

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
وتقرير الفحص المحدود  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

---

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	ايضاحات	
١٣١,٨٩١,٩٣٣	١٥١,٦٣٤,٦٣٠	٤	الموجودات
٢٨٨,٨٠٨,٠٥٨	٢٢٧,١١٤,٣٧٦	٥	النقد وما في حكمه
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	٤٩,٦٢٦,٦٨٦	٦	ودائع لأجل
١٥,٢٥٠,١٣٢	١١,٧١١,٩٦٥	١٠ (ب)	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٣٤,٨٦٨,٨٧٣	٣٢,٨٨٢,٤٦١	١٠ (ج)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٧٩٤,٥٩٠	٤,٩٥٣,٠٣٨	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٣٣,٨٥١	٤,٤٠٤,٥٧١	١٠ (هـ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
-	٤,٩١٩,٤٠٦		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٥٢,٤٤١,٤٥٣	٢٦٤,٩٢٩,٨٣٣	٧	أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
٢٥,٠١٥,٨٣٦	٣٢,٧٤٦,٩٥٩		إستثمارات
٤,٥٦٩,٤٢٧	٤,١٥٣,٠٥١	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٧١٧,٣٥٣	٣,٣٢٠,١٦٩		حق استخدام موجودات
٧٠٠,٦١٨	٦١١,٤٥٧	٨	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	إستثمار في شركة زميلة
١,٨٣٨,٠١٠	٢,٣٥٣,٠٧٩		وديعة نظامية
٨٣٤,٨٩٧,٤٣١	٨٢٥,٣٦١,٦٨١		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٢٦,٨٧٩,٦٨٤	٣١,٢٧٤,٥٤٣		المطلوبات
١٢,٥٥٧,٤١٧	٧,٢٩٦,٩٤٣		ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٤,٧٠٤,٣٩٤	٢٦,٧٠٧,٠٤٩		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٧١,٥٧٢	٣,٨١٦,٧٤٣	١١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٩١,٩٧٦,٨٧٣	٨١,١٢٨,١٦٤	١٠ (ب)	مطلوبات عقود التاجير
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٤٣٦,٥٤٩	١٠ (ج)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١١٧,٦٠٦,٨٣٥	١٠ (د)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٣٦,٢٠٤,٤٥٥	١٠ (هـ)	مطالبات تحت التسوية
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	٢٥,١٢٥,٤٧٠	١٠ (و)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٨٠٢,٢٧١	٥,٤٧٣,٤٧١	١٠ (ز)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
١٦,٠١٢,٣٥٨	١٣,٧٧١,٢٤١		إحتياطيات فنية أخرى
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٣٢,٧١٢,٣٧٣	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٣٨,٠١٠	٢,٣٥٣,٠٧٩	١٥	الزكاة المستحقة
٣٩١,٤٥٩,٤٩٨	٣٨٤,٩٠٦,٩١٥		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
١,٧١٤,٨٦٣	١,٧١٤,٨٦٣		فائض عمليات التأمين
(٧٧,٧٢٣)	١,٢٢٢,٣٠٦		الفائض المتراكم
(٢,٧١٨,٠٣٢)	(٢,٧١٨,٠٣٢)		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٩٠,٣٧٨,٦٠٦	٣٨٥,١٢٦,٠٥٢		الخسارة الإكتوارية المتراكمة على تعويض نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧		رأس المال
٧٩,٨١٧,٦٦٩	٧١,٤٠٧,٠٦٨		إحتياطي نظامي
٢٠٨,٧٢٩	٢٢٤,٩٦٧		أرباح مبقاة
١٣,٧٧١,١٢٢	١٧,٨٨٢,٢٨٧		تسويات ترجمة عملات أجنبية
٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	٤٤٠,٢٣٥,٦٢٩		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٨٣٤,٨٩٧,٤٣١	٨٢٥,٣٦١,٦٨١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

  
المدير المالي

  
المدير العام

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	٣٥,٨٠٦,١٢٧	١٠ (ب)	<b>الإيرادات</b>
(٣,٩٦٩,١٠٤)	(٢,٧٦٢,٥٤٧)		إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٣,٤٧٩,٦٢٠)	(٢,٣١٤,٤٦٩)		اقساط إعادة تأمين مسندة
٥٩,٦٠٤,٤٩٩	٣٠,٧٢٩,١١١		فائض خسارة اقساط تأمين
(١,٩٢٣,٩٣٧)	٧,٣١٠,٥٤٢		صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥٧,٦٨٠,٥٦٢	٣٨,٠٣٩,٦٥٣	١٠ (ب)	التغيرات في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣,٧٧٦,٧٠٤	١,٨٤٣,٨٤٢	١٠ (ج)	صافي اقساط التأمين المكتسبه
٥٦٥,٢٦٩	٤١٥,٦٢٨		دخل عمليات إعادة تأمين
٦٢,٠٢٢,٥٣٥	٤٠,٢٩٩,١٢٣		رسوم وتائق التأمين وإيرادات إكتتاب اخرى
			<b>مجموع الإيرادات</b>
(٦٠,٤٧٥,٣٢٠)	(٣٧,١٩٦,٤٦٢)		<b>تكاليف الإكتتاب</b>
٥,٢٤٤,٨١٢	٣,٨٩٩,٧٤٧		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	(٣٣,٢٩٦,٧١٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٥٢,٦٠٧)	٣,١٥١,١١٦		صافي المطالبات المدفوعة
٣,٧٦٤,٩٥٩	١,٩١٨,٤٣٠		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٣,٧١٨,١٥٦)	(٢٨,٢٢٧,١٦٩)		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها،
(٢,٢٣٩,١٥٠)	(١,٣٧٢,١٣٤)		بالصافي
٩٨,١٠٤	٣٢٨,٨٠٠		صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٥٧٣,٦٨٦)	(٢,٤٠٧,٧١٥)	١٠ (د)	التغيرات في احتياطات عجز اقساط التأمين
(٤٣١,٧٦٨)	(٢٤٩,٩٣١)		التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(١,٧٥٢,١٦٧)	(٣,٩٩١,٢٦٣)		تكاليف إكتتاب وتائق تأمين
(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	(٣٥,٩١٩,٤١٢)		رسوم فحص وإشراف
			مصاريق إكتتاب اخرى
			<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>
(٥٩٤,٢٨٨)	٤,٣٧٩,٧١١		<b>صافي (عجز) / فائض الإكتتاب</b>
٢١١,٩٧٣	١,٤١٤,٣٩٢	٦	(مصاريق) / إيرادات تشغيله اخرى
(١٥,٠٠٣,٤٦٤)	(١٦,١٠٧,٦١٢)		عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٩٥,٦٩٣	٢,١٣٣,٩٥٧		مصاريق عمومية وإدارية
٢,٥٩٨,٣٧٤	١,٨٤٦,٩٩٦		دخل عمليات من ودائع لاجل واستثمارات
١٧٧,١٧٨	١,٧٨٢,٠٠٣		دخل توزيعات ارباح
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(١,٢١٨,٧٨٣)		ارباح محففة من إستثمارات
٤٤١,٢٣١	(٨٩,١٦١)	٨	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
١,٥٠٨,٩٧٨	١٢,٤٣١		حصة الربح لدى شركة زميلة
(١٣,٣٩٦,٨٣٤)	(١٠,٢٢٥,٧٧٧)		إيرادات اخرى
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(٥,٨٤٦,٠٦٦)		<b>إجمالي (مصاريق) / إيرادات تشغيله اخرى، صافي</b>
-	-		<b>إجمالي خسارة الفترة قبل توزيعات الفائض و الزكاة</b>
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(٥,٨٤٦,٠٦٦)		الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(٢,٤٤١,٦٦٨)	(٢,٥٦٤,٥٣٥)	١٢	إجمالي (خسارة) / دخل الفترة المنسوب الى المساهمين قبل الزكاة
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	(٨,٤١٠,٦٠١)		زكاة الفترة
(٠,٥٥)	(٠,٢٨)	١٦	صافي ( الخسارة) / الدخل للفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
			خسارة السهم الأساسي والمخفف

  
المدير المالي

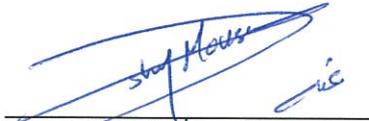
  
المدير العام

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	(٨,٤١٠,٦٠١)
إجمالي خسارة الفترة	
(الخسارة)/الدخل الشامل الأخر	
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة	
الإستثمارات المتاحة للبيع:	
(١٧٧,١٧٨)	(١,٧٨٢,٠٠٣)
(١٦,١٤٧,٥٥٠)	٧,١٩٣,١٩٩
-	١٦,٢٣٨
(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	٥,٤٢٧,٤٣٤
(٣٢,٧٥٧,٥١٨)	(٢,٩٨٣,١٦٧)
(١,٠٤٤,٩٠٥)	١,٣٠٠,٠٣١
(٣١,٧١٢,٦١٣)	(٤,٢٨٣,١٩٨)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	
مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة المنسوب إلى عمليات التأمين	
مجموع الخسارة الشامل المنسوب إلى المساهمين	

  
عبدالله  
المدير المالي

  
عبدالله  
المدير العام

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

٢٠٢١  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)

(٨,٤١٠,٦٠١)	-	-	(٨,٤١٠,٦٠١)	-	-
١٦,٢٣٨	-	١٦,٢٣٨	-	-	-
٤,١١١,١٦٥	٤,١١١,١٦٥	-	-	-	-
(٤,٢٨٣,١٩٨)	٤,١١١,١٦٥	١٦,٢٣٨	(٨,٤١٠,٦٠١)	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٤٠,٢٣٥,٦٢٩	١٧,٨٨٢,٢٨٧	٢٢٤,٩٦٧	٧١,٤٠٧,٠٦٨	٥٠,٧٢١,٣٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين  
تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية  
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع  
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين  
المحول للإحتياطي النظامي  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

٢٠٢٠  
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)

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

صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين  
تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية  
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع  
إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين  
المحول للإحتياطي النظامي  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

  
عن  
المدير المالي

  
المدير العام

  
عضو مجلس الإدارة المفوض

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(٥,٨٤٦,٠٦٦)	
٣٩٢,٧٣٢	٣٦٩,٧٤٧	
٣٦,٣٩٩	٤٧٤	
(٢١١,٩٧٣)	(١,٤١٤,٣٩٢)	٦
٤٠٥,٩٢٥	٤١٦,٣٧٦	
٥٠,١٤٠	١٥,٣١٣	
(٤٤١,٢٣١)	٨٩,١٦١	٨
٤٧٣,٦٩٩	(٧٧,٩٣١)	
(١٧٧,١٧٨)	(١,٧٨٢,٠٠٣)	
٧,١٢٦,٧٩٧	١,٢١٨,٧٨٣	
(٧,٥٣٥,٧٤٠)	(١١,٩٤٤,٩٩٧)	
٥,٠٩٥,٤٩١	٣,٥٣٨,١٦٧	
١,٢٣٨,٧٣٣	١,٩٨٦,٤١٢	
١٩٤,٥٩٠	٨٤١,٥٥٢	
(٤٨٤,٤٢١)	(٦٧٠,٧٢٠)	
(٥,٧٢٣,٦٩٦)	(٤,٩١٩,٤٠٦)	
٢,٠١٠,٤٤٩	(٧,٧٣١,١٢٣)	
-	-	
٣,٧٣٠,٩٥٦	٤,٣٩٤,٨٥٩	
(٧,٣٦١,٩٢٤)	(٥,٢٦٠,٤٧٤)	
٣,٨٧٣,٣٠٧	١٢,٠٠٢,٦٥٥	
(٣,١٧١,٥٥٤)	(١٠,٨٤٨,٧٠٩)	
(١٨٥,٧٣٨)	(١٧٠,٣٩٦)	
١,٠١٣,٨٧٤	(٥,١٣٧,٥٢٨)	
(٣,٩٥٩,٥٤٩)	(٢,٧٥٩,٩٨٢)	
٢,٢٣٩,١٥٠	١,٣٧٢,١٣٤	
(٩٨,١٠٤)	(٣٢٨,٨٠٠)	
(١٥,٤٥٩,٩٨٨)	(٣٢,٦٤٦,٨٩٤)	
(٤٣,٦٦٥)	(٢,١٦٣,١٨٦)	
(١٥,٥٠٣,٦٥٣)	(٣٤,٨١٠,٠٨٠)	
٦٠,٩٦٣,٨٠١	٦١,٦٩٣,٦٨٢	٥
(٣٣,٣١٨,٦٧٨)	(٣٣,٦٦٩,٧٣٢)	٢-٧
١٣,٦٣٧,٦٦٩	٢٧,١٧٢,٠٠٦	٢-٧
(٣٢٩,٥٧٩)	(٨٣,٢٢٤)	
٤,٠٠٠	١١٠,١٨٦	
٤٠,٩٥٧,٢١٣	٥٥,٢٢٢,٩١٩	
(٦٧٠,١٤٢)	(٦٧٠,١٤٢)	
(٦٧٠,١٤٢)	(٦٧٠,١٤٢)	
٢٤,٧٨٣,٤١٨	١٩,٧٤٢,٦٩٧	
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	١٣١,٨٩١,٩٣٣	
١٥٠,٢٤٤,١٥٦	١٥١,٦٣٤,٦٣٠	٤
(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	٥,٤١١,١٩٥	
-	١٦,٢٣٨	

عنه  
المدير المالي

المدير العام

عضو مجلس الإدارة المفوض

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

## ١- معلومات الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦، والصادر بتاريخ ١٠ صفر 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 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

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

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

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

موجودات مالية أخرى

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد-١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين، أو التقصير أو التوقف عن السداد، أو احتمال أن المصدر أو المدين سيدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم، أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

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

#### السياسات المحاسبية الهامة

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

#### 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 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 إلزاميًا 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 ٩ .

#### 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 إلزاميًا 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 واتساقًا 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 ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٥,٨٠٠,٨٠٤	٢٠,٦٨٣,٦٠٣	١٣٠,٠٠٩,٣٧٣	النقد وأرصدة لدى البنوك
-	٩٤١,٦١٣	-	٩٤١,٦٥٤	ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر
٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧	٢٠,٦٨٣,٦٠٣	١٣٠,٩٥١,٠٢٧	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 ١,٧ ٪ سنوياً (٢٠٢٠: ١,٧ ٪ سنوياً).

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

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

٥- الودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل في البنوك المحلية والمؤسسات المالية بإستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٤٣ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٩ ٪ سنوياً).

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

٦- أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

أ) تتشكل أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥,٥٦٨,٣٣٨	٤٨,٨٠٦,٥٦٦	أقساط التأمين المدينة
(١٤,٠٥٩,٩٢١)	(١٢,٤٤١,٩٦٨)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١,٥٠٨,٤١٧	٣٦,٣٦٤,٥٩٨	
١٥,٨٠٣,١١١	١٤,٥٠٩,٨٨٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١,٠٤٤,٢٣١)	(١,٢٤٧,٧٩٢)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤,٧٥٨,٨٨٠	١٣,٢٦٢,٠٨٨	
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	٤٩,٦٢٦,٦٨٦	مجموع أقساط وذمم 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	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٥,١٠٤,١٥٢	١,٠٤٤,٢٣١	١٤,٠٥٩,٩٢١	الرصيد الإفتتاحي
(١,٤١٤,٣٩٢)	٢٠٣,٥٦٠	(١,٦١٧,٩٥٢)	(عكس)/المحمل للفترة
١٣,٦٨٩,٧٦٠	١,٢٤٧,٧٩١	١٢,٤٤١,٩٦٩	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
١٦,٧٢٦,١٠٨	٣,١٢٨,٤٥٣	١٣,٥٩٧,٦٥٥	الرصيد الإفتتاحي
(١,٦٢١,٩٥٦)	(٢,٠٨٤,٢٢٢)	٤٦٢,٢٦٦	المحمل للسنة
١٥,١٠٤,١٥٢	١,٠٤٤,٢٣١	١٤,٠٥٩,٩٢١	الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

١. تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (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	
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	١٩٩,٠٠٠,٥٤٨	٥٥,٩٢٩,٢٨٥	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	٢٠٩,٠٠٠,٥٤٨	٥٥,٩٢٩,٢٨٥	

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		أسهم محلية مدرجة وحدات في صناديق إستثمار محلية *(صافي قيمة الموجودات) أوراق مالية ذات دخل ثابت مدرجة وحدات الصناديق العقارية المدرجة إستثمار أسهم محلية غير مدرجة** مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٢,٤١٨,٤٢٠	٢٧,١٩٤,٤٠٤	١٢,٧٧٣,٢٣٢	٣٠,٥٤٨,٦٦٥	
٨٩,٧٠٥,١٤٤	٢٥,٥٣٨,٥٣٥	٨٩,٧٧٣,٨٢١	٢٥,٣٨٠,٦٢٠	
٦٨,٩٨٧,١٤٤	-	٧٦,٥٧٥,٣٠٨	-	
١٦,٦٧٤,٧٢٨	-	١٧,٩٥٥,١٠٩	-	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	١٩٩,٠٠٠,٥٤٨	٥٥,٩٢٩,٢٨٥	

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

لم تكن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ مختلفة عن قيمتها الدفترية، لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال هذه الفترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	الرصيد الافتتاحي
٢٠,٦٧٢,٨٢٠	٥٨,٨٠٩,٦٣٦	٧,٤٩٦,٧٩٣	٢٦,١٧٢,٩٣٩	مشتريات
(١٣,٢٥٥,٢٧٨)	(٣٩,٦٤٦,٥٧٣)	(١,٠٤٦,٦٦٩)	(٢٦,١٢٥,٣٣٧)	استبعادات
(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١٦٤,٠٨٠)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	انخفاض في القيمة
١٩٩,٠٩٤,٧١٣	٤٩,٥٦٠,٣٥٩	٢٠٤,٩٣٩,٨٥٥	٥٢,٧٨٠,٥٤١	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٤٠٥,٠٧٢	٣,١٧٢,٥٨٠	٤,٠٤٤,٤٥٥	٣,١٤٨,٧٤٤	التغييرات في ترجمة عملات اجنبية
٢٠٨,٧٢٩	-	١٦,٢٣٨	-	الرصيد الختامي
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	٢٠٩,٠٠٠,٥٤٨	٥٥,٩٢٩,٢٨٥	

٨- الإستثمار في شركات تابعة

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

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

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

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



٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

التحويلات بين المستويات

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣ .

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

١٠- الإحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١١٧,٦٠٦,٨٣٥
-	-
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١١٧,٦٠٦,٨٣٥
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٣٦,٢٠٤,٤٥٥
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	٢٥,١٢٥,٤٧٠
٥,٨٠٢,٢٧١	٥,٤٧٣,٤٧١
١٩١,٢٦٤,٤٠٧	١٨٤,٤١٠,٢٣١
(٣٤,٨٦٨,٨٧٣)	(٣٢,٨٨٢,٤٦١)
(٥,٧٩٤,٥٩٠)	(٤,٩٥٣,٠٣٨)
(٤٠,٦٦٣,٤٦٣)	(٣٧,٨٣٥,٤٩٩)
١٥٠,٦٠٠,٩٤٤	١٤٦,٥٧٤,٧٣٢

إجمالي المطالبات تحت التسوية  
ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال

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

ناقص:

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

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الاجمالي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
٩١,٩٧٦,٨٧٣	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٧٦,٧٢٦,٧٤١	١٢٢,١١٢,٩١٢	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٠٢,٢٦١,١١٨
٣٥,٨٠٦,١٢٧	(٥,٠٧٧,٠١٦)	٣٠,٧٢٩,١١١	٢٠٢,٢٥١,٩٢٦	(٣٨,٠٧٣,٩٩٨)	١٦٤,١٧٧,٩٢٨
(٤٦,٦٥٤,٨٣٦)	٨,٦١٥,١٨٣	(٣٨,٠٣٩,٦٥٣)	(٢٣٢,٣٨٧,٩٦٥)	٤٢,٦٧٥,٦٦٠	(١٨٩,٧١٢,٣٠٥)
٨١,١٢٨,١٦٤	(١١,٧١١,٩٦٥)	٦٩,٤١٦,١٩٩	٩١,٩٧٦,٨٧٣	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٧٦,٧٢٦,٧٤١

الرصيد الإفتتاحي

أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة

أقساط مكتسبة خلال الفترة/ السنة

الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦٠٦,٩٤٥	الرصيد الإفتتاحي
٨,٤٢٢,٣٩٠	١,٦٧٣,٤٤٦	عمولة إعادة التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة
(٨,٦١٩,٠٤٠)	(١,٨٤٣,٨٤٢)	عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٤٣٦,٥٤٩	الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف الإستحواذ على أقساط التأمين الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٥,٩٥٨,٥٤٣	٣,٧٣٣,٨٥١	الرصيد الإفتتاحي
١٠,٨٦٨,٥١٢	٣,٠٧٨,٤٣٥	المدفوع خلال الفترة / السنة
(١٣,٠٩٣,٢٠٤)	(٢,٤٠٧,٧١٥)	المطفاً خلال الفترة / السنة
٣,٧٣٣,٨٥١	٤,٤٠٤,٥٧١	الرصيد الختامي

١١ - عقود الإيجار

إن رسوم استهلاك حق استخدام الموجودات والرصيد هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٧,٨٥٩,٣١٠	٧,٩٤٦,٧٠١	التكلفة
٨٧,٣٩١	-	الرصيد الإفتتاحي
-	-	إضافات
٧,٩٤٦,٧٠١	٧,٩٤٦,٧٠١	إستيعادات
		الرصيد الختامي
١,٦٢٣,٧٠٠	٣,٣٧٧,٢٧٤	الإستهلاك المتراكم
١,٧٥٣,٥٧٤	٤١٦,٣٧٦	الرصيد الإفتتاحي
٣,٣٧٧,٢٧٤	٣,٧٩٣,٦٥٠	المحمل
		الرصيد الختامي
٤,٥٦٩,٤٢٧	٤,١٥٣,٠٥١	القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣,٠٢٧,٦٣٨	٢,٣٧٧,٥٠١	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
١,٤٤٣,٩٣٤	١,٤٣٩,٢٤٢	الجزء المتداول من التزام الإيجار
٤,٤٧١,٥٧٢	٣,٨١٦,٧٤٣	

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٥,٣١٣ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٥٠,١٤٠ ريال سعودي).

١٢ - الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣٤,٠٢٦,٧٠٩	٣٠,١٤٧,٨٣٨	في بداية الفترة / السنة
١١,٣٢٧,٦٢٥	٢,٥٦٤,٥٣٥	المكون خلال الفترة / السنة
(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	-	مدفوع خلال الفترة / السنة
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٣٢,٧١٢,٣٧٣	في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط الزكوية

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

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

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

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

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

في عام ٢٠٢٠ ، استلمت الشركة تقييمات ضريبية القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بقيمة ٣,٩٢٤,٨٤٥ ، ضريبية قيمة مضافة بالإضافة إلى غرامات تأخير ضريبية القيمة المضافة ١,٠٨٩,٠٠٣ ريال سعودي. اعترضت الشركة على التقييم وما زال الاعتراض قيد الإجراءات. دفعت الشركة ربط ضريبية القيمة المضافة وألغت الغرامات وفقاً لمبادرات الهيئة العامة للزكاة والدخل واستمرت في الاعتراض. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض واستأنفت الشركة الدعوى أمام اللجنة العليا للضرائب، ولا تزال القضايا قيد المناقشة مع اللجنة. في عام ٢٠٢٠ ، تلقت الشركة تقييمات الزكاة و ضريبية الإستقطاع من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٤ إلى ٢٠١٩ والتي بلغت ١٤,٦٦٧,٧٦٧ ريال سعودي زكاة و ٨,١٦٢,٠٥٧ ضريبية إستقطاع و ٣,٨٢٣,٨٥٥ غرامات تأخير ضريبية استقطاع. اعترضت الشركة على التقييم وما زال الاعتراض قيد الإجراءات. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل الاعتراض واستأنفت الشركة الدعوى أمام اللجنة العليا للضرائب، ولا تزال القضايا قيد المناقشة مع اللجنة.

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

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

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

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

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

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

١٧ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد كما في		معاملات الفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٢٤٨,٠٩٦	٤,٤٤١,٢٧٥	١٤٦,٤٩٣	٢,١٤٩,٠٣٩	الأقساط المكتتبه	المساهمين الرئيسيين
-	-	(٣٠٧١,٢٩٢)	(٦١٣,٢٧٩)	مطالبات مسددة	
(١,٦١٢,٦٥٧)	(١,٣٩٤,٢٣٣)	(١٧٢,٠٤٤)	(٨١,٤٦٢)	أقساط إعادة تأمين مسددة	
(١,٩٣٨,٢٠٧)	(٢,٤٠٨,١٥٧)	(٣٤٤,٠٠٠)	(٦٤٨,٧٥٠)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٨,٤٤٤,١٧٨	١٦,١٢٣,١٩٨	١٣,٩٨١,٢٤٥	١١,٢٦٨,٩٥٥	الأقساط المكتتبه	
(٨٩١,١٥٥)	(١,٩٧٢,٠٠٧)	(١,٣٨٠,٧٢٣)	(١,٤٢٦,٩٢٧)	عقود وساطة التأمين	
٥١٠,٩٧٣	٥١٠,٩٧٣	٣٥٣,٦٦٥	-	مصاريف عمومية وإدارية	شركة زميلة

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

تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا

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

٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مدققة) ريال سعودي	٢٠٢١ مارس ٣١ (غير مدققة) ريال سعودي	مزاي ومنافع قصيرة الأجل مزاي ومنافع مكافأة نهاية الخدمة
٧٥٥,٢٥٠	٢٨٤,١٤٥	
٥١,٤٦٢	١٩,٩٥٩	
٨٠٦,٧١٢	٣٠٤,١٠٤	

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية

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

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

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

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٢٨٦,٤٨٣	١١٠,٠٨٦	-	٤,١٧٦,٣٩٧	أفراد
٨,٥٠٦,٨٩٠	٧٦٤,٠٥٧	٧,٣٣٧,٥٠٠	٤٠٥,٣٣٣	منشآت متناهية الصغر
٣,٠٢١,٢٣٨	١,١٠٦,٦٠٤	١٣٥,٨٤٥	١,٧٧٨,٧٨٩	منشآت صغيرة
٣,٦٣٢,٩٠٩	١,٦٤٩,٦٧٩	٤٤٠	١,٩٨٢,٧٩٠	منشآت متوسطة
١٦,٣٥٨,٦٠٧	٢,٣٥٠,٨٧٣	٤,٨٧٠	١٤,٠٠٢,٨٦٤	منشآت كبيرة
٣٥,٨٠٦,١٢٧	٥,٩٨١,٢٩٩	٧,٤٧٨,٦٥٥	٢٢,٣٤٦,١٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٢,٨٣٦,٣٥٤	١٣٦,٨٦٩	-	٢٢,٦٩٩,٤٨٥	أفراد
١٢,١٢٣,٤٩٩	٦٥١,١٠٥	١٠,١٣٣,٢٤٦	١,٣٣٩,١٤٨	منشآت متناهية الصغر
٣,٩٤١,٩٨٠	١,٦٤٠,٩٣٩	٧٨,٨٣٦	٢,٢٢٢,٢٠٥	منشآت صغيرة
٤,٧٦٣,٠٣٩	٢,٠٥٥,٢٦٨	٢٤,٦٣١	٢,٦٨٣,١٤٠	منشآت متوسطة
٢٣,٣٨٨,٣٥١	٢,٩٨٨,٢٧٥	٦٢٩	٢٠,٣٩٩,٤٤٧	منشآت كبيرة
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	٧,٤٧٢,٤٥٦	١٠,٢٣٧,٣٤٢	٤٩,٣٤٣,٤٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
				<b>الإيرادات</b>
٣٥,٨٠٦,١٢٧	٥,٩٨١,٢٩٩	٧,٤٧٨,٦٥٦	٢٢,٣٤٦,١٧٢	إجمالي الأقساط المكتتبه
				أقساط إعادة التأمين مسندة
(٤٣٧,٧١١)	(٤٣٧,٧١١)	-	-	- محلي
(٤١٥,٣٠١)	(٤١٥,٣٠١)	-	-	- خارجي - مباشر
(١,٩٠٩,٥٣٥)	(١,٩٠٩,٥٣٥)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
				أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣٣٩,٤١٠)	(١١٢,٠٨٢)	(٦٤,٩٣٢)	(١٦٢,٣٩٦)	- محلي
(١,٩٧٥,٠٥٩)	(٥٩١,٥١١)	(٥٨٤,٣٠٠)	(٧٩٩,٢٤٨)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٣٠,٧٢٩,١١١	٢,٥١٥,١٥٩	٦,٨٢٩,٤٢٤	٢١,٣٨٤,٥٢٨	<b>صافي الأقساط المكتتبه</b>
٧,٣١٠,٥٤٢	(٢٦٢,٣٠٤)	١,٦٣١,٠٨٤	٥,٩٤١,٧٦٢	التغيرات في الأقساط غير المكتتبه صافي
٣٨,٠٣٩,٦٥٣	٢,٢٥٢,٨٥٥	٨,٤٦٠,٥٠٨	٢٧,٣٢٦,٢٩٠	<b>صافي الأقساط المكتتبه</b>
١,٨٤٣,٨٤٢	١,٨٤٣,٨٤٢	-	-	عمولات إعادة التأمين
٤١٥,٦٢٨	٢٨٠,٣٦٠	٥٧,٠٠٠	٧٨,٢٦٨	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٤٠,٢٩٩,١٢٣	٤,٣٧٧,٠٥٧	٨,٥١٧,٥٠٨	٢٧,٤٠٤,٥٥٨	<b>إجمالي الإيرادات</b>
				<b>تكاليف الإكتتاب</b>
(٣٧,١٩٦,٤٦٢)	(١,٠٦١,٩٩٠)	(٧,٦١٢,٤٢٢)	(٢٨,٥٢٢,٠٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٨٩٩,٧٤٧	٣٥١,٥٥١	٢٩٥,٣٨٦	٣,٢٥٢,٨١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٣,٢٩٦,٧١٥)	(٧١٠,٤٣٩)	(٧,٣١٧,٠٣٦)	(٢٥,٢٦٩,٢٤٠)	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
٣,١٥١,١١٦	(٦٠,٦٩٧)	(٣٢,٨٦٣)	٣,٢٤٤,٦٧٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
				التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ
١,٩١٨,٤٣٠	(١٥٦,٥٥٠)	٩٦,٠٣٨	١,٩٧٨,٩٤٢	عنها، صافي
(٢٨,٢٢٧,١٦٩)	(٩٢٧,٦٨٦)	(٧,٢٥٣,٨٦١)	(٢٠,٠٤٥,٦٢٢)	<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(١,٣٧٢,١٣٤)	(٥٥٥,٠٩١)	(٦٤٨,٦٤٦)	(١٦٨,٣٩٧)	التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
٣٢٨,٨٠٠	٢٣,٨١٧	(٣٥٨)	٣٠٥,٣٤١	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٤٠٧,٧١٥)	(٤٦٩,١١٩)	(٧٩٦,٨٢٠)	(١,١٤١,٧٧٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢٤٩,٩٣١)	(٢٧,١٥٧)	(١١١,٨٥٦)	(١١٠,٩١٨)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٣,٩٩١,٢٦٣)	-	(١,٩٣٦,٠٥٧)	(٢,٠٥٥,٢٠٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٣٥,٩١٩,٤١٢)	(١,٩٥٥,٢٣٦)	(١٠,٧٤٧,٥٩٨)	(٢٢,٢١٦,٥٧٨)	<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>
٤,٣٧٩,٧١١	٢,٤٢١,٨٢١	(٢,٢٣٠,٠٩٠)	٤,١٨٧,٩٨٠	<b>صافي فائض/ (عجز) الإكتتاب</b>
(١٣,٨٧٠,٠٠١)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٣,٠٦٤,١٠٩				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٦,٤٢٦,١٨١)				<b>العجز من عمليات التأمين</b>

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
				<u>الإيرادات</u>
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	٧,٤٧٢,٤٥٦	١٠,٢٣٧,٣٤٢	٤٩,٣٤٣,٤٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
				- محلي
(٦٢٦,٢٤٠)	(٦٢٦,٢٤٠)	-	-	- خارجي - مباشر
(٨١٨,٦٣٦)	(٨١٨,٦٣٦)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٢,٥٢٤,٢٢٨)	(٢,٥٢٤,٢٢٨)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
				- محلي
(٥٤٨,١٣٢)	(٣٤٢,٨١٣)	(٤٥٠,٠٠٠)	(١٦٠,٣١٩)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٢,٩٣١,٤٨٨)	(١,٧٩٦,١٤٧)	(٤٠٥,٠٠٠)	(٧٣٠,٣٤١)	صافي الأقساط المكتتبة
٥٩,٦٠٤,٤٩٩	١,٣٦٤,٣٩٢	٩,٧٨٧,٣٤٢	٤٨,٤٥٢,٧٦٥	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
(١,٩٢٣,٩٣٧)	(١٩,٤٣١)	١٠,٦٦١,٩٤١	(١٢,٥٦٦,٤٤٧)	صافي الأقساط المكتسبة
٥٧,٦٨٠,٥٦٢	١,٣٤٤,٩٦١	٢٠,٤٤٩,٢٨٣	٣٥,٨٨٦,٣١٨	عمولات إعادة التأمين
٣,٧٧٦,٧٠٤	٣,٧٧٦,٧٠٤	-	-	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٥٦٥,٢٦٩	٦٣,٣٨٠	-	٥٠١,٨٨٩	إجمالي الإيرادات
٦٢,٠٢٢,٥٣٥	٥,١٨٥,٠٤٥	٢٠,٤٤٩,٢٨٣	٣٦,٣٨٨,٢٠٧	
				<u>تكاليف الإكتتاب</u>
(٦٠,٤٧٥,٣٢٠)	(٣,٥٤٠,٧٨١)	(٢٩,٢٥١,٠٦٥)	(٢٧,٦٨٣,٤٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٢٤٤,٨١٢	٣,٠٨٢,٩٦٢	٢,١٦١,٨٥٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	(٤٥٧,٨١٩)	(٢٧,٠٨٩,٢١٥)	(٢٧,٦٨٣,٤٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٥٢,٦٠٧)	١٥٣,٢٣٥	٢,٦٦٧,١٩٦	(٥,٠٧٣,٠٣٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
				التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها بالصافي
٣,٧٦٤,٩٥٩	٤٥٠,٧٠١	٢٠٣,٣٩٨	٣,١١٠,٨٦٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٣,٧١٨,١٥٦)	١٤٦,١١٧	(٢٤,٢١٨,٦٢١)	(٢٩,٦٤٥,٦٥٢)	التغيرات في إحتياطيات النقص بأقساط التأمين
(٢,٢٣٩,١٥٠)	(٢٤٨,٥٨١)	١,١١٢,٦٣٥	(٣,١٠٣,٢٠٤)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
٩٨,١٠٤	٤٨,١٥٢	٤٦,٤٨٥	٣,٤٦٧	تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين
(٤,٥٧٣,٦٨٦)	(٧٩٢,٨٩٩)	(٢,٢٣١,٥٠٠)	(١,٥٤٩,٢٨٧)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٤٣١,٧٦٨)	(٣٢,٥١٧)	(١٥٣,٣٣٥)	(٢٤٥,٩١٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١,٧٥٢,١٦٧)	(٩٧,٩٧٠)	(١,٢٩٩,١٦٥)	(٣٥٥,٠٣٢)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	(٩٧٧,٦٩٨)	(٢٦,٧٤٣,٥٠١)	(٣٤,٨٩٥,٦٢٤)	
(٥٩٤,٢٨٨)	٤,٢٠٧,٣٤٧	(٦,٢٩٤,٢١٨)	١,٤٩٢,٥٨٣	صافي الفائض/(العجز) الإكتتاب
(١٤,١٤٩,٣٢٤)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٣,٥٦٤,٦٣٤				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(١١,١٧٨,٩٧٨)				العجز من عمليات التأمين

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الطبي	المركبات	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧١١,٩٦٥	١١,٧١١,٩٦٥	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٨٨٢,٤٦١	٢٣,٨٩٧,٦٤٠	١,١٤٠,٩٠٣	٧,٨٤٣,٩١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٩٥٣,٠٣٨	٢,٦١٣,٦٦٠	٩٩,٢٠٩	٢,٢٤٠,١٦٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٤,٤٠٤,٥٧١	٨٢٨,٩٤٠	١,٤٢٦,٥٩٩	٢,١٤٩,٠٣٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٩١٩,٤٠٦	٢,١١٠,٧٨٠	٨٤٠,٠٠٠	١,٩٦٨,٦٢٦	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
٥٨,٨٧١,٤٤١	٤١,١٦٢,٩٨٥	٣,٥٠٦,٧١١	١٤,٢٠١,٧٤٥	مجموع الموجودات القطاعية
٤٥١,٣٠٤,٣٠٩				الموجودات غير الموزعة
٥١٠,١٧٥,٧٥٠				مجموع موجودات عمليات التأمين

المطلوبات	المطلوبات غير الموزعة
٨١,١٢٨,١٦٤	١٧,٢٨٦,٥٠٨
١,٤٣٦,٥٤٩	١,٤٣٦,٥٤٩
١١٧,٦٠٦,٨٣٥	٣٣,٠٥٧,٣٩٤
٣٦,٢٠٤,٤٥٥	٤,٨٣٨,٠٠١
٢٥,١٢٥,٤٧٠	٩٦٠,٥٦٢
٥,٤٧٣,٤٧١	١,٢٨١,٢٩٩
٢٦٦,٩٧٤,٩٤٤	٥٨,٨٦٠,٣١٣
٢٤٣,٢٠٠,٨٠٦	
٥١٠,١٧٥,٧٥٠	

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الصحي	المركبات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٢٥٠,١٣٢	١٥,٢٥٠,١٣٢	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٨٦٨,٨٧٣	٢٣,٨١٨,١٥٩	٨٠٩,٩٨٦	١٠,٢٤٠,٧٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٩٤,٥٩٠	٣,٢٢٥,٥٥٦	٩٤,٧٣٩	٢,٤٧٤,٢٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٣,٧٣٣,٨٥١	٧٢٥,٠٤٤	١,٥٧٧,٦٩٥	١,٤٣١,١١٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٩,٦٤٧,٤٤٦	٤٣,٠١٨,٨٩١	٢,٤٨٢,٤٢٠	١٤,١٤٦,١٣٥	مجموع الموجودات القطاعية
٤٨١,١٢٧,٤٣٣				الموجودات غير الموزعة
٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩				مجموع موجودات عمليات التأمين

المطلوبات	المطلوبات غير الموزعة
٩١,٩٧٦,٨٧٣	٢٠,٥٦٢,٣٧١
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٦٠٦,٩٤٥
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	٣٢,٩١٧,٢١٦
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٢٥,٤٨٧,١٣٨
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	٤٠٥,٤٦٩
٥,٨٠٢,٢٧١	١,٣٠٥,١١٦
٢٨٤,٨٤٨,٢٢٥	٨٢,٢٨٤,٢٥٥
٢٥٥,٩٢٦,٦٥٤	
٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	

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

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عميات التأمين	الموجودات
١٥١,٦٣٤,٦٣٠	٢٠,٦٨٣,٦٠٣	١٣٠,٩٥١,٠٢٧	النقد وما في حكمه
٢٢٧,١١٤,٣٧٦	٥٠,٥٠٦,٨١٠	١٧٦,٦٠٧,٥٦٦	ودائع لأجل
٤٩,٦٢٦,٦٨٦	-	٤٩,٦٢٦,٦٨٦	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١١,٧١١,٩٦٥	-	١١,٧١١,٩٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٨٨٢,٤٦١	-	٣٢,٨٨٢,٤٦١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٩٥٣,٠٣٨	-	٤,٩٥٣,٠٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
٤,٤٠٤,٥٧١	-	٤,٤٠٤,٥٧١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤,٩١٩,٤٠٦	-	٤,٩١٩,٤٠٦	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٢٦٤,٩٢٩,٨٣٣	٢٠٩,٠٠٠,٥٤٨	٥٥,٩٢٩,٢٨٥	إستثمارات
١٦٢,٧٦٤,٧٨١	١٦٢,٧٦٤,٧٨١	-	المستحق من عمليات التأمين
٣٢,٧٤٦,٩٥٩	٢,٠٣٠,٤٣٤	٣٠,٧١٦,٥٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٥٣,٠٥١	-	٤,١٥٣,٠٥١	حق استخدام الموجودات
٣,٣٢٠,١٦٩	-	٣,٣٢٠,١٦٩	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٦١١,٤٥٧	٦١١,٤٥٧	-	إستثمار في شركات زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٩٨٨,١٢٦,٤٦٢	٤٧٧,٩٥٠,٧١٢	٥١٠,١٧٥,٧٥٠	مجموع الموجودات
٣١,٢٧٤,٥٤٣	-	٣١,٢٧٤,٥٤٣	المطلوبات
٧,٢٩٦,٩٤٣	-	٧,٢٩٦,٩٤٣	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢٦,٧٠٧,٠٤٩	٢,٦٤٩,٦٣١	٢٤,٠٥٧,٤١٨	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٨١٦,٧٤٣	-	٣,٨١٦,٧٤٣	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٨١,١٢٨,١٦٤	-	٨١,١٢٨,١٦٤	مطلوبات عقود التأجير
١,٤٣٦,٥٤٩	-	١,٤٣٦,٥٤٩	أقساط غير مكتسبة
١١٧,٦٠٦,٨٣٥	-	١١٧,٦٠٦,٨٣٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٦,٢٠٤,٤٥٥	-	٣٦,٢٠٤,٤٥٥	مطالبات تحت التسوية
٢٥,١٢٥,٤٧٠	-	٢٥,١٢٥,٤٧٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٤٧٣,٤٧١	-	٥,٤٧٣,٤٧١	إحتياطي عجز الأقساط
١٦٢,٧٦٤,٧٨١	-	١٦٢,٧٦٤,٧٨١	إحتياطيات فنية أخرى
١٣,٧٧١,٢٤١	-	١٣,٧٧١,٢٤١	المستحق الى عميات المساهمين
٣٢,٧١٢,٣٧٣	٣٢,٧١٢,٣٧٣	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-	الزكاة المستحقة
٥٤٧,٦٧١,٦٩٦	٣٧,٧١٥,٠٨٣	٥٠٩,٩٥٦,٦١٣	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٧١٤,٨٦٣	-	١,٧١٤,٨٦٣	مجموع المطلوبات
١,٢٢٢,٣٠٦	-	١,٢٢٢,٣٠٦	فائض عمليات التأمين
(٢,٧١٨,٠٣٢)	-	(٢,٧١٨,٠٣٢)	الفائض المتراكم
٥٤٧,٨٩٠,٨٣٣	٣٧,٧١٥,٠٨٣	٥١٠,١٧٥,٧٥٠	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧	-	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧١,٤٠٧,٠٦٨	٧١,٤٠٧,٠٦٨	-	حقوق المساهمين
١٧,٨٨٢,٢٨٧	١٧,٨٨٢,٢٨٧	-	رأس المال
٢٢٤,٩٦٧	٢٢٤,٩٦٧	-	إحتياطي نظامي
٤٤٠,٢٣٥,٦٢٩	٤٤٠,٢٣٥,٦٢٩	-	أرباح مبقاة
٩٨٨,١٢٦,٤٦٢	٤٧٧,٩٥٠,٧١٢	٥١٠,١٧٥,٧٥٠	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

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

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٣٥,٨٠٦,١٢٧	-	٣٥,٨٠٦,١٢٧	<u>الإيرادات</u>
(٢,٧٦٢,٥٤٧)	-	(٢,٧٦٢,٥٤٧)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٣١٤,٤٦٩)	-	(٢,٣١٤,٤٦٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٣٠,٧٢٩,١١١	-	٣٠,٧٢٩,١١١	أقساط فائض الخسارة
٧,٣١٠,٥٤٢	-	٧,٣١٠,٥٤٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣٨,٠٣٩,٦٥٣	-	٣٨,٠٣٩,٦٥٣	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
١,٨٤٣,٨٤٢	-	١,٨٤٣,٨٤٢	صافي الأقساط المكتسبة
٤١٥,٦٢٨	-	٤١٥,٦٢٨	عمولات إعادة التأمين
٤٠,٢٩٩,١٢٣	-	٤٠,٢٩٩,١٢٣	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
			<u>إجمالي الإيرادات</u>
			<u>تكاليف الإكتتاب</u>
(٣٧,١٩٦,٤٦٢)	-	(٣٧,١٩٦,٤٦٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٨٩٩,٧٤٧	-	٣,٨٩٩,٧٤٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٣,٢٩٦,٧١٥)	-	(٣٣,٢٩٦,٧١٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,١٥١,١١٦	-	٣,١٥١,١١٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
١,٩١٨,٤٣٠	-	١,٩١٨,٤٣٠	التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٢٨,٢٢٧,١٦٩)	-	(٢٨,٢٢٧,١٦٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(١,٣٧٢,١٣٤)	-	(١,٣٧٢,١٣٤)	التغيرات في إحتياطي النقص بأقساط التأمين
٣٢٨,٨٠٠	-	٣٢٨,٨٠٠	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٤٠٧,٧١٥)	-	(٢,٤٠٧,٧١٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢٤٩,٩٣١)	-	(٢٤٩,٩٣١)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٣,٩٩١,٢٦٣)	-	(٣,٩٩١,٢٦٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٣٥,٩١٩,٤١٢)	-	(٣٥,٩١٩,٤١٢)	<u>إجمالي تكاليف الإكتتاب</u>
٤,٣٧٩,٧١١	-	٤,٣٧٩,٧١١	صافي فائض الإكتتاب
			<u>الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية أخرى</u>
١,٤١٤,٣٩٢	-	١,٤١٤,٣٩٢	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٦,١٠٧,٦١٢)	(٨٢٣,٢١٩)	(١٥,٢٨٤,٣٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,١٣٣,٩٥٧	١,١٨٢,١٦٥	٩٥١,٧٩٢	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
١,٨٤٦,٩٩٦	١,٦٤٦,٥٣٧	٢٠٠,٤٥٩	دخل توزيعات أرباح
١,٧٨٢,٠٠٣	(٦٦,٧١٠)	١,٨٤٨,٧١٣	أرباح محققة من إستثمارات
(١,٢١٨,٧٨٣)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(٨٩,١٦١)	(٨٩,١٦١)	-	حصة الربح من الشركة الزميلة
١٢,٤٣١	(٥٠,٧١٤)	٦٣,١٤٥	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
(١٠,٢٢٥,٧٧٧)	٥٨٠,١١٥	(١٠,٨٠٥,٨٩٢)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى، صافي
(٥,٨٤٦,٠٦٦)	٥٨٠,١١٥	(٦,٤٢٦,١٨١)	إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والزكاة
-	(٦,٤٢٦,١٨١)	٦,٤٢٦,١٨١	العجز المحمل للمساهمين
(٥,٨٤٦,٠٦٦)	(٥,٨٤٦,٠٦٦)	-	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢,٥٦٤,٥٣٥)	(٢,٥٦٤,٥٣٥)	-	الزكاة المحملة
(٨,٤١٠,٦٠١)	(٨,٤١٠,٦٠١)	-	صافي الخسارة بعد الزكاة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٦٧,٠٥٣,٢٢٣	-	٦٧,٠٥٣,٢٢٣	الإيرادات
(٣,٩٦٩,١٠٤)	-	(٣,٩٦٩,١٠٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٤٧٩,٦٢٠)	-	(٣,٤٧٩,٦٢٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
٥٩,٦٠٤,٤٩٩	-	٥٩,٦٠٤,٤٩٩	أقساط فائض الخسارة
(١,٩٢٣,٩٣٧)	-	(١,٩٢٣,٩٣٧)	صافي الأقساط المكتتبة
٥٧,٦٨٠,٥٦٢	-	٥٧,٦٨٠,٥٦٢	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
٣,٧٧٦,٧٠٤	-	٣,٧٧٦,٧٠٤	صافي الأقساط المكتسبة
٥٦٥,٢٦٩	-	٥٦٥,٢٦٩	عمولات إعادة التأمين
٦٢,٠٢٢,٥٣٥	-	٦٢,٠٢٢,٥٣٥	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
			إجمالي الإيرادات
			تكاليف الإكتتاب
(٦٠,٤٧٥,٣٢٠)	-	(٦٠,٤٧٥,٣٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٢٤٤,٨١٢	-	٥,٢٤٤,٨١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	-	(٥٥,٢٣٠,٥٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٥٢,٦٠٧)	-	(٢,٢٥٢,٦٠٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
٣,٧٦٤,٩٥٩	-	٣,٧٦٤,٩٥٩	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٥٣,٧١٨,١٥٦)	-	(٥٣,٧١٨,١٥٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٢٣٩,١٥٠)	-	(٢,٢٣٩,١٥٠)	التغيرات في إحتياطي النقص بأقساط التأمين
٩٨,١٠٤	-	٩٨,١٠٤	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٤,٥٧٣,٦٨٦)	-	(٤,٥٧٣,٦٨٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤٣١,٧٦٨)	-	(٤٣١,٧٦٨)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١,٧٥٢,١٦٧)	-	(١,٧٥٢,١٦٧)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	-	(٦٢,٦١٦,٨٢٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٥٩٤,٢٨٨)	-	(٥٩٤,٢٨٨)	صافي عجز الإكتتاب
٢١١,٩٧٣	-	٢١١,٩٧٣	الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية أخرى
(١٥,٠٠٣,٤٦٤)	(٦٤٢,١٦٧)	(١٤,٣٦١,٢٩٧)	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٧٩٥,٦٩٣	١,٢٢٧,٤٩٥	٢,٥٦٨,١٩٨	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٥٩٨,٣٧٤	٢,١٢٧,٣٢١	٤٧١,٠٥٣	دخل عمليات من ودائع لأجل وإستثمارات
١٧٧,١٧٨	١٩,٠٤٠	١٥٨,١٣٨	دخل توزيعات أرباح
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	أرباح محققة من إستثمارات
٤٤١,٢٣١	٤٤١,٢٣١	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٥٠٨,٩٧٨	(٤٥٣,٦٦٦)	١,٩٦٢,٦٤٤	حصة الربح من الشركة الزميلة
(١٣,٣٩٦,٨٣٤)	(٢,٨١٢,١٤٤)	(١٠,٥٨٤,٦٩٠)	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
			مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(٢,٨١٢,١٤٤)	(١١,١٧٨,٩٧٨)	إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والزكاة
-	(١١,١٧٨,٩٧٨)	١١,١٧٨,٩٧٨	العجز المحمل للمساهمين
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(١٣,٩٩١,١٢٢)	-	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢,٤٤١,٦٦٨)	(٢,٤٤١,٦٦٨)	-	الزكاة المحملة
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	-	صافي الخسارة بعد الزكاة

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
(٨,٤١٠,٦٠١)	(٨,٤١٠,٦٠١)	-	صافي الخسارة للفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى
<i>البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة</i>			
<i>الإستثمارات المتاحة للبيع:</i>			
(١,٧٨٢,٠٠٣)	٦٦,٧١٠	(١,٨٤٨,٧١٣)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٧,١٩٣,١٩٩	٤,٠٤٤,٤٥٥	٣,١٤٨,٧٤٤	- صافي التغير في القيمة العادلة
١٦,٢٣٨	١٦,٢٣٨	-	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
٥,٤٢٧,٤٣٤	٤,١٢٧,٤٠٣	١,٣٠٠,٠٣١	
(٢,٩٨٣,١٦٧)	(٤,٢٨٣,١٩٨)	١,٣٠٠,٠٣١	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	(١٦,٤٣٢,٧٩٠)	-	صافي الخسارة للفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى
<i>البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة</i>			
<i>الإستثمارات المتاحة للبيع:</i>			
(١٧٧,١٧٨)	(١٩,٠٤٠)	(١٥٨,١٣٨)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(١٦,١٤٧,٥٥٠)	(١٥,٢٦٠,٧٨٣)	(٨٨٦,٧٦٧)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	(١,٠٤٤,٩٠٥)	
(٣٢,٧٥٧,٥١٨)	(٣١,٧١٢,٦١٣)	(١,٠٤٤,٩٠٥)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٥,٨٤٦,٠٦٦)	(٥,٨٤٦,٠٦٦)	-
-	٦,٤٢٦,١٨١	(٦,٤٢٦,١٨١)
٣٦٩,٧٤٧	-	٣٦٩,٧٤٧
٤٧٤	-	٤٧٤
(١,٤١٤,٣٩٢)	-	(١,٤١٤,٣٩٢)
٤١٦,٣٧٦	-	٤١٦,٣٧٦
١٥,٣١٣	-	١٥,٣١٣
٨٩,١٦١	٨٩,١٦١	-
(٧٧,٩٣١)	-	(٧٧,٩٣١)
(١,٧٨٢,٠٠٣)	٦٦,٧١٠	(١,٨٤٨,٧١٣)
١,٢١٨,٧٨٣	١,٢١٨,٧٨٣	-
(١١,٩٤٤,٩٩٧)	-	(١١,٩٤٤,٩٩٧)
٣,٥٣٨,١٦٧	-	٣,٥٣٨,١٦٧
١,٩٨٦,٤١٢	-	١,٩٨٦,٤١٢
٨٤١,٥٥٢	-	٨٤١,٥٥٢
(٦٧٠,٧٢٠)	-	(٦٧٠,٧٢٠)
(٤,٩١٩,٤٠٦)	-	(٤,٩١٩,٤٠٦)
(٧,٧٣١,١٢٣)	١٨٩,٥٣٠	(٧,٩٢٠,٦٥٣)
٤,٣٩٤,٨٥٩	-	٤,٣٩٤,٨٥٩
(٥,٢٦٠,٤٧٤)	-	(٥,٢٦٠,٤٧٤)
١٢,٠٠٢,٦٥٥	(١٦,٨٢٠)	١٢,٠١٩,٤٧٥
(١٠,٨٤٨,٧٠٩)	-	(١٠,٨٤٨,٧٠٩)
(١٧٠,٣٩٦)	-	(١٧٠,٣٩٦)
(٥,١٣٧,٥٢٨)	-	(٥,١٣٧,٥٢٨)
(٢,٧٥٩,٩٨٢)	-	(٢,٧٥٩,٩٨٢)
١,٣٧٢,١٣٤	-	١,٣٧٢,١٣٤
(٣٢٨,٨٠٠)	-	(٣٢٨,٨٠٠)
(٣٢,٦٤٦,٨٩٤)	٢,١٢٧,٤٧٩	(٣٤,٧٧٤,٣٧٣)
(٢,١٦٣,١٨٦)	-	(٢,١٦٣,١٨٦)
(٣٤,٨١٠,٠٨٠)	٢,١٢٧,٤٧٩	(٣٦,٩٣٧,٥٥٩)
٦١,٦٩٣,٦٨٢	(٣٦,٠٠٠,٨٨٠)	٩٧,٦٩٤,٥٦٢
(٣٣,٦٦٩,٧٣٢)	(٧,٤٩٦,٧٩٣)	(٢٦,١٧٢,٩٣٩)
٢٧,١٧٢,٠٠٦	١,٠٤٦,٦٦٩	٢٦,١٢٥,٣٣٧
(٨٣,٢٢٣)	-	(٨٣,٢٢٣)
١١٠,١٨٦	-	١١٠,١٨٦
٥٥,٢٢٢,٩١٩	(٤٢,٤٥١,٠٠٤)	٩٧,٦٧٣,٩٢٣
(٦٧٠,١٤٢)	-	(٦٧٠,١٤٢)
-	١٥,٨٥٧,٦١٢	(١٥,٨٥٧,٦١٢)
(٦٧٠,١٤٢)	١٥,٨٥٧,٦١٢	(١٦,٥٢٧,٧٥٤)
١٩,٧٤٢,٦٩٧	(٢٤,٤٦٥,٩١٣)	٤٤,٢٠٨,٦١٠
١٣١,٨٩١,٩٣٣	٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧
١٥١,٦٣٤,٦٣٠	٢٠,٦٨٣,٦٠٣	١٣٠,٩٥١,٠٢٧
٥,٤١١,١٩٥	٤,١١١,١٦٥	١,٣٠٠,٠٣٠
١٦,٢٣٨	١٦,٢٣٨	-

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية

الخسارة قبل الزكاة

عجز منسوب إلى المساهمين

تعديلات على البنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات

عكس مخصص الديون المشكوك فيها

إستهلاك حق الإستخدام

مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار

حصة الأرباح في الشركة الزميلة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أرباح محققة من إستثمارات

إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة

أرصدة معيدي التأمين الدائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

أقساط غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطي النقص بأقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية

إستبعادات في الودائع لأجل

إضافات في الإستثمارات

متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع

إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوبات عقود الإيجار

المستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تسويات ترجمة فروق عملات اجنبية

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(١٣,٩٩١,١٢٢)	(١٣,٩٩١,١٢٢)	-
-	١١,١٧٨,٩٧٨	(١١,١٧٨,٩٧٨)
٣٩٢,٧٣٢	-	٣٩٢,٧٣٢
٣٦,٣٩٩	-	٣٦,٣٩٩
(٢١١,٩٧٣)	-	(٢١١,٩٧٣)
٤٠٥,٩٢٥	-	٤٠٥,٩٢٥
٥٠,١٤٠	-	٥٠,١٤٠
(٤٤١,٢٣١)	(٤٤١,٢٣١)	-
٤٧٣,٦٩٩	-	٤٧٣,٦٩٩
(١٧٧,١٧٨)	(١٩,٠٤٠)	(١٥٨,١٣٨)
٧,١٢٦,٧٩٧	٥,٥٣١,٣٩٨	١,٥٩٥,٣٩٩
(٧,٥٣٥,٧٤٠)	-	(٧,٥٣٥,٧٤٠)
٥,٠٩٥,٤٩١	-	٥,٠٩٥,٤٩١
١,٢٣٨,٧٣٣	-	١,٢٣٨,٧٣٣
١٩٤,٥٩٠	-	١٩٤,٥٩٠
(٤٨٤,٤٢١)	-	(٤٨٤,٤٢١)
(٥,٧٢٣,٦٩٦)	-	(٥,٧٢٣,٦٩٦)
٢,٠١٠,٤٤٩	٥٧٤,٠٠٤	١,٤٣٦,٤٤٥
٣,٧٣٠,٩٥٦	-	٣,٧٣٠,٩٥٦
(٧,٣٦١,٩٢٤)	-	(٧,٣٦١,٩٢٤)
٣,٨٧٣,٣٠٧	(٢٧٤,٤٣٣)	٤,١٤٧,٧٤٠
(٣,١٧١,٥٥٤)	-	(٣,١٧١,٥٥٤)
(١٨٥,٧٣٨)	-	(١٨٥,٧٣٨)
١,٠١٣,٨٧٤	-	١,٠١٣,٨٧٤
(٣,٩٥٩,٥٤٩)	-	(٣,٩٥٩,٥٤٩)
٢,٢٣٩,١٥٠	-	٢,٢٣٩,١٥٠
(٩٨,١٠٤)	-	(٩٨,١٠٤)
(١٥,٤٥٩,٩٨٨)	٢,٥٥٨,٥٥٤	(١٨,٠١٨,٥٤٢)
(٤٣,٦٦٥)	-	(٤٣,٦٦٥)
(١٥,٥٠٣,٦٥٣)	٢,٥٥٨,٥٥٤	(١٨,٠٦٢,٢٠٧)
٦٠,٩٦٣,٨٠١	-	٦٠,٩٦٣,٨٠١
(٣٣,٣١٨,٦٧٨)	(١١,٢٥٠,٣٠٠)	(٢٢,٠٦٨,٣٧٨)
١٣,٦٣٧,٦٦٩	١٠,٦٥٠,٦٥٦	٢,٩٨٧,٠١٣
(٣٢٩,٥٧٩)	-	(٣٢٩,٥٧٩)
٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠
٤٠,٩٥٧,٢١٣	(٥٩٩,٦٤٤)	٤١,٥٥٦,٨٥٧
(٦٧٠,١٤٢)	-	(٦٧٠,١٤٢)
-	(٤١٢,٣٦٨)	٤١٢,٣٦٨
-	(٤١٢,٣٦٨)	(٢٥٧,٧٧٤)
٢٤,٧٨٣,٤١٨	١,٥٤٦,٥٤٢	٢٣,٢٣٦,٨٧٦
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١
١٥٠,٢٤٤,١٥٦	٥٦,٠٣٨,٤١٩	٩٤,٢٠٥,٧٣٧
(١٦,٣٢٤,٧٢٨)	(١٥,٢٧٩,٨٢٣)	(١,٠٤٤,٩٠٥)

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية

الخسارة قبل الزكاة

عجز منسوب إلى المساهمين

تعديلات على البنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات

عكس مخصص الديون المشكوك فيها

إستهلاك حق الإستخدام

مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار

حصة الأرباح في الشركة الزميلة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أرباح محققة من إستثمارات

إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط 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 مُبلَغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة

أرصدة معيدي التأمين الدائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

أقساط غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطي النقص بأقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية

إستبعادات في الودائع لأجل

إضافات في الإستثمارات

متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع

إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مطلوبات عقود الإيجار

المستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

#### ٢١- أحداث لاحقة

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

#### ٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢١ م الموافق ٢٧ رمضان ١٤٤٢ هـ .