
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحة	فهرس
	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
٣٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم يتم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ المرفقة للشركة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١

عن البسام وشركاؤه

ص.ب ٦٩٣٥٨
الرياض ١١٦٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١

٢٠ أغسطس ٢٠٢٠
١ محرم ١٤٤٢ هـ



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	إيضاحات	
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	١٦٢,٥٣٧,٩٨٩	٤	الموجودات
٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	٢٧٧,٣٣١,٢٠٦	٥	النقد وما في حكمه
٤٩,١٠١,٤٦٦	٤٧,٨٠٦,٣٥٢	٦	ودائع لأجل
١٩,٨٥١,٧٩٤	١٦,٠١٦,٦٣٧	١٠ (ب)	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٨,٩٦٤,٢١٣	٣٧,٠١٦,٤٢٥	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,١٨٥,٩٩٦	٦,٦٠٦,٨٧٥	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٥٨,٥٤٣	٥,٦٥٧,٣٤٠	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
-	٣,٨١٥,٧٩٦		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	٢٣١,٤٤٧,٠٥٩	٧	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٢١,٢٠٠,٥١٢		إستثمارات
٦,٢٣٥,٦١٠	٥,٤٢٣,٧٦١	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٨٤٩,٣٤٦	٤,١٣٣,٢٧٠		حق استخدام موجودات
٣٠٢,٠١١	٤٢٣,٨٨٤	٨	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٣١,٢٠٦,٩٣٧	٣١,٨٣٨,٠١٠	١٥	إستثمار في شركة زميلة
٩١٣,٩٣٥,٧٢٨	٨٥١,٢٥٥,١١٦		وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٢٧,٤٧٤,٥١٩	٢٨,٤٧٥,٥٤٨		المطلوبات
١٦,١٠١,٨٦٠	١٢,٨٦٥,٢٠٢		دمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢٣,٢٧٧,٥٦٥	١٤,٤٦١,١٦٢		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥,٩٨٠,٨٢٣	٥,١٩٧,٧٥٩	١١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٢٢,١١٢,٩١٢	١١١,٣٥٥,٧٠٤	١٠ (ب)	مطلوبات عقود التأجير
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦٨٢,٢٢٧	١٠ (ج)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٣٨,٣٨٨,٠٠٧	١٠ (أ)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٤٣,٧٤٨,١٩٥	١٠ (أ)	مطالبات تحت التسوية
١٨,٣٢٦,٢٤٢	٢٢,٠٤٧,٥٩٠	١٠ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٢٠١,٥٦٩	٤,٥١٨,١٦٧	١٠ (أ)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٢,٩٥٣,٩٧٠	١٣,٨٩٠,٤٠٣	١٠ (أ)	إحتياطيات فنية أخرى
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٢٤,٢٧٢,٦٣٢	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٨٣٨,٠١٠	١٥	الزكاة المستحقة
٤٧٩,٢٠٠,٩٩٤	٤٢٢,٧٤٠,٦٠٦		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٤٦٧,٩٧٨	١,٤٤٧,٤٩٥		فائض عمليات التأمين
(١,٦٥٨,٨٩١)	(١,٩٩٦,٧٢٦)		الفائض المتراكم
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	(٢,٢٣٣,٧٥٧)		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٧٥,٧٧٦,٣٢٤	٤١٩,٩٥٧,٦١٨		الخسارة الإكتوارية المتركمة على تعويض 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	٧٦,٩٣٢,٩٣٩		إحتياطي نظامي
١٣,٣٥٧,٥٥٤	٤,٧٩٠,٦٧٧		أرباح مبقاة
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	٤٣١,٢٩٧,٤٩٨		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٩١٣,٩٣٥,٧٢٨	٨٥١,٢٥٥,١١٦		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة مفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٢٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠ يونيو ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	٨٤,٦٣٨,٦٨٥	٤٢,٨٤٦,٧٧١	الإيرادات
(١,١٥٦,٥٤٠)	(١,٢٣٣,٩٩٨)	(١١١,٤١٣)	(١٠٧,٧٥٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢,٠٧٨,٠٢٣)	(١٢,٨٧٧,٦١٣)	(١٥,٦٠٨,٠٢٧)	(٩,٥٣٤,٧٤٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٦٧٦,٧١٢)	(٨٤٢,٤٤١)	(٥٢٧,٢٦٥)	(٢٩٤,٣٠٩)	- محلي
(٤,٣٧٥,٧٣٩)	(٤,٥٦٠,٠٢٢)	(٣,٢٤٥,٧٥٩)	(١,٦٢٨,٥٣٤)	- خارجي
١٦١,٢٣٨,٦٨٠	٩٠,٣٨٥,٩٢٠	٦٤,٦٤٦,٢٢١	٣٠,٧٨١,٤٢١	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	٦,٩٢٢,٠٥١	٤,١٦٦,٣٧٦	٨,٨٤٥,٩٨٨	- محلي
١٤٠,٢٤١,٥٧٥	٩٧,٣٠٧,٩٧١	٦٨,٨١٢,٥٩٧	٣٩,٦٢٧,٤٠٩	- خارجي
٤,١٥٢,٣٨٢	٥,٨٦٣,٧٥١	١,٤٤٩,٩١٤	٢,٠٨٧,٠٤٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٤٠,٦٠٨	٤,٥٦٨,٢٦٩	٧٢٣,٣٧٧	٤,٠٠٣,٠٠٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	١٠٧,٧٣٩,٩٩١	٧٠,٩٨٥,٨٨٨	٤٥,٧١٧,٤٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				دخل عملات إعادة تأمين
				رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
(١٠٥,١٩٦,٦٦٨)	(٨٦,٤٥١,٣٠١)	(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	(٢٥,٩٧٥,٩٨١)	تكاليف الإكتتاب
٥,٤٩١,٨٨٦	٨,٩٠٠,٩٤٣	٣,١٩٦,١٠٦	٣,٦٥٦,١٣١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٩,٧٠٤,٧٨٢)	(٧٧,٥٥٠,٣٥٨)	(٥١,٩٤٤,٦٨٤)	(٢٢,٣١٩,٨٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٠٦٥,٠٠٤)	٩,٣٠٦,٧٤٣	(١,٣٩٤,٩٧٠)	١١,٥٥٩,٣٥٠	صافي المطالبات المدفوعة
٢٠,١٤٨,٤٦٦	٧,٧٦٤,٤٣٩	٤,٥٨٩,٥١٤	٣,٩٩٩,٤٨٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨٢,٢٢١,٢٢٠)	(٦٠,٤٧٩,١٧٦)	(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	(٦,٧٦١,٠٢٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها، صافي
(١٠,١٧٩,٣٥٢)	(٣,٧٢١,٣٤٨)	-	(١,٤٨٢,١٩٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,١٠٤,٩٩٧	٦٨٣,٤٠٢	٢٨٧,٦٩٥	٥٨٥,٢٩٨	التغيرات في احتياطيات عجز أقساط التأمين
(١١,٨٨٤,٢٠١)	(٧,٤٥٤,٤٣١)	(٦,٠٥٦,٤٣٣)	(٢,٨٨٠,٧٤٥)	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(١,٦٨١,٨٥١)	(٦٨٩,٥٢٤)	(٧٦٨,٨٠٠)	(٢٥٧,٧٥٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٤,٦٨٧,٩٩٩)	(٣,١٠٤,٥٠٩)	(٢,٢٤٣,٩٢٦)	(١,٣٥٢,٣٤٢)	رسوم فحص وإشراف
(١٠٨,٩٤٩,٧٢٦)	(٧٤,٧٦٥,٥٨٦)	(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	(١٢,١٤٨,٧٦٣)	مصاريب إكتتاب أخرى
				إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٦,٦٨٤,٨٣٩	٣٢,٩٧٤,٤٠٥	١٣,٤٥٤,٢٨٤	٣٣,٥٦٨,٦٩٣	صافي فائض الإكتتاب
٣٠٨,٠٩٥	(١,٦٠٣,٩٣٢)	(١,٨٠١,٣٣٩)	(١,٨١٥,٩٠٥)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,١٧٢,٠٥٩)	(٢٩,٣٨٤,٢٠٣)	(١٥,٥٢٣,٩٥٩)	(١٤,٣٨٠,٧٣٩)	(مخصص) / عكس ديون مشكور في تحصيلها
١٠,٤٠٢,٤٨٥	٧,١٨٥,٠٠٢	٥,١٧٤,١٢٥	٣,٣٨٩,٣١٠	مصاريب عمومية وإدارية
٢,٦٤٧,٦٩٩	٣,٤٦٠,٣٨٤	١,١٠٩,٤٨٨	٨٦٢,٠١٠	دخل عملات من ودائع لأجل واستثمارات
٢,٩٤٣,٠٨٥	٧٩٣,٦٨٩	٧٩٠,١٣٦	٦١٦,٥١١	دخل توزيعات أرباح
(١٨٥,٢١٦)	(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٣,٩٠٠)	-	أرباح محققة من إستثمارات
(١٥٤,٤٧٦)	١٢١,٨٧٣	(٢٠٥,٣٩٣)	(٣١٩,٣٥٨)	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٧٧,٨٩٤	١,٧١٦,٤٨٥	٩١,٠٦٨	٢٠٧,٥٠٧	حصة الخسارة / (الدخل) من شركة زميلة
(١٦,١٣٢,٤٩٣)	(٢٤,٨٣٧,٤٩٨)	(١٠,٣٦٩,٧٧٤)	(١١,٤٤٠,٦٦٤)	إيرادات أخرى
				إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٥٥٢,٣٤٦	٨,١٣٦,٩٠٧	٣,٠٨٤,٥١٠	٢٢,١٢٨,٠٢٩	إجمالي دخل الفترة قبل توزيعات الفائض والزكاة
(١,٤٤٧,٦٦٤)	(٩٧٩,٥١٧)	(١٢٥,٨٠٦)	(٢,٠٩٧,٤١٥)	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
١٩,١٠٤,٦٨٢	٧,١٥٧,٣٩٠	٢,٩٥٨,٧٠٤	٢٠,٠٣٠,٦١٤	إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
(٦,٠٦٠,٩٢٣)	(٥,٤٥٢,٤١٩)	(٢,٩٣٢,٣٧٢)	(٣,٠١٠,٧٥١)	الزكاة
١٣,٠٤٣,٧٥٩	١,٧٠٤,٩٧١	٢٦,٣٣١	١٧,٠١٩,٨٦٣	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
٠,٤٣	٠,٠٦	٠,٠٠	٠,٥٧	ربحية السهم الأساسي والمخفض - معدلة

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العالبي
عضو مجلس إدارة مفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ 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 ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٤٩١,٤٢٣	٢,٦٨٤,٤٨٨	١٥٢,١٣٧	١٩,١١٧,٢٧٨	إجمالي دخل الفترة بعد الزكاة
				(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٢,٩٤٣,٠٨٥)	(٧٩٣,٦٨٩)	(٧٩٠,١٣٦)	(٦١٦,٥١١)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٧,٣٣٤,٤٠٠	(٨,١١١,٠٢٣)	٤,٤٤٦,٤٥٤	٨,٠٣٦,٥٢٧	- صافي التخفيض في القيمة العادلة
٤,٣٩١,٣١٥	(٨,٩٠٤,٧١٢)	٣,٦٥٦,٣١٨	٧,٤٢٠,٠١٦	
١٨,٨٨٢,٧٣٨	(٦,٢٢٠,٢٢٤)	٣,٨٠٨,٤٥٥	٢٦,٥٣٧,٢٩٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
٢,٨٨١,٢٣١	٦٤١,٦٨٢	(٥٣٠,٣٠٣)	٢,٨٠٤,٤٨٥	الدخل / (الخسارة) الشامل المنسوب إلى
١٦,٠٠١,٥٠٧	(٦,٨٦١,٩٠٦)	٤,٣٣٨,٧٥٨	٢٣,٧٣٢,٨٠٩	صناعات التأمين
				الدخل / الخسارة الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة مفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الاستثمارات	الأرباح المبقة	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)
١,٧٠٤,٩٧١	-	١,٧٠٤,٩٧١	-	-	مجموع الخصارة الشاملة عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
(٨,٥٦٦,٨٧٧)	(٨,٥٦٦,٨٧٧)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٨٦١,٩٠٦)	(٨,٥٦٦,٨٧٧)	١,٧٠٤,٩٧١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
٤٣١,٢٩٧,٤٩٨	٤,٧٩٠,٦٧٧	٧٦,٩٣٢,٩٣٩	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو 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)
١٣,٠٤٣,٧٥٩	-	١٣,٠٤٣,٧٥٩	-	-	مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
٢,٩٥٧,٧٤٨	٢,٩٥٧,٧٤٨	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٦,٠٠١,٥٠٧	٢,٩٥٧,٧٤٨	١٣,٠٤٣,٧٥٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة
٤٦٩,٥٤٦,٢٢٣	٦,٠٣٣,٠٤٢	١١٤,٨٠٥,٧٨٥	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة مفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٥٥٢,٣٤٦	٨,١٣٦,٩٠٧	
٧٣٢,٦٢١	٨١٨,٢٨٤	
٢١,٧٠١	٣٦,٢٥٠	
(٣٠٨,٠٩٥)	١,٦٠٣,٩٣٢	٦
٨١١,٨٥١	٨١١,٨٤٩	
٨٨,١٦٠	١٠٠,٤٥٨	
١٥٤,٤٧٦	(١٢١,٨٧٣)	٨
١,٠٢٣,٥٥٧	١,٠٠٧,٥٦٧	
(٢,٩٤٣,٠٨٥)	(٧٩٣,٦٨٩)	
١٨٥,٢١٦	٧,١٢٦,٧٩٧	
(١٧,٤٧٢,٣٢٠)	(٣٠٨,٨١٨)	
(٧,٦٨١,٢٧٣)	٣,٨٣٥,١٥٧	
(٥٦,٢٥٥)	١١,٩٤٧,٧٨٨	
٧,٨٩٢,٧٥٥	١,٥٧٩,١٢١	
(٢,١٠٠,٩١٦)	٣٠١,٢٠٣	
(٣,٧٨٦,٠٩٤)	(٣,٨١٥,٧٩٦)	
(٤,٩٤٨,٨٤٤)	١,٤٦٣,٠٤٥	
(٧,٨٥٩,٣١٠)	-	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	
٥,١٨٠,٧٤٧	١,٠٠١,٠٢٩	
١٥,٤٧٧,٩٥١	(٣,٢٣٦,٦٥٨)	
(٥,٢٦٣,٩٩٩)	(٨,٨١٦,٤٠٣)	
٦,٦٤٤,٥٠٧	(٨٨٢,٥٢٢)	
٢٨,٦٧٨,٣٧٨	(١٠,٧٥٧,٢٠٨)	
٤١٥,٢١٥	(١٢١,٣٦٨)	
٣,١٢١,٢٥٩	(٢١,٢٥٤,٥٣١)	
(٢٨,٠٤١,٢٢٠)	(٩,٣٤٣,٥٦٠)	
١٠,١٧٩,٣٥٢	٣,٧٢١,٣٤٨	
(٢,١٠٤,٩٩٧)	(٦٨٣,٤٠٢)	
١٣,٦١٣,٦٨٤	(١٦,٦٤٦,٠٩٣)	
(١٤٤,٥٩٠)	(٧١,١٣٤)	
(٧,٣٢٦,٦٩٥)	-	
(٨,٦٦٦,١٦١)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	١٢
(٢,٥٢٣,٧٦٢)	(٢٩,٩٢٣,٧٢٢)	
(١٠,٠٥٤,١٤٤)	٨٧,٠٥٤,٣٦٦	
(٢٠,٠٩٨,٢١٨)	(٣٥,٦٩٦,٧٨٠)	٧-ب (٢)
٣٣,٨٥١,٥٩٨	١٦,٧٨١,٨٤٦	٧-ب (٢)
(٥٠,٥٩٤٤)	(١,١٤٢,٦٠٨)	
-	٤,١٥٠	
٣,١٩٣,٢٩٢	٦٧,٠٠٠,٩٧٤	
٦٦٩,٥٣٠	٣٧,٠٧٧,٢٥١	
٢٢٣,٥٢٤,٧٥٩	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	
٢٢٤,٢٠٤,٢٨٩	١٦٢,٥٣٧,٩٨٩	٤
٤,٣٩١,٣١٥	(٨,٩٠٤,٧١٢)	

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة
تعديلات على البنود غير النقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
استهلاك حق استخدام الموجودات
مصاريق الفائدة على التزام عقود التأجير
حصة (أرباح) / خسائر من شركة زميلة
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرباح محققة من إستثمارات
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط ودمج معيدي التأمين المدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
حق استخدام الموجودات
وديعة نظامية
دمج حاملي الوثائق والدمج الدائنة
دمج وأرصدة معيدي التأمين
المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى
مطلوبات عقود التأجير
أقساط تأمين غير مكتسبة
عسولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطي فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
فائض تأمين مدفوع
زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

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

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

سامر كنج
المدبر المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العابدن بري
عضو مجلس إدارة مفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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 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.

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

وبدأت الشركة بمزاولة عمليات التأمين الخاصة بها بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد الحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للبدء بمزاولة 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 لقرتي الثلاثي والستة أشهر المنتهيتين بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين.

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

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

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

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ 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 والتقديرات 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 وقرضت 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 والتقديرات الرئيسية. ومع ذلك، في ظل عدم اليقين الحالي، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية. نظراً لأن الوضع يتطور بسرعة ولا يزال المستقبل غير مؤكد، تواصل الإدارة تقييم الأثر بناءً على التطورات المستقبلية.

استجابة لجائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م 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 المكتتبه في غضون شهر واحد من هذا المرسوم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. عالجت الشركة التأثير المالي لهذا القرار ضمن احتياطي أقساط غير مكتتبه و احتياطي عجز أقساط التأمين.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

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

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تاريخ السريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والإفصاحات للتحويل، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، نقل تاريخ السريان الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

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 لقرارات 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 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 لقرارات 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 واتساقًا لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي. إن الشركة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

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

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو 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	٣٩,٥١٢,٠٧٤	١٠٤,٠٨٤,٤٠١	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٠٥٩,٠٢٥	-	-	١٨,٩٤١,٥١٤	ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر
٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	٣٩,٥١٢,٠٧٤	١٢٣,٠٢٥,٩١٥	إعتباراً من تاريخ الإستحواذ

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى المؤسسات المالية ويستحق تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. يكون دخل العمولات المكتسبة هذه بمتوسط معدل ١,١٥ ٪ سنوياً (٢٠١٩: ٢,٥٠ ٪ سنوياً).

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

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

٥- الودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل في البنوك المحلية والمؤسسات المالية بإستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٣,٠١ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٧١ ٪ سنوياً).

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 ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣,٤٤٠,٦٩٤	٥١,٨٢٢,٥٩٧	أقساط التأمين المدينة
(١٣,٥٩٧,٦٥٥)	(١٤,٥٩٨,٤٥١)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٩,٨٤٣,٠٣٩	٣٧,٢٢٤,١٤٦	
١٢,٣٨٦,٨٨٠	١٤,٣١٣,٧٩٥	دمم معيدي التأمين المدينة
(٣,١٢٨,٤٥٣)	(٣,٧٣١,٥٨٩)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩,٢٥٨,٤٢٧	١٠,٥٨٢,٢٠٦	
٤٩,١٠١,٤٦٦	٤٧,٨٠٦,٣٥٢	مجموع أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة - صافي

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

٦- أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (صافي) (تتمة)

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

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٦,٧٢٦,١٠٨	٣,١٢٨,٤٥٣	١٣,٥٩٧,٦٥٥	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٠٣,٩٣٢	٦٠٣,١٣٦	١,٠٠٠,٧٩٦	المحمل للفترة
١٨,٣٣٠,٠٤٠	٣,٧٣١,٥٨٩	١٤,٥٩٨,٤٥١	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٢١,٤٤٤,٦٩٤	٢,٦١٤,٨٨١	١٨,٨٢٩,٨١٣	الرصيد الإفتتاحي
(٤,٧١٨,٥٨٦)	٥١٣,٥٧٢	(٥,٢٣٢,١٥٨)	المحمل للسنة
١٦,٧٢٦,١٠٨	٣,١٢٨,٤٥٣	١٣,٥٩٧,٦٥٥	الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

١-٧ تُصنَّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		ممتانة حتى تاريخ الإستحقاق المجموع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٧٢,٨٩٠,٩٨١	٤٨,٥٥٦,٠٧٨	ممتانة حتى تاريخ الإستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ممتانة حتى تاريخ الإستحقاق
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٨٢,٨٩٠,٩٨١	٤٨,٥٥٦,٠٧٨	المجموع

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو 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 إستثمارات أسهم محلية غير متداولة مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٢,٥٠٧,١٢٣	٢٢,٩٤٨,٥٧٦	١١,٥٣١,٣٩٠	٢٢,٢٥٠,٤٧٨	محفظة أسهم محلية متداولة
٧٢,٠٩٠,٣٠٧	٧,٦١٢,٨٠٠	٧٨,٦٨١,٦٨١	٢٦,٣٠٥,٦٠٠	وحدات في صناديق إستثمار محلية - (NAV)*
٨٥,٠٥٥,٥٠٤	-	٦٦,٢٣٨,٨٨٦	-	أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة
١٥,٦٣٢,٥٥٧	-	١٤,٥١٥,٩٤٦	-	وحدات في صناديق عقارية محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	متداولة
١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٧٢,٨٩٠,٩٨١	٤٨,٥٥٦,٠٧٨	إستثمارات أسهم محلية غير متداولة
				مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٧- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك "المراعي" سبتمبر ٢٠٢٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك "سبكيم" - يونيو ٢٠٢١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مجموع الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

لم تكن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مختلفة عن قيمتها الدفترية. لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق خلال هذه الفترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ يونيو 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	٢٤,٤٤٦,٤٨٠	مشتريات
(٦٢,٣٠٣,٦٢٩)	(١٧,٣٨٠,٠٤٣)	(١١,٤٨٨,٦٥٣)	(٥,٢٩٣,١٩٣)	استيعادات
-	(١٨٥,٢١٦)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	انخفاض في القيمة
١٨٤,١٢٠,١٣٥	٢٨,٦٥٥,٣٥٦	١٩١,٤٣٨,٨١٨	٤٨,١١٩,٢٦٤	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣,٠٨٨,٤٣٤	١,٩٥٦,٠٢٠	(٨,٥٤٧,٨٣٧)	٤٣٦,٨١٤	الرصيد الختامي
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٨٢,٨٩٠,٩٨١	٤٨,٥٥٦,٠٧٨	

٨- الإستثمار في شركات تابعة

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

كما في	بلد التأسيس	موجودات	مطلوبات	إيرادات	خسارة	الحصة %
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السعودية	٤,٠٤١,٨٤١	٢,٩٦٠,٧٦٤	٢٨٤,٩٠٩	(٥١٠,٥٨١)	٤٠%
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	السعودية	٤,٥٧٣,٨٩٤	٢,٩٨٢,٢٦٩	٥٤٣,٣١٣	*(١,١١٦,٩٣٤)	٤٠%

بناءً على أحدث القوائم المالية الإدارية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

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

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

٨- الإستثمار في شركات تابعة (تتمة)

* 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) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي حصاة الربح / (الخسارة) الرصيد الختامي
٥٧٠,٢٩٢	٣٠٢,٠١١	
(٢٦٨,٢٨٠)	١٢١,٨٧٣	
٣٠٢,٠١١	٤٢٣,٨٨٤	

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية
القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم تلقيه من بيع أصل أو المدفوع لتحويل إلزام 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 إلزام. أو
 - في حالة عدم وجود سوق رئيسي. في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل أو الإلزام.
- والقيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المتضمنة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

- تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يماثلها والتي بإمكان الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول وإلتزامات 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
إستثمارات متاحة للبيع				
- أسهم	٣٣,٧٨١,٨٦٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٥,٧٠٤,٩٤٦
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٦٦,٢٣٨,٨٨٦	-	-	٦٦,٢٣٨,٨٨٦
- صناديق إستثمارية وعقارية	١٤,٥١٥,٩٤٦	١٠٤,٩٨٧,٢٨١	-	١١٩,٥٠٣,٢٢٧
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١١٤,٥٣٦,٧٠٠	١٠٤,٩٨٧,٢٨١	١١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣١,٤٤٧,٠٥٩

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

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

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

التحويلات بين المستويات

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

١٠- الإحتياطات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٣٨,٣٨٨,٠٠٧
-	-
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٣٨,٣٨٨,٠٠٧
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٤٣,٧٤٨,١٩٥
١٨,٣٢٦,٢٤٢	٢٢,٠٤٧,٥٩٠
٥,٢٠١,٥٦٩	٤,٥١٨,١٦٧
٢٣٦,٢٦٢,١٠٤	٢٠٨,٧٠١,٩٥٩
(٤٨,٩٦٤,٢١٣)	(٣٧,٠١٦,٤٢٥)
(٨,١٨٥,٩٩٦)	(٦,٦٠٦,٨٧٥)
(٥٧,١٥٠,٢٠٩)	(٤٣,٦٢٣,٣٠٠)
١٧٩,١١١,٨٩٥	١٦٥,٠٧٨,٦٥٩

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
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)		٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
الصافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	حصة معيدي التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)
٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	(٥٨,٢٠٧,٣٣٠)	٩٠,٣٨٥,٩٢٠	(١٩,٥١٤,٠٧٤)
(٢٧٠,٠٦١,٠٨١)	٤٨,١٨٢,٠٦٠	(٩٧,٣٠٧,٩٧١)	٢٣,٣٤٩,٢٣١
١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	٩٥,٣٣٩,٠٦٧	(١٦,٠١٦,٦٣٧)

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

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

١٠- الإحتياطات الفنية (تتمة)
(ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	الرصيد الإفتتاحي عمولة إعادة التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
١,٥٩٢,٢٩٠	١,٨٠٣,٥٩٥	
٨,٩٥٨,٧٤٧	٥,٧٤٢,٣٨٣	
(٨,٧٤٨,٤٤٢)	(٥,٨٦٣,٧٥١)	
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦٨٢,٢٢٧	

(د) الحركة في تكاليف الإستحواذ على أقساط التأمين الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	الرصيد الإفتتاحي المدفوع خلال الفترة / السنة المطفاً خلال الفترة / السنة الرصيد الختامي
٩,٢٥١,٢٨٩	٥,٩٥٨,٥٤٣	
١٨,٩٧٢,٣٠١	٧,١٥٣,٢٢٨	
(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	(٧,٤٥٤,٤٣١)	
٥,٩٥٨,٥٤٣	٥,٦٥٧,٣٤٠	

١١- عقود الإيجار

إن رسوم استهلاك حق استخدام الموجودات والرصيد هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	التكلفة الرصيد الإفتتاحي إضافات إستبعادات الرصيد الختامي
-	٧,٨٥٩,٣١٠	
٧,٨٥٩,٣١٠	-	
-	-	
٧,٨٥٩,٣١٠	٧,٨٥٩,٣١٠	
-	١,٦٢٣,٧٠٠	الإستهلاك المتراكم
١,٦٢٣,٧٠٠	٨١١,٨٤٩	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٢٣,٧٠٠	٢,٤٣٥,٥٤٩	المحمل
٦,٢٣٥,٦١٠	٥,٤٢٣,٧٦١	الرصيد الختامي
		القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار الجزء المتداول من التزام الإيجار
٤,٤١٦,١٠٨	٣,٦٠٢,٠٣٦	
١,٥٦٤,٧١٥	١,٥٩٥,٧٢٣	
٥,٩٨٠,٨٢٣	٥,١٩٧,٧٥٩	

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٠٠,٤٥٨ ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٨٨,١٦٠ ريال سعودي).
كان المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي المطبق على مطلوبات الإيجار ٣,١٧٪ سنوياً (٢٠١٩: ٣,١٧٪ سنوياً).

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	في بداية الفترة / السنة المكون خلال الفترة / السنة مدفوع خلال الفترة / السنة في نهاية الفترة / السنة
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	
١٠,٨٥٣,٢٠٣	٥,٤٥٢,٤١٩	
(٨,٦٦٦,١٦٢)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	
٢٢,٠٢٦,٧٠٩	٢٤,٢٧٢,٦٣٢	

وضع الربوط الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٩.

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

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة 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 ٢٠١٩.

١٣- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ يونيو 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.

١٤ - إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

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

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

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

١٥ - الوديعة النظامية

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

تم عرض الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ ١,٨٣٨,٠١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٠٦,٩٣٧ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

١٦ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة خلال الفترة الحالية وذلك بقسمة صافي 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:

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

١٧ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		معاملات الفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي		
٨,٦٢١,٩١٠	٦,٠٦٩,٣٩٥	١٠,٢٥٦,٢٧٨	٢,٩٤٨,٦٩٤	الأقساط المكتتبة	المساهمين الرئيسيين
(٦٥٤,٧٥٤)	(٤٢٦,٦٩٠)	(٧٠٦,٩٠٥)	(١٩٠,٩٧٤)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(١,٨٦٥,٢٦٠)	(٨٥٢,٨٨٩)	(٩٨٥,٦٠٨)	(٦٨٤,٥٠٠)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٧,٤٣٢,٨٠٠	١٥,٠٤٥,٦٢٣	١٦,٩٨٤,١٥١	١٦,٢٥٩,٠٨٣	الأقساط المكتتبة	
(١,٨٢٣,١٣٤)	(٢,٢٨٤,١٣٥)	(٣,٢١٥,١١٧)	(٢,٠٢٢,٩٤٦)	عقود وساطة التأمين	
٨٤٤,٦٣٨	٦١٠,٩٧٣	-	٣٥٣,٦٦٥	مصاريف عمومية وإدارية	شركة 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 الأولية الموجزة.

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:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي
١,٨٢٦,٤٠٠	١,٥١٠,٥٠٠
٢٠٥,٨٤٣	١٣٥,٠٤٩
٢,٠٣٢,٢٤٣	١,٦٤٥,٥٤٩

مزايا ومنافع قصيرة الأجل
مزايا ومنافع مكافأة نهاية الخدمة

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

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 ونظم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبموجب ذلك هم مشمولون في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع المستحق لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة التأمين وإعادة التأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين وفائض عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في الإلتزامات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٠,٤٠٣,٩٢٥	٧٣,٤٠٠	-	٢٠,٣٣٠,٥٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٣١٧,١١٨	٢٠٤,٩٥٤	٤,٧٥٢,٨٢٢	١,٣٥٩,٣٤٢	أفراد
٢,٦٤٨,٧٢٨	١,٣٥٧,٤٢٣	٣٦,٩٠٢	١,٢٥٤,٤٠٣	منشآت متناهية الصغر
٣,٩٨٥,٧٩٢	٢,٨٧٢,٣١٠	١٢,١٤٠	١,١٠١,٣٤٢	منشآت صغيرة
٩,٤٩١,٢٠٨	٧,٩٦٢,٧٢٨	١,٣٨٥	١,٥٢٧,٠٩٥	منشآت متوسطة
٤٢,٨٤٦,٧٧١	١٢,٤٧٠,٨١٥	٤,٨٠٣,٢٤٩	٢٥,٥٧٢,٧٠٧	منشآت كبيرة
				إجمالي الأقساط المكتتبة
المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٥,٩٩٥,٠٢٦	٢٤٩,١٨٧	-	٢٥,٧٤٥,٨٣٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٥,٤٧٣,١٢٩	١٧١,٥١٢	٣٤,٥٥٢,٤١٨	٧٤٩,١٩٩	أفراد
٢,٤٠٧,٣٧١	٩٥٣,٠٤٦	٤٥٩,٢٢٠	٩٩٥,١٠٥	منشآت متناهية الصغر
١١,١٦٦,٥٢٣	٩,٨٤٢,٠٣٣	١٠٤,١٠٥	١,٢٢٠,٣٨٥	منشآت صغيرة
٩,٥٩٦,٦٣٦	٨,٠٦٥,٣٥٩	١٥,١٣٤	١,٥١٦,١٤٣	منشآت متوسطة
٨٤,٦٣٨,٦٨٥	١٩,٢٨١,١٣٧	٣٥,١٣٠,٨٧٧	٣٠,٢٢٦,٦٧١	منشآت كبيرة
				إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤٢,٨٤٦,٧٧١	١٢,٤٧٠,٨١٥	٤,٨٠٣,٢٤٩	٢٥,٥٧٢,٧٠٧	<u>الإيرادات</u>
				إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
(٦٠٧,٧٥٨)	(٦٠٧,٧٥٨)	-	-	- محلي
(٤,٥٢٨,٧٩٣)	(٤,٥٢٨,٧٩٣)	-	-	- خارجي - مباشر
(٥,٠٠٥,٩٥٦)	(٥,٠٠٥,٩٥٦)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
				أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٩٤,٣٠٩)	(٩١,٢٩٤)	(٥٧,٣٦٤)	(١٤٥,٦٥١)	- محلي
(١,٦٢٨,٥٣٤)	(٣٦٧,٢٢٠)	(٥١٦,٣٠٥)	(٧٤٥,٠٠٩)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٣٠,٧٨١,٤٢١	١,٨٦٩,٧٩٤	٤,٢٢٩,٥٨٠	٢٤,٦٨٢,٠٤٧	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٨٤٥,٩٨٨	١,١٤٣,٣٠٥	٦,٥٢٨,٣٥٣	١,١٧٤,٣٣٠	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي
٣٩,٦٢٧,٤٠٩	٣,٠١٣,٠٩٩	١٠,٧٥٧,٩٣٣	٢٥,٨٥٦,٣٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٠٨٧,٠٤٧	١,٧٧٦,٧٥٨	-	٣١٠,٢٨٩	عمولات إعادة التأمين
٤,٠٠٣,٠٠٠	٢,٠٤٨,٥٥٥	١,٤٨٢,٠٠٠	٤٧٢,٤٤٥	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٤٥,٧١٧,٤٥٦	٦,٨٣٨,٤١٢	١٢,٢٣٩,٩٣٣	٢٦,٦٣٩,١١١	<u>إجمالي الإيرادات</u>
				<u>تكاليف الإكتتاب</u>
(٢٥,٩٧٥,٩٨١)	(١,٨٤٤,٢٢٩)	(١٤,٥١٥,٨٥٨)	(٩,٦١٥,٨٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٥٦,١٣١	١,٧٠١,٧٤٤	١,٩٢٧,٣٨٧	٢٧,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٢,٣١٩,٨٥٠)	(١٤٢,٤٨٥)	(١٢,٥٨٨,٤٧١)	(٩,٥٨٨,٨٩٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١١,٥٥٩,٣٥٠	٣٢٩,٨٦٦	٧,٣٨٩,٧٩٥	٣,٨٣٩,٦٨٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
				التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
٣,٩٩٩,٤٨٠	١٩٣,٣٦٤	٨٢٧,٩٨٣	٢,٩٧٨,١٣٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٧٦١,٠٢٠)	٣٨٠,٧٤٥	(٤,٣٧٠,٦٩٣)	(٢,٧٧١,٠٧٢)	التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
(١,٤٨٢,١٩٨)	(٢٧١,٣٢٣)	١,٥٧٩,١٠٠	(٢,٧٨٩,٩٧٥)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
٥٨٥,٢٩٨	٢٣٩,٢٨٩	١٠٥,٢٤٩	٢٤٠,٧٦٠	تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين
(٢,٨٨٠,٧٤٥)	(٦٦٠,٩٣١)	(٩٣٥,٩٦٩)	(١,٢٨٣,٨٤٥)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢٥٧,٧٥٦)	(٥٨,٨٥٩)	(٧١,٧٦٢)	(١٢٧,١٣٥)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١,٣٥٢,٣٤٢)	-	(٩٠٣,٣٥٨)	(٤٤٨,٩٨٤)	<u>إجمالي تكاليف الإكتتاب</u>
(١٢,١٤٨,٧٦٣)	(٣٧١,٠٧٩)	(٤,٥٩٧,٤٣٣)	(٧,١٨٠,٢٥١)	صافي فائض الإكتتاب
٣٣,٥٦٨,٦٩٣	٦,٤٦٧,٣٣٣	٧,٦٤٢,٥٠٠	١٩,٤٥٨,٨٦٠	مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
(١٥,٧٠١,٥٥٤)				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٣,١٠٧,٠٠٧				صافي الفائض من عمليات التأمين
٢٠,٩٧٤,١٤٦				

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
٨٤,٦٣٨,٦٨٥	١٩,٢٨١,١٣٧	٣٥,١٣٠,٨٧٧	٣٠,٢٢٦,٦٧١	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦١١,٤١٣)	(٦١١,٤١٣)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٥٠,٢٨,٦٩٤)	(٥٠,٢٨,٦٩٤)	-	-	- محلي
(١٠,٥٧٩,٣٣٣)	(١٠,٥٧٩,٣٣٣)	-	-	- خارجي - مباشر
(٥٢٧,٢٦٥)	(٨٥,٧٧٩)	(٥٧,٦٣٤)	(٣٨٣,٨٥٢)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
(٣,٢٤٥,٧٥٩)	(٥٣١,٢٦٩)	(٥١٨,٧١٥)	(٢,١٩٥,٧٧٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٤,٦٤٦,٢٢١	٢,٤٤٤,٦٤٩	٣٤,٥٥٤,٥٢٨	٢٧,٦٤٧,٠٤٤	- محلي
٤,١٦٦,٣٧٦	٥٤٤,٧١١	(٨,٢٨٨,٦٩٣)	١١,٩١٠,٣٥٨	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
٦٨,٨١٢,٥٩٧	٢,٩٨٩,٣٦٠	٢٦,٢٦٥,٨٣٥	٣٩,٥٥٧,٤٠٢	صافي الأقساط المكتتبة
١,٤٤٩,٩١٤	١,٤٤٩,٩١٤	-	-	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٧٢٣,٣٧٧	٦٠,١٥٠	-	٦٦٣,٢٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
٧٠,٩٨٥,٨٨٨	٤,٤٩٩,٤٢٤	٢٦,٢٦٥,٨٣٥	٤٠,٢٢٠,٦٢٩	عمولات إعادة التأمين
				رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				إجمالي الإيرادات
(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	(١,٥١٨,٢٤٦)	(٢٢,٨١٢,٢٠٦)	(٣٠,٨٣٣,٤٣٨)	تكاليف الإكتتاب
٣,٢١٩,٢٠٦	٨٣٤,١٨٢	٢,٠٧٢,٣٥٨	٣١٢,٦٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٩٤٤,٦٨٤)	(٦٨٤,٠٦٤)	(٢٠,٧٣٩,٨٤٨)	(٣٠,٥٢٠,٧٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٣٩٤,٩٧٠)	٦٧٨,٠٠٤	(٥٠٤,٠٦٩)	(١,٥٦٨,٩٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٥٨٩,٥١٤	٣٧٩,٤٦٤	-	٤,٢١٠,٠٥٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	٣٧٣,٤٠٤	(٢١,٢٤٣,٩١٧)	(٢٧,٨٧٩,٦٢٧)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
٢٨٧,٦٩٥	٢٨٧,٦٩٥	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٠٥٦,٤٣٣)	(٩٣١,١١١)	(٢,٥٢٧,٨٩٩)	(٢,٥٩٧,٤٢٣)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٧٦٨,٨٠٠)	(٩٢,٩١١)	(٥٢٦,٦٧٥)	(١٤٩,٢١٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٢٤٣,٩٢٦)	-	(١,٣٢٩,٢٩٦)	(٩١٤,٦٣٠)	تكاليف الفحص والإشراف
(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	(٣٦٢,٩٢٣)	(٢٥,٦٢٧,٧٨٧)	(٣١,٥٤٠,٨٩٤)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
				إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣,٤٥٤,٢٨٤	٤,١٣٦,٥٠١	٦٣٨,٠٤٨	٨,٦٧٩,٧٣٥	صافي فائض الإكتتاب
(١٦,٧٦٥,٤٨٨)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٤,٥٦٩,٢٦٢				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١,٢٥٨,٠٥٨				صافي الفائض من عمليات التأمين

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

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة) للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) الإيرادات
١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	١٩,٩٤٣,٢٧١	١٥,٠٤٠,٥٩١	٧٤,٩١٦,١٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٢٣٣,٩٩٨)	(١,٢٣٣,٩٩٨)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٥,٣٤٧,٤٢٩)	(٥,٣٤٧,٤٢٩)	-	-	- محلي
(٧,٥٣٠,١٨٤)	(٧,٥٣٠,١٨٤)	-	-	- خارجي - مباشر
(٨٤٢,٤٤١)	(٤٣٤,١٠٧)	(١٠٢,٣٦٤)	(٣٠٥,٩٧٠)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
(٤,٥٦٠,٠٢٢)	(٢,١٦٣,٣٦٧)	(٩٢١,٣٠٥)	(١,٤٧٥,٣٥٠)	أقساط تأمين فائض الضارة
٩٠,٣٨٥,٩٢٠	٣,٢٣٤,١٨٦	١٤,٠١٦,٩٢٢	٧٣,١٣٤,٨١٢	- محلي
٦,٩٢٢,٠٥١	١,١٢٣,٨٧٤	١٧,١٩٠,٢٩٤	(١١,٣٩٢,١١٧)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
٩٧,٣٠٧,٩٧١	٤,٣٥٨,٠٦٠	٣١,٢٠٧,٢١٦	٦١,٧٤٢,٦٩٥	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٨١٣,٧٥١	٥,٥٥٣,٤٦٢	-	٣١٠,٢٨٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٤,٥٦٨,٢٦٩	٢,١١١,٩٣٥	١,٤٨٢,٠٠٠	٩٧٤,٣٣٤	صافي الأقساط المكتتبة
١٠٧,٧٣٩,٩٩١	١٢,٠٢٣,٤٥٧	٣٢,٦٨٩,٢١٦	٦٣,٠٢٧,٣١٨	عمولات إعادة التأمين
(٨٦,٤٥١,٣٠١)	(٥,٣٨٥,٠١٠)	(٤٣,٧٦٦,٩٢٣)	(٣٧,٢٩٩,٣٦٨)	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٨,٩٠٠,٩٤٣	٤,٧٨٤,٧٠٦	٤,٠٨٩,٢٣٧	٢٧,٠٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
(٧٧,٥٥٠,٣٥٨)	(٦٠٠,٣٠٤)	(٣٩,٦٧٧,٦٨٦)	(٣٧,٢٧٢,٣٦٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩,٣٠٦,٧٤٣	٤٨٣,١٠١	١٠,٠٥٦,٩٩١	(١,٢٣٣,٣٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٧٦٤,٤٣٩	٦٤٤,٠٦٥	١,٠٣١,٣٨١	٦,٠٨٨,٩٩٣	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
(١٠,٤٧٩,١٧٦)	٥٢٦,٨٦٢	(٢٨,٥٨٩,٣١٤)	(٣٢,٤١٦,٧٢٤)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
(٣,٧٢١,٣٤٨)	(٥١٩,٩٠٤)	٢,٦٩١,٧٣٥	(٥,٨٩٣,١٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٦٨٣,٤٠٢	٢٨٧,٤٤١	١٥١,٧٣٤	٢٤٤,٢٢٧	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
(٧,٤٥٤,٤٣١)	(١,٤٥٣,٨٣٠)	(٣,١٦٧,٤٦٩)	(٢,٨٣٣,١٣٢)	التغيرات في الاحتياطات الفنية الأخرى
(٦٨٩,٥٢٤)	(٩١,٣٧٦)	(٢٢٥,٠٩٧)	(٣٧٣,٠٥١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٣,١٠٤,٥٠٩)	(٩٧,٩٧٠)	(٢,٢٠٢,٥٢٣)	(٨٠٤,٠١٦)	تكاليف الفحص والإشراف
(٧٤,٧٦٥,٥٨٦)	(١,٣٤٨,٧٧٧)	(٣١,٣٤٠,٩٣٤)	(٤٢,٠٧٥,٨٧٥)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
٣٢,٩٧٤,٤٠٥	١٠,٦٧٤,٦٨٠	١,٣٤٨,٢٨٢	٢٠,٩٥١,٤٤٣	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٢٩,٨٥٠,٨٧٨)				صافي فائض الإكتتاب
٦,٦٧١,٦٤١				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٩,٧٩٥,١٦٨				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
				صافي الفائض من عمليات التأمين

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

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	٢٩,٩٣٦,٧٢٠	٧٤,٣٣٨,٧٨٢	٨٥,٢٥٠,١٩٢
(١,١٥٦,٥٤٠)	(١,١٥٦,٥٤٠)	-	-
(٨,٤٧٠,٩٤٧)	(٨,٤٧٠,٩٤٧)	-	-
(١٣,٦٠٧,٠٧٦)	(١٣,٦٠٧,٠٧٦)	-	-
(٦٧٦,٧١٢)	(١٧١,٥٥٨)	(١٤٢,٧٢٤)	(٣٦٢,٤٣٠)
(٤,٣٧٥,٧٣٩)	(١,٠٦٢,٥٣٨)	(١,٢٨٤,٥٢٤)	(٢,٠٢٨,٦٧٧)
١٦١,٢٣٨,٦٨٠	٥,٤٦٨,٠٦١	٧٢,٩١١,٥٣٤	٨٢,٨٥٩,٠٨٥
(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	٣٤٩,٧٩١	(٢٣,٢٨٥,٣٨٣)	١,٩٣٨,٤٨٧
١٤٠,٢٤١,٥٧٥	٥,٨١٧,٨٥٢	٤٩,٦٢٦,١٥١	٨٤,٧٩٧,٥٧٢
٤,١٥٢,٣٨٢	٤,١٥٢,٣٨٢	-	-
١,٢٤٠,٦٠٨	١٣٦,٩٢٠	-	١,١٠٣,٦٨٨
١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	١٠,١٠٧,١٥٤	٤٩,٦٢٦,١٥١	٨٥,٩٠١,٢٦٠

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين مسندة

- محلي

- خارجي

- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين

أقساط تأمين فائض الخسارة

- محلي

- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها - صافي

صافي المطالبات المكتتبة

التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين

التغيرات في الإحتياطات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

تكاليف الفحص والإشراف

مصاريف الإكتتاب الأخرى

إجمالي تكاليف الإكتتاب

صافي فائض / (عجز) الإكتتاب

مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة

إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
٥٣,٥٩٥,١٨١	٤٧٧,٨٠٥	-	٥٣,١١٧,٣٧٦
٧٦,٠٨٩,٦٥٥	٦٥٩,١٧١	٧٣,١٣٣,٨٨٧	٢,٢٩٦,٥٩٧
٦,٧٦٩,٧٦٩	٢,٤٩٦,٣٢٥	٨٩٦,١٩٦	٣,٣٧٧,٢٤٨
١٨,٧٢٦,٥٧٨	١٢,٩٥٦,٧٤٦	٢٧٦,٩٣٥	٥,٤٩٢,٨٩٧
٣٤,٣٤٤,٥١١	١٣,٣٤٦,٦٧٣	٣١,٧٦٤	٢٠,٩٦٦,٠٧٤
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	٢٩,٩٣٦,٧٢٠	٧٤,٣٣٨,٧٨٢	٨٥,٢٥٠,١٩٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إجمالي الأقساط المكتتبة

أفراد

منشآت متناهية الصغر

منشآت صغيرة

منشآت متوسطة

منشآت كبيرة

إجمالي الأقساط المكتتبة

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الطبي	المركبات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٠١٦,٦٣٧	١٦,٠١٦,٦٣٧	-	-	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٣٧,٠١٦,٤٢٥	٢٤,٨٤٥,٥٠٤	٧٢٩,١٥٢	١١,٤٤١,٧٦٩	<u>الموجودات</u>
٦,٦٠٦,٨٧٥	٥,٢٦٢,٤٨٤	٥٤,٢٨١	١,٢٩٠,١١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٦٥٧,٣٤٠	١,٠٥٥,٤٢١	١,١٣٦,٢٣١	٣,٤٦٥,٦٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٨١٥,٧٩٦	١,١٣٤,٤٧٧	٩٠٠,٠٠٠	١,٧٨١,٣١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٦٩,١١٣,٠٧٣	٤٨,٣١٤,٥٢٣	٢,٨١٩,٦٦٤	١٧,٩٧٨,٨٨٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
				فائض خسارة أقساط التأمين الموجلة
٥١٠,٦٧٠,١٢٣				مجموع الموجودات القطاعية
٥٧٩,٧٨٣,١٩٦				الموجودات غير الموزعة
				مجموع موجودات عمليات التأمين
١١١,٣٥٥,٧٠٤	٢١,٨٠٩,٧٣٧	١٣,٢٨٨,٤٢٤	٧٦,٢٥٧,٥٤٣	<u>المطلوبات</u>
١,٦٨٢,٢٢٧	١,٦٨٢,٢٢٧	-	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٨,٣٨٨,٠٠٧	٣٣,٩٠٤,٨١٩	٨,٦٢٣,٦١٢	٩٥,٨٥٩,٥٧٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٧٤٨,١٩٥	٧,٧٨٠,٠٩٩	٤,٧٥٨,٧٥٤	٣١,٢٠٩,٣٤٢	مطالبات تحت التسوية
٢٢,٠٤٧,٥٩٠	٥١٩,٩٠٤	٥,٢٢٢,٠٣٥	١٦,٣٠٥,٦٥١	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٤,٥١٨,١٦٧	١,٠٣٥,١٦٥	١٨٩,٧٢٨	٣,٢٩٣,٢٧٤	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٣٢١,٧٣٩,٨٩٠	٦٦,٧٣١,٩٥١	٣٢,٠٨٢,٥٥٣	٢٢٢,٩٢٥,٣٨٦	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥٨,٠٤٣,٣٠٦				مجموع المطلوبات القطاعية
٥٧٩,٧٨٣,١٩٦				المطلوبات غير الموزعة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الطبي	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	<u>الموجودات</u>
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
٥٣٠,٩٠١,٦٢١				تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٦١٣,٨٦٢,١٦٧				مجموع الموجودات القطاعية
١٢٢,١١٢,٩١٢	٢٦,٧٦٨,٧٦٨	٣٠,٤٧٨,٧١٨	٦٤,٨٦٥,٤٢٦	الموجودات غير الموزعة
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٨٠٣,٥٩٥	-	-	مجموع موجودات عمليات التأمين
١٥٩,٦٤٢,٥٢٨	٤٥,٦٥٨,٨٠٠	٢٠,٨٦٣,٠٠٤	٩٣,١٢٠,٧٣٤	<u>المطلوبات</u>
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٨,٧٨٦,٠٥٩	٥,٨٩٣,٠٧٧	٣٨,٤١٢,٦١٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	٧,٩١٣,٧٧٠	١٠,٤١٢,٤٧٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,٢٠١,٥٦٩	١,٣٢٢,٦٠٦	٣٤١,٤٦٢	٣,٥٣٧,٥٠١	مطالبات تحت التسوية
٣٦٠,١٧٨,٦١١	٨٤,٣٣٩,٨٢٨	٦٥,٤٩٠,٠٣١	٢١٠,٣٤٨,٧٥٢	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٥٣,٦٨٣,٥٥٦				إحتياطي عجز أقساط التأمين
٦١٣,٨٦٢,١٦٧				إحتياطيات فنية أخرى
				مجموع المطلوبات القطاعية
				المطلوبات غير الموزعة
				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦٢,٥٣٧,٩٨٩	٣٩,٥١٢,٠٧٤	١٢٢,٠٢٥,٩١٥	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٢٧٧,٣٣١,٢٠٦	١٤,٢٠٩,٥٢٢	٢٦٣,١٢١,٦٨٤	الموجودات
٤٧,٨٠٦,٣٥٢	-	٤٧,٨٠٦,٣٥٢	النقد وما في حكمه
١٦,٠١٦,٦٣٧	-	١٦,٠١٦,٦٣٧	ودائع لأجل
٣٧,٠١٦,٤٢٥	-	٣٧,٠١٦,٤٢٥	أقساط ودم معيدي التأمين المدينة - صافي
٦,٦٠٦,٨٧٥	-	٦,٦٠٦,٨٧٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٦٥٧,٣٤٠	-	٥,٦٥٧,٣٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٨١٥,٧٩٦	-	٣,٨١٥,٧٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٢٣١,٤٤٧,٠٥٩	١٨٢,٨٩٠,٩٨١	٤٨,٥٥٦,٠٧٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨٧,٠٣١,٥٣١	١٨٧,٠٣١,٥٣١	-	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٢١,٢٠٠,٥١٢	٢,٥٩٧,٤٤٩	١٨,٦٠٣,٠٦٣	إستثمارات
٥,٤٢٣,٧٦١	-	٥,٤٢٣,٧٦١	المستحق من عمليات التأمين
٤,١٣٣,٢٧٠	-	٤,١٣٣,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢٣,٨٨٤	٤٢٣,٨٨٤	-	حق إستخدام الموجودات
٣١,٨٣٨,٠١٠	٣١,٨٣٨,٠١٠	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموس، بالصافي
١,٠٣٨,٢٨٦,٦٤٧	٤٥٨,٥٠٣,٤٥١	٥٧٩,٧٨٣,١٩٦	إستثمار في شركات زميلة
			وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٢٨,٤٧٥,٥٤٨	-	٢٨,٤٧٥,٥٤٨	المطلوبات
١٢,٨٦٥,٢٠٢	-	١٢,٨٦٥,٢٠٢	نم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٤,٤٦١,١٦٢	١,٠٩٥,٣١١	١٣,٣٦٥,٨٥١	نم وأرصدة معيدي التأمين المستحقة
٥,١٩٧,٧٥٩	-	٥,١٩٧,٧٥٩	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١١,٣٥٥,٧٠٤	-	١١١,٣٥٥,٧٠٤	مطلوبات عقود التأجير
١,٦٨٢,٢٢٧	-	١,٦٨٢,٢٢٧	أقساط غير مكتسبة
١٣٨,٣٨٨,٠٠٧	-	١٣٨,٣٨٨,٠٠٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٣,٧٤٨,١٩٥	-	٤٣,٧٤٨,١٩٥	مطالبات تحت التسوية
٢٢,٠٤٧,٥٩٠	-	٢٢,٠٤٧,٥٩٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٥١٨,١٦٧	-	٤,٥١٨,١٦٧	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٨٧,٠٣١,٥٣١	-	١٨٧,٠٣١,٥٣١	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٨٩٠,٤٠٣	-	١٣,٨٩٠,٤٠٣	المستحق الى عميات المساهمين
٢٤,٢٧٢,٦٣٢	٢٤,٢٧٢,٦٣٢	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٣٨,٠١٠	١,٨٣٨,٠١٠	-	الزكاة المستحقة
٦٠٩,٧٧٢,١٣٧	٢٧,٢٠٥,٩٥٣	٥٨٢,٥٦٦,١٨٤	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
١,٤٤٧,٤٩٥	-	١,٤٤٧,٤٩٥	فائض عمليات التأمين
(١,٩٩٦,٧٢٦)	-	(١,٩٩٦,٧٢٦)	الفائض المتراكم
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	-	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٠٦,٩٨٩,١٤٩	٢٧,٢٠٥,٩٥٣	٥٧٩,٧٨٣,١٩٦	الخسارة الإكتوارية المتراكمة 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
٧٦,٩٣٢,٩٣٩	٧٦,٩٣٢,٩٣٩	-	إحتياطي نظامي
٤,٧٩٠,٦٧٧	٤,٧٩٠,٦٧٧	-	أرباح مبقاة
٤٣١,٢٩٧,٤٩٨	٤٣١,٢٩٧,٤٩٨	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٣٨,٢٨٦,٦٤٧	٤٥٨,٥٠٣,٤٥١	٥٧٩,٧٨٣,١٩٦	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 ٢٠٢٠م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	الموجودات
٤٩,١٠١,٤٦٦	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	النقد وما في حكمه
١٩,٨٥١,٧٩٤	-	١٩,٨٥١,٧٩٤	ودائع لأجل
٤٨,٩٦٤,٢١٣	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٨,١٨٥,٩٩٦	-	٨,١٨٥,٩٩٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٩٥٨,٥٤٣	-	٥,٩٥٨,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٢,٨٠١,٢٩٢	١٩,٨٦٢,٢٦٥	إستثمارات
٦,٢٣٥,٦١٠	-	٦,٢٣٥,٦١٠	المستحق من عمليات التأمين
٣,٨٤٩,٣٤٦	-	٣,٨٤٩,٣٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠٢,٠١١	٣٠٢,٠١١	-	حق استخدام الموجودات
٣١,٢٠٦,٩٣٧	٣١,٢٠٦,٩٣٧	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	إستثمار في شركات زميلة
			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 أقساط التأمين
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
١٢,٣٥٧,٥٥٤	١٢,٣٥٧,٥٥٤	-	أرباح منقاة
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)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - معادلة المجموع		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ المجموع		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٨٤,٦٣٨,٦٨٥	-	٨٤,٦٣٨,٦٨٥	٤٢,٨٤٦,٧٧١	-	٤٢,٨٤٦,٧٧١	الإيرادات
(١٦,٢١٩,٤٤٠)	-	(١٦,٢١٩,٤٤٠)	(١٠,١٤٢,٥٠٧)	-	(١٠,١٤٢,٥٠٧)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٧٧٣,٠٢٤)	-	(٣,٧٧٣,٠٢٤)	(١,٩٢٢,٨٤٣)	-	(١,٩٢٢,٨٤٣)	أقساط إعادة التأمين مستدة
٦٤,٦٤٦,٢٢١	-	٦٤,٦٤٦,٢٢١	٣٠,٧٨١,٤٢١	-	٣٠,٧٨١,٤٢١	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤,١٦٦,٣٧٦	-	٤,١٦٦,٣٧٦	٨,٨٤٥,٩٨٨	-	٨,٨٤٥,٩٨٨	صافي الأقساط المكتتبة
٦٨,٨١٢,٥٩٧	-	٦٨,٨١٢,٥٩٧	٣٩,٦٢٧,٤٠٩	-	٣٩,٦٢٧,٤٠٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١,٤٤٩,٩١٤	-	١,٤٤٩,٩١٤	٢,٠٨٧,٠٤٧	-	٢,٠٨٧,٠٤٧	صافي الأقساط المكتتبة
٧٢٣,٣٧٧	-	٧٢٣,٣٧٧	٤,٠٠٣,٠٠٠	-	٤,٠٠٣,٠٠٠	عمولات إعادة التأمين
٧٠,٩٨٥,٨٨٨	-	٧٠,٩٨٥,٨٨٨	٤٥,٧١٧,٤٥٦	-	٤٥,٧١٧,٤٥٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	-	(٥٥,١٦٣,٨٩٠)	(٢٥,٩٧٥,٩٨١)	-	(٢٥,٩٧٥,٩٨١)	تكاليف الإكتتاب
٣,٢١٩,٢٠٦	-	٣,٢١٩,٢٠٦	٣,٦٥٦,١٣١	-	٣,٦٥٦,١٣١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٩٤٤,٦٨٤)	-	(٥١,٩٤٤,٦٨٤)	(٢٢,٣١٩,٨٥٠)	-	(٢٢,٣١٩,٨٥٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٣٩٤,٩٧٠)	-	(١,٣٩٤,٩٧٠)	١١,٥٥٩,٣٥٠	-	١١,٥٥٩,٣٥٠	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٥٨٩,٥١٤	-	٤,٥٨٩,٥١٤	٣,٩٩٩,٤٨٠	-	٣,٩٩٩,٤٨٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	-	(٤٨,٧٥٠,١٤٠)	(٦,٧٦١,٠٢٠)	-	(٦,٧٦١,٠٢٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
-	-	-	(١,٤٨٢,١٩٨)	-	(١,٤٨٢,١٩٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٨٧,٦٩٥	-	٢٨٧,٦٩٥	٥٨٥,٢٩٨	-	٥٨٥,٢٩٨	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٦,٠٥٦,٤٣٣)	-	(٦,٠٥٦,٤٣٣)	(٢,٨٨٠,٧٤٥)	-	(٢,٨٨٠,٧٤٥)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٧٦٨,٨٠٠)	-	(٧٦٨,٨٠٠)	(٢٥٧,٧٥٦)	-	(٢٥٧,٧٥٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٢٤٣,٩٢٦)	-	(٢,٢٤٣,٩٢٦)	(١,٣٥٢,٣٤٢)	-	(١,٣٥٢,٣٤٢)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	-	(٥٧,٥٣١,٦٠٤)	(١٢,١٤٨,٧٦٣)	-	(١٢,١٤٨,٧٦٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
						إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣,٤٥٤,٢٨٤	-	١٣,٤٥٤,٢٨٤	٣٣,٥٦٨,٦٩٣	-	٣٣,٥٦٨,٦٩٣	صافي فائض الإكتتاب
(١,٨٠١,٣٣٩)	-	(١,٨٠١,٣٣٩)	(١,٨١٥,٩٠٥)	-	(١,٨١٥,٩٠٥)	(المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى
(١٥,٥٢٣,٩٥٩)	(٥٤٦,٦٣٦)	(١٤,٩٧٧,٣٢٣)	(١٤,٣٨٠,٧٣٩)	(٤٩٥,٠٩٠)	(١٣,٨٨٥,٦٤٩)	مخصص الدينون المشكوك في تحصيلها
٥,١٧٤,١٢٥	١,٨٠٧,٢٥٣	٣,٣٦٦,٨٧٢	٣,٣٨٩,٣١٠	١,٢٢٩,٧٥٧	٢,١٥٩,٥٥٣	مصاريف عمومية وإدارية
١,١٠٩,٤٨٨	٨٥١,٢٣٥	٢٥٨,٢٥٣	٨٦٢,٠١٠	٧٣٨,٥٧٣	١٢٣,٤٣٧	دخل عمولات من ودائع لأجل
٧٩٠,١٣٦	(٨٠,٠٠٧)	٨٧٠,١٤٣	٦٦٦,٥١١	-	٦٦٦,٥١١	وإستثمارات
(٣,٩٠٠)	-	(٣,٩٠٠)	-	-	-	دخل توزيعات أرباح
(٢٠٥,٣٩٣)	(٢٠٥,٣٩٣)	-	(٣١٩,٣٥٨)	(٣١٩,٣٥٨)	-	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات
٩١,٠٦٨	-	٩١,٠٦٨	٢٠٧,٥٠٧	١	٢٠٧,٥٠٦	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٣٦٩,٧٧٤)	١,٨٢٦,٤٥٢	(١٢,١٩٦,٢٢٦)	(١١,٤٤٠,٦٦٤)	١,١٥٣,٨٨٣	(١٢,٥٩٤,٥٤٧)	حصة الخسارة من الشركة للزميلة
٣,٠٨٤,٥١٠	١,٨٢٦,٤٥٢	١,٢٥٨,٠٥٨	٢٢,١٢٨,٠٢٩	١,١٥٣,٨٨٣	٢٠,٩٧٤,١٤٦	إيرادات أخرى
						إجمالي (مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى
	١,١٢٢,٢٥٢	(١,١٢٢,٢٥٢)	-	١٨,٨٧٦,٧٣١	(١٨,٨٧٦,٧٣١)	إجمالي الفائض للفترة
٣,٠٨٤,٥١٠	٢,٩٥٨,٧٠٤	١٢٥,٨٠٦	٢٢,١٢٨,٠٢٩	٢٠,٠٣٠,٦١٤	٢,٠٩٧,٤١٥	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
(٢,٩٢٢,٣٧٣)	(٢,٩٢٢,٣٧٣)	-	(٣,٠١٠,٧٥١)	(٣,٠١٠,٧٥١)	-	الدخل قبل الزكاة
١٥٢,١٣٧	٢٦,٣٣١	١٢٥,٨٠٦	١٩,١١٧,٢٧٨	١٧,٠١٩,٨٦٣	٢,٠٩٧,٤١٥	الزكاة
						صافي الدخل بعد الزكاة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - معنلة		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)	
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	صايات التأمين ريال سعودي
١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	-	١٨٩,٥٢٥,٦٩٤	١٠٩,٨٩٩,٩٩٤	-	١٠٩,٨٩٩,٩٩٤
(٢٣,٢٣٤,٥٦٣)	-	(٢٣,٢٣٤,٥٦٣)	(١٤,١١١,٦١١)	-	(١٤,١١١,٦١١)
(٥,٠٥٢,٤٥١)	-	(٥,٠٥٢,٤٥١)	(٥,٤٠٢,٤٦٣)	-	(٥,٤٠٢,٤٦٣)
١٦١,٢٣٨,٦٨٠	-	١٦١,٢٣٨,٦٨٠	٩٠,٣٨٥,٩٢٠	-	٩٠,٣٨٥,٩٢٠
(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	-	(٢٠,٩٩٧,١٠٥)	٦,٩٢٢,٠٥١	-	٦,٩٢٢,٠٥١
١٤٠,٢٤١,٥٧٥	-	١٤٠,٢٤١,٥٧٥	٩٧,٣٠٧,٩٧١	-	٩٧,٣٠٧,٩٧١
٤,١٥٢,٣٨٢	-	٤,١٥٢,٣٨٢	٥,٨٦٣,٧٥١	-	٥,٨٦٣,٧٥١
١,٢٤٠,٦٠٨	-	١,٢٤٠,٦٠٨	٤,٥٦٨,٢٦٩	-	٤,٥٦٨,٢٦٩
١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	-	١٤٥,٦٣٤,٥٦٥	١٠٧,٧٣٩,٩٩١	-	١٠٧,٧٣٩,٩٩١
					الإيرادات
					إجمالي الأقساط المكتتبة
					أقساط إعادة التأمين مسندة
					أقساط تأمين فاتنض الخسارة
					صافي الأقساط المكتتبة
					التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
					صافي الأقساط المكتتبة
					عمولات إعادة التأمين
					رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
					إجمالي الإيرادات
					تكاليف الإكتتاب
					إجمالي المطالبات المدفوعة
					حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
					صافي المطالبات المدفوعة
					التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
					التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
					صافي المطالبات المتكبدة
					التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
					التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
					تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
					تكاليف الإشراف والتفتيش
					مصاريف الإكتتاب الأخرى
					إجمالي تكاليف الإكتتاب
					صافي فاتنض الإكتتاب
					(المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص) // عكس الديون المشترك في تحصيلها
					مصاريف عمومية وإدارية
					دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
					دخل توزيعات أرباح
					أرباح محققة من إستثمارات
					انخفاض قيمة الإستثمارات المتلحة للبيع
					حصة الربح / (الخسارة) من شركة زميلة
					إيرادات أخرى
					إجمالي (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية أخرى
					إجمالي الدخل قبل توزيع الفائض والذكاة
					الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
					الدخل قبل الذكاة
					الذكاة
					صافي الدخل بعد الذكاة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			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	
١٥٢,١٣٧	٢٦,٣٣١	١٢٥,٨٠٦	١٩,١١٧,٢٧٨	١٧,٠١٩,٨٦٣	٢,٠٩٧,٤١٥	صافي دخل الفترة
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى						
البيود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة						
(٧٩٠,١٣٦)	٨٠,٠٠٧	(٨٧٠,١٤٣)	(٦١٦,٥١١)	-	(٦١٦,٥١١)	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
٤,٤٤٦,٤٥٤	٤,٢٣٢,٤٢٠	٢١٤,٠٣٤	٨,٠٣٦,٥٢٧	٦,٧١٢,٩٤٦	١,٣٢٣,٥٨١	
٣,٦٥٦,٣١٨	٤,٣١٢,٤٢٧	(٦٥٦,١٠٩)	٧,٤٢٠,٠١٦	٦,٧١٢,٩٤٦	٧٠٧,٠٧٠	
٣,٨٠٨,٤٥٥	٤,٣٣٨,٧٥٨	(٥٣٠,٣٠٣)	٢٦,٥٣٧,٢٩٤	٢٣,٧٣٢,٨٠٩	٢,٨٠٤,٤٨٥	
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)						
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			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	
١٤,٤٩١,٤٢٣	١٣,٠٤٣,٧٥٩	١,٤٤٧,٦٦٤	٢,٦٨٤,٤٨٨	١,٧٠٤,٩٧١	٩٧٩,٥١٧	صافي دخل الفترة
الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى						
البيود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة						
(٢,٩٤٣,٠٨٥)	(١,٨١٩,٢٣٣)	(١,١٢٣,٨٥٢)	(٧٩٣,٦٨٩)	(١٩,٠٤٠)	(٧٧٤,٦٤٩)	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
٧,٣٣٤,٤٠٠	٤,٧٧٦,٩٨١	٢,٥٥٧,٤١٩	(٨,١١١,٠٣٣)	(٨,٥٤٧,٨٣٧)	٤٣٦,٨١٤	
٤,٣٩١,٣١٥	٢,٩٥٧,٧٤٨	١,٤٣٣,٥٦٧	(٨,٩٠٤,٧١٢)	(٨,٥٦٦,٨٧٧)	(٣٣٧,٨٣٥)	
١٨,٨٨٢,٧٣٨	١٦,٠٠١,٥٠٧	٢,٨٨١,٢٣١	(٦,٢٢٠,٢٢٤)	(٦,٨٦١,٩٠٦)	٦٤١,٦٨٢	

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) المجموع
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية	٩٧٩,٥١٧	٧,١٥٧,٣٩٠	٨,١٣٦,٩٠٧
دخل الفترة قبل الزكاة	٨,٨١٥,٦٥١	(٨,٨١٥,٦٥١)	-
تعديلات على البنود غير النقدية:	٨١٨,٢٨٤	-	٨١٨,٢٨٤
فائض منسوب إلى المساهمين	٣٦,٢٥٠	-	٣٦,٢٥٠
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٦٠٣,٩٣٢	-	١,٦٠٣,٩٣٢
خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات	٨١١,٨٤٩	-	٨١١,٨٤٩
مخصص الديون المشكوك فيها	١٠٠,٤٥٨	-	١٠٠,٤٥٨
إستهلاك حق الاستخدام	-	(١٢١,٨٧٣)	(١٢١,٨٧٣)
مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار	١,٠٠٧,٥٦٧	-	١,٠٠٧,٥٦٧
حصة خسائر الشركة الزميلة	(٧٧٤,٦٤٩)	(١٩,٠٤٠)	(٧٩٣,٦٨٩)
تعويض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٩٥,٣٩٩	٥,٥٣١,٣٩٨	٧,١٢٦,٧٩٧
أرباح محققة من إستثمارات			
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة	(٣٠٨,٨١٨)	-	(٣٠٨,٨١٨)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢,٨٣٥,١٥٧	-	٢,٨٣٥,١٥٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١١,٩٤٧,٧٨٨	-	١١,٩٤٧,٧٨٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها	١,٥٧٩,١٢١	-	١,٥٧٩,١٢١
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة	٣٠١,٢٠٣	-	٣٠١,٢٠٣
أقساط تأمين فائض الخسارة الموجلة	(٣,٨١٥,٧٩٦)	-	(٣,٨١٥,٧٩٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,٢٥٩,٢٠٢	٢٠٣,٨٤٣	١,٤٦٣,٠٤٥
دم حاملي الوثائق والذمم الدائنة	١,٠٠١,٠٢٩	-	١,٠٠١,٠٢٩
أرصدة معيدي التأمين الدائنة	(٣,٢٣٦,٦٥٨)	-	(٣,٢٣٦,٦٥٨)
المصاريف المتكبدة والمطلوبات الأخرى	(٧,٢١١,٠٩٩)	(١,٦٠٥,٣٠٤)	(٨,٨١٦,٤٠٣)
مطلوبات عقود التأخير	(٨٨٣,٥٢٢)	-	(٨٨٣,٥٢٢)
أقساط تأمين غير مكتسبة	(١٠,٧٥٧,٢٠٨)	-	(١٠,٧٥٧,٢٠٨)
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(١٢١,٣٦٨)	-	(١٢١,٣٦٨)
مطالبات تحت التسوية	(٢١,٢٥٤,٥٣١)	-	(٢١,٢٥٤,٥٣١)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(٩,٣٤٣,٥٦٠)	-	(٩,٣٤٣,٥٦٠)
احتياطي حجز أقساط التأمين	٣,٧٢١,٣٤٨	-	٣,٧٢١,٣٤٨
احتياطيات فنية أخرى	(٦٨٣,٤٠٢)	-	(٦٨٣,٤٠٢)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٨,٩٧٦,٨٥٦)	٢,٣٣٠,٧٦٣	(١٦,٦٤٦,٠٩٣)
فائض التأمين مدفوع	(٧١,١٣٤)	-	(٧١,١٣٤)
زكاة مدفوعة	-	-	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٩,٠٤٧,٩٩٠)	(١٠,٨٧٥,٧٣٣)	(٢٩,٩٢٣,٧٢٣)
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٨٧,٢٠١,٠١٣	(١٤٦,٦٤٧)	٨٧,٠٥٤,٣٦٦
إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل	(٢٤,٤٤٦,٤٨٠)	(١١,٢٥٠,٣٠٠)	(٣٥,٦٩٦,٧٨٠)
إضافات في الإستثمارات	٥,٢٩٣,١٩٣	١١,٤٨٨,٦٥٣	١٦,٧٨١,٨٤٦
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع	(١,١٤٢,٦٠٨)	-	(١,١٤٢,٦٠٨)
إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	٤,١٥٠	-	٤,١٥٠
متحصلات من إستبعادات في الممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة	٦٦,٩٠٩,٢٦٨	٩١,٧٠٦	٦٧,٠٠١,٩٧٤
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٤,١٩٥,٧٧٦	(٤,١٩٥,٧٧٦)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٤,١٩٥,٧٧٦	(٤,١٩٥,٧٧٦)	-
المستحق لعمليات المساهمين	٥٢,٠٥٧,٠٥٤	(١٤,٩٧٩,٨٠٣)	٣٧,٠٧٧,٢٥١
صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة التمويلية	٧٠,٩٦٨,٨٦١	٥٤,٤٩١,٨٧٧	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه	١٢٣,٠٢٥,٩١٥	٣٩,٥١٢,٠٧٤	١٦٢,٥٣٧,٩٨٩
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	(٣٢٧,٨٣٥)	(٨,٥٦٦,٨٧٧)	(٨,٩٠٤,٧١٢)
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) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

١٩ - معلومات تكملية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢,٠٥٥٢,٣٤٦	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
(٧,١٠٠,٩١٦)	-		(٧,١٠٠,٩١٦)
(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)
١,٠١٧٩,٣٥٢	-		١,٠١٧٩,٣٥٢
(٢,١٠٤,٩٩٧)	-		(٢,١٠٤,٩٩٧)
١٣,١١٣,٦٨٤	(١,٣٤٥,٧٠٣)		١٤,٩٥٩,٣٨٧
(١٤٤,٥٩٠)	-		(١٤٤,٥٩٠)
(٧,٣٢٦,٦٩٥)	-		(٧,٣٢٦,٦٩٥)
(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)
٣,١٩٣,٧٩٢	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

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
دخل الفترة قبل الزكاة
تعديلات على البنود غير النقدية:
فائض منسوب إلى المساهمين
امتيازات ممتلكات ومعدات
خسارة إستيعاب ممتلكات ومعدات
عكس مخصص الديون المشكوك فيها
إستهلاك حق استخدام الموجودات
مصاريق 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 ونعم معيدي التأمين المدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير نابلغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
حق استخدام الموجودات
وديعة نظامية
نعم حاملي الوثائق والنعم الدائنة
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى
مطلوبات عقود التاجير
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
فائض التأمين مدفوع
زكاة مدفوعة
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
إضافات / إستيعادات في الدائع لأجل
إضافات في الإستثمارات
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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) (تنمة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

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- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ م الموافق ٢٣ ذو الحجة ١٤٤١ هـ