
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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
٣٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاه
(عضو في ايف المحاسبية)



تقرير فحص المراجعين المستقلين عن القوائم المالية الأولية الموجزة

للسادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتكفلات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا بالمساهمات 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 إيداء 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 المنفذ من قبل المراجع للمستهل للمنتهية" 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. وبعد 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. وبناء عليه فإننا لا نبيدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م المرفقة غير معدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١

عن البسام وشركاه
ص.ب ٦٦٥٨
للرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢٢٧

٩ نوفمبر ٢٠٢١م
٤ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	ايضاحات	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
			ودائع لأجل
			أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
		١٠ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
		١٠ (د)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
			أقساط تأمين فائض خسارة مؤجلة
			إستثمارات
			مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
			حق استخدام موجودات
		١١	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
			إستثمار في شركة زميلة
			وديعة نظامية
			عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
			ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
			أرصدة معيدي التأمين الدائنة
			المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
			مطلوبات عقود التأجير
		١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
		١٠ (ب)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
		١٠ (ج)	مطالبات تحت التسوية
		١٠ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		١٠ (أ)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
		١٠ (أ)	إحتياطيات فنية أخرى
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		١٢	الزكاة المستحقة
		١٥	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
			الفائض المتراكم
			إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			تسويات ترجمة عملات اجنبية
			الخسارة الإكتوارية المتراكمة على تعويض نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
		١٣	رأس المال
			إحتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			تسويات ترجمة عملات اجنبية
			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 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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	
١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	١٦٦,٦٣٦,٥٠٧	٦٨,٨٥٤,٤٦٣	٩٥,٣٠٥,١٤٠	الإيرادات
(٣,٥٥١,٠٠٣)	(٣,٨٣٣,٧٠٣)	(٢,٣١٧,٠٠٥)	(٢,٤١٦,٨٤٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٠,٩٨٩,٩٩٧)	(٢١,٠٦٣,٢٦٩)	(٨,١١٢,٣٨٤)	(٧,١٨٦,٣٨٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,١٥٢,٠٥٨)	(٨٨٠,٣١٩)	(٣٠٩,٦١٧)	(٢٥٨,٢٠٠)	- محلي
(٦,٢٣٤,٨٧٨)	(٤,٩٩٤,٩٩٤)	(١,٦٧٤,٨٥٦)	(١,٣٨١,٦٠٢)	- خارجي
١٤٦,٨٢٦,٥٢١	١٣٥,٨٦٤,٢٢٢	٥٦,٤٤٠,٦٠١	٨٤,٠٦٢,١٠٦	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢,٧٥٨,٧٧٤)	(٢٢,٨٥٦,٦٩٢)	(٩,٦٨٠,٨٢٥)	(٤٦,٠٦٢,٠٦١)	- محلي
١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	١١٣,٠٠٧,٥٣٠	٤٦,٧٥٩,٧٧٦	٣٨,٠٠٠,٠٤٥	- خارجي
٧,٢٢٠,١٨٠	٤,٥٦٠,١٤٦	١,٣٥٦,٤٢٩	١,٥١٠,١٤٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥,٥٧٨,٨٢٩	٥٠٧,٩٩٨	١,٠١٠,٥٦٠	٧٠,٨٤٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	١١٨,٠٧٥,٦٧٤	٤٩,١٢٦,٧٦٥	٣٩,٥٨١,٠٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبه
				دخول عملات إعادة تأمين
				رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	(٩٣,١٥٥,٨٠٦)	(٣٥,٧٦٠,٢٢٥)	(٢٧,٢٧٧,٢٤٨)	تكاليف الإكتتاب
١١,١٩٤,١٤٦	٦,٨٢٢,٨٣١	٢,٢٩٣,٢٠٣	١,٧٥٨,٢٨٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١١,٠١٧,٣٨٠)	(٨٦,٣٣٢,٩٧٥)	(٣٣,٤٦٧,٠٢٢)	(٢٥,٥١٨,٩٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠,٥٨٠,٧١٧	٥,٨٩٥,٤٢٢	١,٢٧٣,٩٧٦	٢,٣٧٦,٠٢١	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٦٠٠,٨٨٦	١٢,١٩٥,٦٦٦	(١,١٦٣,٥٥٣)	٧,٠٥١,١٧٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	(٦٨,٢٤١,٨٨٧)	(٣٣,٣٥٦,٥٩٩)	(١٦,٠٩١,٧٧١)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها، بالصافي
(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	(٤,٠١٦,٧٥٢)	(٦,٧٨٥,٥٤٩)	(١١,٤٠٣,٩٨٠)	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
٦٤٨,٥٨٨	١,٥٧٤,٨٨١	(٣٤,٨١٤)	١,١١٠,٢٦٩	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
(١٠,١٧٤,٩٥٠)	(٧,٥٨٢,٧٢٣)	(٢,٧٢٠,٥١٩)	(٢,٦٧٧,١٩١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,١٧٤,٨٤٢)	(١,٢٦٨,٣٥٥)	(٤٨٥,٣١٨)	(٧٤٩,٢٣٣)	رسوم فحص وإشراف
(٧,٣٤٥,٧٩١)	(١٠,٣٩٣,٠٧٠)	(٤,٢٤١,٢٨٣)	(٤,٨٧١,٢٠٨)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	(٨٩,٩٢٧,٩٠٦)	(٤٧,٦٢٤,٠٨٢)	٣٤,٦٨٣,١١٤	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٤,٤٧٧,٠٨٧	٢٨,٩٤٧,٧٦٨	١,٥٠٢,٦٨٣	٤,٨٩٧,٩٢٠	فائض الإكتتاب
(٣,٣٨٩,٩٣٨)	(١,٣٣٨,٨٩٦)	(١,٧٨٦,٠٠٦)	(١,٧٢٨,١٢٤)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٥,١٤٤,١٠٧)	(٤٦,٧٢٩,٩٠١)	(١٥,٧٥٩,٩٠٣)	(١٦,١٤٩,٦٠٧)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١٠,١٨٤,٠٤٧	٧,٦٣٩,٩٢٤	٢,٩٩٩,٠٤٣	٢,٧٦٠,٤٧٦	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٨٠٨,٣٧٢	٥,٩٦١,٦٤٤	٢,٣٤٧,٩٨٨	١,٣٢٣,٣٩٦	دخول عملات من ودائع لأجل وإستثمارات
١,١٣٥,٧٨٧	٦,٢٦٠,١٨٧	٣٤٢,٠٩٩	٣,١٥١,٠٠٥	دخول توزيعات ارباح
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	-	أرباح محققة من إستثمارات
١٩,٩٦٥	(٣٧٨,١٧٩)	(١٠١,٩٠٨)	(١٦٠,٧٧٠)	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
١,٨١٥,٤٠٧	١٢٢,١٤٥	٩٨,٩٢٠	١٠٩,٤٢٥	حصة (الخسارة) / الربح لدى شركة زميلة
(٣٦,٦٩٧,٢٦٤)	(٢٩,٦٨١,٨٥٩)	(١١,٨٥٩,٧٦٧)	(١٠,٦٩٤,١٩٩)	إيرادات أخرى
(٢,٢٢٠,١٧٧)	(١,٥٣٤,٠٩١)	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	(٥,٧٩٦,٢٧٩)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
-	-	-	-	إجمالي خسارة الفترة قبل توزيعات الفائض و الزكاة
(٢,٢٢٠,١٧٧)	(١,٥٣٤,٠٩١)	(١٠,٣٥٧,٠٨٤)	(٥,٧٩٦,٢٧٩)	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(٨,١٦٢,٥٦٠)	٨,١٤٢,٧٩٧)	(٢,٧١٠,١٤١)	(٢,٣٧٢,٥٠٤)	إجمالي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين قبل الزكاة
(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	(٨,١٦٨,٧٨٣)	زكاة الفترة
(٠,٣٥)	(٠,٣٢)	(٠,٤٤)	(٠,٢٧)	صافي خسارة الفترة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة
				خسارة السهم الأساسي والمخفضة

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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	(٨,١٦٨,٧٨٣)	إجمالي الخسارة للفترة بعد الزكاة
				الدخل الشامل الأخر
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
				في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
(١,١٣٥,٧٨٨)	(٦,٢٦٠,١٨٧)	(٣٤٢,٠٩٩)	(٣,١٥١,٥٣١)	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
١,٧٠٤,٤٠٦	٢٠,٦٢٥,٢٦٠	٩,٨١٥,٤٢٩	٣,٥٦٧,٢٨٥	صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٦,٣٦٣)	(٧٤,٣١٣)	(٧٦,٣٦٣)	(١١٨,٧٩٠)	تسويات ترجمة عملات أجنبية
٤٩٢,٢٥٥	١٤,٢٩٠,٧٦٠	٩,٣٩٦,٩٦٧	٢٩٦,٩٦٤	
(٩,٨٩٠,٤٨٢)	٤,٦١٣,٨٧٢	(٣,٦٧٠,٢٥٨)	(٧,٨٧١,٨١٩)	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة
١,٧٨٤,٠٨٨	١,٥٤٧,٥٦٦	٢,١٢١,٩٢٣	(٢,٠٩٣,٠٦٠)	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة المنسوب إلى
(١١,٦٧٤,٥٧٠)	٣,٠٦٦,٣٠٦	(٥,٧٩٢,١٨١)	(٥,٧٧٨,٧٥٩)	عمليات التأمين
				مجموع الدخل/ (الخسارة) الشامل للفترة المنسوب
				إلى 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	تسويات ترجمة عملات أجنبية	الأرباح المبقاة	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)

(٩,٦٧٦,٨٨٨)	-	-	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	-	-
(٨٣,٣٥٥)	-	(٨٣,٣٥٥)	-	-	-
١٢,٨٢٦,٥٤٩	١٢,٨٢٦,٥٤٩	-	-	-	-
٣,٠٦٦,٣٠٦	١٢,٨٢٦,٥٤٩	(٨٣,٣٥٥)	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٤٧,٥٨٥,١٣٣	٢٦,٥٩٧,٦٧١	١٢٥,٣٧٤	٧٠,١٤٠,٧٨١	٥٠,٧٢١,٣٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
تسويات ترجمة عملات أجنبية
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
المحول للإحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	تسويات ترجمة عملات أجنبية	الأرباح المبقاة	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 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

المدير الحالي

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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح
	ريال سعودي	ريال سعودي	
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١,٥٣٤,٠٩١)	(٢,٢٢٠,١٧٧)	
إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة			
تعديلات على البنود غير النقدية:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	١,٠٧٤,٤٨٩	١,٢٥٢,٠٢٣	
خسارة استبعاد الممتلكات والمعدات	(١٢١,٧٧٠)	٣٧,٩٨٠	
مخصص الديون المشكوك فيها	١,٣٣٨,٨٩٦	٣,٣٨٩,٩٣٨	٦
اهلاك حق استخدام الموجودات	١,٢٦٣,٠٠٩	١,٢١٧,٧٧٦	
مصاريف الفائدة للإلتزام المالي	٩٣,٣٣٤	١٤٢,٦٨٩	
حصة الربح/ (الخسارة) في شركة زميلة	٣٧٨,١٧٩	(١٩,٩٦٥)	٨
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٨٠١,٤٠٥	١,٦٧٤,٨٤٧	
الأرباح المحققة من الإستثمارات	(٦,٢٦٠,١٨٧)	(١,١٣٥,٧٨٧)	
إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	١,٢١٨,٧٨٣	٧,١٢٦,٧٩٧	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
أقساط ودمج معيدي التأمين المدنية	(١٠,٥١٥,٣٦٠)	(٨,٠٦٣,٩١٢)	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٤,٣٣٤,٩٨٠)	١,٦٣٨,٠٨٤	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٦٦٧,٠٣٠	١٢,٦٧٨,٢٤٢	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٧٧٨,٠٢٠	١,٢٦٠,٧٠٢	
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة	(٢,٦٣٢,٥٩١)	٧٩٢,٨٦٠	
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة	(١,٦٣٩,٨٠١)	(١,٩٠٧,٨٩٧)	
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٧,٤٩٢,٥٨٣)	(٩٣٤,٩٢٤)	
حامل وثائق التأمين والذمم الدائنة	٨,٣٠٧,٩٣٧	٦,٢٨٧,٢٦٨	
أرصدة معيدي التأمين الدائنة	٢,٢٠٧,٧٣٦	(٥٧٥,٨١١)	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤,٢٨٧,٩٠٠	(١٠,١٧٦,١٤٢)	
أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٧,١٩١,٦٧٢	١,١٢٠,٦٩٠	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٧٢٥,٤٦٦	٢٥٦,٠٣٤	
مطالبات تحت التسوية	(٢٠,٥٦٢,٤٥٢)	(٢٣,٢٥٨,٩٥٩)	
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(١٤,٩٧٣,٦٨٦)	(٧,٨٦١,٥٨٩)	
إحتياطي عجز أقساط التأمين	٤,٠١٦,٧٥٢	١٠,٥٠٦,٨٩٧	
إحتياطيات فنية أخرى	(١,٥٧٤,٨٨١)	(٦٤٨,٥٨٨)	
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٢٩١,٧٧٤)	(٧,٤٢٠,٩٢٤)	
فائض التأمين المدفوع	(٣,٦٩٧,٨٠٧)	(١٨٨,٦٤٤)	
زكاة مدفوعة	-	(٤٦٧,٩٧٨)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٧٥٢,٥٣٤)	(٢١,٢٨٤,٠٤٢)	
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية			
إستيعادات من الودائع لأجل	٧٩,٥٩٢,٧٨٤	١٠١,٣٥٥,٤٨٩	
إضافات في الإستثمارات	(٥٧,١٧٣,٦٣٠)	(٦٦,٨٩٧,٦٢٢)	٥
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع	٦٠,٠٦٩,٧٩٣	١٩,٤٣٩,٧٣٤	٧ ب (٢)
إضافات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة	٢٤٩,٧٦٠	(١,٣٧٣,٧١٣)	٧ ب (٢)
متحصلات من ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٥٩٧,٧٥٧)	٤,١٥١	
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٨٢,١٤٠,٩٥٠	٥٢,٥٢٨,٠٣٩	
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التمويلية			
مطلوبات عقود التأجير	(١,٥٥٣,٦٦٤)	(١,٥٥٣,٦٦٤)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٥٥٣,٦٦٤)	(١,٥٥٣,٦٦٤)	
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٦٦,٨٣٤,٧٥٢	٢٩,٦٩٠,٣٣٣	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٣١,٨٩١,٩٣٣	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩٨,٧٢٦,٦٨٥	١٥٥,١٥١,٠٧١	٤
المعاملات غير النقدية:			
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١٤,٣٦٥,٠٧٣	٥٦٨,٦١٨	
تسويات ترجمة عملات أجنبية	(٧٤,٣١٣)	(٧٦,٣٦٣)	

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 المبادئ التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٢٢/م المؤرخ في ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨). وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن تأسيس الشركة.

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

وبدأت الشركة بمزاوله عمليات التأمين الخاصة بها بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد الحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للبدء بمزاوله عمليات التأمين وذلك بعد إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين و ٩٠٪ المتبقية إلى المساهمين بالشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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 المبادئ الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وغير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والمشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

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

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ 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 الاسواق؛ 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 ٣٠ سبتمبر 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 .

المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ ؛ يضع مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة ، إذا كانت تلي معايير محددة معينة ؛
- (٢) مكونات استثمارية مميزة و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "المحاور الأساسية" التالية:

- (أ) الوفاء بالتدفقات النقدية ، والتي تشمل:
 - تقديرات المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية ،
 - تعديلات لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية ،
 - وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ؛
- (ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها ؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي بالصافي للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:
 - الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية ، والتي تشمل الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ ؛
 - والإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة ، والتي تقاس على أنها الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تسوية هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بصورة سلبية ، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم أيضاً زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيدة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (على سبيل المثال معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك ، سيتم إظهار هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية ، مما يعكس كمية الفوائد المكونة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة و لم تصبح سارية المفعول حتى الآن (تتمة) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجًا إلزاميًا لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (بشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود ، يتم تسوية هامش الخدمة التعاقدية أيضًا بالإضافة إلى النسوية بموجب النموذج العام ؛

- ١) التغييرات في حصة الكيان أو المنشأة في القيمة العادلة للبنود الأساسية ،
- ٢) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك ، يُسمح بنهج أو طريقة مخصصات أقساط تأمين لقياس الالتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة واحدة سنة أو أقل وفقًا لنهج أو طريقة مخصصات أقساط تأمين فإن الالتزام المالي بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصصًا منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك ، لا يُطلب من المنشأة تسوية التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/ استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ واستلام تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي حاليًا بإعادة النظر في الأمور والقضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل إعفاءات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، حاليًا هو ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

مطلوب التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، عندئذ يكون على الكيان أو المنشأة أن يختار إما طريقة التطبيق بأثر رجعي المعدلة أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير

تعمل الشركة حاليًا في التشغيل التجريبي للنظام المورد حديثًا ليتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧ والذي يتطلب تطبيق عمليات وإجراءات مطورة ومصممة للأعمال وتقييمًا تفصيليًا لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مراحل التصميم الرئيسية	ملخص العمل المنجز
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للرقابة لرصد موقف التقدم في التنفيذ وتحديد الأدوار والمسؤوليات المخولة إلى مختلف أصحاب المصلحة.
التشغيل	تعمل الشركة في طور التشغيل التجريبي للأنظمة، بالإضافة إلى ذلك قامت الشركة بالانتهاء من التصاميم الفنية للأنظمة الفرعية المختلفة كما أحرزت تقدماً في تقييم متطلبات العمل واختيار البائعين لنظام يتوافق مع تطبيقات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.
الجوانب الفنية والمالية	أكملت الشركة نماذج سياسات مختلفة تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧. يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حاليًا ، تمت الموافقة على غالبية مسودات السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٧. تقوم الشركة حاليًا بالتطبيق الأولي لتلك النماذج في النظام الآلي الجديد.
التنفيذ	أكملت الشركة أعمال التنفيذ ، وتجه الآن نحو التشغيل التجريبي.
نظم تكنولوجيا المعلومات	انتهت الشركة عملية الحصول على النظام المحاسبي وفقاً لمتطلبات احتساب عقود التأمين وإعادة التأمين الواردة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
التأثير المالي	لم يكتمل التأثير المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بالكامل بعد.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- (١) يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
- (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- (١) يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تقليص بشكل جوهري عدم تطابق المعالجة المحاسبية.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضاً إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن الإقرار بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

(ب) انخفاض القيمة :

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لم يعد من الضروري ، بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

(ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين ، والصادرة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، التغييرات التي تمت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي تسمح للكيانات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولية (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى وقت سابق من

أ. التاريخ الفعلي لمعيار عقد التأمين الجديد ؛ أو

ب. فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية من ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. هناك حاجة لأفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً ؛ أو

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة ، يتم شطب آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييماً بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٠:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها ؛

(٢) و تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية (بما في ذلك مستحقات التأمين / إعادة التأمين القابلة للاسترداد) والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ١٠٥,١٥٧,٧٧٨ ريال سعودي و مبلغ ٩٤,٦١٣,٧٢٨ ريال سعودي ، على التوالي. في الوقت الحالي ، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٩٥٧,٧٢٨,١٣٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٦٨,٧٦١,٥٣٩ ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٤٥٧,٨٧٧,٢٦٣ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٥٢,٤٤١,٢٤٢ ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق فقط كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير (تتمة)

الاستثمار في الصناديق وبعض الاوراق مالية للأسهم المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع سيكون عند مؤشر استقرار القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. كما هو الحال يتم قياس سندات الدين بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مع تغير القيمة العادلة خلال السنة بقيمة صفر ريال سعودي خلال السنة. الموجودات المالية الأخرى لها قيمة عادلة بقيمة ٢,٢٤٥,٥١٧ ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع تغير القيمة العادلة خلال الفترة بقيمة صفر ريال سعودي. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر ائتمان منخفضة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يعتمد ما سبق على تقييم التأثير العالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة. نحن بصدد بناء تقدير كمي لمخاطر عدم الأداء لبعض ترتيبات إعادة التأمين المُحتفظ بها بناءً على الطريقة المبسطة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٥,٤١٣,٨٦٠	٨٥,٨٠٠,٨٠٤	٦٢,٣٧١,٠٧٥	٤٥,١٤٩,٥١٦
٩٤١,٧٥٠	٩٤١,٦١٣	-	-
١٣٦,٣٥٥,٦١٠	٨٦,٧٤٢,٤١٧	٦٢,٣٧١,٠٧٥	٤٥,١٤٩,٥١٦

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر
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 ٣,٤٢ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٠٩ ٪ سنوياً).

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

٦- أقساط و ذم معيدي التأمين المدينة (صافي)

أ) تتشكل أقساط و ذم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣٥,٥٦٨,٣٣٨ (١٤,٠٥٩,٩٢١)	٥٤,٢٨٠,٩١٠ (١٤,٦٥٣,٤٣٢)	أقساط التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢١,٥٠٨,٤١٧	٣٩,٦٢٧,٤٧٨	
١٥,٨٠٣,١١١ (١,٠٤٤,٢٣١)	٧,٦٠٥,٨٩٩ (١,٧٨٩,٦١٦)	ذم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤,٧٥٨,٨٨٠	٥,٨١٦,٢٨٣	
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	٤٥,٤٤٣,٧٦١	مجموع أقساط و ذم معيدي التأمين المدينة - صافي

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

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٥,١٠٤,١٥٢	١,٠٤٤,٢٣١	١٤,٠٥٩,٩٢١	الرصيد الإفتتاحي
١,٣٣٨,٨٩٦	٧٤٥,٣٨٥	٥٩٣,٥١١	المحمل/ للفترة
١٦,٤٤٣,٠٤٨	١,٧٨٩,٦١٦	١٤,٦٥٣,٤٣٢	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/ (عكس) للسنة
١٥,١٠٤,١٥٢	١,٠٤٤,٢٣١	١٤,٠٥٩,٩٢١	الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

١. تُصنَّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	متاحة للبيع
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٢٠٢,٦٩٠,٠٧٩	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٢٠٧,٦٩٠,٠٧٩	

٧- الإستثمارات (تتمة)

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٤١٨,٤٢٠	٢٧,١٩٤,٤٠٤	١٢,٧٧٣,٢٣٢	٣٦,١٤٢,٧٨٥	أسهم محلية مدرجة
٨٩,٧٠٥,١٤٤	٢٥,٥٣٨,٥٣٥	٩٣,٣٥٣,٦٧٩	٢٥,٠٤٤,٥٩٠	وحدات في صناديق استثمار محلية *(صافي قيمة الموجودات)
٦٨,٩٨٧,١٤٤	-	٧٤,٧٧٩,٢٩٨	-	أوراق مالية ذات دخل ثابت مدرجة
١٦,٦٧٤,٧٢٨	-	١٩,٨٦٠,٧٩٢	-	وحدات الصناديق العقارية المدرجة
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	إستثمار أسهم محلية غير مدرجة **
١٨٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	٢٠٢,٦٩٠,٠٧٩	٦١,١٨٧,٣٧٥	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (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	-	-	-	صكوك "سبكيم" - يونيو ٢٠٢١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مجموع الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

لم تكن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر 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)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
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	٧,٥١١,٩٢٩	٤٩,٦٦١,٧٠١	مشتريات
(١٣,٢٥٥,٢٧٨)	(٣٩,٦٤٦,٥٧٣)	(١٠,٩٢٦,٤٨٢)	(٤٩,١٤٣,٣١١)	استيعادات
(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١٦٤,٠٨٠)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	انخفاض في القيمة
١٩٩,٠٩٤,٧١٣	٤٩,٥٦٠,٣٥٩	١٩٥,٠٧٥,١٧٨	٥٣,٢٥١,٣٢٩	التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات
٤٠٥,٠٧٢	٣,١٧٢,٥٨٠	١٢,٦٩٨,٢٥٦	٧,٩٢٧,٠٠٤	التغييرات في ترجمة عملات اجنبية
٢٠٨,٧٢٩	-	(٨٣,٣٥٥)	٩,٠٤٢	الرصيد الختامي
١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	٢٠٧,٦٩٠,٠٧٩	٦١,١٨٧,٣٧٥	

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.

* 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 ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي حصة الربح / (الخسارة) الرصيد الختامي
٣٠٢,٠١١	٧٠٠,٦١٨	
٣٩٨,٦٠٧	(٣٧٨,١٧٩)	
٧٠٠,٦١٨	٣٢٢,٤٣٩	

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 التزام. 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 مُدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
٥٠,٨٣٩,٠٩٥	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٤٨,٩١٦,٠١٧	إستثمارات متاحة للبيع
٧٤,٧٧٩,٢٩٨	-	-	٧٤,٧٧٩,٢٩٨	- أسهم
١٣٨,٢٥٩,٠٦١	-	١١٨,٣٩٨,٢٦٩	١٩,٨٦٠,٧٩٢	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	- صناديق إستثمارية وعقارية
٢٦٨,٨٧٧,٤٥٤	٦,٩٢٣,٠٧٨	١١٨,٣٩٨,٢٦٩	١٤٣,٥٥٦,١٠٧	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

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

التحويلات بين المستويات

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١٠٢,١٨١,٩١١
-	-
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	١٠٢,١٨١,٩١١
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٢٣,٩٩٠,٧٥١
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	٢٧,٧٧٠,٠٨٨
٥,٨٠٢,٢٧١	٤,٢٢٧,٣٩٠
١٩١,٢٦٤,٤٠٧	١٥٨,١٧٠,١٤٠
(٣٤,٨٦٨,٨٧٣)	(٢٠,٢٠١,٨٤٣)
(٥,٧٩٤,٥٩٠)	(٣,٠١٦,٥٧٠)
(٤٠,٦٦٣,٤٦٣)	(٢٣,٢١٨,٤١٣)
١٥٠,٦٠٠,٩٤٤	١٣٤,٩٥١,٧٢٧

إجمالي المطالبات تحت التسوية
ناقصاً : القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال

مطالبات منكبة 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 المتكبة وغير مبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٢٢,١١٢,٩١٢	٧٦,٧٢٦,٧٤١	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٩١,٩٧٦,٨٧٣
١٦٤,١٧٧,٩٢٨	(٣٨,٠٧٣,٩٩٨)	٢٠٢,٢٥١,٩٢٦	١٣٥,٨٦٤,٢٢٢	(٣٠,٧٧٢,٢٨٥)	١٦٦,٦٣٦,٥٠٧
(١٨٩,٧١٢,٣٠٥)	٤٢,٦٧٥,٦٦٠	(٢٣٢,٣٨٧,٩٦٥)	(١١٣,٠٠٧,٥٣٠)	٢٦,٤٣٧,٣٠٥	(١٣٩,٤٤٤,٨٣٥)
٧٦,٧٢٦,٧٤١	(١٥,٢٥٠,١٣٢)	٩١,٩٧٦,٨٧٣	٩٩,٥٨٣,٤٣٣	(١٩,٥٨٥,١١٢)	١١٩,١٦٨,٥٤٥

الرصيد الإفتتاحي

أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة

أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد الختامي

(ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مدققة) ريال سعودي	(غير مدققة) ريال سعودي
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٦٠٦,٩٤٥
٨,٤٢٢,٣٩٠	٥,٢٨٥,٦١٢
(٨,٦١٩,٠٤٠)	(٤,٥٦٠,١٤٦)
١,٦٠٦,٩٤٥	٢,٣٣٢,٤١١

الرصيد الإفتتاحي

عمولة إعادة التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة

عمولة إعادة التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف الإستحواذ على أقساط التأمين المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مدققة) ريال سعودي	(غير مدققة) ريال سعودي
٥,٩٥٨,٥٤٣	٣,٧٣٣,٨٥١
١٠,٨٦٨,٥١٢	١٠,٢١٥,٣١٤
(١٣,٠٩٣,٢٠٤)	(٧,٥٨٢,٧٢٣)
٣,٧٣٣,٨٥١	٦,٣٦٦,٤٤٢

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 ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٧,٨٥٩,٣١٠	٧,٩٤٦,٧٠١	التكلفة
٨٧,٣٩١	-	الرصيد الإفتتاحي
-	-	إضافات
٧,٩٤٦,٧٠١	٧,٩٤٦,٧٠١	إستبعادات
		الرصيد الختامي
١,٦٢٣,٧٠٠	٣,٣٧٧,٢٧٤	الإستهلاك المتراكم
١,٧٥٣,٥٧٤	١,٢٦٣,٠٠٩	الرصيد الإفتتاحي
٣,٣٧٧,٢٧٤	٤,٦٤٠,٢٨٣	المحمل
		الرصيد الختامي
٤,٥٦٩,٤٢٧	٣,٣٠٦,٤١٨	القيمة الدفترية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣,٠٢٧,٦٣٨	١,٧٣٢,٩٥٥	الجزء غير المتداول من التزام الإيجار
١,٤٤٣,٩٣٤	١,٢٧٨,٢٨٧	الجزء المتداول من التزام الإيجار
٤,٤٧١,٥٧٢	٣,٠١١,٢٤٢	

بلغ إجمالي مصروف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩٣,٣٣٤ ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٤٢,٦٨٩ ريال سعودي).

١٢ - الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ريال سعودي	
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٠,١٤٧,٨٣٨	في بداية الفترة / السنة
١١,٣٢٧,٦٢٥	٨,١٤٢,٧٩٧	المكون خلال الفترة / السنة
(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	(٨,٧٦٢,٩٥٣)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٣٠,١٤٧,٨٣٨	٢٩,٥٢٧,٦٨٢	في نهاية الفترة / السنة

١٢ - الزكاة المستحقة (تتمة)

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 كتقدير مبدئي. 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 ، ضريبة قيمة مضافة بالإضافة إلى غرامات تأخير ضريبة القيمة المضافة ١,٠٨٩,٠٠٣ ريال سعودي. اعترضت الشركة على التقييم وما زال الاعتراض قيد الإجراءات. دفعت الشركة ربط ضريبة 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 ضريبة الاستقطاع من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنة المالية ٢٠١٤ إلى ٢٠١٩ والتي بلغت ١٤,٦٦٧,٧٦٧ ريال سعودي للزكاة و ٨,١٦٢,٠٥٧ لضريبة استقطاع و ٣,٨٢٣,٨٥٥ كغرامات تأخير ضريبة 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.

ملخص استئنافات الشركة طرف اللجنة العليا للضرائب :

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

١٣ - رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر 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 الملاعة المالية المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاعة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش علاوة إصدار الملاعة المالية
- مطالبات هامش الملاعة 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 الملاعة المالية. وتوصلت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الأولي الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاعة 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 (الخسارة) الدخل للفترة بعد الزكاة على عدد الأسهم المصدرة والقائمة (٣٠ مليون سهم) في نهاية الفترة.

١٧- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد كما في		معاملات الفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٢٤٨,٠٩٦	٩,٣٣٣,٤٦٥	٣,٤٠٠,١١١	١٣,٨٨٧,٠٩٣	الأقساط المكتتية	المساهمين الرئيسيين
(١,٦١٢,٦٥٧)	(٢,٨١١,٠٣٦)	(٣,١١٣,٥١٧)	(١,٣٥٨,٨٦٧)	مطالبات مسددة	
(١,٩٣٨,٢٠٧)	(١,٩٤٠,٠٧٦)	(١,٠٢٦,٥٠٠)	(١,٩٣٥,٧٥٠)	أقساط إعادة تأمين مسددة	مجلس الإدارة
٨,٤٤٤,١٧٨	١٤,٣١٣,٧٩٥	٢٥,٧٥٣,٧٨٢	١٦,٢٥٩,٠٨٣	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	وأعضاء اللجان
(٨٩١,١٥٥)	(٢,١١٨,٨٦٢)	(٢,٠٢٢,٩٤٦)	(٢,٠٢٢,٩٤٦)	الأقساط المكتتية	
٥١٠,٩٧٣	٥١٠,٩٧٣	١٣٣,٦٦٥	-	عقود وساطة التأمين	شركة زميلة
				مصاريف عمومية وإدارية	

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مزايا ومنافع قصيرة الأجل مزايا ومنافع مكافأة نهاية الخدمة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٥٠,٢٥٠	١,٨٥٥,٧١٠	
٣٣٣,٤٦٨	٨٤,٩٢٦	
٣,٠٨٣,٧١٨	١,٩٤٠,٦٣٦	

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية

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

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

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك والاستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى 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 و تعويض نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة التأمين وإعادة التأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين وفائض عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في الالتزامات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إجمالي الأقساط المكتتبة
٤٩,٢٤٤,٦٠٥	١٠٦,٦٦٢	٩٦,٦٣٢	٤٩,٠٤١,٣١١	أفراد
٢٩,٢٣٣,٠٩٣	٧٦,٤٠٢	٢٨,٤٧٥,٠٤٠	٦٨١,٦٥١	منشآت متناهية الصغر
١,١٢٧,٦٧٢	٨٥٧,٨٥٤	٢٥,٥٧٦	٢٤٤,٢٤٢	منشآت صغيرة
٣,١١٣,٩٣٩	٣,٠٦١,٣٨٩	-	٥٢,٥٥٠	منشآت متوسطة
١٢,٥٨٥,٨٣١	٨,٨٨٤,٧٠٩	١٠,٩٤٥	٣,٦٩٠,١٧٧	منشآت كبيرة
٩٥,٣٠٥,١٤٠	١٢,٩٨٧,٠١٦	٢٨,٦٠٨,١٩٣	٥٣,٧٠٩,٩٣١	إجمالي الأقساط المكتتبة

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٤,٦٣٢,٧٣٤	٨٢,١٣١	-	٣٤,٥٥٠,٦٠٣	أفراد
١٦,٧٨٠,٠٠١	٣٩٥,١٩٧	١٥,٣٣٨,٨٤٩	١,٠٤٥,٩٥٥	منشآت متناهية الصغر
١,٣٧٤,٣٤١	٨٥٧,٤٦٦	٦٣,٦٥٢	٤٥٣,٢٢٣	منشآت صغيرة
٢,٠٠٩,٤٩٥	١,٦٨٤,١٦٣	٤,٧٣٦	٣٢٠,٥٩٦	منشآت متوسطة
١٤,٠٥٧,٨٩٢	١٠,٥١٤,٥٧٦	١٠,٦٢١	٣,٥٣٢,٦٩٥	منشآت كبيرة
٦٨,٨٥٤,٤٦٣	١٣,٥٣٣,٥٣٣	١٥,٤١٧,٨٥٨	٣٩,٩٠٣,٠٧٢	إجمالي الأقساط المكتتبة

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إجمالي الأقساط المكتتبة
٦٠,٢٦٩,٥٣٧	٣٢٤,٧٢٧	١٦٨,٣٥٤	٥٩,٧٧٦,٤٥٦	أفراد
٤٨,٠٩٢,٧٥٣	١,١٠٤,٧٦٢	٤٥,٤٥٧,٩٤٩	١,٥٣٠,٠٤٢	منشآت متناهية الصغر
٥,٣٦٣,٨٣٢	٢,٦٩٤,٩٧٨	٢٢٦,٤٥١	٢,٤٤٢,٤٠٣	منشآت صغيرة
١٧,٨٢٣,٥١٦	١٤,٥٨٩,٣٢٣	٣,١٧٥	٣,٢٣١,٠١٨	منشآت متوسطة
٣٥,٠٨٦,٨٦٩	١٦,٣٤٨,٧٥٨	١٨,٣٨١	١٨,٧١٩,٧٣٠	منشآت كبيرة
١٦٦,٦٣٦,٥٠٧	٣٥,٠٦٢,٥٤٨	٤٥,٨٧٤,٣١٠	٨٥,٦٩٩,٦٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبة

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ إجمالي الأقساط المكتتبة
٧٧,٨٧٣,٠١٤	٢٩٢,٤٠٠	-	٧٧,٥٨٠,٦١٤	أفراد
٣٥,٢٢٠,٦١٨	١,٢٥١,٢٥٦	٣٠,٢٢٤,٩١٧	٣,٧٤٤,٤٤٥	منشآت متناهية الصغر
٧,٩٦٥,٠٤٩	٢,٨٥٥,٨٢٨	١٧٩,٣٩٠	٣,٩٢٩,٨٣١	منشآت صغيرة
١٠,٧٥٨,٣٢٦	٦,٦١١,٧٤١	٤١,٥٠٧	٤,١٠٥,٠٧٨	منشآت متوسطة
٤٦,٩٣٧,٤٤٩	٢١,٤٦٥,٥٧٧	١٢,٦٣٥	٢٥,٥٥٩,٢٣٧	منشآت كبيرة
١٧٨,٧٥٤,٤٥٦	٣٣,٤٧٦,٨٠٢	٣٠,٤٥٨,٤٤٩	١١٤,٨١٩,٢٠٥	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
				الإيرادات
٩٥,٣٠٥,١٤٠	١٢,٩٨٧,٠١٦	٢٨,٦٠٨,١٩٣	٥٣,٧٠٩,٩٣١	إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٤١٦,٨٤٥)	(٢,٤١٦,٨٤٥)	-	-	- محلي
(٢,٢٩٩,٥٠٢)	(٢,٢٩٩,٥٠٢)	-	-	- خارجي - مباشر
(٤,٨٨٦,٨٨٥)	(٤,٨٨٦,٨٨٥)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
				أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢٥٨,٢٠٠)	(١١٢,٠٨٢)	(٢٨,٠٠٠)	(١١٨,١١٨)	- محلي
(١,٣٨١,٦٠٢)	(٥٩١,٥١١)	(٢٥٢,٠٠٠)	(٥٣٨,٠٩١)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٨٤,٠٦٢,١٠٦	٢,٦٨٠,١٩١	٢٨,٣٢٨,١٩٣	٥٣,٠٥٣,٧٢٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٦,٠٦٢,٠٦١)	(٥٩٨,٦٢٨)	(١٥,٦٥٦,١٩٨)	(٢٩,٨٠٧,٢٣٥)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة صافي
٣٨,٠٠٠,٠٤٥	٢,٠٨١,٥٦٣	١٢,٦٧١,٩٩٥	٢٣,٢٤٦,٤٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٥١٠,١٤٩	١,٥١٠,١٤٩	-	-	عمولات إعادة التأمين
٧٠,٨٤٠	٦٠,٢١٥	٤,٠٠٠	٦,٦٢٥	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٣٩,٥٨١,٠٣٤	٣,٦٥١,٩٢٧	١٢,٦٧٥,٩٩٥	٢٣,٢٥٣,١١٢	مجموع الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(٢٧,٢٧٧,٢٤٨)	(٢,٣٦٧,٥١٩)	(٨,٦٢٢,٩٨٩)	(١٦,٢٨٦,٧٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٧٥٨,٢٨٦	١,٣٦٩,٦٩٢	٣٨٨,٥٩٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٥,٥١٨,٩٦٢)	(٩٩٧,٨٢٧)	(٨,٢٣٤,٣٩٥)	(١٦,٢٨٦,٧٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٣٧٦,٠٢١	٢,٠٣٠,٠٨١	(١,٢٠١,٠٤٤)	١,٥٤٦,٩٨٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧,٠٥١,١٧٠	٦٠٧,٩٣٩	(٢,٨٦٨,٨٨٦)	٩,٣١٢,١١٧	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(١٦,٠٩١,٧٧١)	١,٦٤٠,١٩٣	(١٢,٣٠٤,٣٢٥)	(٥,٤٢٧,٦٣٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٤٠٣,٩٨٠)	٧٧٩,٩٤٣	(٤,٩٣٦,٦٦١)	(٧,٢٤٧,٢٦٢)	التغيرات في إحتياطيات عجز أقساط التأمين
١,١١٠,٢٦٩	٤٨٠,١٩٩	(١٠٧,٥٢٥)	٧٣٧,٥٩٥	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٦٧٧,١٩١)	(٨٠٧,٧٣٣)	(٩٨٥,٥٧٣)	(٨٨٣,٨٨٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٧٤٩,٢٣٣)	(٥٢,٢٩١)	(٤٢٨,٩٨٣)	(٢٦٧,٩٥٩)	رسوم فحص وإشراف
(٤,٨٧١,٢٠٨)	-	(٥١٦,٦٣٩)	(٤,٣٥٤,٥٦٩)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٣٤,٦٨٣,١١٤)	٢,٠٤٠,٣١١	(١٩,٢٧٩,٧٠٦)	(١٧,٤٤٣,٧١٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤,٨٩٧,٩٢٠	٥,٦٩٢,٢٣٨	(٦,٦٠٣,٧١١)	٥,٨٠٩,٣٩٣	صافي فائض الإكتتاب
(١٧,١٢٢,٣١٨)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٤,٥٢٣,٩٦٢				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٧,٧٠٠,٤٣٦)				العجز من عمليات التأمين

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

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

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٦٦,٦٣٦,٥٠٧	٣٥,٠٦٢,٥٤٨	٤٥,٨٧٤,٣١٠	٨٥,٦٩٩,٦٤٩	الإيرادات
				إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعادة التأمين مسندة
(٣,٨٣٣,٧٠٣)	(٣,٨٣٣,٧٠٣)	-	-	- محلي
(٤,٥٣٠,١١٠)	(٤,٥٣٠,١١٠)	-	-	- خارجي - مباشر
(١٦,٥٣٣,١٥٩)	(١٦,٥٣٣,١٥٩)	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
				أقساط تأمين فائض الخسارة
(٨٨٠,٣١٩)	(٣٣٦,٢٤٦)	(١٥٧,٠٦٦)	(٣٨٧,٠٠٧)	- محلي
(٤,٩٩٤,٩٩٤)	(١,٧٧٤,٥٣٣)	(١,٤١٣,٥٠٧)	(١,٨٠٦,٩٥٤)	- خارجي - من خلال وسيط إعادة التأمين
١٣٥,٨٦٤,٢٢٢	٨,٠٥٤,٧٩٧	٤٤,٣٠٣,٧٣٧	٨٣,٥٠٥,٦٨٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٢,٨٥٦,٦٩٢)	(١,٠٥٣,١٢٦)	(١٤,٣٢٤,٠٦٥)	(٧,٤٧٩,٥٠١)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
١١١,٠١٧,٣٨٠	٧,٠٠١,٦٧١	٢٩,٩٧٩,٦٧٢	٧٦,٠٢٦,١٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٥٦٠,١٤٦	٤,٥٦٠,١٤٦	-	-	عمولات إعادة التأمين
٥٠٧,٩٩٨	٣٥٠,٤٠٥	٦٦,٠٠٠	٩١,٥٩٣	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١١٨,٠٧٥,٦٧٤	١١,٩١٢,٢٢٢	٣٠,٠٤٥,٦٧٢	٧٦,١١٧,٧٨٠	مجموع الإيرادات
				تكاليف الإكتتاب
(٩٣,١٥٥,٨٠٦)	(٣,٦١١,٤٣١)	(٢٥,٧٥٩,٨٩٧)	(٦٣,٧٨٤,٤٧٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٨٢٢,٨٣١	١,٨٥٢,٩٦٣	١,٧١٧,٠٥٨	٣,٢٥٢,٨١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٨٦,٣٣٢,٩٧٥)	(١,٧٥٨,٤٦٨)	(٢٤,٠٤٢,٨٣٩)	(٦٠,٥٣١,٦٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٨٩٥,٤٢٢	١,٨٤٩,٠١٩	٤٨٧,٧٢٦	٣,٥٥٨,٦٧٧	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
١٢,١٩٥,٦٦٦	٤٩٠,٦٦٨	(٢,٩٣٢,٣٢٧)	١٤,٦٣٧,٣٢٥	التغيرات في المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها - صافي
(٦٨,٢٤١,٨٨٧)	٥٨١,٢١٩	(٢٦,٤٨٧,٤٤٠)	(٤٢,٣٣٥,٦٦٦)	صافي المطالبات المنكبة
(٤,٠١٦,٧٥٢)	٤٠٥,٤٧١	(٤,٠٨٧,٢٥٩)	(٣٣٤,٩٦٤)	التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين
١,٥٧٤,٨٨١	٤٤٨,٣٧٠	(٨٤,٤١٣)	١,٢١٠,٩٢٤	التغيرات في الإحتياطات الفنية الأخرى
(٧,٥٨٢,٧٢٣)	(٢,٠٦٨,٨٨٤)	(٢,٥٨٨,٣٣٩)	(٢,٩٢٥,٥٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٢٦٨,٣٥٥)	(١٥٤,٤٦٣)	(٦٨٧,٣٢٩)	(٤٢٦,٥٦٣)	رسوم فحص وإشراف
(١٠,٣٩٣,٠٧٠)	-	(٢,٨٧٨,٤١٤)	(٧,٥١٤,٦٥٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٨٩,٩٢٧,٩٠٦)	(٧٨٨,٢٨٧)	(٣٦,٨١٣,١٩٤)	(٥٢,٣٢٦,٤٢٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٨,١٤٧,٧٦٨	١١,١٢٣,٩٣٥	(٦,٧٦٧,٥٢٢)	٢٣,٧٩١,٣٥٥	صافي فائض الإكتتاب
(٤٥,٦٨٨,٣٢٥)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
١١,٠٩٦,٢٩٠				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٦,٤٤٤,٢٦٧)				العجز من عمليات التأمين

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

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

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

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٩,٥٨٥,١١٢	١٦,٣٤٩,٢٤٧	١,٣٦٨,٩٩٢	١,٨٦٦,٨٧٣	الموجودات
٢٠,٢٠١,٨٤٣	١٢,٥٩٤,٤١٥	١٧٥,٠٨٥	٧,٤٣٢,٣٤٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٠١٦,٥٧٠	٢,٧٧٩,٧٤٩	١٣٥,٥١٨	١٠١,٣٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٣٦٦,٤٤٢	١,٤٥٧,٤٥٠	٢,٩٦٠,٩٣٣	١,٩٤٨,٠٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١,٦٣٩,٨٠١	٧٠٣,٥٩٢	٢٨٠,٠٠٠	٦٥٦,٢٠٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥٠,٨٠٩,٧٦٨	٣٣,٨٨٤,٤٥٣	٤,٩٢٠,٥٢٨	١٢,٠٠٤,٧٨٧	فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة
٤٣٨,٥٧٧,٨١٧				مجموع الموجودات القطاعية
٤٨٩,٣٨٧,٥٨٥				الموجودات غير الموزعة
				مجموع موجودات عمليات التأمين

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	المطلوبات
١١٩,١٦٨,٥٤٥	٢٢,٧١٤,٦١٢	٣٤,٢٢٤,٨٠٩	٦٢,٢٢٩,١٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٣٣٢,٤١١	٢,٣٣٢,٤١١	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٢,١٨١,٩١١	١٩,٨٤٤,٤٥٣	٧,٩٤٨,١٩٩	٧٤,٣٨٩,٢٥٩	مطالبات تحت التسوية
٢٣,٩٩٠,٧٥١	٤,٣٥٦,٨٧٢	٦,١٥٢,٠١٦	١٣,٤٨١,٨٦٣	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٧,٧٧٠,٠٨٨	-	١٣,٨١٧,٦٠٠	١٣,٩٥٢,٤٨٨	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٢٢٧,٣٩٠	٨٥٦,٧٤٦	٣٥٤,٤١٤	٣,٠١٦,٢٣٠	إحتياطيات فنية أخرى
٢٧٩,٦٧١,٠٩٦	٥٠,١٠٥,٠٩٤	٦٢,٤٩٧,٠٣٨	١٦٧,٠٦٨,٩٦٤	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٠٩,٢٤٩,٨١٦				المطلوبات غير الموزعة
٤٨٨,٩٢٠,٩١٢				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	المطلوبات
٩١,٩٧٦,٨٧٣	٢٠,٥٦٢,٣٧١	١٨,٥٣١,٧٥٢	٥٢,٨٨٢,٧٥٠	أقساط غير مكتسبة
١,٦٠٦,٩٤٥	١,٦٠٦,٩٤٥	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٧٤٤,٣٦٣	٣٢,٩١٧,٢١٦	٩,٠٧٠,٨٢٦	٨٠,٧٥٦,٣٢١	مطالبات تحت التسوية
٣٨,٩٦٤,٤٣٧	٢٥,٤٨٧,١٣٨	٣,١٧٨,٩١٠	١٠,٢٩٨,٣٨٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٧٥٣,٣٣٦	٤٠٥,٤٦٩	٩,٧٣٠,٣٤٣	١٣,٦١٧,٥٢٤	إحتياطي عجز الأقساط
٥,٨٠٢,٢٧١	١,٣٠٥,١١٦	٢٧٠,٠٠١	٤,٢٢٧,١٥٤	إحتياطيات فنية أخرى
٢٨٤,٨٤٨,٢٢٥	٨٢,٢٨٤,٢٥٥	٤٠,٧٨١,٨٣٢	١٦١,٧٨٢,١٣٨	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٥٥,٩٢٦,٦٥٤				المطلوبات غير الموزعة
٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

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

١٩ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة		
الموجودات		
١٩٨,٧٢٦,٦٨٥	٦٢,٣٧١,٠٧٥	١٣٦,٣٥٥,٦١٠
٢٠٩,٢١٥,٢٧٤	٥٠,٥١٠,١٠٢	١٥٨,٧٠٥,١٧٢
٤٥,٤٤٣,٧٦١	-	٤٥,٤٤٣,٧٦١
١٩,٥٨٥,١١٢	-	١٩,٥٨٥,١١٢
٢٠,٢٠١,٨٤٣	-	٢٠,٢٠١,٨٤٣
٣,٠١٦,٥٧٠	-	٣,٠١٦,٥٧٠
٦,٣٦٦,٤٤٢	-	٦,٣٦٦,٤٤٢
١,٦٣٩,٨٠١	-	١,٦٣٩,٨٠١
٢٦٨,٨٧٧,٤٥٤	٢٠٧,٦٩٠,٠٧٩	٦١,١٨٧,٣٧٥
١٢٦,٣٥٩,١٠١	١٢٦,٣٥٩,١٠١	-
٣٢,٥٠٨,٤١٩	٢,٠٤١,٥٧٠	٣٠,٤٦٦,٨٤٩
٣,٣٠٦,٤١٨	-	٣,٣٠٦,٤١٨
٣,١١٢,٦٣٢	-	٣,١١٢,٦٣٢
٣٢٢,٤٣٩	٣٢٢,٤٣٩	-
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-
٩٧١,٠٣٥,٠٣٠	٤٨١,٦٤٧,٤٤٥	٤٨٩,٣٨٧,٥٨٥
المطلوبات		
٣٥,١٨٧,٦٢١	-	٣٥,١٨٧,٦٢١
١٤,٧٦٥,١٥٣	-	١٤,٧٦٥,١٥٣
١٨,٩٩٢,٢٩٤	٢,١٨١,٥٥١	١٦,٨١٠,٧٤٣
٣,٠١١,٢٤٢	-	٣,٠١١,٢٤٢
١١٩,١٦٨,٥٤٥	-	١١٩,١٦٨,٥٤٥
٢,٣٣٢,٤١١	-	٢,٣٣٢,٤١١
١٠٢,١٨١,٩١١	-	١٠٢,١٨١,٩١١
٢٣,٩٩٠,٧٥١	-	٢٣,٩٩٠,٧٥١
٢٧,٧٧٠,٠٨٨	-	٢٧,٧٧٠,٠٨٨
٤,٢٢٧,٣٩٠	-	٤,٢٢٧,٣٩٠
١٢٦,٣٥٩,١٠١	-	١٢٦,٣٥٩,١٠١
١٣,١١٥,٩٥٦	-	١٣,١١٥,٩٥٦
٢٩,٥٢٧,٦٨٢	٢٩,٥٢٧,٦٨٢	-
٢,٣٥٣,٠٧٩	٢,٣٥٣,٠٧٩	-
٥٢٢,٩٨٣,٢٢٤	٣٤,٠٦٢,٣١٢	٤٨٨,٩٢٠,٩١٢
فائض عمليات التأمين		
١,٧١٤,٨٦٣	-	١,٧١٤,٨٦٣
١,٤٦٠,٨٠٠	-	١,٤٦٠,٨٠٠
٩,٠٤٢	-	٩,٠٤٢
(٢,٧١٨,٠٣٢)	-	(٢,٧١٨,٠٣٢)
٥٢٣,٤٤٩,٨٩٧	٣٤,٠٦٢,٣١٢	٤٨٩,٣٨٧,٥٨٥
حقوق المساهمين		
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧	-
٧٠,١٤٠,٧٨١	٧٠,١٤٠,٧٨١	-
١٢٥,٣٧٤	١٢٥,٣٧٤	-
٢٦,٥٩٧,٦٧١	٢٦,٥٩٧,٦٧١	-
٤٤٧,٥٨٥,١٣٣	٤٤٧,٥٨٥,١٣٣	-
٩٧١,٠٣٥,٠٣٠	٤٨١,٦٤٧,٤٤٥	٤٨٩,٣٨٧,٥٨٥
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
١٣١,٨٩١,٩٣٣	٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧	النقد وما في حكمه
٢٨٨,٨٠٨,٠٥٨	١٤,٥٠٥,٩٣٠	٢٧٤,٣٠٢,١٢٨	ودائع لأجل
٣٦,٢٦٧,٢٩٧	-	٣٦,٢٦٧,٢٩٧	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٥,٢٥٠,١٣٢	-	١٥,٢٥٠,١٣٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٨٦٨,٨٧٣	-	٣٤,٨٦٨,٨٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٧٩٤,٥٩٠	-	٥,٧٩٤,٥٩٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
٣,٧٣٣,٨٥١	-	٣,٧٣٣,٨٥١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٥٢,٤٤١,٤٥٣	١٩٩,٧٠٨,٥١٤	٥٢,٧٣٢,٩٣٩	إستثمارات
١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	-	المستحق من عمليات التأمين
٢٥,٠١٥,٨٣٦	٢,٢١٩,٩٦٤	٢٢,٧٩٥,٨٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٥٦٩,٤٢٧	-	٤,٥٦٩,٤٢٧	حق استخدام الموجودات
٣,٧١٧,٣٥٣	-	٣,٧١٧,٣٥٣	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٧٠٠,٦١٨	٧٠٠,٦١٨	-	إستثمار في شركات زميلة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٨٣٨,٠١٠	١,٨٣٨,٠١٠	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٠١٩,٩٤٦,٠٠٥	٤٧٩,١٧١,١٢٦	٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	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
٥,٨٠٢,٧٧١	-	٥,٨٠٢,٧٧١	إحتياطي عجز الأقساط
١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	-	١٨٥,٠٤٨,٥٧٤	إحتياطيات فنية أخرى
١٦,٠١٢,٣٥٨	-	١٦,٠١٢,٣٥٨	المستحق الي 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
١,٧١٤,٨٦٣	-	١,٧١٤,٨٦٣	مجموع المطلوبات
(٧٧,٧٢٥)	-	(٧٧,٧٢٥)	فائض عمليات التأمين
(٢,٧١٨,٠٣٢)	-	(٢,٧١٨,٠٣٢)	الفائض المتراكم
٥٧٥,٤٢٧,١٧٨	٣٤,٦٥٢,٢٩٩	٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
٥٠,٧٢١,٣٠٧	٥٠,٧٢١,٣٠٧	-	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٧٩,٨١٧,٦٦٩	٧٩,٨١٧,٦٦٩	-	حقوق المساهمين
١٣,٧٧١,١٢٢	١٣,٧٧١,١٢٢	-	رأس المال
٢٠٨,٧٢٩	٢٠٨,٧٢٩	-	إحتياطي نظامي
٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	٤٤٤,٥١٨,٨٢٧	-	أرباح مبقاة
١,٠١٩,٩٤٦,٠٠٥	٤٧٩,١٧١,١٢٦	٥٤٠,٧٧٤,٨٧٩	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
			تسويات 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التامين ريال سعودي
٦٨,٨٥٤,٤٦٣	-	٦٨,٨٥٤,٤٦٣	٩٥,٣٠٥,١٤٠	-	٩٥,٣٠٥,١٤٠
(١٠,٤٢٩,٣٨٩)	-	(١٠,٤٢٩,٣٨٩)	(٩,٦٠٣,٢٣٢)	-	(٩,٦٠٣,٢٣٢)
(١,٩٨٤,٤٧٣)	-	(١,٩٨٤,٤٧٣)	(١,٦٣٩,٨٠٢)	-	(١,٦٣٩,٨٠٢)
٥٦,٤٤٠,٦٠١	-	٥٦,٤٤٠,٦٠١	٨٤,٠٦٢,١٠٦	-	٨٤,٠٦٢,١٠٦
(٩,٦٨٠,٨٢٥)	-	(٩,٦٨٠,٨٢٥)	(٤٦,٠٦٢,٠٦١)	-	(٤٦,٠٦٢,٠٦١)
٤٦,٧٥٩,٧٧٦	-	٤٦,٧٥٩,٧٧٦	٣٨,٠٠٠,٠٤٥	-	٣٨,٠٠٠,٠٤٥
١,٣٥٦,٤٢٩	-	١,٣٥٦,٤٢٩	١,٥١٠,١٤٩	-	١,٥١٠,١٤٩
١,٠١٠,٥٦٠	-	١,٠١٠,٥٦٠	٧٠,٨٤٠	-	٧٠,٨٤٠
٤٩,١٢٦,٧٦٥	-	٤٩,١٢٦,٧٦٥	٣٩,٥٨١,٠٣٤	-	٣٩,٥٨١,٠٣٤
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة					
أقساط إعادة التأمين مسندة					
أقساط تأمين فائض الخسارة					
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي					
صافي أقساط التأمين المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين					
رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى					
مجموع الإيرادات					
-					
تكاليف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت النسوية - صافي					
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - بالصافي					
صافي المطالبات المتكبدة					
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين					
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
رسوم فحص وإشراف					
مصاريف إكتتاب أخرى					
إجمالي تكاليف الإكتتاب					
-					
فائض الإكتتاب					
-					
(المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الأخرى					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية					
دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات					
دخل توزيعات أرباح					
أرباح محققة من إستثمارات					
انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع					
حصة الخسارة من شركة زميلة					
إيرادات أخرى					
إجمالي المصاريف التشغيلية أخرى					
-					
إجمالي (الخسارة)/ الدخل قبل توزيع الأفاضل والضكاة					
-					
العجز المحول إلى عمليات المساهمين					
الخسارة قبل الضكاة					
الضكاة					
صافي الخسارة بعد الضكاة					

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

١٩ - معلومات تكملية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	-	١٧٨,٧٥٤,٤٥٧	١٦٦,٦٣٦,٥٠٧	-	١٦٦,٦٣٦,٥٠٧	الإيرادات
(٢٤,٥٤١,٠٠٠)	-	(٢٤,٥٤١,٠٠٠)	(٢٤,٨٩٦,٩٧٢)	-	(٢٤,٨٩٦,٩٧٢)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,٣٨٦,٩٣٦)	-	(٧,٣٨٦,٩٣٦)	(٥,٨٧٥,٣١٣)	-	(٥,٨٧٥,٣١٣)	أقساط إعادة التأمين مسندة
١٤٦,٨٢٦,٥٢١	-	١٤٦,٨٢٦,٥٢١	١٣٥,٨٦٤,٢٢٢	-	١٣٥,٨٦٤,٢٢٢	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٢,٧٥٨,٧٧٤)	-	(٢,٧٥٨,٧٧٤)	(٢٢,٨٥٦,٦٩٢)	-	(٢٢,٨٥٦,٦٩٢)	صافي الأقساط المكتتبة
١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	-	١٤٤,٠٦٧,٧٤٧	١١٣,٠٠٧,٥٣٠	-	١١٣,٠٠٧,٥٣٠	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة - صافي
٧,٢٢٠,١٨٠	-	٧,٢٢٠,١٨٠	٤,٥٦٠,١٤٦	-	٤,٥٦٠,١٤٦	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٥٧٨,٨٢٩	-	٥,٥٧٨,٨٢٩	٥٠٧,٩٩٨	-	٥٠٧,٩٩٨	عمولات إعادة التأمين
١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	-	١٥٦,٨٦٦,٧٥٦	١١٨,٠٧٥,٦٧٤	-	١١٨,٠٧٥,٦٧٤	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب أخرى
						إجمالي الإيرادات
						تكاليف الإكتتاب
(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	-	(١٢٢,٢١١,٥٢٦)	(٩٣,١٥٥,٨٠٦)	-	(٩٣,١٥٥,٨٠٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,١٩٤,١٤٦	-	١١,١٩٤,١٤٦	٦,٨٢٢,٨٣١	-	٦,٨٢٢,٨٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١١,٠١٧,٣٨٠)	-	(١١١,٠١٧,٣٨٠)	(٨٦,٣٣٢,٩٧٥)	-	(٨٦,٣٣٢,٩٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٥٨٠,٧١٧	-	١٠,٥٨٠,٧١٧	٥,٨٩٥,٤٢٢	-	٥,٨٩٥,٤٢٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية - صافي
٦,٦٠٠,٨٨٦	-	٦,٦٠٠,٨٨٦	١٢,١٩٥,٦٦٦	-	١٢,١٩٥,٦٦٦	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها - صافي
(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	-	(٩٣,٨٣٥,٧٧٧)	(٦٨,٢٤١,٨٨٧)	-	(٦٨,٢٤١,٨٨٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	-	(١٠,٥٠٦,٨٩٧)	(٤,٠١٦,٧٥٢)	-	(٤,٠١٦,٧٥٢)	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين
٦٤٨,٥٨٨	-	٦٤٨,٥٨٨	١,٥٧٤,٨٨١	-	١,٥٧٤,٨٨١	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١٠,١٧٤,٩٥٠)	-	(١٠,١٧٤,٩٥٠)	(٧,٥٨٢,٧٢٣)	-	(٧,٥٨٢,٧٢٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,١٧٤,٨٤٢)	-	(١,١٧٤,٨٤٢)	(١,٢٦٨,٣٥٥)	-	(١,٢٦٨,٣٥٥)	رسوم فحص وإشراف
(٧,٣٤٥,٧٩١)	-	(٧,٣٤٥,٧٩١)	(١٠,٣٩٣,٠٧٠)	-	(١٠,٣٩٣,٠٧٠)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	-	(١٢٢,٣٨٩,٦٦٩)	(٨٩,٩٢٧,٩٠٦)	-	(٨٩,٩٢٧,٩٠٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٤,٤٧٧,٠٨٧	-	٣٤,٤٧٧,٠٨٧	٢٨,١٤٧,٧٦٨	-	٢٨,١٤٧,٧٦٨	صافي فائض الإكتتاب
						(المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٣,٣٨٩,٩٣٨)	-	(٣,٣٨٩,٩٣٨)	(١,٣٣٨,٨٩٦)	-	(١,٣٣٨,٨٩٦)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٥,١٤٤,١٠٧)	(١,٦٥٥,٢٦٦)	(٤٣,٤٨٨,٨٤١)	(٤٦,٧٢٩,٩٠١)	(٢,٣٨٠,٤٧٢)	(٤٤,٣٤٩,٤٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية
١٠,١٨٤,٠٤٧	٣,٦٨٩,١٨٣	٦,٤٩٤,٨٦٤	٧,٦٣٩,٩٢٤	٤,١٩٩,٦٤٧	٣,٤٤٠,٢٧٧	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
٥,٨٠٨,٣٧٢	٤,٩٠٠,٤٣٦	٩٠٧,٩٣٦	٥,٩٦١,٦٤٤	٤,٩٣٤,٤٧٠	١,٠٢٧,١٧٤	دخل توزيعات ارباح
١,١٣٥,٧٨٧	١٩,٠٣٩	١,١١٦,٧٤٨	٦,٢٦٠,١٨٧	(١٢٨,٢٩٣)	٦,٣٨٨,٤٨٠	أرباح محققة من إستثمارات
(٧,١٢٦,٧٩٧)	(٥,٥٣١,٣٩٨)	(١,٥٩٥,٣٩٩)	(١,٢١٨,٧٨٣)	(١,٢١٨,٧٨٣)	-	انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٩,٩٦٥	١٩,٩٦٥	-	(٣٧٨,١٧٩)	(٣٧٨,١٧٩)	-	حصة (الخسارة)/ الربح من شركة زميلة
١,٨١٥,٤٠٧	(٤٥٣,٦٦٥)	٢,٢٦٩,٠٧٢	١٢٢,١٤٥	(١١٨,٢١٤)	٢٤٠,٣٥٩	إيرادات أخرى
(٣٦,٦٩٧,٢٦٤)	٩٨٨,٢٩٤	(٣٧,٦٨٥,٥٥٨)	(٢٩,٦٨١,٨٥٩)	٤,٩١٠,١٧٦	(٣٤,٥٩٢,٠٣٥)	إجمالي المصاريف التشغيلية أخرى
(٢,٢٢٠,١٧٧)	٩٨٨,٢٩٤	(٣,٢٠٨,٤٧١)	(١,٥٣٤,٠٩١)	٤,٩١٠,١٧٦	(٦,٤٤٤,٢٦٧)	إجمالي الخسارة/ الدخل قبل توزيع أرباح والخسارة
-	(٣,٢٠٨,٤٧١)	٣,٢٠٨,٤٧١	-	(٦,٤٤٤,٢٦٧)	٦,٤٤٤,٢٦٧	العجز المحول إلى عمليات المساهمين
(٢,٢٢٠,١٧٧)	(٢,٢٢٠,١٧٧)	-	(١,٥٣٤,٠٩١)	(١,٥٣٤,٠٩١)	-	الخسارة قبل الزكاة
(٨,١٦٢,٥٦٠)	(٨,١٦٢,٥٦٠)	-	(٨,١٤٢,٧٩٧)	(٨,١٤٢,٧٩٧)	-	الزكاة
(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	-	صافي الخسارة بعد الزكاة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	(١٣,٠٦٧,٢٢٥)	-	(٨,١٦٨,٧٨٣)	(٨,١٦٨,٧٨٣)	-	صافي الخسارة للفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع:
(٣٤٢,٠٩٩)	-	(٣٤٢,٠٩٩)	(٣,١٥١,٥٣١)	-	(٣,١٥١,٥٣١)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٩,٨١٥,٤٢٩	٧,٣٥١,٤٠٧	٢,٤٦٤,٠٢٢	٣,٥٦٧,٢٨٥	٢,٥١٧,٨٥٦	١,٠٤٩,٤٢٩	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-	(١١٨,٧٩٠)	(١٢٧,٨٣٢)	٩,٠٤٢	- التغير في ترجمة عملات اجنبية
٩,٣٩٦,٩٦٧	٧,٢٧٥,٠٤٤	٢,١٢١,٩٢٣	٢٩٦,٩٦٤	٢,٣٩٠,٠٢٤	(٢,٠٩٣,٠٦٠)	
(٣,٦٧٠,٢٥٨)	(٥,٧٩٢,١٨١)	٢,١٢١,٩٢٣	(٧,٨٧١,٨١٩)	(٥,٧٧٨,٧٥٩)	(٢,٠٩٣,٠٦٠)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	(١٠,٣٨٢,٧٣٧)	-	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	(٩,٦٧٦,٨٨٨)	-	صافي الخسارة للفترة
						(الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع:
(١,١٣٥,٧٨٨)	(١٩,٠٤٠)	(١,١١٦,٧٤٨)	(٦,٢٦٠,١٨٧)	١٢٨,٢٩٣	(٦,٣٨٨,٤٨٠)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
١,٧٠٤,٤٠٦	(١,١٩٦,٤٣٠)	٢,٩٠٠,٨٣٦	٢٠,٦٢٥,٢٦٠	١٢,٦٩٨,٢٥٦	٧,٩٢٧,٠٠٤	تسويات ترجمة عملات اجنبية
(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-	(٧٤,٣١٣)	(٨٣,٣٥٥)	٩,٠٤٢	- صافي التغير في القيمة العادلة
٤٩٢,٢٥٥	(١,٢٩١,٨٣٣)	١,٧٨٤,٠٨٨	١٤,٢٩٠,٧٦٠	١٢,٧٤٣,١٩٤	١,٥٤٧,٥٦٦	
(٩,٨٩٠,٧٨٢)	(١١,٦٧٤,٥٧٠)	١,٧٨٤,٠٨٨	٤,٦١٣,٨٧٢	٣,٠٦٦,٣٠٦	١,٥٤٧,٥٦٦	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	المجموع	المجموع
عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع
-	(١,٥٣٤,٠٩١)	(١,٥٣٤,٠٩١)
(٦,٤٤٤,٢٦٧)	٦,٤٤٤,٢٦٧	-
١,٠٧٤,٤٨٩	-	١,٠٧٤,٤٨٩
(١٢١,٧٧٠)	-	(١٢١,٧٧٠)
١,٣٣٨,٨٩٦	-	١,٣٣٨,٨٩٦
١,٢٦٣,٠٠٩	-	١,٢٦٣,٠٠٩
٩٣,٣٣٤	-	٩٣,٣٣٤
٣٧٨,١٧٩	٣٧٨,١٧٩	-
٨٠١,٤٠٥	-	٨٠١,٤٠٥
(٦,٢٦٠,١٨٧)	١٢٨,٢٩٣	(٦,٣٨٨,٤٨٠)
١,٢١٨,٧٨٣	١,٢١٨,٧٨٣	-
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(١٠,٥١٥,٣٦٠)	-	(١٠,٥١٥,٣٦٠)
(٤,٣٣٤,٩٨٠)	-	(٤,٣٣٤,٩٨٠)
١٤,٦٦٧,٠٣٠	-	١٤,٦٦٧,٠٣٠
٢,٧٧٨,٠٢٠	-	٢,٧٧٨,٠٢٠
(٢,٦٣٢,٥٩١)	-	(٢,٦٣٢,٥٩١)
(١,٦٣٩,٨٠١)	-	(١,٦٣٩,٨٠١)
(٧,٤٩٢,٥٨٣)	١٧٨,٣٩٤	(٧,٦٧٠,٩٧٧)
٨,٣٠٧,٩٣٧	-	٨,٣٠٧,٩٣٧
٢,٢٠٧,٧٣٦	-	٢,٢٠٧,٧٣٦
٤,٢٨٧,٩٠٠	(٤٨٤,٩٠٠)	٤,٧٧٢,٨٠٠
٢٧,١٩١,٦٧٢	-	٢٧,١٩١,٦٧٢
٧٢٥,٤٦٦	-	٧٢٥,٤٦٦
(٢٠,٥٦٢,٤٥٢)	-	(٢٠,٥٦٢,٤٥٢)
(١٤,٩٧٣,٦٨٦)	-	(١٤,٩٧٣,٦٨٦)
٤,٠١٦,٧٥٢	-	٤,٠١٦,٧٥٢
(١,٥٧٤,٨٨١)	-	(١,٥٧٤,٨٨١)
(١,٢٩١,٧٧٤)	٦,٣٢٨,٩٢٥	(٧,٦٢٠,٦٩٩)
(٣,٦٩٧,٨٠٧)	-	(٣,٦٩٧,٨٠٧)
(٨,٧٦٢,٩٥٣)	(٨,٧٦٢,٩٥٣)	-
(١٣,٧٥٢,٥٣٤)	(٢,٤٣٤,٠٢٨)	(١١,٣١٨,٥٠٦)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة		
زكاة مدفوعة		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية		
٧٩,٥٩٢,٧٨٤	(٣٦,٠٠٤,١٧٢)	١١٥,٥٩٦,٩٥٦
(٥٧,١٧٣,٦٣٠)	(٧,٥١١,٩٢٩)	(٤٩,٦٦١,٧٠١)
٦٠,٠٦٩,٧٩٣	١٠,٩٢٦,٤٨٢	٤٩,١٤٣,٣١١
٢٤٩,٧٦٠	-	٢٤٩,٧٦٠
(٥٩٧,٧٥٧)	-	(٥٩٧,٧٥٧)
٨٢,١٤٠,٩٥٠	(٣٢,٥٨٩,٦١٩)	١١٤,٧٣٠,٥٦٩
مطلوبات عقود التأجير		
(١,٥٥٣,٦٦٤)	٥٢,٢٤٥,٢٠٦	(٥٢,٢٤٥,٢٠٦)
(١,٥٥٣,٦٦٤)	٥٢,٢٤٥,٢٠٦	(٥٣,٧٩٨,٨٧٠)
٦٦,٨٣٤,٧٥٢	١٧,٢٢١,٥٥٩	٤٩,٦١٣,١٩٣
١٣١,٨٩١,٩٣٣	٤٥,١٤٩,٥١٦	٨٦,٧٤٢,٤١٧
١٩٨,٧٢٦,٦٨٥	٦٢,٣٧١,٠٧٥	١٣٦,٣٥٥,٦١٠
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
المعاملات غير النقدية:		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		
١٤,٣٦٥,٠٧٣	١٢,٨٢٦,٥٤٩	١,٥٣٨,٥٢٤
(٧٤,٣١٣)	(٨٣,٣٥٥)	٩,٠٤٢

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

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(٢,٢٢٠,١٧٧)	(٢,٢٢٠,١٧٧)	-
-	٣,٢٠٨,٤٧١	(٣,٢٠٨,٤٧١)
١,٢٥٢,٠٢٣	-	١,٢٥٢,٠٢٣
٣٧,٩٨٠	-	٣٧,٩٨٠
٣,٣٨٩,٩٣٨	-	٣,٣٨٩,٩٣٨
١,٢١٧,٧٧٦	-	١,٢١٧,٧٧٦
١٤٢,٦٨٩	-	١٤٢,٦٨٩
(١٩,٩٦٥)	(١٩,٩٦٥)	-
١,٦٧٤,٨٤٧	-	١,٦٧٤,٨٤٧
(١,١٣٥,٧٨٧)	(١٩,٠٣٩)	(١,١١٦,٧٤٨)
٧,١٢٦,٧٩٧	٥,٥٣١,٣٩٨	١,٥٩٥,٣٩٩
(٨,٠٦٣,٩١٢)	-	(٨,٠٦٣,٩١٢)
١,٦٣٨,٠٨٤	-	١,٦٣٨,٠٨٤
١٢,٦٧٨,٢٤٢	-	١٢,٦٧٨,٢٤٢
١,٢٦٠,٧٠٢	-	١,٢٦٠,٧٠٢
٧٩٢,٨٦٠	-	٧٩٢,٨٦٠
(١,٩٠٧,٨٩٧)	-	(١,٩٠٧,٨٩٧)
(٩٣٤,٩٢٤)	٨٧٧,٥٤٨	(١,٨١٢,٤٧٢)
٦,٢٨٧,٢٦٨	-	٦,٢٨٧,٢٦٨
(٥٧٥,٨١١)	-	(٥٧٥,٨١١)
(١٠,١٧٦,١٤٢)	(١,٣٤٩,٢١٦)	(٨,٨٢٦,٩٢٦)
١,١٢٠,٦٩٠	-	١,١٢٠,٦٩٠
٢٥٦,٠٣٤	-	٢٥٦,٠٣٤
(٢٣,٢٥٨,٩٥٩)	-	(٢٣,٢٥٨,٩٥٩)
(٧,٨٦١,٥٨٩)	-	(٧,٨٦١,٥٨٩)
١٠,٥٠٦,٨٩٧	-	١٠,٥٠٦,٨٩٧
(٦٤٨,٥٨٨)	-	(٦٤٨,٥٨٨)
(١٠,٥٢٨,٢٥٢)	٦,٠٠٩,٠٢٠	(١٦,٥٣٧,٢٧٢)
(١٨٨,٦٤٤)	-	(١٨٨,٦٤٤)
(٤٦٧,٩٧٨)	-	(٤٦٧,٩٧٨)
(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	(١٣,٢٠٦,٤٩٦)	-
(٢٤,٣٩١,٣٧٠)	(٧,١٩٧,٤٧٦)	(١٧,١٩٣,٨٩٤)
١٠١,٣٥٥,٤٨٩	(٢٦١,٩٥٥)	١٠١,٠٩٣,٥٣٤
(٦٦,٨٩٧,٦٢٢)	(٢٠,٦٧٢,٨٢٠)	(٤٦,٢٢٤,٨٠٢)
١٩,٤٣٩,٧٣٤	١٢,٣٢٦,٤٧٩	٧,١١٣,٢٥٥
(١,٣٧٣,٧١٣)	-	(١,٣٧٣,٧١٣)
٤,١٥٠	-	٤,١٥٠
٥٢,٥٢٨,٠٢٩	(٨,٦٠٨,٢٩٦)	٦١,١٣٦,٣٣٥
(١,٥٥٣,٦٦٤)	-	(١,٥٥٣,٦٦٤)
-	٤,٨٠٣,٢٠٤	(٤,٨٠٣,٢٠٤)
(١,٥٥٣,٦٦٤)	(٤,٨٠٣,٢٠٤)	٣,٢٤٩,٥٤٠
٢٩,٦٩٠,٣٣٣	(١١,٠٠٢,٥٦٨)	٤٠,٦٩٢,٩٠١
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١
١٥٥,١٥١,٠٧١	٤٣,٤٨٩,٣٠٧	١١١,٦٦١,٧٦٤
٥٦٨,٦١٨	(١,٢١٥,٤٧٠)	١,٧٨٤,٠٨٨
(٧٦,٣٦٣)	(٧٦,٣٦٣)	-

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
خسارة الفترة قبل الزكاة
تعديلات على البنود غير النقدية:
عجز منسوب إلى المساهمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
خسارة إستيعاد ممتلكات ومعدات
مخصص الديون المشكوك فيها
إستهلاك حق الاستخدام
مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار
حصة خسائر الشركة الزميلة
تعويض مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرباح محققة من إستثمارات
انخفاض 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 المنكبة وغير مُبلَّغ عنها
تكاليف إكتئاب 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 تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
فائض التأمين مدفوع
زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

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

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
مطلوبات عقود التأجير
المستحق لعمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
تسويات ترجمة عملات اجنبية

٢٠- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة ليتوافق 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 ان 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 ١ نوفمبر ٢٠٢١ م الموافق ٢٥ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ .