
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات للقوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، وقائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثين الأشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعنتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشآت" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي أعنتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص.ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

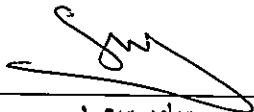
إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

٢٥ أكتوبر ٢٠١٧م
٥ صفر ١٤٣٩هـ

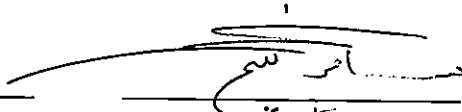


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

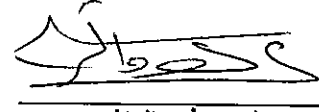
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) - معدلة (ايضاح ١٦) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	١٧٩,٧١٦,٣٧١	٥	نقد وما في حكمه
٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	٣٢٧,٩٥٦,٦٩٧	٦	ودائع لأجل
٣٨,٢١٥,٥٩٦	٥٩,٨٦١,٠٢٥	٧	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٦٤٥,١٦٠	٨(١)	إستثمارات متاحة للبيع
١٠٠,٥٩٤,٥٤١	١٠٤,٤٨٢,٨٣٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٣٣,٩٥٤	٢٠,٥٠٠,٨٠٢		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١١٣,٠٣٤	١٩,١٠٢,٧٠٩		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٣,٠١١,٢٥٨	١٤,١٦٢,٨٢١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٤٨,٤٥٨	٢,٩٠٦,٠٧٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	٧٧٠,٣٣٤,٤٨٧		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	١١١,٤٩٣,٩٨٨	٥	نقد وما في حكمه
-	٢٠,٦٢٥,٥٥٠	٦	ودائع لأجل
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١١,١٨٠,٠٤٦	٨(٢)	إستثمارات متاحة للبيع
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	١٢٦,٨٩٦,٦٤٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٥٥١,٠٠٦	٢,٨٥٧,٣٦٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨(٢)(ج)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤٤١,٤٨٢	١,٢٢٠,٣٨٨	٨(٢)(د)	إستثمار في شركة زميلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٩٩,٠٧٠	٥٢٧,٨٢٩	١٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧	٤٠٩,٨٠١,٨١٢		إجمالي موجودات المساهمين
٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦	١,١٨٠,١٣٦,٢٩٩		إجمالي الموجودات



سامر سعد
المدير المالي



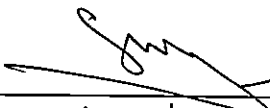
سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

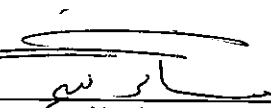


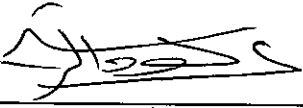
عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) - معدلة (إيضاح ١٦) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	٣٢٠,٩٠٧,١٦٠		إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,١٩٨,٤٩١	٢٢,٤١٠,٣٨٩		أرصدة إعادة تأمين وتأمين داننة
١٩,٠١٧,٨٥٥	٢٨,٨٧٣,٢٠٣		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٦٤٧,٠٥٣	٦,٧١٦,٧٩٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	١٢٦,٨٩٦,٦٤٨		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١,٧٥٣,٦٨١	٢,٣٤٧,٩٢٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	٢٣٢,٠٩٢,٥٢٢		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٣١,٤٢٥	٨,٧٣١,٤٢٥		إحتياطيات أخرى
٦٣٥,١٣٩,٦٨٨	٧٤٨,٩٧٦,٠٧١		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٤,٣٣٩,٥١٩	٢٢,٦١٩,٨٦٨		فائض متراكم
(٢,٣١٠,٦٣٨)	(١,٢٦١,٤٥٢)	٨(١)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	٧٧٠,٣٣٤,٤٨٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٣,٤٦٠,٠٥٠	١٢	زكاة مستحقة
٣,٣٠٨,٤٣٠	٣,٤٩٥,٥٠٢		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩٩,٠٧٠	٥٢٧,٨٢٩	١٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٢٤,١٩٩,٦١٠	٢٧,٤٨٣,٣٨١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤,٦٧٤,٣٣٨	١٤,٦٧٤,٣٣٨	١١,١٦	إحتياطي نظامي
٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٠٩,٧٠١,٧٣٥	١٦	أرباح مبقاة
(١٢٦,٨٦١)	٧,٩٤٢,٣٥٨	٨(٢)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	٣٨٢,٣١٨,٤٣١		إجمالي حقوق المساهمين
٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧	٤٠٩,٨٠١,٨١٢		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦	١,١٨٠,١٣٦,٢٩٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



سامر سعد
المدير المالي

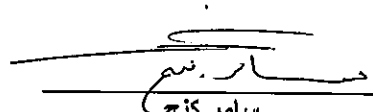

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

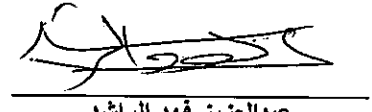

عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط إعادة تأمين مسندة
٣٣٥,٧٠٦,٣٦٥	٤١٥,٩٤٥,١٧٩	١٠٨,٥٥٦,٠٤٧	٩٤,٦٧٤,٧٥١	فائض خسارة أقساط تأمين
(٣٠,٨٤٢,٢٦٨)	(٢٣,٩١٠,٨٣٦)	(١١,٦٥١,٨٤٦)	(٩,٤٣٧,٤٨١)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٤٦٨,٧٩٥)	(١١,٧٩٤,٦٩٥)	(٤,٨٤٠,٥٣١)	(٤,٥٠٩,٧٠١)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٩٥,٢٩٥,٣٠٢	٣٨٠,٢٣٩,٦٤٨	٩٢,٠٦٣,٦٧٠	٨٠,٧٢٧,٥٦٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٤٠٥,٨٣١	(٢٦,٩٣٩,٦٠٢)	٨,١٦٩,١٨٢	٥٠,٣٠٢,٧٢٢	دخل عمولات إعادة تأمين
٢٩٩,٨٠١,١٣٣	٣٥٣,٣٠٠,٠٤٦	١٠٠,٢٣٢,٨٥٢	١٣١,٠٣٠,٢٩١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٦,٤٤٤,٩١٤	٦,١١٠,٢٧٠	٢,٥٣٦,٨٦٠	٢,٥٤٢,٦٨٩	مجموع الإيرادات
٨,٧٥٨,٥٠٧	١٣,٧٣٩,٠٨٣	٣,٥٥٠,١٧٩	٣,٢٤١,٧٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١٥,٠٠٤,٥٥٤	٣٧٣,١٤٩,٣٩٩	١٠٦,٣١٩,٨٩١	١٣٦,٨١٤,٧٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٥٤,٧٤٠,٠٥٨)	(١٧١,٨٩٢,٩٧٤)	(٤١,٥٧٠,٦٩٢)	(٥٩,٠٨٣,٢١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٨٨٠,٦٩١	١٢,٢٢٤,٤٦٣	١,٢٦٩,٨٥٦	٧,٣٧٨,١٧٤	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٣٦,٨٥٩,٣٦٧)	(١٥٩,٦٦٨,٥١١)	(٤٠,٣٠٠,٨٣٦)	(٥١,٧٠٥,٠٤٢)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٤٤,٣٣٧,٦٥٠)	(٤٥,٠٤٣,٠٩٥)	(٢٤,٠٨٢,٠٩٨)	(٢٦,٣١٣,٥٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٠١٠,٣٠٦)	-	(٣٣٠,٨٤٢)	-	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٨٥,٢٠٧,٣٢٣)	(٢٠٤,٧١١,٦٠٦)	(٦٤,٧١٣,٧٧٦)	(٧٨,٠١٨,٦١٢)	رسوم فحص وإشراف
(٢٨,٧٤٧,٣٧١)	(٣٣,٠٤٥,١٨٩)	(١٠,٠٧١,٦٢١)	(١١,٧٠١,٣١٦)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢,٧٤٣,٢٣٩)	(٣,٥٤٧,٦٧٧)	(٧٩٨,٣٠٦)	(٧٨٨,٥٧٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٦,٣٢٦,٦١٦)	(٨,٣٧٥,٠٧٩)	(٢,٢٢٤,٣١٨)	(٣,٠٣٥,٣٤١)	صافي فائض الإكتتاب
(٢٢٣,٠٢٤,٥٤٩)	(٢٤٩,٦٧٩,٥٥١)	(٧٧,٨٠٨,٠٢١)	(٩٣,٥٤٣,٨٤٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٩١,٩٨٠,٠٠٥	١٢٣,٤٩٩,٨٤٨	٢٨,٥١١,٨٧٠	٤٣,٢٧٠,٨٧٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٦,١٨٣,٤٤٠)	(٤٣,٣٨٥,٢٢١)	(١٢,٨٧٥,٤٥٨)	(١٤,٧٦٨,٩٠٣)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٦,٤١٩,٣٨٢)	(٢,٦٨٣,٩٨٦)	(٣,٤١٧,١٣٤)	(١,٠٤٤,١٠٠)	دخل توزيعات ارباح
٤,٠٧١,٤٠٣	٦,٦٨١,٣٩٩	١,٥٠٩,١٥٦	٢,٣٩٧,٠٢٨	(خسائر) أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٥٠,٣٢٨	٧٦٤,٩٩١	١٠٤,٥٥٥	١٣٣,٢٨٦	الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٩٢٤,٣٢٠)	١,٨٠٢,٩٧٧	(١,٠٥٥,٦٣٠)	(١٤٣,٣٠٣)	إيرادات أخرى
(٤,٣٢٩,٦١١)	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	(٤,٣٢٩,٦١١)	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	فائض عمليات التأمين
٦١٥,٨١٠	٣٥٩,٩٠٤	١٦٥,٨٠٥	١٥٢,٥٢٤	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٤٦,٨٦٠,٧٩٣	٨٢,٨٠٣,٤١٨	٨,٦١٣,٥٥٣	٢٥,٧٩٠,٩١٥	صافي نتيجة الفترة
(٤٢,١٧٤,٧١٤)	(٧٤,٥٢٣,٠٧٦)	(٧,٧٥٢,١٩٨)	(٢٣,٢١١,٨٢٣)	
٤,٦٨٦,٠٧٩	٨,٢٨٠,٣٤٢	٨٦١,٣٥٥	٢,٥٧٩,٠٩٢	


سامر سعد
المدير المالي


سامر سعد
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

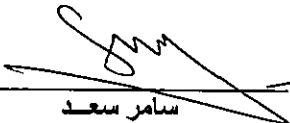
(..... يتبع صفحة رقم ٥)

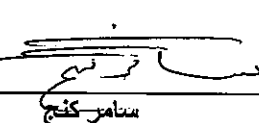
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

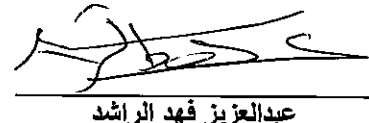
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة) (تمة)

(..... تابع صفحة رقم ٤)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٨٦,٠٧٩	٨,٢٨٠,٣٤٢	٨٦١,٣٥٥	٢,٥٧٩,٠٩٢	صافي نتيجة الفترة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
				خسائر (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣,٩٢٤,٣٢٠	(١,٨٠٢,٩٧٧)	١,٠٥٥,٦٣٠	١٤٣,٣٠٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٢١٠,٠٠٧)	٢,٨٥٢,١٦٣	(١,٩٨٤,٩٤٨)	٥,٧٦٩,٠٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٨٥,٦٨٧)	١,٠٤٩,١٨٦	(٩٢٩,٣١٨)	٥,٩١٢,٣٢٧	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة
٤,٤٠٠,٣٩٢	٩,٣٢٩,٥٢٨	(٦٧,٩٦٣)	٨,٤٩١,٤١٩	


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مقوض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
معدلة ٢٠١٦ (إيضاح ١٦) (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	معدلة ٢٠١٦ (إيضاح ١٦) (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي		
٤٢,١٧٤,٧١٤	٧٤,٥٢٣,٠٧٦	٧,٧٥٢,١٩٨	٢٣,٢١١,٨٢٣		الفتوض المحول من عمليات التأمين
(٢,٠٨١,٥٠٧)	(١,٦٩٢,٣٩٤)	(٤٦٤,١٧٨)	(٥٠٣,٧٨٩)		المصاريف
٤٠,٠٩٣,٢٠٧	٧٢,٨٣٠,٦٨٢	٧,٢٨٨,٠٢٠	٢٢,٧٠٨,٠٣٤		عمومية وإدارية
١,٠٠٨,٠٠٤	١,٢٥٣,٠٨٢	٤٥٤,٨٩٢	٥٩٩,٨٥٧	٥	الدخل من العمليات
١,١٨٣,٢٨٩	١,٨٨٦,٠١٧	٤٢٤,٠٦٤	٦٧٧,١٨٨		دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
٣٨٤,٦١٦	٤,١٣٠,٠٠٠	٣٨٤,٦١٦	-		دخل عمليات خاصة من إستثمارات
٨١٨,٥٠٨	(١,١٠١,٠٦٣)	-	٢,٩٩٥		دخل توزيعات ارباح
(٣٤٨,٧٨١)	٧٧٨,٩٠٦	-	-		أرباح (خسائر) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٤٣,١٣٨,٨٤٣	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	٨,٥٥١,٥٩٢	٢٣,٩٨٨,٠٧٤	١٦	الحصة في أرباح (خسائر) شركة زميلة
					صافي دخل الفترة
					الدخل (الخسارة) الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٨١٨,٥٠٨)	١,١٠١,٠٦٣	-	(٢,٩٩٥)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى الدخل
(٢٨٨,٢٦٧)	٦,٩٦٨,١٥٦	(١,٩٨٣,٨٣٤)	٦,٢٧٥,٦٩٧	(٢)٨(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١,١٠٦,٧٧٥)	٨,٠٦٩,٢١٩	(١,٩٨٣,٨٣٤)	٦,٢٧٢,٧٠٢		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٤٢,٠٣٢,٠٦٨	٨٧,٨٤٦,٨٤٣	٦,٥٦٧,٧٥٨	٣٠,٢٦٠,٧٧٦	١٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٧٢	٣,١٩	٠,٣٤	٠,٩٦	١٦,١٥	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

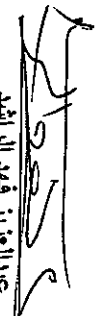
شركة برامج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإجمالي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقاة (الضمان المتراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٣,٠٣٧,٩١٤	٦٣٥,٥٥٦	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٧٨٧,٣٣٥	-	٣٧,٧٨٧,٣٣٥	-	-
٥,٣٥٦,٥٠٨	-	٥,٣٥٦,٥٠٨	-	-
٤٢,١٢٨,٨٤٣	-	٤٢,١٢٨,٨٤٣	-	-
(١,١٠٦,٧٧٥)	(١,١٠٦,٧٧٥)	-	-	-
٤٢,٠٣٢,٠٦٨	(١,١٠٦,٧٧٥)	٤٢,١٢٨,٨٤٣	-	-
(٥,٣٥٦,٥٠٨)	-	(٥,٣٥٦,٥٠٨)	-	-
٢٦٩,٧١٣,٤٧٤	(٤٧١,٢١٩)	٢,١٨٤,٦٩٣	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٢,١٥٣,٨٦٢	١٣,٠٣٨,٤٦٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(١,٦٣٥,٨٧٢)	١,٦٣٥,٨٧٢	-
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٩,٧٧٧,٦٢٤	-	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	-	-
٨,٠٦٩,٢١٩	٨,٠٦٩,٢١٩	-	-	-
٨٧,٨٤٦,٨٤٣	٨,٠٦٩,٢١٩	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	-	-
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
(٨,٠٩٣,٨٧٩)	-	(٨,٠٩٣,٨٧٩)	-	-
٣٨٢,٣١٨,٤٣١	٧,٩٤٢,٣٥٨	١٠٩,٧٠١,٧٣٥	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠


سامر Sobh
المدير المالي


سامر Al-Khatib
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز Fahd Al-Rashed
عضو مجلس إدارة مقروض

٢٠١٦ (غير مراجعة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
صافي دخل الفترة - قبل التعديل
تسويات فترة سابقة (إيضاح ١٦)
صافي دخل الفترة - بعد التعديل
الإيرادات/الضمان الأخرى
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة (إيضاح ١٧)
زكاة الفترة (إيضاح ١٢)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ (غير مراجعة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ - قبل التعديل
تسويات فترة سابقة (إيضاح ١٦)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ - بعد التعديل (إيضاح ١٦)
صافي دخل الفترة
الإيرادات/الضمان الأخرى
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة (إيضاح ١٧)
زكاة الفترة (إيضاح ١٢)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٨٦,٠٧٩	٨,٢٨٠,٣٤٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات لـ:
٤٢,١٧٤,٧١٤	٧٤,٥٢٣,٠٧٦	فائض محول إلى عمليات المساهمين
٨١٤,٠٢٤	٧٤٤,٧٨٧	إستهلاك
١,٥٩٣,٢٦٨	١,٥٠٩,٦٧٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٤٠٥,٩٠٢	٢,٦٨٣,٩٨٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٢٤,٣٢٠	(١,٨٠٢,٩٧٧)	(أرباح) خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٤,٣٢٩,٦١١	٤,٢٠٦,٤٩٤	الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
٥٠٤	٢٩,٨٨١	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٦٣,٩٢٨,٤٢٢	٩٠,١٧٥,٢٦٤	صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٩,٩١٨,٢٤٣)	(٢٤,٣٢٩,٤١٥)	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
١,٨٣٤,١٤٠	(٣,٨٨٨,٢٨٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,٤٦٩,٤٧٢)	(٣,٧٦٦,٨٤٨)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣٦٣,٨٤٢	(٢,٩٨٩,٦٧٥)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٢,٣٧٣,٢٠٦)	(١,١٥١,٥٦٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٢,٥٠٣,٥٠٩	٤٨,٩٣١,٣٨٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١,٧٨١,٠٥٧	٥,٢١١,٨٩٨	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
(٢,١٠١,٤٣٧)	٩,٨٥٥,٣٤٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٧٥,٣٥٤)	٥٩٤,٢٤٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢,٠٣٢,٦٢٥)	٢٨,٠٩١,١٦٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٠١٠,٣٠٦	-	احتياطيات أخرى
٧٩,٩٥٠,٩٣٩	١٤٦,٧٣٣,٥١٤	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٨٥,٠١٤)	(٤٣٩,٩٣٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٧٩,٨٦٥,٩٢٥	١٤٦,٢٩٣,٥٨٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٨,٩٦٥,٢٩٩)	(١٢٠,٤٨٨,٥١٥)	ودائع لأجل
(٢٢,٥٨٢,٤٥٩)	(٢٧,١٠١,٨٨٢)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢٢,٠٧٠,٤٧٢	٢٦,٧٩٥,٢٠٥	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
(٤٦٤,٣٧٩)	(١,٢٣٢,٢٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٠	-	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٩,٩٤١,٦١٥)	(١٢٢,٠٢٧,٤٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

(..... يتبع صفحة رقم ٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

(..... تابع صفحة رقم ٨)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٧,٤٥٧,٦٢٣)	(٥٤,٤٤٠,٤٧٨)	
(٧,٤٥٧,٦٢٣)	(٥٤,٤٤٠,٤٧٨)	
١٢,٤٦٦,٦٨٧	(٣٠,١٧٤,٣٦١)	
١٥١,٨١٨,٣٤٠	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	
١٦٤,٢٨٥,٠٢٧	١٧٩,٧١٦,٣٧١	٥
٤٢,١٧٤,٧١٤	٧٤,٥٢٣,٠٧٦	
(٢٨٥,٦٨٧)	١,٠٤٩,١٨٦	

الأنشطة التمويلية

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

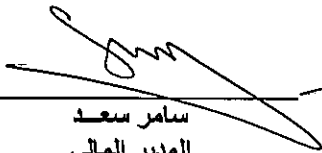
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

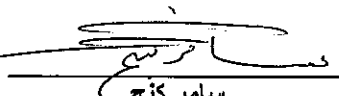
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

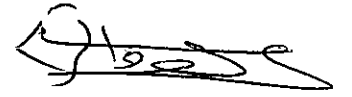
معاملات غير نقدية:

الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

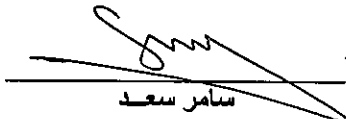

عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

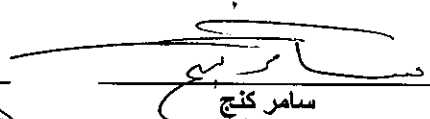
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

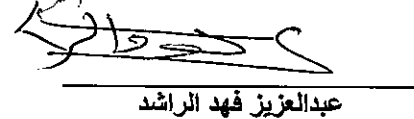
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,١٣٨,٨٤٣	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	الأنشطة التشغيلية
(٤٢,١٧٤,٧١٤)	(٧٤,٥٢٣,٠٧٦)	صافي دخل الفترة
(٨١٨,٥٠٨)	١,١٠١,٠٦٣	التعديلات:-
٣٤٨,٧٨١	(٧٧٨,٩٠٦)	فائض محول من عمليات التأمين
٤٩٤,٤٠٢	٥,٥٧٦,٧٠٥	خسائر (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١,٢٢١,٢٧١)	(١,٣٠٦,٣٥٧)	الحصة في (أرباح) خسائر الشركة الزميلة
(٢٣١,٠٥٣)	١٨٧,٠٧٢	صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٥٧,٩٢٢)	٤,٤٥٧,٤٢٠	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣٧٨,٦٠٤)	(٥,١٢٥,٩٣٩)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٣٢٦,٥٢٦)	(٦٦٨,٥١٩)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		النقد من (المستخدم في) التشغيل
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٥٧,٥٠٠)	(٢٠,٦٢٥,٥٥٠)	الأنشطة الإستثمارية
(١٩,١٢٥,٢٦١)	(٤٧,١٨١,١٥٦)	ودائع لأجل
١٧,٨٠٢,٧٠١	٣٤,٥٠٨,١٠٦	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
(٦,٧٨٠,٠٦٠)	(٣٣,٢٩٨,٦٠٠)	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
٧,٤٥٧,٦٢٣	٥٤,٤٤٠,٤٧٨	توزيعات أرباح مدفوعة
٧,٤٥٧,٦٢٣	٤١,٩٤٠,٤٧٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢,٦٥٨,٩٦٣)	٧,٩٧٣,٣٥٩	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٨,٩٧٥,٤٧٣	١١١,٤٩٣,٩٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٤٢,١٧٤,٧١٤)	(٧٤,٥٢٣,٠٧٦)	فائض محول من عمليات التأمين
(١,١٠٦,٧٧٥)	٨,٠٦٩,٢١٩	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦ بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودية) في ١٥ فبراير ٢٠١٠.

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وفي ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩)، صدر عن وزارة التجارة والصناعة قرار بالإعلان عن تأسيس الشركة.

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

بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ببدء عمليات التأمين حيث تم إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ووزارة التجارة والإستثمار على تعديلات النظام الأساسي للشركة وفقاً لقوانين ونظام الشركات الجديد. بناءً على ما سبق، تمت المصادقة على النظام الأساسي الجديد للشركة في اجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقد في ٢٦ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٧).

٢ - الفائض المحول إلى عمليات المساهمين

يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والـ ٩٠٪ المتبقية إلى المساهمين في الشركة وذلك طبقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يحول أي عجز تكبده عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

نتج عن عمليات التأمين فائض لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ قدره ٨٢,٨٠ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٤٦,٨٦ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من صافي الفائض البالغ ٧٤,٥٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٤٢,١٧ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٣ - أسس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (الفترة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات المكررة العادية) الضرورية كي تظهر بعدل نتائج التشغيل للفترة الأولية التي تم عرضها. إن النتائج الأولية قد لا تكون مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما عدا ما يلي:

• الزكاة

في ١٤ رجب ١٤٣٨ الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً جديداً رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بشأن السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التي ذكر فيها أنه يجب تحميلها مباشرة على الأرباح المبقاة لجميع شركات التأمين بصرف النظر عن هيكل ملكيتها للفترة الحالية وفترات المقارنة، وسيسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

ولذلك، فقد اعتمدت الشركة السياسة المحاسبية الجديدة أعلاه في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعدلت القوائم المالية المقارنة وفقاً لذلك (إيضاح ١٦).

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتمد الشركة إتباع هذه المعايير، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩- الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، كما صدر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصالات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد غيرت التاريخ الإلزامي الفعلي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على المعيار ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل إلزامي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢١ للشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧- عقود التأمين

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٧ في مايو لعام ٢٠١٧، حيث سيصبح هذا المعيار ساري المفعول بصورة إلزامية لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير لعام ٢٠٢١ وعندم يصبح ساري المفعول سيتم استبدال هذا المعيار بدلاً عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٤ الخاص بعقود التأمين والصادر في عام ٢٠٠٥، إن الهدف العام من إصدار المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٧ هو إيجاد نموذج محاسبي أكثر فائدة ومطابقة لعقود التأمين بين الهيئات التي تصدر عقود التأمين على مستوى العالم.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠١٤,٤١٣	١٨٤,٦٦١,٩٨٢	٢٦,١٧٠,٦٨٨	١٧٩,٧١٦,٣٧١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٨,٥٠٦,٢١٦	٢٥,٢٢٨,٧٥٠	٨٥,٣٢٣,٣٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	١١١,٤٩٣,٩٨٨	١٧٩,٧١٦,٣٧١	

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ١,١٥ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٦٠ ٪ سنوياً).
إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير.

٦- الودائع لأجل

تستحق الودائع الأجل لدى البنوك المحلية والعالمية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٢,٥٩ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٣,٠٢ ٪ سنوياً).
إن القيمة الدفترية للودائع لأجل أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير.

٧- أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تتكون أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٢٨٥,٧٦٧	٦٨,٥٤٣,١٦٥	أقساط مدينة
(١٧,١٠٠,٣٤٢)	(١٩,٦٩٦,٨٣٥)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٣,١٨٥,٤٢٥	٤٨,٨٤٦,٣٣٠	
٥,٧٩١,٧٨٢	١١,٨٦٣,٧٩٩	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٧٦١,٦١١)	(٨٤٩,١٠٤)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٠٣٠,١٧١	١١,٠١٤,٦٩٥	
٣٨,٢١٥,٥٩٦	٥٩,٨٦١,٠٢٥	إجمالي أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي

فيما يلي الحركة التي تمت على أرصدة مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين للفترة / للسنة:

إجمالي	معيدي التأمين	حاملي وثائق التأمين	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الافتتاحي
٢,٦٨٣,٩٨٦	٨٧,٤٩٣	٢,٥٩٦,٤٩٣	المحمل (عكس قيد) للفترة
٢٠,٥٤٥,٩٣٩	٨٤٩,١٠٤	١٩,٦٩٦,٨٣٥	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧- أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حامل وثائق التأمين ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
١١,٢٩٣,٦٥٥	١,٠٢٥,٠٤٠	١٠,٢٦٨,٦١٥	الرصيد الافتتاحي
٦,٥٨١,٧٧٨	(٢٤٩,٩٤٩)	٦,٨٣١,٧٢٧	المحمل (عكس قيد) للسنة
(١٣,٤٨٠)	(١٣,٤٨٠)	-	مبالغ مشطوبة
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الختامي

٨- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

أ) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	محفظة أسهم محلية مدارة وحدات في صناديق استثمار محلية وحدات في صناديق عقارية محلية
٢١,٣٨٢,٥٥٩	٢١,٥٢٩,٦٥٤	مداولة	
١١,٣١٠,٢٥٥	١٠,٧٩٣,٥٠٦	صافي قيمة الموجودات*	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٢٢,٠٠٠	صافي قيمة الموجودات*	
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٦٤٥,١٦٠		

* صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	في بداية الفترة / السنة مشتراة خلال الفترة / السنة مباعة خلال الفترة / السنة انخفاض خلال الفترة / السنة
٤٥,١٨٠,١٤٥	٤٢,٦٩٢,٨١٤	
٣٧,٩١٨,٨٥٨	٢٧,١٠١,٨٨٢	
(٣٧,٤٠٥,٥٢٧)	(٢٦,٧٩٥,٢٠٥)	
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	
٤٥,٦٩٣,٤٧٦	٣٨,٧٩٢,٩٩٧	
(٣,٠٠٠,٦٦٢)	٢,٨٥٢,١٦٣	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٦٤٥,١٦٠	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين وقدره (١,٢٦١,٤٥٢) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦): (٢,٣١٠,٦٣٨) ريال سعودي ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية في قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية ضمن بند - الدخل (الخسارة) شاملة أخرى، التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨ - الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٣٩,٢٢٣,٥١٨	٥٢,٨٥٥,٠٣٠	متداولة	سندات و صكوك في دول مجلس التعاون
١٨,٩٨٠,٠٩٠	٩,٩١٧,٧٠٠	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق استثمار محلية
٣١,٣١٢,١٥٤	٤٦,٤٨٤,٢٣٨	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق عقارية محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	استثمارات اسهم محلية غير متداولة
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١١,١٨٠,٠٤٦		

* صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٦٣,١٠١,١٤٩	٩١,٥٣٨,٨٤٠	في بداية الفترة / السنة
٤٩,٩٠٠,١٩٥	٤٧,١٨١,١٥٦	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢١,٥٤٧,٧٦٩)	(٣٤,٥٠٨,١٠٦)	مباعة خلال الفترة / السنة
٩١,٤٥٣,٥٧٥	١٠٤,٢١١,٨٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٥,٢٦٥	٦,٩٦٨,١٥٦	في نهاية الفترة / السنة
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١١,١٨٠,٠٤٦	

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدره ٧,٩٤٢,٣٥٨ ريال سعودي (٣١) ديسمبر ٢٠١٦: (١٢٦,٨٦١) ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

(٢) عمليات المساهمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقدرها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠) من صكوك متداولة مصدرة من شركات مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية. يحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ستة أشهر مضافاً إليه هامش محدد على أساس سنوي لكل صك وتدفع بشكل نصف سنوي. إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٨ - الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين (الاستثمار في شركة زميلة)

(د) تمتلك الشركة حصة ٤٠٪ في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين (شركة زميلة)، والتي تعمل في مجال تسوية مطالبات التأمين. الشركة الزميلة هي شركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية وليست مدرجة في أي تداول عام. حصلت الشركة الزميلة على ترخيص مزاولة النشاط من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢١ مارس ٢٠١٦. وبالرغم من أن الشركة لديها تأثيراً هاماً، فقد تم اعتبار هذا الاستثمار كإستثمار في شركة زميلة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. تم زيادة مبلغ هذا الإستثمار وقدره ٧٧٨,٩٠٦ ريال سعودي والتي تمثل حصة الشركة لدى شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين حسب نتائج التدقيق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتتم وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تم قيد إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,٨٥٥,٠٣٠	-	-	٥٢,٨٥٥,٠٣٠	سندات وصكوك
٧٦,٥١٧,٤٤٤	-	٥٥,٨٠٦,٢٣٨	٢٠,٧١١,٢٠٦	صناديق استثمارية وعقارية
٢٣,٤٥٢,٧٣٢	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢١,٥٢٩,٦٥٤	أسهم
١٥٢,٨٢٥,٢٠٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٥,٨٠٦,٢٣٨	٩٥,٠٩٧,٨٩٠	
٣٩,٣٢٣,٥١٨	-	-	٣٩,٣٢٣,٥١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
٧١,٦٠٢,٤٩٩	-	٤١,٣١٢,١٥٤	٣٠,٢٩٠,٣٤٥	سندات وصكوك
٢٣,٣٠٥,٦٣٧	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢١,٣٨٢,٥٥٩	صناديق استثمارية وعقارية
١٣٤,٢٣١,٦٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	٤١,٣١٢,١٥٤	٩٠,٩٩٦,٤٢٢	أسهم

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي تم اثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا كان هناك تحويل بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة أو تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

لا توجد أي قياسات مكررة للقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث من مستويات القيمة العادلة كما هو موضح في الجدول أعلاه.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع الخاص بالشركة والمحتفظ به لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم إدراج العائد المستحق على الوديعة النظامية البالغة ٥٢٧,٨٢٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٩٩,٠٧٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية.

١١- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين سنوياً حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٢- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال الفترة / السنة كالاتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	
٢٠,٤٩٢,١١٠	١٤,٦٩١,٣٥٦	في بداية الفترة / السنة
٨,٠٩٣,٨٧٩	٨,١٧٩,٣٥٨	مجانب خلال الفترة / السنة
(٥,١٢٥,٩٣٩)	(٢,٣٧٨,٦٠٤)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٣,٤٦٠,٠٥٠	٢٠,٤٩٢,١١٠	في نهاية الفترة / السنة

تبلغ نسبة ملكية مساهمي الشركة الخاضعين للزكاة ١٠٠٪.

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، طالبت الهيئة العامة للزكاة والدخل الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى الهيئة. وخلال عام ٢٠١٤ قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بتعديل الربط للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بأخذ عين الاعتبار أثر تحويل المحفظة، وطالبت الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ، لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل لسنة ٢٠١١، طالبت الهيئة العامة للزكاة والدخل الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل، لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ طالبت الهيئة العامة للزكاة والدخل الشركة بدفع مبلغ قدره ٥٤٤,٤٠٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي على التوالي. قدمت الشركة اعتراض على تلك المبالغ لدى الهيئة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة / السنة:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٩,٧١٦,٧٦٧	١٥,٦٤٤,٣٤١	١٠,٩٩٩,٦١٣	١٠,٦٥٨,٢٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٢٢٢,٨٠٥)	(١,١٤٤,٤٢١)	(١,٤٦٩,٩٠٥)	(٢,٦١٨,١٣٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(٢,٩٦٨,١٤٧)	(٤,٤٥٥,٨٤٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة	
(٢,٩١٨,٣٥٠)	(٢,٨٧٨,٠٧٨)	(١,٠٩٣,٠٠٠)	(١,٠٧٦,٥٠٠)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف	أعضاء مجلس الإدارة
٣,١١٤,٤٥١	٧,٩٢٥,٦٨٣	١٣,٤٥٠,٧٩٦	١٣,٩٦٦,٢٥٣	أخرى	واللجان
(١,٧٤٠,٧٨٠)	(٢,٢٥٣,٥٨٦)	(٣,٣٨١,١٣١)	(٢,٢٠٥,٥٩٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
				عقود وساطة تأمين	
				مصاريف إدارية وعمومية	شركة زميلة
				مدفوعة بالنيابة عن الشركة	
				الزميلة	
٨٥١,٧٨٨	٨٤٤,٦٣٨	-	-		

تم إظهار أرصدة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المذكورة اعلاه في الحسابات المتعلقة بها في كل من قائمتي المركز المالي الأولية والدخل الشامل الأولية.

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

كبار موظفي الإدارة يتضمن موظفي الإدارة العليا، وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٨٤٢,٨٥٠	٤,٦٤٥,٤١٧
٣٨٢,٥٤١	٣٣٩,١٧٧
٤,٢٢٥,٣٩١	٤,٩٨٤,٥٩٤

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه. لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل والاستثمارات وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والاستثمارات. وبالتالي، تم إدراجها ضمن مصاريف أو إيرادات غير موزعة. لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، والاستثمارات والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وفائض عمليات التأمين. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٩٤,٦٧٤,٧٥١	٥,٦٥٤,٧٨٧	٢,٢٢٩,٤٩٨	٥,٥٨٥,٨٩٩	٣٣,٢٢٩,١٧٥	٤٧,٩٧٥,٣٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٤٣٧,٤٨١)	(٣,٢٦١,٥٦٣)	(١,٣٢٧,٠٨٠)	(٤,٨٤٨,٨٣٨)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٥٠٩,٧٠١)	(٢٥٦,٣١٠)	(٢٢٣,١٦١)	(١٧١,٨٠٤)	(٢٠٢,٥٠٠)	(٣,٦٥٥,٩٢٦)	فائض خسارة أقساط تأمين
٨٠,٧٢٧,٥٦٩	٢,١٣٦,٩١٤	٦٧٩,٢٥٧	٥٦٥,٢٥٧	٣٣,٠٢٦,٦٧٥	٤٤,٣١٩,٤٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
٥٠,٣٠٢,٧٢٢	(١٤٩,٢٦٠)	(١٠٧,٣٩٥)	٤٢,٦٤٦	٢٣,٤٩٥,٥٠٨	٢٧,٠٢١,٢٢٣	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٣١,٠٣٠,٢٩١	١,٩٨٧,٦٥٤	٥٧١,٨٦٢	٦٠٧,٩٠٣	٥٦,٥٢٢,١٨٣	٧١,٣٤٠,٦٨٩	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٥٤٢,٦٨٩	٣٧٠,٥٣٧	١,٥٨٣,٥٥٠	٥٨٨,٦٠٢	-	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٣,٢٤١,٧٤١	٢١,٢٥٥	٤٥,٦٧٥	٣,٨١٠	-	٣,١٧١,٠٠١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
١٣٦,٨١٤,٧٢١	٢,٣٧٩,٤٤٦	٢,٢٠١,٠٨٧	١,٢٠٠,٣١٥	٥٦,٥٢٢,١٨٣	٧٤,٥١١,٦٩٠	إجمالي الإيرادات
(٥١,٧٠٥,٠٤٢)	(٨٩٧,٩٣٩)	(٩١,٢٥٣)	(٢٣,٤١٩)	(١٥,١١١,٤٢٣)	(٣٥,٥٨١,٠٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٣١٣,٥٧٠)	(٢١٧,٢٧٥)	(٣٨٥,٣٥٣)	(٣٦٢,١٣٦)	(١٧,٥٢٩,٣٩٠)	(٧,٨١٩,٤١٦)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٨,٠١٨,٦١٢)	(١,١١٥,٢١٤)	(٤٧٦,٦٠٦)	(٣٨٥,٥٥٥)	(٣٢,٦٤٠,٨١٣)	(٤٣,٤٠٠,٤٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٧٠١,٣١٦)	(٣٣٢,٦٩٩)	(١٤٤,٤٩٨)	(٣١٤,٥٧٢)	(٥,٥٤٨,٧٤٩)	(٥,٣٦٠,٧٩٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧٨٨,٥٧٥)	(٢٤,٨٨١)	(١٠,٢٩٩)	(١٧,٧٤٤)	(٤٩٨,٤٣٨)	(٢٣٧,٢١٣)	رسوم فحص وإشراف
(٣,٠٣٥,٣٤١)	-	-	-	(٢,٨٨١,٢١٤)	(١٥٤,١٢٧)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٩٣,٥٤٣,٨٤٤)	(١,٤٧٢,٧٩٤)	(٦٣١,٤٠٣)	(٧١٧,٨٧١)	(٤١,٥٦٩,٢١٤)	(٤٩,١٥٢,٥٦٢)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٣,٢٧٠,٨٧٧	٩٠٦,٦٥٢	١,٥٦٩,٦٨٤	٤٨٢,٤٤٤	١٤,٩٥٢,٩٦٩	٢٥,٣٥٩,١٢٨	صافي فائض الإكتتاب
(١٥,٨١٣,٠٠٣)						مصاريف غير موزعة
(١,٦٦٦,٩٥٩)						خسائر غير موزعة
٢٥,٧٩٠,٩١٥						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٠٨,٥٥٦,٠٤٧	٨,٠٥٨,١٨٤	١,٩٩٨,٢٢٥	٥,٠٨٣,٨٧٢	٢٧,٥٨٥,١٣٧	٦٥,٨٣٠,٦٢٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١,٦٥١,٨٤٦)	(٥,٩٢٢,١٤٤)	(١,١٦٧,٤٣٦)	(٤,٥٦٢,٢٥٤)	-	(١٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٨٤٠,٥٣١)	(١٩٨,٤٧٩)	(٤١٤,٨٦٣)	(٢٠٠,٦٦٢)	(٤٨٠,١١٣)	(٣,٥٤٦,٤١٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٢,٠٦٣,٦٧٠	١,٩٣٧,٥٦١	٤١٥,٩٢٦	٣٢٠,٩٥٦	٢٧,١٠٥,٠٢٤	٦٢,٢٨٤,٢٠٣	صافي الأقساط المكتتبة
٨,١٦٩,١٨٢	(١٧٤,٧٩٦)	٣٦,١٩٣	٢٧٠,٨١٢	١٠,١٤١,٢٢٧	(٢,١٠٤,٢٥٤)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٠٠,٢٣٢,٨٥٢	١,٧٦٢,٧٦٥	٤٥٢,١١٩	٥٩١,٧٦٨	٣٧,٢٤٦,٢٥١	٦٠,١٧٩,٩٤٩	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٥٣٦,٨٦٠	٤٧٨,٦١٩	١,٣٨٨,٣٠٩	٦٦٩,٩٣٢	-	-	عمليات إعادة تأمين
٣,٥٥٠,١٧٩	١٣,٢٠٠	٤٧,٣٦٥	٤,١٣٠	-	٣,٤٨٥,٤٨٤	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
١٠٦,٣١٩,٨٩١	٢,٢٥٤,٥٨٤	١,٨٨٧,٧٩٣	١,٢٦٥,٨٣٠	٣٧,٢٤٦,٢٥١	٦٣,٦٦٥,٤٢٣	إجمالي الإيرادات
(٤٠,٣٠٠,٨٣٦)	(١٣,٧٧٣)	٤٢٤,٣١٤	(٢٢,٦٤٣)	(١٠,٣٧٣,٢٩٤)	(٣٠,٣١٥,٤٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٠٨٢,٠٩٨)	(٩٩٣,٢٥٧)	(٣٧٦,٥٤٣)	(٢٦٢,٤١٠)	(١٦,٨٤٤,٥١٠)	(٥,٦٠٥,٣٧٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٣٠,٨٤٢)	(٨٦,٧٨٤)	-	(٢٤٤,٠٥٨)	-	-	الحركة في الإحتياطيات الأخرى، صافي
(٦٤,٧١٣,٧٧٦)	(١,٠٩٣,٨١٤)	٤٧,٧٧١	(٥٢٩,١١١)	(٢٧,٢١٧,٨٠٤)	(٣٥,٩٢٠,٨١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٠٧١,٦٢١)	(٣٤٣,٦٨٥)	(١٦٩,٧٠٩)	(٣٧٢,٧٢٢)	(٤,١٨٠,٩٤٠)	(٥,٠٠٤,٥٥٥)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧٩٨,٣٠٦)	(٣٦,٠٣٤)	(٩,٠٣١)	(١٢,٩١٩)	(٤١٣,٧٧٨)	(٣٢٦,٥٤٤)	رسوم فحص وإشراف
(٢,٢٢٤,٣١٨)	-	-	(٢١,٤٥١)	(٢,٠٣٤,٨٦٠)	(١٦٨,٠٠٧)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٧٧,٨٠٨,٠٢١)	(١,٤٧٣,٥٢٣)	(١٣٠,٩٦٩)	(٩٣٦,٢١٣)	(٣٣,٨٤٧,٣٨٢)	(٤١,٤١٩,٩٢٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٨,٥١١,٨٧٠	٧٨١,٠٥١	١,٧٥٦,٨٢٤	٣٢٩,٦١٧	٣,٣٩٨,٨٦٩	٢٢,٢٤٥,٥٠٩	صافي فائض الإكتتاب
(١٦,٢٩٢,٥٩٢)						مصاريف غير موزعة
(٣,٦٠٥,٧٢٥)						خسائر غير موزعة
٨,٦١٣,٥٥٣						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٤١٥,٩٤٥,١٧٩	١٧,٢٠٣,٦٩٥	٧,٠٤٢,٧٨٣	١٢,٦٥٤,٣٧٦	١٥٠,١٣٥,١٢٤	٢٢٨,٩٠٩,٢٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٩١٠,٨٣٦)	(٩,٦٧١,٨٠٩)	(٤,٢٠٤,٤٠٠)	(١٠,٠٣٤,٦٢٧)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١١,٧٩٤,٦٩٥)	(٧٦٨,٩٣٣)	(٦٦٩,٤٨٣)	(٥١٥,٤١٢)	(١,٣٨٤,٥٠٤)	(٨,٤٥٦,٣٦٣)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨٠,٢٣٩,٦٤٨	٦,٧٦٢,٩٥٣	٢,١٦٨,٩٠٠	٢,١٠٤,٣٣٧	١٤٨,٧٥٠,٦٢٠	٢٢٠,٤٥٢,٨٣٨	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٦,٩٣٩,٦٠٢)	(١,٣٠٩,٣٦٧)	(٢٤٢,٧٤٦)	(٥٠٠,١٦٣)	(١٠,٨٥٣,٤٧٠)	(١٤,٠٣٣,٨٥٦)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٥٣,٣٠٠,٠٤٦	٥,٤٥٣,٥٨٦	١,٩٢٦,١٥٤	١,٦٠٤,١٧٤	١٣٧,٨٩٧,١٥٠	٢٠٦,٤١٨,٩٨٢	صافي الأقساط المكتتبة
٦,١١٠,٢٧٠	١,٧٦٣,٨٠٩	٢,٦٩٢,٤٠٠	١,٦٥٤,٠٦١	-	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
١٣,٧٣٩,٠٨٣	٦٤,٦٣٠	١٤٣,٨٨٥	٢٦,٣٦٠	-	١٣,٥٠٤,٢٠٨	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٣٧٣,١٤٩,٣٩٩	٧,٢٨٢,٠٢٥	٤,٧٦٢,٤٣٩	٣,٢٨٤,٥٩٥	١٣٧,٨٩٧,١٥٠	٢١٩,٩٢٣,١٩٠	إجمالي الإيرادات
(١٥٩,٦٦٨,٥١١)	(١,٢٦٢,٨٤٩)	(٦٤٥,٥٥٢)	(٢٤٩,٣١٨)	(٣٩,٠٧٩,١٠٣)	(١١٨,٤٣١,٦٨٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥,٠٤٣,٠٩٥)	(١,٤٧١,٤٩٦)	(١,٠٦٨,٨٣١)	(١,٩١٨,٤١٣)	(٢٥,٧٤٩,٩٥٢)	(١٤,٨٣٤,٤٠٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٠٤,٧١١,٦٠٦)	(٢,٧٣٤,٣٤٥)	(١,٧١٤,٣٨٣)	(٢,١٦٧,٧٣١)	(٦٤,٨٢٩,٠٥٥)	(١٣٣,٢٦٦,٠٩٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣,٠٤٥,١٨٩)	(٩٦٤,٧٢٩)	(٥١٠,٢٠٦)	(٨٤٦,٣٧٣)	(١٤,٣٢٧,٢٥٩)	(١٦,٣٩٦,٦٢٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٥٤٧,٦٧٧)	(٧٩,٦٨٩)	(٣٢,٤٠٠)	(٤٥,١٥٩)	(٢,٢٥٢,٠٢٧)	(١,١٣٨,٤٠٢)	رسوم فحص وإشراف
(٨,٣٧٥,٠٧٩)	(٣٦٤)	-	(٤,٠٠٠)	(٧,٦١٣,٣١٠)	(٧٥٧,٤٠٥)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٤٩,٦٧٩,٥٥١)	(٣,٧٧٩,١٢٧)	(٢,٢٥٦,٩٨٩)	(٣,٠٦٣,٢٦٣)	(٨٩,٠٢١,٦٥١)	(١٥١,٥٥٨,٥٢١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٢٣,٤٦٩,٨٤٨	٣,٥٠٢,٨٩٨	٢,٥٠٥,٤٥٠	٢٢١,٣٣٢	٤٨,٨٧٥,٤٩٩	٦٨,٣٦٤,٦٦٩	صافي فائض الإكتتاب
(٤٦,٠٦٩,٢٠٧)						مصاريف غير موزعة
٥,٤٠٢,٧٧٧						إيرادات غير موزعة
٨٢,٨٠٣,٤١٨						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
٢٣٥,٧٠٦,٣٦٥	٢٢,٢٢٦,٧٦٧	٧,١٠٦,٧١٧	١٤,٦٢٠,٦٠٤	١١١,٦٠٩,٥٥٠	١٨٠,١٤٢,٧٢٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٠,٨٤٢,٢٦٨)	(١٤,٥٣٥,٧٠٧)	(٤,٢٥١,٠١٥)	(١١,٩٨٠,٧٦٩)	-	(٧٤,٧٧٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٩,٤٦٨,٧٩٥)	(٥٩٣,٧٣٢)	(١,٢٤٤,٥٨٨)	(٧٢٥,٣٠٨)	(١,١١٥,٠٢٢)	(٥,٧٩٠,١٤٥)	فائض خسارة أقساط تأمين
٢٩٥,٣٩٥,٣٠٢	٧,٠٩٧,٣٢٨	١,٦١١,١١٤	١,٩١٤,٥٢٧	١١٠,٤٩٤,٥٢٨	١٧٤,٢٧٧,٨٠٥	صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٠٥,٨٣١	(٢,٤٦٤,٧٦٩)	١٦٦,٦٥٢	٩٦,٨٦٣	(٦,٤٤٢,٩٢٣)	١٣,٠٥٠,٠٠٨	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٩٩,٨٠١,١٣٣	٤,٦٣٢,٥٥٩	١,٧٧٧,٧٦٦	٢,٠١١,٣٩٠	١٠٤,٠٥١,٦٠٥	١٨٧,٣٢٧,٨١٣	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٤٤٤,٩١٤	١,٥٣٤,٧٢٦	٢,٤٣٧,٧٢٣	٢,٤١٨,١٥٢	-	٥٤,٣٠٣	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٨,٧٥٨,٥٠٧	٤٧,٠٣٥	١٧٢,٨٩٥	٢٦,٤٦٠	-	٨,٥١٢,١١٧	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٣١٥,٠٠٤,٥٥٤	٦,٢١٤,٣٢٠	٤,٣٨٨,٣٩٤	٤,٤٥٦,٠٠٢	١٠٤,٠٥١,٦٠٥	١٩٥,٨٩٤,٢٣٣	إجمالي الإيرادات
(١٣٦,٨٥٩,٣٦٧)	(٢٤٤,٩٠٥)	(١٣٦,٩٥٢)	(٨١,٤٦٨)	(٢٢,١٦٧,٦٩٤)	(١١٤,٢٢٨,٣٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٣٣٧,٦٥٠)	(٢,١٦٨,٢٥١)	(٢٩٧,٣٥٥)	(٢,٢٠٩,٧٢٧)	(٢١,٦٨٧,٢٦٠)	(١٧,٩٧٥,٠٥٧)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٠١٠,٣٠٦)	(٩٧,٩٢١)	-	(١,٢٢٤,٩٢٤)	(٥٤٥,٧٩٤)	(٢,١٤١,٦٦٧)	الحركة في الاحتياطيات الأخرى ، صافي
(١٨٥,٢٠٧,٣٢٣)	(٢,٥١١,٠٧٧)	(٤٣٤,٣٠٧)	(٣,٥١٦,١١٩)	(٤٤,٤٠٠,٧٤٨)	(١٣٤,٣٤٥,٠٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٧٤٧,٣٧١)	(١,٠٥٧,٦٠٠)	(٦٢٨,٩٥١)	(١,٤١٥,٧٧٧)	(١٠,٧١٧,٨٤٦)	(١٤,٩٢٧,١٩٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٧٤٣,٢٣٩)	(١٠٢,١٢٢)	(٣٢,١٠٣)	(٣٨,٧٩٨)	(١,٦٧٤,١٤٧)	(٨٩٦,٠٦٩)	رسوم فحص وإشراف
(٦,٣٢٦,٦١٦)	-	-	(٤٠,٤٥١)	(٥,٨٠٣,٨٢٠)	(٤٨٢,٣٤٥)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٢٣,٠٢٤,٥٤٩)	(٣,٦٧٠,٧٩٩)	(١,٠٩٥,٣٦١)	(٥,٠١١,١٤٥)	(٦٢,٥٩٦,٥٦١)	(١٥٠,٦٥٠,٦٨٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٩١,٩٨٠,٠٠٥	٢,٥٤٣,٥٢١	٣,٢٩٣,٠٣٣	(٥٥٥,١٤٣)	٤١,٤٥٥,٠٤٤	٤٥,٢٤٣,٥٥٠	صافي فائض (عجز) الإكتتاب
(٤٢,٦٠٢,٨٢٢)						مصاريف غير موزعة
(٢,٥١٦,٣٩٠)						خسائر غير موزعة
٤٦,٨٦٠,٧٩٣						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
١٤,١٦٢,٨٢١	٧,٠٣٢,٧٧٨	١,٣٢٣,٧١٣	٥,٨٠٦,٣٣٠	-	-	الموجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٤,٤٨٢,٨٣٠	١٧,٥٤٦,٠١١	١٥,٢١٠,١٩٠	٤٩,٠٨١,٧٩٠	٤,١١١,٠٥٧	١٨,٥٣٣,٧٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٩,١٠٢,٧٠٩	١,٢٣٢,٩٦٨	١٧٢,٢٠٦	٥٥٠,٩٠٩	٧,٦٨٥,٩٩٩	٩,٤٦٠,٦٢٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٧,٧٤٨,٣٦٠	٢٥,٨١١,٧٥٧	١٦,٧٠٦,١٠٩	٥٥,٤٣٩,٠٢٩	١١,٧٩٧,٠٥٦	٢٧,٩٩٤,٤٠٩	موجودات القطاعات موجودات غير موزعة
٦٣٢,٥٨٦,١٢٧						مجموع الموجودات
٧٧٠,٣٣٤,٤٨٧						المطلوبات
٢٣٢,٠٩٢,٥٢٢	١٥,٣٩١,٢٥٦	٢,٢٢٢,١١٨	٧,١٥٩,٦٥٥	٧٨,٥٨٦,٣٩٥	١٢٨,٧٣٣,٠٩٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٢٠,٩٠٧,١٦٠	٢٤,٥٦٠,٨٩٦	٢١,٥٢٧,٣٥٦	٥٤,٩٨٣,٠٦٧	٥٦,١٩٢,٩٢٤	١٦٣,٦٤٢,٩١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٣٤٧,٩٢٦	٦٧٦,٧٥٦	٥١٤,٤٧٣	١,١٥٦,٦٩٧	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٧٣١,٤٢٥	٢٢٠,٦٦٢	-	٣,٧٧٥,٦١٣	١١٧,٣١١	٤,٦١٧,٨٣٩	الإحتياطيات الأخرى
٥٦٤,٠٧٩,٠٣٣	٤٠,٨٤٩,٥٧٠	٢٤,٢٦٣,٩٤٧	٦٧,٠٧٥,٠٣٢	١٣٤,٨٩٦,٦٣٠	٢٩٦,٩٩٣,٨٥٤	مطلوبات القطاعات مطلوبات غير موزعة
٢٠٦,٢٥٥,٤٥٤						مجموع المطلوبات
٧٧٠,٣٣٤,٤٨٧						القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الموجودات حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٠١١,٢٥٨	٧,٦٥٤,٩٣٠	٨٨٧,٤٩٩	٤,٤٦٨,٨٢٩	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠٠,٥٩٤,٥٤١	١٦,٢٥٥,٥٦١	٨,٧٤١,٣١٢	٥٩,٥٩٨,٢٨٥	١,٥٣٨,٦١٣	١٤,٤٦٠,٧٧٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦,١١٣,٠٣٤	٩٢٧,٢١٨	١٢١,٥٠٩	٣٧٤,٠٠١	٦,٦١٠,٠١٥	٨,٠٨١,٢٩١	موجودات القطاعات موجودات غير موزعة
١٢٩,٧١٨,٨٣٣	٢٤,٨٢٧,٧٠٩	٩,٧٥٠,٣٢٠	٦٤,٤٤١,١١٥	٨,١٤٨,٦٢٨	٢٢,٥٤١,٠٦١	مجموع الموجودات
٥١٧,٤٤٩,٧٣٦						المطلوبات
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	١٤,٧٠٤,٠٤١	١,٥٤٣,١٥٨	٥,٣٢١,٩٩١	٦٧,٧٣٢,٩٢٥	١١٤,٦٩٩,٢٤٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	٢١,٧٩٨,٩٥٠	١٣,٩٨٩,٦٤٧	٦٣,٥٨١,١٤٩	٢٢,٨٧٠,٥٢٨	١٤٤,٧٣٥,٥٠٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	٥٩٨,٥٠٣	٣٤١,٢٧٤	٨١٣,٩٠٤	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٧٥٣,٦٨١	٢٢٠,٦٦٢	-	٣,٧٧٥,٦١٣	١١٧,٣١١	٤,٦١٧,٨٣٩	مطلوبات القطاعات مطلوبات غير موزعة
٨,٧٣١,٤٢٥						مجموع المطلوبات
٤٨٦,٤٦٢,٢٣٩	٣٧,٣٢٢,١٥٦	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٧٣,٤٩٢,٦٥٧	٩٥,٧٢٠,٧٦٤	٢٦٤,٠٥٢,٥٨٣	مطلوبات القطاعات مطلوبات غير موزعة
١٦٠,٧٠٦,٣٣٠						مجموع المطلوبات
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩						

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغة ٢٥ مليون سهم.

١٦- تعديلات فترات سابقة

إحاطا بالتعميم الجديد الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٤)، فيما يلي أثر التعديل على القوائم المالية المقارنة:

المركز المالي - حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة عمليات المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بعد التعديل ريال سعودي	التسويات ريال سعودي	قبل التعديل ريال سعودي	
(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	-	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	خسارة متراكمة كما في ١ يناير ٢٠١٦
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	الدخل قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	٨,١٧٩,٣٥٨	(٨,١٧٩,٣٥٨)	الزكاة
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	٨,١٧٩,٣٥٨	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٤,٦٧٤,٣٣٨	*١,٦٣٥,٨٧٢	١٣,٠٣٨,٤٦٦	الأحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٠,٥١٧,٩٩٠	*(١,٦٣٥,٨٧٢)	٥٢,١٥٣,٨٦٢	الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

*تم إجراء التعديل المذكور أعلاه على صافي الدخل والأحتياطي النظامي والأرباح المبقة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة إعادة تبويب الزكاة من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق المساهمين وفقا للسياسة المحاسبية الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في إيضاح ٤ حيث لم يكن هناك أي تأثير على إجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

قائمة الدخل الشامل الأولية - عمليات المساهمين (للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

بعد التعديل ريال سعودي	التسويات ريال سعودي	قبل التعديل ريال سعودي	
٤٣,١٣٨,٨٤٣	-	٤٣,١٣٨,٨٤٣	صافي الدخل قبل الزكاة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
-	*٥,٣٥٦,٥٠٨	(٥,٣٥٦,٥٠٨)	الزكاة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤٣,١٣٨,٨٤٣	*٥,٣٥٦,٥٠٨	٣٧,٧٨٢,٣٣٥	صافي الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤٢,٠٣٢,٠٦٨	*٥,٣٥٦,٥٠٨	٣٦,٦٧٥,٥٦٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١,٧٢	٠,٢١	١,٥١	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

*تم إجراء التسوية المذكورة أعلاه على صافي الدخل / الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ نتيجة إعادة احتساب الزكاة من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق المساهمين وفقا للسياسة المحاسبية الجديدة للزكاة وضريبة الدخل المفصّل عنها في إيضاح رقم ٤.

- ١٧- توزيعات أرباح
أوصى مجلس إدارة الشركة في ٦ أبريل ٢٠١٧ بتوزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي لإجمالي عدد الأسهم المستحقة ٢٥ مليون سهم، والتي يستحق كل منها ٠,٥ ريال سعودي والتي تمثل ٥٪ من قيمتها. إن توزيعات الأرباح المقترحة أعلاه موافق عليها في إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقد في ٢٢ مايو ٢٠١٧ الموافق ٢٦ شعبان ١٤٣٨، وتم دفع التوزيعات في ٦ يونيو ٢٠١٧.
- ١٨- أرقام المقارنة
بالإضافة إلى التعديل الذي تم الافصاح عنه في إيضاح ١٦، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك اي تأثير من إعادة التصنيف على العرض الشامل للقوائم المالية الاولية الموجزة.
- ١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ صفر لعام ١٤٣٩ (الموافق ٢٥ أكتوبر لعام ٢٠١٧).