
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة	فهرس
١	تقرير فحص المراجعين المستقلين عن 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

تقرير فحص المراجعين المستقلين عن القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. و الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

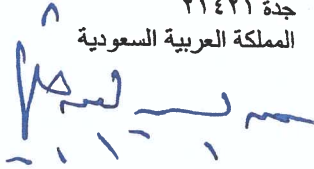
نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

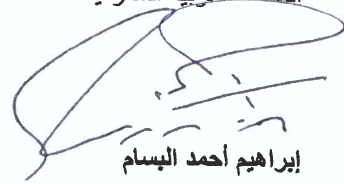
عن مور السيد العيوطي وشركاه
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١



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



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



٩ نوفمبر ٢٠٢٠م
٢٣ ربيع الأول ١٤٤٢هـ

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	إيضاحات	
١٢٥.٤٦٠.٧٣٨	١٥٥,١٥١,٠٧١	٤	الموجودات
٣٦٤.٣٨٥.٥٧٢	٢٦٣,٠٣٠,٠٨٢	٥	النقد وما في حكمه
٤٩.١٠١.٤٦٦	٥٣,٧٧٥,٤٤٠	٦	ودائع لأجل
١٩.٨٥١.٧٩٤	١٨,٢١٣,٧١٠	١٠ (ب)	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٨.٩٦٤.٢١٣	٣٦,٢٨٥,٩٧١	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨.١٨٥.٩٩٦	٦,٩٢٥,٢٩٤	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥.٩٥٨.٥٤٣	٥,١٦٥,٦٨٣	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
-	١,٩٠٧,٨٩٧		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٢٧.٧٦٩.٩٤٥	٢٦٩,٧٢٩,٠٧٨	٧	فائض خسارة أقساط تأمين مؤجلة
٢٢.٦٦٣.٥٥٧	٢٣,٥٩٨,٤٨١		إستثمارات
٦.٢٣٥.٦١٠	٥,٠١٧,٨٣٤	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣.٨٤٩.٣٤٦	٣,٩٢٨,٩٠٦		حق استخدام موجودات
٣٠٢.٠١١	٣٢١,٩٧٦	٨	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٣١.٢٠٦.٩٣٧	٣١,٨٣٨,٠١٠	١٥	إستثمار في شركة زميلة
٩١٣.٩٣٥.٧٢٨	٨٧٤,٨٨٩,٤٣٣		وديعة نظامية
			مجموع الموجودات
٢٧.٤٧٤.٥١٩	٣٣,٧٦١,٧٨٧		المطلوبات
١٦.١٠١.٨٦٠	١٥,٥٢٦,٠٤٩		ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢٣.٢٧٧.٥٦٥	١٣,١٠١,٤٢٣		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥.٩٨٠.٨٢٣	٤,٥٦٩,٨٤٨	١١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٢٢.١١٢.٩١٢	١٢٣,٢٣٣,٦٠٢	١٠ (ب)	مطلوبات عقود التأجير
١.٨٠٣.٥٩٥	٢,٠٥٩,٦٢٩	١٠ (ج)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٩.٦٤٢.٥٣٨	١٣٦,٣٨٣,٥٧٩	١٠ (أ)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣.٠٩١.٧٥٥	٤٥,٢٣٠,١٦٦	١٠ (أ)	مطالبات تحت التسوية
١٨.٣٢٦.٢٤٢	٢٨,٨٣٣,١٣٩	١٠ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥.٢٠١.٥٦٩	٤,٥٥٢,٩٨١	١٠ (أ)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٢.٩٥٣.٩٧٠	١٤,٤٤٠,١٧٣		إحتياطيات فنية أخرى
٣٢.٠٢٦.٧٠٩	٢٦,٩٨٢,٧٧٣	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١.٢٠٦.٩٣٧	١,٨٣٨,٠١٠	١٥	الزكاة المستحقة
٤٧٩.٢٠٠.٩٩٤	٤٥٠,٥١٣,١٥٩		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٤٦٧.٩٧٨	-		فائض عمليات التأمين
(١.٦٥٨.٨٩١)	١٢٥,١٩٧		الفائض المتراكم
(٢.٢٣٣.٧٥٧)	(٢.٢٣٣.٧٥٧)		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٧٥.٧٧٦.٣٢٤	٤٤٨,٤٠٤,٥٩٩		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	٦٤,٨٤٥,٢٣١		إحتياطي نظامي
-	(٧٦,٣٦٣)		أرباح مبقاة
١٢.٣٥٧.٥٥٤	١٢,١٤٢,٠٨٤		تسويات ترجمة عملات أجنبية
٤٣٨.١٥٩.٤٠٤	٤٢٦,٤٨٤,٨٣٤		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٩١٣.٩٣٥.٧٢٨	٨٧٤,٨٨٩,٤٣٣		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عمد
المدير المالي

العضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة المفوض

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)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠	١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	٥٨,٥٧١,٠٨٦	٦٨,٨٥٤,٤٦٣	الإيرادات
(٢,٨٧٥,٦٥٥)	(٣,٥٥١,٠٠٣)	(١,٧١٩,١١٥)	(٢,٣١٧,٠٠٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٩,٤١٧,٣٩٨)	(٢٠,٩٨٩,٩٩٧)	(٧,٣٢٩,٣٧٥)	(٨,١١٢,٣٨٤)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٩٦٤,٧٥٩)	(١,١٥٢,٠٥٨)	(٢٨٨,٠٤٧)	(٣٠٩,٦١٧)	- محلي
(٦,١٩٥,٨٥١)	(٦,٢٣٤,٨٧٨)	(١,٨٢٠,١١٢)	(١,١٧٤,٨٥٦)	- خارجي
٢٠٨,٦٤٣,١١٧	١٤٦,٨٢٦,٥٢١	٤٧,٤٠٤,٤٣٧	٥٦,٤٤٠,٦٠١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٩٣,٠٦٠	(٢,٧٥٨,٧٧٤)	٢١,٥٩٠,١٦٥	(٩,٦٨٠,٨٢٥)	التخيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٠٩,٢٣٦,١٧٧	١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	٦٨,٩٩٤,٦٠٢	٤٦,٧٥٩,٧٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٥١٢,٦٣٦	٧,٢٢٠,١٨٠	١,٣٦٠,٢٥٤	١,٣٥٦,٤٢٩	دخل عموالات إعادة تأمين
١,٧٢٦,٥٩٧	٥,٥٧٨,٨٢٩	٤٨٥,٩٨٩	١,٠١٠,٥٦٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٢١٦,٤٧٥,٤١٠	١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	٧٠,٨٤٠,٨٤٥	٤٩,١٢٦,٧٦٥	مجموع الإيرادات
(١٦٧,٦٤٢,٤٧٧)	(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	(٦٢,٤٤٥,٨٠٩)	(٣٥,٧٦٠,٢٢٥)	تكاليف الإكتتاب
١٠,٢٣٠,٣٣٣	١١,١٩٤,١٤٦	٤,٧٣٨,٤٤٧	٢,٢٩٣,٢٠٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٧,٤١٢,١٤٤)	(١١١,٠١٧,٣٨٠)	(٥٧,٧٠٧,٣٦٢)	(٣٣,٤٦٧,٠٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٩,١٤٣,٦٥٢)	١٠,٥٨٠,٧١٧	(١٦,٠٧٨,٦٤٨)	١,٢٧٣,٩٧٦	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٥١٨,٧٢٩	٦,٦٠٠,٨٨٦	٢,٣٧٠,٢٦٣	(١,١٦٣,٥٥٣)	التخيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٥٤,٠٣٧,٠٦٧)	(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	(٧١,٤١٥,٧٤٧)	(٣٣,٣٥٦,٥٩٩)	التخيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها،
(٧,٧٣٣,١٥٣)	(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	٢,٤٤٦,١٩٩	(٦,٧٨٥,٥٤٩)	بالصافي
٢,٧٨٢,٢٤٤	٦٤٨,٥٨٨	٦٧٧,٢٤٧	(٣٤,٨١٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧,٣٢٢,٧٧٣)	(١٠,١٧٤,٩٥٠)	(٥,٤٣٨,٥٧٢)	(٢,٧٢٠,٥١٩)	التخيرات في احتياطيات عجز اقساط التأمين
(٢,١٠٥,٩٧٦)	(١,١٧٤,٨٤٢)	(٤٢٤,١٢٥)	(٤٨٥,٣١٨)	التخيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٦,٥٤١,٤٥٠)	(٧,٣٤٥,٧٩١)	(١,٨٥٣,٤٥١)	(٤,٢٤١,٢٣٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٨٤,٩٥٨,١٧٥)	(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	(٧٦,٠٠٨,٤٤٩)	(٤٧,٦٢٤,٠٨٢)	رسوم فحص وإشراف
٣١,٥١٧,٢٣٥	٣٤,٤٧٧,٠٨٧	(٥,١٦٧,٦٠٤)	١,٥٠٢,٦٨٣	مصاريف إكتتاب أخرى
١,٣٤٨,٩٠٧	(٣,٣٨٩,٩٣٨)	١,٠٤٠,٨١٢	(١,٧٨٦,٠٠٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٤٧,٤٦٩,٢٢٩)	(٤٥,١٤٤,١٠٧)	(١٥,٢٩٧,١٧٠)	(١٥,٧٥٩,٩٠٣)	صافي فائض / (عجز) الإكتتاب
٤,٩٤٢,٦٥٣	٥,١٨٤,٠٤٧	٥,٤١٩,٥٠٤	٢,٩٩٩,٠٤٣	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٣٥٨,٩٦٥	٥,٨٠٨,٣٧٢	٢,٢٩٤,٩٥٤	٢,٣٤٧,٩٨٨	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٦٠,٠١٧)	(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٤٧٤,٨٠١)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦٨,٢٨٠)	١٩,٩٦٥	(١١٣,٨٠٤)	(١٠١,٩٠٨)	دخل عموالات من ودائع لأجل واستثمارات
١٣٦,٠١٥	١,٨١٥,٤٠٧	٥٨,١٢١	٩٨,٩٢٠	دخل توزيعات ارباح
(٢٠,٧٨٨,٩٩٧)	(٣٦,٦٩٧,٢٦٤)	(٤,٦٥٦,٥٠٤)	(١١,٨٥٩,٧٦٧)	أرباح محققة من استثمارات
١٠,٧٢٨,٢٣٨	(٢,٢٢٠,١٧٧)	(٩,٨٢٤,١٠٨)	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(١٠٠,٠٤٢)	-	-	-	حصة الربح / (الخسارة) لدى شركة زميلة
١٠,٦٢٨,١٩٦	(٢,٢٢٠,١٧٧)	(٩,٨٢٤,١٠٨)	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	إيرادات أخرى
(٨,٧٢٥,٠١٩)	(٨,١٦٢,٥٦٠)	(٢,٦٦٤,٠٩٦)	(٢,٧١٠,١٤١)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١,٩٠٣,١٧٧	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(١٢,٤٨٨,٢٠٤)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	إجمالي (الخسارة) / دخل الفترة قبل توزيعات الفائض و الزكاة
٠,٠٦	(٠,٣٥)	(٠,٤٢)	(٠,٤٤)	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
				إجمالي (الخسارة) / دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
				زكاة الفترة
				صافي (الخسارة) // الدخل للفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
				(الخسارة) / ربحية السهم الأساسي والمخفف - معدلة

المدير المالي

العصمى المنتدب

عضو مجلس الإدارة المفوض

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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢.٠٠٣.٢١٩	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(١٢.٤٨٨.٢٠٤)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة
				الدخل الشامل الأخر
				البند التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٥.٣٥٨.٩٦٥)	(١,١٣٥,٧٨٨)	(٢.٤١٥.٨٨٠)	(٣٤٢,٠٩٩)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٧,٨٥٣,٠٦٩	١,٧٠٤,٤٠٦	٥١٨,٦٦٩	٩,٨١٥,٤٢٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٧٦,٣٦٣)	-	(٧٦,٣٦٣)	- تسويات ترجمة عملات أجنبية
٢.٤٩٤.١٠٤	٤٩٢,٢٥٥	(١.٨٩٧,٢١١)	٩,٣٩٦,٩٦٧	
٤.٤٩٧.٣٢٣	(٩,٨٩٠,٤٨٢)	(١٤.٣٨٥.٤١٥)	(٣,٦٧٠,٢٥٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١.٤٥٤.٧١٨)	١,٧٨٤,٠٨٨	(٢.٩٨٨.٣٢٧)	٢,١٢١,٩٢٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة المنسوب إلى عمليات التأمين
٥.٩٥٢.٠٤١	(١١,٦٧٤,٥٧٠)	(١١,٣٩٧,٠٨٨)	(٥,٧٩٢,١٨١)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

 المدير المالي
 العضو المنتدب
 عضو مجلس الإدارة المفوض

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

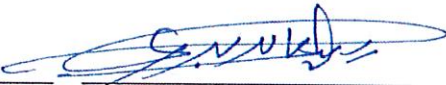
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

المجموع	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات وأخرى	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)
(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
(١,٢١٥,٤٧٠)	(١,٢١٥,٤٧٠)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-	-	-	تسويات ترجمة عملات أجنبية
(١١,٦٧٤,٥٧٠)	(١,٢٩١,٨٣٣)	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
٤٢٦,٤٨٤,٨٣٤	١٢,٠٦٥,٧٢١	٦٤,٨٤٥,٢٣١	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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)
١,٩٠٣,١٧٧	-	١,٩٠٣,١٧٧	-	-	مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
٤,٠٤٨,٨٦٤	٤,٠٤٨,٨٦٤	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥,٩٥٢,٠٤١	٤,٠٤٨,٨٦٤	١,٩٠٣,١٧٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة
٤٥٩,٤٩٦,٧٥٧	٧,١٢٤,١٥٨	١٠٣,٦٦٥,٢٠٣	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)


المدير المالي


العضو المنتدب


عضو مجلس الإدارة المفوض

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)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٧٢٨,٢٣٨	(٢,٢٢٠,١٧٧)	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية إجمالي (خسارة) / دخل الفترة قبل الزكاة
١,١١٢,٩٤٦	١,٢٥٢,٠٢٣	تعديلات على البند غير النقدية:
٢١,٧٠١	٣٧,٩٨٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٤٨,٩٠٧)	٣,٣٨٩,٩٣٨	٦ خسارة استبعاد الممتلكات والمعدات مخصص (عكس) الديون المشكوك فيها
١,٢١٧,٧٧٦	١,٢١٧,٧٧٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
١٤٥,٠٩٧	١٤٢,٦٨٩	٨ مصاريف الفائدة على مطلوبات عقود التأجير حصة الربح / (الخسارة) في شركة زميلة
٢٦٨,٢٨١	(١٩,٩٦٥)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٥٣٧,١٠٥	١,٦٧٤,٨٤٧	الأرباح المحققة من الاستثمارات
(٥,٣٥٨,٩٦٥)	(١,١٣٥,٧٨٧)	إخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٦٦٠,٠١٧	٧,١٢٦,٧٩٧	
(١١,٤٨٨,٧٤٩)	(٨,٠٦٣,٩١٢)	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(٧,٨٩٠,٦٧٦)	١,٦٣٨,٠٨٤	أقساط ونعم معيدي التأمين المدنية
(٣٢٤,٧٢٦)	١٢,٦٧٨,٢٤٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٨٣٤,٨٧٦	١,٢٦٠,٧٠٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٦٤,٧٤٣	٧٩٢,٨٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٨٩٣,٠٤٧)	(١,٩٠٧,٨٩٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣,٨٨٠,٠٤١)	(٩٣٤,٩٢٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
(٧,٨٥٩,٣١٠)	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	حق استخدام الموجودات
٧,٢٤٠,٩٥٧	٦,٢٨٧,٢٦٨	الوديعة النظامية
٨,٤١٠,٢٧٣	(٥٧٥,٨١١)	ذمم جاملي ووثائق التأمين والذمم الدائنة
(٥,٢٨٨,٢٩٢)	(١٠,١٧٦,١٤٢)	ذمم أرضية معيدي التأمين الدائنة
٥,٩٩٤,٣٦٥	(١,٥٥٣,٦٦٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٢٩٧,٦٦٦	١,١٢٠,٦٩٠	مطلوبات عقود التأجير
٧٣٠,٢٠٦	٢٥٦,٠٣٤	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩,٤٧٨,٣٧٨	(٢٣,٢٥٨,٩٥٩)	عسوات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٣,٣٥٣,٦٠٥)	(٧,٨٦١,٥٨٩)	مطالبات تحت التسوية
٧,٧٣٣,١٥٣	١٠,٥٠٦,٨٩٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢,٧٨٢,٢٤٥)	(٦٤٨,٥٨٨)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٧,٤٠٢,٨٢٦)	(٨,٩٧٤,٥٨٨)	إحتياطيات فنية أخرى
(١٥٥,١٢٤)	(١٨٨,٦٤٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٧,٣٢٦,٦٩٥)	(٤٦٧,٩٧٨)	فائض التأمين المدفوع
(٨,٦٦٦,١٦٢)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	١٢ زكاة مدفوعة
(٢٣,٥٥٠,٨١٦)	(٢٢,٨٣٧,٧٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٢,٦٦٢,٩١٦)	١٠١,٣٥٥,٤٨٩	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٠٦٠,٢١٢)	(٦٦,٨٩٧,٦٢٢)	٧ ب (٢) إستيعادات / (إضافات) في الودائع لأجل
٥٨,٠٨٩,١٨٦	١٩,٤٣٩,٧٣٤	٧ ب (٢) إضافات في الاستثمارات
(٦٢٤,٤٩٥)	(١,٣٧٣,٧١٣)	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	٤,١٥١	إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة
(٨,٢٥٨,٤٣٧)	٥٢,٥٢٨,٠٣٩	متحصلات من إستيعادات في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٣١,٨٠٩,٢٥٣)	٢٩,٦٩٠,٣٢٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩١,٧٢٥,٥٠٦	١٥٥,١٥١,٠٧١	٤ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٤٩٤,١٠٤	٥٦٨,٦١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	(٧٦,٣٦٣)	المعاملات غير النقدية:
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		تسويات ترجمة عملات اجنبية
		أسهم إضافية

عبدالله بن محمد
المدير المالي

العضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة المفوض

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 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 المبادئ التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٢٢/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 استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين و ٩٠٪ المتبقية إلى المساهمين بالشركة وفقاً لنظام التأمين 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 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين بتاريخ ٣٠ سبتمبر 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 "للإستثمارات المتاحة للبيع" والإستثمار في الشركات الزميلة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية ومزايا ومنافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ١٩ تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات 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. وبناءً على ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والمشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ 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 والإفتراسات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات 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، وبيروتوكول 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 ٢٠٢٠ م لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة 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 سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)
موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدر أو المدين، أو التقصير أو التوقف عن السداد، أو احتمال أن المُصدر أو المدين سيدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر 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 مؤخراً 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 للفترات 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 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 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 ١٧.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٤٣٢,٨٥٢	٧٠,٩٦٨,٨٦١	٢٣,٤٥٤,٣٠٧	٨٥,٧١٨,٨٦١	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢٨,٠٥٩,٠٢٥	-	٢٠,٠٣٥,٠٠٠	٢٥,٩٤٢,٩٠٣	ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر
٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	٤٣,٤٨٩,٣٠٧	١١١,٦٦١,٧٦٤	إعتباراً من تاريخ الاستحواذ

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى المؤسسات المالية ويستحق تواريخ استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، يكون دخل العمولات المكتسبة هذه بمتوسط معدل ١,٣٢٪ سنوياً (٢٠١٩: ٢,٥٠٪ سنوياً).

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

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

٥- الودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل في البنوك المحلية والمؤسسات المالية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر إعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٤٩٪ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣,٤٤٠,٦٩٤	٥٥,٨٨٣,٦٢٢	أقساط التأمين المدينة
(١٣,٥٩٧,٦٥٥)	(١٥,٩٣٢,٨٨٠)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٩,٨٤٣,٠٣٩	٣٩,٩٥٠,٧٤٢	
١٢,٣٨٦,٨٨٠	١٨,٠٠٧,٨٦٤	دمم معيدي التأمين المدينة
(٣,١٢٨,٤٥٣)	(٤,١٨٣,١٦٦)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩,٢٥٨,٤٢٧	١٣,٨٢٤,٦٩٨	
٤٩,١٠١,٤٦٦	٥٣,٧٧٥,٤٤٠	مجموع أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٦- أقساط وذمم 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
١٦,٧٢٦,١٠٨	٣,١٢٨,٤٥٣	١٣,٥٩٧,٦٥٥	الرصيد الإفتتاحي
٣,٣٨٩,٩٣٨	١,٠٥٤,٧١٣	٢,٣٣٥,٢٢٥	المحمل للفترة
٢٠,١١٦,٠٤٦	٤,١٨٣,١٦٦	١٥,٩٣٢,٨٨٠	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 تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		متاحة للبيع مقتناة 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	١٨٨,٧٥٠,٧١٩	٧٠,٩٧٨,٣٥٩	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٩٨,٧٥٠,٧١٩	٧٠,٩٧٨,٣٥٩	

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ سبتمبر 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	
١٢,٥٠٧,١٢٣	٢٢,٩٤٨,٥٧٦	١٢,٧٣٧,٧٥١	٢٥,٦٧٠,٣٨٨	
٧٢,٠٩٠,٣٠٧	٧,٦١٢,٨٠٠	٩٠,٩٥٧,٨١٦	٤٥,٣٠٧,٩٧١	
٨٥,٠٥٥,٥٠٤	-	٦٦,٩٣٣,٧٦٧	-	
١٥,٦٣٢,٥٥٧	-	١٦,١٩٨,٣٠٧	-	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	
١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٨٨,٧٥٠,٧١٩	٧٠,٩٧٨,٣٥٩	

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

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 سبتمبر 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 الاستحقاق

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		٣٠ سبتمبر 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	٢٠,٦٧٢,٨٢٠	٤٦,٢٢٤,٨٠١	مشتريات
(٦٢,٣٠٣,٦٢٩)	(١٧,٣٨٠,٠٤٣)	١٢,٣٢٦,٤٧٩	(٧,١١٣,٢٥٥)	استيعادات
-	(١٨٥,٢١٦)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	انخفاض في القيمة
١٨٤,١٢٠,١٣٥	٢٨,٦٠٥,٣٥٦	٢٠٠,٠٢٣,٥١٢	٦٨,٠٧٧,٥٢٣	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
١٣,٠٨٨,٤٣٤	١,٩٥٦,٠٢٠	(١,١٩٦,٤٣٠)	٢,٩٠٠,٨٣٦	التغييرات في ترجمة عملات اجنبية
-	-	(٧٦,٣٦٣)	-	الرصيد الختامي
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٩٨,٧٥٠,٧١٩	٧٠,٩٧٨,٣٥٩	

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 سبتمبر ٢٠٢٠	السعودية	٣,٧٩٣,٠٤٥	٢,٩٦٦,٧٣٨	٤٢٢,٤٧٠	(٧٦٥,٣٥٢)	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 سبتمبر ٢٠٢٠.

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

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	
٣٠٢,٠١١	٥٧٠,٢٩٢	الرصيد الافتتاحي
١٩,٩٦٥	(٢٦٨,٢٨٠)	حصة الربح / (الخسارة)
٣٢١,٩٧٦	٣٠٢,٠١١	الرصيد الختامي

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو إلتزام؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي. في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزاي لأصل أو الإلتزام.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يماثلها والتي بإمكان الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،
- المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
إستثمارات متاحة للبيع				
- أسهم	٣٨,٤٠٨,١٣٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٠,٣٣١,٢١٧
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٦٦,٩٣٣,٧٦٧	-	-	٦٦,٩٣٣,٧٦٧
- صناديق إستثمارية وعقارية	١٦,١٩٨,٣٠٧	١٣٦,٢٦٥,٧٨٧	-	١٥٢,٤٦٤,٠٩٤
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٢١,٥٤٠,٢١٣	١٣٦,٢٦٥,٧٨٧	١١,٩٢٣,٠٧٨	٢٦٩,٧٢٩,٠٧٨

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
				إستثمارات متاحة 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 ٣٠ سبتمبر 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- الإحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	إجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٣٦,٣٨٣,٥٧٩	
-	-	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٣٦,٣٨٣,٥٧٩	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٤٥,٢٣٠,١٦٦	إحتياطيات فنية أخرى (مصاريف تسوية خسارة غير موزعة)
١٨,٣٢٦,٢٤٢	٢٨,٨٣٣,١٣٩	
٥,٢٠١,٥٦٩	٤,٥٥٢,٩٨١	
٢٣٦,٢٦٢,١٠٤	٢١٤,٩٩٩,٨٦٥	
(٤٨,٩٦٤,٢١٣)	(٣٦,٢٨٥,٩٧١)	ناقص:
(٨,١٨٥,٩٩٦)	(٦,٩٢٥,٢٩٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥٧,١٥٠,٢٠٩)	(٤٣,٢١١,٢٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٩,١١١,٨٩٥	١٧١,٧٨٨,٦٠٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	الرصيد الإفتتاحي
١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	١٣٤,٨١٥,١١٤	١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٢٢,١١٢,٩١٢	١٢٢,١١٢,٩١٢	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٩,٨٢٦,٥٢٤)	٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	١٤٦,٨٢٦,٥٢٠	(٣١,٩٢٧,٩٣٦)	١٧٨,٧٥٤,٤٥٦	٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٥٨,٢٠٧,٣٣٠)	(٣١٨,٢٤٣,١٤١)	(١٤٤,٠٦٧,٧٤٦)	٣٣,٥٦٦,٠٢٠	(١٧٧,٦٣٣,٧٦٦)	(٢٧٠,٠٦١,٠٨١)	الرصيد الختامي
٤٨,١٨٢,٠٦٠	١٢٢,١١٢,٩١٢	١٠٥,٠١٩,٨٩٢	(١٨,٢١٣,٧١٠)	١٢٣,٢٣٣,٦٠٢	١٠٢,٢٦١,١١٨	
(١٩,٨٥١,٧٩٤)						

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٨٠٣,٥٩٥	الرصيد الإفتتاحي
٨,٩٥٨,٧٤٧	٧,٤٧٦,٢١٤	عمولة إعادة التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة
(٨,٧٤٨,٤٤٢)	(٧,٢٢٠,١٨٠)	عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
١,٨٠٣,٥٩٥	٢,٠٥٩,٦٢٩	الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف الإستحواذ على أقساط التأمين الموجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٩,٢٥١,٢٨٩	٥,٩٥٨,٥٤٣	الرصيد الإفتتاحي
١٨,٩٧٢,٣٠١	٩,٣٨٢,٠٩٠	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	(١٠,١٧٤,٩٥٠)	المطفاً خلال الفترة / السنة
٥,٩٥٨,٥٤٣	٥,١٦٥,٦٨٣	الرصيد الختامي

١١ - عقود الإيجار

إن رسوم استهلاك حق استخدام الموجودات والرصيد هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
-	٧,٨٥٩,٣١٠	التكلفة
٧,٨٥٩,٣١٠	-	الرصيد الإفتتاحي
-	-	إضافات
-	-	إستعدادات
٧,٨٥٩,٣١٠	٧,٨٥٩,٣١٠	الرصيد الختامي
-	١,٦٢٣,٧٠٠	الإستهلاك المتراكم
١,٦٢٣,٧٠٠	١,٢١٧,٧٧٦	الرصيد الإفتتاحي
١,٦٢٣,٧٠٠	٢,٨٤١,٤٧٦	المحمل
٦,٢٣٥,٦١٠	٥,٠١٧,٨٣٤	الرصيد الختامي
		القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٤,٤١٦,١٠٨	٢,٩٣٥,٤٥٦	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
١,٥٦٤,٧١٥	١,٦٣٤,٣٩٢	الجزء المتداول من التزام الإيجار
٥,٩٨٠,٨٢٣	٤,٥٦٩,٨٤٨	

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١٤٢,٦٨٩ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١٤٥,٠٩٧ 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	٣٠ سبتمبر 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	٨,١٦٢,٥٦٠	
(٨,٦٦٦,١٦٢)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٢٦,٩٨٢,٧٧٣	

وضع الربوط الزكوية

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

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

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

١٥ - الوديعة النظامية

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

تم عرض الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ 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:

١٧ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد كما في		معاملات الفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٨,٦٢١,٩١٠	٥,٦١٦,٦٤١	١٠,٨٠١,٤٨٦	٣,٤٠٠,١١١	الأقساط المكتتبه	المساهمين الرئيسيين
(٦٥٤,٧٥٤)	(٨٤١,٣٢٧)	(١,٣٥٨,٥٤٢)	(١,٢١١,٣١٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(١,٨٦٥,٢٦٠)	(١,١٠٩,٩٢٢)	(١,٣٩٦,٨١٣)	(١,٠٢٦,٥٠٠)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٧,٤٣٢,٨٠٠	١٧,٣٦٧,٠٢٨	٢٥,٧٧٨,٧١٠	٢٥,٧٥٣,٧٨٢	الأقساط المكتتبه	
(١,٨٢٣,١٣٤)	(١,٨١١,٦٢٢)	(٣,٣٠٩,٧٦٢)	(٢,٠٢٢,٩٤٦)	عقود وساطة التأمين	
٨٤٤,٦٣٨	٧١٠,٩٧٣	-	١٣٣,٦٦٥	مصاريف عمومية وإدارية	شركة زميلة

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ريال سعودي	مزايا ومنافع قصيرة الأجل
٤,٧٤٢,٠٩٠	٢,٧٥٠,٢٥٠	
٢٩٠,١٣٤	٣٣٣,٤٦٨	
٥,٠٤٠,٢٢٤	٣,٠٨٣,٧١٨	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 والإستثمارات والربح أو الخسارة من الممتلكات والمعدات والإستثمارات. وبموجب ذلك هم مشمولون في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك والإستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى وضم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبموجب ذلك هم مشمولون في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل مطلوبات القطاع المستحق لعمليات المساهمين وتعويض نهاية الخدمة للموظفين والضم 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	صحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٤,٦٣٢,٧٣٤	٨٢,١٣١	-	٣٤,٥٥٠,٦٠٣	أفراد
١٦,٧٨٠,٠٠١	٣٩٥,١٩٧	١٥,٣٣٨,٨٤٩	١,٠٤٥,٩٥٥	منشآت متناهية الصغر
١,٣٧٤,٣٤١	٨٥٧,٤٦٦	٦٣,٦٥٢	٤٥٣,٢٢٣	منشآت صغيرة
٢,٠٠٩,٤٩٥	١,٦٨٤,١٦٣	٤,٧٣٦	٣٢٠,٥٩٦	منشآت متوسطة
١٤,٠٥٧,٨٩٢	١٠,٥١٤,٥٧٦	١٠,٦٢١	٣,٥٣٢,٦٩٥	منشآت كبيرة
٦٨,٨٥٤,٤٦٣	١٣,٥٣٣,٥٣٣	١٥,٤١٧,٨٥٨	٣٩,٩٠٣,٠٧٢	إجمالي الأقساط المكتتبة

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	صحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٥,٣٠١,٤٩٣	٩٦,٤٠٦	-	٢٥,٢٠٥,٠٨٧	أفراد
١٥,٨٩١,٤٢٥	٩٩,١٣٧	١٤,١٦٢,٠٥٣	١,٦٣٠,٢٣٥	منشآت متناهية الصغر
١,٤٥٦,٩٣١	١,٠٨٧,١٨١	(٩,٣٢٠)	٣٧٩,٠٧٠	منشآت صغيرة
١,١٤٠,٥٠٥	٧٩٥,٤٦٦	(٢٦,١٤٧)	٣٧١,١٨٦	منشآت متوسطة
١٤,٧٨٠,٧٣٢	٩,٧٩٣,٠٦٧	٤,٠١١	٤,٩٨٣,٦٥٤	منشآت كبيرة
٥٨,٥٧١,٠٨٦	١١,٨٧١,٢٥٧	١٤,١٣٠,٥٩٧	٣٢,٥٦٩,٢٣٢	إجمالي الأقساط المكتتبة

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	صحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٦٨,٨٥٤,٤٦٣	١٣,٥٣٣,٥٣١	١٥,٤١٧,٨٥٨	٣٩,٩٠٣,٠٧٤	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٣١٧,٠٠٥)	(٢,٣١٧,٠٠٥)	-	-	- محلي
(٤,٥٩٩,٣٦٦)	(٤,٥٩٩,٣٦٦)	-	-	- خارجي - مباشر
(٣,٥١٣,٠١٨)	(٣,٥١٣,٠١٨)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٣٠٩,٦١٧)	(٩١,٣٥٦)	(٤٥,٠٠٣)	(١٧٣,٢٥٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة محلي
(١,٦٧٤,٨٥٦)	(٥٨٤,٢٢٠)	(٤٠٤,٩٩٧)	(٦٨٥,٦٣٩)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٥٦,٤٤٠,٦٠١	٢,٤٢٨,٥٦٦	١٤,٩٦٧,٨٥٨	٣٩,٠٤٤,١٧٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٩,٦٨٠,٨٢٥)	(٤٧,٣٩١)	(٧,١٠٩,٨٥٧)	(٢,٥٢٣,٥٧٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
٤٦,٧٥٩,٧٧٦	٢,٣٨١,١٧٥	٧,٨٥٨,٠٠١	٣٦,٥٢٠,٦٠٠	صافي الأقساط المكتسبة
١,٣٥٦,٤٢٩	١,٣٥٦,٤٢٩	-	-	عمولات إعادة التأمين
١,٠١٠,٥٦٠	٢٠٩,٤٦٥	٥٢٨,٠٠٠	٢٧٣,٠٩٥	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٤٩,١٢٦,٧٦٥	٣,٩٤٧,٠٦٩	٨,٣٨٦,٠٠١	٣٦,٧٩٣,٦٩٥	إجمالي الإيرادات
(٣٥,٧٦٠,٢٢٥)	(١,٢١١,٤٣٧)	(٨,٩١٧,٤٨٩)	(٢٥,٦٣١,٢٩٩)	تكاليف الإكتتاب
٢,٢٩٣,٢٠٣	١,٠٢٠,٢٥٠	٧١٣,٢٩٨	٥٥٩,٦٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٣,٤٦٧,٠٢٢)	(١٩١,١٨٧)	(٨,٢٠٤,١٩١)	(٢٥,٠٧١,٦٤٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٧٣,٩٧٦	٣٨٠,٥٧٢	١,٢١٢,٢٧٣	(٣١٨,٨٦٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(١,١٦٣,٥٥٣)	١٢٣,٠٩٢	٥٠٢,٥٦٧	(١,٧٨٩,٢١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣,٣٥٦,٥٩٩)	٣١٢,٤٧٧	(٦,٤٨٩,٣٥١)	(٢٧,١٧٩,٧٢٥)	التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
(٦,٧٨٥,٥٤٩)	٥٨,٩٥٣	(٤,١٦٥,٩٣٢)	(٢,٦٧٨,٥٧٠)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٤,٨١٤)	٦٧,٥٥٢	١٥,٢٥٨	(١١٧,٦٢٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٢٠,٥١٩)	(٥٠٩,٠٣٢)	(٧٠٨,١٥٦)	(١,٥٠٣,٣٣١)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٤٨٥,٣١٨)	(٥٥,٦٢٦)	(٢٣١,٠٤٣)	(١٩٨,٦٤٩)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٤,٢٤١,٢٨٣)	-	(٤١٨,٨٣٥)	(٣,٨٢٢,٤٤٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٤٧,٦٢٤,٠٨٢)	(١٢٥,٦٧٦)	(١١,٩٩٨,٠٥٩)	(٣٥,٥٠٠,٣٤٧)	صافي فائض/ (عجز) الإكتتاب
١,٥٠٢,٦٨٣	٣,٨٢١,٣٩٣	(٣,٦١٢,٠٥٨)	١,٢٩٣,٣٤٨	مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(١٧,٠٢٧,٩٠٠)				العجز من عمليات التأمين
٢,٥٢١,٥٧٧				
(١٣,٠٠٣,٦٤٠)				

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع	ممتلكات وحوادث	صحي	المركبات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨.٥٧١.٠٨٦	١١.٨٧١.٢٥٧	١٤.١٣٠.٥٩٧	٣٢.٥٦٩.٢٣٢	الإيرادات
				إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
(١.٧١٩.١١٥)	(١.٧١٩.١١٥)	-	-	- محلي
(٢,٨٤٧,٦١٨)	(٢,٨٤٧,٦١٨)	-	-	- خارجي - مباشر
(٤,٤٩١,٧٥٧)	(٤,٤٩١,٧٥٧)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
				أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٨٨.٠٤٧)	(٨٥.٧٧٩)	(٣٧.٥٠٠)	(١٦٤.٧٦٨)	- محلي
(١.٨٢٠.١١٢)	(٥٣١.٢٦٨)	(٣٣٧.٥٠٠)	(٩٥١.٣٤٤)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٤٧.٤٠٤.٤٣٧	٢.١٩٥.٧٢٠	١٣.٧٥٥.٥٩٧	٣١.٤٥٣.١٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
٢١.٥٩٠.١٦٥	٧٠٨.٢٩٢	١٤.٠٧١.٠٧٧	٦.٨١٠.٧٩٦	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٦٨.٩٩٤.٦٠٢	٢.٩٠٤.٠١٢	٢٧.٨٢٦.٦٧٤	٣٨.٢٦٣.٩١٦	صافي الأقساط المكتسبة
١.٣٦٠.٢٥٤	١.٣٦٠.٢٥٤	-	-	عمولات إعادة التأمين
٤٨٥.٩٨٩	٣٨.٠٤٠	-	٤٤٧.٩٤٩	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٧٠.٨٤٠.٨٤٥	٤.٣٠٢.٣٠٦	٢٧.٨٢٦.٦٧٤	٣٨.٧١١.٨٦٥	إجمالي الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(٦٢.٤٤٥.٨٠٩)	(١.١٧٩.٣٩١)	(٢٩.٦٣٤.٥٦١)	(٣١.٦٣١.٨٥٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤.٧٣٨.٤٤٧	٧٣١.٣٩٦	٣.٢٥٢.٢٥١	٧٥٤.٨٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٧.٧٠٧.٣٦٢)	(٤٤٧.٩٩٥)	(٢٦.٣٨٢.٣١٠)	(٣٠.٨٧٧.٠٥٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦.٠٧٨.٦٤٨)	٨٥١.٥٨٤	٦٥.٤٠٧	(١٦.٩٩٥.٦٣٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢.٣٧٠.٢٦٣	٩٥٦.٣٢٤	١.٣٨٨.٩٨٥	٢٤.٩٥٤	التغيرات في المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها، صافي
(٧١.٤١٥.٧٤٧)	١.٣٥٩.٩١٣	(٢٤.٩٢٧.٩١٨)	(٤٧.٨٤٧.٧٤٢)	صافي المطالبات المتكيدة
٢.٤٤٦.١٩٩	٢.٤٤٦.١٩٩	-	-	التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
٦٧٧.٢٤٧	(١)	٦٧٧.٢٤٨	-	التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
(٥.٤٣٨.٥٧٢)	(٩٠٢.١٧١)	(٢.٥٦٧.٥٧٧)	(١.٩٦٨.٨٢٤)	تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين
(٤٢٤.١٢٥)	(٥٠.٣٣١)	(٢١١.٧٧٢)	(١٦٢.٠٢٢)	تكاليف الفحص والإشراف
(١.٨٥٣.٤٥١)	-	(١.٣٧١.١٩٣)	(٤٨٢.٢٥٨)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٦.٠٠٨.٤٤٩)	٢.٨٥٣.٦٠٩	(٢٨.٤٠١.٢١٢)	(٥٠.٤٦٠.٨٤٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٥.١٦٧.٦٠٤)	٧.١٥٥.٩١٥	(٥٧٤.٥٣٨)	(١١.٧٤٨.٩٨١)	صافي (عجز) / فائض الإكتتاب
(١٣.٥٤٦.٨٣٤)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٥.٢٣٨.٢١٧				إستثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة
(١٣.٤٧٦.٢٢١)				العجز من عمليات التأمين

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	صحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) الإيرادات
١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	٣٣,٤٧٦,٨٠٣	٣٠,٤٥٨,٤٤٩	١١٤,٨١٩,٢٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٣,٥٥١,٠٠٣)	(٣,٥٥١,٠٠٣)	-	-	- محلي
(٩,٩٤٦,٧٩٥)	(٩,٩٤٦,٧٩٥)	-	-	- خارجي - مباشر
(١١,٠٤٣,٢٠٢)	(١١,٠٤٣,٢٠٢)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين محلي أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,١٥٢,٠٥٨)	(٥٢٥,٤٦٣)	(١٤٧,٣٦٧)	(٤٧٩,٢٢٨)	- محلي
(٦,٢٣٤,٨٧٨)	(٢,٧٤٧,٥٨٧)	(١,٣٢٦,٣٠٢)	(٢,١٦٠,٩٨٩)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين محلي
١٤٦,٨٢٦,٥٢١	٥,٦٦٢,٧٥٣	٢٨,٩٨٤,٧٨٠	١١٢,١٧٨,٩٨٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٢,٧٥٨,٧٧٤)	١,٠٧٦,٤٨٣	١٠,٠٨٠,٤٣٧	(١٣,٩١٥,٦٩٤)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	٦,٧٣٩,٢٣٦	٣٩,٠٦٥,٢١٧	٩٨,٢٦٣,٢٩٤	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٢٢٠,١٨٠	٦,٩٠٩,٨٩١	-	٣١٠,٢٨٩	عمولات إعادة التأمين
٥,٥٧٨,٨٢٩	٢,٣٢١,٤٠٠	٢,٠١٠,٠٠٠	١,٢٤٧,٤٢٩	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	١٥,٩٧٠,٥٢٧	٤١,٠٧٥,٢١٧	٩٩,٨٢١,٠١٢	إجمالي الإيرادات
(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	(٦,٥٩٦,٤٤٧)	(٥٢,٦٨٤,٤١٢)	(٦٢,٩٣٠,٦٦٧)	تكاليف الإكتتاب
١١,١٩٤,١٤٦	٥,٨٠٤,٩٥٦	٤,٨٠٢,٥٣٥	٥٨٦,٦٥٥	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١١,٠١٧,٣٨٠)	(٧٩١,٤٩١)	(٤٧,٨٨١,٨٧٧)	(٦٢,٣٤٤,٠١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٥٨٠,٧١٧	٨٦٣,٦٧١	١١,٢٦٩,٢٦٤	(١,٥٥٢,٢١٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
٦,٦٠٠,٨٨٦	٧٦٧,١٥٧	١,٥٣٣,٩٤٨	٤,٢٩٩,٧٨١	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	٨٣٩,٣٣٧	(٣٥,٠٧٨,٦٦٥)	(٥٩,٥٩٦,٤٤٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	(٤٦٠,٩٥١)	(١,٤٧٤,١٩٧)	(٨,٥٧١,٧٤٩)	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٦٤٨,٥٨٨	٣٥٤,٩٩٣	١٦٦,٩٩٢	١٢٦,٦٠٣	التغيرات في الإحتياطات الفنية الأخرى
(١٠,١٧٤,٩٥٠)	(١,٩٦٢,٨٦٢)	(٣,٨٧٥,٦٢٥)	(٤,٣٣٦,٤٦٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,١٧٤,٨٤٢)	(١٤٧,٠٠٢)	(٤٥٦,١٤٠)	(٥٧١,٧٠٠)	تكاليف الفحص والإشراف
(٧,٣٤٥,٧٩١)	(٩٧,٩٧٠)	(٢,٦٢١,٣٥٨)	(٤,٦٢٦,٤٦٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	(١,٤٧٤,٤٥٥)	(٤٣,٣٣٨,٩٩٣)	(٧٧,٥٧٦,٢٢١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٤,٤٧٧,٠٨٧	١٤,٤٩٦,٠٧٢	(٢,٢٦٣,٧٧٦)	٢٢,٢٤٤,٧٩١	صافي فائض / (عجز) الإكتتاب
(٤٦,٨٧٨,٧٧٩)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٩,١٩٣,٢٢١				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٣,٢٠٨,٤٧١)				العجز من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	صحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٧٧,٨٧٣,٠١٤	٢٩٢,٤٠٠	-	٧٧,٥٨٠,٦١٤	أفراد
٣٥,٢٢٠,٦١٨	١,٢٥١,٢٥٦	٣٠,٢٢٤,٩١٧	٣,٧٤٤,٤٤٥	منشآت متناهية الصغر
٧,٩٦٥,٠٤٩	٣,٨٥٥,٨٢٨	١٧٩,٣٩٠	٣,٩٢٩,٨٣١	منشآت صغيرة
١٠,٧٥٨,٣٢٦	٦,٦١١,٧٤١	٤١,٥٠٧	٤,١٠٥,٠٧٨	منشآت متوسطة
٤٦,٩٣٧,٤٤٩	٢١,٤٦٥,٥٧٧	١٢,٦٣٥	٢٥,٤٥٩,٢٣٧	منشآت كبيرة
١٧٨,٧٥٤,٤٥٦	٣٣,٤٧٦,٨٠٢	٣٠,٤٥٨,٤٤٩	١١٤,٨١٩,٢٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) الإيرادات
٢٤٨.٠٩٦.٧٨٠	٤١.٨٠٧.٩٧٧	٨٨.٤٦٩.٣٧٩	١١٧.٨١٩.٤٢٤	إجمالي الأقساط المكتتبة اقساط إعادة التأمين مسندة
(٢.٨٧٥.٦٥٥)	(٢.٨٧٥.٦٥٥)	-	-	- محلي
(١١,٣١٨,٥٦٥)	(١١,٣١٨,٥٦٥)	-	-	- خارجي - مباشر
(١٨,٠٩٨,٨٣٣)	(١٨,٠٩٨,٨٣٣)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين محلي اقساط تأمين فائض الخسارة
(٩٦٤.٧٥٩)	(٢٥٧.٣٣٧)	(١٨٠.٢٢٤)	(٥٢٧.١٩٨)	- محلي
(٦.١٩٥.٨٥١)	(١.٥٩٣.٨٠٦)	(١.٦٢٢.٠٢٤)	(٢.٩٨٠.٠٢١)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين محلي
٢٠٨.٦٤٣.١١٧	٧.٦٦٣.٧٨١	٨٦.٦٦٧.١٣١	١١٤.٣١٢.٢٠٥	صافي الأقساط المكتتبة
٥٩٣.٠٦٠	١.٠٥٨.٠٨٣	(٩.٢١٤.٣٠٦)	٨.٧٤٩.٢٨٣	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
٢٠٩.٢٣٦.١٧٧	٨.٧٢١.٨٦٤	٧٧.٤٥٢.٨٢٥	١٢٣.٠٦١.٤٨٨	صافي الأقساط المكتسبة
٥.٥١٢.٦٣٦	٥.٥١٢.٦٣٦	-	-	عمولات إعادة التأمين
١.٧٢٦.٥٩٧	١٧٤.٩٦٠	-	١.٥٥١.٦٣٧	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٢١٦.٤٧٥.٤١٠	١٤.٤٠٩.٤٦٠	٧٧.٤٥٢.٨٢٥	١٢٤.٦١٣.١٢٥	إجمالي الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(١٦٧.٦٤٢.٤٧٧)	(٣.٩٨٠.٦٠٥)	(٦٧.٩٥٥.٥٣١)	(٩٥.٧٠٦.٣٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠.٢٣٠.٣٣٣	٢.١٣١.٨٤٩	٦.٠٠٨.٣٣٠	٢.٠٩٠.١٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٥٧.٤١٢.١٤٤)	(١.٨٤٨.٧٥٦)	(٦١.٩٤٧.٢٠١)	(٩٣.٦١٦.١٨٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩.١٤٣.٦٥٢)	١.٢٠٠.٤٢٢	(٤.٩٦١.٩٠٠)	(١٥.٣٨٢.١٧٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي
٢٢.٥١٨.٧٢٩	٢.٤٤٧.٠٤٣	٨.٦٠١.٣٢٤	١١.٤٧٠.٣٦٢	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها صافي
(١٥٤.٠٣٧.٠٦٧)	١.٧٩٨.٧٠٩	(٥٨.٣٠٧.٧٧٧)	(٩٧.٥٢٧.٩٩٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧.٧٣٣.١٥٣)	١.٥٦٠.٦٩٦	(٩.٢٩٣.٨٤٩)	-	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٢.٧٨٢.٢٤٤	١.٨٩٢.٧٠٣	٦٧٧.٢٤٨	٢١٢.٢٩٣	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١٧.٣٢٢.٧٧٣)	(٢.٤٩٠.١٤٧)	(٧.٤٦٥.٤١٢)	(٧.٣٦٧.٢١٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢.١٠٥.٩٧٦)	(١٩٣.٣٧٥)	(١.٣٢٦.١٤٠)	(٥٨٦.٤٦١)	تكاليف الفحص والإشراف
(٦.٥٤١.٤٥٠)	-	(٤.٢٠٣.٥٧٣)	(٢.٣٣٧.٨٧٧)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٨٤.٩٥٨.١٧٥)	٢.٥٦٨.٥٨٦	(٧٩.٩١٩.٥٠٣)	(١٠٧.٦٠٧.٢٥٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣١.٥١٧.٢٣٥	١٦.٩٧٨.٠٤٦	(٢.٤٦٦.٦٧٨)	١٧.٠٠٥.٨٦٧	صافي فائض / (عجز) الإكتتاب
(٤٣.٨٤٢.٢٠٤)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
١٣.٣٢٥.٣٨٥				إستثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة
١.٠٠٠.٤١٦				الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	إجمالي الأقساط المكتتبة الأفراد
٧٨.٨٩٦.٦٧٤	٥٧٤.٢١١	-	٧٨.٣٢٢.٤٦٣	منشآت متناهية الصغر
٩١.٩٨١.٠٨٠	٧٥٨.٣٠٨	٨٧.٢٩٥.٩٤٠	٣.٩٢٦.٨٣٢	منشآت صغيرة
٨.٢٢٦.٧٠٠	٣.٥٨٣.٥٠٦	٨٨٦.٨٧٦	٣.٧٥٦.٣١٨	منشآت متوسطة
١٩.٨٦٧.٠٨٣	١٣.٧٥٢.٢١٢	٢٥٠.٧٨٨	٥.٨٦٤.٠٨٣	منشآت كبيرة
٤٩.١٢٥.٢٤٣	٢٣.١٣٩.٧٤٠	٣٥.٧٧٥	٢٥.٩٤٩.٧٢٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٤٨.٠٩٦.٧٨٠	٤١.٨٠٧.٩٧٧	٨٨.٤٦٩.٣٧٩	١١٧.٨١٩.٤٢٤	

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	صحي	المركبات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٢١٣,٧١٠	١٨,٢١٣,٧١٠	-	-	الموجودات
٣٦,٢٨٥,٩٧١	٢٤,٢٦٦,٦٥٩	١,٠٦٥,٨٨٣	١٠,٩٥٣,٤٢٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦,٩٢٥,٢٩٤	٤,٢٦٢,٥٩٠	٢٦٥,١١١	٢,٣٩٧,٥٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,١٦٥,٦٨٣	٨٩٢,٦٢٦	١,٧٧١,٩٣٩	٢,٥٠١,١١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير مُبلَّغ عنها
١,٩٠٧,٨٩٧	٥٦٧,٢٣٨	٤٥٠,٠٠٠	٨٩٠,٦٥٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦٨,٤٩٨,٥٥٥	٤٨,٢٠٢,٨٢٣	٣,٥٥٢,٩٣٣	١٦,٧٤٢,٧٩٩	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٥١٥,٧٤٢,٢٩٢				الموجودات غير الموزعة
٥٨٤,٢٤٠,٨٤٧				مجموع موجودات عمليات التأمين
				المطلوبات
١٢٣,٢٣٣,٦٠٢	٢٤,٠٥٤,٢٠١	٢٠,٣٩٨,٢٨١	٧٨,٧٨١,١٢٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٠٥٩,٦٢٩	٢,٠٥٩,٦٢٩	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٦,٣٨٣,٥٧٩	٣٢,٩٤٥,٤٠٤	٧,٧٤٨,٠٧٠	٩٥,٦٩٠,١٠٥	مطالبات تحت التسوية
٤٥,٢٣٠,١٦٦	٦,٦٥٧,١١٢	٤,٤٦٧,٠١٧	٣٤,١٠٦,٠٣٧	مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
٢٨,٨٣٣,١٣٩	٤٦٠,٩٥١	٩,٣٨٧,٩٦٧	١٨,٩٨٤,٢٢١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٥٥٢,٩٨١	٩٦٧,٦١٣	١٧٤,٤٧٠	٣,٤١٠,٨٩٨	إحتياطيات فنية أخرى
٣٤٠,٢٩٣,٠٩٦	٦٧,١٤٤,٩١٠	٤٢,١٧٥,٨٠٥	٢٣٠,٩٧٢,٣٨١	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٤٣,٩٤٧,٧٥١				المطلوبات غير الموزعة
٥٨٤,٢٤٠,٨٤٧				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	صحي	المركبات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٨٥١,٧٩٤	١٩,٨٥١,٧٩٤	-	-	الموجودات
٤٨,٩٦٤,٢١٣	٣٦,١١٦,٣٨٤	٢,٩١١,٥٥٣	٩,٩٣٦,٢٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,١٨٥,٩٩٦	٥,٦٢٤,٣٧٩	١٥٧,٢٢٣	٢,٤٠٤,٣٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٥٨,٥٤٣	١,١٢٠,٨٢١	٢,٥٩٥,٠٤١	٢,٢٤٢,٦٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير مُبلَّغ عنها
٨٢,٩٦٠,٥٤٦	٦٢,٧١٣,٣٧٨	٥,٦٦٣,٨١٧	١٤,٥٨٣,٣٥١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٥٣٠,٩٠١,٦٢١				الموجودات غير الموزعة
٦١٣,٨٦٢,١٦٧				مجموع موجودات عمليات التأمين
				المطلوبات
١٢٢,١١٢,٩١٢	٢٦,٧٦٨,٧٦٨	٣٠,٤٧٨,٧١٨	٦٤,٨٦٥,٤٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٨٠٣,٥٩٥	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	٤٥,٦٥٨,٨٠٠	٢٠,٨٦٣,٠٠٤	٩٣,١٢٠,٧٣٤	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٨,٧٨٦,٠٥٩	٥,٨٩٣,٠٧٧	٣٨,٤١٢,٦١٩	مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	٧,٩١٣,٧٧٠	١٠,٤١٢,٤٧٢	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٢٠١,٥٦٩	١,٣٢٢,٦٠٦	٣٤١,٤٦٢	٣,٥٣٧,٥٠١	إحتياطيات فنية أخرى
٣٦٠,١٧٨,٦١١	٨٤,٣٣٩,٨٢٨	٦٥,٤٩٠,٠٣١	٢١٠,٣٤٨,٧٥٢	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٥٣,٦٨٣,٥٥٦				المطلوبات غير الموزعة
٦١٣,٨٦٢,١٦٧				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
١٥٥,١٥١,٠٧١	٤٣,٤٨٩,٣٠٧	١١١,٦٦١,٧٦٤	النقد وما في حكمه
٢٦٣,٠٣٠,٠٨٢	١٤,٣٢٤,٨٣٠	٢٤٨,٧٠٥,٢٥٢	ودائع لأجل
٥٣,٧٧٥,٤٤٠	-	٥٣,٧٧٥,٤٤٠	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة - صافي
١٨,٢١٣,٧١٠	-	١٨,٢١٣,٧١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦,٢٨٥,٩٧١	-	٣٦,٢٨٥,٩٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٩٢٥,٢٩٤	-	٦,٩٢٥,٢٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
٥,١٦٥,٦٨٣	-	٥,١٦٥,٦٨٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٠٧,٨٩٧	-	١,٩٠٧,٨٩٧	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٢٦٩,٧٢٩,٠٧٨	١٩٨,٧٥٠,٧١٩	٧٠,٩٧٨,٣٥٩	إستثمارات
١٦٦,٠٠٨,٤٢٩	١٦٦,٠٠٨,٤٢٩	-	المستحق من عمليات التأمين
٢٣,٥٩٨,٤٨١	١,٩٢٣,٧٤٤	٢١,٦٧٤,٧٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٠١٧,٨٣٤	-	٥,٠١٧,٨٣٤	حق إستخدام الموجودات
٣,٩٢٨,٩٠٦	-	٣,٩٢٨,٩٠٦	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموس، بالصافي
٣٢١,٩٧٦	٣٢١,٩٧٦	-	إستثمار في شركات زميلة
٣١,٨٣٨,٠١٠	٣١,٨٣٨,٠١٠	-	وديعة نظامية
١,٠٤٠,٨٩٧,٨٦٢	٤٥٦,٦٥٧,٠١٥	٥٨٤,٢٤٠,٨٤٧	مجموع الموجودات
٣٣,٧٦١,٧٨٧	-	٣٣,٧٦١,٧٨٧	المطلوبات
١٥,٥٢٦,٠٤٩	-	١٥,٥٢٦,٠٤٩	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٣,١٠١,٤٢٣	١,٣٥١,٣٩٩	١١,٧٥٠,٠٢٤	ذمم وأرصدة معيدي التأمين المستحقة
٤,٥٦٩,٨٤٨	-	٤,٥٦٩,٨٤٨	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٢٣,٢٣٣,٦٠٢	-	١٢٣,٢٣٣,٦٠٢	مطلوبات عقود التأجير
٢,٠٥٩,٦٢٩	-	٢,٠٥٩,٦٢٩	أقساط غير مكتسبة
١٣٦,٣٨٣,٥٧٩	-	١٣٦,٣٨٣,٥٧٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٥,٢٣٠,١٦٦	-	٤٥,٢٣٠,١٦٦	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٨٣٣,١٣٩	-	٢٨,٨٣٣,١٣٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٥٥٢,٩٨١	-	٤,٥٥٢,٩٨١	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٦٦,٠٠٨,٤٢٩	-	١٦٦,٠٠٨,٤٢٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٤,٤٤٠,١٧٣	-	١٤,٤٤٠,١٧٣	المستحق الى عميات المساهمين
٢٦,٩٨٢,٧٧٣	٢٦,٩٨٢,٧٧٣	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٣٨,٠١٠	١,٨٣٨,٠١٠	-	الزكاة المستحقة
٦١٦,٥٢١,٥٨٨	٣٠,١٧٢,١٨٢	٥٨٦,٣٤٩,٤٠٦	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
-	-	-	مجموع المطلوبات
١٢٥,١٩٧	-	١٢٥,١٩٧	فائض عمليات التأمين
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	-	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	الفائض المتراكم
٦١٤,٤١٣,٠٢٨	٣٠,١٧٢,١٨٢	٥٨٤,٢٤٠,٨٤٦	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	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
٦٤,٨٤٥,٢٣١	٦٤,٨٤٥,٢٣١	-	إحتياطي نظامي
(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-	أرباح مبقاة
١٢,١٤٢,٠٨٤	١٢,١٤٢,٠٨٤	-	تسويات ترجمة عملات أجنبية
٤٢٦,٤٨٤,٨٣٤	٤٢٦,٤٨٤,٨٣٤	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٤٠,٨٩٧,٨٦٢	٤٥٦,٦٥٧,٠١٦	٥٨٤,٢٤٠,٨٤٦	مجموع حقوق المساهمين
-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
			الموجودات
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	النقد وما في حكمه
٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	ودائع لأجل
٤٩,١٠١,٤٦٦	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٩,٨٥١,٧٩٤	-	١٩,٨٥١,٧٩٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٩٦٤,٢١٣	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,١٨٥,٩٩٦	-	٨,١٨٥,٩٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
٥,٩٥٨,٥٤٣	-	٥,٩٥٨,٥٤٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	إستثمارات
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	المستحق من عمليات التأمين
٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٢,٨٠١,٢٩٢	١٩,٨٦٢,٢٦٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٢٣٥,٦١٠	-	٦,٢٣٥,٦١٠	حق استخدام الموجودات
٣,٨٤٩,٣٤٦	-	٣,٨٤٩,٣٤٦	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٣٠٢,٠١١	٣٠٢,٠١١	-	إستثمار في شركات زميلة
٣١,٢٠٦,٩٣٧	٣١,٢٠٦,٩٣٧	-	وديعة نظامية
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٧,٤٧٤,٥١٩	-	٢٧,٤٧٤,٥١٩	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٦,١٠١,٨٦٠	-	١٦,١٠١,٨٦٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٣,٢٧٧,٥٦٥	٢,٧٠٠,٦١٥	٢٠,٥٧٦,٩٥٠	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٩٨٠,٨٢٣	-	٥,٩٨٠,٨٢٣	مطلوبات عقود التأجير
١٢٢,١١٢,٩١٢	-	١٢٢,١١٢,٩١٢	أقساط غير مكتسبة
١,٨٠٣,٥٩٥	-	١,٨٠٣,٥٩٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	-	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٠٩١,٧٥٥	-	٥٣,٠٩١,٧٥٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	١٨,٣٢٦,٢٤٢	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٥,٢٠١,٥٦٩	-	٥,٢٠١,٥٦٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	المستحق الى عميات المساهمين
١٢,٩٥٣,٩٧٠	-	١٢,٩٥٣,٩٧٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	-	الزكاة المستحقة
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٥٣,٢٢١,٠٩٨	٣٥,٩٣٤,٢٦١	٦١٧,٢٨٦,٨٣٧	مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
٤٦٧,٩٧٨	-	٤٦٧,٩٧٨	الفائض المتراكم
(١,٦٥٨,٨٩١)	-	(١,٦٥٨,٨٩١)	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	-	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
٦٤٩,٧٩٦,٤٢٨	٣٥,٩٣٤,٢٦١	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	-	إحتياطي نظامي
٧٥,٢٢٧,٩٦٨	٧٥,٢٢٧,٩٦٨	-	أرباح مبقاة
١٣,٣٥٧,٥٥٤	١٣,٣٥٧,٥٥٤	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	-	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
ريال سعودي		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الإيرادات
٥٨.٥٧١.٠٨٦	-	٥٨.٥٧١.٠٨٦	٦٨,٨٥٤,٤٦٣	-	٦٨,٨٥٤,٤٦٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩.٠٥٨.٤٩٠)	-	(٩.٠٥٨.٤٩٠)	(١٠,٤٢٩,٣٨٩)	-	(١٠,٤٢٩,٣٨٩)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢.١٠٨.١٥٩)	-	(٢.١٠٨.١٥٩)	(١,٩٨٤,٤٧٣)	-	(١,٩٨٤,٤٧٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٧.٤٠٤.٤٣٧	-	٤٧.٤٠٤.٤٣٧	٥٦,٤٤٠,٦٠١	-	٥٦,٤٤٠,٦٠١	صافي الأقساط المكتتبة
٢١.٥٩٠.١٦٥	-	٢١.٥٩٠.١٦٥	(٩,٦٨٠,٨٢٥)	-	(٩,٦٨٠,٨٢٥)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٦٨.٩٩٤.٦٠٢	-	٦٨.٩٩٤.٦٠٢	٤٦,٧٥٩,٧٧٦	-	٤٦,٧٥٩,٧٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
١.٣٦٠.٢٥٤	-	١.٣٦٠.٢٥٤	١,٣٥٦,٤٢٩	-	١,٣٥٦,٤٢٩	عمولات إعادة التأمين
٤٨٥.٩٨٩	-	٤٨٥.٩٨٩	١,٠١٠,٥٦٠	-	١,٠١٠,٥٦٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٧٠.٨٤٠.٨٤٥	-	٧٠.٨٤٠.٨٤٥	٤٩,١٢٦,٧٦٥	-	٤٩,١٢٦,٧٦٥	إجمالي الإيرادات
						تكاليف الإكتتاب
(٦٢.٤٤٥.٨٠٩)	-	(٦٢.٤٤٥.٨٠٩)	(٣٥,٧٦٠,٢٢٥)	-	(٣٥,٧٦٠,٢٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤.٧٣٨.٤٤٧	-	٤.٧٣٨.٤٤٧	٢,٢٩٣,٢٠٣	-	٢,٢٩٣,٢٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٧.٧٠٧.٣٦٢)	-	(٥٧.٧٠٧.٣٦٢)	(٣٣,٤٦٧,٠٢٢)	-	(٣٣,٤٦٧,٠٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦.٠٧٨.٦٤٨)	-	(١٦.٠٧٨.٦٤٨)	١,٢٧٣,٩٧٦	-	١,٢٧٣,٩٧٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢.٣٧٠.٢٦٣	-	٢.٣٧٠.٢٦٣	(١,١٦٣,٥٥٣)	-	(١,١٦٣,٥٥٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(٧١.٤١٥.٧٤٧)	-	(٧١.٤١٥.٧٤٧)	(٣٣,٣٥٦,٥٩٩)	-	(٣٣,٣٥٦,٥٩٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٢.٤٤٦.١٩٩	-	٢.٤٤٦.١٩٩	(٦,٧٨٥,٥٤٩)	-	(٦,٧٨٥,٥٤٩)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
٦٧٧.٢٤٧	-	٦٧٧.٢٤٧	(٣٤,٨١٤)	-	(٣٤,٨١٤)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٥.٤٣٨.٥٧٢)	-	(٥.٤٣٨.٥٧٢)	(٢,٧٢٠,٥١٩)	-	(٢,٧٢٠,٥١٩)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤٢٤.١٢٥)	-	(٤٢٤.١٢٥)	(٤٨٥,٣١٨)	-	(٤٨٥,٣١٨)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١.٨٥٣.٤٥١)	-	(١.٨٥٣.٤٥١)	(٤,٢٤١,٢٨٣)	-	(٤,٢٤١,٢٨٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٦.٠٠٨.٤٤٩)	-	(٧٦.٠٠٨.٤٤٩)	(٤٧,٦٢٤,٠٨٢)	-	(٤٧,٦٢٤,٠٨٢)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٥.١٦٧.٦٠٤)	-	(٥.١٦٧.٦٠٤)	١,٥٠٢,٦٨٣	-	١,٥٠٢,٦٨٣	صافي فائض الإكتتاب (المصاريف)/الإيرادات التشغيلية أخرى (مخصص)/عكس الديون المشكوك في تحصيلها
١.٠٤٠.٨١٢	-	١.٠٤٠.٨١٢	(١,٧٨٦,٠٠٦)	-	(١,٧٨٦,٠٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥.٢٩٧.١٧٠)	(٧٠٩.٥٢٤)	(١٤.٥٨٧.٦٤٦)	(١٥,٧٥٩,٩٠٣)	(٥١٨,٠٠٩)	(١٥,٢٤١,٨٩٤)	دخل عملات من ودائع لأجل وإستثمارات
٥.٤١٩.٥٠٤	١.٩٩٥.٠١٦	٣.٤٢٤.٤٨٨	٢,٩٩٩,٠٤٣	١,٢٣١,٩٣١	١,٧٦٧,١١٢	دخل توزيعات أرباح
٢.٢٩٤.٩٥٤	١.٩٢٦.٠٣٣	٣.٢٢١.٩٨٧	٢,٣٤٧,٩٨٨	٢,٠٣٤,٥٤٢	٣١٣,٤٤٦	أرباح محققة من إستثمارات
٢.٤١٥.٨٨٠	٥٥٤.٣٩٢	١.٨٦١.٤٨٨	٣٤٢,٠٩٩	-	٣٤٢,٠٩٩	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٧٤.٨٠١)	-	(٤٧٤.٨٠١)	-	-	-	حصة الخسارة من الشركة الزميلة
(١١٣.٨٠٤)	(١١٣.٨٠٤)	-	(١٠١,٩٠٨)	(١٠١,٩٠٨)	-	إيرادات أخرى
٥٨.١٢١	-	٥٨.١٢١	٩٨,٩٢٠	-	٩٨,٩٢٠	إجمالي (مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى
(٤.٦٥٦.٥٠٤)	٣.٦٥٢.١١٣	(٨.٣٠٨.٦١٧)	(١١,٨٥٩,٧٦٧)	٢,٦٤٦,٥٥٦	(١٤,٥٠٦,٣٢٣)	إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة وتوزيع أرباح
(٩.٨٢٤.١٠٨)	٣.٦٥٢.١١٣	(١٣.٤٧٦.٢٢١)	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	٢,٦٤٦,٥٥٦	(١٣,٠٠٣,٦٤٠)	العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	(١٣.٤٧٦.٢٢١)	١٣.٤٧٦.٢٢١	-	(١٣,٠٠٣,٦٤٠)	١٣,٠٠٣,٦٤٠	الخسارة قبل الزكاة
(٩.٨٢٤.١٠٨)	(٩.٨٢٤.١٠٨)	-	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	-	الزكاة
(٢.٦٦٤.٠٩٦)	(٢.٦٦٤.٠٩٦)	-	(٢,٧١٠,١٤١)	(٢,٧١٠,١٤١)	-	الزكاة
(١٢.٤٨٨.٢٠٤)	(١٢.٤٨٨.٢٠٤)	-	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	-	صافي الخسارة بعد الزكاة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المجموع	عمليات	عمليات التأمين	المجموع	عمليات	عمليات التأمين	
ريال سعودي	المساهمين	ريال سعودي	ريال سعودي	المساهمين	ريال سعودي	
	ريال سعودي			ريال سعودي		
						الإيرادات
٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠	-	٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠	١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	-	١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٢,٢٩٣,٠٥٣)	-	(٣٢,٢٩٣,٠٥٣)	(٢٤,٥٤١,٠٠٠)	-	(٢٤,٥٤١,٠٠٠)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٧,١٦٠,٦١٠)	-	(٧,١٦٠,٦١٠)	(٧,٣٨٦,٩٣٦)	-	(٧,٣٨٦,٩٣٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٠٨,٦٤٣,١١٧	-	٢٠٨,٦٤٣,١١٧	١٤٦,٨٢٦,٥٢١	-	١٤٦,٨٢٦,٥٢١	صافي الأقساط المكتتبة
٥٩٣,٠٦٠	-	٥٩٣,٠٦٠	(٢,٧٥٨,٧٧٤)	-	(٢,٧٥٨,٧٧٤)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٢٠٩,٢٣٦,١١٧	-	٢٠٩,٢٣٦,١١٧	١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	-	١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٥١٢,٦٣٦	-	٥,٥١٢,٦٣٦	٧,٢٢٠,١٨٠	-	٧,٢٢٠,١٨٠	عمولات إعادة التأمين
	-			-		رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١,٧٢٦,٥٩٧	-	١,٧٢٦,٥٩٧	٥,٥٧٨,٨٢٩	-	٥,٥٧٨,٨٢٩	
٢١٦,٤٧٥,٤١٠	-	٢١٦,٤٧٥,٤١٠	١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	-	١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	إجمالي الإيرادات
						تكاليف الإكتتاب
						إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٧,٦٤٢,٤٧٧)	-	(١٦٧,٦٤٢,٤٧٧)	(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	-	(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠,٢٣٠,٣٣٣	-	١٠,٢٣٠,٣٣٣	١١,١٩٤,١٤٦	-	١١,١٩٤,١٤٦	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥٧,٤١٢,١٤٤)	-	(١٥٧,٤١٢,١٤٤)	(١١١,٠١٧,٣٨٠)	-	(١١١,٠١٧,٣٨٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
(١٩,١٤٣,٦٥٢)	-	(١٩,١٤٣,٦٥٢)	١٠,٥٨٠,٧١٧	-	١٠,٥٨٠,٧١٧	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
٢٢,٥١٨,٧٢٩	-	٢٢,٥١٨,٧٢٩	٦,٦٠٠,٨٨٦	-	٦,٦٠٠,٨٨٦	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٤,٠٣٧,٠٦٧)	-	(١٥٤,٠٣٧,٠٦٧)	(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	-	(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧,٧٣٣,١٥٣)	-	(٧,٧٣٣,١٥٣)	(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	-	(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
٢,٧٨٢,٢٤٤	-	٢,٧٨٢,٢٤٤	٦٤٨,٥٨٨	-	٦٤٨,٥٨٨	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١٧,٣٢٢,٧٧٣)	-	(١٧,٣٢٢,٧٧٣)	(١٠,١٧٤,٩٥٠)	-	(١٠,١٧٤,٩٥٠)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢,١٠٥,٩٧٦)	-	(٢,١٠٥,٩٧٦)	(١,١٧٤,٨٤٢)	-	(١,١٧٤,٨٤٢)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٦,٥٤١,٤٥٠)	-	(٦,٥٤١,٤٥٠)	(٧,٣٤٥,٧٩١)	-	(٧,٣٤٥,٧٩١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(١٨٤,٩٥٨,١٧٥)	-	(١٨٤,٩٥٨,١٧٥)	(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	-	(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	
٣١,٥١٧,٢٣٥	-	٣١,٥١٧,٢٣٥	٣٤,٤٧٧,٠٨٧	-	٣٤,٤٧٧,٠٨٧	صافي فائض الإكتتاب
						(المصاريف)/الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص)/عكس الديون المشكوك في تحصيلها
١,٣٤٨,٩٠٧	-	١,٣٤٨,٩٠٧	(٣,٣٨٩,٩٣٨)	-	(٣,٣٨٩,٩٣٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٧,٤٦٩,٢٢٩)	(٢,٢٧٨,١١٨)	(٤٥,١٩١,١١١)	(٤٥,١٤٤,١٠٧)	(١,٦٥٥,٢٦٦)	(٤٣,٤٨٨,٨٤١)	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
١٥,٨٢١,٩٨٩	٥,٧٩٩,٩١٩	١٠,٠٢٢,٠٧٠	١٠,١٨٤,٠٤٧	٣,٦٨٩,١٨٣	٦,٤٩٤,٨٦٤	دخل توزيعات أرباح
٤,٩٤٢,٦٥٣	٤,١٠٠,٦٧٦	٨٤١,٩٧٧	٥,٨٠٨,٣٧٢	٤,٩٠٠,٤٣٦	٩٠٧,٩٣٦	أرباح محققة من إستثمارات
٥,٣٥٨,٩٦٥	٢,٣٧٣,٦٢٥	٢,٩٨٥,٣٤٠	١,١٣٥,٧٨٧	١٩,٠٣٩	١,١١٦,٧٤٨	انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(٦٦٠,٠١٧)	-	(٦٦٠,٠١٧)	(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	حصة الربح/(الخسارة) من شركة زميلة
(٢٦٨,٢٨٠)	(٢٦٨,٢٨٠)	-	١٩,٩٦٥	١٩,٩٦٥	-	إيرادات أخرى
١٣٦,٠١٥	-	١٣٦,٠١٥	١,٨١٥,٤٠٧	(٤٥٣,٦٦٥)	٢,٢٦٩,٠٧٢	إجمالي المصاريف التشغيلية أخرى
(٢٠,٧٨٨,٩٩٧)	٩,٧٢٧,٨٢٢	(٣٠,٥١٦,٨١٩)	(٣٦,٦٩٧,٢٦٤)	٩٨٨,٢٩٤	(٣٧,٦٨٥,٥٥٨)	
١٠,٧٢٨,٢٣٨	٩,٧٢٧,٨٢٢	١,٠٠٠,٤١٦	(٢,٢٢٠,١٧٧)	٩٨٨,٢٩٤	(٣,٢٠٨,٤٧١)	إجمالي (الخسارة)/الدخل قبل توزيع الفائض والذكاة
-	٩٠٠,٣٧٤	(٩٠٠,٣٧٤)	-	(٣,٢٠٨,٤٧١)	٣,٢٠٨,٤٧١	العجز المحول إلى عمليات المساهمين (الخسارة)/الدخل قبل الزكاة
١٠,٧٢٨,٢٣٨	١٠,٧٢٨,١٩٦	١٠٠,٠٤٢	(٢,٢٢٠,١٧٧)	(٢,٢٢٠,١٧٧)	-	الذكاة
(٨,٧٢٥,٠١٩)	(٨,٧٢٥,٠١٩)	-	(٨,١٦٢,٥٦٠)	(٨,١٦٢,٥٦٠)	-	صافي (الخسارة)/الدخل بعد الزكاة
٢,٠٠٣,٢١٩	١,٩٠٣,١٧٧	١٠٠,٠٤٢	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٢.٤٨٨.٢٠٤)	(١٢.٤٨٨.٢٠٤)	-	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	-	صافي خسارة الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع:
						- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٢.٤١٥.٨٨٠)	(٥٥٤.٣٩٢)	(١.٨٦١.٤٨٨)	(٣٤٢,٠٩٩)	-	(٣٤٢,٠٩٩)	- تسويات ترجمة عملات اجنبية
-	-	-	(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
٥١٨.٦٦٩	١.٦٤٥.٥٠٨	(١.١٢٦.٨٣٩)	٩,٨١٥,٤٢٩	٧,٣٥١,٤٠٧	٢,٤٦٤,٠٢٢	
(١.٨٩٧.٢١١)	١.٠٩١.١١٦	(٢.٩٨٨.٣٢٧)	٩,٣٩٦,٩٦٧	٧,٢٧٥,٠٤٤	٢,١٢١,٩٢٣	
(١٤.٣٨٥.٤١٥)	(١١.٣٩٧.٠٨٨)	(٢.٩٨٨.٣٢٧)	(٣,٦٧٠,٢٥٨)	(٥,٧٩٢,١٨١)	٢,١٢١,٩٢٣	مجموع الخسارة الشامل للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢.٠٠٣.٢١٩	١.٩٠٣.١٧٧	١٠٠.٠٤٢	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	صافي (خسارة)/ دخل الفترة
						(الخسارة)/ الدخل الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترة اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع:
						- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٥.٣٥٨.٩٦٥)	(٢.٣٧٣.٦٢٥)	(٢.٩٨٥.٣٤٠)	(١,١٣٥,٧٨٨)	(١٩,٠٤٠)	(١,١١٦,٧٤٨)	- تسويات ترجمة عملات اجنبية
-	-	-	(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-	- صافي التغير في القيمة العادلة
٧.٨٥٣.٠٦٩	٦.٤٢٢.٤٨٩	١.٤٣٠.٥٨٠	١,٧٠٤.٤٠٦	(١,١٩٦,٤٣٠)	٢,٩٠٠,٨٣٦	
٢.٤٩٤.١٠٤	٤.٠٤٨.٨٦٤	(١.٥٥٤.٧٦٠)	٤٩٢,٢٥٥	(١,٢٩١,٨٣٣)	١,٧٨٤,٠٨٨	
٤.٤٩٧.٣٢٣	٥.٩٥٢.٠٤١	(١.٤٥٤.٧١٨)	(٩,٨٩٠,٤٨٢)	(١١,٦٧٤,٥٧٠)	١,٧٨٤,٠٨٨	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(٢,٢٢٠,١٧٧)	(٢,٢٢٠,١٧٧)
(٣,٢٠٨,٤٧١)	٣,٢٠٨,٤٧١	-
١,٢٥٢,٠٢٣	-	١,٢٥٢,٠٢٣
٣٧,٩٨٠	-	٣٧,٩٨٠
٣,٣٨٩,٩٣٨	-	٣,٣٨٩,٩٣٨
١,٢١٧,٧٧٦	-	١,٢١٧,٧٧٦
١٤٢,٦٨٩	-	١٤٢,٦٨٩
-	(١٩,٩٦٥)	(١٩,٩٦٥)
١,٦٧٤,٨٤٧	-	١,٦٧٤,٨٤٧
(١,١١٦,٧٤٨)	(١٩,٠٣٩)	(١,١٣٥,٧٨٧)
١,٥٩٥,٣٩٩	٥,٥٣١,٣٩٨	٧,١٢٦,٧٩٧
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الزكاة		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
عجز منسوب إلى المساهمين		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات		
مخصص الديون المشكوك فيها		
استهلاك حق استخدام الموجودات		
مصاريف الفائدة على مطلوبات عقود التأجير		
حصة الزبح في شركة زميلة		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
أرباح محققة من إستثمارات		
انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
أقساط ودمع معيدي التأمين المدينة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها		
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
دمع حائلي وثائق التأمين والذمم الدائنة		
دمع أرصدة معيدي التأمين الدائنة		
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى		
مطلوبات عقود التأجير		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز أقساط التأمين		
احتياطيات فنية أخرى		
(٨,٠٦٣,٩١٢)	-	(٨,٠٦٣,٩١٢)
١,٦٣٨,٠٨٤	-	١,٦٣٨,٠٨٤
١٢,٦٧٨,٢٤٢	-	١٢,٦٧٨,٢٤٢
١,٢٦٠,٧٠٢	-	١,٢٦٠,٧٠٢
٧٩٢,٨٦٠	-	٧٩٢,٨٦٠
(١,٩٠٧,٨٩٧)	-	(١,٩٠٧,٨٩٧)
(٩٣٤,٩٢٤)	٨٧٧,٥٤٨	(١,٨١٢,٤٧٢)
٦,٢٨٧,٢٦٨	-	٦,٢٨٧,٢٦٨
(٥٧٥,٨١١)	-	(٥٧٥,٨١١)
(٨,٨٢٦,٩٢٦)	(١,٣٤٩,٢١٦)	(١٠,١٧٦,١٤٢)
(١,٥٥٣,٦٦٤)	-	(١,٥٥٣,٦٦٤)
١,١٢٠,٦٩٠	-	١,١٢٠,٦٩٠
٢٥٦,٠٣٤	-	٢٥٦,٠٣٤
(٢٣,٢٥٨,٩٥٩)	-	(٢٣,٢٥٨,٩٥٩)
(٧,٨٦١,٥٨٩)	-	(٧,٨٦١,٥٨٩)
١,٠٥٠,٦,٨٩٧	-	١,٠٥٠,٦,٨٩٧
(٦٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٨,٥٨٨)
(١٤,٩٨٣,٦٠٨)	٦,٠٠٩,٠٢٠	(٨,٩٧٤,٥٨٨)
(١٨٨,٦٤٤)	-	(١٨٨,٦٤٤)
(٤٦٧,٩٧٨)	-	(٤٦٧,٩٧٨)
-	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)
(١٥,٦٤٠,٢٣٠)	(٧,١٩٧,٤٧٦)	(٢٢,٨٣٧,٧٠٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
إستيعادات / (إضافات) 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 الغير ملموسة		
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
١٠١,٦١٧,٤٤٤	(٢٦١,٩٥٥)	١٠١,٣٥٥,٤٨٩
(٤٦,٢٢٤,٨٠٢)	(٢٠,٦٧٢,٨٢٠)	(٦٦,٨٩٧,٦٢٢)
٧,١١٣,٢٥٥	١٢,٣٢٦,٤٧٩	١٩,٤٣٩,٧٣٤
(١,٣٧٣,٧١٣)	-	(١,٣٧٣,٧١٣)
٤,١٥١	-	٤,١٥١
٦١,١٣٦,٣٣٥	(٨,٦٠٨,٢٩٦)	٥٢,٥٢٨,٠٣٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المستحق لعمليات المساهمين		
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
(٤,٨٠٣,٢٠٤)	٤,٨٠٣,٢٠٤	-
٤٠,٦٩٢,٩٠١	(١١,٠٠٢,٥٦٨)	٢٩,٦٩٠,٣٣٣
٧٠,٩٦٨,٨٦١	٥٤,٤٩١,٨٧٧	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨
١١١,٦٦١,٧٢٢	٤٣,٤٨٩,٣٠٩	١٥٥,١٥١,٠٧١
المعاملات غير النقدية:		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		
تسويات ترجمة عملات اجنبية		
١,٧٨٤,٠٨٨	(١,٢١٥,٤٧٠)	٥٦٨,٦١٨
-	(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠.٧٢٨.٢٣٨	١٠.٦٢٨.١٩٦	١٠٠.٠٤٢
-	(٩٠٠.٣٧٤)	٩٠٠.٣٧٤
١.١١٢.٩٤٦	-	١.١١٢.٩٤٦
٢١.٧٠١	-	٢١.٧٠١
(١.٣٤٨.٩٠٧)	-	(١.٣٤٨.٩٠٧)
١.٢١٧.٧٧٦	-	١.٢١٧.٧٧٦
١٤٥.٠٩٧	-	١٤٥.٠٩٧
٢٦٨.٢٨١	٢٦٨.٢٨١	-
١.٥٣٧.١٠٥	-	١.٥٣٧.١٠٥
(٥.٣٥٨.٩٦٥)	(٢.٣٧٣.٦٢٥)	(٢.٩٨٥.٣٤٠)
٦٦٠.٠١٧	-	٦٦٠.٠١٧
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الزكاة		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
فائض منسوب إلى المساهمين		
استهلاك ممتلكات ومعدات		
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات		
عكس مخصص الديون المشكوك فيها		
استهلاك حق استخدام الموجودات		
مصاريف الفائدة على مطلوبات عقود التأجير		
حصة الخسارة في شركة زميلة		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		
الأرباح المحققة من الإستثمارات		
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها		
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
حق استخدام الموجودات		
الوديعة النظامية		
ذمم حاملي وثائق التأمين والذمم الدائنة		
ذمم أرضة معيدي التأمين الدائنة		
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى		
مطلوبات عقود التأجير		
أقساط التأمين غير المكتسبة		
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز أقساط التأمين		
احتياطيات فنية أخرى		
(١١.٤٨٨.٧٤٩)	-	(١١.٤٨٨.٧٤٩)
(٧.٨٩٠.٦٧٦)	-	(٧.٨٩٠.٦٧٦)
(٣٣٤.٧٢٦)	-	(٣٣٤.٧٢٦)
١٠.٨٣٤.٨٧٦	-	١٠.٨٣٤.٨٧٦
٦٦٤.٧٤٣	-	٦٦٤.٧٤٣
(١.٨٩٣.٠٤٧)	-	(١.٨٩٣.٠٤٧)
(٣.٨٨٠.٠٤١)	٤٦٥.٢٥٩	(٤.٣٤٥.٣٠٠)
(٧.٨٥٩.٣١٠)	-	(٧.٨٥٩.٣١٠)
(٥.٠٠٠.٠٠٠)	(٥.٠٠٠.٠٠٠)	-
٢.٢٤٠.٩٥٧	-	٢.٢٤٠.٩٥٧
٨.٤١٠.٢٧٣	-	٨.٤١٠.٢٧٣
(٥.٢٨٨.٢٩٢)	(٨٨١.٥٣٩)	(٤.٤٠٦.٧٥٣)
٥.٩٩٤.٣٦٥	-	٥.٩٩٤.٣٦٥
٧.٢٩٧.٦١٦	-	٧.٢٩٧.٦١٦
٧٣٠.٢٠٦	-	٧٣٠.٢٠٦
١٩.٤٧٨.٣٧٨	-	١٩.٤٧٨.٣٧٨
(٣٣.٣٥٣.٦٠٥)	-	(٣٣.٣٥٣.٦٠٥)
٧.٧٣٣.١٥٣	-	٧.٧٣٣.١٥٣
(٢.٧٨٢.٢٤٥)	-	(٢.٧٨٢.٢٤٥)
(٧.٤٠٢.٨٣٦)	٢.٢٠٦.١٩٧	(٩.٦٠٩.٠٣٣)
(١٥٥.١٢٤)	-	(١٥٥.١٢٤)
(٧.٣٢٦.٦٩٥)	-	(٧.٣٢٦.٦٩٥)
(٨.٦٦٦.١٦٢)	(٨.٦٦٦.١٦٢)	-
(٢٣.٥٥٠.٨١٦)	(٦.٤٥٩.٩٦٤)	(١٧.٠٩٠.٨٥٢)
(١٢.٦٦٢.٩١٦)	٣١.٩٥٠.٨٦٠	(٤٤.٦١٣.٧٧٦)
(٥٣.٠٦٠.٢١٢)	(٤١.٠٣٩.٠١٣)	(١٢.٠٢١.١٩٩)
٥٨.٠٨٩.١٨٦	٤٣.٦٠٤.٥٥٢	١٤.٤٨٤.٦٣٤
(٦٢٤.٤٩٥)	-	(٦٢٤.٤٩٥)
(٨.٢٥٨.٤٣٧)	٣٤.٥١٦.٣٩٩	(٤٢.٧٧٤.٨٣٦)
-	(٢٣٢.٩٩٥)	٢٣٢.٩٩٥
-	(٢٣٢.٩٩٥)	٢٣٢.٩٩٥
(٣١.٨٠٩.٢٥٣)	٢٧.٨٢٣.٤٤٠	(٥٩.٦٣٢.٦٩٣)
٢٢٣.٥٣٤.٧٥٩	٨١.٩٦٥.١٠٩	١٤١.٥٦٩.٦٥٠
١٩١.٧٢٥.٠٠٦	١٠٩.٧٨٨.٥٤٩	٨١.٩٣٦.٩٥٧
٢.٤٩٤.١٠٤	٤.٠٤٨.٨٦٤	(١.٥٥٤.٧٦٠)
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-
المعاملات غير النقدية:		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		
إصدار أسهم إضافية		

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- إعتامد القوائم المالية الأولية الموجزة
إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٢٠ م الموافق ١٤ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ.