

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

---

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
٣٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة بروج للتأمين التعاوني (" الشركة ") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى (" المعلومات المالية الأولية الموجزة "). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ " التقرير المالي الأولي " والمعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات 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 بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الإستنتاج

إستناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية

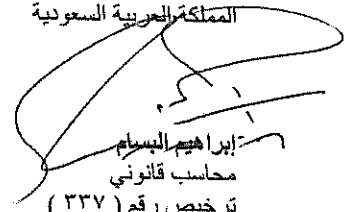
الدار لتدقيق الحسابات  
عبدالله البصري وشركاه  
ص.ب ٢١٩٥  
الرياض ١١٤٥١  
المملكة العربية السعودية

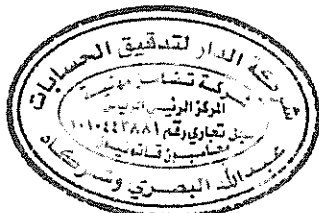


عبدالله بن محمد البصري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ١٧١ )

عن البسام وشركاؤه

ص.ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

  
إبراهيم البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٣٧ )



١٧ مايو ٢٠٢٠  
٢٤ رمضان ١٤٤١

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	إيضاحات	
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	١٥٠,٢٤٤,١٥٦	٤	الموجودات
٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	٣٠٣,٤٢١,٧٧١	٥	النقد وما في حكمه
٤٩,١٠١,٤٦٦	٥٦,٨٤٩,١٧٩	٦	ودائع لأجل
١٩,٨٥١,٧٩٤	١٤,٧٥٦,٣٠٣	١٠ (ب)	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٨,٩٦٤,٢١٣	٤٧,٧٢٥,٤٨٠	١٠ (ج)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,١٨٥,٩٩٦	٧,٩٩١,٤٠٦	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٥٨,٥٤٣	٦,٤٤٢,٩٦٤	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
-	٥,٧٢٣,٦٩٦		فائض خسارة أقساط تأمين موجلة
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	٢٢٤,١٧٦,٦٠٧	٧	إستثمارات
٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٢٠,٦٥٣,١٠٨		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦,٢٣٥,٦١٠	٥,٨٢٩,٦٨٥	١١	حق استخدام موجودات
٣,٨٤٩,٣٤٦	٣,٧٤٥,٧٩٤		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٣٠٢,٠١١	٧٤٣,٢٤٢	٨	إستثمار في شركة زميلة
٣١,٢٠٦,٩٣٧	٣١,٨٣٨,٠١٠	١٥	وديعة نظامية
٩١٣,٩٣٥,٧٢٨	٨٨٠,١٤١,٤٠١		مجموع الموجودات
٢٧,٤٧٤,٥١٩	٣١,٢٠٥,٤٧٥		المطلوبات
١٦,١٠١,٨٦٠	٨,٧٣٩,٩٣٦		نم حاملمي الوثائق والنم الدائنة
٢٣,٢٧٧,٥٦٥	٢٧,١٥٠,٨٧٢		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥,٩٨٠,٨٢٣	٥,٣٦٠,٨٢١	١١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٢٢,١١٢,٩١٢	١١٨,٩٤١,٣٥٨	١٠ (ب)	مطلوبات عقود التأجير
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦١٧,٨٥٧	١٠ (ج)	أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٦٠,٦٥٦,٤١٢	١٠ (د)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٤٩,١٣٢,٢٠٦	١٠ (د)	مطالبات تحت التسوية
١٨,٣٢٦,٢٤٢	٢٠,٥٦٥,٣٩٢	١٠ (د)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٢٠١,٥٦٩	٥,١٠٣,٤٦٥	١٠ (د)	إحتياطي عجز الأقساط
١٢,٩٥٣,٩٧٠	١٣,٣٨٤,٠٠٤		إحتياطيات فنية أخرى
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٤,٤٦٨,٣٧٧	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٨٣٨,٠١٠	١٥	الزكاة المستحقة
٤٧٩,٢٠٠,٩٩٤	٤٧٨,١٦٤,١٨٥		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٤٦٧,٩٧٨	٤٦٧,٩٧٨		مجموع المطلوبات
(١,٦٥٨,٨٩١)	(٢,٧٠٣,٧٩٦)		فائض عمليات التأمين
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	(٢,٢٣٣,٧٥٧)		الفائض المتراكم
٤٧٥,٧٧٦,٣٢٤	٤٧٣,٦٩٤,٦١٠		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٤٩,٥٧٣,٨٨٢		رأس المال
٧٥,٢٢٧,٩٦٨	٥٨,٧٩٥,١٧٨		إحتياطي نظامي
١٣,٣٥٧,٥٥٤	(١,٩٢٢,٢٦٩)		أرباح مبقاة
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	٤٠٦,٤٤٦,٧٩١		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٩١٣,٩٣٥,٧٢٨	٨٨٠,١٤١,٤٠١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة مفوض

إن 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 الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠١٩ معدلة	٣١ مارس ٢٠٢٠		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠٤,٨٨٧,٠٠٩	٦٧,٠٥٣,٢٢٣	١٠ (ب)	الإيرادات
(٧,٠١٥,١٢٣)	(٣,٩٦٩,١٠٤)		إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٢٧٩,٤٢٧)	(٣,٤٧٩,٦٢٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة
٩٦,٥٩٢,٤٥٩	٥٩,٦٠٤,٤٩٩		أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٥,١٦٣,٤٨١)	(١,٩٢٣,٩٣٧)		صافي الأقساط المكتتبة
٧١,٤٢٨,٩٧٨	٥٧,٦٨٠,٥٦٢	١٠ (ب)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
٢,٧٠٢,٤٦٨	٣,٧٧٦,٧٠٤	١٠ (ج)	صافي الأقساط المكتسبة
٥١٧,٢٣١	٥٦٥,٢٦٩		عمولات إعادة التأمين
٧٤,٦٤٨,٦٧٧	٦٢,٠٢٢,٥٣٥		رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
(٥٠,٠٣٢,٧٧٨)	(٦٠,٤٧٥,٣٢٠)		إجمالي الإيرادات
٢,٢٧٢,٦٨٠	٥,٢٤٤,٨١٢		تكاليف الإكتتاب
(٤٧,٧٦٠,٠٩٨)	(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٦٧٠,٠٣٤)	(٢,٢٥٢,٦٠٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥,٥٥٨,٩٥٢	٣,٧٦٤,٩٥٩		صافي المطالبات المدفوعة
(٣٣,٨٧١,١٨٠)	(٥٣,٧١٨,١٥٦)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(١٠,١٧٩,٣٥٢)	(٢,٢٣٩,١٥٠)		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
١,٨١٧,٣٠٢	٩٨,١٠٤		صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٨٢٧,٧٦٨)	(٤,٥٧٣,٦٨٦)	١٠ (د)	التغيرات في إحتياطيات عجز الأقساط
(٩١٣,٠٥١)	(٤٣١,٧٦٨)		التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٤٤٤,٠٧٣)	(١,٧٥٢,١٦٧)		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥١,٤١٨,١٢٢)	(٦٢,٦١٦,٨٢٣)		تكاليف الإشراف والتفتيش
			مصاريف الإكتتاب الأخرى
			إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٣,٢٣٠,٥٥٥	(٥٩٤,٢٨٨)		صافي فائض الإكتتاب / (العجز)
٢,١٠٩,٤٣٤	٢١١,٩٧٣	٦	(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى
(١٦,٦٤٨,١٠٠)	(١٥,٠٠٣,٤٦٤)		عكس الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٢٢٨,٣٦٠	٣,٧٩٥,٦٩٣		مصاريف عمومية وإدارية
١,٥٣٨,٢١١	٢,٥٩٨,٣٧٤		دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
٢,١٥٢,٩٤٩	١٧٧,١٧٨		إيرادات توزيعات أرباح
(١٨١,٣١٦)	(٧,١٢٦,٧٩٧)		مكاسب محققة من إستثمارات
٥٠,٩١٧	٤٤١,٢٣١	٨	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٣,١٧٤)	١,٥٠٨,٩٧٨		حصة الربح من الشركة الزميلة
(٥,٧٦٢,٧١٩)	(١٣,٣٩٦,٨٣٤)		دخل/(مصاريف) أخرى
١٧,٤٦٧,٨٣٦	(١٣,٩٩١,١٢٢)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
(١,٣٢١,٨٥٨)	-		مجموع (الخسارة) / الدخل قبل الفائض المنسوب والزيادة
١٦,١٤٥,٩٧٨	(١٣,٩٩١,١٢٢)	١٢	صافي (الخسارة) / الدخل المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
(٣,١٢٨,٥٥٠)	(٢,٤٤١,٦٦٨)		محمل للزكاة
١٣,٠١٧,٤٢٨	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)		صافي (الخسارة) / الدخل المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
٠,٤٣	(٠,٥٥)	١٦	(خسارة) / ربحية السهم الواحد - الأساسي والمخفف

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة مفوض

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
(معدلة)	
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٣٣٩,٢٨٦	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)
(٢,١٥٢,٩٤٩)	(١٧٧,١٧٨)
٢,٨٨٧,٩٤٦	(١٦,١٤٧,٥٥٠)
٧٣٤,٩٩٧	(١٦,٣٢٤,٧٢٨)
١٥,٠٧٤,٢٨٣	(٣٢,٧٥٧,٥١٨)
٣,٤١١,٥٣٤	(١,٠٤٤,٩٠٥)
١١,٦٦٢,٧٤٩	(٣١,٧١٢,٦١٣)

إجمالي (الخسارة) / الدخل للفترة

(الخسارة)/الدخل الشامل الأخر

البيود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات  
اللاحقة

الإستثمارات المتاحة للبيع:

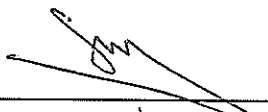
- صافي الربح المحقق المحول إلى قائمة الدخل

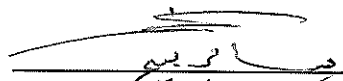
- صافي التغير في القيمة العادلة

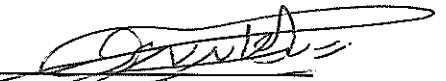
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات  
التأمين

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب إلى  
المساهمين

  
سامر سعد  
المدير المالي


  
سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

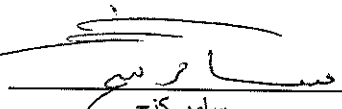
  
زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة مفوض

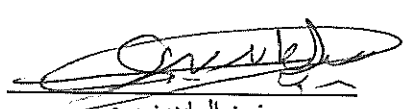
شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المجموع	إحتياطي أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
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	٢٠٢٠ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	-	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣١,٧١٢,٦١٣	(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	١٦,٤٣٢,٧٩٠	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
٤٠٦,٤٤٦,٧٩١	(١,٩٢٢,٢٦٩)	٥٨,٧٩٥,١٧٨	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٣,٠٧٥,٢٩٤	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
١٣,٠١٧,٤٢٨	-	١٣,٠١٧,٤٢٨	-	-	مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
(١,٣٥٤,٦٧٩)	(١,٣٥٤,٦٧٩)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١١,٦٦٢,٧٤٩	(١,٣٥٤,٦٧٩)	١٣,٠١٧,٤٢٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة
٤٦٥,٢٠٧,٤٦٥	١,٧٢٠,٦١٥	١١٤,٧٧٩,٤٥٤	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

  
سامر سعد  
المدير المالي

  
سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

  
زين العابدين بري  
عضو مجلس إدارة مفوض

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٤٦٧,٨٣٦	(١٣,٩٩١,١٢٢)	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٥٩,٥٩٣	٣٩٢,٧٣٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
١٣,١٧٤	٣٦,٣٩٩	تعديلات على البنود غير النقدية:
(٢,١٠٩,٤٣٤)	(٢١١,٩٧٣)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٠٥,٩٢٥	٤٠٥,٩٢٥	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٣,٩١٩	٥٠,١٤٠	عكس مخصص الديون المشكوك فيها
(٥٠,٩١٧)	(٤٤١,٢٣١)	إستهلاك حق استخدام الموجودات
٤٦١,٩٤٩	٤٧٣,٦٩٩	مصاريف فائدة على التزام عقود التأجير
(٢,١٥٢,٩٤٩)	(١٧٧,١٧٨)	حصة الربح في الشركة الزميلة
١٨١,٣١٦	٧,١٢٦,٧٩٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		أرباح محققة من إستثمارات
		إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١١,٤١٥,٧٣٠)	(٧,٥٣٥,٧٤٠)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(١٣٣,٩٥٢)	٥,٠٩٥,٤٩١	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة
١,٢٥٦,٦٨٨	١,٢٣٨,٧٣٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥١١,٥٠٨	١٩٤,٥٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٢٤,٩١٦)	(٤٨٤,٤٢١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٥,١٧٩,١٤٢)	(٥,٧٢٣,٦٩٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٢٤٢,٥٤٣)	٢,٠١٠,٤٤٩	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
(٧,٨٥٩,٣١٠)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	حق إستخدام الموجودات
٣٢٠,٤٦٧	٣,٧٣٠,٩٥٦	وديعة نظامية
١,٠٢٧,٤٩٢	(٧,٣٦١,٩٢٤)	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢,٧٨٥,١٦٧	٣,٨٧٣,٣٠٧	ذمم وأرصده معيدي التأمين المستحقة
٦,٨٨٩,١١٧	(٦٧٠,١٤٢)	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٥,٢٩٧,٤٣٣	(٣,١٧١,٥٥٤)	مطلوبات عقود التأجير
٦٩,٢٤٥	(١٨٥,٧٣٨)	أقساط غير مكتسبة
٤١٣,٢٤٦	١,٠١٣,٨٧٤	عصوات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٠٧٠,٤٦٠)	(٣,٩٥٩,٥٤٩)	مطالبات تحت التسوية
١٠,١٧٩,٣٥٢	٢,٢٣٩,١٥٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٨١٧,٣٠٢)	(٩٨,١٠٤)	إحتياطيات النقص بأقساط التأمين
٨,١١٦,٨٧٢	(١٦,١٣٠,١٣٠)	إحتياطيات فنية أخرى
(١٣٢,١٠٩)	(٤٣,٦٦٥)	
٧,٩٨٤,٧٦٣	(١٦,١٧٣,٧٩٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي الوارد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٢,٣١٩,٠٢٠)	٦٠,٩٦٣,٨٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٩٥٧,٦٣٨)	(٣٣,٣١٨,٦٧٨)	(إضافات) / إستبعادات في الودائع لأجل
٣٠,٠٨٤,٧٢١	١٣,٦٣٧,٦٦٩	إضافات في الإستثمارات
(١٥٩,٤٢٨)	(٣٢٩,٥٧٩)	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	٤,٠٠٠	إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات الملموسة
٦,٦٤٨,٦٣٥	٤٠,٩٥٧,٢١٣	متحصلات من إستبعاد الممتلكات والمعدات والموجودات الملموسة
١٤,٦٣٣,٣٩٨	٢٤,٧٨٣,٤١٨	صافي النقد الوارد من الأنشطة الاستثمارية
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٣٨,١٦٨,١٥٧	١٥٠,٢٤٤,١٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٣٤,٩٩٧	(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	<u>المعاملات غير النقدية:</u>
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سماهر سعد  
المدير المالي

سامر كنجج  
الرئيس التنفيذي

زين العائلي  
عضو مجلس إدارة مفوض

إن 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 المبادئ 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 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

##### (أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين "سوكبا". القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، تم إعدادها باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ( " المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ ) كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل. التي تتطلب إتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل ومعايير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢١ - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وبحسب تعميم ساما رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩ م) تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التأمين التي تعمل في المملكة العربية السعودية لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل في القوائم المالية . ويتوافق هذا مع المعيار الدولي للتقارير المالية وتفسيراته الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ( " المجلس " ). وبناءاً على ذلك قامت الشركة بتغيير معاملاتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بالتسوية بأثر رجعي للتأثير متشياً مع المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨ " السياسات المحاسبية ، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " .

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 تكملية تلتزم بمتطلبات المبادئ 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 والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءاً 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 .

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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.

لا تشمل القوائم 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 ٢٠١٩.

يتم التعبير عن القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتفديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراضات 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. وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق الحساب ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. في حين أنه من الصعب الآن ، التنبؤ بمدى ومدة عملها وتأثيرها الاقتصادي الكامل ، أجرت إدارة الشركة تقييماً أولياً لعمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك عوامل مثل التعامل مع العملاء ومقدمي الخدمات ، صحة وسلامة موظفيها وعموم المجتمع الأوسع حيث تعمل الشركة ، ومعالجة المطالبات ، وبروتوكول التحصيلات ، وقيود السفر ، وأسعار النفط ، وما إلى ذلك ، وخلصت إلى أنه حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة ، لا يتطلب الأمر تغييرات جوهرية في الأحكام والتفديرات الرئيسية. ومع ذلك ، في ظل عدم اليقين الحالي ، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتفديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظراً لأن الوضع يتطور بسرعة ولا يزال المستقبل غير مؤكد ، تواصل الإدارة تقييم الأثر بناءً على التطورات المستقبلية.

الإحتياطات الفنية للتأمين الصحي

على الرغم من هذه التحديات ، تعتقد الإدارة أنه من المرجح أن تظل الإحتياطات الفنية على سلسلة الأعمال الطبية غير متأثرة إلى حد كبير حيث قامت الحكومة بتسهيل نشاط التأمين من خلال تحمل جميع التكاليف المرتبطة بفيروس كوفيد-١٩. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج عمليات التأمين التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والإفترضات المحاسبية الهامة

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 للمصدر أو المدين ، أو التقصير أو التوقف عن السداد ، أو احتمال أن المصدر 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة لكنها 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 ٢٠١٩م .

التغير في احتساب الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أسس الإعداد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩م. سابقاً ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٧٤٥١٩٠٠٠٠٣٨١ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩م ، يجب إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة .

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا تحتسب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

معايير جديدة صدرت لكنها لم تصبح سارية المفعول حتى الآن

إن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إذا لزم الأمر ، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، كما تم إصداره ، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخرًا حول استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. كان المعيار ساريًا مبدئيًا للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣م ، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والإفصاحات للتحويل ، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١م ، نقل تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥م.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

ومع ذلك ، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير ٢٠١٤ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشيًا مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية ، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٣ لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧. سيكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. بمجرد أن يصبح ساريًا ، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الذي صدر في عام ٢٠٠٥. الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو لتوفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦,٤٣٢,٨٥٢	٧٠,٩٦٨,٨٦١	٢٨,٥٣٨,٢١٩	٩٣,٢٦٨,٢١٢
٢٨,٠٥٩,٠٢٥	-	٢٧,٥٠٠,٢٠٠	٩٣٧,٥٢٥
٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	٥٦,٠٣٨,٤١٩	٩٤,٢٠٥,٧٣٧

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى المؤسسات المالية ويستحق تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. يكون دخل العمولات المكتسبة هذه بمتوسط معدل ١,٠ ٪ سنويًا (٢٠١٩: ٢,٥٠ ٪ سنويًا).

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٥- الودائع لأجل  
يتم وضع الودائع لأجل في البنوك المحلية والمؤسسات المالية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر إعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٣,١٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٧١٪ سنوياً).  
إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٦- أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة (صافي)  
أ) تتشكل أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٥٣,٤٤٠,٦٩٤ (١٣,٥٩٧,٦٥٥) ٣٩,٨٤٣,٠٣٩	٥٧,٨٠٠,١٥٥ (١٢,٨٩٠,١٢٠) ٤٤,٩١٠,٠٣٥	أقساط التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٢,٣٨٦,٨٨٠ (٣,١٢٨,٤٥٣) ٩,٢٥٨,٤٢٧	١٥,٥٦٣,١٥٩ (٣,٦٢٤,٠١٥) ١١,٩٣٩,١٤٤	ذمم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٩,١٠١,٤٦٦	٥٦,٨٤٩,١٧٩	مجموع أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة ، بالصافي

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	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٦,٧٢٦,١٠٨ (٢١١,٩٧٣) ١٦,٥١٤,١٣٥	٣,١٢٨,٤٥٣ ٤٩٥,٥٦٢ ٣,٦٢٤,٠١٥	١٣,٥٩٧,٦٥٥ (٧٠٧,٥٣٥) ١٢,٨٩٠,١٢٠	الرصيد الإفتتاحي (عكس) / المحمل للفترة الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢١,٤٤٤,٦٩٤ (٤,٧١٨,٥٨٦) ١٦,٧٢٦,١٠٨	٢,٦١٤,٨٨١ ٥١٣,٥٧٢ ٣,١٢٨,٤٥٣	١٨,٨٢٩,٨١٣ (٥,٢٣٢,١٥٨) ١٣,٥٩٧,٦٥٥	الرصيد الإفتتاحي عكس السنة الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٧- الإستثمارات

١-٧ تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		متاحة للبيع مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق المجموع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٤٧,١٦٠,٥٧٥	١٦٧,٠١٦,٠٣٢	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٤٧,١٦٠,٥٧٥	١٧٧,٠١٦,٠٣٢	

أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		محفظة أسهم محلية متداولة وحدات في صناديق إستثمار محلية - * (NAV) أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة وحدات في صناديق عقارية محلية متداولة استثمارات أسهم محلية غير متداولة مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٢٢,٩٤٨,٥٧٦	١٢,٥٠٧,١٢٣	٢٠,٧٩٧,٢٧٥	١٠,٦٩٧,٥٨٢	
٧,٦١٢,٨٠٠	٧٢,٠٩٠,٣٠٧	٢٦,٣٦٣,٣٠٠	٧٨,٩١١,٣٨٩	
-	٨٥,٠٥٥,٥٠٤	-	٦٠,٥٦٦,٠٥٧	
-	١٥,٦٣٢,٥٥٧	-	١٤,٩١٧,٩٢٦	
-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	
٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٤٧,١٦٠,٥٧٥	١٦٧,٠١٦,٠٣٢	

\* 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 ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		صكوك "المراعي" سبتمبر ٢٠٢٢ صكوك "سبكيم" - يونيو ٢٠٢١ مجموع الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

لم تكن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مختلفة عن قيمتها الدفترية. لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال هذه الفترة.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٧- الإستثمارات (تتمة)

٢-٧ الحركة خلال الفترة / السنة في الاستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	الرصيد الافتتاحي
٩٣,١٣٢,٧٩٦	١٥,٠٠٩,٤٣٥	١١,٢٥٠,٣٠٠	٢٢,٠٦٨,٣٧٨	مشتريات
(٦٢,٣٠٣,٦٢٩)	(١٧,٣٨٠,٠٤٣)	(١٠,٦٥٠,٦٥٦)	(٢,٩٨٧,٠١٣)	استبعادات
-	(١٨٥,٢١٦)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	انخفاض في القيمة
١٨٤,١٢٠,١٣٥	٢٨,٦٠٥,٣٥٦	١٩٢,٢٧٦,٨١٥	٤٨,٠٤٧,٣٤٢	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣,٠٨٨,٤٣٤	١,٩٥٦,٠٢٠	(١٥,٢٦٠,٧٨٣)	(٨٨٦,٧٦٧)	الرصيد الختامي
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٧٧,٠١٦,٠٣٢	٤٧,١٦٠,٥٧٥	

٨- الإستثمار في شركات تابعة

حصة الشركة في الشركة التابعة، وهي غير مدرجة كما يلي مصحوبة بملخص للمعلومات المالية:  
شركة خدمات ضمانات الخليج (شركة ذات مسؤولية محدودة)

كما في	بلد التأسيس	موجودات	مطلوبات	إيرادات	ربح/ (خسارة)	الحصة %
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	السعودية	٤,٥٧٣,٨٩٤	٢,٩٨٢,٢٦٩	٥٤٣,٣١٣	(١,١١٦,٩٣٤) *	٤٠ %
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السعودية	٥,٤٩٦,٦٩٩	٣,٩٢٢,٣٠٣	١,٢٠٠,١٣٨	(٥٤١,٧٩٢)	٤٠ %

بناءً على أحدث القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٠,٢٩٢	٣٠٢,٠١١	الرصيد الافتتاحي
(٢٦٨,٢٨٠)	٤٤١,٢٣١	حصة الربح / (الخسارة)
٣٠٢,٠١١	٧٤٣,٢٤٢	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية  
القيمة العادلة هي السعر الذي سوف تلقىه 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 الميزانية العمومية 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 مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٣٣,٤١٧,٩٣٥	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٣١,٤٩٤,٨٥٧	المتاحة للبيع
٦٠,٥٦٦,٠٥٧	-	-	٦٠,٥٦٦,٠٥٧	- أسهم
١٢٠,١٩٢,٦١٥	-	١٠٥,٢٧٤,٦٨٩	١٤,٩١٧,٩٢٦	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	- صناديق إستثمارية وعقارية
٢٢٤,١٧٦,٦٠٧	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٠٥,٢٧٤,٦٨٩	١٠٦,٩٧٨,٨٤٠	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	المتاحة للبيع
٣٧,٣٧٨,٧٧٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٣٥,٤٥٥,٦٩٩	- أسهم
٨٥,٠٥٥,٥٠٤	-	-	٨٥,٠٥٥,٥٠٤	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
٩٥,٣٣٥,٦٦٤	-	٧٩,٧٠٣,١٠٧	١٥,٦٣٢,٥٥٧	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	١١,٩٢٣,٠٧٨	٧٩,٧٠٣,١٠٧	١٣٦,١٤٣,٧٦٠	

التحويلات بين المستويات

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، 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)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٠- الإحتياطات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٦٠,٦٥٦,٤١٢
-	-
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٦٠,٦٥٦,٤١٢
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٤٩,١٣٢,٢٠٦
١٨,٣٢٦,٢٤٢	٢٠,٥٦٥,٣٩٢
٥,٢٠١,٥٦٩	٥,١٠٣,٤٦٥
٢٣٦,٢٦٢,١٠٤	٢٣٥,٤٥٧,٤٧٥
(٤٨,٩٦٤,٢١٣)	(٤٧,٧٢٥,٤٨٠)
(٨,١٨٥,٩٩٦)	(٧,٩٩١,٤٠٦)
(٥٧,١٥٠,٢٠٩)	(٥٥,٧١٦,٨٨٦)
١٧٩,١١١,٨٩٥	١٧٩,٧٤٠,٥٨٩

إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
إحتياطي عجز الأقساط  
إحتياطات 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 والإحتياطات الأخرى

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الصافي	حصة معيدي	الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	الرصيد الإفتتاحي
ريال سعودي	التأمين	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١٣٤,٨١٥,١١٤	١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٢٢,١١٢,٩١٢
٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	(٥٨,٢٠٧,٣٣٠)	٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	٥٩,٦٠٤,٤٩٩	(٧,٤٤٨,٧٢٤)	٦٧,٠٥٣,٢٢٣
(٢٧٠,٠٦١,٠٨١)	٤٨,١٨٢,٠٦٠	(٣١٨,٢٤٣,١٤١)	(٥٧,٦٨٠,٥٦٢)	١٢,٥٤٤,٢١٥	(٧٠,٢٢٤,٧٧٧)
١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٢٢,١١٢,٩١٢	١٠٤,١٨٥,٠٥٥	(١٤,٧٥٦,٣٠٣)	١١٨,٩٤١,٣٥٨

الرصيد الإفتتاحي  
أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة  
أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة  
الرصيد الختامي

(ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٨٠٣,٥٩٥
٨,٩٥٨,٧٤٧	٣,٥٩٠,٩٦٦
(٨,٧٤٨,٤٤٢)	(٣,٧٧٦,٧٠٤)
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦١٧,٨٥٧

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 الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي
٩,٢٥١,٢٨٩	٥,٩٥٨,٥٤٣
١٨,٩٧٢,٣٠١	٥,٠٥٨,١٠٧
(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	(٤,٥٧٣,٦٨٦)
٥,٩٥٨,٥٤٣	٦,٤٤٢,٩٦٤

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)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١١ - عقود الإيجار  
إن رسوم استهلاك حق استخدام الموجودات والرصيد هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
-	٧,٨٥٩,٣١٠	التكلفة
٧,٨٥٩,٣١٠	-	الرصيد الإفتتاحي
-	-	إضافات
٧,٨٥٩,٣١٠	٧,٨٥٩,٣١٠	حذوفات
		الرصيد الختامي
-	١,٦٢٣,٧٠٠	الإستهلاك المتراكم
١,٦٢٣,٧٠٠	٤٠٥,٩٢٥	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٢٣,٧٠٠	٢,٠٢٩,٦٢٥	المحمل
		الرصيد الختامي
٦,٢٣٥,٦١٠	٥,٨٢٩,٦٨٥	القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٤,٤١٦,١٠٨	٣,٨٠٥,٥٥٦	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
١,٥٦٤,٧١٥	١,٥٥٥,٢٦٦	الجزء المتداول من التزام الإيجار
٥,٩٨٠,٨٢٣	٥,٣٦٠,٨٢١	

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مبلغ ٥٠,١٤٠ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٣,٩١٩ ريال سعودي).

كان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي المطبق على مطلوبات الإيجار ٣,١٧٪ سنوياً (٢٠١٩: ٣,١٧٪ سنوياً).

١٢ - الزكاة المستحقة  
حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	في بداية الفترة / السنة
١٠,٨٥٣,٢٠٣	٢,٤٤١,٦٦٨	مجانب خلال الفترة / السنة
(٨,٦٦٦,١٦٢)	-	مدفوع خلال الفترة / السنة
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٤,٤٦٨,٣٧٧	في نهاية الفترة / السنة

## ١٢- الزكاة المستحقة

### وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨. لم يتم تقديم الإقرار الزكوي لعام ٢٠١٩م حتى الآن من قبل الشركة.

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 لسنة ٢٠١١. طلبت الهيئة مبلغ ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة. في فبراير ٢٠١٩، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بمراجعة ربوطها لإقرار الزكاة إلى مبلغ ٢,٠٥٣,٦٠٤ مليون ريال سعودي بعد أخذها في الاعتبار إستقطاع الوديعة النظامية بناءً على قرار لجنة الاستئناف.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة لسنة ٢٠١٢. طلبت الهيئة مبلغ ١,٩٧٩,٥٢١ ريال سعودي، وقامت الشركة بدفع ذلك المبلغ المطلوب وقدمت إستئنافاً لدى الهيئة ولا تزال الربوط النهائية قيد الدراسة لدى الهيئة.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة لسنة ٢٠١٣ و ٢٠١٤، تم رفع الطلب من قبل الهيئة بمبلغ ٢,٨٨٥,٥٧٧ مليون ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ مليون ريال سعودي على التوالي. ومع ذلك، قدمت الشركة طعون/ إستئنافات لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. هذه الطعون لا تزال قيد الدراسة ولا تزال الربوط النهائية قيد الدراسة لدى الهيئة. وبتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠م استلمت الشركة الربوط المعدلة من الهيئة للإقرار الزكوي لعام ٢٠١٤م بمبلغ ٢,٣٥٢,٩٦٩ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بدفع هذا الربط المعدل.

لم يتم استلام أي ربوط زكوية حتى تاريخه من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨.

## ١٣- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

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 ١,٨٣٨,٠١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٠٦,٩٣٧ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

١٦- **ربحية/ (خسارة) السهم الأساسي والمخفف**  
تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفف خلال هذه الفترة عن طريق قسمة 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 مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٨,٦٢١,٩١٠	٤,٧٤٦,٦٣٧	٣٣٩,٨١٦	١٤٦,٤٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	-	(٢٤٧,٧٩٣)	(٣,٠٧١,٢٩٢)	المطالبات المدفوعة
(٦٥٤,٧٥٤)	(١٣٨,٣٤٢)	(٤٦٥,٤٨٤)	(١٧٢,٠٤٤)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٨٦٥,٢٦٠)	(٢,١٨٣,٧٦٠)	(٦١٦,٦٠٨)	(٣٤٤,٠٠٠)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى
٧,٤٣٢,٨٠٠	١٧,٠١٧,٤١٩	١٤,١٢٧,٠٨٩	١٣,٩٨١,٢٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٨٢٣,١٣٤)	(٢,٧٩٦,٦٤٩)	(١,٤٤٩,٩٩٦)	(١,٣٨٠,٧٢٣)	عقود وساطة التأمين
٨٤٤,٦٣٨	٤٩٠,٩٧٣	-	٣٥٣,٦٦٥	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الزميلة

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.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي
٩١٣,٢٠٠	٧٥٥,٢٥٠
٤٧,٧٧٨	٥١,٤٦٢
٩٦٠,٩٧٨	٨٠٦,٧١٢

مزايا ومنافع قصيرة الأجل  
مزايا ومنافع مكافأة نهاية الخدمة

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 والاستثمارات والربح أو الخسارة من الممتلكات والمعدات والاستثمارات. وبموجب ذلك هم مشمولون في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك والاستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى ونعم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع 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.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٢٢,٨٣٦,٣٥٤	١٣٦,٨٦٩	-	٢٢,٦٩٩,٤٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٢,١٢٣,٤٩٩	٦٥١,١٠٥	١٠,١٣٣,٢٤٦	١,٣٣٩,١٤٨	أفراد
٣,٩٤١,٩٨٠	١,٦٤٠,٩٣٩	٧٨,٨٣٦	٢,٢٢٢,٢٠٥	منشآت متناهية الصغر
٤,٧٦٣,٠٣٩	٢,٠٥٥,٢٦٨	٢٤,٦٣١	٢,٦٨٣,١٤٠	منشآت صغيرة
٢٣,٣٨٨,٣٥١	٢,٩٨٨,٢٧٥	٦٢٩	٢٠,٣٩٩,٤٤٧	منشآت متوسطة
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	٧,٤٧٢,٤٥٦	١٠,٢٣٧,٣٤٢	٤٩,٣٤٣,٤٢٥	منشآت كبيرة
				إجمالي الأقساط المكتتبة
المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٢٧,٦٠٠,١٥٥	٢٢٨,٦١٨	-	٢٧,٣٧١,٥٣٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٠,٦١٦,٥٢٦	٤٨٧,٦٥٩	٣٨,٥٨١,٤٦٩	١,٥٤٧,٣٩٨	أفراد
٤,٣٦٢,٣٩٨	١,٥٤٣,٢٧٩	٤٣٦,٩٧٦	٢,٣٨٢,١٤٣	منشآت متناهية الصغر
٧,٥٦٠,٠٥٥	٣,١١٤,٧١٣	١٧٢,٨٣٠	٤,٢٧٢,٥١٢	منشآت صغيرة
٢٤,٧٤٧,٨٧٥	٥,٢٨١,٣١٤	١٦,٦٣٠	١٩,٤٤٩,٩٣١	منشآت متوسطة
١٠٤,٨٨٧,٠٠٩	١٠,٦٥٥,٥٨٣	٣٩,٢٠٧,٩٠٥	٥٥,٠٢٣,٥٢١	منشآت كبيرة
				إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	٧,٤٧٢,٤٥٦	١٠,٢٣٧,٣٤٢	٤٩,٣٤٣,٤٢٥	<b>الإيرادات</b>
				إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٢٦,٢٤٠)	(٦٢٦,٢٤٠)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٨١٨,٦٣٦)	(٨١٨,٦٣٦)	-	-	- محلي
(٢,٥٢٤,٢٢٨)	(٢,٥٢٤,٢٢٨)	-	-	- خارجي - مباشر
				- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٥٤٨,١٣٢)	(٣٤٢,٨١٣)	(٤٥,٠٠٠)	(١٦٠,٣١٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢,٩٣١,٤٨٨)	(١,٧٩٦,١٤٧)	(٤٠٥,٠٠٠)	(٧٣٠,٣٤١)	- محلي
				- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٥٩,٦٠٤,٤٩٩	١,٣٦٤,٣٩٢	٩,٧٨٧,٣٤٢	٤٨,٤٥٢,٧٦٥	<b>صافي الأقساط المكتتبة</b>
(١,٩٢٣,٩٣٧)	(١٩,٤٣١)	١٠,٦٦١,٩٤١	(١٢,٥٦٦,٤٤٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
٥٧,٦٨٠,٥٦٢	١,٣٤٤,٩٦١	٢٠,٤٤٩,٢٨٣	٣٥,٨٨٦,٣١٨	<b>صافي الأقساط المكتسبة</b>
٣,٧٧٦,٧٠٤	٣,٧٧٦,٧٠٤	-	-	عمولات إعادة التأمين
٥٦٥,٢٦٩	٦٣,٣٨٠	-	٥٠١,٨٨٩	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٦٢,٠٢٢,٥٣٥	٥,١٨٥,٠٤٥	٢٠,٤٤٩,٢٨٣	٣٦,٣٨٨,٢٠٧	<b>إجمالي الإيرادات</b>
				<b>تكاليف الإكتتاب</b>
(٦٠,٤٧٥,٣٢٠)	(٣,٥٤٠,٧٨١)	(٢٩,٢٥١,٠٦٥)	(٢٧,٦٨٣,٤٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٢٤٤,٨١٢	٣,٠٨٢,٩٦٢	٢,١٦١,٨٥٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	(٤٥٧,٨١٩)	(٢٧,٠٨٩,٢١٥)	(٢٧,٦٨٣,٤٧٤)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(٢,٢٥٢,٦٠٧)	١٥٣,٢٣٥	٢,٦٦٧,١٩٦	(٥,٠٧٣,٠٣٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
				التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بالصافي
٣,٧٦٤,٩٥٩	٤٥٠,٧٠١	٢٠٣,٣٩٨	٣,١١٠,٨٦٠	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(٥٣,٧١٨,١٥٦)	١٤٦,١١٧	(٢٤,٢١٨,٦٢١)	(٢٩,٦٤٥,٦٥٢)	التغيرات في إحتياطيات النقص بأقساط التأمين
(٢,٢٣٩,١٥٠)	(٢٤٨,٥٨١)	١,١١٢,٦٣٥	(٣,١٠٣,٢٠٤)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
٩٨,١٠٤	٤٨,١٥٢	٤٦,٤٨٥	٣,٤٦٧	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤,٥٧٣,٦٨٦)	(٧٩٢,٨٩٩)	(٢,٢٣١,٥٠٠)	(١,٥٤٩,٢٨٧)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٤٣١,٧٦٨)	(٣٢,٥١٧)	(١٥٣,٣٣٥)	(٢٤٥,٩١٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١,٧٥٢,١٦٧)	(٩٧,٩٧٠)	(١,٢٩٩,١٦٥)	(٣٥٥,٠٣٢)	<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>
(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	(٩٧٧,٦٩٨)	(٢٦,٧٤٣,٥٠١)	(٣٤,٨٩٥,٦٢٤)	
(٥٩٤,٢٨٨)	٤,٢٠٧,٣٤٧	(٦,٢٩٤,٢١٨)	١,٤٩٢,٥٨٣	<b>صافي الفائض/العجز الإكتتاب</b>
(١٤,٣٦١,٢٩٧)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٣,٥٦٤,٦٣٤				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(١١,١٧٨,٩٧٨)				<b>العجز من عمليات التأمين</b>

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)
١٠٤,٨٨٧,٠٠٩	١٠,٦٥٥,٥٨٣	٣٩,٢٠٧,٩٠٥	٥٥,٠٢٣,٥٢١	الإيرادات
(٥٤٥,١٢٧)	(٥٤٥,١٢٧)	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٤٤٢,٢٥٤)	(٣,٤٤٢,٢٥٤)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٣,٠٢٧,٧٤٢)	(٣,٠٢٧,٧٤٢)	-	-	- محلي
				- خارجي - مباشر
				- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(١٤٩,٤٤٧)	(٨٥,٧٧٩)	(٨٥,٠٩٠)	٢١,٤٢٢	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,١٢٩,٩٨٠)	(٥٣١,٢٦٩)	(٧٦٥,٨٠٩)	١٦٧,٠٩٨	- محلي
٩٦,٥٩٢,٤٥٩	٣,٠٢٣,٤١٢	٣٨,٣٥٧,٠٠٦	٥٥,٢١٢,٠٤١	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٢٥,١٦٣,٤٨١)	(١٩٤,٩٢٠)	(١٤,٩٩٦,٦٩٠)	(٩,٩٧١,٨٧١)	صافي الأقساط المكتتبة
٧١,٤٢٨,٤٦٨	٢,٨٢٨,٤٩٢	٢٣,٣٦٠,٣١٦	٤٥,٢٤٠,١٧٠	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
٢,٧٠٢,٤٦٨	٢,٧٠٢,٤٦٨	-	-	صافي الأقساط المكتسبة
٥١٧,٢٣١	٧٦,٧٧٠	-	-	عمولات إعادة التأمين
٧٤,٦٤٨,٦٧٧	٥,٦٠٧,٧٣٠	٢٣,٣٦٠,٣١٦	٤٥,٦٨٠,٦٣١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				إجمالي الإيرادات
(٥٠,٠٣٢,٧٧٨)	(١,٢٨٢,٩٦٨)	(١٥,٥٠٨,٧٦٤)	(٣٣,٢٤١,٠٤٦)	تكاليف الإكتتاب
٢,٢٢٢,٦٨٠	٥٦٦,٢٧١	٦٨٣,٧٢١	١,٠٢٢,٦٨٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٧٦٠,٠٩٨)	(٧١٦,٦٩٧)	(١٤,٨٢٥,٠٤٣)	(٣٢,٢١٨,٣٥٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٦٧٠,٠٣٤)	(٣٢٩,١٦٦)	(٤,٥٢٣,٢٣٨)	٣,١٨٢,٣٧٠	صافي المطالبات المدفوعة
١٥,٥٥٨,٩٥٢	١,١١١,٢٥٥	٧,٢١٢,٣٣٩	٧,٢٣٥,٣٥٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي
(٣٣,٨٧١,١٨٠)	٦٥,٣٩٢	(١٢,١٣٥,٩٤٢)	(٢١,٨٠٠,٦٣٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها صافي
(١٠,١٧٩,٣٥٢)	(٨٨٥,٥٠٣)	(٩,٢٩٣,٨٤٩)	-	صافي المطالبات المتكبدة
١,٨١٧,٣٠٢	١,٦٠٥,٠٠٩	-	٢١٢,٢٩٣	التغيرات في إحتياطيات النقص بأقساط التأمين
(٥,٨٢٧,٧٦٨)	(٦٥٦,٨٦٥)	(٢,٣٦٩,٩٣٦)	(٢,٨٠٠,٩٦٧)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٩١٣,٠٥١)	(٥٠,١٣٣)	(٥٨٧,٦٩٣)	(٢٧٥,٢٢٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٤٤٤,٠٧٣)	-	(١,٥٠٣,٠٨٤)	(٩٤٠,٩٨٩)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٥١,٤١٨,١٢٢)	٧٧,٩٠٠	(٢٥,٨٩٠,٥٠٤)	(٢٥,٦٠٥,٥١٨)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
				إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٣,٢٣٠,٥٥٥	٥,٦٨٥,٦٣٠	(٢,٥٣٠,١٨٨)	٢٠,٠٧٥,١١٣	صافي الفائض/(العجز) الإكتتاب
(١٣,٥٢٩,٨٨٢)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٣,٥١٧,٩٠٦				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١٣,٢١٨,٥٧٩				الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الصحي	المركبات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٧٥٦,٣٠٣	١٤,٧٥٦,٣٠٣	-	-	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤٧,٧٢٥,٤٨٠	٣٤,٦٧٦,٤٣٢	١,٤٤٥,٦٤١	١١,٦٠٣,٤٠٧	<b>الموجودات</b>
٧,٩٩١,٤٠٦	٥,٧٢٠,٦٧٧	٢٠٤,٧٩٨	٢,٠٦٥,٩٣١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٤٤٢,٩٦٤	١,٠١٤,٧٦٦	١,٦٦٠,٢٥٣	٣,٧٦٧,٩٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٢٣,٦٩٦	١,٧٠١,٧١٧	١,٣٥٠,٠٠٠	٢,٦٧١,٩٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٨٢,٦٣٩,٨٤٩	٥٧,٨٦٩,٨٩٥	٤,٦٦٠,٦٩٢	٢٠,١٠٩,٢٦٢	فائض خسارة أقساط التأمين الموجلة
٥١٥,٥٧٥,٦٨٦				مجموع الموجودات القطاعية
٥٩٨,٢١٥,٥٣٥				الموجودات غير الموزعة
				مجموع موجودات عمليات التأمين
١١٨,٩٤١,٣٥٨	٢١,٦٩٢,٧٠٨	١٩,٨١٦,٧٧٧	٧٧,٤٣١,٨٧٣	<b>المطلوبات</b>
١,٦١٧,٨٥٧	١,٦١٧,٨٥٧	-	-	أقساط غير مكتسبة
١٦٠,٦٥٦,٤١٢	٤٤,٠٦٥,٦١٣	١٦,٧٢٩,٨٩٦	٩٩,٨٦٠,٩٠٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,١٣٢,٢٠٦	٨,٤٣١,٦٥٦	٥,٧٣٧,٢٥٤	٣٤,٩٦٣,٢٩٦	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٦٥,٣٩٢	٢٤٨,٥٨١	٦,٨٠١,١٣٥	١٣,٥١٥,٦٧٦	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥,١٠٣,٤٦٥	١,٢٧٤,٤٥٤	٢٩٤,٩٧٧	٣,٥٣٤,٠٣٤	إحتياطي النقص بأقساط التأمين
٣٥٦,٠١٦,٦٩٠	٧٧,٣٣٠,٨٦٩	٤٩,٣٨٠,٠٣٩	٢٢٩,٣٠٥,٧٨٢	إحتياطيات فنية أخرى
٢٤٢,١٩٨,٨٤٥				مجموع المطلوبات القطاعية
٥٩٨,٢١٥,٥٣٥				المطلوبات غير الموزعة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الصحي	المركبات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٨٥١,٧٩٤	١٩,٨٥١,٧٩٤	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٤٨,٩٦٤,٢١٣	٣٦,١١٦,٣٨٤	٢,٩١١,٥٥٣	٩,٩٣٦,٢٧٦	<b>الموجودات</b>
٨,١٨٥,٩٩٦	٥,٦٢٤,٣٧٩	١٥٧,٢٢٣	٢,٤٠٤,٣٩٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٥٨,٥٤٣	١,١٢٠,٨٢١	٢,٥٩٥,٠٤١	٢,٢٤٢,٦٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٢,٩٦٠,٥٤٦	٦٢,٧١٣,٣٧٨	٥,٦٦٣,٨١٧	١٤,٥٨٣,٣٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٥٣٠,٩٠١,٦٢١				مجموع الموجودات القطاعية
٦١٣,٨٦٢,١٦٧				الموجودات غير الموزعة
				مجموع موجودات عمليات التأمين
١٢٢,١١٢,٩١٢	٢٦,٧٦٨,٧٦٨	٣٠,٤٧٨,٧١٨	٦٤,٨٦٥,٤٢٦	<b>المطلوبات</b>
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٨٠٣,٥٩٥	-	-	أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	٤٥,٦٥٨,٨٠٠	٢٠,٨٦٣,٠٠٤	٩٣,١٢٠,٧٣٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٨,٧٨٦,٠٥٩	٥,٨٩٣,٠٧٧	٣٨,٤٢٢,٦١٩	مطالبات تحت التسوية
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	٧,٩١٣,٧٧٠	١٠,٤١٢,٤٧٢	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٥,٢٠١,٥٦٩	١,٣٢٢,٦٠٦	٣٤١,٤٦٢	٣,٥٣٧,٥٠١	إحتياطي النقص بأقساط التأمين
٣٦٠,١٧٨,٦١١	٨٤,٣٣٩,٨٢٨	٦٥,٤٩٠,٠٣١	٢١٠,٣٤٨,٧٥٢	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥٣,٦٨٣,٥٥٦				مجموع المطلوبات القطاعية
٦١٣,٨٦٢,١٦٧				المطلوبات غير الموزعة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
١٥٠,٢٤٤,١٥٦	٥٦,٠٣٨,٤١٩	٩٤,٢٠٥,٧٣٧	الموجودات
٣٠٣,٤٢١,٧٧١	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٢٨٩,٣٥٨,٨٩٦	النقد وما في حكمه
٥٦,٨٤٩,١٧٩	-	٥٦,٨٤٩,١٧٩	ودائع لأجل
١٤,٧٥٦,٣٠٣	-	١٤,٧٥٦,٣٠٣	أقساط وندم معيدي التأمين المدينة (صافي)
٤٧,٧٢٥,٤٨٠	-	٤٧,٧٢٥,٤٨٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٩١,٤٠٦	-	٧,٩٩١,٤٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٤٤٢,٩٦٤	-	٦,٤٤٢,٩٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٥,٧٢٣,٦٩٦	-	٥,٧٢٣,٦٩٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٢٤,١٧٦,٦٠٧	١٧٧,٠١٦,٠٣٢	٤٧,١٦٠,٥٧٥	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
١٦٣,٢٥٣,٤٩٤	١٦٣,٢٥٣,٤٩٤	-	إستثمارات
٢٠,٦٥٣,١٠٨	٢,٢٢٧,٢٨٨	١٨,٤٢٥,٨٢٠	المستحق من عمليات التأمين
٥,٨٢٩,٦٨٥	-	٥,٨٢٩,٦٨٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٧٤٥,٧٩٤	-	٣,٧٤٥,٧٩٤	حق إستخدام الموجودات
٧٤٣,٢٤٢	٧٤٣,٢٤٢	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموس، بالصافي
٣١,٨٣٨,٠١٠	٣١,٨٣٨,٠١٠	-	إستثمار في شركات زميلة
١,٠٤٣,٣٩٤,٨٩٥	٤٤٥,١٧٩,٣٦٠	٥٩٨,٢١٥,٥٣٥	وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٣١,٢٠٥,٤٧٥	-	٣١,٢٠٥,٤٧٥	المطلوبات
٨,٧٣٩,٩٣٦	-	٨,٧٣٩,٩٣٦	ندم حاملي الوثائق والندم الدائنة
٢٧,١٥٠,٨٧٢	٢,٤٢٦,١٨٢	٢٤,٧٢٤,٦٩٠	ندم وأرصدة معيدي التأمين المستحقة
٥,٣٦٠,٨٢١	-	٥,٣٦٠,٨٢١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١٨,٩٤١,٣٥٨	-	١١٨,٩٤١,٣٥٨	مطلوبات عقود التأجير
١,٦١٧,٨٥٧	-	١,٦١٧,٨٥٧	أقساط غير مكتسبة
١٦٠,٦٥٦,٤١٢	-	١٦٠,٦٥٦,٤١٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٩,١٣٢,٢٠٦	-	٤٩,١٣٢,٢٠٦	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٥٦٥,٣٩٢	-	٢٠,٥٦٥,٣٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,١٠٣,٤٦٥	-	٥,١٠٣,٤٦٥	إحتياطي النقص بأقساط التأمين
١٦٣,٢٥٣,٤٩٤	-	١٦٣,٢٥٣,٤٩٤	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٣٨٤,٠٠٤	-	١٣,٣٨٤,٠٠٤	المستحق إلى عميات المساهمين
٣٤,٤٦٨,٣٧٧	٣٤,٤٦٨,٣٧٧	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٣٨,٠١٠	١,٨٣٨,٠١٠	-	الزكاة المستحقة
٦٤١,٤١٧,٦٧٩	٣٨,٧٣٢,٥٦٩	٦٠٢,٦٨٥,١١٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٤٦٧,٩٧٨	-	٤٦٧,٩٧٨	فائض عمليات التأمين
(٢,٧٠٣,٧٩٦)	-	(٢,٧٠٣,٧٩٦)	الفائض المتركم
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	-	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٣٦,٩٤٨,١٠٤	٣٨,٧٣٢,٥٦٩	٥٩٨,٢١٥,٥٣٥	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	-	رأس المال
٥٨,٧٩٥,١٧٨	٥٨,٧٩٥,١٧٨	-	إحتياطي نظامي
(١,٩٢٢,٢٦٩)	(١,٩٢٢,٢٦٩)	-	أرباح مبقاة
٤٠٦,٤٤٦,٧٩١	٤٠٦,٤٤٦,٧٩١	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٤٣,٣٩٤,٨٩٥	٤٤٥,١٧٩,٣٦٠	٥٩٨,٢١٥,٥٣٥	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	الموجودات
٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	النقد وما في حكمه
٤٩,١٠١,٤٦٦	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	ودائع لأجل
١٩,٨٥١,٧٩٤	-	١٩,٨٥١,٧٩٤	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٨,٩٦٤,٢١٣	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,١٨٥,٩٩٦	-	٨,١٨٥,٩٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٥٨,٥٤٣	-	٥,٩٥٨,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠٥,٦١٠,٣٧٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	إستثمارات
٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٢,٨٠١,٢٩٢	١٩,٨٦٢,٢٦٥	المستحق من عمليات التأمين
٦,٢٣٥,٦١٠	-	٦,٢٣٥,٦١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٨٤٩,٣٤٦	-	٣,٨٤٩,٣٤٦	حق استخدام الموجودات
٣٠٢,٠١١	٣٠٢,٠١١	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٣١,٢٠٦,٩٣٧	٣١,٢٠٦,٩٣٧	-	إستثمار في شركات زميلة
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٢٧,٤٧٤,٥١٩	-	٢٧,٤٧٤,٥١٩	المطلوبات
١٦,١٠١,٨٦٠	-	١٦,١٠١,٨٦٠	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢٣,٢٧٧,٥٦٥	٢,٧٠٠,٦١٥	٢٠,٥٧٦,٩٥٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥,٩٨٠,٨٢٣	-	٥,٩٨٠,٨٢٣	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٢٢,١١٢,٩١٢	-	١٢٢,١١٢,٩١٢	مطلوبات عقود التأجير
١,٨٠٣,٥٩٥	-	١,٨٠٣,٥٩٥	أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	-	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٠٩١,٧٥٥	-	٥٣,٠٩١,٧٥٥	مطالبات تحت التسوية
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	١٨,٣٢٦,٢٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٢٠١,٥٦٩	-	٥,٢٠١,٥٦٩	إحتياطي عجز الأقساط
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	إحتياطيات فنية أخرى
١٢,٩٥٣,٩٧٠	-	١٢,٩٥٣,٩٧٠	المستحق الى عميات المساهمين
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	الزكاة المستحقة
٦٥٣,٢٢١,٠٩٨	٣٥,٩٣٤,٢٦١	٦١٧,٢٨٦,٨٣٧	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٤٦٧,٩٧٨	-	٤٦٧,٩٧٨	فائض عمليات التأمين
(١,٦٥٨,٨٩١)	-	(١,٦٥٨,٨٩١)	الفائض المتراكم
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	-	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٤٩,٧٩٦,٤٢٨	٣٥,٩٣٤,٢٦١	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	-	رأس المال
٧٥,٢٢٧,٩٦٨	٧٥,٢٢٧,٩٦٨	-	إحتياطي نظامي
١٣,٣٥٧,٥٥٤	١٣,٣٥٧,٥٥٤	-	أرباح مبقاة
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	-	٦٧,٠٥٣,٢٢٣	<b>الإيرادات</b>
(٣,٩٦٩,١٠٤)	-	(٣,٩٦٩,١٠٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٤٧٩,٦٢٠)	-	(٣,٤٧٩,٦٢٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٩,٦٠٤,٤٩٩	-	٥٩,٦٠٤,٤٩٩	أقساط فائض الخسارة
(١,٩٢٣,٩٣٧)	-	(١,٩٢٣,٩٣٧)	صافي الأقساط المكتتبة
٥٧,٦٨٠,٥٦٢	-	٥٧,٦٨٠,٥٦٢	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٣,٧٧٦,٧٠٤	-	٣,٧٧٦,٧٠٤	صافي الأقساط المكتتبة
٥٦٥,٢٦٩	-	٥٦٥,٢٦٩	عمولات إعادة التأمين
٦٢,٠٢٢,٥٣٥	-	٦٢,٠٢٢,٥٣٥	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
			<b>إجمالي الإيرادات</b>
(١٠,٤٧٥,٣٢٠)	-	(١٠,٤٧٥,٣٢٠)	<b>تكاليف الإكتتاب</b>
٥,٢٤٤,٨١٢	-	٥,٢٤٤,٨١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	-	(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٥٢,٦٠٧)	-	(٢,٢٥٢,٦٠٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٧٦٤,٩٥٩	-	٣,٧٦٤,٩٥٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٥٣,٧١٨,١٥٦)	-	(٥٣,٧١٨,١٥٦)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٢,٢٣٩,١٥٠)	-	(٢,٢٣٩,١٥٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٩٨,١٠٤	-	٩٨,١٠٤	التغيرات في إحتياطي النقص بأقساط التأمين
(٤,٥٧٣,٦٨٦)	-	(٤,٥٧٣,٦٨٦)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٤٣١,٧٦٨)	-	(٤٣١,٧٦٨)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٧٥٢,١٦٧)	-	(١,٧٥٢,١٦٧)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	-	(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
			<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>
(٥٩٤,٢٨٨)	-	(٥٩٤,٢٨٨)	صافي عجز الإكتتاب
٢١١,٩٧٣	-	٢١١,٩٧٣	<b>الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية أخرى</b>
(١٥,٠٠٣,٤٦٤)	(٦٤٢,١٦٧)	(١٤,٣٦١,٢٩٧)	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٧٩٥,٦٩٣	١,٢٢٧,٤٩٥	٢,٥٦٨,١٩٨	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٥٩٨,٣٧٤	٢,١٢٧,٣٢١	٤٧١,٠٥٣	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
١٧٧,١٧٨	١٩,٠٤٠	١٥٨,١٣٨	دخل توزيعات أرباح
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	أرباح محققة من إستثمارات
٤٤١,٢٣١	٤٤١,٢٣١	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٥٠٨,٩٧٨	(٤٥٣,٦٦٦)	١,٠٥٥,٣١٢	حصة الربح من الشركة الزميلة
(١٣,٣٩٦,٨٣٤)	(٢,٨١٢,١٤٤)	(١٠,٥٨٤,٦٩٠)	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
			مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(٢,٨١٢,١٤٤)	(١١,١٧٨,٩٧٨)	إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والزكاة
-	(١١,١٧٨,٩٧٨)	١١,١٧٨,٩٧٨	العجز المحمل للمساهمين
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(١٣,٩٩١,١٢٢)	-	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢,٤٤١,٦٦٨)	(٢,٤٤١,٦٦٨)	-	الزكاة المحملة
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	-	صافي الخسارة بعد الزكاة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٤,٨٨٧,٠٠٩	-	١٠٤,٨٨٧,٠٠٩	الإيرادات
(٧,٠١٥,١٢٣)	-	(٧,٠١٥,١٢٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٢٧٩,٤٢٧)	-	(١,٢٧٩,٤٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٩٦,٥٩٢,٤٥٩	-	٩٦,٥٩٢,٤٥٩	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٥,١٦٣,٤٨١)	-	(٢٥,١٦٣,٤٨١)	صافي الأقساط المكتتبة
٧١,٤٢٨,٩٧٨	-	٧١,٤٢٨,٩٧٨	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
٢,٧٠٢,٤٦٨	-	٢,٧٠٢,٤٦٨	صافي الأقساط المكتسبة
٥١٧,٢٣١	-	٥١٧,٢٣١	عمليات إعادة التأمين
٧٤,٦٤٨,٦٧٧	-	٧٤,٦٤٨,٦٧٧	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
			إجمالي الإيرادات
(٥٠,٠٣٢,٧٧٨)	-	(٥٠,٠٣٢,٧٧٨)	تكاليف الإكتتاب
٢,٢٧٢,٦٨٠	-	٢,٢٧٢,٦٨٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧,٧٦٠,٠٩٨)	-	(٤٧,٧٦٠,٠٩٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٦٧٠,٠٣٤)	-	(١,٦٧٠,٠٣٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١٥,٥٥٨,٩٥٢	-	١٥,٥٥٨,٩٥٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٣٣,٨٧١,١٨٠)	-	(٣٣,٨٧١,١٨٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(١٠,١٧٩,٣٥٢)	-	(١٠,١٧٩,٣٥٢)	صافي المطالبات المتكبدة
١,٨١٧,٣٠٢	-	١,٨١٧,٣٠٢	التغيرات في إحتياطيات عجز الأقساط
(٥,٨٢٧,٧٦٨)	-	(٥,٨٢٧,٧٦٨)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٩١٣,٠٥١)	-	(٩١٣,٠٥١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٤٤٤,٠٧٣)	-	(٢,٤٤٤,٠٧٣)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٥١,٤١٨,١٢٢)	-	(٥١,٤١٨,١٢٢)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
			إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٣,٢٣٠,٥٥٥	-	٢٣,٢٣٠,٥٥٥	صافي فائض الإكتتاب
٢,١٠٩,٤٣٤	-	٢,١٠٩,٤٣٤	الإيرادات / ( المصاريف) التشغيلية الأخرى
(١٦,٦٤٨,١٠٠)	(١,٠٢١,٩٥٨)	(١٥,٦٢٦,١٤٢)	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٢٢٨,٣٦٠	١,٩٩٧,٦٥٠	٣,٢٣٠,٧١٠	مصاريف عمومية وإدارية
١,٥٣٨,٢١١	١,٣٢٣,٤٠٨	٢١٤,٨٠٣	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
٢,١٥٢,٩٤٩	١,٨٩٩,٢٤٠	٢٥٣,٧٠٩	دخل توزيعات أرباح
(١٨١,٣١٦)	-	(١٨١,٣١٦)	أرباح محققة من إستثمارات
٥٠,٩١٧	٥٠,٩١٧	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٣,١٧٤)	-	(١٣,١٧٤)	حصة الربح من الشركة الزميلة
(٥,٧٦٢,٧١٩)	٤,٢٤٩,٢٥٧	(١٠,٥١٣,٤٦٢)	مصاريف أخرى
			مجموع الإيرادات / ( المصاريف) التشغيلية الأخرى
١٧,٤٦٧,٨٣٦	٤,٢٤٩,٢٥٧	١٣,٢١٨,٥٧٩	إجمالي الدخل قبل توزيع الفائض والزكاة
-	١١,٨٩٦,٧٢١	(١١,٨٩٦,٧٢١)	الفائض العائد للمساهمين
١٧,٤٦٧,٨٣٦	١٦,١٤٥,٩٧٨	١,٣٢١,٨٥٨	صافي الدخل قبل الزكاة
(٣,١٢٨,٥٥٠)	(٣,١٢٨,٥٥٠)	-	الزكاة المحملة
١٤,٣٣٩,٢٨٦	١٣,٠١٧,٤٢٨	١,٣٢١,٨٥٨	صافي الدخل بعد الزكاة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	-	صافي الخسارة للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

البند التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة  
الإستثمارات المتاحة للبيع:

(١٧٧,١٧٨)	(١٩,٠٤٠)	(١٥٨,١٣٨)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(١٦,١٤٧,٥٥٠)	(١٥,٢٦٠,٧٨٣)	(٨٨٦,٧٦٧)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	(١,٠٤٤,٩٠٥)	
(٣٢,٧٥٧,٥١٨)	(٣١,٧١٢,٦١٣)	(١,٠٤٤,٩٠٥)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)			صافي دخل الفترة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٤,٣٣٩,٢٨٦	١٣,٠١٧,٤٢٨	١,٣٢١,٨٥٨	

الدخل/(الخسارة) الشامل الأخرى

البند التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة  
الإستثمارات المتاحة للبيع:

(٢,١٥٢,٩٤٩)	(١,٨٩٩,٢٤٠)	(٢٥٣,٧٠٩)	- صافي الربح المحقق المحول إلى قائمة الدخل
٢,٨٨٧,٩٤٦	٥٤٤,٥٦١	٢,٣٤٣,٣٨٥	- صافي التغير في القيمة العادلة
٧٣٤,٩٩٧	(١,٣٥٤,٦٧٩)	٢,٠٨٩,٦٧٦	
١٥,٠٧٤,٢٨٣	١١,٦٦٢,٧٤٩	٣,٤١١,٥٣٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)  
٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(١٣,٩٩١,١٢٢)	-
-	١١,١٧٨,٩٧٨	(١١,١٧٨,٩٧٨)
٣٩٢,٧٣٢	-	٣٩٢,٧٣٢
٣٦,٣٩٩	-	٣٦,٣٩٩
(٢١١,٩٧٣)	-	(٢١١,٩٧٣)
٤٠٥,٩٢٥	-	٤٠٥,٩٢٥
٥٠,١٤٠	-	٥٠,١٤٠
(٤٤١,٢٣١)	(٤٤١,٢٣١)	-
٤٧٣,٦٩٩	-	٤٧٣,٦٩٩
(١٧٧,١٧٨)	(١٩,٠٤٠)	(١٥٨,١٣٨)
٧,١٢٦,٧٩٧	٥,٥٣١,٣٩٨	١,٥٩٥,٣٩٩
(٧,٥٣٥,٧٤٠)	-	(٧,٥٣٥,٧٤٠)
٥,٠٩٥,٤٩١	-	٥,٠٩٥,٤٩١
١,٢٣٨,٧٣٣	-	١,٢٣٨,٧٣٣
١٩٤,٥٩٠	-	١٩٤,٥٩٠
(٤٨٤,٤٢١)	-	(٤٨٤,٤٢١)
(٥,٧٢٣,٦٩٦)	-	(٥,٧٢٣,٦٩٦)
٢,٠١٠,٤٤٩	٥٧٤,٠٠٤	١,٤٣٦,٤٤٥
٣,٧٣٠,٩٥٦	-	٣,٧٣٠,٩٥٦
(٧,٣٦١,٩٢٤)	-	(٧,٣٦١,٩٢٤)
٣,٨٧٣,٢٠٧	(٢٧٤,٤٣٣)	٤,١٤٧,٧٤٠
(٦٧٠,١٤٢)	-	(٦٧٠,١٤٢)
(٣,١٧١,٥٥٤)	-	(٣,١٧١,٥٥٤)
(١٨٥,٧٣٨)	-	(١٨٥,٧٣٨)
١,٠١٣,٨٧٤	-	١,٠١٣,٨٧٤
(٣,٩٥٩,٥٤٩)	-	(٣,٩٥٩,٥٤٩)
٢,٢٣٩,١٥٠	-	٢,٢٣٩,١٥٠
(٩٨,١٠٤)	-	(٩٨,١٠٤)
(١٦,١٣٠,١٣٠)	٢,٥٥٨,٥٥٤	(١٨,٦٨٨,٦٨٤)
(٤٣,٦٦٥)	-	(٤٣,٦٦٥)
(١٦,١٧٣,٧٩٥)	٢,٥٥٨,٥٥٤	(١٨,٧٣٢,٣٤٩)
٦٠,٩٦٣,٨٠١	-	٦٠,٩٦٣,٨٠١
(٣٣,٣١٨,٦٧٨)	(١١,٢٥٠,٣٠٠)	(٢٢,٠٦٨,٣٧٨)
١٣,٦٣٧,٦٦٩	١٠,٦٥٠,٦٥٦	٢,٩٨٧,٠١٣
(٣٢٩,٥٧٩)	-	(٣٢٩,٥٧٩)
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠
٤٠,٩٥٧,٢١٣	(٥٩٩,٦٤٤)	٤١,٥٥٦,٨٥٧
-	(٤١٢,٣٦٨)	٤١٢,٣٦٨
-	(٤١٢,٣٦٨)	٤١٢,٣٦٨
٢٤,٧٨٣,٤١٨	١,٥٤٦,٥٤٢	٢٣,٢٣٦,٨٧٦
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١
١٥٠,٢٤٤,١٥٦	٥٦,٠٣٨,٤١٩	٩٤,٢٠٥,٧٣٧
(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	(١,٠٤٤,٩٠٥)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية  
الخسارة قبل الزكاة  
تعديلات على البنود غير النقدية:  
عجز منسوب إلى المساهمين  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
خسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات  
عكس مخصص الديون المشكوك فيها  
إستهلاك حق الإستخدام  
مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار  
حصة الأرباح في الشركة الزميلة  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
أرباح محققة من إستثمارات  
إنخفاض 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 مؤجلة  
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة  
أرصدة معيدي التأمين الدائنة  
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى  
مطلوبات عقود الإيجار  
أقساط غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
إحتياطي النقص بأقساط التأمين  
إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة  
صافي النقد (المستخدم في) الوارد من الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الإستثمارية  
إستيعادات في الودائع لأجل  
إضافات في الإستثمارات  
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع  
إضافات / إستيعادات في الممتلكات والمعدات  
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات  
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
المستحق لعمليات المساهمين  
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من 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)  
٣١ مارس ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٧,٤٦٧,٨٣٦	١٦,١٤٥,٩٧٨	١,٣٢١,٨٥٨	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(١١,٨٩٦,٧٢١)	١١,٨٩٦,٧٢١	صافي الدخل قبل الزكاة
٣٥٩,٥٩٣	-	٣٥٩,٥٩٣	تعديلات على البنود غير النقدية:
١٣,١٧٤	-	١٣,١٧٤	فاتص منسوب إلى المساهمين
(٢,١٠٩,٤٣٤)	-	(٢,١٠٩,٤٣٤)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٠٥,٩٢٥	-	٤٠٥,٩٢٥	خسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٣,٩١٩	-	٣٣,٩١٩	عكس مخصص الدينون المشكوك فيها
(٥٠,٩١٧)	(٥٠,٩١٧)	-	إستهلاك حق الإستخدام
٤٦١,٩٤٩	-	٤٦١,٩٤٩	مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار
(٢,١٥٢,٩٤٩)	(١,٨٩٩,٢٤٠)	(٢٥٣,٧٠٩)	حصة الأرباح في الشركة الزميلة
١٨١,٣١٦	-	١٨١,٣١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			أرباح متحققة من إستثمارات
			إخفاص قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١١,٤١٥,٧٣٠)	-	(١١,٤١٥,٧٣٠)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(١٣٣,٩٥٢)	-	(١٣٣,٩٥٢)	أقساط ودم معيدي التأمين المدبنة
١,٢٥٦,٦٨٨	-	١,٢٥٦,٦٨٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥١١,٥٠٨	-	٧,٥١١,٥٠٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٢٤,٩١٦)	-	(٢,٠٢٤,٩١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبَلَّغ عنها
(٥,٦٧٩,١٤٢)	-	(٥,٦٧٩,١٤٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٥,٢٤٢,٥٤٣)	(٢٨٥,٠٨٤)	(٤,٩٥٧,٤٥٩)	أقساط تأمين فاتص خسارة المؤجلة
(٧,٨٥٩,٣١٠)	-	(٧,٨٥٩,٣١٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	حق استخدام الموجودات
٣٢٠,٤٦٧	-	٣٢٠,٤٦٧	وديعة نظامية
١,٠٢٧,٤٩٢	-	١,٠٢٧,٤٩٢	دم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢,٧٨٥,١٦٧	(٢٣٦,٠٣٩)	٣,٠٢١,٢٠٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٨٨٩,١١٧	-	٦,٨٨٩,١١٧	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٥,٢٩٧,٤٣٣	-	٢٥,٢٩٧,٤٣٣	مطلوبات عقود الإيجار
٦٩,٢٤٥	-	٦٩,٢٤٥	أقساط غير مكتسبة
٤١٣,٣٤٦	-	٤١٣,٣٤٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٠٧٠,٤٦٠)	-	(٢٣,٠٧٠,٤٦٠)	مطالبات تحت التسوية
١٠,١٧٩,٣٥٢	-	١٠,١٧٩,٣٥٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٨١٧,٣٠٢)	-	(١,٨١٧,٣٠٢)	إحتياطي النقص بأقساط التأمين
٨,١١٦,٨٧٢	(٣,٢٢٢,٠٢٣)	١١,٣٣٨,٨٩٥	إحتياطيات فنية أخرى
(١٣٢,١٠٩)	-	(١٣٢,١٠٩)	
٧,٩٨٤,٧٦٣	(٣,٢٢٢,٠٢٣)	١١,٢٠٦,٧٨٦	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) / الوارد من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٣١٩,٠٢٠)	-	(١٢,٣١٩,٠٢٠)	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(١٠,٩٥٧,٦٣٨)	(٩,٠٦٤,٢٧٩)	(١,٨٩٣,٣٥٩)	إضافات في الودائع لأجل
٣٠,٠٨٤,٧٢١	٢٥,٢٩٢,٨١٤	٤,٧٩١,٩٠٧	إضافات في الإستثمارات
(١٥٩,٤٢٨)	-	(١٥٩,٤٢٨)	منحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
٦,٦٤٨,٦٣٥	١٦,٢٢٨,٥٣٥	(٩,٥٧٩,٩٠٠)	إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
-	(١٥٩,٢٠٧)	(١٥٩,٢٠٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٥٩,٢٠٧)	(١٥٩,٢٠٧)	المستحق لعمليات المساهمين
١٤,٦٣٣,٣٩٨	١٢,٨٤٧,٣٠٥	١,٧٨٦,٠٩٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٨,١٦٨,١٥٧	٩٤,٨١٢,٤١٤	١٤٣,٣٥٥,٧٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧٣٤,٩٩٧	(١,٣٥٤,٦٧٩)	٢,٠٨٩,٦٧٦	<u>المعاملات غير النقدية:</u>
			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 اللاحقة  
تفاعلاً مع جائحة كوفيد-١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ 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 المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم هذه ليست حدث تعديل وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة  
اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٠م الموافق ٢٤ رمضان ١٤٤١هـ