
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
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
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة اشهر والسنة المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية للسنة 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 أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل 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 للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بشكل أساسي على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية و تطبيق الإجراءات التحليلية و إجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلننا 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 اعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

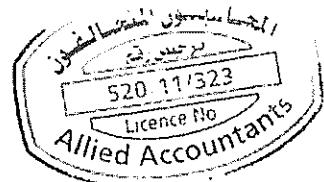
عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



٣٠ يناير ٢٠١٨
١٢ جمادى الأولى ١٤٣٩

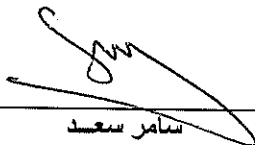
PKF البسم والنمر وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية


إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)




شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) - معدلة (إيضاح ١٦) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٥	نقد وما في حكمه
٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	٦	ودائع لأجل
٣٨,٢١٥,٥٩٦	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٧	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٤٠١,٤٥٠	٨(١)	إستثمارات متاحة للبيع
١٠٠,٥٩٤,٥٤١	١٠١,٤٦٠,١٧٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٣٣,٩٥٤	١٥,٢٥٢,٣٨٠		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١١٣,٠٣٤	١٥,٩٠٧,١٣١		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٠١١,٢٥٨	١٠,٧٦٣,٥٠٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٤٨,٤٥٨	٣,٣٠٢,١٦٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	٥	نقد وما في حكمه
-	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٦	ودائع لأجل
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٨(٢)	إستثمارات متاحة للبيع
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	١٤٤,٣٦٧,٨٣١		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٥٥١,٠٠٦	٢,٣٠٣,٩٣٥		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨(٢)(ج)	إستثمارات مقننة 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	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧		إجمالي موجودات المساهمين
٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦	١,١٨١,٥٢٨,٣١٢		إجمالي الموجودات


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) - معدلة (ايضاح ١٦) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	ايضاح	
٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	٣١٤,٢٤٤,٤٧٨		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١٧,١٩٨,٤٩١	٣٣,١٣٤,٢٠٤		مطلوبات عمليات التأمين
١٩,٠١٧,٨٥٥	٣٠,٥٩٤,١٦١		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤	١٧	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانة
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	١٤٤,٣٦٧,٨٣١		مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٧٥٣,٦٨١	١,٧١٣,٥٤٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٨,٧٣١,٤٢٥	١٢,٣٣٢,٨٥٩		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٣٥,١٣٩,٦٨٨	٧٤٨,٩٤٣,٢٥٠		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
			إحتياطيات أخرى
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
١٤,٣٣٩,٥١٩	١٠,٢٢١,٩٦٨		فائض متراكم
(٢,٣١٠,٦٣٨)	(١,٤٥٤,٣٤٧)	٨(١)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	١٧	الخسائر الإكتوارية المتراكمة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	١٢	مطلوبات المساهمين
٣,٣٠٨,٤٣٠	٢,٣٧٥,٠١٣		زكاة مستحقة
٣٩٩,٠٧٠	٥٢٧,٨٢٩	١٠	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤,١٩٩,٦١٠	٢٨,٧٤٣,٧١١		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
١٤,٦٧٤,٣٣٨	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	١١,١٦	رأس المال
٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٦	إحتياطي نظامي
(١٢٦,٨٦١)	٧,٠١٠,٤٤٨	٨(٢)(ب)	أرباح مبقاة
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧		إجمالي حقوق المساهمين
٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦	١,١٨١,٥٢٨,٣١٢		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	٥١١,٥٠٨,٧٥١	١٠١,٨٥٩,٣٦٢	٩٥,٥٦٣,٥٧٢	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٥,٠٣٣,٦٦٤)	(٢٨,٣٩٣,٥٦٣)	(٤,١٩١,٣٩٦)	(٤,٤٨٢,٧٢٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٤,٣٣٠,٢٥٣)	(١٩,٠٠٥,٧٣٨)	(٤,٨٦١,٤٥٨)	(٧,٢١١,٠٤٣)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨٨,٢٠١,٨١٠	٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	٩٢,٨٠٦,٥٠٨	٨٣,٨٦٩,٨٠٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٠,٥٥٤,٧٨٦	(١,٨٩٠,٠٠٥)	٦,١٤٨,٩٥٥	٢٥,٠٤٩,٥٩٧	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦	٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	٩٨,٩٥٥,٤٦٣	١٠٨,٩١٩,٣٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٨,٣٨٦,٥٢٣	٨,٠١١,٤٤٦	١,٩٤١,٦٠٩	١,٩٠١,١٧٦	دخل عمليات إعادة تأمين
١٣,١٤٦,٦٨٢	١٧,٧٢١,٠٥٦	٤,٣٨٨,١٧٥	٣,٩٨١,٩٧٣	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٢٠,٢٨٩,٨٠١	٤٨٧,٩٥١,٩٤٧	١٠٥,٢٨٥,٢٤٧	١١٤,٨٠٢,٥٤٨	مجموع الإيرادات
(٢٠١,٧٦٦,٨٨٠)	(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)	(٤٧,٠٢٦,٨٢٢)	(٧٩,٤٣١,٣٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٤١٢,٤٢٢	١٨,٢١٣,٤٩٣	٣,٥٣١,٧٣١	٥,٩٨٩,٠٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	(٤٣,٤٩٥,٠٩١)	(٧٣,٤٤٢,٣٦٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٠٤٧,٨٧٨)	(٤١,٤٠٣,٠٦٧)	١٥,٢٨٩,٧٧٢	٣,٦٤٠,٠٢٨	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٢٢٩,٠٨٧)	(٣,٦٠١,٤٣٤)	(١,٢١٨,٧٨١)	(٣,٦٠١,٤٣٤)	الحركة في الإحتياطات الأخرى
(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	(٢٧٨,١١٥,٣٧٦)	(٢٩,٤٢٤,١٠٠)	(٧٣,٤٠٣,٧٧٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)	(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	(٩,٠٣٥,٤٨٩)	(١١,٠٩٩,٣٨٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٦٠٢,١٦٦)	(٤,٤١٨,٧٨٣)	(٨٥٨,٩٢٧)	(٨٧١,١٠٦)	رسوم فحص وإشراف
(٨,٤٦٨,٨٢٨)	(١١,٢٩٢,٩٦٧)	(٢,١٤٢,٢١٢)	(٢,٩١٧,٨٨٨)	مصارييف إكتتاب أخرى
(٢٦٤,٤٨٥,٢٧٧)	(٣٣٧,٩٧١,٧٠١)	(٤١,٤٦٠,٧٢٨)	(٨٨,٢٩٢,١٥٠)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٥٥,٨٠٤,٥٢٤	١٤٩,٩٨٠,٢٤٦	٦٣,٨٢٤,٥١٩	٢٦,٥١٠,٣٩٨	صافي فائض الإكتتاب
(٥٠,٢٥٥,٠٢٥)	(٥٥,٧٢٦,٥٨٧)	(١٤,٠٧١,٥٨٥)	(١٢,٣٤١,٣٦٦)	مصارييف عمومية وإدارية
(٦,٥٨١,٧٧٨)	(١٢١,٠٤٨)	(١٦٢,٣٩٦)	٢,٥٦٢,٩٣٨	عكس/(مصروف) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٧٣٣,٧٩٩	٩,١٢٩,١٥٧	١,٦٦٢,٣٩٦	٢,٤٤٧,٧٥٨	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
١,٥٥١,٨٢٠	٩٩٨,٥٣٤	٥٠١,٤٩٢	٢٣٣,٥٤٣	دخل توزيعات ارباح
(٦,٧٥٥,٨٧٨)	١,٧٧١,٠١٧	١,٤٩٨,٠٥٣	(٣١,٩٦٠)	(خسائر)/ أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	-	-	الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
٨٢٧,١١٠	٣٩٤,٨٥٠	٢١١,٣٠٠	٣٤,٩٤٦	إيرادات أخرى
١٠٠,٣٢٤,٥٧٢	١٠٢,٢١٩,٦٧٥	٥٣,٤٦٣,٧٧٩	١٩,٤١٦,٢٥٧	فائض عمليات التأمين
(٩٠,٢٩٢,١١٥)	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)	(٤٨,١١٧,٤٠١)	(١٧,٤٧٤,٦٣٢)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
١٠,٠٣٢,٤٥٧	١٠,٢٢١,٩٦٧	٥,٣٤٦,٣٧٨	١,٩٤١,٦٢٥	صافي نتيجة الفترة/ السنة

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز فهد الرأشد
عضو مجلس إدارة مفوض

(.....يتبع صفحة رقم ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

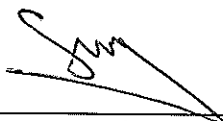
شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

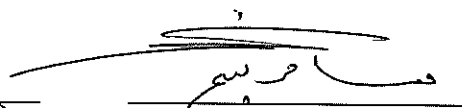
قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

(..... تابع صفحة رقم ٤)


للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٣٢,٤٥٧	١٠,٢٢١,٩٦٧	٥,٣٤٦,٣٧٨	١,٩٤١,٦٢٥	صافي نتيجة الفترة / السنة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
٦,٧٥٥,٨٧٨	(١,٧٧١,٠١٧)	(١,٤٩٨,٠٥٣)	٣١,٩٦٠	خسائر/(أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٠,٦٦٢)	٢,٦٢٧,٣٠٨	٥,٥٣٨,٩٥٦	(٢٢٤,٨٥٥)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٧٥٥,٢١٦	٨٥٦,٢٩١	٤,٠٤٠,٩٠٣	(١٩٢,٨٩٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	الخسارة الإكتوارية لمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٧٨٧,٦٧٣	٩,١٧٥,٤٧٢	٩,٣٨٧,٢٨١	(١٥٤,٠٥٦)	مجموع (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة / السنة



سامر سعد
المدير المالي



سامر كنجج
الرئيس التنفيذي



عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦ معدلة (إيضاح ١٦) (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٦ معدلة (إيضاح ١٦) (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٠,٢٩٢,١١٥	٩١,٩٩٧,٧٠٨	٤٨,١١٧,٤٠١	١٧,٤٧٤,٦٣٢	الفائض المحول من عمليات التأمين
(٢,٨٧٩,٥٤٢)	(٢,٥٥٨,٠٤٩)	(٧٩٨,٠٣٥)	(٨٦٥,٦٥٥)	المصاريف
٨٧,٤١٢,٥٧٣	٨٩,٤٣٩,٦٥٩	٤٧,٣١٩,٣٦٦	١٦,٦٠٨,٩٧٧	عمومية وإدارية
١,٤٠٧,٦١٠	١,٨٣٩,١٧١	٣٩٩,٦٠٦	٥٨٦,٠٨٩	الدخل من العمليات
١,٦٧٥,٣٦٥	٢,٦٨١,٥٠٣	٤٩٢,٠٧٦	٧٩٥,٤٨٦	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
٣٨٤,٦١٦	٤,١٣٠,٠٠٠	-	-	دخل عمليات خاصة من إستثمارات
٨٤٧,٦٨٢	(١,١٢٠,٨٠٠)	٢٩,١٧٤	(١٩,٧٣٧)	دخل توزيعات ارباح
(٧٥٨,٥١٨)	٧٧٨,٩٠٦	(٤٠٩,٧٣٧)	-	(خسائر) // أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	٤٧,٨٣٠,٤٨٥	١٧,٩٧٠,٨١٥	الحصة في أرباح / (خسائر) شركة زميلة
				١٦ صافي دخل الفترة / السنة
				(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٨٤٧,٦٨٢)	١,١٢٠,٨٠٠	(٢٩,١٧٤)	١٩,٧٣٧	خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٨٥,٢٦٥	٦,٠١٦,٥٠٩	٣٧٣,٥٣٢	(٩٥١,٦٤٧)	٨(٢) (ب) محولة إلى الدخل
(٧٦٢,٤١٧)	٧,١٣٧,٣٠٩	٣٤٤,٣٥٨	(٩٣١,٩١٠)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٩٠,٢٠٦,٩١١	١٠,٤٨٥,٧٤٨	٤٨,١٧٤,٨٤٣	١٧,٠٣٨,٩٠٥	١٦ صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
				١٦ إجمالي الدخل الشامل للفترة / السنة
٣,٦٤	٣,٩١	١,٩٣	٠,٧٢	١٦، ١٥ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة / السنة

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح موقوفة (خصائر مراكمة)	إحتياطي نظامي	رأس المال	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٣,٠٣٧,٩١٤	١٣٥,٥٥١	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ (مراجعة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٨٢,٧٨٩,٩٧٠	-	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	-	-	صافي دخل السنة قبل التعديل
٨,١٧٩,٣٥٨	-	٨,١٧٩,٣٥٨	-	-	تسويات سنة سابقة (إيضاح ١٦)
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	-	صافي دخل السنة - بعد التعديل
(٧٢٢,٤١٧)	(٧٢٢,٤١٧)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى:
٩٠,٢٠٦,٩١١	(٧٢٢,٤١٧)	٩٠,٩٢٩,٣٢٨	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٨,١٧٩,٣٥٨)	-	(٨,١٧٩,٣٥٨)	١٤,٦٧٤,٣٣٨	-	إجمالي الدخل الشامل السنة - بعد التعديل
٣١٥,٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٣١٥,٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٢,١٥٣,٨٦٢	١٣,٠٣٨,٤٦٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	زكاة السنة (إيضاح ١٢)
-	-	(١,٦٣٥,٨٧٢)	١,٦٣٥,٨٧٢	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ (غير مراجعة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ - قبل التعديل
٩٧,٧٤٨,٤٣٩	(١٢٦,٨٦١)	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	-	تسويات سنة سابقة (إيضاح ١٦)
٩٧,٧٤٨,٤٣٩	(١٢٦,٨٦١)	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ - بعد التعديل (إيضاح ١٦)
٧,١٣٧,٣٠٩	٧,١٣٧,٣٠٩	-	-	-	صافي دخل السنة
١٠٤,٨٨٥,٧٤٨	٧,١٣٧,٣٠٩	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى:
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	(١٩,٥٤٩,٦٨٨)	١٩,٥٤٩,٦٨٨	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٠,٤٧٤,٦٩٩)	-	(١٠,٤٧٤,٦٩٩)	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ١٨)
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٧,٠١٠,٤٤٨	١٥,٧٤٢,٠٤٢	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطي النظامي
					زكاة السنة (إيضاح ١٢)
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الرشد
عضو مجلس إدارة مفوض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
١٠,٠٣٢,٤٥٧	١٠,٢٢١,٩٦٧	الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة
٩٠,٢٩٢,١١٥	٩١,٩٩٧,٧٠٨	التعديلات :- فائض محول إلى عمليات المساهمين
١,٠٣٧,٧٥٣	١,٠٢٢,٧٠٨	إستهلاك
١,٩٤٩,٦٤٣	١,٩٥٩,٨٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٥٦٨,٢٩٨	٧,٤٨٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٥٥,٨٧٨	(١,٧٧١,٠١٧)	(أرباح) / خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٤,٢٠٦,٤٩٤	الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٢٢٩)	٢٩,٨٨١	خسارة / (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
١١٦,٦٠٢,٩١٥	١٠٧,٦٧٥,٠٥٠	صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢,٢٠٤,١٠٦	(١,٦٦٨,٧٧٧)	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
١٠,٩٣٦,٤٨٧	(٨٦٥,٦٣٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٧٤٠,١٧٥)	١,٤٨١,٥٧٤	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١,٦٦٢,٩٢٥	٢٠٥,٩٠٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,١٩٠,٠٥١	٢,٢٤٧,٧٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٨,١١١,٣٩٠	٤٢,٢٦٨,٧٠٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٨٣,٤٧٦)	١٥,٩٣٥,٧١٣	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
١,٣٨٧,١٤٨	١١,٥٧٦,٣٠٦	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٣٣١,٨٣٧)	(٤٠,١٤١)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١١,٧٤٤,٨٣٧)	(٣٥٧,٧٤٤)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٢٩,٠٨٧	٣,٦٠١,٤٣٤	احتياطيات أخرى
١٣٧,٧٢٣,٧٨٤	١٨٢,٠٦٠,١٣٤	النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٢٨,٥٣٩)	(٥٩٧,٠٩٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢,٣١٠,١٥٣)	(١٤,٣٣٩,٥١٩)	فائض تأمين مدفوع
١٣٥,٢٨٥,٠٩٢	١٦٧,١٢٣,٥١٧	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٥٨,٢٦٩,٠٠٧)	(١٢٥,٩٠٥,٤١٦)	الأنشطة الإستثمارية
(٣٧,٩١٨,٨٥٨)	(٣٣,٦٤٧,٩٤٢)	ودائع لأجل
٣٧,٤٠٥,٥٢٧	٣٣,٣٦٠,١٢٠	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٩٥٣,٦٣٢)	(١,٩٠٦,٢٩٤)	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
٣٥,٠٥٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٩,٧٠٠,٩٢٠)	(١٢٨,٠٩٩,٥٣٢)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧,٥١١,٧٨٠)	(٥٤,٤٤٣,٩٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٥١١,٧٨٠)	(٥٤,٤٤٣,٩٢٧)	الأنشطة التمويلية
٥٨,٠٧٢,٣٩٢	(١٥,٤١٩,٩٤٢)	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٥١,٨١٨,٣٤٠	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠,٢٩٢,١١٥	٩١,٩٩٧,٧٠٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٧٥٥,٢١٦	٨٥٦,٢٩١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	١,٩٠٢,٧٨٦	معاملات غير نقدية:
		الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		صافي التغير في القيمة الإكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين

سعد
المدير المالي

سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

عبدالعزیز فهد الراشدة
عضو مجلس إدارة مفوض

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	الأنشطة التشغيلية
(٩٠,٢٩٢,١١٥)	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)	صافي دخل السنة
(٨٤٧,٦٨٢)	١,١٢٠,٨٠٠	التعديلات لـ:
٧٥٨,٥١٨	(٧٧٨,٩٠٦)	فائض محول من عمليات التأمين
٥٨٨,٠٤٩	٦,٠٩٢,٦٢٥	خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٨٦٠,٢٧٨)	(٧٥٢,٩٢٩)	الحصة في (أرباح) / خسائر الشركة الزميلة
٣٧٧,٦٧٢	(٩٣٣,٤١٧)	صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٠٥,٤٤٣	٤,٤٠٦,٢٧٩	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣٧٨,٦٠٤)	(٥,١٢٥,٩٤٠)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٢٧٣,١٦١)	(٧١٩,٦٦١)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		النقد من التشغيل
		زكاة مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩,٨١٧,٢٢٨)	الأنشطة الإستثمارية
(٤٩,٩٠٠,١٩٥)	(٥٧,٦٤٨,٩٦٧)	ودائع لأجل
٢١,٥٤٧,٧٦٩	٣٧,١٢٧,٠٤٠	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,٦٤٧,٥٧٤	(١٠٠,٣٣٩,١٥٥)	شراء إستثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الإستثمارية
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
١٧,٥١١,٧٨٠	٥٤,٤٤٣,٩٢٧	توزيعات أرباح مدفوعة
١٧,٥١١,٧٨٠	٤١,٩٤٣,٩٢٧	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤١,٨٨٦,١٩٣	(٥٩,١١٤,٨٨٩)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
(٩٠,٢٩٢,١١٥)	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)	فائض محول من عمليات التأمين
(٧٦٢,٤١٧)	٧,١٣٧,٣٠٩	صافي التغيير 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 ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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) واعتمدت النظام الأساسي الجديد للشركة.

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 ولانحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يحول أي عجز تكبده عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

نتج عن عمليات التأمين فائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قدره ١٠٢,٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠,٣٢ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من صافي الفائض البالغ ٩١,٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٠,٢٩ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٣ - أسس القياس

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

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ("الفترة" أو "السنة") وتم اعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ("المجلس") بإستثناء تطبيق المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٢ (المعيار) ضريبة الدخل ولجنة إصدار التقارير المالية الدولية رقم ٢١ ("ضريبة الزكاة والدخل") والمتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل. وحسب التعميم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ٢١ إبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال الإيضاحات المحددة والمرتبطة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم ساما") الزكاة وضريبة الدخل والتي يتم احتسابها على أساس ربع سنوي على حدى من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وهذا التغيير في إطار العمل ومع ذلك لن ينتج عنه أي تغيير في السياسة المحاسبية للشركة المرتبطة بالزكاة والضريبة.

٣ - أسس القياس (تتمة)
بيان الإلتزام (تتمة)

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.

وترى إدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التعديلات (بما في ذلك التعديلات المكررة العادية) الضرورية كي تظهر بعدل العمليات للفترات 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:

• مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بتنفيذ خطة استحقاقات محدد للموظفين وفقاً لقانون العمل السعودي علي النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين المملكة العربية السعودية. وتحدد تكلفه توفير الاستحقاقات في إطار خطة الاستحقاقات المحددة باستخدام طريقة الائتمان المتوقعة للوحدة.

ويتم إثبات إعادة قياسات المكاسب والخسائر الاكتوارية على الفور في قائمة المركز المالي، وذلك بمبلغ مماثل عن الدخل الشامل الآخر لحاملي الوثائق في الفترة التي تحدث فيها. ولا يعاد تصنيف تلك القياسات إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في الربح أو الخسارة في وقت سابق من:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها، و

- التاريخ الذي تقوم فيه الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة ذات العلاقة.

يتم إحتساب صافي إيرادات العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي الإلتزامات المحددة لمستحقات نهاية الخدمة للموظفين. وتقوم الشركة بالإعتراف بالتغييرات التالية في صافي الإلتزام المحددة لمستحقات نهاية الخدمة في قائمة الدخل لعمليات التأمين تحت بند المصروفات الإدارية والعمومية:

- تشمل تكاليف الخدمة كلاً من تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والمكاسب والخسائر الناجمة عن التقليصات والتسويات الاعتيادية.

- صافي مصروفات أو إيرادات العمولات الخاصة.

• الزكاة

في ١٤ رجب ١٤٣٨ الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً جديداً رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ 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).

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم 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 ان 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 وافصاحات 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 الزامي 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.

٥ - النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)		٣١ ديسمبر 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	٢٨,٦٥٥,٣٢٠	١٢٩,٤٧٠,٧٩٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٨,٥٠٦,٢١٦	٢٥,٢٢٨,٧٥٠	١٥,٧٥٠,٤٢٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	نقد وما في حكمه

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتانها، 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)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٢٨٥,٧٦٧	٤٤,٨٥٥,٠٧٥	أقساط مدينة
(١٧,١٠٠,٣٤٢)	(١٧,٣٥١,٦٩١)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٣,١٨٥,٤٢٥	٢٧,٥٠٣,٣٨٤	
٥,٧٩١,٧٨٢	١٢,٨٩١,٢٥١	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٧٦١,٦١١)	(٥١٧,٧٤٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٠٣٠,١٧١	١٢,٣٧٣,٥٠٣	
٣٨,٢١٥,٥٩٦	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	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 للسنة:

إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي وثائق التأمين ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الإفتتاحي
١٢١,٠٤٨	(١٣٠,٣٠١)	٢٥١,٣٤٩	المحمل / (عكس قيد) للسنة
(١١٣,٥٦٢)	(١١٣,٥٦٢)	-	إسقاط
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الختامي
إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي وثائق التأمين ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
١١,٢٩٣,٦٥٥	١,٠٢٥,٠٤٠	١٠,٢٦٨,٦١٥	الرصيد الإفتتاحي
٦,٥٨١,٧٧٨	(٢٤٩,٩٤٩)	٦,٨٣١,٧٢٧	المحمل / (عكس قيد) للسنة
(١٣,٤٨٠)	(١٣,٤٨٠)	-	إسقاط
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٢١,٣٨٢,٥٥٩	٢١,١٣٤,١٨٥	متداولة	محفظة أسهم محلية مدارة
١١,٣١٠,٢٥٥	١٠,٩٤٥,٢٦٥	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق إستثمار محلية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٢٢,٠٠٠	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق عقارية محلية
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٤٠١,٤٥٠		

* صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٤٥,١٨٠,١٤٥	٤٢,٦٩٢,٨١٤	في بداية السنة
٣٧,٩١٨,٨٥٨	٣٣,٦٤٧,٩٤٢	مشتراة خلال السنة
(٣٧,٤٠٥,٥٢٧)	(٣٣,٣٦٠,١٢٠)	مباعة خلال السنة
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	انخفاض خلال السنة
٤٥,٦٩٣,٤٧٦	٣٨,٧٧٤,١٤٢	
(٣,٠٠٠,٦٦٢)	٢,٦٢٧,٣٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٤٠١,٤٥٠	في نهاية السنة

تم إظهار التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين وقدره (١,٤٥٤,٣٤٧) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: (٢,٣١٠,٦٣٨) ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للسنة الحالية في قائمة عمليات التأمين الشاملة ضمن بند - الدخل / (الخسارة) شاملة أخرى، التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

(٢) عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٣٩,٣٢٣,٥١٨	٦٠,١٦٨,٥٣٥	متداولة	سندات وصكوك في دول مجلس التعاون
١٨,٩٨٠,٠٩٠	٩,٩٨٦,٠٨٠	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق استثمار محلية
٣١,٣١٢,١٥٤	٤٥,٩٩٩,٥٨٣	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق عقارية محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	إستثمارات اسهم محلية غير متداولة
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦		

* صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

٨- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي
٦٣,١٠١,١٤٩	٩١,٥٣٨,٨٤٠
٤٩,٩٠٠,١٩٥	٥٧,٦٤٨,٩٦٧
(٢١,٥٤٧,٧٦٩)	(٣٧,١٢٧,٠٤٠)
٩١,٤٥٣,٥٧٥	١١٢,٠٦٠,٧٦٧
٨٥,٢٦٥	٦,٠١٦,٥٠٩
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦

في بداية السنة
مشترأة خلال السنة
مباعة خلال السنة

صافي التغير في القيمة العادلة
في نهاية السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدره ٧,٠١٠,٤٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: (١٢٦,٨٦١) ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

(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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

(٢) عمليات المساهمين (الإستثمار 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 الإستثمار 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 المراجعة 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	-	٦٠,١٦٨,٥٣٥	سندات وصكوك
٧٦,٢٥٢,٩٢٨	-	٥٥,٣٢١,٥٨٣	٢٠,٩٣١,٣٤٥	صناديق استثمارية وعقارية
٢٣,٠٥٧,٢٦٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢١,١٣٤,١٨٥	أسهم
١٥٩,٤٧٨,٧٢٦	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٥,٣٢١,٥٨٣	١٠٢,٢٣٤,٠٦٥	
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 إثباتها 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 الثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

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.

١١- الإحتياطي النظامي

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

١٢- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال السنة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة) ريال سعودي
١٤,٦٩١,٣٥٦	٢٠,٤٩٢,١١٠
٨,١٧٩,٣٥٨	١٠,٤٧٤,٦٩٩
(٢,٣٧٨,٦٠٤)	(٥,١٢٥,٩٤٠)
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩

في بداية السنة
مجذب خلال السنة
مدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

تبلغ نسبة ملكية مساهمي الشركة الخاضعين للزكاة ١٠٠٪.

١٢- الزكاة (تتمة)

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى الهيئة. وخلال عام ٢٠١٤ قامت الهيئة بتعديل الربط للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مع الأخذ بإعتبار 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. عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة لسنة ٢٠١١، طالبت الهيئة 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 بعد. عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ قدره ٥٤٤,٤٠٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي عن السنوات أعلاه على التوالي. قدمت الشركة اعتراض على تلك المبالغ لدى الهيئة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة بعد.

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	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٩,٧١٦,٧٦٧	١٢,٥٠٠,٧٢٣	١٢,٦٥٢,٩١١	١٢,٨٧٨,٠٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٢٢٢,٨٠٥)	(١,١٦٤,٤٠٦)	(١,٨٥٩,٨٤٢)	(٣,٠٠١,٠٠٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(١,٣٧٦,٥٥٩)	(٣,٢٧٥,٤٩٣)	إجمالي المطالبات المكتتبة	
(٢,٩١٨,٣٥٠)	(١,٨٤١,٥٧١)	(١,٧٧٦,٠٠٠)	(١,٧٩١,٣٨٤)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٣,١١٤,٤٥١	٤,٣١٥,٣١٧	١٣,٤٦٦,٢٨٢	١٤,٠٩٥,٧٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(١,٧٤٠,٧٨٠)	(١,٥٥٦,٧١٤)	(٣,٣٧٥,٩١٤)	(٢,٢١٩,٤٠٦)	عقود وساطة تأمين	
٨٥١,٧٨٨	٨٤٤,٦٣٨	-	-	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة	شركة زميلة
				بالنيابة عن الشركة الزميلة	

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

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٧٨٠,١٠٠	٥,٤٧٨,٩١٧
٤٦٢,٢٧١	٤٢٤,٣٤٠
٥,٢٤٢,٣٧١	٥,٩٠٣,٢٥٧

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت 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 والأستثمارات. 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 لمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٩٥,٥٦٣,٥٧٢	٤,٠٣٢,١٦٠	١,٧٧٧,٤٣٤	١,٦١٤,٤٢٧	٤٠,١٤٩,٥١٢	٤٧,٩٩٠,٠٣٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٤٨٢,٧٢٧)	(٢,٠٩٩,٥١٠)	(١,٠٢٦,٥٨٦)	(١,٣٥٦,٦٣١)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٧,٢١١,٠٤٣)	(٢٥٦,٣١١)	(٢٢٣,١٥٦)	(١٧١,٨٠٥)	(٦,١٤٧,٨٠٨)	(٤١١,٩٦٣)	فائض خسارة أقساط تأمين
٨٣,٨٦٩,٨٠٢	١,٦٧٦,٣٣٩	٥٢٧,٦٩٢	٨٥,٩٩١	٣٤,٠٠١,٧٠٤	٤٧,٥٧٨,٠٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
٢٥,٠٤٩,٥٩٧	٣٢٤,٠٥٢	١٨٩,٦٣٢	٥٥٥,١٤٠	٩,٦٠٧,٢٦٩	١٤,٣٧٣,٥٠٤	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٠٨,٩١٩,٣٩٩	٢,٠٠٠,٣٩١	٧١٧,٣٢٤	٦٤١,١٣١	٤٣,٦٠٨,٩٧٣	٦١,٩٥١,٥٨٠	صافي الأقساط المكتتبة
١,٩٠١,١٧٦	٤١٩,٥٨٢	٩٠٤,٢٣٥	٥٧٧,٣٥٩	-	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٣,٩٨١,٩٧٣	٣٦,٤٨٠	٤٩,٢١٥	٤,٣٦٠	-	٣,٨٩١,٩١٨	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى إجمالي الإيرادات
١١٤,٨٠٢,٥٤٨	٢,٤٥٦,٤٥٣	١,٦٧٠,٧٧٤	١,٢٢٢,٨٥٠	٤٣,٦٠٨,٩٧٣	٦٥,٨٤٣,٤٩٨	
(٧٣,٤٤٢,٣٦٤)	(١١٠,٢١٩)	(٥٥٣,٨٨٨)	(٢٢٣,٨٣٠)	(٢٣,٠٣٠,٨٧١)	(٤٩,٥٢٣,٥٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٦٤٠,٠٢٨	(٨٥٢,٨٠٥)	١,١٠٥,٥٥٨	٢٠,٠٤٧	(٩,٣٤٣,٧٥٣)	١٢,٧١٠,٩٨١	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٦٠١,٤٣٤)	(٢٦٧,٦٧٨)	-	(٥,٢٦٩)	(١,٥٥٩,١٣٢)	(١,٧٦٩,٣٥٥)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٧٣,٤٠٣,٧٧٠)	(١,٢٣٠,٧٠٢)	٥٥١,٦٧٠	(٢٠٩,٠٥٢)	(٣٣,٩٣٣,٧٥٦)	(٣٨,٥٨١,٩٣٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٠٩٩,٣٨٦)	(٣٦٠,٧٦٤)	(١٧٣,٠٢٧)	(٢٩٦,٥٤٧)	(٤,٩٢٧,٩٤٧)	(٥,٣٤١,١٠١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٨٧١,١٠٦)	(١٦,٣٤٨)	(٨,٠٠٧)	(٤,٩٢٢)	(٦٠٢,٢٤٢)	(٢٣٩,٥٨٧)	رسوم فحص وإشراف
(٢,٩١٧,٨٨٨)	-	-	(٥,٥٠١)	(٢,٦٦٤,٩١٩)	(٢٤٧,٤٦٨)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٨٨,٢٩٢,١٥٠)	(١,٦٠٧,٨١٤)	٣٧٠,٦٣٦	(٥١٦,٠٢٢)	(٤٢,١٢٨,٨٦٤)	(٤٤,٤١٠,٠٨٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٦,٥١٠,٣٩٨	٨٤٨,٦٣٩	٢,٠٤١,٤١٠	٧٠٦,٨٢٨	١,٤٨٠,١٠٩	٢١,٤٣٣,٤١٢	صافي فائض الإكتتاب
(٩,٧٧٨,٤٢٨)						مصاريف غير موزعة
٢,٦٨٤,٢٨٧						دخل غير موزع
١٩,٤١٦,٢٥٧						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مراجعة)
١٠١,٨٥٩,٣٦٢	٤,٥٩٠,٧٦٥	١,٥٧٠,٣١١	١,٥٨٢,٥٣٠	٣٥,٧٥٦,٨٧٠	٥٨,٣٥٨,٨٨٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,١٩١,٣٩٦)	(٢,٠٥٦,٠٤٩)	(٩٠١,٧٩٦)	(١,٢٣٣,٥٦٣)	-	١٢	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٨٦١,٤٥٨)	(١٩٧,٦١٣)	(٤١٤,٨٦٢)	(٢٠٠,٦٦٥)	(١,٧٥١,٦٣٥)	(٢,٢٩٦,٦٨٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٢,٨٠٦,٥٠٨	٢,٣٣٧,١٠٣	٢٥٣,٦٥٣	١٤٨,٣٠٢	٣٤,٠٠٥,٢٣٥	٥٦,٠٦٢,٢١٥	صافي الأقساط المكتتبة
٦,١٤٨,٩٥٥	(٥١١,٥٧٥)	١٧٥,٧٨٩	٣٧٦,٩٩٠	١,٩٩٠,٢٣٧	٤,١١٧,٥١٤	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٩٨,٩٥٥,٤٦٣	١,٨٢٥,٥٢٨	٤٢٩,٤٤٢	٥٢٥,٢٩٢	٣٥,٩٩٥,٤٧٢	٦٠,١٧٩,٧٢٩	صافي الأقساط المكتتبة
١,٩٤١,٦٠٩	٤٥٤,٨٢٨	٨٨٨,٤٢٢	٥٩٨,٣٥٩	-	-	عمولات إعادة تأمين
٤,٣٨٨,١٧٥	٢١,٤٣٥	٥٢,٠٥٥	٥,٦٨٥	-	٤,٣٠٩,٠٠٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
١٠٥,٢٨٥,٢٤٧	٢,٢٠١,٧٩١	١,٣٦٩,٩١٩	١,١٢٩,٣٣٦	٣٥,٩٩٥,٤٧٢	٦٤,٤٨٨,٧٢٩	إجمالي الإيرادات
(٤٣,٤٩٥,٠٩١)	(٢٩٠,٥٣٢)	(٤٦٣,٠٥٠)	(٣١,٧٢٨)	(٤,٧١١,٧٧٦)	(٣٧,٩٩٨,٠٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١٥,٢٨٩,٧٧٢	٢٥٣,٣٧٨	١,٠٦٩,٤٠٠	١,٠٩٣,٥١٥	٨,٨٢٥,١٠٦	٤,٠٤٨,٣٧٣	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٢١٨,٧٨١)	(٧٩,٣٤٩)	-	(٢,٤٢٨,٦٦٠)	٤٢٨,٤٨٣	٨٦٠,٧٤٥	الحركة في الإحتياطيات الأخرى ، صافي
(٢٩,٤٢٤,١٠٠)	(١١٦,٥٠٣)	٦٠٦,٣٥٠	(١,٣٦٦,٨٧٣)	٤,٥٤١,٨١٣	(٣٣,٠٨٨,٨٨٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٠٣٥,٤٨٩)	(٣٢٢,٩٨٣)	(١٥٤,٦٦٥)	(٣١٣,٩٤٥)	(٣,٦٧١,٩٢٢)	(٤,٥٧١,٩٧٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٨٥٨,٩٢٧)	(٢٠,٠٢٤)	(٧,٠٦٦)	(٥,٣٥٢)	(٥٣٦,٣٥٢)	(٢٩٠,١٣٣)	رسوم فحص وإشراف
(٢,١٤٢,٢١٢)	-	-	-	(٢,٠٢٤,٣١١)	(١١٧,٩٠١)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٤١,٤٦٠,٧٢٨)	(٤٥٩,٥١٠)	٤٤٤,٦١٩	(١,٦٨٦,١٧٠)	(١,٦٩٠,٧٧٢)	(٣٨,٠٦٨,٨٩٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٦٣,٨٢٤,٥١٩	١,٨٤٢,٢٨١	١,٨١٤,٥٣٨	(٥٥٦,٨٣٤)	٣٤,٣٠٤,٧٠٠	٢٦,٤١٩,٨٣٤	صافي فائض / (عجز) الاكتتاب
(١٤,٢٣٣,٩٨١)						مصاريف غير موزعة
٣,٨٧٣,٢٤١						إيرادات غير موزعة
٥٣,٤٦٣,٧٧٩						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ ديسمبر 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 للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
٥١١,٥٠٨,٧٥١	٢١,٢٣٥,٨٥٥	٨,٨٢٠,٢١٧	١٤,٢٦٨,٨٠٣	١٩٠,٢٨٤,٦٣٦	٢٧٦,٨٩٩,٢٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٣٩٣,٥٦٣)	(١١,٧٧١,٣١٩)	(٥,٢٣٠,٩٨٦)	(١١,٣٩١,٢٥٨)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٩,٠٠٥,٧٣٨)	(١,٠٢٥,٢٤٤)	(٨٩٢,٦٣٩)	(٦٨٧,٢١٧)	(٧,٥٣٢,٣١٢)	(٨,٨٦٨,٣٢٦)	فائض خسارة أقساط تأمين
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	٨,٤٣٩,٢٩٢	٢,٦٩٦,٥٩٢	٢,١٩٠,٣٢٨	١٨٢,٧٥٢,٣٢٤	٢٦٨,٠٣٠,٩١٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٨٩٠,٠٠٥)	(٩٨٥,٣١٥)	(٥٣,١١٤)	٥٤,٩٧٧	(١,٢٤٦,٢٠١)	٣٣٩,٦٤٨	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	٧,٤٥٣,٩٧٧	٢,٦٤٣,٤٧٨	٢,٢٤٥,٣٠٥	١٨١,٥٠٦,١٢٣	٢٦٨,٣٧٠,٥٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٠١١,٤٤٦	٢,١٨٣,٣٩١	٣,٥٩٦,٦٣٥	٢,٢٣١,٤٢٠	-	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
١٧,٧٢١,٠٥٦	١٠١,١١٠	١٩٣,١٠٠	٣٠,٧٢٠	-	١٧,٣٩٦,١٢٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٨٧,٩٥١,٩٤٧	٩,٧٣٨,٤٧٨	٦,٤٣٣,٢١٣	٤,٥٠٧,٤٤٥	١٨١,٥٠٦,١٢٣	٢٨٥,٧٦٦,٦٨٨	إجمالي الإيرادات
(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	(١,٣٧٣,٠٦٨)	(١,١٩٩,٤٤٠)	(٤٧٣,١٤٨)	(٦٢,١٠٩,٩٧٤)	(١٦٧,٩٥٥,٢٤٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤١,٤٠٣,٠٦٧)	(٢,٣٢٤,٣٠١)	٣٦,٧٢٧	(١,٨٩٨,٣٦٦)	(٣٥,٠٩٣,٧٠٥)	(٢,١٢٣,٤٢٢)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٦٠١,٤٣٤)	(٢٦٧,٦٧٨)	-	(٥,٢٦٩)	(١,٥٥٩,١٣٢)	١,٧٦٩,٣٥٥	الحركة في الاحتياطيات الأخرى
(٢٧٨,١١٥,٣٧٦)	(٣,٩٦٥,٠٤٧)	(١,١٦٢,٧١٣)	(٢,٣٧٦,٧٨٣)	(٩٨,٧٦٢,٨١١)	(١٧١,٨٤٨,٠٢٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	(١,٣٢٥,٤٩٣)	(٦٨٣,٢٣٣)	(١,١٤٢,٩٢٠)	(١٩,٢٥٥,٢٠٦)	(٢١,٧٣٧,٧٢٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٤,٤١٨,٧٨٣)	(٩٦,٠٣٧)	(٤٠,٤٠٧)	(٥٠,٠٨١)	(٢,٨٥٤,٢٦٩)	(١,٣٧٧,٩٨٩)	رسوم فحص وإشراف
(١١,٢٩٢,٩٦٧)	(٣٦٤)	-	(٩,٥٠١)	(١٠,٢٧٨,٢٢٩)	(١,٠٠٤,٨٧٣)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٣٧,٩٧١,٧٠١)	(٥,٣٨٦,٩٤١)	(١,٨٨٦,٣٥٣)	(٣,٥٧٩,٢٨٥)	(١٣١,١٥٠,٥١٥)	(١٩٥,٩٦٨,٦٠٧)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٤٩,٩٨٠,٢٤٦	٤,٣٥١,٥٣٧	٤,٥٤٦,٨٦٠	٩٢٨,١٦٠	٥٠,٣٥٥,٦٠٨	٨٩,٧٩٨,٠٨١	صافي فائض الإكتتاب
(٥٥,٨٤٧,٦٣٥)						مصاريف غير موزعة
٨,٠٨٧,٠٦٤						إيرادات غير موزعة
١٠٢,٢١٩,٦٧٥						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	٢٦,٨١٧,٥٣٢	٨,٦٧٧,٠٢٨	١٦,٢٠٣,١٣٤	١٤٧,٣٦٦,٤٢٠	٢٣٨,٥٠١,٦١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٥,٠٣٣,٦٦٤)	(١٦,٥٩١,٧٥٦)	(٥,١٥٢,٨١١)	(١٣,٢١٤,٣٣٢)	-	(٧٤,٧٦٥)	أقساط إعادة تأمين مستدة
(١٤,٣٣٠,٢٥٣)	(٧٩١,٣٤٥)	(١,٦٥٩,٤٥٠)	(٩٢٥,٩٧٣)	(٢٢,٨٦٦,٦٥٧)	(٨,٠٨٦,٨٢٨)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨٨,٢٠١,٨١٠	٩,٤٣٤,٤٣١	١,٨٦٤,٧٦٧	٢,٠٦٢,٨٢٩	١٤٤,٤٩٩,٧٦٣	٢٣٠,٣٤٠,٠٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٥٥٤,٧٨٦	(٢,٩٧٦,٣٤٤)	٣٤٢,٤٤١	٤٧٣,٨٥٣	(٤,٤٥٢,٦٨٦)	١٧,١٦٧,٥٢٢	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦	٦,٤٥٨,٠٨٧	٢,٢٠٧,٢٠٨	٢,٥٣٦,٦٨٢	١٤٠,٠٤٧,٠٧٧	٢٤٧,٥٠٧,٥٤٢	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٣٨٦,٥٢٣	١٩٨٩,٥٥٤	٣,٣٢٦,١٥٥	٣,٠١٦,٥١١	-	٥٤,٣٠٣	إيرادات عمولات إعادة تأمين
١٣,١٤٦,٦٨٢	٦٨,٤٧٠	٢٢٤,٩٥٠	٣٢,١٤٥	-	١٢,٨٢١,١١٧	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٢٠,٢٨٩,٨٠١	٨,٥١٦,١١١	٥,٧٥٨,٣١٣	٥,٥٨٥,٣٣٨	١٤٠,٠٤٧,٠٧٧	٢٦٠,٣٨٢,٩٦٢	إجمالي الإيرادات
(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	(٥٣٥,٤٣٧)	(٦٠٠,٠٠٢)	(١١٣,١٩٦)	(٢٦,٨٧٩,٤٧٠)	(١٥٢,٢٢٦,٣٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٠٤٧,٨٧٨)	(١,٩١٤,٨٧٣)	٧٧٢,٠٤٥	(١,١١٦,٢١٢)	(١٢,٨٦٢,١٥٤)	(١٣,٩٢٦,٦٨٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٢٢٩,٠٨٧)	(١٧٧,٢٧٠)	-	(٣,٦٥٣,٥٨٤)	(١١٧,٣١١)	(١,٢٨٠,٩٢٢)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى، صافي
(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	(٢,٦٢٧,٥٨٠)	١٧٢,٠٤٣	(٤,٨٨٢,٩٩٢)	(٣٩,٨٥٨,٩٣٥)	(١٦٧,٤٣٣,٩٥٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)	(١,٣٨٠,٥٨٣)	(٧٨٣,٦١٦)	(١,٧٢٩,٧٢٢)	(١٤,٣٨٩,٧٦٨)	(١٩,٤٩٩,١٧١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٦٠٢,١٦٦)	(١٢٢,١٤٦)	(٣٩,١٦٩)	(٤٤,١٥٠)	(٢,٢١٠,٤٩٩)	(١,١٨٦,٢٠٢)	رسوم فحص وإشراف
(٨,٤٦٨,٨٢٨)	-	-	(٤٠,٤٥١)	(٧,٨٢٨,١٣١)	(٦٠٠,٢٤٦)	مصارييف إكتتاب أخرى
(٢٦٤,٤٨٥,٢٧٧)	(٤,١٣٠,٣٠٩)	(٦٥٠,٧٤٢)	(٦,٦٩٧,٣١٥)	(٦٤,٢٨٧,٣٣٣)	(١٨٨,٧١٩,٥٧٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٥٥,٨٠٤,٥٢٤	٤,٣٨٥,٨٠٢	٥,١٠٧,٥٧١	(١,١١١,٩٧٧)	٧٥,٧٥٩,٧٤٤	٧١,٦٦٣,٣٨٤	صافي / فائض (عجز) الإكتتاب
(٥٦,٨٣٦,٨٠٣)						مصارييف غير موزعة
١,٣٥٦,٨٥١						إيرادات غير موزعة
١٠٠,٣٢٤,٥٧٢						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	
١٠,٧٦٣,٥٠٩	٥,٥٣٨,٨١٥	٩٨٩,٩٤٣	٤,٢٣٤,٧٥١	-	-	الموجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠١,٤٦٠,١٧٦	١٧,٤٥٨,٣٣٩	١٣,٢٦٧,٩٩٥	٤٨,٧٤٠,٤٤٢	٣,١٥٥,٢١٧	١٨,٨٣٨,١٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٠٧,١٣١	١,١٢٥,٩٣٣	١٣٢,٥٩٣	٣١١,٤١٥	٦,٧٢١,٢٤٤	٧,٦١٥,٩٤٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٢٨,١٣٠,٨١٦	٢٤,١٢٣,٠٨٧	١٤,٣٩٠,٥٣١	٥٣,٢٨٦,٦٠٨	٩,٨٧٦,٤٦١	٢٦,٤٥٤,١٢٩	موجودات القطاعات
٦٢٧,٦٧٧,٢٦٩						موجودات غير موزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥						مجموع الموجودات
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٣,٥٧٣,٢٤١	١,٦٩٨,٧١٦	٥,٠٣٢,٩٣٦	٦٨,٩٧٩,١٢٦	١١٤,٣٥٩,٥٩٤	المطلوبات
٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	٢٥,٣٢٦,٠٢٩	١٨,٤٧٩,٦٠٣	٥٤,٦٢١,٦٧٢	٦٤,٥٨٠,٨٣٧	١٥١,٢٣٦,٣٣٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	٥٢٤,٨٨٥	٣٨٤,٢٢٦	٨٠٤,٤٢٩	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٤٨٨,٣٤٠	-	٣,٧٨٠,٨٨٢	١,٦٧٦,٤٤٣	٦,٣٨٧,١٩٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٣١,٩٣٤,٤٩٠	٣٩,٩١٢,٤٩٥	٢٠,٥٦٢,٥٤٥	٦٤,٢٣٩,٩١٩	١٣٥,٢٣٦,٤٠٦	٢٧١,٩٨٣,١٢٥	الإحتياطيات الأخرى
٢٢٣,٨٧٣,٥٩٥						مطلوبات القطاعات
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥						مطلوبات غير موزعة
						مجموع المطلوبات
						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	
١٣,٠١١,٢٥٨	٧,٦٥٤,٩٣٠	٨٨٧,٤٩٩	٤,٤٦٨,٨٢٩	-	-	الموجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٠,٥٩٤,٥٤١	١٦,٢٥٥,٥٦١	٨,٧٤١,٣١٢	٥٩,٥٩٨,٢٨٥	١,٥٣٨,٦١٣	١٤,٤٦٠,٧٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,١١٣,٠٣٤	٩٢٧,٢١٨	١٢١,٥٠٩	٣٧٤,٠٠١	٦,٦١٠,٠١٥	٨,٠٨٠,٢٩١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٢٩,٧١٨,٨٣٣	٢٤,٨٣٧,٧٠٩	٩,٧٥٠,٣٢٠	٦٤,٤٤١,١١٥	٨,١٤٨,٦٢٨	٢٢,٥٤١,٠٦١	موجودات القطاعات
٥١٧,٤٤٩,٧٣٦						موجودات غير موزعة
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩						مجموع الموجودات
٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٤,٧٠٤,٠٤١	١,٥٤٣,١٥٨	٥,٣٢١,٩٩١	٦٧,٧٣٢,٩٢٥	١١٤,٦٩٩,٢٤٢	المطلوبات
٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	٢١,٧٩٨,٩٥٠	١٣,٩٨٩,٦٤٧	٦٣,٥٨١,١٤٩	٢٧,٨٧٠,٥٢٨	١٤٤,٧٣٥,٥٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٧٥٣,٦٨١	٥٩٨,٥٠٣	٣٤١,٢٧٤	٨١٣,٩٠٤	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨,٧٣١,٤٢٥	٢٢٠,٦٦٢	-	٣,٧٧٥,٦١٣	١١٧,٣١١	٤,٦١٧,٨٣٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤٨٦,٤٦٢,٢٣٩	٣٧,٣٢٢,١٥٦	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٧٣,٤٩٢,٦٥٧	٩٥,٧٢٠,٧٦٤	٢٦٤,٠٥٢,٥٨٣	الإحتياطيات الأخرى
١٦٠,٧٠٦,٣٣٠						مطلوبات القطاعات
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩						مطلوبات غير موزعة
						مجموع المطلوبات

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 سنوات سابقة

إلحاقاً 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 المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

*تم إجراء التعديل المذكور أعلاه على صافي الدخل والأحتياطي النظامي والأرباح المبقاة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة إعادة تبويب الزكاة من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق المساهمين وفقاً 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 - عمليات المساهمين (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

بعد التعديل ريال سعودي	التسويات ريال سعودي	قبل التعديل ريال سعودي	
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	صافي الدخل قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
-	*٨,١٧٩,٣٥٨	(٨,١٧٩,٣٥٨)	الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	*٨,١٧٩,٣٥٨	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٠,٢٠٦,٩١١	*٨,١٧٩,٣٥٨	٨٢,٠٢٧,٥٥٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٦٤	٠,٣٣	٣,٣١	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

*تم إجراء التسوية المذكورة أعلاه على صافي الدخل / الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة إعادة احتساب الزكاة من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق المساهمين وفقاً للسياسة المحاسبية الجديدة للزكاة وضريبة الدخل المفصّل عنها في إيضاح رقم ٤.

١٧- مستحقات نهاية الخدمة

الجدول التالية تلخص مكونات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة الدخل الأولية والفائض المتراكم والمبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي
٨,٩١٢,٥٦٤	القيمة الحالية لإلتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	القيمة العادلة لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٩١٢,٥٦٤	صافي الإلتزام في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	مصروف مكافأة نهاية الخدمة (المثبت في الربح أو الخسارة)
١,٦٩٢,٧٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٧,٠٥٠	تكلفة معدل العمولة
١,٩٥٩,٨٢٣	مصروفات مكافأة نهاية الخدمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الحركة في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٦٤٧,٠٥٣	القيمة الحالية للإلتزام مكافأة نهاية الخدمة في بداية السنة
١,٦٩٢,٧٧٣	تكلفة الخدمة الحالية
٢٦٧,٠٥٠	تكلفة معدل العمولة
١,٩٠٢,٧٨٦	المكاسب / الخسائر الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة
(٥٩٧,٠٩٨)	القيمة الحالية للإلتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة
٨,٩١٢,٥٦٤	القيمة الحالية للإلتزام مكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)	الحركة في صافي الإلتزام المثبت في قائمة المركز المالي
٥,٦٤٧,٠٥٣	صافي الإلتزام في بداية السنة
١,٩٥٩,٨٢٣	المحمل المثبت في قائمة الربح والخسارة
١,٩٠٢,٧٨٦	الخسارة الاكتوارية المثبتة في قائمة الدخل الشامل
(٥٩٧,٠٩٨)	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين
٨,٩١٢,٥٦٤	صافي الإلتزام في نهاية السنة

الإفتراض الاكتواري الأساسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

%٤,٥٠

%٦,٧٣

لا ينطبق

معدل الخصم
معدل زيادة الراتب
عائد من خطة الأصول

- ١٨- 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، والتي تم دفعها في ٦ يونيو ٢٠١٧.
- ١٩- أرقام المقارنة
بالإضافة إلى التعديل الذي تم الإفصاح عنه في إيضاح ١٦، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع عرض الفترة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك أي تأثير من إعادة التصنيف على العرض الشامل للقوائم المالية الأولية الموجزة.
- ٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ جمادى الأولى لعام ١٤٣٩ (الموافق ٣٠ يناير لعام ٢٠١٨).