
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص مراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| صفحة | فهرس |
|------|---|
| ١ | تقرير فحص مراجعي الحسابات للقوائم المالية الأولية الموجزة |
| ٢ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٣ | قائمة الدخل الأولية |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل الأولية |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الأولية |
| ٣٢-٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة |

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والنخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية وللتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنتهية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه عن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي لن يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى بان القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري

محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



٣١ أكتوبر ٢٠١٩
٣ ربيع الأول ١٤٤١

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٧)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي | أيضاحات | |
|--|--|---------|---|
| | | | الموجودات |
| ٢٢٢,٥٢٤,٧٥٩ | ١٩١,٧٢٥,٥٠٦ | ٤ | النقد وما في حكمه |
| ٣٦٨,١٢٢,٦٥١ | ٣٨٠,٧٨٦,٥٦٧ | ٥ | ودائع لأجل |
| ٣٧,٨٢٨,١٧١ | ٥٠,٦٦٥,٨٢٧ | ٦ | أقساط ونم معيدي التأمين المدبنة بالصافي |
| ٩,٨٢٦,٥٢٤ | ١٧,٧١٧,٢٠٠ | ١٠ (أ) | حصبة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٥٨,٥٣٦,٧٢٧ | ٥٨,٨٧١,٤٥٣ | ١٠ (ب) | حصبة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٢٢,٦٣٨,٣٠٣ | ١٢,٨٠٣,٤٢٧ | ١٠ (ب) | حصبة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَغ عنها |
| ٩,٢٥١,٢٨٩ | ٨,٥٨٦,٥٤٦ | | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| - | ١,٨٩٣,٠٤٧ | | أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة |
| ١٨٤,٤٥٢,١٤٨ | ١٨٦,٦١٦,٢٢٦ | ٧ | إستثمارات |
| ١٨,٤٤٦,٠٩٧ | ٢٢,٣٢٦,١٣٨ | | مصاريق مدفوعة مقدما وموجودات أخرى |
| - | ٦,٦٤١,٥٣٤ | | حق إستخدام الموجودات |
| ٤,٤٢٠,١٤١ | ٣,٩٠٩,٩٨٩ | | ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي |
| ٥٧٠,٢٩٢ | ٣٠٢,٠١١ | ٨ | إستثمار في شركات زميلة |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ | وديعة نظامية |
| ٨٣٧,٥٦٧ | ١,٢٠٦,٩٣٧ | ١٤ | عوائد إستثمار الوديعة النظامية |
| ٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩ | ٩٧٤,٠٥٢,٤٠٨ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٦,٦٥٢,٠٩٥ | ٢٨,٨٩٣,٠٥٢ | | نم حاملي الوثائق والنم الدائنة |
| ٣,٤٣٨,٣٧٦ | ١١,٨٤٨,٦٤٩ | | نم وأرصده معيدي التأمين الدائنة |
| ٢٤,٦٠٥,٧٤٤ | ١٩,٣١٧,٤٥٢ | | المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى |
| - | ٦,١٣٩,٤٦٢ | | مطلوبات عقود التأجير |
| ١٣٤,٨١٥,١١٤ | ١٤٢,١١٢,٧٣٠ | ١٠ (أ) | أقساط غير مكتسبة |
| ١,٥٩٣,٢٩٠ | ٢,٣٢٣,٤٩٦ | | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ | ١٧٨,٥٦٨,٢٠٧ | | مطالبات تحت التسوية |
| ١٠٣,٨٧١,٦٩٧ | ٧٠,٥١٨,٠٩٢ | ١٠ (ب) | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| ٤,٢٧٣,٣٢٤ | ١٢,٠٠٦,٤٧٧ | ١٠ (ب) | إحتياطي عجز الأقساط |
| ٧,٤٤٤,٨٦٧ | ٤,٦٦٢,٦٢٢ | ١٠ (ب) | إحتياطيات فنية أخرى |
| ١١,٤٩٦,٥٢٧ | ١٢,٨٧٨,٥٠٨ | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٢٩,٨٣٩,٦٦٨ | ٢٩,٨٩٨,٥٢٥ | ١١ | الزكاة المستحقة |
| ٨٣٧,٥٦٧ | ١,٢٠٦,٩٣٧ | ١٤ | عوائد إستثمار الوديعة النظامية |
| ٥٠٧,٩٥٨,٠٩٨ | ٥٢٠,٣٧٤,٢٠٩ | | مجموع المطلوبات |
| | | | فائض عمليات التأمين |
| ٧,٣٢٦,٦٩٥ | ١٠٠,٠٤٢ | | الفائض المتراكم |
| (١,٠٠٦,٠٤١) | (٢,٥٦٠,٨٠١) | | إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| (٣,٣٥٧,٧٩٩) | (٣,٣٥٧,٧٩٩) | | الخسارة الإكتوارية المتركمة لمزايا ومنافع مكافأة نهاية الخدمة |
| ٥١٠,٩٢٠,٩٥٣ | ٥١٤,٥٥٥,٦٥١ | | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢ | رأس المال |
| ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | | إحتياطي نظامي |
| ١٥١,٧٦٢,٠٢٦ | ١٠٣,٦٦٥,٢٠٣ | | أرباح مبقاة |
| ٣,٠٧٥,٢٩٤ | ٧,١٢٤,١٥٨ | | إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٤٥٣,٥٤٤,٧١٦ | ٤٥٩,٤٩٦,٧٥٧ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩ | ٩٧٤,٠٥٢,٤٠٨ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
|--|---------------------------------|--|---------------------------------|---------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - معدل ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - معدل ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال سعودي | |
| ٢٥٢,٧٢٣,٩٥٦ | ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ | ٧١,٣٩٥,٠١٠ | ٥٨,٥٧١,٠٨٦ | |
| (٢,٢٩٩,٩١٥) | (٢,٨٧٥,٦٥٥) | (١,١٧٩,٨١٤) | (١,٧١٩,١١٥) | |
| (٢٢,١١٩,٣٠٣) | (٢٩,٤١٧,٣٩٨) | (٦,٠٩٠,٠٠١) | (٧,٣٣٩,٣٧٥) | |
| (١,٢٦٢,٠٩٢) | (٩٦٤,٧٥٩) | (٥٧١,٨٣٤) | (٢٨٨,٠٤٧) | |
| (١٠,٠٧٦,١٧٠) | (٦,١٩٥,٨٥١) | (٣,٤٩٢,٩٣٢) | (١,٨٢٠,١١٢) | |
| ٢١٧,٩٦٦,٤٧٦ | ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ | ٦٠,٠٦٠,٤٢٩ | ٤٧,٤٠٤,٤٣٧ | |
| ٥٣,٠٨٤,٥٤٦ | ٥٩٣,٠٦٠ | ٢٤,٧١٢,٠٣٨ | ٢١,٥٩٠,١٦٥ | (١)١٠ |
| ٢٧١,٠٥١,٠٢٢ | ٢٠٩,٢٣٦,١٧٧ | ٨٤,٧٧٢,٤٦٧ | ٦٨,٩٩٤,٦٠٢ | |
| ٤,٩٣٨,٢٣٤ | ٥,٥١٢,٦٣٦ | ١,٢٤٩,٦٧٦ | ١,٣٦٠,٢٥٤ | |
| ٧,٢٢٧,٦٦٢ | ١,٧٢٦,٥٩٧ | ٥٠٧,٣٥٨ | ٤٨٥,٩٨٩ | |
| ٢٨٣,٢١٦,٩١٨ | ٢١٦,٤٧٥,٤١٠ | ٨٦,٥٢٩,٥٠١ | ٧٠,٨٤٠,٨٤٥ | |
| (١٨١,٥٩٩,٥٧٧) | (١٦٧,٦٤٢,٤٧٧) | (٥٢,٤٤٣,٣٠٦) | (٦٢,٤٤٥,٨٠٩) | |
| ١٩,٦٤٧,١٣١ | ١٠,٢٣٠,٣٣٣ | ١,١٣٠,٤٤١ | ٤,٧٣٨,٤٤٧ | |
| (١٦١,٩٥٢,٤٤٦) | (١٥٧,٤١٢,١٤٤) | (٥١,٣١٢,٨٦٥) | (٥٧,٧٠٧,٣٦٢) | |
| ٦,٠٩٨,٠٤٩ | (١٩,١٤٣,٦٥٢) | ٨,١٣٥,٦١٤ | (١٦,٠٧٨,٦٤٨) | |
| ١٥,٥١٦,٣٩٥ | ٢٢,٥١٨,٧٢٩ | ٨,٤٨٢,١٧٩ | ٢,٣٧٠,٢٦٣ | |
| (١٤٠,٣٣٨,٠٠٢) | (١٥٤,٠٣٧,٠٦٧) | (٣٤,٦٩٥,٠٧٢) | (٧١,٤١٥,٧٤٧) | |
| - | (٧,٧٣٣,١٥٣) | - | ٢,٤٤٦,١٩٩ | |
| ٣,٠٣٧,٤٨٣ | ٢,٧٨٢,٢٤٤ | ٣٩,٣١٥ | ٦٧٧,٢٤٧ | |
| (٢٣,٥٩٢,٨٤٨) | (١٧,٣٢٢,٧٧٣) | (٦,٦٥٢,٧٤٧) | (٥,٤٣٨,٥٧٢) | |
| (٢,١٥٣,٤٢٨) | (٢,١٠٥,٩٧٦) | (٧٧٢,٨٣٣) | (٤٢٤,١٢٥) | |
| (٦,٧٧٧,٤٢٤) | (٦,٥٤١,٤٥٠) | (١,٤٧٢,٣٠٤) | (١,٨٥٣,٤٥١) | |
| (١٦٩,٨٢٤,٢١٩) | (١٨٤,٩٥٨,١٧٥) | (٤٣,٥٥٣,٦٤١) | (٧٦,٠٠٨,٤٤٩) | |
| ١١٣,٣٩٢,٦٩٩ | ٣١,٥١٧,٢٣٥ | ٤٢,٩٧٥,٨٦٠ | (٥,١٦٧,٦٠٤) | |
| (٦,١٦٧,٤٤٦) | ١,٣٤٨,٩٠٧ | (١,٦٦٣,٢٨٠) | ١,٠٤٠,٨١٢ | ٦ |
| (٥٢,٠٠٠,١٨٨) | (٤٧,٤٦٩,٢٢٩) | (١٨,٦٢٢,٧١٣) | (١٥,٢٩٧,١٧٠) | |
| ١٢,٤٥٨,٥٦٣ | ١٥,٨٢١,٩٨٩ | ٤,٣٣٧,٤١٣ | ٥,٤١٩,٥٠٤ | |
| ٣,٩٩٧,٠٠٥ | ٤,٩٤٢,٦٥٣ | ٢,١٧٤,٥٢٠ | ٢,٢٩٤,٩٥٤ | |
| ٨٧١,٦٨٢ | ٥,٣٥٨,٩٦٥ | ١٥,٩١٥ | ٢,٤١٥,٨٨٠ | |
| (١,١٤٣,١٦٩) | (٦٦٠,٠١٧) | (١,١٤٣,١٦٩) | (٤٧٤,٨٠١) | |
| (٦٥٠,٠٩٦) | (٢٦٨,٢٨٠) | (٢٧٤,٧٤٢) | (١١٣,٨٠٤) | ٨ |
| ٢٤٥,٢٥١ | ١٣٦,٠١٥ | ١٩١,٠٩٦ | ٥٨,١٢١ | |
| (٤٢,٣٨٨,٣٩٨) | (٢٠,٧٨٨,٩٩٧) | (١٤,٩٨٤,٩٦٠) | (٤,٦٥٦,٥٠٤) | |
| ٧١,٠٠٤,٣٠١ | ١٠,٧٢٨,٢٣٨ | ٢٧,٩٩٠,٩٠٠ | (٩,٨٢٤,١٠٨) | |
| (٩,٤٨٧,٠١٤) | (٨,٧٢٥,٠١٩) | (٣,٢٥٥,٢٩٤) | (٢,٦٦٤,٠٩٦) | |
| ٦١,٥١٧,٢٨٧ | ٢,٠٠٣,٢١٩ | ٢٤,٧٣٥,٦٠٦ | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | |
| ٦,٥٩٦,٧٢٤ | ١٠٠,٠٤٢ | ٢,٥٣١,٦٧٦ | - | |
| ٥٤,٩٢٠,٥٦٣ | ١,٩٠٣,١٧٧ | ٢٢,٢٠٣,٩٣٠ | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | |
| ١,٨٢ | ٠,٠٦ | ٠,٧٤ | (٠,٤٢) | ١٣ |

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

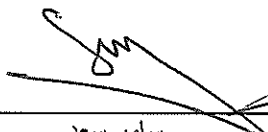
زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة

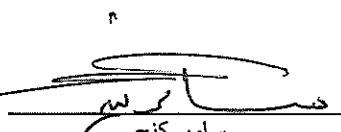
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | |
| معدلة | معدلة | معدلة | معدلة | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٦١,٥١٧,٢٨٧ | ٢,٠٠٣,٢١٩ | ٢٤,٧٣٥,٦٠٦ | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة |
| | | | | الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر |
| | | | | البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في |
| | | | | الفترات اللاحقة |
| | | | | الاستثمارات المتاحة للبيع: |
| (٨٧١,٦٨٢) | (٥,٣٥٨,٩٦٥) | (١٥,٩١٥) | (٢,٤١٥,٨٨٠) | - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل |
| (٤٩٠,٢١٧) | ٧,٨٥٣,٠٦٩ | ٢,٥٥٧,٣٠٧ | ٥١٨,٦٦٩ | - صافي التخير في القيمة العادلة |
| (١,٣٦١,٨٩٩) | ٢,٤٩٤,١٠٤ | ٢,٥٤١,٣٩٢ | (١,٨٩٧,٢١١) | |
| ٦٠,١٥٥,٣٨٨ | ٤,٤٩٧,٣٢٣ | ٢٧,٢٧٦,٩٩٨ | (١٤,٣٨٥,٤١٥) | مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة |
| | | | | مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب إلى |
| | | | | عمليات التأمين |
| ٨,٣١١,٢٦٦ | (١,٤٥٤,٧١٨) | ٢,٧٠٩,٨٠٣ | (٢,٩٨٨,٣٢٧) | مجموع (الخسارة) / الشامل للفترة المنسوب إلى |
| ٥١,٨٤٤,١٢٢ | ٥,٩٥٢,٠٤١ | ٢٤,٥٦٧,١٩٥ | (١١,٣٩٧,٠٨٨) | المساهمين |


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

| المجموع | إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع | الأرباح المبقة | الإحتياطي النظامي | رأس المال | |
|-------------|--|----------------|-------------------|-------------|--|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٤٥٣,٥٤٤,٧١٦ | ٣,٠٧٥,٢٩٤ | ١٥١,٧٦٢,٠٢٦ | ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٩ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) |
| ١,٩٠٣,١٧٧ | - | ١,٩٠٣,١٧٧ | - | - | مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي دخل الفترة |
| ٤,٠٤٨,٨٦٤ | ٤,٠٤٨,٨٦٤ | - | - | - | التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٥,٩٥٢,٠٤١ | ٤,٠٤٨,٨٦٤ | ١,٩٠٣,١٧٧ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | - | (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | أسهم إضافية (إيضاح ١٢) |
| ٤٥٩,٤٩٦,٧٥٧ | ٧,١٢٤,١٥٨ | ١٠٣,٦٦٥,٢٠٣ | ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| ٣٩٦,٩٧٦,٥١٦ | ٧,٠١٠,٤٤٨ | ١٠٥,٧٤٢,٠٤٢ | ٣٤,٢٢٤,٠٢٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) |
| ٥٤,٩٢٠,٥٦٣ | - | ٥٤,٩٢٠,٥٦٣ | - | - | مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين: صافي دخل الفترة - المعدل |
| (٣,٠٧٦,٤٤١) | (٣,٠٧٦,٤٤١) | - | - | - | التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٥١,٨٤٤,١٢٢ | (٣,٠٧٦,٤٤١) | ٥٤,٩٢٠,٥٦٣ | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٤٤٨,٨٢٠,٦٣٨ | ٣,٩٣٤,٠٠٧ | ١٦٠,٦٦٢,٦٠٥ | ٣٤,٢٢٤,٠٢٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) |

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في | | إيضاح |
|-------------------------------|----------------|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٧١,٠٠٤,٣٠١ | ١٠,٧٢٨,٢٣٨ | التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة |
| ٩٢٥,٩٠٤ | ١,١١٢,٩٤٦ | تعديلات على النود غير النقدية: |
| (٥٢,٢٩٩) | ٢١,٧٠١ | إستهلاك ممتلكات ومعدات |
| ٦,١٦٧,٤٤٤ | (١,٣٤٨,٩٠٧) | الخسارة / (الربح) من بيع / استبعاد الممتلكات والمعدات |
| - | ١,٢١٧,٧٧٦ | (عكس) / مخصص الديون المشكوك فيها |
| - | ١٤٥,٠٩٧ | استهلاك حق استخدام |
| ٦٥٠,٠٩٦ | ٢٦٨,٢٨١ | مصاريق الفائدة للإلتزام المالي |
| ١,٨٤١,٨٩٧ | ١,٥٣٧,١٠٥ | حصة الخسارة في شركة زميلة |
| (٨٧١,٦٨٢) | (٥,٣٥٨,٩٦٥) | مخصص مكافأة نهاية الخدمة |
| ١,١٤٣,١٦٩ | ٦٦٠,٠١٧ | الأرباح المحققة من الإستثمارات إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع |
| (١٧,٩٧٦,٤٦٠) | (١١,٤٨٨,٧٤٩) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (١,٥٠٣,١٣٢) | (٧,٨٩٠,٦٧٦) | أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة |
| ٧,٧٦٥,٧٠٥ | (٣٣٤,٧٢٦) | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| (٢,٤٦٩,٤٠٤) | ١٠,٨٣٤,٨٧٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٤,٩٤٤,٧٦٢ | ٦٦٤,٧٤٣ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكيدة وغير مُبلَغ عنها |
| (٢,٣٩٨,٢٦١) | (١,٨٩٣,٠٤٧) | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| (٨,٨٩٢,٤٤٤) | (٣,٨٨٠,٠٤١) | أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة |
| - | (٧,٨٥٩,٣١٠) | مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| - | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | حق استخدام الموجودات |
| ٥,٣٥٣,٠٥٨ | ٢,٢٤٠,٩٥٧ | الوديعة النظامية |
| ٣,٤٨٢,٠١٧ | ٨,٤١٠,٢٧٣ | حامل وثائق التأمين والذمم الدائنة |
| (٨,٦٦١,٨٤٨) | (٥,٢٨٨,٢٩٢) | أرصدة معيدي التأمين الدائنة |
| - | ٥,٩٩٤,٣٦٥ | مصاريق مستحقة ومطلوبات أخرى |
| (٥١,٥٨١,٤١٤) | ٧,٢٩٧,٦١٦ | مطلوبات عقود التاجير |
| ٢٨٢,٤٣٧ | ٧٣٠,٢٠٦ | أقساط التأمين غير المكتسبة |
| (١٣,٨٦٣,٧٥٤) | ١٩,٤٧٨,٣٧٨ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| (١٣,٠٤٦,٩٩١) | (٣٣,٣٥٣,٦٠٥) | مطالبات تحت التسوية |
| - | ٧,٧٣٣,١٥٣ | مطالبات متكيدة وغير مبلغ عنها |
| (٣,٠٣٧,٤٨٣) | (٢,٧٨٢,٢٤٥) | إحتياطي عجز أقساط التأمين |
| (٢٠,٧٩٤,٣٨٠) | (٧,٤٠٢,٨٣٦) | إحتياطيات فنية أخرى |
| (٥٤٩,٩٦١) | (١٥٥,١٢٤) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة |
| (١٠,٢٢١,٩٦٨) | (٧,٣٢٦,٦٩٥) | فائض التأمين المدفوع |
| (٧,٩١٤,٦٩٩) | (٨,٦٦٦,١٦٢) | زكاة مدفوعة |
| (٣٩,٤٨١,٠٠٨) | (٢٣,٥٥٠,٨١٦) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| ٧,٢٧٨,٩٤٠ | (١٢,٦٦٢,٩١٦) | التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤٩,١١٦,٨٧٩) | (٥٣,٠٦٠,٢١٢) | (إضافات) / (إستبعادات في الودائع لأجل |
| ٣٢,٥٢٠,٢٩٦ | ٥٨,٠٨٩,١٨٦ | إضافات في الإستثمارات |
| (١,٩٢٣,٣٦٣) | (٦٢٤,٤٩٥) | محصلات من إستثمارات متاحة للبيع |
| ٦٥,٣٥١ | - | إضافات في الممتلكات والمعدات |
| (١١,١٧٥,٦٥٥) | (٨,٢٥٨,٤٣٧) | متحصلات / إستبعاد ممتلكات ومعدات |
| (٥٠,٦٥٦,٦٦٣) | (٣١,٨٠٩,٢٥٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| ٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠ | ٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩ | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ١٨٨,٢١٩,٨٦٧ | ١٩١,٧٢٥,٥٠٦ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| (١,٣٦١,٨٩٩) | ٢,٤٩٤,١٠٤ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| - | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المعاملات غير النقدية: |
| | | التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| | | أسهم إضافية |

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

زين العابدين بري
عضو مجلس إدارة

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.

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

بدأت الشركة في مزاوله عمليات التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠ بعد استلامها تفويض من مؤسسة النقد العربي السعودي لبدء عمليات التأمين عند الانتهاء من 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 للشركة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير الإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("الهيئة"). والقوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م تم إعدادها باستخدام المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") بإستثناء تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" و معيار لجنة التفسيرات الدولية لمعايير التقارير المالية رقم ٢١ "الرسوم" حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. حسب التعميم رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ الصادر في ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لإحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتمشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وبالتالي، فقد غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتمشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ والسياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية".

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح رقم ١٩ تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المباديء الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وليس مطلوباً بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصرفات والمكاسب والخسائر الشاملة لكل منها من العمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم توحيد 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 التوحيد. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية من الإدارة أن تقوم بعمل أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة فإن الأحكام الهامة التي يتم عملها من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التيقن بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر تكون نفس الشيء كذلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد

السياسات المحاسبية الهامة

تم اعتماد السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر الجوهرية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء ما هو موضح أدناه:

المعيار الدولي ١٦ - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار"، و معيار اللجنة الدائمة رقم ١٥ "عقود إيجار التشغيل"، و معيار اللجنة الدائمة رقم ٢٧ "تقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذجاً واحداً والمتعلق بالميزانية كنموذج محاسبي للمستأجرين يقوم الطرف المستأجر بالإعتراف بحق استخدام الأصل متمثلاً في حقوقه لإستخدام الأصل المؤهل والإلتزام المالي لعقد الإيجار متمثلاً في التزامه للقيام بدفعات عقود الإيجار وهناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة المدى وعقود الإيجار منخفضة القيمة. وبالنسبة لمحاسبة الطرف المؤجر تظل مشابه للمعيار الحالي - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود إيجار تشغيلية.

(أ) التعديل المعترف به عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩، باستخدام نهج استعادي معدل؛ لذلك، تم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للمدفوعات المسبقة بدون أي تأثير على الأرباح المحتجزة الإفتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩ ودون إعادة تأكيد المعلومات المقارنة.

طبقت الشركة الوسيلة العملية السابقة على تعريف عقد الإيجار عند التحول، أي أن جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ و معيار لجنة التفسيرات الدولية للتقارير المالية رقم ٤.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد (تتمة)
المعيار الدولي ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

(ب) السياسات المحاسبية:

قامت الشركة بالإعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الأولية الموجزة خلال فترة التأجير لإصدار معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية.

(١) يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس المبدئي للالتزامات الإيجار
- أي مدفوعات لعقود إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز تأجير مستلمة
- أي تكاليف مباشرة مبدئية، وتكاليف الاسترداد أو الترميم.

(٢) تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات عقود الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) ، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة القبض
- مدفوعات عقود الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو أساس معدل
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر التنفيذ لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار ، ودفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان مدة عقد الإيجار تظهر المستأجر الذي يمارس ذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات عقود الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي ، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

يتم التفاوض على شروط عقود التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات عقود الإيجار أي عهود ، ولكن لا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تكلفة استهلاك الموجودات وحقوق الاستخدام هي كما يلي:

| |
|----------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |
| (غير مدققة) |
| ريال سعودي |
| - |
| ٧,٨٥٩,٣١٠ |
| - |
| ٧,٨٥٩,٣١٠ |
| - |
| (١,٢١٧,٧٧٦) |
| (١,٢١٧,٧٧٦) |
| ٦,٦٤١,٥٣٤ |

| |
|-----------------------|
| التكلفة |
| كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| إضافات |
| حذوفات |
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |
| الإستهلاك المتراكم |
| كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| عمولات |
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |
| القيمة الدفترية |

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

يمكن تسوية التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع عقد الإيجار التشغيلي على النحو التالي:

| ريال سعودي | |
|----------------|--|
| ٨,٢٣٠,٦٥٥ | التزامات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| %٣,١٧ | المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٧,٥٦٥,١٨٠ | خصوم إيجار تشغيلي مخفضة في ١ يناير ٢٠١٩ |
| (١,٥٥٨,٥٤٣) | ناقصاً: الجزء المتداول من التزامات الإيجار |
| ٦,٠٠٦,٦٣٧ | الجزء غير المتداول من التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ |
| | التزامات الإيجار في نهاية الفترة هي كما يلي: |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | |
| (غير مدققة) | |
| ريال سعودي | |
| ٤,٦٢٢,٩٣٢ | الجزء غير المتداول من التزامات عقود الإيجار |
| ١,٥١٦,٥٣٠ | الجزء المتداول من التزامات عقود الإيجار |
| ٦,١٣٩,٤٦٢ | |

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار المعترف بها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٤٥,٠٩٧ ريال سعودي.

بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩
٣,١٧٪.

التغير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أساس الإعداد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩. في السابق ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٧٤٥١٩/٣٨١٠٠٠٠ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ ، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد راجعت الشركة هذا التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح ١١ حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

المعايير الجديدة الصادرة ولكن ليست فعالة بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، لكنها لم تدخل حيز التنفيذ ، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما هو موضح أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير ، إن وجدت ، عندما تصبح سارية المفعول.

٣- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما صدر يعكس المرحلة الأولى من عمل مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومع ذلك فإن تاريخ الإلتحاق يخضع لمسودة التعرض للمخاطر التي صدرت مؤخراً حول إستبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد كان المعيار فعال مبدئياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. لكن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وإفصاحات التحول التي صدرت في ديسمبر ٢٠١١ م أجلت تاريخ النفاذ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥ م.

ومع ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط وتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بتعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ليتضمن نموذج محاسبة تحوط عام جديد. وقرر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في إجتماعه في فبراير ٢٠١٤ أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيصبح فعالاً بشكل إلزامي لقرارات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إستثناء مؤقت إختياري بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي انشطتها ترتبط غالباً مع التأمين ليتناسب مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سيصبح فعالاً بشكل ملزم لقرارات التقارير السنوية من بداية أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وحالما يصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فعالاً فسوف يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الذي صدر في عام ٢٠٠٥. والهدف الكلي من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي أكثر منفعة وإتساقاً لعقود التأمين للشركات التي تصدر عقود تأمين عالمياً. الشركة بصدد تقييم أثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

٤- النقد وما في حكمه

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| ١٨,٨٧٣,٣٨١ | ١٠٤,٢١١,٨٥٦ | ٣٣,٥٣٧,٦٨٩ | ٨١,٩٣٦,٩٥٧ |
| ٦٣,٠٩١,٧٢٨ | ٣٧,٣٥٧,٧٩٤ | ٧٦,٢٥٠,٨٦٠ | - |
| ٨١,٩٦٥,١٠٩ | ١٤١,٥٦٩,٦٥٠ | ١٠٩,٧٨٨,٥٤٩ | ٨١,٩٣٦,٩٥٧ |

النقد وأرصدة في البنوك
ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر
إعتباراً من تاريخ الإستحواذ
المجموع

يتم الاحتفاظ بالودائع لدى المؤسسات المالية ويستحق أجلها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ. هذه الودائع تحصل الشركة مقابلها على دخل العمولات بمتوسط معدل ٢,٧٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٥٥٪ سنوياً).

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

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٥- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية ذات أجل استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وحصلت على دخل العمولات الخاصة بمعدل ٣,٧٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ٣,٨٠٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة

(أ) تتشكل أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | |
|---|---|---|
| ٤٩,٩٠٠,١٣٢ (١٨,٨٢٩,٨١٣) | ٥٩,٥٤٩,٨٠٤ (١٧,١٨٥,٥٢٦) | ذمم أقساط تأمين مدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٣١,٠٧٠,٣١٩ | ٤٢,٣٦٤,٢٧٨ | |
| ٩,٣٧٢,٧٣٣ (٢,٦١٤,٨٨١) | ١١,٢١١,٨١٠ (٢,٩١٠,٢٦١) | ذمم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٦,٧٥٧,٨٥٢ | ٨,٣٠١,٥٤٩ | |
| ٣٧,٨٢٨,١٧١ | ٥٠,٦٦٥,٨٢٧ | مجموع أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة ، بالصافي |

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

| المجموع ريال سعودي | معيدي التأمين ريال سعودي | حاملي الوثائق ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| ٢١,٤٤٤,٦٩٤ (١,٣٤٨,٩٠٧) | ٢,٦١٤,٨٨١ ٢٩٥,٣٨٠ | ١٨,٨٢٩,٨١٣ (١,٦٤٤,٢٨٧) | الرصيد الافتتاحي (عكس) / المحمل للفترة الرصيد الختامي |
| ٢٠,٠٩٥,٧٨٧ | ٢,٩١٠,٢٦١ | ١٧,١٨٥,٥٢٦ | |
| المجموع ريال سعودي | معيدي التأمين ريال سعودي | حاملي الوثائق ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
| ١٧,٨٦٩,٤٣٩ ٣,٥٧٥,٢٥٥ | ٥١٧,٧٤٨ ٢,٠٩٧,١٣٣ | ١٧,٣٥١,٦٩١ ١,٤٧٨,١٢٢ | الرصيد الافتتاحي المحمل للسنة الرصيد الختامي |
| ٢١,٤٤٤,٦٩٤ | ٢,٦١٤,٨٨١ | ١٨,٨٢٩,٨١٣ | |

٧- الإستثمارات

(١) تُصنَّف الإستثمارات كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|------------------------------|------------------------------|--|
| عمليات التأمين ريال سعودي | عمليات التأمين ريال سعودي | متاحة للبيع مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق المجموع |
| ١٤٣,٢٩٠,٩٦٨ | ٢٩,٤٦٨,٣٠٨ | |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | |
| ١٥٣,٢٩٠,٩٦٨ | ٢٩,٤٦٨,٣٠٨ | |

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧- الإستثمارات (تتمة)

(أ) تتشكل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|------------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------------|
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| - | ٢٢,٥٢٤,٢٨٠ | - | ٢١,٨٥٥,٥٠٨ | محفظة أسهم محلية متداولة ومدارة |
| ٦٢,٧١٠,٣٨٦ | ٨,٦٣٦,٩٠٠ | ٥٩,٨٧١,٩٥٩ | ٧,٦١٢,٨٠٠ | * وحدات في صناديق إستثمار |
| ٦٦,١٨١,٢٣٤ | - | ٧١,٠٩٠,٠٣٣ | - | محلية |
| ١٢,٤٧٦,٢٧٠ | - | ١٤,٢٦٢,٨٤٨ | - | أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة |
| ١,٩٢٣,٠٧٨ | - | ١,٩٢٣,٠٧٨ | - | وحدات في صناديق عقارية محلية |
| ١٤٣,٢٩٠,٩٦٨ | ٣١,١٦١,١٨٠ | ١٤٧,١٤٧,٩١٨ | ٢٩,٤٦٨,٣٠٨ | متداولة |
| | | | | ** إستثمارات أسهم محلية غير |
| | | | | متداولة |
| | | | | مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع |

* صافي قيمة الموجودات المعطن عنه من قبل مدير الموجودات.
** تمثل هذه حصة شركة نجم لخدمات التأمين.

(ب) المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يتكون من الأوراق المالية المحلية غير المتداولة ذات السعر العائم على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|------------------------|------------------|----------------------------|------------------|--|
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | صكوك "المراعي" سبتمبر- ٢٠٢٢ |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | صكوك "سبكيم" - يونيو ٢٠٢١ |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | إجمالي الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |

لم تكن القيمة العادلة لإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مختلفة عن قيمتها الدفترية. لم تكن هناك حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال هذه الفترة.

(٢) فيما يلي حركة الإستثمارات خلال الفترة / السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|------------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|
| عمليات التأمين | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | |
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| ١٢٨,٠٧٧,٢٧٦ | ٤١,٤٠١,٤٥٠ | ١٥٣,٢٩٠,٩٦٨ | ٣١,١٦١,١٨٠ | الرصيد الإفتتاحي |
| ٥٠,٨٤٤,٣٥٢ | ١٢,٦٢٣,٥٠٨ | ٤١,٠٣٩,٠١٣ | ١٢,٠٢١,١٩٩ | مشتريات |
| (٢١,٦٤٧,٣١٦) | (٢٣,٥٨٢,٦١٣) | (٤٣,٦٠٤,٥٥٢) | (١٤,٤٨٤,٦٣٤) | إستبعادات |
| - | (٦٢٠,٥٤٥) | - | (٦٦٠,٠١٧) | إنخفاض القيمة |
| ١٥٧,٢٧٤,٣١٢ | ٢٩,٨٢١,٨٠٠ | ١٥٠,٧٢٥,٤٢٩ | ٢٨,٠٣٧,٧٢٨ | التغيرات في القيمة العادلة |
| (٣,٩٨٣,٣٤٤) | ١,٣٣٩,٣٨٠ | ٦,٤٢٢,٤٨٩ | ١,٤٣٠,٥٨٠ | للإستثمارات |
| ١٥٣,٢٩٠,٩٦٨ | ٣١,١٦١,١٨٠ | ١٥٧,١٤٧,٩١٨ | ٢٩,٤٦٨,٣٠٨ | الرصيد الختامي |

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨- الإستثمار في الشركات الزميلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | |
|---|---|------------------|
| ١,٢٢٠,٣٨٨ | ٥٧٠,٢٩٢ | الرصيد الإفتتاحي |
| (٦٥٠,٠٩٦) | (٢٦٨,٢٨١) | حصة الخسارة |
| ٥٧٠,٢٩٢ | ٣٠٢,٠١١ | الرصيد الختامي |

فيما يلي حصة الشركة في الشركة الزميلة ، وهي غير مدرجة ، إلى جانب القوائم المالية الموجزة:

خدمات ضمانات الخليج (شركة ذات مسؤولية محدودة)

| النسبة | (الخسارة) ريال سعودي | الإيرادات | المطلوبات | الموجودات | بلد المنشأ | كما في |
|--------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------------------|----------------|
| %٤٠ | (٧٩٧,٩٩٢) | ٤١٦,٧٨٤ | ٣,٥٣٦,٤٤٥ | ٤,٣١٢,٨٤٩ | المملكة العربية السعودية | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ |
| %٤٠ | (٤٧٠,٧٠٥) | ١,٢٠٠,١٣٨ | ٣,٩٢٢,٣٠٣ | ٥,٤٩٦,٦٩٩ | المملكة العربية السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |

* بناءً على حسابات الإدارة الأخيرة

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو إلتزام. أو
 - في حالة عدم وجود سوق رئيسي. في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل أو الإلتزام.
- والقيم العادلة للأدوات المالية في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المتضمنة في القوائم 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 لموجودات ومطلوبات 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| المستوى الأول ريال سعودي | المستوى الثاني ريال سعودي | المستوى الثالث ريال سعودي | المجموع ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| ٢١,٨٥٥,٥٠٨ | - | ١,٩٢٣,٠٧٨ | ٢٣,٧٧٨,٥٨٦ | المتاحة للبيع |
| ٧١,٠٩٠,٠٣٣ | - | - | ٧١,٠٩٠,٠٣٣ | - أسهم |
| ١٤,٢٦٢,٨٤٨ | ٦٧,٤٨٤,٧٥٩ | - | ٨١,٧٤٧,٦٠٧ | - أوراق مالية ذات دخل ثابت |
| - | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - صناديق استثمارية وعقارية |
| ١٠٧,٢٠٨,٣٨٩ | ٦٧,٤٨٤,٧٥٩ | ١١,٩٢٣,٠٧٨ | ١٨٦,٦١٦,٢٢٦ | مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٢,٥٢٤,٢٨٠ | - | ١,٩٢٣,٠٧٨ | ٢٤,٤٤٧,٣٥٨ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
| ٦٦,١٨١,٢٣٤ | - | - | ٦٦,١٨١,٢٣٤ | المتاحة للبيع |
| ١٢,٤٧٦,٢٧٠ | ٧١,٣٤٧,٢٨٦ | - | ٨٣,٨٢٣,٥٥٦ | - أسهم |
| - | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - أوراق مالية ذات دخل ثابت |
| ١٠١,١٨١,٧٨٤ | ٧١,٣٤٧,٢٨٦ | ١١,٩٢٣,٠٧٨ | ١٨٤,٤٥٢,١٤٨ | - صناديق استثمارية وعقارية |
| | | | | مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق |

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر ، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادًا إلى أدنى مستوى إدخال مهم في قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة التقرير.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ، لم تكن هناك عمليات تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء عمليات تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

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

١٠- الإحتياطات الفنية

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | الإجمالي ريال سعودي | حصة معيدي التأمين ريال سعودي | الصافي ريال سعودي | الإجمالي ريال سعودي | حصة معيدي التأمين ريال سعودي | الصافي ريال سعودي |
|----------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|
| ١٣٤,٨١٥,١١٤ | (٩,٨٢٦,٥٢٤) | ١٢٤,٩٨٨,٥٩٠ | ٢٠٣,٦٤٣,٦١٣ | ١٢٤,٩٨٨,٥٩٠ | ١٣٤,٨١٥,١١٤ | (٩,٨٢٦,٥٢٤) | ١٢٤,٩٨٨,٥٩٠ |
| ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ | (٣٩,٤٥٣,٦٦٣) | ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ | ٣١٩,٩٩٧,٩٨٢ | ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ | ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ | (٣٩,٤٥٣,٦٦٣) | ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ |
| (٢٤٠,٧٩٩,١٦٤) | ٣١,٥٦٢,٩٨٧ | (٢٠٩,٢٣٦,١٧٧) | (٣٨٨,٨٢٦,٤٨١) | (٢٠٩,٢٣٦,١٧٧) | (٢٤٠,٧٩٩,١٦٤) | ٣١,٥٦٢,٩٨٧ | (٢٠٩,٢٣٦,١٧٧) |
| ١٤٢,١١٢,٧٣٠ | (١٧,٧١٧,٢٠٠) | ١٢٤,٣٩٥,٥٣٠ | ١٣٤,٨١٥,١١٤ | ١٢٤,٣٩٥,٥٣٠ | ١٤٢,١١٢,٧٣٠ | (١٧,٧١٧,٢٠٠) | ١٢٤,٣٩٥,٥٣٠ |

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠- الإحتياطات الفنية (تتمة)

(ب) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

يتشكل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات مما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | |
|---|---|--|
| ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ | ١٧٨,٥٦٨,٢٠٧ | مجمّل المطالبات تحت التسوية |
| - | - | ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق للإحلال والإستبدال |
| ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ | ١٧٨,٥٦٨,٢٠٧ | |
| ١٠٣,٨٧١,٦٩٧ | ٧٠,٥١٨,٠٩٢ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| ٤,٢٧٣,٣٢٤ | ١٢,٠٠٦,٤٧٧ | إحتياطات عجز الأقساط |
| ٧,٤٤٤,٨٦٧ | ٤,٦٦٢,٦٢٢ | إحتياطات فنية أخرى* |
| ٢٧٤,٢٧٩,٧١٧ | ٢٦٥,٧٥٥,٣٩٨ | |
| (٥٨,٥٣٦,٧٢٧) | (٥٨,٨٧١,٤٥٣) | ناقص: |
| (٢٣,٦٣٨,٣٠٣) | (١٢,٨٠٣,٤٢٧) | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| (٨٢,١٧٥,٠٣٠) | (٧١,٦٧٤,٨٨٠) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها |
| ١٩٢,٥٠٤,٦٨٧ | ١٩٤,٠٨٠,٥١٨ | صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات الأخرى |

* تشمل الإحتياطات الفنية الأخرى ما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | |
|---|---|---------------------------------------|
| ٢,٧٨٤,٩١٢ | ١,٨٨٤,٩٤١ | مخصص مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة |
| ٢,٤٦٨,٨٢٠ | ٢,٤٦٨,٨٢٠ | إحتياطي كوارث |
| ٢,١٩١,١٣٥ | ٣٠٨,٨٦١ | إحتياطي مستحقات إعادة التأمين |
| ٧,٤٤٤,٨٦٧ | ٤,٦٦٢,٦٢٢ | |

١١- الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | |
|---|---|---------------------------|
| ٢٥,٨٤٠,٨٦٩ | ٢٩,٨٣٩,٦٦٨ | في بداية الفترة / السنة |
| ١١,٩١٣,٤٩٨ | ٨,٧٢٥,٠١٩ | مكون خلال الفترة / السنة |
| (٧,٩١٤,٦٩٩) | (٨,٦٦٦,١٦٢) | مدفوع خلال الفترة / السنة |
| ٢٩,٨٣٩,٦٦٨ | ٢٩,٨٩٨,٥٢٥ | في نهاية الفترة / السنة |

١١- الزكاة المستحقة (تتمة)

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨.

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. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. في فبراير ٢٠١٩، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بمراجعة تقييمها لإقرار الزكاة إلى ٢,٠٥٣,٦٠٤ ريال سعودي بعد أخذها في الاعتبار خصم الوديعة النظامية بناءً على قرار لجنة الاستئناف.

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. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

لم يتم إجراء ربوط زكوية للسنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨ لغاية الآن من قبل الهيئة.

١٢- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع مبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

أوصى مجلس إدارة الشركة في ٤ يونيو ٢٠١٨ للجمعية العمومية غير العادية لزيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار ٥ ملايين سهم منحة. حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية في ٩ أغسطس ٢٠١٨. وقد وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ١٤ يناير ٢٠١٩ على إصدار ٥ ملايين سهم منحة بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي، وبالتالي ارتفع رأس مال الشركة إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال للسهم.

يخضع مساهمي الشركة إلى الزكاة بنسبة ١٠٠٪.

١٣- إدارة رأس المال

وضعت الشركة أهداف للحفاظ على نسب رأس مال مناسبة لكي تدعم أهداف أعمالها وترفع قيمة المساهمات.

تدير الشركة متطلبات رأس المال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب على أسس منتظمة. ويتم عمل التسويات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. ولكي يتم الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة على المساهمين أو إصدار أسهم.

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لما هو مطلوب والامتثال لمتطلبات رأس مال الجهة التنظيمية للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة لحاملي الأسهم مكونة لحصة رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

١٣- إدارة رأس المال (تتمة)

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

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش ملائمة مجموع الأقساط المكتتية
- هامش ملائمة المطالبات

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

١٤- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم الاحتفاظ به لدى أحد البنوك المحلية المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام ولوائح مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

بسبب الزيادة في رأس المال ، فقد زادت الوديعة النظامية أيضاً.

تم عرض الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ ١,٢٠٦,٩٣٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٣٧,٥٦٧ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

١٥- ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن الفترة بقسمة صافي الدخل للفترة بعد الزكاة على عدد الأسهم المصدرة والمستحقة (٣٠ مليون سهم) في نهاية الفترة. قامت الشركة بزيادة رأس مالها عن طريق إصدار ٥ ملايين سهم منحة (إيضاح ١٢) ، ونتيجة لذلك ارتفعت الأسهم العادية المصدرة والمستحقة في الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ إلى ٣٠ مليون سهم. تم إعادة بيان ربحية السهم في الفترة المقارنة السابقة لتشمل تأثير أسهم المنحة الصادرة خلال الربع والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. تم إعادة إظهار ربحية السهم في الفترة المقارنة السابقة لتشمل أثر الأسهم ال إضافية الصادرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

١٦- توزيعات أرباح مقترحة

بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٩ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي ليبلغ إجمالي عدد الأسهم المستحقة ٣٠ مليون ، لكل منها حق الحصول على ١ ريال سعودي تمثل ١٠٪ من القيمة الاسمية لها. تخضع الأرباح المقترحة أعلاه إلى موافقة الجمعية العمومية للشركة والمقرر عقدها بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٩.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 العلاقة:

| الطرف ذو العلاقة | طبيعة المعاملات | معاملات الفترة المنتهية في | | الرصيد كما في | |
|----------------------------|---|---|---|---|---|
| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي |
| المساهمين الرئيسيين | إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة | ١٠,٨٠١,٤٨٦ (١,٣٥٨,٥٤٢) | ٤,٠٤٧,١١٤ (٢,٥٩٥,٥٥١) | ١٠,٤٤٦,٤٤٩ (٨٩٠,١٣٨) | ٦,٥٧٦,٣٧٠ (٣١٥,٢٠٠) |
| مجلس الإدارة وأعضاء اللجان | مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى إجمالي الأقساط المكتتبة عقود وساطة التأمين | ١,٣٩٦,٨١٣ ٢٥,٧٧٨,٧١٠ (٣,٣٠٩,٧٦٢) | (١,١٦٥,٨٨٧) ١٣,٧٢٥,٤٢٥ (٢,٠٦٩,٧٢٥) | (١,٣٣٤,٣٨٥) ١٥,٦٠٦,١٥٨ (٢,٤٥٢,٠٧٩) | (١,٨١٩,٨٢٩) ٥,١٢٦,٣٥٠ (١,٣٦٣,٤٦١) |
| شركة زميلة | مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الزميلة | - | - | ٨٤٤,٦٣٨ | ٨٤٤,٦٣٨ |

الأرصدة فيما يتعلق بالمعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة تم إدراجها في الحسابات ذات الصلة في القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل الأولية الموجزة.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) ريال سعودي | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مدققة) ريال سعودي | مزايا ومنافع قصيرة الأجل |
|---|---|---------------------------|
| ٤,٧٤٢,٠٩٠ | ٤,٩١١,١٩٠ | |
| ٢٩٨,١٣٤ | ٢٩٠,٩١٠ | |
| ٥,٠٤٠,٢٢٤ | ٥,٢٠٢,١٠٠ | مزايا ومنافع نهاية الخدمة |

١٨- قطاعات التأمين التشغيلية

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

نتائج القطاع لا تشمل المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك الدخل من الودائع لأجل 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 الاستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى ودم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبموجب ذلك هم مشمولون في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل موجودات القطاع المستحق لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين والتأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في الإلتزامات غير الموزعة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

| المجموع ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|-----------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|---|
| ٥٨,٥٧١,٠٨٦ | ١١,٨٧١,٢٥٧ | ١٤,١٣٠,٥٩٧ | ٣٢,٥٦٩,٢٣٢ | الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة |
| (١,٧١٩,١١٥) | (١,٧١٩,١١٥) | - | - | - محلي - خارجي |
| (٧,٣٣٩,٣٧٥) | (٧,٣٣٩,٣٧٥) | - | - | أقساط تأمين فائض الخسارة |
| (٢٨٨,٠٤٧) | (٨٥,٧٧٩) | (٣٧,٥٠٠) | (١٦٤,٧٦٨) | - محلي - خارجي |
| (١,٨٢٠,١١٢) | (٥٣١,٢٦٨) | (٣٣٧,٥٠٠) | (٩٥١,٣٤٤) | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٤٧,٤٠٤,٤٣٧ | ٢,١٩٥,٧٢٠ | ١٣,٧٥٥,٥٩٧ | ٣١,٤٥٣,١٢٠ | التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي |
| ٢١,٥٩٠,١٦٥ | ٧٠٨,٢٩٢ | ١٤,٠٧١,٠٧٧ | ٦,٨١٠,٧٩٦ | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٦٨,٩٩٤,٦٠٢ | ٢,٩٠٤,٠١٢ | ٢٧,٨٢٦,٦٧٤ | ٣٨,٢٦٣,٩١٦ | عمولات إعادة التأمين |
| ١,٣٦٠,٢٥٤ | ١,٣٦٠,٢٥٤ | - | - | رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى |
| ٤٨٥,٩٨٩ | ٣٨,٠٤٠ | - | ٤٤٧,٩٤٩ | إجمالي الإيرادات |
| ٧٠,٨٤٠,٨٤٥ | ٤,٣٠٢,٣٠٦ | ٢٧,٨٢٦,٦٧٤ | ٣٨,٧١١,٨٦٥ | |
| (٦٢,٤٤٥,٨٠٩) | (١,١٧٩,٣٩١) | (٢٩,٦٣٤,٥٦١) | (٣١,٦٣١,٨٥٧) | تكاليف الإكتتاب |
| ٤,٧٣٨,٤٤٧ | ٧٣١,٣٩٦ | ٣,٢٥٢,٢٥١ | ٧٥٤,٨٠٠ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٥٧,٧٠٧,٣٦٢) | (٤٤٧,٩٩٥) | (٢٦,٣٨٢,٣١٠) | (٣٠,٨٧٧,٠٥٧) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (١٦,٠٧٨,٦٤٨) | ٨٥١,٥٨٤ | ٦٥,٤٠٧ | (١٦,٩٩٥,٦٣٩) | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٢,٣٧٠,٢٦٣ | ٩٥٦,٣٢٤ | ١,٣٨٨,٩٨٥ | ٢٤,٩٥٤ | التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي |
| (٧١,٤١٥,٧٤٧) | ١,٣٥٩,٩١٣ | (٢٤,٩٢٧,٩١٨) | (٤٧,٨٤٧,٧٤٢) | التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها صافي |
| ٢,٤٤٦,١٩٩ | ٢,٤٤٦,١٩٩ | - | - | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٦٧٧,٢٤٧ | (١) | ٦٧٧,٢٤٨ | - | التغيرات في احتياطات عجز أقساط التأمين |
| (٥,٤٣٨,٥٧٢) | (٩٠٢,١٧١) | (٢,٥٦٧,٥٧٧) | (١,٩٦٨,٨٢٤) | التغيرات في احتياطات فنية أخرى |
| (٤٢٤,١٢٥) | (٥٠,٣٣١) | (٢١١,٧٧٢) | (١٦٢,٠٢٢) | تكاليف إكتتاب وثائق التأمين |
| (١,٨٥٣,٤٥١) | - | (١,٣٧١,١٩٣) | (٤٨٢,٢٥٨) | تكاليف الفحص والإشراف |
| (٧٦,٠٠٨,٤٤٩) | ٢,٨٥٣,٦٠٩ | (٢٨,٤٠١,٢١٢) | (٥٠,٤٦٠,٨٤٦) | مصاريف الإكتتاب الأخرى |
| (٥,١٦٧,٦٠٤) | ٧,١٥٥,٩١٥ | (٥٧٤,٥٣٨) | (١١,٧٤٨,٩٨١) | إجمالي تكاليف الإكتتاب |
| (١٣,٥٤٦,٨٣٤) | | | | صافي (عجز) / فائض الإكتتاب |
| ٥,٢٣٨,٢١٧ | | | | مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة |
| (١٣,٤٧٦,٢٢١) | | | | إستثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة |
| | | | | صافي العجز من عمليات التأمين |

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

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

| المجموع ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) |
|-----------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|--|
| ٧١,٣٩٥,٠١٠ | ٩,٥٩٥,٢١٣ | ١٩,٣٧٤,٣٩٠ | ٤٢,٤٢٥,٤٠٧ | الإيرادات |
| (١,١٧٩,٨١٤) | (١,١٧٩,٨١٤) | - | - | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| (٦,٠٩٠,٠٠١) | (٦,٠٩٠,٠٠١) | - | - | أقساط إعادة التأمين مسندة |
| (٥٧١,٨٣٤) | (٩٣,٢٦٣) | (٥٢,٥٠٠) | (٤٢٦,٠٧١) | - محلي |
| (٣,٤٩٢,٩٣٢) | (٥٧٢,٨٣٧) | (٤٧٢,٤٩٩) | (٢,٤٤٧,٥٩٦) | - خارجي |
| ٦٠,٠٦٠,٤٢٩ | ١,٦٥٩,٢٩٨ | ١٨,٨٤٩,٣٩١ | ٣٩,٥٥١,٧٤٠ | أقساط تأمين فائض الخسارة |
| ٢٤,٧١٢,٠٣٨ | ٨٥٩,٧٦٣ | ٤,٨١٤,٣٨٤ | ١٩,٠٣٧,٨٩١ | - محلي |
| ٨٤,٧٧٢,٤٦٧ | ٢,٥١٩,٠٦١ | ٢٣,٦٦٣,٧٧٥ | ٥٨,٥٨٩,٦٣١ | - خارجي |
| ١,٢٤٩,٦٧٦ | ١,٢٤٩,٦٧٦ | - | - | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٥٠٧,٣٥٨ | ٥٣,٧٦٥ | - | - | التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي |
| ٨٦,٥٢٩,٥٠١ | ٣,٨٢٢,٥٠٢ | ٢٣,٦٦٣,٧٧٥ | ٥٩,٠٤٣,٢٢٤ | صافي الأقساط المكتتبة |
| (٥٢,٤٤٣,٣٠٦) | ٤٣٨,٩١٧ | (١٨,٦٣٠,٠٢٥) | (٣٤,٢٥٢,١٩٨) | عمولات إعادة التأمين |
| ١,١٣٠,٤٤١ | (٢٧٩,٢٢٨) | ٧٢٤,١٧٢ | ٦٨٥,٤٩٧ | رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى |
| (٥١,٣١٢,٨٦٥) | ١٥٩,٦٨٩ | (١٧,٩٠٥,٨٥٣) | (٣٣,٥٦٦,٧٠١) | إجمالي الإيرادات |
| ٨,١٣٥,٦١٤ | (١٠٤,٥٨٩) | ٢,٨٩٧,٥٥٣ | ٥,٣٤٢,٦٥٠ | تكاليف الإكتتاب |
| ٨,٤٨٢,١٧٩ | ٤٢,٩٩١ | ٦,٧٩٨,٦٤٥ | ١,٦٤٠,٥٤٣ | إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر |
| (٣٤,٦٩٥,٠٧٢) | ٩٨,٠٩١ | (٨,٢٠٩,٦٥٥) | (٢٦,٥٨٣,٥٠٨) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| ٣٩,٣١٥ | (١١,٧٥٨) | - | ٥١,٠٧٣ | صافي المطالبات المدفوعة |
| (٦,٦٥٢,٧٤٧) | (٦٧٤,٩٢٩) | (٢,٣٤٤,٥٤٣) | (٣,٦٣٣,٢٧٥) | التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي |
| (٧٧٢,٨٣٣) | (٢٧٢,٢٥٠) | (٢٩٠,٣٥٣) | (٢١٠,٢٣٠) | التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى |
| (١,٤٧٢,٣٠٤) | (١٥,٠٠٠) | (١,٣٠٤,٤٣٨) | (١٥٢,٨٦٦) | تكاليف إكتتاب وثائق التأمين |
| (٤٣,٥٥٣,٦٤١) | (٨٧٥,٨٤٦) | (١٢,١٤٨,٩٨٩) | (٣٠,٥٢٨,٨٠٦) | تكاليف الفحص والإشراف |
| ٤٢,٩٧٥,٨٦٠ | ٢,٩٤٦,٦٥٦ | ١١,٥١٤,٧٨٦ | ٢٨,٥١٤,٤١٨ | مصاريف الإكتتاب الأخرى |
| (١٩,٨٥٠,٩٥٧) | | | | إجمالي تكاليف الإكتتاب |
| ٢,١٩١,٨٥٨ | | | | صافي فائض الإكتتاب |
| ٢٥,٣١٦,٧٦١ | | | | مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة |
| | | | | إستثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة |
| | | | | صافي الفائض من عمليات التأمين |

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين مسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

- محلي

- خارجي

صافي الأقساط المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى

إجمالي الإيرادات

تكاليف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر

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 احتياطيات عجز أقساط التأمين

التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين

تكاليف الفحص والإشراف

مصاريف الإكتتاب الأخرى

إجمالي تكاليف الإكتتاب

صافي فائض / (عجز) الإكتتاب

مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة

إستثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إجمالي الأقساط المكتتبة

الأفراد

منشآت متناهية الصغر

منشآت صغيرة

منشآت متوسطة

منشآت كبيرة

إجمالي الأقساط المكتتبة

| المجموع ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي |
|-----------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|
| ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ | ٤١,٨٠٧,٩٧٧ | ٨٨,٤٦٩,٣٧٩ | ١١٧,٨١٩,٤٢٤ |
| (٢,٨٧٥,٦٥٥) | (٢,٨٧٥,٦٥٥) | - | - |
| (٢٩,٤١٧,٣٩٨) | (٢٩,٤١٧,٣٩٨) | - | - |
| (٩٦٤,٧٥٩) | (٢٥٧,٣٣٧) | (١٨٠,٢٢٤) | (٥٢٧,١٩٨) |
| (٦,١٩٥,٨٥١) | (١,٥٩٣,٨٠٦) | (١,٦٢٢,٠٢٤) | (٢,٩٨٠,٠٢١) |
| ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ | ٧,٦٦٣,٧٨١ | ٨٦,٦٦٧,١٣١ | ١١٤,٣١٢,٢٠٥ |
| ٥٩٣,٠٦٠ | ١,٠٥٨,٠٨٣ | (٩,٢١٤,٣٠٦) | ٨,٧٤٩,٢٨٣ |
| ٢٠٩,٢٣٦,١٧٧ | ٨,٧٢١,٨٦٤ | ٧٧,٤٥٢,٨٢٥ | ١٢٣,٠٦١,٤٨٨ |
| ٥,٥١٢,٦٣٦ | ٥,٥١٢,٦٣٦ | - | - |
| ١,٧٢٦,٥٩٧ | ١٧٤,٩٦٠ | - | ١,٥٥١,٦٣٧ |
| ٢١٦,٤٧٥,٤١٠ | ١٤,٤٠٩,٤٦٠ | ٧٧,٤٥٢,٨٢٥ | ١٢٤,٦١٣,١٢٥ |
| (١٦٧,٦٤٢,٤٧٧) | (٣,٩٨٠,٦٠٥) | (٦٧,٩٥٥,٥٣١) | (٩٥,٧٠٦,٣٤١) |
| ١٠,٢٣٠,٣٣٣ | ٢,١٣١,٨٤٩ | ٦,٠٠٨,٣٣٠ | ٢,٠٩٠,١٥٤ |
| (١٥٧,٤١٢,١٤٤) | (١,٨٤٨,٧٥٦) | (٦١,٩٤٧,٢٠١) | (٩٣,٦١٦,١٨٧) |
| (١٩,١٤٣,٦٥٢) | ١,٢٠٠,٤٢٢ | (٤,٩٦١,٩٠٠) | (١٥,٣٨٢,١٧٤) |
| ٢٢,٥١٨,٧٢٩ | ٢,٤٤٧,٠٤٣ | ٨,٦٠١,٣٢٤ | ١١,٤٧٠,٣٦٢ |
| (١٥٤,٠٣٧,٠٦٧) | ١,٧٩٨,٧٠٩ | (٥٨,٣٠٧,٧٧٧) | (٩٧,٥٢٧,٩٩٩) |
| (٧,٧٣٣,١٥٣) | ١,٥٦٠,٦٩٦ | (٩,٢٩٣,٨٤٩) | - |
| ٢,٧٨٢,٢٤٤ | ١,٨٩٢,٧٠٣ | ٦٧٧,٢٤٨ | ٢١٢,٢٩٣ |
| (١٧,٣٢٢,٧٧٣) | (٢,٤٩٠,١٤٧) | (٧,٤٦٥,٤١٢) | (٧,٣٦٧,٢١٤) |
| (٢,١٠٥,٩٧٦) | (١٩٣,٣٧٥) | (١,٣٢٦,١٤٠) | (٥٨٦,٤٦١) |
| (٦,٥٤١,٤٥٠) | - | (٤,٢٠٣,٥٧٣) | (٢,٣٣٧,٨٧٧) |
| (١٨٤,٩٥٨,١٧٥) | ٢,٥٦٨,٥٨٦ | (٧٩,٩١٩,٥٠٣) | (١٠٧,٦٠٧,٢٥٨) |
| ٣١,٥١٧,٢٣٥ | ١٦,٩٧٨,٠٤٦ | (٢,٤٦٦,٦٧٨) | ١٧,٠٠٥,٨٦٧ |
| (٤٣,٨٤٢,٢٠٤) | | | |
| ١٣,٣٢٥,٣٨٥ | | | |
| ١,٠٠٠,٤١٦ | | | |

| المجموع ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي |
|-----------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|
| ٧٨,٨٩٦,٦٧٤ | ٥٧٤,٢١١ | - | ٧٨,٣٢٢,٤٦٣ |
| ٩١,٩٨١,٠٨٠ | ٧٥٨,٣٠٨ | ٨٧,٢٩٥,٩٤٠ | ٣,٩٢٦,٨٣٢ |
| ٨,٢٢٦,٧٠٠ | ٣,٥٨٣,٥٠٦ | ٨٨٦,٨٧٦ | ٣,٧٥٦,٣١٨ |
| ١٩,٨٦٧,٠٨٣ | ١٣,٧٥٢,٢١٢ | ٢٥٠,٧٨٨ | ٥,٨٦٤,٠٨٣ |
| ٤٩,١٢٥,٢٤٣ | ٢٣,١٣٩,٧٤٠ | ٣٥,٧٧٥ | ٢٥,٩٤٩,٧٢٨ |
| ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ | ٤١,٨٠٧,٩٧٧ | ٨٨,٤٦٩,٣٧٩ | ١١٧,٨١٩,٤٢٤ |

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

| المجموع ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) الإيرادات |
|-----------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|--|
| ٢٥٣,٧٢٣,٩٥٦ | ٣٣,٩٧٨,٢٧٦ | ٦٥,٢٨٤,٢٤٥ | ١٥٤,٤٦١,٤٣٥ | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| (٢,٢٩٩,٩١٥) | (٢,٢٩٩,٩١٥) | - | - | أقساط إعادة التأمين مسندة |
| (٢٢,١١٩,٣٠٣) | (٢٢,١١٩,٣٠٣) | - | - | - محلي |
| | | | | - خارجي |
| (١,٢٦٢,٠٩٢) | (٢٧٩,٧٨٨) | (١٩٤,٠٨٥) | (٧٨٨,٢١٩) | أقساط تأمين فائض الخسارة |
| (١٠,٠٧٦,١٧٠) | (٢,٠٥٩,١٧٠) | (٣,٥١٧,٢٣٠) | (٤,٤٩٩,٧٧٠) | - محلي |
| | | | | - خارجي |
| ٢١٧,٩٦٦,٤٧٦ | ٧,٢٢٠,١٠٠ | ٦١,٥٧٢,٩٣٠ | ١٤٩,١٧٣,٤٤٦ | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٥٣,٠٨٤,٥٤٦ | ٩٨٧,٢٥٩ | ٣١,٨٠٠,١١٢ | ٢٠,٢٩٧,١٧٥ | التغيرات في الأقساط غير المكتتبة صافي |
| ٢٧١,٠٥١,٠٢٢ | ٨,٢٠٧,٣٥٩ | ٩٣,٣٧٣,٠٤٢ | ١٦٩,٤٧٠,٦٢١ | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٤,٩٣٨,٢٣٤ | ٤,٩٣٨,٢٣٤ | - | - | عمولات إعادة التأمين |
| ٧,٢٢٧,٦٦٢ | ٢٠٠,٩٦٣ | - | ٧,٠٢٦,٦٩٩ | رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى |
| ٢٨٣,٢١٦,٩١٨ | ١٣,٣٤٦,٥٥٦ | ٩٣,٣٧٣,٠٤٢ | ١٧٦,٤٩٧,٣٢٠ | إجمالي الإيرادات |
| | | | | <u>تكاليف الإكتتاب</u> |
| (١٨١,٥٩٩,٥٧٧) | (٧,٦١٨,٩٧٢) | (٦٨,٨٦٩,٠٩٢) | (١٠٥,١١١,٥١٣) | إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر |
| ١٩,٦٤٧,١٣١ | ٦,٨٤٧,١٦٧ | ٧,٢٣٩,٠٦٧ | ٥,٥٦٠,٨٩٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| (١٦١,٩٥٢,٤٤٦) | (٧٧١,٨٠٥) | (٦١,٦٣٠,٠٢٥) | (٩٩,٥٥٠,٦١٦) | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٦,٠٩٨,٠٤٩ | (١٨٦,١٩٦) | ١١,٣٢٣,٢١٥ | (٥,٠٣٨,٩٧٠) | التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي |
| ١٥,٥١٦,٣٩٥ | (٤٢٩,٤١١) | ١٧,٢٤٨,٦٢٨ | (١,٣٠٢,٨٢٢) | التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها صافي |
| (١٤٠,٣٣٨,٠٠٢) | (١,٣٨٧,٤١٢) | (٣٣,٠٥٨,١٨٢) | (١٠٥,٨٩٢,٤٠٨) | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٣,٠٣٧,٤٨٣ | (٨٦٥,٣٦٤) | - | ٣,٩٠٢,٨٤٧ | التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى |
| (٢٣,٥٩٢,٨٤٨) | (٢,١٧٧,١٨٨) | (٩,٤٩٣,٣٧٢) | (١١,٩٢٢,٢٨٨) | تكاليف إكتتاب وثائق التأمين |
| (٢,١٥٣,٤٢٨) | (٤٠٦,٥٣٦) | (٩٧٨,٢٩٣) | (٧٦٨,٥٩٩) | تكاليف الفحص والإشراف |
| (٦,٧٧٧,٤٢٤) | (١٥,٠٠٠) | (٦,١٨٣,١٥٥) | (٥٧٩,٢٦٩) | مصاريف الإكتتاب الأخرى |
| (١٦٩,٨٢٤,٢١٩) | (٤,٨٥١,٥٠٠) | (٤٩,٧١٣,٠٠٢) | (١١٥,٢٥٩,٧١٧) | إجمالي تكاليف الإكتتاب |
| ١١٣,٣٩٢,٦٩٩ | ٨,٤٩٥,٠٥٦ | ٤٣,٦٦٠,٠٤٠ | ٦١,٢٣٧,٦٠٣ | صافي فائض الإكتتاب |
| (٥٦,٣٩٥,٧٧٥) | | | | مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة |
| ٨,٩٧٠,٣١٦ | | | | إستثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة |
| ٦٥,٩٦٧,٢٤٠ | | | | صافي الفائض من عمليات التأمين |

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

| مجموع عمليات التأمين ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|---|
| ١٧,٧١٧,٢٠٠ | ١٧,٧١٧,٢٠٠ | - | - | الموجودات |
| ٥٨,٨٧١,٤٥٣ | ٤٥,٧٩٨,٨١٥ | ٢,٣٢٨,١٢٤ | ١٠,٧٤٤,٥١٤ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٢,٨٠٣,٤٢٧ | ١١,٠١١,٧٤٦ | ٩٧٦,٤٦٩ | ٨١٥,٢١٢ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٨,٥٨٦,٥٤٦ | ١,٢٤١,٩٤٤ | ٣,٩٨٨,٨٧٤ | ٢,٩٥٥,٧٢٨ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها |
| ١,٨٩٣,٠٤٧ | ٦١٧,٠٤٧ | ٣٧٥,٠٠٠ | ٩٠١,٠٠٠ | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ٩٩,٨٧١,٦٧٣ | ٧٦,٧٨٦,٧٥٢ | ٧,٦٦٨,٤٦٧ | ١٥,٤١٦,٤٥٤ | أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة |
| ٥٥٣,١٧١,٩٣٥ | | | | مجموع الموجودات القطاعية |
| ٦٥٣,٠٤٣,٦٠٨ | | | | الموجودات غير الموزعة |
| | | | | مجموع موجودات عمليات التأمين |

| مجموع عمليات التأمين ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | المطلوبات |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|---------------------------------|
| ١٤٢,١١٢,٧٣٠ | ٢٤,٢٧٥,٥١٤ | ٤٥,٧٠٣,٨٢٠ | ٧٢,١٣٣,٣٩٦ | أقساط غير مكتسبة |
| ٢,٣٢٣,٤٩٦ | ٢,٣٢٣,٤٩٦ | - | - | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ١٧٨,٥٦٨,٢٠٧ | ٥٨,٢٣٤,٥١١ | ٢١,٠١٤,١٤٥ | ٩٩,٣١٩,٥٥١ | مطالبات تحت التسوية |
| ٧٠,٥١٨,٠٩٢ | ١٣,٨٢٦,٦٧٥ | ١٠,٨٢٩,٨١٧ | ٤٥,٨٦١,٦٠٠ | مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها |
| ١٢,٠٠٦,٤٧٧ | ٣٥٥,٨٩٨ | ١١,٦٥٠,٥٧٩ | - | إحتياطي عجز الأقساط |
| ٤,٦٦٢,٦٢٢ | ٣,٢٩٣,٨٨٧ | ١١٤,٤٤٤ | ١,٢٥٤,٢٩١ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ٤١٠,١٩١,٦٢٤ | ١٠٢,٣٠٩,٩٨١ | ٨٩,٣١٢,٨٠٥ | ٢١٨,٥٦٨,٨٣٨ | مجموع المطلوبات القطاعية |
| ٢٤٢,٨٥١,٩٨٤ | | | | المطلوبات غير الموزعة |
| ٦٥٣,٠٤٣,٦٠٨ | | | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |

| مجموع عمليات التأمين ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|---|
| ٩,٨٢٦,٥٢٤ | ٩,٨٢٦,٥٢٤ | - | - | الموجودات |
| ٥٨,٥٣٦,٧٢٧ | ٤٤,٤٨٨,١٥٧ | ١,٦٠٧,٦٠٣ | ١٢,٤٤٠,٩٦٧ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٢٣,٦٣٨,٣٠٣ | ٢١,٢٧٨,٠٣٥ | - | ٢,٣٦٠,٢٦٨ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٩,٢٥١,٢٨٩ | ١,٢٠٨,٧٨٤ | ٣,٥٣٤,٩٩٦ | ٤,٥٠٧,٥٠٩ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها |
| ١٠١,٢٥٢,٨٤٣ | ٧٦,٨٠١,٥٠٠ | ٥,١٤٢,٥٩٩ | ١٩,٣٠٨,٧٤٤ | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| ٥٤٦,٥٦٩,٣٨٦ | | | | مجموع الموجودات القطاعية |
| ٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩ | | | | الموجودات غير الموزعة |
| | | | | مجموع موجودات عمليات التأمين |

| مجموع عمليات التأمين ريال سعودي | ممتلكات وحوادث ريال سعودي | الصحي ريال سعودي | المركبات ريال سعودي | المطلوبات |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|---------------------------------|
| ١٣٤,٨١٥,١١٤ | ١٧,٤٤٢,٩٢١ | ٣٦,٤٨٩,٥١٤ | ٨٠,٨٨٢,٦٧٩ | أقساط غير مكتسبة |
| ١,٥٩٣,٢٩٠ | ١,٥٩٣,٢٩٠ | - | - | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ | ٥٨,١٢٤,٢٧٥ | ١٥,٣٣١,٧٢٤ | ٨٥,٦٣٣,٨٣٠ | مطالبات تحت التسوية |
| ١٠٣,٨٧١,٦٩٧ | ٢٦,٥٤٠,٠٠٧ | ١٨,٤٥٤,٦٧٢ | ٥٨,٨٧٧,٠١٨ | مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها |
| ٤,٢٧٣,٣٢٤ | ١,٩١٦,٥٩٤ | ٢,٣٥٦,٧٣٠ | - | إحتياطي عجز الأقساط |
| ٧,٤٤٤,٨٦٧ | ٥,١٨٦,٥٩١ | ٧٩١,٦٩٢ | ١,٤٦٦,٥٨٤ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ٤١١,٠٨٨,١٢١ | ١١٠,٨٠٣,٦٧٨ | ٧٣,٤٢٤,٣٣٢ | ٢٢٦,٨٦٠,١١١ | مجموع المطلوبات القطاعية |
| ٢٣٦,٧٣٤,١٠٨ | | | | المطلوبات غير الموزعة |
| ٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩ | | | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية

| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------------|------------------|----------------|---|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة |
| ١٩١,٧٢٥,٥٠٦ | ١٠٩,٧٨٨,٥٤٩ | ٨١,٩٣٦,٩٥٧ | الموجودات |
| ٣٨٠,٧٨٦,٥٦٧ | ٢٠,٣٠٠,٠٠٠ | ٣٦٠,٤٨٦,٥٦٧ | النقد وما في حكمه |
| ٥٠,٦٦٥,٨٢٧ | - | ٥٠,٦٦٥,٨٢٧ | ودائع لأجل |
| ١٧,٧١٧,٢٠٠ | - | ١٧,٧١٧,٢٠٠ | أقساط وئمة معيدي التأمين المدينة، صافي |
| ٥٨,٨٧١,٤٥٣ | - | ٥٨,٨٧١,٤٥٣ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ١٢,٨٠٣,٤٢٧ | - | ١٢,٨٠٣,٤٢٧ | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٨,٥٨٦,٥٤٦ | - | ٨,٥٨٦,٥٤٦ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها |
| ١,٨٩٣,٠٤٧ | - | ١,٨٩٣,٠٤٧ | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة |
| ١٨٦,٦٦٦,٢٢٦ | ١٥٧,١٤٧,٩١٨ | ٢٩,٤٦٨,٣٠٨ | أقساط تأمين فائض الخسارة الموجلة |
| ١٧١,١٧٠,٢٢٨ | ١٧١,١٧٠,٢٢٨ | - | إستثمارات |
| ٢٢,٣٢٦,١٣٨ | ٢,٢٦٣,٣٨٥ | ٢٠,٠٦٢,٧٥٣ | المستحق من عمليات التأمين |
| ٦,٦٤١,٥٣٤ | - | ٦,٦٤١,٥٣٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| ٣,٩٠٩,٩٨٩ | - | ٣,٩٠٩,٩٨٩ | حق استخدام الموجودات |
| ٣٠٢,٠١١ | ٣٠٢,٠١١ | - | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | إستثمار في شركات زميلة |
| ١,٢٠٦,٩٣٧ | ١,٢٠٦,٩٣٧ | - | وديعة نظامية |
| ١,١٤٥,٢٢٢,٦٣٦ | ٤٩٢,١٧٩,٠٢٨ | ٦٥٣,٠٤٣,٦٠٨ | عوائد إستثمار الوديعة النظامية |
| | | | مجموع الموجودات |
| ٢٨,٨٩٣,٠٥٢ | - | ٢٨,٨٩٣,٠٥٢ | المطلوبات |
| ١١,٨٤٨,٦٤٩ | - | ١١,٨٤٨,٦٤٩ | ئمة حاملي الوثائق والئمة الدائنة |
| ١٩,٣١٧,٤٥٢ | ١,٥٧٦,٨٠٩ | ١٧,٧٤٠,٦٤٣ | أرصدة معيدي التأمين الدائنة |
| ٦,١٣٩,٤٦٢ | - | ٦,١٣٩,٤٦٢ | المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى |
| ١٤٢,١١٢,٧٣٠ | - | ١٤٢,١١٢,٧٣٠ | التزامات عقود الإيجار |
| ٢,٣٢٣,٤٩٦ | - | ٢,٣٢٣,٤٩٦ | أقساط غير مكتسبة |
| ١٧٨,٥٦٨,٢٠٧ | - | ١٧٨,٥٦٨,٢٠٧ | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| ٧٠,٥١٨,٠٩٢ | - | ٧٠,٥١٨,٠٩٢ | مطالبات تحت التسوية |
| ١٢,٠٠٦,٤٧٧ | - | ١٢,٠٠٦,٤٧٧ | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| ٤,٦٦٢,٦٢٢ | - | ٤,٦٦٢,٦٢٢ | احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ١٧١,١٧٠,٢٢٨ | - | ١٧١,١٧٠,٢٢٨ | إحتياطيات فنية أخرى |
| ١٢,٨٧٨,٥٠٨ | - | ١٢,٨٧٨,٥٠٨ | المستحق الى عميات المساهمين |
| ٢٩,٨٩٨,٥٢٥ | ٢٩,٨٩٨,٥٢٥ | - | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ١,٢٠٦,٩٣٧ | ١,٢٠٦,٩٣٧ | - | زكاة مستحقة |
| ٦٩١,٥٤٤,٤٣٧ | ٣٢,٦٨٢,٢٧١ | ٦٥٨,٨٦٢,١٦٦ | عوائد إستثمار الوديعة النظامية |
| | | | مجموع المطلوبات |
| ١٠٠,٠٤٢ | - | ١٠٠,٠٤٢ | فائض عمليات التأمين |
| (٢,٥٦٠,٨٠١) | - | (٢,٥٦٠,٨٠١) | الفائض المتراكم |
| (٣,٣٥٧,٧٩٩) | - | (٣,٣٥٧,٧٩٩) | إحتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٦٨٥,٧٢٥,٨٧٩ | ٣٢,٦٨٢,٢٧١ | ٦٥٣,٠٤٣,٦٠٨ | الخسارة الإكتوارية المتراكمة لمكافأة نهاية الخدمة |
| | | | مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين |
| ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | حقوق المساهمين |
| ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | - | رأس المال |
| ١٠٣,٦٦٥,٢٠٣ | ١٠٣,٦٦٥,٢٠٣ | - | إحتياطي نظامي |
| ٧,١٢٤,١٥٨ | ٧,١٢٤,١٥٨ | - | أرباح مبقاة |
| ٤٥٩,٤٩٦,٧٥٧ | ٤٥٩,٤٩٦,٧٥٧ | - | إحتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |
| ١,١٤٥,٢٢٢,٦٣٦ | ٤٩٢,١٧٩,٠٢٨ | ٦٥٣,٠٤٣,٦٠٨ | 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 ٢٠١٩

١٩- معلومات تكميلية (تتمة)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | |
|---|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٢٢٢,٥٣٤,٧٥٩ | ٨١,٩٦٥,١٠٩ | ١٤١,٥٦٩,٦٥٠ |
| ٣٦٨,١٢٣,٦٥١ | ٥٢,٢٥٠,٨٦٠ | ٣١٥,٨٧٢,٧٩١ |
| ٣٧,٨٢٨,١٧١ | - | ٣٧,٨٢٨,١٧١ |
| ٩,٨٢٦,٥٢٤ | - | ٩,٨٢٦,٥٢٤ |
| ٥٨,٥٣٦,٧٢٧ | - | ٥٨,٥٣٦,٧٢٧ |
| ٢٣,٦٣٨,٣٠٣ | - | ٢٣,٦٣٨,٣٠٣ |
| ٩,٢٥١,٢٨٩ | - | ٩,٢٥١,٢٨٩ |
| ١٨٤,٤٥٢,١٤٨ | ١٥٣,٢٩٠,٩٦٨ | ٣١,١٦١,١٨٠ |
| ١٧٠,٠٣٦,٨٥٩ | ١٧٠,٠٣٦,٨٥٩ | - |
| ١٨,٤٤٦,٠٩٧ | ٢,٧٢٨,٦٤٤ | ١٥,٧١٧,٤٥٣ |
| ٤,٤٢٠,١٤١ | - | ٤,٤٢٠,١٤١ |
| ٥٧٠,٢٩٢ | ٥٧٠,٢٩٢ | - |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ٨٣٧,٥٦٧ | ٨٣٧,٥٦٧ | - |
| ١,١٣٤,٥٠٢,٥٢٨ | ٤٨٦,٦٨٠,٢٩٩ | ٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩ |
| ٢٦,٦٥٢,٠٩٥ | - | ٢٦,٦٥٢,٠٩٥ |
| ٣,٤٣٨,٣٧٦ | - | ٣,٤٣٨,٣٧٦ |
| ٢٤,٦٠٥,٧٤٤ | ٢,٤٥٨,٣٤٨ | ٢٢,١٤٧,٣٩٦ |
| ١٣٤,٨١٥,١١٤ | - | ١٣٤,٨١٥,١١٤ |
| ١,٥٩٣,٢٩٠ | - | ١,٥٩٣,٢٩٠ |
| ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ | - | ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ |
| ١٠٣,٨٧١,٦٩٧ | - | ١٠٣,٨٧١,٦٩٧ |
| ٤,٢٧٣,٣٢٤ | - | ٤,٢٧٣,٣٢٤ |
| ٧,٤٤٤,٨٦٧ | - | ٧,٤٤٤,٨٦٧ |
| ١٧٠,٠٣٦,٨٥٩ | - | ١٧٠,٠٣٦,٨٥٩ |
| ١١,٤٩٦,٥٢٧ | - | ١١,٤٩٦,٥٢٧ |
| ٢٩,٨٣٩,٦٦٨ | ٢٩,٨٣٩,٦٦٨ | - |
| ٨٣٧,٥٦٧ | ٨٣٧,٥٦٧ | - |
| ٦٧٧,٩٩٤,٩٥٧ | ٣٣,١٣٥,٥٨٣ | ٦٤٤,٨٥٩,٣٧٤ |
| ٧,٣٢٦,٦٩٥ | - | ٧,٣٢٦,٦٩٥ |
| (١,٠٠٦,٠٤١) | - | (١,٠٠٦,٠٤١) |
| (٣,٣٥٧,٧٩٩) | - | (٣,٣٥٧,٧٩٩) |
| ٦٨٠,٩٥٧,٨١٢ | ٣٣,١٣٥,٥٨٣ | ٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩ |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | ٤٨,٧٠٧,٣٩٦ | - |
| ١٥١,٧٦٢,٠٢٦ | ١٥١,٧٦٢,٠٢٦ | - |
| ٣,٠٧٥,٢٩٤ | ٣,٠٧٥,٢٩٤ | - |
| ٤٥٣,٥٤٤,٧١٦ | ٤٥٣,٥٤٤,٧١٦ | - |
| ١,١٣٤,٥٠٢,٥٢٨ | ٤٨٦,٦٨٠,٢٩٩ | ٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩ |
| قائمة المركز المالي الأولية الموجزة | | |
| الموجودات | | |
| النقد وما في حكمه | | |
| ودائع لأجل | | |
| أقساط ونعم معيدي التأمين المدينة، صافي | | |
| 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 موجلة | | |
| إستثمارات | | |
| المستحق من عمليات التأمين | | |
| مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | | |
| ممتلكات ومعدات، صافي | | |
| إستثمار في شركات زميلة | | |
| وديعة نظامية | | |
| عوائد إستثمار الوديعة النظامية | | |
| مجموع الموجودات | | |
| المطلوبات | | |
| نعم حاملي الوثائق والنعم 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 | | |
| احتياطي عجز أقساط التأمين | | |
| إحتياطيات فنية أخرى | | |
| المستحق إلى عميات المساهمين | | |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | | |
| الزكاة المستحقة | | |
| عوائد إستثمار الوديعة النظامية | | |
| مجموع المطلوبات | | |
| فائض عمليات التأمين | | |
| الفائض المتراكم | | |
| إحتياطي خسارة القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع | | |
| الخسارة الإكتوارية المتركمة لمكافأة نهاية الخدمة | | |
| مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين | | |
| حقوق المساهمين | | |
| رأس المال | | |
| احتياطي نظامي | | |
| أرباح مبقاة | | |
| احتياطي أرباح القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع | | |
| مجموع حقوق المساهمين | | |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | |

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتممة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتممة)

| معدلة | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | قائمة الدخل الأولية الموجزة |
|--------------|-------------|---|--------------|---|----------------|--|
| المجموع | عمليات | عمليات التأمين | المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | (غير مدققة) |
| ريال سعودي | المساهمين | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | |
| | ريال سعودي | | | | | |
| ٧١,٣٩٥,٠١٠ | - | ٧١,٣٩٥,٠١٠ | ٥٨,٥٧١,٠٨٦ | - | ٥٨,٥٧١,٠٨٦ | الإيرادات |
| (٧,٢٦٩,٨١٥) | - | (٧,٢٦٩,٨١٥) | (٩,٠٥٨,٤٩٠) | - | (٩,٠٥٨,٤٩٠) | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| (٤,٠٦٤,٧٦٦) | - | (٤,٠٦٤,٧٦٦) | (٢,١٠٨,١٥٩) | - | (٢,١٠٨,١٥٩) | أقساط إعادة التأمين مسندة |
| ٦٠,٠٦٠,٤٢٩ | - | ٦٠,٠٦٠,٤٢٩ | ٤٧,٤٠٤,٤٣٧ | - | ٤٧,٤٠٤,٤٣٧ | أقساط تأمين فائض الخسارة |
| ٢٤,٧١٢,٠٣٨ | - | ٢٤,٧١٢,٠٣٨ | ٢١,٥٩٠,١٦٥ | - | ٢١,٥٩٠,١٦٥ | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٨٤,٧٧٢,٤٦٧ | - | ٨٤,٧٧٢,٤٦٧ | ٦٨,٩٩٤,٦٠٢ | - | ٦٨,٩٩٤,٦٠٢ | التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي |
| ١,٢٤٩,١٧٦ | - | ١,٢٤٩,١٧٦ | ١,٣٦٠,٢٥٤ | - | ١,٣٦٠,٢٥٤ | صافي الأقساط المكتتبة |
| ٥٠٧,٣٥٨ | - | ٥٠٧,٣٥٨ | ٤٨٥,٩٨٩ | - | ٤٨٥,٩٨٩ | عمولات إعادة التأمين |
| ٨٦,٥٢٩,٥٠١ | - | ٨٦,٥٢٩,٥٠١ | ٧٠,٨٤٠,٨٤٥ | - | ٧٠,٨٤٠,٨٤٥ | رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى |
| | | | | | | إجمالي الإيرادات |
| (٥٢,٤٤٣,٣٠٦) | - | (٥٢,٤٤٣,٣٠٦) | (٦٢,٤٤٥,٨٠٩) | - | (٦٢,٤٤٥,٨٠٩) | تكاليف الإكتتاب |
| ١,١٣٠,٤٤١ | - | ١,١٣٠,٤٤١ | ٤,٧٣٨,٤٤٧ | - | ٤,٧٣٨,٤٤٧ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٥١,٣١٢,٨٦٥) | - | (٥١,٣١٢,٨٦٥) | (٥٧,٧٠٧,٣٦٢) | - | (٥٧,٧٠٧,٣٦٢) | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| ٨,١٣٥,٦١٤ | - | ٨,١٣٥,٦١٤ | (١٦,٠٧٨,٦٤٨) | - | (١٦,٠٧٨,٦٤٨) | صافي المطالبات المدفوعة |
| ٨,٤٨٢,١٧٩ | - | ٨,٤٨٢,١٧٩ | ٢,٣٧٠,٢٦٣ | - | ٢,٣٧٠,٢٦٣ | التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها صافي |
| (٣٤,٦٩٥,٠٧٢) | - | (٣٤,٦٩٥,٠٧٢) | (٧١,٤١٥,٧٤٧) | - | (٧١,٤١٥,٧٤٧) | صافي المطالبات المكتتبة |
| - | - | - | ٢,٤٤٦,١٩٩ | - | ٢,٤٤٦,١٩٩ | التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين |
| ٣٩,٣١٥ | - | ٣٩,٣١٥ | ٦٧٧,٢٤٧ | - | ٦٧٧,٢٤٧ | التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى |
| (٦,٦٥٢,٧٤٧) | - | (٦,٦٥٢,٧٤٧) | (٥,٤٣٨,٥٧٢) | - | (٥,٤٣٨,٥٧٢) | تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين |
| (٧٧٢,٨٣٣) | - | (٧٧٢,٨٣٣) | (٤٢٤,١٢٥) | - | (٤٢٤,١٢٥) | تكاليف الإشراف والتفتيش |
| (١,٤٧٢,٣٠٤) | - | (١,٤٧٢,٣٠٤) | (١,٨٥٣,٤٥١) | - | (١,٨٥٣,٤٥١) | مصاريف الإكتتاب الأخرى |
| (٤٣,٥٥٣,٦٤١) | - | (٤٣,٥٥٣,٦٤١) | (٧٦,٠٠٨,٤٤٩) | - | (٧٦,٠٠٨,٤٤٩) | إجمالي تكاليف الإكتتاب |
| ٤٢,٩٧٥,٨٦٠ | - | ٤٢,٩٧٥,٨٦٠ | (٥,١٦٧,٦٠٤) | - | (٥,١٦٧,٦٠٤) | صافي (عجز) / فائض الإكتتاب |
| (١,٦٦٣,٢٨٠) | - | (١,٦٦٣,٢٨٠) | ١,٠٤٠,٨١٢ | - | ١,٠٤٠,٨١٢ | (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى |
| (١٨,٦٢٢,٧١٣) | (٤٣٥,٠٣٦) | (١٨,١٨٧,٦٧٧) | (١٥,٢٩٧,١٧٠) | (٧٠٩,٥٢٤) | (١٤,٥٨٧,٦٤٦) | عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| ٤,٣٣٧,٤١٣ | ١,٧٣٩,٧٨٦ | ٢,٥٩٧,٦٢٧ | ٥,٤١٩,٥٠٤ | ١,٩٩٥,٠١٦ | ٣,٤٢٤,٤٨٨ | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٢,١٧٤,٥٢٠ | ١,٦٤٤,١٣١ | ٥٣٠,٣٨٩ | ٢,٢٩٤,٩٥٤ | ١,٩٢٦,٠٣٣ | ٣٦٨,٩٢١ | دخل عمولات من ودائع وإستثمارات |
| ١٥,٩١٥ | - | ١٥,٩١٥ | ٢,٤١٥,٨٨٠ | ٥٥٤,٣٩٢ | ١,٨٦١,٤٨٨ | دخل توزيعات أرباح |
| (١,١٤٣,١٦٩) | - | (١,١٤٣,١٦٩) | (٤٧٤,٨٠١) | - | (٤٧٤,٨٠١) | أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات |
| (٢٧٤,٧٤٢) | (٢٧٤,٧٤٢) | - | (١١٣,٨٠٤) | (١١٣,٨٠٤) | - | إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع |
| ١٩١,٠٩٦ | - | ١٩١,٠٩٦ | ٥٨,١٢١ | - | ٥٨,١٢١ | حصة الخسارة من الشركة الزميلة |
| (١٤,٩٨٤,٩٦٠) | ٢,٦٧٤,١٣٩ | (١٧,٦٥٩,٠٩٩) | (٤,٦٥٩,٥٠٤) | ٣,٦٥٢,١١٣ | (٨,٣٠٨,٦١٧) | إيرادات أخرى |
| ٢٧,٩٩٠,٩٠٠ | ٢,٦٧٤,١٣٩ | ٢٥,٣١٦,٧٦١ | (٩,٨٢٤,١٠٨) | ٣,٦٥٢,١١٣ | (١٣,٤٧٦,٢٢١) | إجمالي (عجز) / الفائض للفترة |
| - | ٢٢,٧٨٥,٠٨٥ | (٢٢,٧٨٥,٠٨٥) | - | (١٣,٤٧٦,٢٢١) | ١٣,٤٧٦,٢٢١ | الفائض / (العجز) المحول إلى عمليات المساهمين |
| ٢٧,٩٩٠,٩٠٠ | ٢٥,٤٥٩,٢٢٤ | ٢,٥٣١,٦٧٦ | (٩,٨٢٤,١٠٨) | (٩,٨٢٤,١٠٨) | - | (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة |
| (٣,٢٥٥,٢٩٤) | (٣,٢٥٥,٢٩٤) | - | (٢,٦٦٤,٠٩٦) | (٢,٦٦٤,٠٩٦) | - | الزكاة |
| ٢٤,٧٣٥,٦٠٦ | ٢٢,٢٠٣,٩٣٠ | ٢,٥٣١,٦٧٦ | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | - | صافي (الخسارة) / الدخل |

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - معدل | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) | |
|---|-----------------------------------|--|-----------------------|---|--|
| المجموع ريال سعودي | عمليات المساهمين ريال سعودي | عمليات التأمين ريال سعودي | المجموع ريال سعودي | عمليات التأمين ريال سعودي | عمليات المساهمين ريال سعودي |
| ٢٥٣,٧٢٢,٩٥٦ | - | ٢٥٣,٧٢٢,٩٥٦ | ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ | - | ٢٤٨,٠٩٦,٧٨٠ |
| (٢٤,٤١٩,٢١٨) | - | (٢٤,٤١٩,٢١٨) | (٣٢,٢٩٣,٠٥٣) | - | (٣٢,٢٩٣,٠٥٣) |
| (١١,٣٣٨,٢٦٢) | - | (١١,٣٣٨,٢٦٢) | (٧,١٦٠,٦١٠) | - | (٧,١٦٠,٦١٠) |
| ٢١٧,٩٦٦,٤٧٦ | - | ٢١٧,٩٦٦,٤٧٦ | ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ | - | ٢٠٨,٦٤٣,١١٧ |
| ٥٣,٠٨٤,٥٤٦ | - | ٥٣,٠٨٤,٥٤٦ | ٥٩٣,٠١٠ | - | ٥٩٣,٠١٠ |
| ٢٧١,٠٥١,٠٢٢ | - | ٢٧١,٠٥١,٠٢٢ | ٢٠٩,٢٣٦,١٧٧ | - | ٢٠٩,٢٣٦,١٧٧ |
| ٤,٩٣٨,٢٣٤ | - | ٤,٩٣٨,٢٣٤ | ٥,٥١٢,٦٣٦ | - | ٥,٥١٢,٦٣٦ |
| ٧,٢٢٧,٦٦٢ | - | ٧,٢٢٧,٦٦٢ | ١,٧٢٦,٥٩٧ | - | ١,٧٢٦,٥٩٧ |
| ٢٨٣,٢١٦,٩١٨ | - | ٢٨٣,٢١٦,٩١٨ | ٢١٦,٤٧٥,٤١٠ | - | ٢١٦,٤٧٥,٤١٠ |
| | | | | | الإيرادات |
| | | | | | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| | | | | | أقساط إعادة التأمين مسندة |
| | | | | | أقساط تأمين فائض الخسارة |
| | | | | | صافي الأقساط المكتتبة |
| | | | | | التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي) |
| | | | | | صافي الأقساط المكتتبة |
| | | | | | عمولات إعادة التأمين |
| | | | | | رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى |
| | | | | | إجمالي الإيرادات |
| | | | | | تكاليف الإكتتاب |
| | | | | | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| | | | | | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة |
| | | | | | صافي المطالبات المدفوعة |
| | | | | | التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي) |
| | | | | | التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي) |
| | | | | | صافي المطالبات المتكبدة |
| | | | | | التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين |
| | | | | | التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى |
| | | | | | تكاليف إكتتاب وثائق التأمين |
| | | | | | تكاليف الإشراف والتفتيش |
| | | | | | مصاريف الإكتتاب الأخرى |
| | | | | | إجمالي تكاليف الإكتتاب |
| | | | | | صافي فائض الإكتتاب |
| | | | | | (المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى |
| | | | | | عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها |
| | | | | | مصاريف عمومية وإدارية |
| | | | | | دخل عمولات من ودائع وإستثمارات |
| | | | | | دخل توزيعات أرباح |
| | | | | | أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات |
| | | | | | إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع |
| | | | | | حصة الخسارة من الشركة الزميلة |
| | | | | | إيرادات أخرى |
| | | | | | إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى |
| | | | | | إجمالي الفائض للفترة |
| | | | | | الفائض المحول إلى عمليات المساهمين |
| | | | | | الدخل قبل الزكاة |
| | | | | | الزكاة |
| | | | | | صافي الدخل |

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - معدلة | | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | | 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 | |
| ٢٤,٧٣٥,٦٠٦ | ٢٢,٢٠٣,٩٣٠ | ٢,٥٣١,٦٧٦ | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | (١٢,٤٨٨,٢٠٤) | - | صافي (الخسارة) / دخل الفترة |
| | | | | | | (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى |
| | | | | | | البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة |
| | | | | | | الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل |
| (١٥,٩١٥) | - | (١٥,٩١٥) | (٢,٤١٥,٨٨٠) | (٥٥٤,٣٩٢) | (١,٨٦١,٤٨٨) | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| ٢,٥٥٧,٣٠٧ | ٢,٣٦٣,٢٦٥ | ١٩٤,٠٤٢ | ٥١٨,٦٦٩ | ١,٦٤٥,٥٠٨ | (١,١٢٦,٨٣٩) | |
| ٢,٥٤١,٣٩٢ | ٢,٣٦٣,٢٦٥ | ١٧٨,١٢٧ | (١,٨٩٧,٢١١) | ١,٠٩١,١١٦ | (٢,٩٨٨,٣٢٧) | مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة |
| ٢٧,٢٧٦,٩٩٨ | ٢٤,٥٦٧,١٩٥ | ٢,٧٠٩,٨٠٣ | (١٤,٣٨٥,٤١٥) | (١١,٣٩٧,٠٨٨) | (٢,٩٨٨,٣٢٧) | |
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - معدلة | | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | | 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 | |
| ٦١,٥١٧,٢٨٧ | ٥٤,٩٢٠,٥٦٣ | ٦,٥٩٦,٧٢٤ | ٢,٠٠٣,٢١٩ | ١,٩٠٣,١٧٧ | ١٠٠,٠٤٢ | صافي دخل الفترة |
| | | | | | | (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى |
| | | | | | | البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة |
| | | | | | | الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل |
| (٨٧١,٦٨٢) | ٣٣٣,٦٩٦ | (١,٢٠٥,٣٧٨) | (٥,٣٥٨,٩٦٥) | (٢,٣٧٣,٦٢٥) | (٢,٩٨٥,٣٤٠) | - صافي التغير في القيمة العادلة |
| (٤٩٠,٢١٧) | (٣,٤١٠,١٣٧) | ٢,٩١٩,٩٢٠ | ٧,٨٥٣,٠٦٩ | ٦,٤٢٢,٤٨٩ | ١,٤٣٠,٥٨٠ | |
| (١,٣٦١,٨٩٩) | (٣,٠٧٦,٤٤١) | ١,٧١٤,٥٤٢ | ٢,٤٩٤,١٠٤ | ٤,٠٤٨,٨٦٤ | (١,٥٥٤,٧٦٠) | مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة |
| ٦٠,١٥٥,٣٨٨ | ٥١,٨٤٤,١٢٢ | ٨,٣١١,٢٦٦ | ٤,٤٩٧,٣٢٣ | ٥,٩٥٢,٠٤١ | (١,٤٥٤,٧١٨) | |

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | |
|--|------------------|----------------|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ١٠,٧٢٨,٢٣٨ | ١٠,٦٢٨,١٩٦ | ١٠٠,٠٤٢ |
| - | (٩٠٠,٣٧٤) | ٩٠٠,٣٧٤ |
| ١,١١٢,٩٤٦ | - | ١,١١٢,٩٤٦ |
| ٢١,٧٠١ | - | ٢١,٧٠١ |
| (١,٣٤٨,٩٠٧) | - | (١,٣٤٨,٩٠٧) |
| ١,٢١٧,٧٧٦ | - | ١,٢١٧,٧٧٦ |
| ١٤٥,٠٩٧ | - | ١٤٥,٠٩٧ |
| ٢٦٨,٢٨١ | ٢٦٨,٢٨١ | - |
| ١,٥٣٧,١٠٥ | - | ١,٥٣٧,١٠٥ |
| (٥,٣٥٨,٩٦٥) | (٢,٣٧٣,٦٢٥) | (٢,٩٨٥,٣٤٠) |
| ٦٦٠,٠١٧ | - | ٦٦٠,٠١٧ |
| (١١,٤٨٨,٧٤٩) | - | (١١,٤٨٨,٧٤٩) |
| (٧,٨٩٠,٦٧٦) | - | (٧,٨٩٠,٦٧٦) |
| (٣٣٤,٧٢٦) | - | (٣٣٤,٧٢٦) |
| ١٠,٨٣٤,٨٧٦ | - | ١٠,٨٣٤,٨٧٦ |
| ٦٦٤,٧٤٣ | - | ٦٦٤,٧٤٣ |
| (١,٨٩٣,٠٤٧) | - | (١,٨٩٣,٠٤٧) |
| (٣,٨٨٠,٠٤١) | ٤٦٥,٢٥٩ | (٤,٣٤٥,٣٠٠) |
| (٧,٨٥٩,٣١٠) | - | (٧,٨٥٩,٣١٠) |
| (٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | - |
| ٢,٢٤٠,٩٥٧ | - | ٢,٢٤٠,٩٥٧ |
| ٨,٤١٠,٢٧٣ | - | ٨,٤١٠,٢٧٣ |
| (٥,٢٨٨,٢٩٢) | (٨٨١,٥٣٩) | (٤,٤٠٦,٧٥٣) |
| ٥,٩٩٤,٣٦٥ | - | ٥,٩٩٤,٣٦٥ |
| ٧,٢٩٧,٦١٦ | - | ٧,٢٩٧,٦١٦ |
| ٧٣٠,٢٠٦ | - | ٧٣٠,٢٠٦ |
| ١٩,٤٧٨,٣٧٨ | - | ١٩,٤٧٨,٣٧٨ |
| (٣٣,٣٥٣,٦٠٥) | - | (٣٣,٣٥٣,٦٠٥) |
| ٧,٧٣٣,١٥٣ | - | ٧,٧٣٣,١٥٣ |
| (٢,٧٨٢,٢٤٥) | - | (٢,٧٨٢,٢٤٥) |
| (٧,٤٠٢,٨٣٦) | ٢,٢٠٦,١٩٧ | (٩,٦٠٩,٠٣٣) |
| (١٥٥,١٢٤) | - | (١٥٥,١٢٤) |
| (٧,٣٢٦,٦٩٥) | - | (٧,٣٢٦,٦٩٥) |
| (٨,٦٦٦,١٦٢) | (٨,٦٦٦,١٦٢) | - |
| (٢٣,٥٥٠,٨١٦) | (٦,٤٥٩,٩٦٤) | (١٧,٠٩٠,٨٥٢) |
| (١٢,٦٦٢,٩١٦) | ٣١,٩٥٠,٨٦٠ | (٤٤,٦١٣,٧٧٦) |
| (٥٣,٠٦٠,٢١٢) | (٤١,٠٣٩,٠١٣) | (١٢,٠٢١,١٩٩) |
| ٥٨,٠٨٩,١٨٦ | ٤٣,٦٠٤,٥٥٢ | ١٤,٤٨٤,٦٣٤ |
| (٦٢٤,٤٩٥) | - | (٦٢٤,٤٩٥) |
| (٨,٢٥٨,٤٣٧) | ٣٤,٥١٦,٣٩٩ | (٤٢,٧٧٤,٨٣٦) |
| - | (٢٣٢,٩٩٥) | ٢٣٢,٩٩٥ |
| - | (٢٣٢,٩٩٥) | ٢٣٢,٩٩٥ |
| (٣١,٨٠٩,٢٥٣) | ٢٧,٨٢٣,٤٤٠ | (٥٩,٦٣٢,٦٩٣) |
| ٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩ | ٨١,٩٦٥,١٠٩ | ١٤١,٥٦٩,٦٥٠ |
| ١٩١,٧٢٥,٥٠٦ | ١٠٩,٧٨٨,٥٤٩ | ٨١,٩٣٦,٩٥٧ |
| ٢,٤٩٤,١٠٤ | ٤,٠٤٨,٨٦٤ | (١,٥٥٤,٧٦٠) |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | - |

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل قبل الزكاة
تعديلات على البنود غير النقدية:
فائض منسوب إلى المساهمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
خسارة بيع / استبعاد ممتلكات ومعدات
عكس مخصص الديون المشكوك فيها
استهلاك حق الإستخدام
مصروفات الفائدة للإلتزام المالي
حصة الخسارة من الشركة الزميلة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
الأرباح المحققة من الإستثمارات
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع

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 موجلة
أقساط تأمين فائض الخسارة الموجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
حق استخدام الموجودات
الوديعة النظامية
ذم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
إلتزامات عقود التأجير
أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
فائض تأمين مدفوع
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل
إضافات في الإستثمارات
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
إضافات في الممتلكات والمعدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
المستحق لعمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

العمليات غير النقدية:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إصدار أسهم إضافية

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ - معلومات تكميلية (تتمة)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | | | قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة) |
|--|------------------|----------------|---|
| المجموع | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | |
| ٧١,٠٠٤,٣٠١ | ٦٤,٤٠٧,٥٧٧ | ٦,٥٩٦,٧٢٤ | التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| - | (٥٩,٣٧٠,٥١٦) | ٥٩,٣٧٠,٥١٦ | صافي الدخل قبل الزكاة |
| ٩٢٥,٩٠٤ | - | ٩٢٥,٩٠٤ | تعديلات على البنود غير النقدية: |
| ٦,١٦٧,٤٤٦ | - | ٦,١٦٧,٤٤٦ | فائض منسوب إلى المساهمين |
| ١,٨٤١,٨٩٧ | - | ١,٨٤١,٨٩٧ | استهلاك ممتلكات ومعدات |
| (٨٧١,٦٨٢) | ٣٣٣,٦٩٦ | (١,٢٠٥,٣٧٨) | مخصص الديون المشكوك فيها |
| ١,١٤٣,١٦٩ | - | ١,١٤٣,١٦٩ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ٦٥٠,٠٩٦ | ٦٥٠,٠٩٦ | - | خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات |
| (٥٢,٢٩٩) | - | (٥٢,٢٩٩) | إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| | | | حصة الخسارة من الشركة الزميلة |
| | | | الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (١٧,٩٧٦,٤٦٠) | - | (١٧,٩٧٦,٤٦٠) | <u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u> |
| (١,٥٠٣,١٣٢) | - | (١,٥٠٣,١٣٢) | أقساط وضم معيدي التأمين المدينة |
| ٧,٧٦٥,٧٠٥ | - | ٧,٧٦٥,٧٠٥ | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| (٢,٤٦٩,٤٠٤) | - | (٢,٤٦٩,٤٠٤) | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية |
| ٤,٩٤٤,٧٦٢ | - | ٤,٩٤٤,٧٦٢ | حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها |
| (٢,٣٩٨,٢٦١) | - | (٢,٣٩٨,٢٦١) | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة |
| (٨,٨٩٢,٤٤٤) | (٧٦٦,٢٦٦) | (٨,١٢٦,١٧٨) | أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة |
| ٥,٣٥٣,٠٥٨ | - | ٥,٣٥٣,٠٥٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى |
| (٨,٦٦١,٨٤٨) | (٥٤٤,٥١٨) | (٨,١١٧,٣٣٠) | نم حامل الوالتق والضم الدائنة |
| ٣,٤٨٢,٠١٧ | - | ٣,٤٨٢,٠١٧ | المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى |
| (٥١,٥٨١,٤١٤) | - | (٥١,٥٨١,٤١٤) | أرصدة معيدي التأمين الدائنة |
| ٢٨٢,٤٣٧ | - | ٢٨٢,٤٣٧ | أقساط غير مكتسبة |
| (١٣,٨٦٣,٧٥٤) | - | (١٣,٨٦٣,٧٥٤) | عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة |
| (١٣,٠٤٦,٩٩١) | - | (١٣,٠٤٦,٩٩١) | مطالبات تحت التسوية |
| (٣,٠٣٧,٤٨٣) | - | (٣,٠٣٧,٤٨٣) | مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها |
| (٢٠,٧٩٤,٣٨٠) | ٤,٧١٠,٠٦٩ | (٢٥,٥٠٤,٤٤٩) | إحتياطيات فنية أخرى |
| (٥٤٩,٩٦١) | - | (٥٤٩,٩٦١) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة |
| (١٠,٢٢١,٩٦٨) | - | (١٠,٢٢١,٩٦٨) | فائض تأمين مدفوع |
| (٧,٩١٤,٦٩٩) | (٧,٩١٤,٦٩٩) | - | زكاة مدفوعة |
| (٣٩,٤٨١,٠٠٨) | (٣,٢٠٤,٦٣٠) | (٣٦,٢٧٦,٣٧٨) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| ٧,٢٧٨,٩٤٠ | (١٤,٠٦٥,٩١٥) | ٢١,٣٤٤,٨٥٥ | التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤٩,١١٦,٨٧٩) | (٤٤,٠٩٨,١٨٦) | (٥,٠١٨,٦٩٣) | إستبعادات / (إضافات) في الودائع لأجل |
| ٣٢,٥٢٠,٢٩٦ | ١٦,٥١٧,٤٦٠ | ١٦,٠٠٢,٨٣٦ | إضافات في الإستثمارات |
| (١,٩٢٣,٣٦٣) | - | (١,٩٢٣,٣٦٣) | متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع |
| ٦٥,٣٥١ | - | ٦٥,٣٥١ | إضافات في الممتلكات والمعدات |
| (١١,١٧٥,٦٥٥) | (٤١,٦٤٦,٦٤١) | ٣٠,٤٧٠,٩٨٦ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| - | ٤٠,٢٧١,٤٨١ | (٤٠,٢٧١,٤٨١) | صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| - | ٤٠,٢٧١,٤٨١ | (٤٠,٢٧١,٤٨١) | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٥٠,٦٥٦,٦٦٣) | (٤,٥٧٩,٧٩٠) | (٤٦,٠٧٦,٨٧٣) | المستحق لعمليات المساهمين |
| ٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠ | ٤٤,٤٠٥,٧٤٠ | ١٩٤,٤٧٠,٧٩٠ | صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية |
| ١٨٨,٢١٩,٨٦٧ | ٣٩,٨٢٥,٩٥٠ | ١٤٨,٣٩٣,٩١٧ | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| (١,٣٦١,٨٩٩) | (٣,٠٧٦,٤٤١) | ١,٧١٤,٥٤٢ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| | | | <u>المعاملات غير النقدية:</u> |
| | | | التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع |

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠- أرقام المقارنة

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

٢١- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٩م الموافق ٣ ربيع الأول ١٤٤١هـ.