
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ 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

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 ٣١ مارس ٢٠٢٢م ، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل ، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا 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

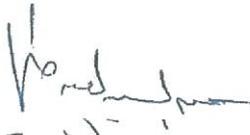
لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية . ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات ، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢م المرفقة غير معدة ، من جميع الجوانب الجوهرية ، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية .

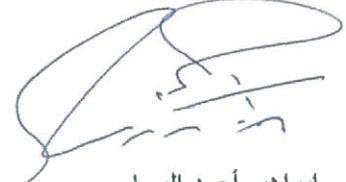
عن مور السيد العيوطي وشركاه
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

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


محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١



٢٩ مايو ٢٠٢٢م
٢٨ شوال ١٤٤٣هـ


إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



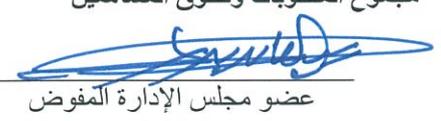
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي	ايضاحات	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
			ودائع لأجل
			أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
			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
			إستثمارات
			مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			حق استخدام موجودات
			ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
			إستثمار في شركة زميلة
			وديعة نظامية
			عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			دمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
			أرصدة معيدي التأمين الدائنة
			المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
			مطلوبات عقود التأجير
			أقساط تأمين غير مكتسبة
			عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
			مطالبات تحت التسوية
			مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
			إحتياطي عجز أقساط التأمين
			إحتياطيات فنية أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			الزكاة المستحقة
			عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
			الفائض المتركم
			إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			تسويات ترجمة عملات أجنبية
			الخسارة الإكتوارية المتركمة على تعويض نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			إحتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			تسويات ترجمة عملات أجنبية
			إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


المدير المالي


المدير العام


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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٥,٨٠٦,١٢٧	١٤٥,١٧٩,٢٨٩	١٠ (ب)	الإيرادات
(٢,٧٦٢,٥٤٧)	(٤,٩٧٧,٩١٥)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢,٣١٤,٤٦٩)	(١,٨٧٢,٢٣٧)		أقساط إعادة تأمين مسندة
٣٠,٧٢٩,١١١	١٣٨,٣٢٩,١٣٧		فائض خسارة أقساط تأمين
٧,٣١٠,٥٤٢	(٦٠,٥٩٠,٨٠٥)		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣٨,٠٣٩,٦٥٣	٧٧,٧٣٨,٣٣٢	١٠ (ب)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١,٨٤٣,٨٤٢	١,٢٤١,٢٩٣	١٠ (ج)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤١٥,٦٢٨	١,٥٧٦,٥٧٦		دخل عمولات إعادة تأمين
٤٠,٢٩٩,١٢٣	٨٠,٥٥٦,٢٠١		رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
			مجموع الإيرادات
(٣٧,١٩٦,٤٦٢)	(٥٩,٩٨٠,٧٢٧)		تكاليف الإكتتاب
٣,٨٩٩,٧٤٧	١,٤٠٠,٩٥٠		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٣,٢٩٦,٧١٥)	(٥٨,٥٧٩,٧٧٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,١٥١,١١٦	(٨,٨١٨,٠٦٥)		صافي المطالبات المدفوعة
١,٩١٨,٤٣٠	(٦,١٢١,١١٧)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٨,٢٢٧,١٦٩)	(٧٣,٥١٨,٩٥٩)		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها، بالصافي
(١,٣٧٢,١٣٤)	(١٠,١٩٩,٣١٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٣٢٨,٨٠٠	(١,٢٨٥,٦٤٩)		التغيرات في احتياطات عجز اقساط التأمين
(٢,٤٠٧,٧١٥)	(٤,٤٨٩,٨٤٤)	١٠ (د)	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٢٤٩,٩٣١)	(٢,٣٥٣,١٨١)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٩٩١,٢٦٣)	(٨,٧٧١,٧٣٤)		رسوم فحص وإشراف
(٣٥,٩١٩,٤١٢)	(١٠٠,٦١٨,٦٨٥)		مصاريف إكتتاب أخرى
			إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤,٣٧٩,٧١١	(٢٠,٠٦٢,٤٨٤)		صافي (عجز) / فائض الإكتتاب
١,٤١٤,٣٩٢	(١,٥٣٣,٧٨٤)	٦	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٦,١٠٧,٦١٢)	(١٥,٨٧٩,٠١٤)		(إضافة) // عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٣٣,٩٥٧	٥,٤٩٢,٦١٢		مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٤٦,٩٩٦	-		دخل عمولات من ودائع لأجل واستثمارات
١,٧٨٢,٠٠٣	-		دخل توزيعات أرباح
(١,٢١٨,٧٨٣)	-		أرباح محققة من إستثمارات
(٨٩,١٦١)	١٤٥,٠٣٠	٨	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
١٢,٤٣١	(١,٠٨٣)		حصة الربح لدى شركة زميلة
(١٠,٢٢٥,٧٧٧)	(١١,٧٧٦,٢٣٩)		إيرادات أخرى
			إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى، صافي
(٥,٨٤٦,٠٦٦)	(٣١,٨٣٨,٧٢٣)		إجمالي خسارة الفترة قبل توزيعات الفائض و الزكاة
-	-		الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(٥,٨٤٦,٠٦٦)	(٣١,٨٣٨,٧٢٣)		خسارة الفترة المنسوبة الى المساهمين قبل الزكاة
(٢,٥٦٤,٥٣٥)	(٢,٦٧٨,٠١٩)	١٢	زكاة الفترة
(٨,٤١٠,٦٠١)	(٣٤,٥١٦,٧٤٢)		صافي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة
(٠,٢٨)	(١,١٥)	١٦	خسارة السهم الأساسي والمخفف

المدير المالي

المدير العام

عضو مجلس الإدارة المفوض

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
(٨,٤١٠,٦٠١)	(٣٤,٥١٦,٧٤٣)
إجمالي خسارة الفترة	
(الخسارة)/الدخل الشامل الأخر	
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة	
الإستثمارات المتاحة للبيع:	
(١,٧٨٢,٠٠٣)	-
٧,١٩٣,١٩٩	١,٢٨٨,٤٦٢
١٦,٢٣٨	(١٦٠,٥١٠)
٥,٤٢٧,٤٣٤	١,١٢٧,٩٥٢
(٢,٩٨٣,١٦٧)	(٣٣,٣٨٨,٧٩١)
١,٣٠٠,٠٣١	٦٢٧,٣١٧
(٤,٢٨٣,١٩٨)	(٣٤,٠١٦,١٠٨)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين	
مجموع الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين	


المدير العام


المدير العام


عضو مجلس الإدارة المفوض

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

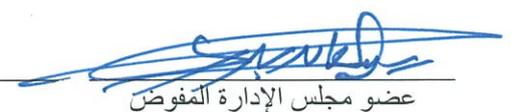
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٨٤,٠٦٨	٨٣,٢٦٨,٧١٥	١٥٩,٧٨٤	٧,٤٠٨,٦٤٧	٤٤٢,٤٢١,٢١٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢					
-	-	(٣٤,٥١٦,٧٤٣)	-	-	(٣٤,٥١٦,٧٤٣)
صافي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة					
-	-	-	(١٣٨,٨٦١)	-	(١٣٨,٨٦١)
تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية					
-	-	-	-	٦٣٩,٤٩٦	٦٣٩,٤٩٦
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					
-	-	(٣٤,٥١٦,٧٤٣)	(١٣٨,٨٦١)	٦٣٩,٤٩٦	(٣٤,٠١٦,١٠٨)
مجموع الخسارة الشاملة عن السنة المنسوبة إلى المساهمين					
-	-	-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي النظامي					
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٨٤,٠٦٨	٤٨,٧٥١,٩٧٢	٢٠,٩٢٣	٨,٠٤٨,١٤٣	٤٠٨,٤٠٥,١٠٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢					

رأس المال	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٧٢١,٣٠٧	٧٩,٨١٧,٦٦٩	٢٠٨,٧٢٩	١٣,٧٧١,١٢٢	٤٤٤,٥١٨,٨٢٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١					
-	-	٤,٣١٣,٨٠٧	-	-	٤,٣١٣,٨٠٧
صافي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة					
-	-	-	(٤٨,٩٤٥)	-	(٤٨,٩٤٥)
تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية					
-	-	-	-	(٦,٣٦٢,٤٧٥)	(٦,٣٦٢,٤٧٥)
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع					
-	-	٤,٣١٣,٨٠٧	(٤٨,٩٤٥)	(٦,٣٦٢,٤٧٥)	(٢,٠٩٧,٦١٣)
مجموع الخسارة الشاملة عن السنة المنسوبة إلى المساهمين					
-	٨٦٢,٧٦١	(٨٦٢,٧٦١)	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي النظامي					
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٥٨٤,٠٦٨	٨٣,٢٦٨,٧١٥	١٥٩,٧٨٤	٧,٤٠٨,٦٤٧	٤٤٢,٤٢١,٢١٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					


المدير المالي


المدير العام


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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٥,٨٤٦,٠٦٦)	(٣١,٨٣٨,٧٢٣)	
٣٦٩,٧٤٧	٤٠٤,٧٠١	
٤٧٤	١,٠٨٣	
(١,٤١٤,٣٩٢)	١,٥٣٣,٧٨٤	٦
٤١٦,٣٧٦	٣٦٥,١٩٠	
١٥,٣١٣	١٤,٦٧٩	
٨٩,١٦١	(١٤٥,٠٣٠)	٨
(٧٧,٩٣١)	٢٩٨,٨٩٦	
(١,٧٨٢,٠٠٣)	-	
-	٣,١٣٧,٠٥٤	
١,٢١٨,٧٨٣	-	
(١١,٩٤٤,٩٩٧)	(٢٣,٠٣١,٢٩٧)	
٣,٥٣٨,١٦٧	٢,٨٢٤,١٧٦	
١,٩٨٦,٤١٢	١٩٤,٣٢٩	
٨٤١,٥٥٢	١٩٩,٤٧٥	
(٦٧٠,٧٢٠)	(٢,٢٣٧,٢٠٨)	
(٤,٩١٩,٤٠٦)	(٥,٦١٦,٧١١)	
(٧,٧٣١,١٢٣)	(١٠,٢٠٣,٣٤٧)	
٤,٣٩٤,٨٥٩	(٣,٢٥٠,٢٣٣)	
(٥,٢٦٠,٤٧٤)	٢٨٥,٣٦٧	
١٢,٠٠٢,٦٥٥	١٠,١٧٠,٦١٩	
(١٠,٨٤٨,٧٠٩)	٥٧,٧٦٦,٦٢٩	
(١٧٠,٣٩٦)	١٧,٠٥٩	
(٥,١٣٧,٥٢٨)	٨,٦٢٣,٧٣٦	
(٢,٧٥٩,٩٨٢)	٥,٩٢١,٦٤٢	
١,٣٧٢,١٣٤	١٠,١٩٩,٣١٨	
(٣٢٨,٨٠٠)	١,٢٨٥,٦٤٩	
(٣٢,٦٤٦,٨٩٤)	٢٦,٩٢٠,٨٣٧	
(٢,١٦٣,١٨٦)	(٧٧٥,٩٩٠)	
(٣٤,٨١٠,٠٨٠)	٢٦,١٤٤,٨٤٧	
٦١,٦٩٣,٦٨٢	(٥٩,٠٠٠,٨٠٩)	٥
(٣٣,٦٦٩,٧٣٢)	(٥٨,١٦٢,١١٨)	٢-٧
٢٧,١٧٢,٠٠٦	٣,٥٢٧,٥٠٣	٢-٧
(٨٣,٢٢٤)	(٨٧٩,٧٠٣)	
١١٠,١٨٦	١٣,٠٣٤	
٥٥,٢٢٢,٩١٩	(١١٤,٥٠٢,٠٩٣)	
(٦٧٠,١٤٢)	(٣,٠٣٣,٣١٢)	
(٦٧٠,١٤٢)	(٣,٠٣٣,٣١٢)	
١٩,٧٤٢,٦٩٧	(٩١,٣٩٠,٥٥٨)	
١٣١,٨٩١,٩٣٣	٢٣٧,٨٨٦,٨٩٥	
١٥١,٦٣٤,٦٣٠	١٤٦,٤٩٦,٣٣٧	٤
٥,٤١١,١٩٥	١,٢٨٨,٤٦٢	
١٦,٢٣٨	(١٦٠,٥١٠)	

المدير المالي

المدير العام

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 ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٥١٨٥٥ الرياض ١١٥٥٣. المملكة العربية السعودية. وهدف الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. وتشمل خطوط الأعمال الرئيسية فيها جميع فئات التأمين العام. وتم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودي) بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٠.

وتم ترخيص الشركة لتمارس أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المباديء التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م المؤرخ في ٢٨ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨). وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن تأسيس الشركة.

بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة 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 ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 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 ٢٠٢١.

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 الإقتصادي 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 ٢٠٢٢. 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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٦,٢٣٢,٠٤٠	١٧٠,٧١٣,٠٦٥	١٧,١٨٢,٤٦٧	١٢٨,٣٧٢,٠٢٧	النقد وأرصدة لدى البنوك
-	٩٤١,٧٩٠	-	٩٤١,٨٤٤	ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر
٦٦,٢٣٢,٠٤٠	١٧١,٦٥٤,٨٥٥	١٧,١٨٢,٤٦٧	١٢٩,٣١٣,٨٧١	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 (٢٠٢١: 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 ٤,٠٥ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٠٩ ٪ 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 ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨,١٥١,٢٤٠	٦٥,٧١٠,٩١١	أقساط التأمين المدينة
(١١,١٨٤,٧٢٠)	(١٢,٧٠٤,٩٦٠)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٦,٩٦٦,٥٢٠	٥٣,٠٠٥,٩٥١	
٦,٢٣٤,٥٦٦	١١,٧٠٦,١٩٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣,٣١٣,٢٧٢)	(٣,٣٢٦,٨١٧)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,٩٢١,٢٩٤	٨,٣٧٩,٣٧٥	
٣٩,٨٨٧,٨١٤	٦١,٣٨٥,٣٢٦	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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٤,٤٩٧,٩٩٢	٣,٣١٣,٢٧٢	١١,١٨٤,٧٢٠	الرصيد الإفتتاحي
١,٥٣٣,٧٨٥	١٣,٥٤٥	١,٥٢٠,٢٤٠	المحمل للفترة
١٦,٠٣١,٧٧٧	٣,٣٢٦,٨١٧	١٢,٧٠٤,٩٦٠	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
١٥,١٠٤,١٥٢	١,٠٤٤,٢٣١	١٤,٠٥٩,٩٢١	الرصيد الإفتتاحي
(٦٠٦,١٦٠)	٢,٢٦٩,٠٤١	(٢,٨٧٥,٢٠١)	المحمل للسنة
١٤,٤٩٧,٩٩٢	٣,٣١٣,٢٧٢	١١,١٨٤,٧٢٠	الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

١. تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	
١٢٦,٦٣٥,٥٥٨	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	١٤٧,٧٤٩,١٥٩	٥٩,٦٩٣,٥٥٥	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٣١,٦٣٥,٥٥٨	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	١٥٢,٧٤٩,١٥٩	٥٩,٦٩٣,٥٥٥	

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		أسهم محلية مدرجة وحدات في صناديق إستثمار محلية *(صافي قيمة الموجودات) أوراق مالية ذات دخل ثابت مدرجة 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	
١٢,٧٠٢,٢٧٠	-	١٥,٢٩٢,٣٩٧	-	
٤٠,٧٨٣,٢٢٢	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	٦٠,١٣٢,٠١٤	٥٩,٦٩٣,٥٥٥	
٧١,٢٢٦,٩٨٨	-	٧٠,٤٠١,٦٧٠	-	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	
١٢٦,٦٣٥,٥٥٨	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	١٤٧,٧٤٩,١٥٩	٥٩,٦٩٣,٥٥٥	

* 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 ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (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	مجموع الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

لم تكن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مختلفة عن قيمتها الدفترية، لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال هذه الفترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	١٣١,٦٣٥,٥٥٨	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	الرصيد الافتتاحي
٧,٥١١,٩٢٩	٦٢,٧٩٣,١٩٥	٢٤,١٤٠,٤٧٠	٣٤,٠٢١,٦٤٨	مشتريات
(٧٨,٠٠٦,٤٩٣)	(٩٧,٩٠٩,١٥٢)	(٣,٥٢٧,٥٠٣)	-	استيعادات
(١,٢١٨,٧٨٣)	-	-	-	انخفاض في القيمة
١٢٧,٩٩٥,١٦٧	١٧,٦١٦,٩٨٢	١٥٢,٢٤٨,٥٢٥	٥٩,٠٦٦,٢٣٨	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٣,٦٨٩,٣٣٦	٧,٤٠٥,٩٥٩	٥٠٠,٦٣٥	٦٤٨,٩٦٦	التغيرات في ترجمة عملات اجنبية
(٤٨,٩٤٥)	٢١,٦٤٩	-	(٢١,٦٤٩)	الرصيد الختامي
١٣١,٦٣٥,٥٥٨	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	١٥٢,٧٤٩,١٦٠	٥٩,٦٩٣,٥٥٥	

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 %
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السعودية	٤,٠٤٥,٣٣٦	٢,٥٢٩,٠٦٧	٢,٢٨٦,٥٦٢	(٢٥٦,٥٥٣)	٤٠%
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السعودية	٥,٦٤٣,٦٢٤	٣,٨٧٠,٧١١	١,٤٨٠,٦٣١	(٣١٨,٨٣٦)*	٤٠%

بناءً على أحدث القوائم المالية الإدارية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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.

* بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠ ، أصدرت الشركة ومجموعة الخليج للتأمين شركة مساهمة كويتية قرار الشريك بأن يتحمل كل منهما بالتناسب نسبة ملكيته مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من المصاريف الإدارية والعمومية للشركة الزميلة لعام ٢٠٢٠. قبل إصدار القوائم المالية للشركة الزميلة للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ ، وبالتالي تحملت الشركة مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كـ "مصاريف أخرى" معروضة في قائمة الدخل لعمليات المساهمين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي	
٧٠٠,٦١٨	٥٩٧,٩٦٠	الرصيد الافتتاحي
(١٠٢,٦٥٨)	١٤٥,٠٣٠	حصة الربح / (الخسارة)
٥٩٧,٩٦٠	٧٤٢,٩٩٠	الرصيد الختامي

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو الالتزام. أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي. في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل 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 والتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، و
- المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٥,٢٩٢,٣٩٧	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٧,٢١٥,٤٧٥	إستثمارات متاحة للبيع
٧٠,٤٠١,٦٧٠	-	-	٧٠,٤٠١,٦٧٠	- أسهم
-	١١٩,٨٢٥,٥٦٩	-	١١٩,٨٢٥,٥٦٩	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	- صناديق إستثمارية وعقارية
٨٥,٦٩٤,٠٦٧	١١٩,٨٢٥,٥٦٩	٦,٩٢٣,٠٧٨	٢١٢,٤٤٢,٧١٤	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الاول ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
				إستثمارات متاحة للبيع
١٤,٦٢٥,٣٤٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٢,٧٠٢,٢٧٠	- أسهم
٧١,٢٢٦,٩٨٨	-	-	٧١,٢٢٦,٩٨٨	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
٦٥,٨٢٧,٨١٢	-	٦٥,٨٢٧,٨١٢	-	- صناديق إستثمارية وعقارية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٥٦,٦٨٠,١٤٨	٦,٩٢٣,٠٧٨	٦٥,٨٢٧,٨١٢	٨٣,٩٢٩,٢٥٨	

التحويلات بين المستويات

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، 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 ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي	إجمالي المطالبات تحت التسوية ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال
٨٣,٧١٧,٥١٧	٩٢,٣٤١,٢٥٣	
-	-	مطالبات منكوبة وغير مبلغ عنها
٨٣,٧١٧,٥١٧	٩٢,٣٤١,٢٥٣	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٢٧,٣٩٥,٧٧٤	٣٣,٣١٧,٤١٦	إحتياطيات فنية أخرى (مصاريف تسوية خسارة غير موزعة)
٢٦,٣١٢,٧٩٠	٣٦,٥١٢,١٠٨	
٥,٤٧٠,٤٢٨	٦,٧٥٦,٠٧٧	ناقص:
١٤٢,٨٩٦,٥٠٩	١٦٨,٩٢٦,٨٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠,٣٦٢,١٥٢)	(١٠,١٦٧,٨٢٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات منكوبة وغير مبلغ عنها
(٤,٥٨٧,٣٨٩)	(٤,٣٨٧,٩١٤)	
(١٤,٩٤٩,٥٤١)	(١٤,٥٥٥,٧٣٧)	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى
١٢٧,٩٤٦,٩٦٨	١٥٤,٣٧١,١١٧	

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	الرصيد الإفتتاحي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
٧٦,٧٢٦,٧٤١	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٩١,٩٧٦,٨٧٣	١٦٨,٦٩٥,٨٩٨	(١٢,٥٣٦,١٨٥)	١٨١,٢٣٢,٠٨٣	١٨١,٢٣٢,٠٨٣	١٦٨,٦٩٥,٨٩٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
٢٥٣,٧١١,٩٣٧	(٣٦,٩٩٩,٩٦٦)	٢٩٠,٧١١,٩٠٣	١٣٨,٣٢٩,١٣٧	(٦,٨٥٠,١٥٢)	١٤٥,١٧٩,٢٨٩	١٤٥,١٧٩,٢٨٩	٢٥٣,٧١١,٩٣٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(١٦١,٧٤٢,٧٨٠)	٣٩,٧١٣,٩١٣	(٢٠١,٤٥٦,٦٩٣)	(٧٧,٧٣٨,٣٣٢)	٩,٦٧٤,٣٢٨	(٨٧,٤١٢,٦٦٠)	(٨٧,٤١٢,٦٦٠)	(١٦١,٧٤٢,٧٨٠)	الرصيد الختامي
١٦٨,٦٩٥,٨٩٨	(١٢,٥٣٦,١٨٥)	١٨١,٢٣٢,٠٨٣	٢٢٩,٢٨٦,٧٠٣	(٩,٧١٢,٠٠٩)	٢٣٨,٩٩٨,٧١٢	٢٣٨,٩٩٨,٧١٢	١٦٨,٦٩٥,٨٩٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٧٥٨,٧٨٠
٧,٦٦٣,٢٦٠	١,٢٥٨,٣٥٢
(٧,٥١١,٤٢٥)	(١,٢٤١,٢٩٣)
١,٧٥٨,٧٨٠	١,٧٧٥,٨٣٩

الرصيد الإفتتاحي
عمولة إعادة التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة
عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي
٣,٧٣٣,٨٥١	٨,٦٤٠,٦٩٠
١٥,٩٧٢,٦٣٦	٦,٧٢٧,٠٥٢
(١١,٠٦٥,٧٩٧)	(٤,٤٨٩,٨٤٤)
٨,٦٤٠,٦٩٠	١٠,٨٧٧,٨٩٨

الرصيد الإفتتاحي
المدفوع خلال الفترة / السنة
المطفاً خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي

١١- عقود الإيجار

إن رسوم استهلاك حق استخدام الموجودات والرصيد هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي
٧,٩٤٦,٧٠١	٩,٤٦٨,١٤٩
٢,٧٤٠,٦١٩	-
(١,٢١٩,١٧١)	(٦,٧٢٧,٥٣٠)
٩,٤٦٨,١٤٩	٢,٧٤٠,٦١٩
٣,٣٧٧,٢٧٤	٣,٧٦٦,٧٢٠
١,٦٠٨,٦١٧	٣٦٥,١٩٠
(١,٢١٩,١٧١)	(٣,٥٩٠,٤٧٦)
٣,٧٦٦,٧٢٠	٥٤١,٤٣٤
٥,٧٠١,٤٢٩	٢,١٩٩,١٨٥

التكلفة
الرصيد الإفتتاحي
إضافات
إستبعادات
الرصيد الختامي

الإستهلاك المتراكم
الرصيد الإفتتاحي
المحمل
إستبعادات
الرصيد الختامي

القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي
٢,٩٥٦,٧٢٧	١,٠٧٧,٨٤٧
٢,٢٣٩,٧٥٣	١,١٠٠,٠٠٠
٥,١٩٦,٤٨٠	٢,١٧٧,٨٤٧

الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
الجزء المتداول من التزام الإيجار

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٤,٦٧٩ ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١: ١٥,٣١٣ ريال سعودي).

١٢ - الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٣٢,٨٤١,٢١٧	في بداية الفترة / السنة
١١,٤٥٦,٣٣٣	٢,٦٧٨,٠٢٠	المكون خلال الفترة / السنة
(٨,٧٦٢,٩٥٤)	-	مدفوع خلال الفترة / السنة
٣٢,٨٤١,٢١٧	٣٥,٥١٩,٢٣٧	في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠٢٠.

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. نظرًا لإصدار التقييمات النهائية لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (في عام ٢٠٢٠) ، فقد تم إلغاء التقييمات الأولية لعام ٢٠١٣/٢٠١٤ تلقائيًا.

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 وفقًا 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 عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ، تلقت الشركة تقييمات الزكاة و ضريبية الاستقطاع من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنة المالية ٢٠١٤ إلى ٢٠٢٠. اعترضت الشركة على التقييم وما زال الاعتراض قيد الإجراءات. رفضت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الاعتراض واستأنفت الشركة الدعوى أمام اللجنة العليا للضرائب، ولا تزال القضايا قيد المناقشة مع اللجنة.

ملخص استئنافات الشركة طرف اللجنة العليا للضرائب :

- الإستئناف على الزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م.
- الإستئناف على الزكاة لسنة ٢٠١٢م.
- الإستئناف على ضريبة القيمة المضافة للفترة من فبراير إلى ديسمبر ٢٠١٨م.
- الإستئناف على ضريبة القيمة المضافة للفترة من يناير إلى ديسمبر ٢٠١٩م.
- الإستئناف على الزكاة للسنوات من ٢٠١٩م إلى ٢٠٢٠م.

١٣- رأس المال
بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٠٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: 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 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 ٢,٥٨٢,٠٦٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٣٥٣,٠٧٩ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

١٦- ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة خلال الفترة الحالية وذلك بقسمة صافي (الخسارة) الدخل للفترة بعد الزكاة على عدد الأسهم المصدره 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 ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٥,٧١٢,١٠٢	٦,٩٧٤,٠٢٠	٢,١٤٩,٠٣٩	٢,٢٠٩,٦٦٧	الأقساط المكتتبه	المساهمين الرئيسيين
-	-	(٦١٣,٢٧٩)	(١٥٣,٨٩٨)	مطالبات مسددة	
(٤,٠٩٤,٧٩٧)	(٣,٤٠١,٢٦٦)	(٨١,٤٦٢)	(١٤٨,٦٠٧)	أقساط إعادة تأمين مسددة	
(٢,٠٩١,٨٤٠)	(٢,٣٩٦,٦٠٧)	(٦٤٨,٧٥٠)	(٥٤٩,٩١١)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٤,٩٠٠,٨٧٥	١١,٣٣٦,٨٩٩	١١,٢٦٨,٩٥٥	٨,٠٤١,٨٠٩	الأقساط المكتتبه	
-	-	(١,٣١٧,٧٢٠)	١,١٤٧,٣٢٩	مطالبات مدفوعة	
(١,٥٤٩,٧٢٠)	(١,٨٢٧,٠١٦)	(١,٤٢٦,٩٢٧)	(١,١١٢,٣٣٦)	عقود وساطة التأمين	
٥١٠,٩٧٣	٥١٠,٩٧٣	-	-	مصاريف عمومية و إدارية	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:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	مزاي و منافع قصيرة الأجل
ريال سعودي	ريال سعودي	مزاي و منافع مكافأة نهاية الخدمة
٢٨٤,١٤٥	٣٧٠,٧٥٠	
١٩,٩٥٩	٤٣,١٠٠	
٣٠٤,١٠٤	٤١٣,٨٥٠	

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 ٢٠٢٢ إجمالي الأقساط المكتتبة
٧٨,٥٨٤,٠٤٤	-	٧٩,١٣١	٧٨,٥٠٤,٩١٣	أفراد
٣٠,٧٣٦,٧٧٥	٢٣٨,٠٦٢	٢٩,٩٠٥,٥٢٥	٥٩٣,١٨٨	منشآت متناهية الصغر
٥,٥١٦,٤١٤	١,٠٩٨,٥٨٧	١١٦,٤٢٩	٤,٣٠١,٣٩٨	منشآت صغيرة
٤,٠٣٣,٩٠٦	١,٤٩١,١٧٣	-	٢,٥٤٢,٧٣٣	منشآت متوسطة
٢٦,٣٠٨,١٥٠	٣,٨٦٧,١٤٩	١٤,٢٥٢	٢٢,٤٢٦,٧٤٩	منشآت كبيرة
١٤٥,١٧٩,٢٨٩	٦,٦٩٤,٩٧١	٣٠,١١٥,٣٣٧	١٠٨,٣٦٨,٩٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
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

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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
				الإيرادات
١٤٥,١٧٩,٢٨٩	٦,٦٩٤,٩٧١	٣٠,١١٥,٣٣٧	١٠٨,٣٦٨,٩٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
				- محلي
(٧٢٦,٠٧٧)	(٧٢٦,٠٧٧)	-	-	- خارجي - مباشر
(٦٤٤,٣٢٦)	(٦٤٤,٣٢٦)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(٣,٦٠٧,٥١٢)	(٣,٦٠٧,٥١٢)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
				- محلي
(٣٩١,٤٦٦)	(١٦٤,٩٨٧)	(٦٧,٧١٠)	(١٥٨,٧٦٩)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(١,٤٨٠,٧٧١)	(٥٧٤,٨٥٣)	(٢٧٠,٨٤٠)	(٦٣٥,٠٧٨)	
١٣٨,٣٢٩,١٣٧	٩٧٧,٢١٦	٢٩,٧٧٦,٧٨٧	١٠٧,٥٧٥,١٣٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٠,٥٩٠,٨٠٥)	١,٠٤٤,٠٥٥	(٦,٠٩١,٦٥٩)	(٥٥,٥٤٣,٢٠١)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي
٧٧,٧٣٨,٣٣٢	٢,٠٢١,٢٧١	٢٣,٦٨٥,١٢٨	٥٢,٠٣١,٩٣٣	صافي الأقساط المكتسبة
١,٢٤١,٢٩٣	١,٢٤١,٢٩٣	-	-	عمولات إعادة التأمين
٧٣,٢٧٧	٥١,١٣٢	-	٢٢,١٤٥	رسوم وثائق التأمين
١,٥٠٣,٢٩٩	١,٣٥٧,٠٦٦	٥٨,٩٢٣	٨٧,٣١٠	إيرادات الإكتتاب الأخرى
٨٠,٥٥٦,٢٠١	٤,٦٧٠,٧٦٢	٢٣,٧٤٤,٠٥١	٥٢,١٤١,٣٨٨	إجمالي الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(٥٩,٩٨٠,٧٢٧)	(١,٣٨٠,٢٣٤)	(١٥,٦٨٩,٤٧٢)	(٤٢,٩١١,٠٢١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٠٠,٩٥٠	١,٠٣٠,٩٩٤	٣٦٩,٩٥٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٨,٥٧٩,٧٧٧)	(٣٤٩,٢٤٠)	(١٥,٣١٩,٥١٦)	(٤٢,٩١١,٠٢١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٨١٨,٠٦٥)	(٢٢٥,٠٤٨)	(١١,١٣٦,٥٤٦)	٢,٥٤٣,٥٢٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
				التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ
(٦,١٢١,١١٧)	٦٠٠,٦٢١	(٦٦٨,١٧٦)	(٦,٠٥٣,٥٦٢)	عنها، صافي
(٧٣,٥١٨,٩٥٩)	٢٦,٣٣٣	(٢٧,١٢٤,٢٣٨)	(٤٦,٤٢١,٠٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,١٩٩,٣١٨)	-	(١,٢٢٩,٥٤٧)	(٨,٩٦٩,٧٧١)	التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
(١,٢٨٥,٦٤٩)	١٤٥,٦٧٧	(٩٩٤,٢٥٥)	(٤٣٧,٠٧١)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٤,٤٨٩,٨٤٤)	(٨٢٤,٠٣٦)	(٢,١٠٤,٢٣١)	(١,٥٦١,٥٧٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٠٢١,٤٧١)	(٢٩,٠٢١)	(٤٥١,٣٩٩)	(٥٤١,٠٥١)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١,٣٣١,٧١٠)	-	(١,٣٣١,٧١٠)	-	تكاليف إشراف اطراف ثالثة
(٨,٧٧١,٧٣٤)	-	(٢١١,٥٧٠)	(٨,٥٦٠,١٦٤)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٠٠,٦١٨,٦٨٥)	(٦٨١,٠٤٧)	(٣٣,٤٤٦,٩٥٠)	(٦٦,٤٩٠,٦٨٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٢٠,٠٦٢,٤٨٤)	٣,٩٨٩,٧١٥	(٩,٧٠٢,٨٩٩)	(١٤,٣٤٩,٣٠٠)	صافي فائض/ (عجز) الإكتتاب
(١٦,٦٦٦,٥٤٢)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٢,١٦٨,٣٥٦				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٣٤,٥٦٠,٦٧٠)				العجز من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

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)
				<u>الإيرادات</u>
٣٥,٨٠٦,١٢٧	٥,٩٨١,٢٩٩	٧,٤٧٨,٦٥٦	٢٢,٣٤٦,١٧٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
				- محلي
(٤٣٧,٧١١)	(٤٣٧,٧١١)	-	-	- خارجي - مباشر
(٤١٥,٣٠١)	(٤١٥,٣٠١)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(١,٩٠٩,٥٣٥)	(١,٩٠٩,٥٣٥)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
				- محلي
(٣٣٩,٤١٠)	(١١٢,٠٨٢)	(٦٤,٩٣٢)	(١٦٢,٣٩٦)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
(١,٩٧٥,٠٥٩)	(٥٩١,٥١١)	(٥٨٤,٣٠٠)	(٧٩٩,٢٤٨)	صافي الأقساط المكتتبة
٣٠,٧٢٩,١١١	٢,٥١٥,١٥٩	٦,٨٢٩,٤٢٤	٢١,٣٨٤,٥٢٨	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي
٧,٣١٠,٥٤٢	(٢٦٢,٣٠٤)	١,٦٣١,٠٨٤	٥,٩٤١,٧٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣٨,٠٣٩,٦٥٣	٢,٢٥٢,٨٥٥	٨,٤٦٠,٥٠٨	٢٧,٣٢٦,٢٩٠	عمولات إعادة التأمين
١,٨٤٣,٨٤٢	١,٨٤٣,٨٤٢	-	-	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٤١٥,٦٢٨	٢٨٠,٣٦٠	٥٧,٠٠٠	٧٨,٢٦٨	<u>إجمالي الإيرادات</u>
٤٠,٢٩٩,١٢٣	٤,٣٧٧,٠٥٧	٨,٥١٧,٥٠٨	٢٧,٤٠٤,٥٥٨	
				<u>تكاليف الإكتتاب</u>
(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)	صافي المطالبات المدفوعة
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)	صافي المطالبات المتكبدة
(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 ووثائق 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)	<u>إجمالي تكاليف الإكتتاب</u>
٤,٣٧٩,٧١١	٢,٤٢١,٨٢١	(٢,٢٣٠,٠٩٠)	٤,١٨٧,٩٨٠	صافي فائض/ (عجز) الإكتتاب
(١٣,٨٧٠,٠٠١)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٣,٠٦٤,١٠٩				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٦,٤٢٦,١٨١)				العجز من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الطبي	المركبات	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧١٢,٠٠٩	٩,٧١٢,٠٠٩	-	-	الموجودات
١٠,١٦٧,٨٢٣	٣,٢٠٤,٧٣٨	٢,٦٠٢,٥٣١	٤,٣٦٠,٠٥٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٣٨٧,٩١٤	٢,٣٠١,١٠١	٤٦٨,٠٨٧	١,٦١٨,٧٢٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٨١٧,٨٩٨	٩١٤,٨٠٧	٥,١١٩,٩١٦	٤,٨٤٣,١٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٣٥,١٤٥,٦٤٤	١٦,١٣٢,٦٥٥	٨,١٩٠,٥٣٤	١٠,٨٢٢,٤٥٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٤٦٢,٧٠٤,٤٣٩				الموجودات غير الموزعة
٤٩٧,٨٥٠,٠٨٣				مجموع موجودات عمليات التأمين
				المطلوبات
٢٣٨,٩٩٨,٧١٢	١٤,٠٨٦,٥٤١	٥٨,٦٢٣,٧٨٨	١٦٦,٢٨٨,٣٨٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٧٥,٨٣٩	١,٧٧٥,٨٣٩	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩٢,٣٤١,٢٥٣	١١,٥٠٢,٢١٤	٢٧,٧٢٧,٦٩٣	٥٣,١١١,٣٤٦	مطالبات تحت التسوية
٣٣,٣١٧,٤١٦	٣,٢٣٥,٠٥٧	٤,٩٨٧,٠٦٢	٢٥,٠٩٥,٢٩٧	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٦,٥١٢,١٠٨	-	٩,٣٠٣,٩٠٨	٢٧,٢٠٨,٢٠٠	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٦,٧٥٦,٠٧٧	٧٧٤,٣٣٦	١,٤٨٣,٥٠٣	٤,٤٩٨,٢٣٨	إحتياطيات فنية أخرى
٤٠٩,٧٠١,٤٠٥	٣١,٣٧٣,٩٨٧	١٠٢,١٢٥,٩٥٤	٢٧٦,٢٠١,٤٦٤	مجموع المطلوبات القطاعية
٨٨,١٤٨,٦٧٨				المطلوبات غير الموزعة
٤٩٧,٨٥٠,٠٨٣				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الموجودات
١٢,٥٣٦,١٨٥	١٢,٥٣٦,١٨٥	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٣٦٢,١٥٢	٤,٦٦١,٥٩٩	١,٢٥٣,٠٧٥	٤,٤٤٧,٤٧٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٥٨٧,٣٨٩	٢,٩٠٤,٠٤٠	٣٤٤,٩٤٨	١,٣٣٨,٤٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٨,٦٤٠,٦٩٠	١,٠٩٠,٣٣٨	٤,٦٠٨,٧٧٦	٢,٩٤١,٥٧٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,١٢٦,٤١٦	٢١,١٩٢,١٦٢	٦,٢٠٦,٧٩٩	٨,٧٢٧,٤٥٥	مجموع الموجودات القطاعية
٤١٠,٢٣٦,٣٦١				الموجودات غير الموزعة
٤٤٦,٣٦٢,٧٧٧				مجموع موجودات عمليات التأمين
				المطلوبات
١٨١,٢٣٢,٠٨٣	١٧,٩٥٤,٧٧٢	٥٢,٥٣٢,١٢٩	١١٠,٧٤٥,١٨٢	أقساط غير مكتسبة
١,٧٥٨,٧٨٠	١,٧٥٨,٧٨٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٣,٧١٧,٥١٧	١٢,٧٣٤,٠٢٧	١٥,٢٤١,٦٩١	٥٥,٧٤١,٧٩٩	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٣٩٥,٧٧٤	٤,٤٣٨,٦١٧	٤,١٩٥,٧٤٧	١٨,٧٦١,٤١٠	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٦,٣١٢,٧٩٠	-	٨,٠٧٤,٣٦١	١٨,٢٣٨,٤٢٩	إحتياطي عجز الأقساط
٥,٤٧٠,٤٢٨	٩٢٠,٠١٣	٤٨٩,٢٤٨	٤,٠٦١,١٦٧	إحتياطيات فنية أخرى
٣٢٥,٨٨٧,٣٧٢	٣٧,٨٠٦,٢٠٩	٨٠,٥٣٣,١٧٦	٢٠٧,٥٤٧,٩٨٧	مجموع المطلوبات القطاعية
١٢٠,٤٧٥,٤٠٥				المطلوبات غير الموزعة
٤٤٦,٣٦٢,٧٧٧				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عميات التأمين	الموجودات
١٤٦,٤٩٦,٣٣٨	١٧,١٨٢,٤٦٧	١٢٩,٣١٣,٨٧١	النقد وما في حكمه
٣٩٢,٧٤٣,٤٣٢	٢٦٧,٦٢٥,٠٨٠	١٢٥,١١٨,٣٥٢	ودائع لأجل
٦١,٣٨٥,٣٢٦	-	٦١,٣٨٥,٣٢٦	أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٩,٧١٢,٠٠٩	-	٩,٧١٢,٠٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,١٦٧,٨٢٣	-	١٠,١٦٧,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٣٨٧,٩١٤	-	٤,٣٨٧,٩١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٠,٨٧٧,٨٩٨	-	١٠,٨٧٧,٨٩٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢١٢,٤٤٢,٧١٤	١٥٢,٧٤٩,١٥٩	٥٩,٦٩٣,٥٥٥	إستثمارات
٢٧,٤٠٩,٣٢٦	-	٢٧,٤٠٩,٣٢٦	المستحق من عمليات المساهمين
٥٨,٦٦٦,٤٤٣	٥,٦٧٢,٠٥٦	٥٢,٩٩٤,٣٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١٩٩,١٨٥	-	٢,١٩٩,١٨٥	حق استخدام الموجودات
٤,٥٩٠,٤٣٧	-	٤,٥٩٠,٤٣٧	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٧٤٢,٩٩٠	٧٤٢,٩٩٠	-	إستثمار في شركات زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٥٨٢,٠٦٦	٢,٥٨٢,٠٦٦	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٩٧٤,٤٠٣,٩٠١	٤٧٦,٥٥٣,٨١٨	٤٩٧,٨٥٠,٠٨٣	مجموع الموجودات
٣٦,٥٦٥,١٢٠	-	٣٦,٥٦٥,١٢٠	المطلوبات
١٠,٦٩٤,٣١٧	-	١٠,٦٩٤,٣١٧	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٣٣,٦٤١,٠٣٢	٢,٦٣٨,٠٨٣	٣١,٠٠٢,٩٤٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,١٧٧,٨٤٧	-	٢,١٧٧,٨٤٧	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٣٨,٩٩٨,٧١٢	-	٢٣٨,٩٩٨,٧١٢	مطلوبات عقود التأجير
١,٧٧٥,٨٣٩	-	١,٧٧٥,٨٣٩	أقساط غير مكتسبة
٩٢,٣٤١,٢٥٣	-	٩٢,٣٤١,٢٥٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٣,٣١٧,٤١٦	-	٣٣,٣١٧,٤١٦	مطالبات تحت التسوية
٣٦,٥١٢,١٠٨	-	٣٦,٥١٢,١٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٧٥٦,٠٧٧	-	٦,٧٥٦,٠٧٧	إحتياطي عجز الأقساط
٢٧,٤٠٩,٣٢٦	٢٧,٤٠٩,٣٢٦	-	إحتياطيات فنية أخرى
١١,٨٣٤,٧٢٧	-	١١,٨٣٤,٧٢٧	المستحق الى عميات المساهمين
٣٥,٥١٩,٢٣٧	٣٥,٥١٩,٢٣٧	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٨٢,٠٦٦	٢,٥٨٢,٠٦٦	-	الزكاة المستحقة
٥٧٠,١٢٥,٠٧٧	٦٨,١٤٨,٧١٢	٥٠١,٩٧٦,٣٦٥	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
-	-	-	مجموع المطلوبات
(٣,٠٥٦,٩٤٤)	-	(٣,٠٥٦,٩٤٤)	فائض عمليات التأمين
(١,٠٦٩,٣٣٨)	-	(١,٠٦٩,٣٣٨)	الفائض المتراكم
٥٦٥,٩٩٨,٧٩٥	٦٨,١٤٨,٧١٢	٤٩٧,٨٥٠,٠٨٣	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
٥١,٥٨٤,٠٦٨	٥١,٥٨٤,٠٦٨	-	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤٨,٧٥١,٩٧٢	٤٨,٧٥١,٩٧٢	-	حقوق المساهمين
٨,٠٤٨,١٤٣	٨,٠٤٨,١٤٣	-	رأس المال
٢٠,٩٢٣	٢٠,٩٢٣	-	إحتياطي نظامي
٤٠٨,٤٠٥,١٠٦	٤٠٨,٤٠٥,١٠٦	-	أرباح مبقاة
٩٧٤,٤٠٣,٩٠١	٤٧٦,٥٥٣,٨١٨	٤٩٧,٨٥٠,٠٨٣	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 ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
٢٣٧,٨٨٦,٨٩٥	٦٦,٢٣٢,٠٤٠	١٧١,٦٥٤,٨٥٥	الموجودات
٣٣٣,٧٤٢,٦٢٣	٢٠٨,٦٢٤,٢٧١	١٢٥,١١٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه
٣٩,٨٨٧,٨١٤	-	٣٩,٨٨٧,٨١٤	ودائع لأجل
١٢,٥٣٦,١٨٥	-	١٢,٥٣٦,١٨٥	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٠,٣٦٢,١٥٢	-	١٠,٣٦٢,١٥٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٥٨٧,٣٨٩	-	٤,٥٨٧,٣٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٦٤٠,٦٩٠	-	٨,٦٤٠,٦٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
١٥٦,٦٨٠,١٤٨	١٣١,٦٣٥,٥٥٨	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٣٦,٥٧٦,٣٣٨	٣٦,٥٧٦,٣٣٨	-	إستثمارات
٤٢,٨٤٦,٣٨٥	٤,١٤٦,٦١٥	٣٨,٦٩٩,٧٧٠	المستحق من عمليات التأمين
٥,٧٠١,٤٢٩	-	٥,٧٠١,٤٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٢٩,٥٥١	-	٤,١٢٩,٥٥١	حق استخدام الموجودات
٥٩٧,٩٦٠	٥٩٧,٩٦٠	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-	وديعة نظامية
٩٢٦,٥٢٨,٦٣٨	٤٨٠,١٦٥,٨٦١	٤٤٦,٣٦٢,٧٧٧	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٩,٨١٥,٣٥٣	-	٣٩,٨١٥,٣٥٣	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٠,٤٠٨,٩٥٠	-	١٠,٤٠٨,٩٥٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٣,٤٧٠,٤١٣	٢,٥٥٠,٣٥١	٢٠,٩٢٠,٠٦٢	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,١٩٦,٤٨٠	-	٥,١٩٦,٤٨٠	مطلوبات عقود التأجير
١٨١,٢٣٢,٠٨٣	-	١٨١,٢٣٢,٠٨٣	أقساط غير مكتسبة
١,٧٥٨,٧٨٠	-	١,٧٥٨,٧٨٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٣,٧١٧,٥١٧	-	٨٣,٧١٧,٥١٧	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٣٩٥,٧٧٤	-	٢٧,٣٩٥,٧٧٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٦,٣١٢,٧٩٠	-	٢٦,٣١٢,٧٩٠	إحتياطي عجز الأقساط
٥,٤٧٠,٤٢٨	-	٥,٤٧٠,٤٢٨	إحتياطيات فنية أخرى
٣٦,٥٧٦,٣٣٨	-	٣٦,٥٧٦,٣٣٨	المستحق الى عميات المساهمين
١٢,٣١١,٨٢١	-	١٢,٣١١,٨٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٢,٨٤١,٢١٧	٣٢,٨٤١,٢١٧	-	الزكاة المستحقة
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٤٨٨,٨٦١,٠٢٣	٣٧,٧٤٤,٦٤٧	٤٥١,١١٦,٣٧٦	مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
-	-	-	الفائض المتراكم
(٣,٧٠٥,٩١٠)	-	(٣,٧٠٥,٩١٠)	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٢١,٦٤٩	-	٢١,٦٤٩	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
(١,٠٦٩,٣٣٨)	-	(١,٠٦٩,٣٣٨)	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
٤٨٤,١٠٧,٤٢٤	٣٧,٧٤٤,٦٤٧	٤٤٦,٣٦٢,٧٧٧	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٥١,٥٨٤,٠٦٨	٥١,٥٨٤,٠٦٨	-	إحتياطي نظامي
٨٣,٢٦٨,٧١٥	٨٣,٢٦٨,٧١٥	-	أرباح مبقاة
١٥٩,٧٨٤	١٥٩,٧٨٤	-	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٤٠٨,٦٤٧	٧,٤٠٨,٦٤٧	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٤٢,٤٢١,٢١٤	٤٤٢,٤٢١,٢١٤	-	مجموع حقوق المساهمين
٩٢٦,٥٢٨,٦٣٨	٤٨٠,١٦٥,٨٦١	٤٤٦,٣٦٢,٧٧٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٤٥,١٧٩,٢٨٩	-	١٤٥,١٧٩,٢٨٩	الإيرادات
(٤,٩٧٧,٩١٥)	-	(٤,٩٧٧,٩١٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٨٧٢,٢٣٧)	-	(١,٨٧٢,٢٣٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
١٣٨,٣٢٩,١٣٧	-	١٣٨,٣٢٩,١٣٧	أقساط فائض الخسارة
(٦٠,٥٩٠,٨٠٥)	-	(٦٠,٥٩٠,٨٠٥)	صافي الأقساط المكتتبة
٧٧,٧٣٨,٣٣٢	-	٧٧,٧٣٨,٣٣٢	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١,٢٤١,٢٩٣	-	١,٢٤١,٢٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٧٣,٢٧٧	-	٧٣,٢٧٧	عمولات إعادة التأمين
١,٥٠٣,٢٩٩	-	١,٥٠٣,٢٩٩	رسوم وثائق التأمين
٨٠,٥٥٦,٢٠١	-	٨٠,٥٥٦,٢٠١	إيرادات إكتتاب الأخرى
			إجمالي الإيرادات
(٥٩,٩٨٠,٧٢٧)	-	(٥٩,٩٨٠,٧٢٧)	تكاليف الإكتتاب
١,٤٠٠,٩٥٠	-	١,٤٠٠,٩٥٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٨,٥٧٩,٧٧٧)	-	(٥٨,٥٧٩,٧٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨,٨١٨,٠٦٥)	-	(٨,٨١٨,٠٦٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,١٢١,١١٧)	-	(٦,١٢١,١١٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٧٣,٥١٨,٩٥٩)	-	(٧٣,٥١٨,٩٥٩)	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(١٠,١٩٩,٣١٨)	-	(١٠,١٩٩,٣١٨)	صافي المطالبات المكتتبة
(١,٢٨٥,٦٤٩)	-	(١,٢٨٥,٦٤٩)	التغيرات في احتياطي النقص بأقساط التأمين
(٤,٤٨٩,٨٤٤)	-	(٤,٤٨٩,٨٤٤)	التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(١,٠٢١,٤٧١)	-	(١,٠٢١,٤٧١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٣٣١,٧١٠)	-	(١,٣٣١,٧١٠)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٨,٧٧١,٧٣٤)	-	(٨,٧٧١,٧٣٤)	تكاليف إدارة طرف ثالث
(١٠٠,٦١٨,٦٨٥)	-	(١٠٠,٦١٨,٦٨٥)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
			إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٢٠,٠٦٢,٤٨٤)	-	(٢٠,٠٦٢,٤٨٤)	صافي فائض الإكتتاب
(١,٥٣٣,٧٨٤)	-	(١,٥٣٣,٧٨٤)	الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية أخرى
(١٥,٨٧٩,٠١٤)	(٧٤٦,٢٥٦)	(١٥,١٣٢,٧٥٨)	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٤٩٢,٦١٢	٣,٣٢٣,١٧٣	٢,١٦٩,٤٣٩	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
-	-	-	دخل توزيعات أرباح
-	-	-	أرباح محققة من إستثمارات
-	-	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١٤٥,٠٣٠	١٤٥,٠٣٠	-	حصة الربح من الشركة الزميلة
(١,٠٨٣)	-	(١,٠٨٣)	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
(١١,٧٧٦,٢٣٩)	٢,٧٢١,٩٤٧	(١٤,٤٩٨,١٨٦)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى، صافي
(٣١,٨٣٨,٧٢٣)	٢,٧٢١,٩٤٧	(٣٤,٥٦٠,٦٧٠)	إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والزكاة
-	(٣٤,٥٦٠,٦٧٠)	٣٤,٥٦٠,٦٧٠	العجز المحمل للمساهمين
(٣١,٨٣٨,٧٢٣)	(٣١,٨٣٨,٧٢٣)	-	صافي الخسارة قبل الزكاة
(٢,٦٧٨,٠١٩)	(٢,٦٧٨,٠١٩)	-	الزكاة المحملة
(٣٤,٥١٦,٧٤٢)	(٣٤,٥١٦,٧٤٢)	-	صافي الخسارة بعد الزكاة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة		
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي
٣٥,٨٠٦,١٢٧	-	٣٥,٨٠٦,١٢٧
(٢,٧٦٢,٥٤٧)	-	(٢,٧٦٢,٥٤٧)
(٢,٣١٤,٤٦٩)	-	(٢,٣١٤,٤٦٩)
٣٠,٧٢٩,١١١	-	٣٠,٧٢٩,١١١
٧,٣١٠,٥٤٢	-	٧,٣١٠,٥٤٢
٣٨,٠٣٩,٦٥٣	-	٣٨,٠٣٩,٦٥٣
١,٨٤٣,٨٤٢	-	١,٨٤٣,٨٤٢
٤١٥,٦٢٨	-	٤١٥,٦٢٨
٤٠,٢٩٩,١٢٣	-	٤٠,٢٩٩,١٢٣
		الإيرادات
		إجمالي الأقساط المكتتبة
		أقساط إعادة التأمين المسندة
		أقساط فائض الخسارة
		صافي الأقساط المكتتبة
		التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
		صافي الأقساط المكتسبة
		عمولات إعادة التأمين
		رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
		إجمالي الإيرادات
		تكاليف الإكتتاب
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
		صافي المطالبات المتكبدة
		التغيرات في إحتياطي النقص بأقساط التأمين
		التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
		تكاليف الإشراف والتفتيش
		مصاريف الإكتتاب الأخرى
		إجمالي تكاليف الإكتتاب
		صافي فائض الإكتتاب
		الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية أخرى
		عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مصاريف عمومية وإدارية
		دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
		دخل توزيعات أرباح
		أرباح محققة من إستثمارات
		إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
		حصة الربح من الشركة الزميلة
		الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
		مجموع الإيرادات/ (المصاريف) التشغيلية الأخرى، صافي
		إجمالي الخسارة قبل توزيع الفائض والزكاة
		العجز المحمل للمساهمين
		صافي الخسارة قبل الزكاة
		الزكاة المحملة
		صافي الخسارة بعد الزكاة

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٤,٥١٦,٧٤٣)	(٣٤,٥١٦,٧٤٣)	-	صافي الخسارة للفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
			الإستثمارات المتاحة للبيع:
			- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
			- صافي التغير في القيمة العادلة
			تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٨٨,٤٦٢	٦٣٩,٤٩٦	٦٤٨,٩٦٦	
(١٦٠,٥١٠)	(١٣٨,٨٦١)	(٢١,٦٤٩)	
١,١٢٧,٩٥٢	٥٠٠,٦٣٥	٦٢٧,٣١٧	
(٣٣,٣٨٨,٧٩١)	(٣٤,٠١٦,١٠٨)	٦٢٧,٣١٧	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٣١,٨٣٨,٧٢٣)	(٣١,٨٣٨,٧٢٣)	-
-	٣٤,٥٦٠,٦٧٠	(٣٤,٥٦٠,٦٧٠)
٤٠٤,٧٠١	-	٤٠٤,٧٠١
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣
١,٥٣٣,٧٨٤	-	١,٥٣٣,٧٨٤
٣٦٥,١٩٠	-	٣٦٥,١٩٠
١٤,٦٧٩	-	١٤,٦٧٩
(١٤٥,٠٣٠)	(١٤٥,٠٣٠)	-
٢٩٨,٨٩٦	-	٢٩٨,٨٩٦
٣,١٣٧,٠٥٤	-	٣,١٣٧,٠٥٤
(٢٣,٠٣١,٢٩٧)	-	(٢٣,٠٣١,٢٩٧)
٢,٨٢٤,١٧٦	-	٢,٨٢٤,١٧٦
١٩٤,٣٢٩	-	١٩٤,٣٢٩
١٩٩,٤٧٥	-	١٩٩,٤٧٥
(٢,٢٣٧,٢٠٨)	-	(٢,٢٣٧,٢٠٨)
(٥,٦١٦,٧١١)	-	(٥,٦١٦,٧١١)
(١٠,٢٠٣,٣٤٧)	(١,٥٢٥,٤٤١)	(٨,٦٧٧,٩٠٦)
(٣,٢٥٠,٢٣٣)	-	(٣,٢٥٠,٢٣٣)
٢٨٥,٣٦٧	-	٢٨٥,٣٦٧
١٠,١٧٠,٦١٩	٨٧,٧٣٢	١٠,٠٨٢,٨٨٧
٥٧,٧٦٦,٦٢٩	-	٥٧,٧٦٦,٦٢٩
١٧,٠٥٩	-	١٧,٠٥٩
٨,٦٢٣,٧٣٦	-	٨,٦٢٣,٧٣٦
٥,٩٢١,٦٤٢	-	٥,٩٢١,٦٤٢
١٠,١٩٩,٣١٨	-	١٠,١٩٩,٣١٨
١,٢٨٥,٦٤٩	-	١,٢٨٥,٦٤٩
٢٦,٩٢٠,٨٣٧	١,١٣٩,٢٠٨	٢٥,٧٨١,٦٢٩
(٧٧٥,٩٩٠)	-	(٧٧٥,٩٩٠)
٢٦,١٤٤,٨٤٧	١,١٣٩,٢٠٨	٢٥,٠٠٥,٦٣٩
(٥٩,٠٠٠,٨٠٩)	(٥٩,٠٠٠,٨٠٩)	-
(٥٨,١٦٢,١١٨)	(٢٤,١٤٠,٤٧٠)	(٣٤,٠٢١,٦٤٨)
٣,٥٢٧,٥٠٣	٣,٥٢٧,٥٠٣	-
(٨٧٩,٧٠٣)	-	(٨٧٩,٧٠٣)
١٣,٠٣٤	-	١٣,٠٣٤
(١١٤,٥٠٢,٠٩٣)	(٧٩,٦١٣,٧٧٦)	(٣٤,٨٨٨,٣١٧)
(٣,٠٣٣,٣١٢)	-	(٣,٠٣٣,٣١٢)
-	٢٩,٤٢٤,٩٩٥	(٢٩,٤٢٤,٩٩٥)
(٣,٠٣٣,٣١٢)	٢٩,٤٢٤,٩٩٥	(٣٢,٤٥٨,٣٠٧)
(٩١,٣٩٠,٥٥٨)	(٤٩,٠٤٩,٥٧٣)	(٤٢,٣٤٠,٩٨٤)
٢٣٧,٨٨٦,٨٩٥	٦٦,٢٣٢,٠٤٠	١٧١,٦٥٤,٨٥٥
١٤٦,٤٩٦,٣٣٧	١٧,١٨٢,٤٦٧	١٢٩,٣١٣,٨٧١

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

خسارة استبعاد حق استخدام موجودات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط ودم معيدي التأمين المدنية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة

أرصدة معيدي التأمين الدائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

إستيعادات في الودائع لأجل

إضافات في الإستثمارات

متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع

إضافات / إستيعادات في الممتلكات والمعدات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة 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 ٢٠٢٢ م

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
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 ودم 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

تسويات ترجمة فروق عملات اجنبية

٢٠- أحداث لاحقة

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

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٢م الموافق ١٥ شوال ١٤٤٣هـ .