل) // الخسارة الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٢٧,٢٧٦,٩٢٧	١٦,٠٠١,٥٠٧	١١,٧٠٧,٥٢٥	٤,٣٣٨,٧٥٨	الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

  
سامر سعد  
المدير المالي

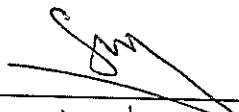
  
سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

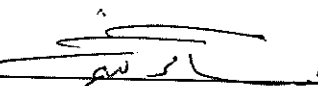
  
زَيْن العابدين بري  
عضو مجلس إدارة


شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٣,٠٧٥,٢٩٤	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
١٣,٠٤٣,٧٥٩	-	١٣,٠٤٣,٧٥٩	-	-	مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين:
٢,٩٥٧,٧٤٨	٢,٩٥٧,٧٤٨	-	-	-	صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
١٦,٠٠١,٥٠٧	٢,٩٥٧,٧٤٨	١٣,٠٤٣,٧٥٩	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
٤٦٩,٥٤٦,٢٢٣	٦,٠٣٣,٠٤٢	١١٤,٨٠٥,٧٨٥	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم مجانية (إيضاح ١٢) الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٧,٠١٠,٤٤٨	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٣٢,٧١٦,٦٣٣	-	٣٢,٧١٦,٦٣٣	-	-	مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين:
(٥,٤٣٩,٧٠٦)	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	-	-	-	صافي دخل الفترة المنسوبة إلى المساهمين - المعدل
٢٧,٢٧٦,٩٢٧	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	٣٢,٧١٦,٦٣٣	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٢٤,٢٥٣,٤٤٣	١,٥٧٠,٧٤٢	١٣٨,٤٥٨,٦٧٥	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

  
سامر سعد  
المدير المالي

  
سامر كنجج  
الرئيس التنفيذي

  
زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٣,٠١٣,٤٠١	٢٠,٥٥٢,٣٤٦		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة تعديلات على البنود غير النقدية: استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٨٢,٣٧١	٧٣٢,٦٢١		خسارة / (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات (عكس) مخصص الديون المشكوك فيها
(٥٢,٢٩٩)	٢١,٧٠١	٦	استهلاك حق الاستخدام
٤,٥٠٤,١٦٦	(٣٠٨,٠٩٥)		مصاريف الفائدة على التزام عقود التأجير حصة خسائر الشركة الزميلة
-	٨١١,٨٥١		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٨٨,١٦٠		أرباح محققة من إستثمارات
٣٧٥,٣٥٤	١٥٤,٤٧٦	٨	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٠٢,٠١٤	١,٠٢٣,٥٥٧		
(٨٥٥,٧٦٧)	(٢,٩٤٣,٠٨٥)		
-	١٨٥,٢١٦		
(٣١,٤٦٩,١٣٢)	(١٧,٤٧٢,٣٢٠)		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(١,٧٣٧,٤٩٦)	(٧,٦٨١,٢٧٣)		أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة
٨,٢٥١,٢٣٨	(٥٦,٢٥٥)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣,٩١٧,٤٥٦)	٧,٨٩٢,٧٥٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٨٤٩,١٥٩	(٢,١٠٠,٩١٦)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
(٤,٧٩٦,٥٢٢)	(٣,٧٨٦,٠٩٤)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١٠,٢٦٥,٣٦٨)	(٤,٩٤٨,٨٤٤)		أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
-	(٧,٨٥٩,٣١٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		حق استخدام الموجودات
٢,٨٦٥,٤٠٧	٥,١٨٠,٧٤٧		وديعة نظامية
٤,٨٢٨,٥٣٨	١٥,٤٧٧,٩٥١		ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
(٢,٦١٣,٦٧٨)	(٥,٢٦٣,٩٩٩)		ذمم وأرصدة معيدي التأمين
-	٦,٦٦٤,٥٠٧		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٢٦,٦٣٥,٠١٢)	٢٨,٦٧٨,٣٧٨		مطلوبات عقود التأجير
١٦١,٧٢٢	٤١٥,٢١٥		أقساط غير مكتسبة
(٦,٢١٣,٦٧٣)	٣,١٢١,٢٥٩		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣,١١٦,٧٦٠)	(٢٨,٠٤١,٢٢٠)		مطالبات تحت التسوية
-	١٠,١٧٩,٣٥٢		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٩٩٨,١٦٨)	(٢,١٠٤,٩٩٧)		احتياطي عجز الأقساط
(٢٦,٢٣٧,٩٦١)	١٣,٦١٣,٦٨٤		إحتياطيات فنية أخرى
(٥٢١,٦٥٨)	(١٤٤,٥٩٠)		فائض عمليات التأمين المدفوعة
-	(٧,٣٢٦,٦٩٥)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٨,٦٦٦,١٦١)	١١	فائض تأمين مدفوع زكاة مدفوعة
(٣٤,٦٧٤,٣١٨)	(٢,٥٢٣,٧٦٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٩,٢٥٧,٠٦٤	(١٠,٠٥٤,١٤٤)		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(٤٨,٥٧٢,٢٥٢)	(٢٠,٠٩٨,٢١٨)	٧-ب (٢)	إضافات / (إستبعادات) في الودائع لأجل
٣٢,٢٠٣,٠٢٢	٣٣,٨٥١,٥٩٨	٧-ب (٢)	إضافات في الإستثمارات
(١,١٢٣,٠٦١)	(٥٠٥,٩٤٤)		متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
٦٥,٣٥١	-		إضافات في الممتلكات والمعدات
(٨,١٦٩,٨٧٦)	٣,١٩٣,٢٩٢		متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٢,٨٤٤,١٩٤)	٦٦٩,٥٣٠		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩٦,٠٣٢,٣٣٦	٢٢٤,٢٠٤,٢٨٩	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٣,٩٠٣,٢٩١)	٤,٣٩١,٣١٥	٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			<u>المعاملات غير النقدية:</u> التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة مفوض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- معلومات الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠٢٨٠٦٠٦، والصادر بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١هـ (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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨). وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن تأسيس الشركة.

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

بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

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

٢- أسس الإعداد

أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ باستخدام معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل"، والتي تتطلب اعتماد جميع معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ومعيار لجنة التفسيرات الدولية لمعايير التقارير المالية رقم ٢١ "الرسوم" "يقدر ما هي تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. حسب التعميم رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ الصادر في ٢٦ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لإحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وبالتالي، فقد غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بآثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ والسياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ومزايا ومنافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بموجب مبدأ الإستمرارية وأساس التكلفة التاريخية ما عدا القياس بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع" والإستثمار في الشركات الزميلة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٨ تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المباديء الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وليس مطلوباً بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل ووضوح للموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة لكل منها من العمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة مع الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم توحيد 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 التوحيد. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يتم التعبير عن المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية من الإدارة أن تقوم بعمل أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة فإن الأحكام الهامة التي يتم عملها من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر تكون نفس الشيء كتلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد

السياسات المحاسبية الهامة

تم اعتماد السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء ما هو موضح أدناه:

المعيار الدولي ١٦ - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار"، و معيار اللجنة الدائمة رقم ١٥ "عقود إيجار التشغيل"، و معيار اللجنة الدائمة رقم ٢٧ "تقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذجاً محاسبياً واحداً مدرجاً في الميزانية للمستأجرين. يتعرف المستأجر على أصل حق الاستخدام يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للسلع منخفضة القيمة. تظل محاسبية المؤجرين مماثلة للمعايير الحالية - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود إيجار تشغيلية.

(أ) التعديل المعترف به عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ :

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ ، باستخدام نهج استعادي معدل؛ لذلك، تم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للمدفوعات المسبقة بدون أي تأثير على الأرباح المحتجزة الإفتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تأكيد المعلومات المقارنة.

طبقت الشركة الوسيلة العملية السابقة على تعريف عقد الإيجار عند التحول ، أي أن جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ و معيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٤.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد (تتمة)  
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المعيار الدولي ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)  
(ب) السياسات المحاسبية:

قامت الشركة بالإعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الأولية الموجزة خلال فترة التأجير لإصدار معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية.

(١) يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس المبدئي للالتزامات الإيجار
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز تأجير مستلمة
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، وتكاليف الاسترداد أو الترميم.

(٢) تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) ، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة القبض
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو أساس معدل
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر التمرين لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار ، ودفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان مدة عقد الإيجار تظهر المستأجر الذي يمارس ذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي ، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف في قائمة الدخل الأولية الموجزة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي عهود ، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تكلفة استهلاك الموجودات وحقوق الاستخدام هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	التكلفة
-	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٧,٨٥٩,٣١٠	إضافات
-	حذوفات
٧,٨٥٩,٣١٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
-	الإستهلاك المتراكم
(٨١١,٨٥١)	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٨١١,٨٥١)	عمولات
٧,٠٤٧,٤٥٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
	القيمة الدفترية

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد (تتمة)  
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

يمكن تسوية التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع عقد الإيجار التشغيلي على النحو التالي:

ريال سعودي
٨,٢٣٠,٦٥٥
%٣,١٧
٧,٥٦٥,١٨٠
(١,٥٥٨,٥٤٣)
٦,٠٠٦,٦٣٧

التزامات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩  
خصوم إيجار تشغيلي مخفضة في ١ يناير ٢٠١٩  
ناقصاً: الجزء المتداول من التزامات الإيجار  
الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩

التزامات الإيجار في نهاية الفترة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي
٥,٢١٧,٥٧٧
١,٥٣٥,٠٩٠
٦,٧٥٢,٦٦٧

الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار  
الجزء الحالي من التزامات الإيجار

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
٨٨,١٦٠ ريال سعودي.

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩  
٣,١٧%.

#### التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩. في السابق ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ ، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح ١١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

المعايير الجديدة الصادرة ولكن ليست فعالة بعد  
فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، لكنها لم تدخل حيز التنفيذ ، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما هو موضح أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد (تتمة)  
السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما صدر يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومع ذلك فإن تاريخ الإلتزام يخضع لمسودة التعرض للمخاطر التي صدرت مؤخراً حول إستبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد كان المعيار فعالاً مبدئياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإفصاحات التحول التي صدرت في ديسمبر ٢٠١١م أجلت تاريخ النفاذ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥م.

ومع ذلك. أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط وتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ليتضمن نموذج محاسبة تحوط عام جديد. وقرر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في إجتماعه في فبراير ٢٠١٤ أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيصبح فعالاً بشكل إلزامي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إستثناء مؤقت إختياري بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي انشطتها ترتبط غالباً مع التأمين ليتناسب مع اعتماد المعايير الدولية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سيصبح فعالاً بشكل ملزم لفترات التقارير السنوية من بداية ١ يناير ٢٠٢٢ وبعد ذلك التاريخ. وحالما يصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فعالاً فسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الذي صدر في عام ٢٠٠٥. والهدف الكلي من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي أكثر منفعة وإتساقاً لعقود التأمين للشركات التي تصدر عقود تأمين عالمياً. الشركة بصدد تقييم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

٤- النقد ما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨,٨٧٣,٣٨١	١٠٤,٢١١,٨٥٦	١٨,٦٤٠,٤٤٦	١٠٩,٣٧٨,٢٨٦
٦٣,٠٩١,٧٢٨	٣٧,٣٥٧,٧٩٤	٩٦,١٨٥,٥٥٧	-
٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	١١٤,٨٢٦,٠٠٣	١٠٩,٣٧٨,٢٨٦

النقد وأرصدة في البنوك  
ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر  
إعتباراً من تاريخ الإستحواذ  
المجموع

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى المؤسسات المالية ويستحق أجلها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. هذه الودائع تحصل الشركة مقابلها على دخل العمولات بمتوسط معدل ٢,٧٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٥٥٪ سنوياً).

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

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية ذات أجل استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وحصلت على دخل العمولات الخاصة بمعدل ٣,٩٣٪ سنويًا (٢٠١٨: ٣,٨٠٪ سنويًا). إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٦- أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

(أ) تتشكل أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	
٤٩,٩٠٠,١٣٢ (١٨,٨٢٩,٨١٣)	٧٠,١٢٧,٨٦٦ (١٨,٣٩٥,١٢٦)	دمم أقساط تأمين ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣١,٠٧٠,٣١٩	٥١,٧٣٢,٧٤٠	
٩,٣٧٢,٧٣٣ (٢,٦١٤,٨٨١)	٦,٦١٧,٣١٩ (٢,٧٤١,٤٧٣)	دمم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦,٧٥٧,٨٥٢	٣,٨٧٥,٨٤٦	
٣٧,٨٢٨,١٧١	٥٥,٦٠٨,٥٨٦	مجموع أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة ، بالصافي

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

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢١,٤٤٤,٦٩٤ (٣٠٨,٠٩٥)	٢,٦١٤,٨٨١ ١٢٦,٥٩٢	١٨,٨٢٩,٨١٣ (٤٣٤,٦٨٧)	الرصيد الإفتتاحي (عكس) / المحمل للفترة الرصيد الختامي
٢١,١٣٦,٥٩٩	٢,٧٤١,٤٧٣	١٨,٣٩٥,١٢٦	
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
١٧,٨٦٩,٤٣٩ ٣,٥٧٥,٢٥٥	٥١٧,٧٤٨ ٢,٠٩٧,١٣٣	١٧,٣٥١,٦٩١ ١,٤٧٨,١٢٢	الرصيد الإفتتاحي المحمل للسنة الرصيد الختامي
٢١,٤٤٤,٦٩٤	٢,٦١٤,٨٨١	١٨,٨٢٩,٨١٣	

٧- الإستثمارات

(١) تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي
١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	٣٠,٨٣٤,٩٣٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	٣٠,٨٣٤,٩٣٦

متاحة للبيع  
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق  
المجموع

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧- الإستثمارات (تتمة)

(أ) تتشكل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٢,٥٢٤,٢٨٠	-	٢٢,٢٣١,٨٣٦	*محفظة أسهم محلية متداولة ومدارة
٦٢,٧١٠,٣٨٦	٨,٦٣٦,٩٠٠	٤٩,٩٢٩,١٥٩	٨,٦٠٣,١٠٠	وحدات في صناديق استثمار محلية
٦٦,١٨١,٢٣٤	-	٧١,٣٥٩,٤٦٤	-	أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة
١٢,٤٧٦,٢٧٠	-	١٣,٨٠١,٣١٥	-	وحدات في صناديق عقارية محلية متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	**استثمارات أسهم محلية غير متداولة
١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	١٣٧,٠١٣,٠١٦	٣٠,٨٣٤,٩٣٦	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

\*: صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.  
\*\* تمثل هذه حصة شركة نجم لخدمات التأمين.

(ب) المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يتكون من الأوراق المالية المحلية غير المتداولة ذات السعر العائم على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك "المراعي" سبتمبر- ٢٠٢٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك "سبكيم" - يونيو ٢٠٢١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إجمالي الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

لم تكن القيمة العادلة لاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مختلفة عن قيمتها الدفترية. لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال هذه الفترة.

(٢) فيما يلي حركة الإستثمارات خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	الرصيد الإفتتاحي
٥٠,٨٤٤,٣٥٢	١٢,٦٢٣,٥٠٨	١٤,٥١٧,٧٧٩	٥,٥٨٠,٤٣٩	مشتريات
(٢١,٦٤٧,٣١٦)	(٢٣,٥٨٢,٦١٣)	(٢٥,٥٧٢,٧١٢)	(٨,٢٧٨,٨٨٦)	إستيعادات
-	(٦٢٠,٥٤٥)	-	(١٨٥,٢١٦)	إنخفاض القيمة
١٥٧,٢٧٤,٣١٢	٢٩,٨٢١,٨٠٠	١٤٢,٢٣٦,٠٣٥	٢٨,٢٧٧,٥١٧	التغيرات في القيمة العادلة
(٣,٩٨٣,٣٤٤)	١,٣٣٩,٣٨٠	٤,٧٧٦,٩٨١	٢,٥٥٧,٤١٩	للإستثمارات
١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	١٤٧,٠١٣,٠١٦	٣٠,٨٣٤,٩٣٦	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨- الإستثمار في الشركات الزميلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	
٥٧٠,٢٩٢	١,٢٢٠,٣٨٨	الرصيد الإفتتاحي
(١٥٤,٤٧٧)	(٦٥٠,٠٩٦)	حصة الخسارة
٤١٥,٨١٥	٥٧٠,٢٩٢	الرصيد الختامي

فيما يلي حصة الشركة في الشركة الزميلة ، وهي غير مدرجة ، إلى جانب المعلومات المالية الموجزة:

خدمات ضمانات الخليج (شركة ذات مسؤولية محدودة)

كما في	بلد المنشأ	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح / (الخسارة)	نسبة الحصة
					ريال سعودي	
٣٠ يونيو ٢٠١٩ *	المملكة العربية السعودية	٤,٧٠٩,٨٣٨	٣,٦٤٨,٩٢٥	٣٠١,١٤٣	(٥١٣,٤٨٣)	%٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المملكة العربية السعودية	٥,٤٩٦,٦٩٩	٣,٩٢٢,٣٠٣	١,٢٠٠,١٣٨	(٤٧٠,٥٠٥)	%٤٠

\* بناءً على حسابات الإدارة الأخيرة

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم تلقيه من بيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على إفتراض 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 الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المتضمنة في القوائم 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 لموجودات ومطلوبات 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.



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢٢,٢٣١,٨٣٦	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,١٥٤,٩١٤	المتاحة للبيع
٧١,٣٥٩,٤٦٤	-	-	٧١,٣٥٩,٤٦٤	- أسهم
١٣,٨٠١,٣١٥	٥٨,٥٣٢,٢٥٩	-	٧٢,٣٣٣,٥٧٤	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٠٧,٣٩٢,٦١٥	٥٨,٥٣٢,٢٥٩	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٧٧,٨٤٧,٩٥٢	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
٢٢,٥٢٤,٢٨٠	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٤٤٧,٣٥٨	المتاحة للبيع
٦٦,١٨١,٢٣٤	-	-	٦٦,١٨١,٢٣٤	- أسهم
١٢,٤٧٦,٢٧٠	٧١,٣٤٧,٢٨٦	-	٨٣,٨٢٣,٥٥٦	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٠١,١٨١,٧٨٤	٧١,٣٤٧,٢٨٦	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٨٤,٤٥٢,١٤٨	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر ، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادًا إلى أدنى مستوى إدخال مهم في قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة التقرير.

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ، لم تكن هناك عمليات تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء عمليات 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.

١٠- الإحتياطيات الفنية

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الصافي ريال سعودي
١٣٤,٨١٥,١١٤	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	١٨٢,١١٦,٥٩٥	١٨٢,١١٦,٥٩٥
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	(٢٨,٢٨٧,٠١٤)	١٦١,٢٣٨,٦٨٠	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	(٤٥,٤٣٢,٩٦٢)	٢٢٩,١٣٢,٠٥٨	٢٢٩,١٣٢,٠٥٨
(١٦٠,٨٤٧,٣١٦)	٢٠,٦٠٥,٧٤١	(١٤٠,٢٤١,٥٧٥)	(٣٨٨,٨٢٦,٤٨١)	(٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤)	٤٦,٣٦٩,٩٤٧	(٣٠٢,٠٨٦,٥٨٧)	(٣٠٢,٠٨٦,٥٨٧)
١٦٣,٤٩٣,٤٩٢	(١٧,٥٠٧,٧٩٧)	١٤٥,٩٨٥,٦٩٥	١٣٤,٨١٥,١١٤	١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١١٥,١٦٢,٠٦٦	١١٥,١٦٢,٠٦٦

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠ - الإحتياطيات الفنية (تتمة)

(ب) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتشكل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	١٦٢,٢١١,٠٨٨	مجمّل مطالبات تحت التسوية
-	-	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	١٦٢,٢١١,٠٨٨	
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٧٥,٨٣٠,٤٧٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٢٧٣,٣٢٤	١٤,٤٥٢,٦٧٦	إحتياطيات عجز الأقساط
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,٣٣٩,٨٧٠	إحتياطيات فنية أخرى*
٢٧٤,٦٧٩,٧١٧	٢٥٧,٨٣٤,١١١	
(٥٨,٥٣٦,٧٢٧)	(٥٨,٥٩٢,٩٨٢)	ناقص:
(٢٣,٦٣٨,٣٠٣)	(١٥,٧٤٥,٥٤٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨٢,١٧٥,٠٣٠)	(٧٤,٣٣٨,٥٣٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٢,٥٠٤,٦٨٧	١٨٣,٤٩٥,٥٨١	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

\* تشمل الإحتياطيات الفنية الأخرى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	
٢,٧٨٤,٩١٢	١,٨٨٤,٩٤١	مخصص مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢,٤٦٨,٨٢٠	٢,٤٦٨,٨٢٠	إحتياطي كوارث
٢,١٩١,١٣٥	٩٨٦,١٠٩	إحتياطي مستحقات إعادة التأمين
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,٣٣٩,٨٧٠	

١١ - الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٩,٨٣٩,٦٦٨	في بداية الفترة / السنة
١١,٩١٣,٤٩٨	٦,٠٦٠,٩٢٣	مقدم خلال الفترة / السنة
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٨,٦٦٦,١٦٢)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٢٧,٢٣٤,٤٢٩	في نهاية الفترة / السنة

#### ١١ - الزكاة المستحقة (تتمة)

##### وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨.

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. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. في فبراير ٢٠١٩، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بمراجعة تقييمها لإقرار الزكاة إلى ٢,٠٥٣,٦٠٤ ريال سعودي بعد أخذها في الاعتبار خصم الوديعة النظامية بناءً على قرار لجنة الاستئناف.

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 ٢,٨٨٥,٥٢١ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي على التوالي. إلا أن الشركة قدمت إستئنافات لدى الهيئة وهذه الإستئنافات جاري العمل عليها. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

لم يتم إجراء ربوط زكوية للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ لغاية الآن من قبل الهيئة.

#### ١٢ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع مبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

أوصى مجلس إدارة الشركة في ٤ يونيو ٢٠١٨ للجمعية العمومية غير العادية لزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار ٥ ملايين سهم منحة. حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية في ٩ أغسطس ٢٠١٨. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٤ يناير ٢٠١٩ على إصدار ٥ ملايين سهم منحة بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي، وبالتالي ارتفع رأس مال الشركة إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم.

يخضع مساهمي الشركة إلى الزكاة بنسبة ١٠٠٪.

#### ١٣ - إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسب رأس مال مناسبة لكي تدعم أهداف أعمالها وترفع قيمة المساهمات.

تدير الشركة متطلبات رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب على أسس منتظمة. ويتم عمل التسويات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. ولكي يتم الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو إصدار أسهم.

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٣ - إدارة رأس المال (تتمة)

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

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش علاوة الإصدار الملاعة المالية
- هامش مطالبات الملاعة المالية

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

١٤ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم الاحتفاظ به لدى أحد البنوك المحلية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام ولوائح مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

بسبب الزيادة في رأس المال ، فقد زادت الوديعة النظامية أيضاً.

تم عرض الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ ١,٢٠٦,٩٣٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٣٧,٥٦٧ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

١٥ - ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن الفترة بقسمة صافي الدخل للفترة بعد الزكاة على عدد الأسهم المصدرة والمستحقة (٣٠ مليون سهم) في نهاية الفترة. قامت الشركة بزيادة رأس مالها عن طريق إصدار ٥ ملايين سهم منحة (إيضاح ١٢) ، ونتيجة لذلك ارتفعت الأسهم العادية المصدرة والمستحقة في الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إلى ٣٠ مليون سهم. تم إعادة بيان ربحية السهم في الفترة المقارنة السابقة لتشمل تأثير أسهم المنحة الصادرة خلال الربع والفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تم إعادة إظهار ربحية السهم في الفترة المقارنة السابقة لتشمل أثر الأسهم المجانية الصادرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

١٦ - 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
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي		
١٤,٩٣٣,١٩٧	٦,٥٧٦,٣٧٠	٣,٦٨٨,٣٥٠	١٠,٢٥٦,٢٧٨	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة	المساهمين الرئيسيين
(٤٢٢,٥١٢)	(٣١٥,٢٠٠)	(١,٣٨٦,٢١١)	(٧٠٦,٩٠٥)		
(٩٩٠,٨٨٥)	(١,٨٦٩,٨٢٩)	(٨٥٥,٣٨٧)	(٩٨٥,٦٠٨)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
١٣,٩٦١,١٢٨	٥,١٢٦,٣٥٠	١٣,٦٣٠,٧٦٨	١٦,٩٨٤,١٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة عقود وساطة التأمين	
(٣,٤٥٧,٨٧٩)	(١,٣٦٣,٤٦١)	(١,٩٥٧,١٢٥)	(٣,٢١٥,١١٧)		
٨٤٤,٦٣٨	٨٤٤,٦٣٨	-	-	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الزميلة	شركة زميلة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٦- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة فيما يتعلق بالمعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة تم إدراجها في الحسابات ذات الصلة في القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل الأولية الموجزة.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

من بين كبار موظفي الإدارة بالشركة خمسة من كبار المديرين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي. فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة لهذه الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	
١,٦٢٦,٨٨٠	١,٨٢٦,٤٠٠	مزاي ومنافع قصيرة الأجل
١٥٩,٨١٧	٢٠٥,٨٤٣	مزاي ومنافع نهاية الخدمة
١,٧٨٦,٦٩٧	٢,٠٣٢,٢٤٣	

١٧- 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 الوادع 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 والإستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى وذمم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والوادع لأجل. وبموجب ذلك هم مشمولون في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل موجودات القطاع المستحق لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين والتأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في الإلتزامات غير الموزعة.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبية أقساط إعادة التأمين مسندة
٨٤,٦٣٨,٦٨٥	١٩,٢٨١,١٣٧	٣٥,١٣٠,٨٧٧	٣٠,٢٢٦,٦٧١	- محلي - خارجي
(٦١١,٤١٣) (١٥,٦٠٨,٠٢٧)	(٦١١,٤١٣) (١٥,٦٠٨,٠٢٧)	- -	- -	أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي - خارجي
(٥٢٧,٢٦٥) (٣,٢٤٥,٧٥٩)	(٨٥,٧٧٩) (٥٣١,٢٦٩)	(٥٧,٦٣٤) (٥١٨,٧١٥)	(٣٨٣,٨٥٢) (٢,١٩٥,٧٧٥)	صافي الأقساط المكتتبية التغيرات في الأقساط غير المكتتبية (صافي) صافي الأقساط المكتتبية عمولات إعادة التأمين
٦٤,٦٤٦,٢٢١ ٤,١٦٦,٣٧٦	٢,٤٤٤,٦٤٩ ٥٤٤,٧١١	٣٤,٥٥٤,٥٢٨ (٨,٢٨٨,٦٩٣)	٢٧,٦٤٧,٠٤٤ ١١,٩١٠,٣٥٨	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى إجمالي الإيرادات
٦٨,٨١٢,٥٩٧ ١,٤٤٩,٩١٤	٢,٩٨٩,٣٦٠ ١,٤٤٩,٩١٤	٢٦,٢٦٥,٨٣٥ -	٣٩,٥٥٧,٤٠٢ -	
٧٢٣,٣٧٧	٦٠,١٥٠	-	٦٦٣,٢٢٧	
٧٠,٩٨٥,٨٨٨	٤,٤٩٩,٤٢٤	٢٦,٢٦٥,٨٣٥	٤٠,٢٢٠,٦٢٩	
(٥٥,١٦٣,٨٩٠) ٣,٢١٩,٢٠٦	(١,٥١٨,٢٤٦) ٨٣٤,١٨٢	(٢٢,٨١٢,٢٠٦) ٢,٠٧٢,٣٥٨	(٣٠,٨٣٣,٤٣٨) ٣١٢,٦٦٦	تكاليف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر حصصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
(٥١,٩٤٤,٦٨٤) (١,٣٩٤,٩٧٠)	(٦٨٤,٠٦٤) ٦٧٨,٠٠٤	(٢٠,٧٣٩,٨٤٨) (٥٠٤,٠٦٩)	(٣٠,٥٢٠,٧٧٢) (١,٥٦٨,٩٠٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي) التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي) صافي المطالبات المتكبدة
٤,٥٨٩,٥١٤	٣٧٩,٤٦٤	-	٤,٢١٠,٠٥٠	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى تكاليف إكتتاب وثائق التأمين تكاليف الفحص والإشراف مصاريف الإكتتاب الأخرى إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٤٨,٧٥٠,١٤٠) ٢٨٧,٦٩٥	٣٧٣,٤٠٤ ٢٨٧,٦٩٥	(٢١,٢٤٣,٩١٧) -	(٢٧,٨٧٩,٦٢٧) -	
(٦,٠٥٦,٤٣٣) (٧٦٨,٨٠٠)	(٩٣١,١١١) (٩٢,٩١١)	(٢,٥٢٧,٨٩٩) (٥٢٦,٦٧٥)	(٢,٥٩٧,٤٢٣) (١٤٩,٢١٤)	
(٢,٢٤٣,٩٢٦)	-	(١,٣٢٩,٢٩٦)	(٩١٤,٦٣٠)	
(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	(٣٦٢,٩٢٣)	(٢٥,٦٢٧,٧٨٧)	(٣١,٥٤٠,٨٩٤)	
١٣,٤٥٤,٢٨٤	٤,١٣٦,٥٠١	٦٣٨,٠٤٨	٨,٦٧٩,٧٣٥	صافي فائض الإكتتاب
(١٦,٧٦٥,٤٨٨) ٤,٥٦٩,٢٦٢				مصاريف غير موزعة إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١,٢٥٨,٠٥٨				صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) إجمالي الأقساط المكتتبية الأفراد
٢٥,٩٩٥,٠٢٦	٢٤٩,١٨٧	-	٢٥,٧٤٥,٨٣٩	منشآت متناهية الصغر
٣٥,٤٧٣,١٢٩	١٧١,٥١٢	٣٤,٥٥٢,٤١٨	٧٤٩,١٩٩	منشآت صغيرة
٢,٤٠٧,٣٧١	٩٥٣,٠٤٦	٤٥٩,٢٢٠	٩٩٥,١٠٥	منشآت متوسطة
١١,١٦٦,٥٢٣	٩,٨٤٢,٠٣٣	١٠٤,١٠٥	١,٢٢٠,٣٨٥	منشآت كبيرة
٩,٥٩٦,٦٣٦	٨,٠٦٥,٣٥٩	١٥,١٣٤	١,٥١٦,١٤٣	إجمالي صافي الأقساط المكتتبية
٨٤,٦٣٨,٦٨٥	١٩,٢٨١,١٣٧	٣٥,١٣٠,٨٧٧	٣٠,٢٢٦,٦٧١	

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
٨٤,٣٣٢,٤٥٤	١٥,٥٢٧,٦٩٨	٢٢,٥٨٩,٩٣٩	٤٦,٢١٤,٨١٧	- محلي - خارجي
(٥٠٢,٤٩٨) (١١,٧٣٥,٢٣٥)	(٥٠٢,٤٩٨) (١١,٧٣٥,٢٣٥)	- -	- -	أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي - خارجي
(٣٦٣,٤٢١) (٧,٤٠٠,٦٨٨)	(٩٣,٢٦٢) (٥٧٢,٨٣٩)	(٨٩,٠٨٥) (٨٠١,٧٦٢)	(١٨١,٠٧٤) (١,٠٢٦,٠٨٧)	صافي الأقساط المكتتبة التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي) صافي الأقساط المكتسبة عمولات إعادة التأمين
٦٩,٣٣٠,٦١٢ ١٤,١٣٧,٠٨٤	٢,٦٢٣,٨٦٤ ١,٠٥٧,٧٢٩	٢١,٦٩٩,٠٩٢ ٧,٠٧١,٨٨٤	٤٥,٠٠٧,٦٥٦ ٦,٠٠٧,٤٧١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى إجمالي الإيرادات
٨٣,٤٦٧,٦٩٦ ١,٣٩٢,٧٨٥ ٢,٣٠٧,٥٨٩	٣,٦٨١,٥٩٣ ١,٣٩٢,٧٨٥ ٦٤,٣٩٠	٢٨,٧٧٠,٩٧٦ - -	٥١,٠١٥,١٢٧ - ٣,٢٤٣,١٩٩	
٨٨,١٦٨,٠٧٠	٥,١٣٨,٧٦٨	٢٨,٧٧٠,٩٧٦	٥٤,٢٥٨,٣٢٦	
(٦٢,٠٩٧,٥١٤) ١٢,٦٩٨,٦٨١	(٦,٢٨٩,٤٠٢) ٥,٧٢٥,٣٨٨	(٢١,٣٩٩,٧٤٥) ٢,٧٣٠,٧٩٤	(٣٤,٤٠٨,٣٦٧) ٤,٢٤٢,٤٩٩	تكاليف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٣٩٨,٨٣٣) (٣,٤٤٣,١٧١) ٩,٦٦٢,٣١٨	(٥٦٤,٠١٤) ٥٥٧,٥٠٨ (٥٠٨,٧٣٩)	(١٨,٦٦٨,٩٥١) ٢,٤٥٠,٥٢٣ ١٠,٧٥٠,٤٨٧	(٣٠,١٦٥,٨٦٨) (٦,٤٥١,٢٠٢) (٥٧٩,٤٣٠)	صافي المطالبات تحت التسوية (صافي) التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي) صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣,١٧٩,٦٨٦) ٤٢١,٣٤١	(٥١٥,٢٤٥) ٤٣٤,٣٥١	(٥,٤٦٧,٩٤١) -	(٣٧,١٩٦,٥٠٠) (١٣,٠١٠)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى تكاليف إكتتاب وثائق التأمين تكاليف الفحص والإشراف
(٧,٦١١,٢١٧) (٦٤٣,٢٣٣) (٢,٨٢٨,٧٣٨)	(٧٨٧,٨٦٠) (٧٤,٦٦٠) -	(٢,٩٣٠,٧٨٠) (٣٣٨,٤٠٤) (٢,٦١٧,٠٤٠)	(٣,٨٩٢,٥٧٧) (٢٣٠,١٦٩) (٢١١,٦٩٨)	مصاريف الإكتتاب الأخرى إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٥٣,٨٤١,٥٣٣)	(٩٤٣,٤١٤)	(١١,٣٥٤,١٦٥)	(٤١,٥٤٣,٩٥٤)	
٣٤,٣٢٦,٥٣٧	٤,١٩٥,٣٥٤	١٧,٤١٦,٨١١	١٢,٧١٤,٣٧٢	صافي فائض الإكتتاب
(٢٠,٥٦٣,٩٨٨) ٣,٤٢٢,٩٤٧				مصاريف غير موزعة إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١٧,١٨٥,٤٩٦				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	٢٩,٩٣٦,٧٢٠	٧٤,٣٣٨,٧٨٢	٨٥,٢٥٠,١٩٢	<b>الإيرادات</b> إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(١,١٥٦,٥٤٠)	(١,١٥٦,٥٤٠)	-	-	- محلي
(٢٢,٠٧٨,٠٢٣)	(٢٢,٠٧٨,٠٢٣)	-	-	- خارجي
(٦٧٦,٧١٢)	(١٧١,٥٥٨)	(١٤٢,٧٢٤)	(٣٦٢,٤٣٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤,٣٧٥,٧٣٩)	(١,٠٦٢,٥٣٨)	(١,٢٨٤,٥٢٤)	(٢,٠٢٨,٦٧٧)	- محلي
١٦١,٢٣٨,٦٨٠	٥,٤٦٨,٠٦١	٧٢,٩١١,٥٣٤	٨٢,٨٥٩,٠٨٥	- خارجي
(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	٣٤٩,٧٩١	(٢٣,٢٨٥,٣٨٣)	١,٩٣٨,٤٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
١٤٠,٢٤١,٥٧٥	٥,٨١٧,٨٥٢	٤٩,٦٢٦,١٥١	٨٤,٧٩٧,٥٧٢	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٤,١٥٢,٣٨٢	٤,١٥٢,٣٨٢	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
١,٢٤٠,٦٠٨	١٣٦,٩٢٠	-	١,١٠٣,٦٨٨	عمولات إعادة التأمين
١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	١٠,١٠٧,١٥٤	٤٩,٦٢٦,١٥١	٨٥,٩٠١,٢٦٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				<b>إجمالي الإيرادات</b>
				<b>تكاليف الإكتتاب</b>
(١٠٥,١٩٦,٦٦٨)	(٢,٨٠١,٢١٤)	(٣٨,٣٢٠,٩٧٠)	(٦٤,٠٧٤,٤٨٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
٥,٤٩١,٨٨٦	١,٤٠٠,٤٥٣	٢,٧٥٦,٠٧٩	١,٣٣٥,٣٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩٩,٧٠٤,٧٨٢)	(١,٤٠٠,٧٦١)	(٣٥,٥٦٤,٨٩١)	(٦٢,٧٣٩,١٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٠٦٥,٠٠٤)	٣٤٨,٨٣٨	(٥,٠٢٧,٣٠٧)	١,٦١٣,٤٦٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
٢٠,١٤٨,٤٦٦	١,٤٩٠,٧١٩	٧,٢١٢,٣٣٩	١١,٤٤٥,٤٠٨	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٨٢,٦٢١,٣٢٠)	٤٣٨,٧٩٦	(٣٣,٣٧٩,٨٥٩)	(٤٩,٦٨٠,٢٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,١٧٩,٣٥٢)	(٨٨٥,٥٠٣)	(٩,٢٩٣,٨٤٩)	-	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٢,١٠٤,٩٩٧	١,٨٩٢,٧٠٤	-	٢١٢,٢٩٣	التغيرات في الإحتياطات الفنية الأخرى
(١١,٨٨٤,٢٠١)	(١,٥٨٧,٩٧٦)	(٤,٨٩٧,٨٣٥)	(٥,٣٩٨,٣٩٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٦٨١,٨٥١)	(١٤٣,٠٤٤)	(١,١١٤,٣٦٨)	(٤٢٤,٤٣٩)	تكاليف الفحص والإشراف
(٤,٦٨٧,٩٩٩)	-	(٢,٨٣٢,٣٨٠)	(١,٨٥٥,٦١٩)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٠٨,٩٤٩,٧٢٦)	(٢٨٥,٠٢٣)	(٥١,٥١٨,٢٩١)	(٥٧,١٤٦,٤١٢)	<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>
٣٦,٦٨٤,٨٣٩	٩,٨٢٢,١٣١	(١,٨٩٢,١٤٠)	٢٨,٧٥٤,٨٤٨	صافي فائض / (عجز) الإكتتاب
(٣٠,٢٩٥,٣٧٠)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٨,٠٨٧,١٦٨				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١٤,٤٧٦,٦٣٧				صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٥٣,٥٩٥,١٨١	٤٧٧,٨٠٥	-	٥٣,١١٧,٣٧٦	<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>
٧٦,٠٨٩,٦٥٥	٦٥٩,١٧١	٧٣,١٣٣,٨٨٧	٢,٢٩٦,٥٩٧	الأفراد
٦,٧٦٩,٧١٩	٢,٤٩٦,٣٢٥	٨٩٦,١٩٦	٣,٣٧٧,٢٤٨	منشآت متناهية الصغر
١٨,٧٢٦,٥٧٨	١٢,٩٥٦,٧٤٦	٢٧٦,٩٣٥	٥,٤٩٢,٨٩٧	منشآت صغيرة
٣٤,٣٤٤,٥١١	١٣,٣٤٦,٦٧٣	٣١,٧٦٤	٢٠,٩٦٦,٠٧٤	منشآت متوسطة
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	٢٩,٩٣٦,٧٢٠	٧٤,٣٣٨,٧٨٢	٨٥,٢٥٠,١٩٢	منشآت كبيرة
				<b>إجمالي الأقساط المكتتبة</b>



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	٢٤,٣٨٣,٠٦٣	٤٥,٩٠٩,٨٥٥	١١٢,٠٢٦,٠٢٨	<u>الإيرادات</u>
(١,١٢٠,١٠١)	(١,١٢٠,١٠١)	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٠٢٩,٣٠٢)	(١٦,٠٢٩,٣٠٢)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٦٩٠,٢٥٨)	(١٨٦,٥٢٥)	(١٤١,٥٨٥)	(٣٦٢,١٤٨)	- محلي
(٦,٥٨٣,٢٣٨)	(١,٤٨٦,٣٣٣)	(٣,٠٤٤,٧٣١)	(٢,٠٥٢,١٧٤)	- خارجي
١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	٥,٥٦٠,٨٠٢	٤٢,٧٢٣,٥٣٩	١٠٩,٦٢١,٧٠٦	صافي الأقساط المكتتبة
٢٨,٣٧٢,٥٠٨	١٢٧,٤٩٦	٢٦,٩٨٥,٧٢٨	١,٢٥٩,٢٨٤	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	٥,٦٨٨,٢٩٨	٦٩,٧٠٩,٢٦٧	١١٠,٨٨٠,٩٩٠	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٦٨٨,٥٥٨	٣,٦٨٨,٥٥٨	-	-	عمولات إعادة التأمين
٦,٧٢٠,٣٠٤	١٤٧,١٩٨	-	٦,٥٧٣,١٠٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١٩٦,٦٨٧,٤١٧	٩,٥٢٤,٠٥٤	٦٩,٧٠٩,٢٦٧	١١٧,٤٥٤,٠٩٦	<u>إجمالي الإيرادات</u>
(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	(٨,٠٥٧,٨٨٩)	(٥٠,٢٣٩,٠٦٧)	(٧٠,٨٥٩,٣١٥)	<u>تكاليف الإكتتاب</u>
١٨,٥١٦,٦٩٠	٧,١٢٦,٣٩٥	٦,٥١٤,٨٩٥	٤,٨٧٥,٤٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	(٩٣١,٤٩٤)	(٤٣,٧٢٤,١٧٢)	(٦٥,٩٨٣,٩١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٠٣٧,٥٦٥)	(٨١,٦٠٧)	٨,٤٢٥,٦٦٢	(١٠,٣٨١,٦٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٠٣٤,٢١٦	(٤٧٢,٤٠٢)	١٠,٤٤٩,٩٨٣	(٢,٩٤٣,٣٦٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	(١,٤٨٥,٥٠٣)	(٢٤,٨٤٨,٥٢٧)	(٧٩,٣٠٨,٩٠٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
٢,٩٩٨,١٦٨	(٨٥٣,٦٠٦)	-	٣,٨٥١,٧٧٤	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٩٤٠,١٠١)	(١,٥٠٢,٢٥٩)	(٧,١٤٨,٨٢٩)	(٨,٢٨٩,٠١٣)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١,٣٨٠,٥٩٥)	(١٣٤,٢٨٦)	(٦٨٧,٩٤٠)	(٥٥٨,٣٦٩)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥,٣٠٥,١٢٠)	-	(٤,٨٧٨,٧١٧)	(٤٢٦,٤٠٣)	تكاليف الفحص والإشراف
(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	(٣,٩٧٥,٦٥٤)	(٣٧,٥٦٤,٠١٣)	(٨٤,٧٣٠,٩١١)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
٧٠,٤١٦,٨٣٩	٥,٥٤٨,٤٠٠	٣٢,١٤٥,٢٥٤	٣٢,٧٢٣,١٨٥	<u>إجمالي تكاليف الإكتتاب</u>
(٣٦,٥٤٤,٨١٨)				صافي فائض الإكتتاب
٦,٧٧٨,٤٥٨				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٤٠,٦٥٠,٤٧٩				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 ٢٠١٩

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٧,٥٠٧,٧٩٧	١٧,٥٠٧,٧٩٧	-	-	<b>الموجودات</b>
٥٨,٥٩٢,٩٨٢	٤٦,١٣٣,٧٩٦	١,٩٩٥,٣٥٤	١٠,٤٦٣,٨٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٧٤٥,٥٤٨	١٢,٩٠٢,٧٥٨	١,٧٦٩,٧٩٨	١,٠٧٢,٩٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٣٥٢,٢٠٥	٢,١٥٣,١١٧	٥,٣٩٢,٤٣٥	٣,٨٠٦,٦٥٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٣,٧٨٦,٠٩٤	١,٢٣٤,٠٩٤	٧٥٠,٠٠٠	١,٨٠٢,٠٠٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٠٦,٩٨٤,٦٢٦	٧٩,٩٣١,٥٦٢	٩,٩٠٧,٥٨٧	١٧,١٤٥,٤٧٧	أقساط تأمين فانص الخسارة الموجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٥٨٦,٠٥٣,٥٠٦				الموجودات غير الموزعة
٦٩٣,٠٣٨,١٣٢				مجموع موجودات عمليات التأمين
				<b>المطلوبات</b>
١٦٣,٤٩٣,٤٩٢	٢٤,٧٧٤,٤٠٣	٥٩,٧٧٤,٨٩٧	٧٨,٩٤٤,١٩٢	أقساط غير مكتسبة
٢,٠٠٨,٥٠٥	٢,٠٠٨,٥٠٥	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٢١١,٠٨٨	٥٩,٤٢١,٠٧٦	٢٠,٧٤٦,٧٨٢	٨٢,٠٤٣,٢٣٠	مطالبات تحت التسوية
٧٥,٨٣٠,٤٧٧	١٦,٦٧٤,٠١١	١٣,٠١٢,١٣١	٤٦,١٤٤,٣٣٥	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
١٤,٤٥٢,٦٧٦	٢,٨٠٢,٠٩٧	١١,٦٥٠,٥٧٩	-	إحتياطي عجز الأقساط
٥,٣٣٩,٨٧٠	٣,٢٩٣,٨٨٧	٧٩١,٦٩٢	١,٢٥٤,٢٩١	إحتياطيات فنية أخرى
٤٢٣,٣٣٦,١٠٨	١٠٨,٩٧٣,٩٧٩	١٠٥,٩٧٦,٠٨١	٢٠٨,٣٨٦,٠٤٨	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٦٩,٧٠٢,٠٢٤				المطلوبات غير الموزعة
٦٩٣,٠٣٨,١٣٢				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
				<b>الموجودات</b>
٩,٨٢٦,٥٢٤	٩,٨٢٦,٥٢٤	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	٤٤,٤٨٨,١٥٧	١,٦٠٧,٦٠٣	١٢,٤٤٠,٩٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	٢١,٢٧٨,٠٣٥	-	٢,٣٦٠,٢٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٩,٢٥١,٢٨٩	١,٢٠٨,٧٨٤	٣,٥٣٤,٩٩٦	٤,٥٠٧,٥٠٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٠١,٢٥٢,٨٤٣	٧٦,٨٠١,٥٠٠	٥,١٤٢,٥٩٩	١٩,٣٠٨,٧٤٤	مجموع الموجودات القطاعية
٥٤٦,٥٦٩,٣٨٦				الموجودات غير الموزعة
٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩				مجموع موجودات عمليات التأمين
				<b>المطلوبات</b>
١٣٤,٨١٥,١١٤	١٧,٤٤٢,٩٢١	٣٦,٤٨٩,٥١٤	٨٠,٨٨٢,٦٧٩	أقساط غير مكتسبة
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٥٩٣,٢٩٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	٥٨,١٢٤,٢٧٥	١٥,٣٣١,٧٢٤	٨٥,٦٣٣,٨٣٠	مطالبات تحت التسوية
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٢٦,٥٤٠,٠٠٧	١٨,٤٥٤,٦٧٢	٥٨,٨٧٧,٠١٨	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
٤,٢٧٣,٣٢٤	١,٩١٦,٥٩٤	٢,٣٥٦,٧٣٠	-	إحتياطي عجز الأقساط
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,١٨٦,٥٩١	٧٩١,٦٩٢	١,٤٦٦,٥٨٤	إحتياطيات فنية أخرى
٤١١,٠٨٨,١٢١	١١٠,٨٠٣,٦٧٨	٧٣,٤٢٤,٣٣٢	٢٢٦,٨٦٠,١١١	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٣٦,٧٣٤,١٠٨				المطلوبات غير الموزعة
٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢٤,٢٠٤,٢٨٩	١١٤,٨٢٦,٠٠٣	١٠٩,٣٧٨,٢٨٦	الموجودات
٣٧٨,١٧٧,٧٩٥	٢٠,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٧,٨٧٧,٧٩٥	النقد وما في حكمه
٥٥,٦٠٨,٥٨٦	-	٥٥,٦٠٨,٥٨٦	ودائع لأجل
١٧,٥٠٧,٧٩٧	-	١٧,٥٠٧,٧٩٧	أقساط ونظم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٨,٥٩٢,٩٨٢	-	٥٨,٥٩٢,٩٨٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٧٤٥,٥٤٨	-	١٥,٧٤٥,٥٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٣٥٢,٢٠٥	-	١١,٣٥٢,٢٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٣,٧٨٦,٠٩٤	-	٣,٧٨٦,٠٩٤	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧٧,٨٤٧,٩٥٢	١٤٧,٠١٣,٠١٦	٣٠,٨٣٤,٩٣٦	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
١٨٣,١٩٨,٨٦٧	١٨٣,١٩٨,٨٦٧	-	إستثمارات
٢٣,٣٩٤,٩٤١	٢,٢٦٠,٢٦٠	٢١,١٣٤,٦٨١	المستحق من عمليات التأمين
٧,٠٤٧,٤٥٩	-	٧,٠٤٧,٤٥٩	مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٧١,٧٦٣	-	٤,١٧١,٧٦٣	حق استخدام الموجودات
٤١٥,٨١٥	٤١٥,٨١٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	وديعة نظامية
١,١٩٢,٢٥٩,٠٣٠	٤٩٩,٢٢٠,٨٩٨	٦٩٣,٠٣٨,١٣٢	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٣١,٨٣٢,٨٤٢	-	٣١,٨٣٢,٨٤٢	المطلوبات
١٨,٩١٦,٣٢٧	-	١٨,٩١٦,٣٢٧	نص حاملي الوثائق والضمم الدائنة
١٩,٣٤١,٧٤٥	١,٢٣٣,٣٠٩	١٨,١٠٨,٤٣٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٧٥٢,٦٦٧	-	٦,٧٥٢,٦٦٧	المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٦٣,٤٩٣,٤٩٢	-	١٦٣,٤٩٣,٤٩٢	التزامات عقود الإيجار
٢,٠٠٨,٥٠٥	-	٢,٠٠٨,٥٠٥	أقساط غير مكتسبة
١٦٢,٢١١,٠٨٨	-	١٦٢,٢١١,٠٨٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٥,٨٣٠,٤٧٧	-	٧٥,٨٣٠,٤٧٧	مطالبات تحت التسوية
١٤,٤٥٢,٦٧٦	-	١٤,٤٥٢,٦٧٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٣٣٩,٨٧٠	-	٥,٣٣٩,٨٧٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٨٣,١٩٨,٨٦٧	-	١٨٣,١٩٨,٨٦٧	إحتياطيات فنية أخرى
١٢,٣٧٥,٤٩٤	-	١٢,٣٧٥,٤٩٤	المستحق الى عميات المساهمين
٢٧,٢٣٤,٤٢٩	٢٧,٢٣٤,٤٢٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	زكاة مدفوعة
٧٢٤,١٩٥,٤١٦	٢٩,٦٧٤,٦٧٥	٦٩٤,٥٢٠,٧٤١	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
١,٤٤٧,٦٦٤	-	١,٤٤٧,٦٦٤	فائض عمليات التأمين
٤٢٧,٥٢٦	-	٤٢٧,٥٢٦	الفائض المتركم
(٣,٣٥٧,٧٩٩)	-	(٣,٣٥٧,٧٩٩)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٧٢٢,٧١٢,٨٠٧	٢٩,٦٧٤,٦٧٥	٦٩٣,٠٣٨,١٣٢	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	-	رأس المال
١١٤,٨٠٥,٧٨٥	١١٤,٨٠٥,٧٨٥	-	إحتياطي نظامي
٦,٠٣٣,٠٤٢	٦,٠٣٣,٠٤٢	-	أرباح مبقاة
٤٦٩,٥٤٦,٢٢٣	٤٦٩,٥٤٦,٢٢٣	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
١,١٩٢,٢٥٩,٠٣٠	٤٩٩,٢٢٠,٨٩٨	٦٩٣,٠٣٨,١٣٢	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 ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	الموجودات
٣٦٨,١٢٣,٦٥١	٥٢,٢٥٠,٨٦٠	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	النقد وما في حكمه
٣٧,٨٢٨,١٧١	-	٣٧,٨٢٨,١٧١	ودائع لأجل
٩,٨٢٦,٥٢٤	-	٩,٨٢٦,٥٢٤	أقساط ونعم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	-	٢٣,٦٣٨,٣٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٢٥١,٢٨٩	-	٩,٢٥١,٢٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٨٤,٤٥٢,١٤٨	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	إستثمارات
١٨,٤٤٦,٠٩٧	٢,٧٢٨,٦٤٤	١٥,٧١٧,٤٥٣	المستحق من عمليات التأمين
٤,٤٢٠,١٤١	-	٤,٤٢٠,١٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٠,٢٩٢	٥٧٠,٢٩٢	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	وديعة نظامية
١,١٣٤,٥٠٢,٥٢٨	٤٨٦,٦٨٠,٢٩٩	٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٢٦,٦٥٢,٠٩٥	-	٢٦,٦٥٢,٠٩٥	المطلوبات
٣,٤٣٨,٣٧٦	-	٣,٤٣٨,٣٧٦	نم حاملي الوثائق والزمم الدائنة
٢٤,٦٠٥,٧٤٤	٢,٤٥٨,٣٤٨	٢٢,١٤٧,٣٩٦	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٣٤,٨١٥,١١٤	-	١٣٤,٨١٥,١١٤	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٥٩٣,٢٩٠	-	١,٥٩٣,٢٩٠	أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	-	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	-	١٠٣,٨٧١,٦٩٧	مطالبات تحت التسوية
٤,٢٧٣,٣٢٤	-	٤,٢٧٣,٣٢٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٤٤٤,٨٦٧	-	٧,٤٤٤,٨٦٧	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	إحتياطيات فنية أخرى
١١,٤٩٦,٥٢٧	-	١١,٤٩٦,٥٢٧	المستحق الى عمليات المساهمين
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٢٩,٨٣٩,٦٦٨	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	الزكاة
٦٧٧,٩٩٤,٩٥٧	٢٣,١٣٥,٥٨٣	٦٤٤,٨٥٩,٣٧٤	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٧,٣٢٦,٦٩٥	-	٧,٣٢٦,٦٩٥	فائض عمليات التأمين
(١,٠٠٦,٠٤١)	-	(١,٠٠٦,٠٤١)	الفائض المتراكم
(٣,٣٥٧,٧٩٩)	-	(٣,٣٥٧,٧٩٩)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٦٨٠,٩٥٧,٨١٢	٢٣,١٣٥,٥٨٣	٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	-	رأس المال
١٥١,٧٦٢,٠٢٦	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	-	إحتياطي نظامي
٣,٠٧٥,٢٩٤	٣,٠٧٥,٢٩٤	-	أرباح مبقاة
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
١,١٣٤,٥٠٢,٥٢٨	٤٨٦,٦٨٠,٢٩٩	٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩	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 ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)		قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - معدلة		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
المجموع	عمليات المساهمين	عمایات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمایات التأمين		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٤,٣٣٢,٤٥٤	-	٨٤,٣٣٢,٤٥٤	٨٤,٦٣٨,٦٨٥	-	٨٤,٦٣٨,٦٨٥	الإيرادات	
(١٢,٢٢٧,٧٣٣)	-	(١٢,٢٢٧,٧٣٣)	(١٦,٢١٩,٤٤٠)	-	(١٦,٢١٩,٤٤٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(٢,٧٦٤,١٠٩)	-	(٢,٧٦٤,١٠٩)	(٣,٧٧٣,٠٢٤)	-	(٣,٧٧٣,٠٢٤)	أقساط إعادة التأمين مسندة	
٦٩,٣٣٠,٦١٢	-	٦٩,٣٣٠,٦١٢	٦٤,٦٤٦,٢٢١	-	٦٤,٦٤٦,٢٢١	أقساط تأمين فائض الخسارة	
١٤,١٣٧,٠٨٤	-	١٤,١٣٧,٠٨٤	٤,١٦٦,٣٧٦	-	٤,١٦٦,٣٧٦	صافي الأقساط المكتتبة	
٨٣,٤٦٧,٦٩٦	-	٨٣,٤٦٧,٦٩٦	٦٨,٨١٢,٥٩٧	-	٦٨,٨١٢,٥٩٧	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	
١,٣٩٢,٧٨٥	-	١,٣٩٢,٧٨٥	١,٤٤٩,٩١٤	-	١,٤٤٩,٩١٤	صافي الأقساط المكتتبة	
٣,٣٠٧,٥٨٩	-	٣,٣٠٧,٥٨٩	٧٢٣,٣٧٧	-	٧٢٣,٣٧٧	عمولات إعادة التأمين	
٨٨,١٦٨,٠٧٠	-	٨٨,١٦٨,٠٧٠	٧٠,٩٨٥,٨٨٨	-	٧٠,٩٨٥,٨٨٨	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى	
-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات	
(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	-	(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	-	(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	تكاليف الإكتتاب	
١٢,٦٩٨,٦٨١	-	١٢,٦٩٨,٦٨١	٣,٢١٩,٢٠٦	-	٣,٢١٩,٢٠٦	إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	-	(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	(٥١,٩٤٤,٦٨٤)	-	(٥١,٩٤٤,٦٨٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
(٣,٤٤٣,١٧١)	-	(٣,٤٤٣,١٧١)	(١,٣٩٤,٩٧٠)	-	(١,٣٩٤,٩٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة	
٩,٦٦٢,٣١٨	-	٩,٦٦٢,٣١٨	٤,٥٨٩,٥١٤	-	٤,٥٨٩,٥١٤	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها، صافي	
(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	-	(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	-	(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	صافي المطالبات المكتتبة	
٤٢١,٣٤١	-	٤٢١,٣٤١	٢٨٧,٦٩٥	-	٢٨٧,٦٩٥	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى	
(٧,٦١١,٢١٧)	-	(٧,٦١١,٢١٧)	(٦,٠٥٦,٤٣٣)	-	(٦,٠٥٦,٤٣٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	
(٦٤٣,٢٣٣)	-	(٦٤٣,٢٣٣)	(٧١٨,٨٠٠)	-	(٧١٨,٨٠٠)	تكاليف الإشراف والتفتيش	
(٢,٨٢٨,٧٣٨)	-	(٢,٨٢٨,٧٣٨)	(٢,٢٤٣,٩٢٦)	-	(٢,٢٤٣,٩٢٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى	
(٥٢,٨٤١,٥٣٣)	-	(٥٢,٨٤١,٥٣٣)	(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	-	(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب	
٣٤,٣٢٦,٥٣٧	-	٣٤,٣٢٦,٥٣٧	١٣,٤٥٤,٢٨٤	-	١٣,٤٥٤,٢٨٤	صافي فائض الإكتتاب	
(٣,٥٤٠,٣٥٨)	-	(٣,٥٤٠,٣٥٨)	(١,٨٠١,٣٣٩)	-	(١,٨٠١,٣٣٩)	(المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى	
(١٧,٧٥٥,٧٢٥)	(٧٣٢,٠٩٥)	(١٧,٠٢٣,٦٣٠)	(١٥,٥٢٣,٩٥٩)	(٥٤٦,٦٣٦)	(١٤,٩٧٧,٣٢٣)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
٣,٩٧٧,١٧٣	١,٦٠٠,٨٩٣	٢,٣٧٦,٢٨٠	٥,١٧٤,١٢٥	١,٨٠٧,٢٥٣	٣,٣٦٦,٨٧٢	مصاريف عمومية وإدارية	
٣٦٠,٢٣٤	١٥٢,٣٠٦	٢٠٧,٩٢٨	١,١٠٩,٤٨٨	٨٥١,٢٣٥	٢٥٨,٢٥٣	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات	
٤٠٨,٤١٤	(٤٣٠,٣٢٥)	٨٣٨,٧٣٩	٧٩٠,١٣٦	(٨٠٠,٠٠٧)	٨٧٠,١٤٣	دخل توزيعات أرباح	
-	-	-	(٣,٩٠٠)	-	(٣,٩٠٠)	أرباح / خسائر) محققة من إستثمارات	
-	-	-	(٢٠٥,٣٩٣)	(٢٠٥,٣٩٣)	-	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	
-	-	-	٩١,٠٦٨	-	٩١,٠٦٨	حصة الخسارة من الشركة الزميلة	
(١٦,٥٥٠,٢٦٢)	٥٩٠,٧٧٩	(١٧,١٤١,٠٤١)	(١٠,٣٦٩,٧٧٤)	١,٨٢٦,٤٥٢	(١٢,١٩٦,٢٢٦)	إيرادات أخرى	
١٧,٧٧٦,٢٧٥	٥٩٠,٧٧٩	١٧,١٨٥,٤٩٦	٣,٠٨٤,٥١٠	١,٨٢٦,٤٥٢	١,٢٥٨,٠٥٨	إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى	
-	١٥,٤٦٦,٩٤٦	(١٥,٤٦٦,٩٤٦)	-	١,١٣٢,٢٥٢	(١,١٣٢,٢٥٢)	إجمالي الفائض للفترة	
١٧,٧٧٦,٢٧٥	١٦,٠٥٧,٧٢٥	١,٧١٨,٥٥٠	٣,٠٨٤,٥١٠	٢,٩٥٨,٧٠٤	١٢٥,٨٠٦	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين	
(٣,٠٦١,٢١٤)	(٣,٠٦١,٢١٤)	-	(٢,٩٣٢,٣٧٣)	(٢,٩٣٢,٣٧٣)	-	الدخل قبل الزكاة	
١٤,٧١٥,٠٦١	١٢,٩٩٦,٥١١	١,٧١٨,٥٥٠	١٥٢,١٣٧	٢٦,٣٣١	١٢٥,٨٠٦	الزكاة	
						صافي الدخل	

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - معدلة			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل 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	
١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	-	١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	-	١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	الإيرادات
(١٧,١٤٩,٤٠٣)	-	(١٧,١٤٩,٤٠٣)	(٢٣,٢٣٤,٥٦٣)	-	(٢٣,٢٣٤,٥٦٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,٢٧٣,٤٩٦)	-	(٧,٢٧٣,٤٩٦)	(٥,٠٥٢,٤٥١)	-	(٥,٠٥٢,٤٥١)	أقساط إعادة التأمين مسندة
١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	-	١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	١٦١,٢٣٨,٦٨٠	-	١٦١,٢٣٨,٦٨٠	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٨,٣٧٢,٥٠٨	-	٢٨,٣٧٢,٥٠٨	(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	-	(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	صافي الأقساط المكتتبة
١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	-	١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	١٤٠,٢٤١,٥٧٥	-	١٤٠,٢٤١,٥٧٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٣,٦٨٨,٥٥٨	-	٣,٦٨٨,٥٥٨	٤,١٥٢,٣٨٢	-	٤,١٥٢,٣٨٢	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٧٢٠,٣٠٤	-	٦,٧٢٠,٣٠٤	١,٢٤٠,٦٠٨	-	١,٢٤٠,٦٠٨	عمولات إعادة التأمين
١٩٦,٦٨٧,٤١٧	-	١٩٦,٦٨٧,٤١٧	١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	-	١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
						إجمالي الإيرادات
						تكاليف الإكتتاب
(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	-	(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	(١٠٥,١٩٦,٦٦٨)	-	(١٠٥,١٩٦,٦٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٥١٦,٦٩٠	-	١٨,٥١٦,٦٩٠	٥,٤٩١,٨٨٦	-	٥,٤٩١,٨٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	-	(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	(٩٩,٧٠٤,٧٨٢)	-	(٩٩,٧٠٤,٧٨٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٠٣٧,٥٦٥)	-	(٢,٠٣٧,٥٦٥)	(٣,٠٦٥,٠٠٤)	-	(٣,٠٦٥,٠٠٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
٧,٠٣٤,٢١٦	-	٧,٠٣٤,٢١٦	٢٠,١٤٨,٤٦٦	-	٢٠,١٤٨,٤٦٦	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	-	(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	(٨٢,٦٢١,٣٢٠)	-	(٨٢,٦٢١,٣٢٠)	صافي المطالبات المتكبدة
						التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٢,٩٩٨,١٦٨	-	٢,٩٩٨,١٦٨	٢,١٠٤,٩٩٧	-	٢,١٠٤,٩٩٧	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١٦,٩٤٠,١٠١)	-	(١٦,٩٤٠,١٠١)	(١١,٨٨٤,٢٠١)	-	(١١,٨٨٤,٢٠١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٣٨٠,٥٩٥)	-	(١,٣٨٠,٥٩٥)	(١,٦٨١,٨٥١)	-	(١,٦٨١,٨٥١)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٥,٣٠٥,١٢٠)	-	(٥,٣٠٥,١٢٠)	(٤,٦٨٧,٩٩٩)	-	(٤,٦٨٧,٩٩٩)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	-	(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	(١٠٨,٩٤٩,٧٢٦)	-	(١٠٨,٩٤٩,٧٢٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٧٠,٤١٦,٨٣٩	-	٧٠,٤١٦,٨٣٩	٣٦,٦٨٤,٨٣٩	-	٣٦,٦٨٤,٨٣٩	صافي فائض الإكتتاب
(٤,٥٠٤,١٦٦)	-	(٤,٥٠٤,١٦٦)	٣٠٨,٠٩٥	-	٣٠٨,٠٩٥	(المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى عكس/ (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٣,٣٧٧,٤٧٥)	(١,٣٣٦,٨٢٣)	(٢٢,٠٤٠,٦٥٢)	(٣٢,١٧٢,٠٥٩)	(١,٥٦٨,٥٩٤)	(٣٠,٦٠٣,٤٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٨,١٢١,١٥٠	٣,٠٩٩,٦٣٩	٥,٠٢١,٥١١	١٠,٤٠٢,٤٨٥	٣,٨٠٤,٩٠٣	٦,٥٩٧,٥٨٢	دخل عملات من ودائع لأجل وإستثمارات
١,٨٢٢,٤٨٥	١,٣٠٩,١٥٦	٥١٣,٣٢٩	٢,٦٤٧,٦٩٩	٢,١٧٤,٦٤٣	٤٧٣,٠٥٦	دخل توزيعات أرباح
٨٥٥,٧٦٧	(٣٣٣,٦٩٦)	١,١٨٩,٤٦٣	٢,٩٤٣,٠٨٥	١,٨١٩,٢٣٣	١,١٢٣,٨٥٢	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات
(٣٧٥,٣٥٤)	(٣٧٥,٣٥٤)	-	(١٨٥,٢١٦)	-	(١٨٥,٢١٦)	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٤,١٥٥	-	٥٤,١٥٥	(١٥٤,٤٧٦)	(١٥٤,٤٧٦)	-	حصة الخسارة من الشركة الزميلة
			٧٧,٨٩٤	-	٧٧,٨٩٤	إيرادات أخرى
(٢٧,٤٠٣,٤٣٨)	٢,٣٦٢,٩٢٢	(٢٩,٧٦٦,٣٦٠)	(١٦,١٣٢,٤٩٣)	٦,٠٧٥,٧٠٩	(٢٢,٠٥٦,٧٨٤)	إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى
٤٣,٠١٣,٤٠١	٢,٣٦٢,٩٢٢	٤٥,٣٧٦,٣٢٣	٢٠,٥٥٢,٣٤٦	٦,٠٧٥,٧٠٩	١٤,٤٧٦,٦٣٧	إجمالي الفائض للفترة
-	٣٦,٥٨٥,٤٣١	(٣٦,٥٨٥,٤٣١)	-	١٣,٠٢٨,٩٧٣	(١٣,٠٢٨,٩٧٣)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٤٣,٠١٣,٤٠١	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	٤٥,٣٦٥,٠٤٨	٢٠,٥٥٢,٣٤٦	١٩,١٠٤,٦٨٢	١,٤٤٧,٦٦٤	الدخل قبل الزكاة
(٦,٢٣١,٧٢٠)	(٦,٢٣١,٧٢٠)	-	(٦,٠٦٠,٩٢٣)	(٦,٠٦٠,٩٢٣)	-	الزكاة
٣٦,٧٨١,٦٨١	٣٢,٧١٦,٦٣٣	٤٥,٣٦٥,٠٤٨	١٤,٤٩١,٤٢٣	١٣,٠٤٣,٧٥٩	١,٤٤٧,٦٦٤	صافي الدخل

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - معدلة			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			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	
١٤,٧١٥,٠٦١	١٢,٩٩٦,٥١١	١,٧١٨,٥٥٠	١٥٢,١٣٧	٢٦,٣٣١	١٢٥,٨٠٦	صافي دخل الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الاستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة
(٤٠٨,٤١٤)	٤٣٠,٣٢٥	(٨٣٨,٧٣٩)	(٧٩٠,١٣٦)	٨٠٠,٠٠٧	(٨٧٠,١٤٣)	
(٦٢,١٧٦)	(١,٧١٩,٣١١)	١,٦٥٧,١٣٥	٤,٤٤٦,٤٥٤	٤,٢٣٢,٤٢٠	٢١٤,٠٣٤	
(٤٧٠,٥٩٠)	(١,٢٨٨,٩٨٦)	٨١٨,٣٩٦	٣,٦٥٦,٣١٨	٤,٣١٢,٤٢٧	(٦٥٦,١٠٩)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٤,٢٤٤,٤٧١	١١,٧٠٧,٥٢٥	٢,٥٣٦,٩٤٦	٣,٨٠٨,٤٥٥	٤,٣٣٨,٧٥٨	(٥٣٠,٣٠٣)	
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - معدلة			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			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	
٣٦,٧٨١,٦٨١	٣٢,٧١٦,٦٣٣	٤,٠٦٥,٠٤٨	١٤,٤٩١,٤٢٣	١٣,٠٤٣,٧٥٩	١,٤٤٧,٦٦٤	صافي دخل الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الاستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٥٥,٧٦٧)	٣٣٣,٦٩٦	(١,١٨٩,٤٦٣)	(٢,٩٤٣,٠٨٥)	(١,٨١٩,٢٣٣)	(١,١٢٣,٨٥٢)	
(٣,٠٤٧,٥٢٤)	(٥,٧٧٣,٤٠٢)	٢,٧٢٥,٨٧٨	٧,٣٣٤,٤٠٠	٤,٧٧٦,٩٨١	٢,٥٥٧,٤١٩	
(٣,٩٠٣,٢٩١)	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	١,٥٣٦,٤١٥	٤,٣٩١,٣١٥	٢,٩٥٧,٧٤٨	١,٤٣٣,٥٦٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٢,٨٧٨,٣٩٠	٢٧,٢٧٦,٩٢٧	٥,٦٠١,٤٦٣	١٨,٨٨٢,٧٣٨	١٦,٠٠١,٥٠٧	٢,٨٨١,٢٣١	

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٠,٥٥٢,٣٤٦	١٩,١٠٤,٦٨٢	١,٤٤٧,٦٦٤
-	(١٣,٠٢٨,٩٧٣)	١٣,٠٢٨,٩٧٣
٧٣٢,٦٢١	-	٧٣٢,٦٢١
٢١,٧٠١	-	٢١,٧٠١
(٣٠٨,٠٩٥)	-	(٣٠٨,٠٩٥)
٨١١,٨٥١	-	٨١١,٨٥١
٨٨,١٦٠	-	٨٨,١٦٠
١٥٤,٤٧٦	١٥٤,٤٧٦	-
١,٠٢٣,٥٥٧	-	١,٠٢٣,٥٥٧
(٢,٩٤٣,٠٨٥)	(١,٨١٩,٢٣٣)	(١,١٢٣,٨٥٢)
١٨٥,٢١٦	-	١٨٥,٢١٦
(١٧,٤٧٢,٣٢٠)	-	(١٧,٤٧٢,٣٢٠)
(٧,٦٨١,٢٧٣)	-	(٧,٦٨١,٢٧٣)
(٥٦,٢٥٥)	-	(٥٦,٢٥٥)
٧,٨٩٢,٧٥٥	-	٧,٨٩٢,٧٥٥
(٢,١٠٠,٩١٦)	-	(٢,١٠٠,٩١٦)
(٣,٧٨٦,٠٩٤)	-	(٣,٧٨٦,٠٩٤)
(٤,٩٤٨,٨٤٤)	٤٦٨,٣٨٤	(٥,٤١٧,٢٢٨)
(٧,٨٥٩,٣١٠)	-	(٧,٨٥٩,٣١٠)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
٥,١٨٠,٧٤٧	-	٥,١٨٠,٧٤٧
١٥,٤٧٧,٩٥١	-	١٥,٤٧٧,٩٥١
(٥,٢٦٣,٩٩٩)	(١,٢٢٥,٠٣٩)	(٤,٠٣٨,٩٦٠)
٦,٦٦٤,٥٠٧	-	٦,٦٦٤,٥٠٧
٢٨,٦٧٨,٣٧٨	-	٢٨,٦٧٨,٣٧٨
٤١٥,٢١٥	-	٤١٥,٢١٥
٣,١٢١,٢٥٩	-	٣,١٢١,٢٥٩
(٢٨,٠٤١,٢٢٠)	-	(٢٨,٠٤١,٢٢٠)
١٠,١٧٩,٣٥٢	-	١٠,١٧٩,٣٥٢
(٢,١٠٤,٩٩٧)	-	(٢,١٠٤,٩٩٧)
١٣,٦١٣,٦٨٤	(١,٣٤٥,٧٠٣)	١٤,٩٥٩,٣٨٧
(١٤٤,٥٩٠)	-	(١٤٤,٥٩٠)
(٧,٣٢٦,١٩٥)	-	(٧,٣٢٦,١٩٥)
(٨,٦٦٦,١٦١)	(٨,٦٦٦,١٦١)	-
(٢,٥٢٣,٧٦٢)	(١٠,٠١١,٨٦٤)	٧,٤٨٨,١٠٢
(١٠,٠٥٤,١٤٤)	٣١,٩٥٠,٨٦٠	(٤٢,٠٠٥,٠٠٤)
(٢٠,٠٩٨,٢١٨)	(١٤,٥١٧,٧٧٩)	(٥,٥٨٠,٤٣٩)
٣٣,٨٥١,٥٩٨	٢٥,٥٧٢,٧١٢	٨,٢٧٨,٨٨٦
(٥٠٥,٩٤٤)	-	(٥٠٥,٩٤٤)
٣,١٩٣,٢٩٢	٤٣,٠٠٥,٧٩٣	(٣٩,٨١٢,٥٠١)
-	(١٣٣,٠٣٥)	١٣٣,٠٣٥
-	(١٣٣,٠٣٥)	١٣٣,٠٣٥
٦٦٩,٥٣٠	٣٢,٨٦٠,٨٩٤	(٣٢,١٩١,٣٦٤)
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠
٢٢٤,٢٠٤,٢٨٩	١١٤,٨٢٦,٠٠٣	١٠٩,٣٧٨,٢٨٦
٤,٣٩١,٣١٥	٢,٩٥٧,٧٤٨	١,٤٣٣,٥٦٧
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		
دخل الفترة قبل الزكاة		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
فائض منسوب إلى المساهمين		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات		
عكس مخصص الديون المشكوك فيها		
إستهلاك حق الاستخدام		
مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار		
حصة خسائر الشركة الزميلة		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		
أرباح محققة من إستثمارات		
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
أقساط ودمج معيدي التأمين المدنية		
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 مزجلة		
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
حق استخدام الموجودات		
وديعة نظامية		
ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة		
أرصدة معيدي التأمين الدائنة		
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى		
التزامات عقود الإيجار		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز الأقساط		
احتياطيات فنية أخرى		
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة		
فائض التأمين مدفوع		
زكاة مدفوعة		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الإستثمارية		
إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل		
إضافات في الإستثمارات		
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع		
إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
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		



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
المجموع	عمليات المساهمين	عمايات التأمين			
٤٣,٠١٣,٤٠١	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	٤,٠٦٥,٠٤٨			التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٦,٥٨٥,٤٣١)	٣٦,٥٨٥,٤٣١			دخل الفترة قبل الزكاة
٥٨٢,٣٧١	-	٥٨٢,٣٧١			تعديلات على البنود غير النقدية:
(٥٢,٢٩٩)	-	(٥٢,٢٩٩)			فائض منسوب إلى المساهمين
٤,٥٠٤,١٦٦	-	٤,٥٠٤,١٦٦			استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٥,٣٥٤	٣٧٥,٣٥٤	-			أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٠٢,٠١٤	-	١,٠٠٢,٠١٤			مخصص الديون المشكوك فيها
(٨٥٥,٧٦٧)	٣٣٣,٦٩٦	(١,١٨٩,٤٦٣)			حصة خسائر الشركة الزميلة
(٣١,٤٦٩,١٣٢)	-	(٣١,٤٦٩,١٣٢)			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٧٣٧,٤٩٦)	-	(١,٧٣٧,٤٩٦)			أرباح محققة من إستثمارات
٨,٢٥١,٢٣٨	-	٨,٢٥١,٢٣٨			<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(٣,٩١٧,٤٥٦)	-	(٣,٩١٧,٤٥٦)			أقساط ونظم معيدي التأمين المدينة
٢,٨٤٩,١٥٩	-	٢,٨٤٩,١٥٩			حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٧٩٦,٥٢٢)	-	(٤,٧٩٦,٥٢٢)			حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠,١٨٥,٨٥٧)	(٧٩,٥١١)	(١٠,١٨٥,٨٥٧)			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٢,٨٦٥,٤٠٧	-	٢,٨٦٥,٤٠٧			تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٦١٣,٦٧٨)	(٦٢٢,٥١٨)	(١,٩٩١,١٦٠)			أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٤,٨٢٨,٥٣٨	-	٤,٨٢٨,٥٣٨			مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٦,٦٣٥,٠١٢)	-	(٢٦,٦٣٥,٠١٢)			نم حامل الوثائق والنم الدائنة
١٦١,٧٢٢	-	١٦١,٧٢٢			المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٦,٢١٣,٦٧٣)	-	(٦,٢١٣,٦٧٣)			أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(٣,١١٦,٧٦٠)	-	(٣,١١٦,٧٦٠)			أقساط غير مكتسبة
(٢,٩٩٨,١٦٨)	-	(٢,٩٩٨,١٦٨)			عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٦,٢٣٧,٩٦١)	٢,٣٦٩,٩٤٣	(٢٨,٦٠٧,٩٠٤)			مطالبات تحت التسوية
(٥٢١,٦٥٨)	-	(٥٢١,٦٥٨)			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	-			إحتياطيات فنية أخرى
(٣٤,٦٧٤,٣١٨)	(٥,٥٤٤,٧٥٦)	(٢٩,١٢٩,٥٦٢)			مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٩,٢٥٧,٠٦٤	(١٤,٠٦٥,٩١٥)	٢٣,٣٢٢,٩٧٩			زكاة مدفوعة
(٤٨,٥٧٢,٢٥٢)	(٤٤,٠٩٨,١٨٦)	(٤,٤٧٤,٠٦٦)			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣٢,٢٠٣,٠٢٢	١٦,٥٢٦,٧٤٩	١٥,٦٧٦,٢٧٣			التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٢٣,٠٦١)	-	(١,١٢٣,٠٦١)			إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل
٦٥,٣٥١	-	٦٥,٣٥١			إضافات في الإستثمارات
(٨,١٦٩,٨٧٦)	(٤١,٦٣٧,٣٥٢)	٣٣,٤٦٧,٤٧٦			متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	٤٥,٠٦٦,٣٧١	(٤٥,٠٦٦,٣٧١)			إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
-	٤٥,٠٦٦,٣٧١	(٤٥,٠٦٦,٣٧١)			متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٢,٨٤٤,١٩٤)	(٢,١١٥,٧٣٧)	(٤٠,٧٢٨,٤٥٧)			صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩٦,٠٣٢,٣٣٦	٤٢,٢٩٠,٠٠٣	١٥٣,٧٤٢,٣٣٣			المستحق لعمليات المساهمين
(٣,٩٠٣,٢٩١)	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	١,٥٣٦,٤١٥			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
					<u>المعاملات غير النقدية:</u>
					التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

١٩- أرقام المقارنة

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

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠١٩م الموافق ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٠هـ.