
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتضمن فحص المعلومات المالية الأولية إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن تتمكن من الوصول إلى تأكيد بأننا سنسلم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبيدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

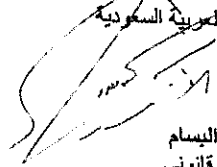
استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

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



عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

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



إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٣٧)



٣٠ أبريل ٢٠١٨
١٤ شعبان ١٤٣٩



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي	ايضاح
٢٢٨,٨٧٦,٥٣٠	٢٢٥,٦٢٦,٤٢١	٤
٤١٣,١٩٠,٨٢٦	٣٩٨,٨٥٥,١١٥	٥
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٥٧,٤٧٣,٠٩٧	٦
١٠,٧٦٣,٥٠٩	٨,٧٥٦,٧٣٨	٩ (أ)
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٧٣,٠٩٤,٠٧٥	٩ (ب)
٢٤,٥٧٧,٩١٦	٢٨,٩٦٠,٧٤٣	٩ (ب)
١٥,٩٠٧,١٣١	١٤,٤٥٦,٧٥٠	
-	٧,١٩٤,٧٨٤	
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٧٥,٦١٤,٧٤٣	٧
١٧,٥٥٦,٣١٥	٢٨,٦٨٦,٧٠٩	
٣,٣٠٢,١٦٤	٣,٥٣٦,٥٣٢	
١,٢٢٠,٣٨٨	٨٤٥,٠٣٤	٧ (هـ)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	١,٠٤٨,٩٣٨,٣٠٨	
٣٠,٣٠١,١١٥	٢٥,٤٥٣,٠٨٠	
٢٢,٩٦٩,١٧٤	٣٨,٩٠٠,٨٤٨	
٢,٨٣٣,٠٨٩	٨,١١٦,٥٩٩	
٢٠٢,٦٤٣,٦١٣	١٨٧,٤٠١,٤١٨	
١,٧١٣,٥٤٠	١,٨٠٥,٤٨٧	
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٨٠,٠٠٢,٢١٨	
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١٣٦,٠٥٩,٣٩٨	
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٩,٧٥٦,٠٣٢	
٨,٩١٢,٥٦٤	٩,١١٩,٠١٦	
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٩,٠١١,٣٧٥	١٠
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	
٦٣٣,٣١٩,١٣٠	٦٢٦,٤٦٣,٠٣٨	
١٠,٢٢١,٩٦٨	١٢,٥٦٨,٤٦٦	
(١,٤٥٤,٣٤٧)	(٧٣٦,٣٢٨)	
(١,٩٠٢,٧٨٦)	(١,٩٠٢,٧٨٦)	
٦٤٠,١٨٣,٩٦٥	٦٣٦,٣٩٢,٣٩٠	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٢٥,٤٦٢,١٦٤	
٧,٠١٠,٤٤٨	٢,٨٥٩,٧٢٨	
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٤١٢,٥٤٥,٩١٨	
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	١,٠٤٨,٩٣٨,٣٠٨	

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٦,٩١٨,٠٢٤	٩٧,٩٩٦,٤٩٢	الإيرادات
(٧٥٩,٩٢٩)	(٦١٧,٦٠٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨,٠٩٩,٩٠٧)	(٤,٢٩٤,٠٦٧)	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢٢٧,٦٨٥)	(٣٢٦,٨٣٧)	- محلي
(١,٤١٤,٩٩٧)	(٤,١٨٢,٥٥٠)	- خارجي
١٦٦,٤١٥,٥٠٦	٨٨,٥٧٥,٤٣٥	أقساط تأمين فاتض الخسارة
(٦١,٥٠٣,٣٢٢)	١٤,٢٣٥,٤٢٤	- محلي
١٠٤,٩١٢,١٨٤	١٠٢,٨١٠,٨٥٩	- خارجي
٢,٠٠٥,١٨٢	٢,٢٩٥,٧٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٠٥٣,٣٠٦	٣,٤١٢,٧١٥	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
١١٢,٩٧٠,٦٧٢	١٠٨,٥١٩,٣٤٧	صافي الأقساط المكتسبة
(٥١,٤٠٩,٥٨٠)	(٦٧,٠٥٨,٧٥٧)	عمولات إعادة التأمين
٣,١١٦,٣٤٥	٥,٨١٨,٠٠٩	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
(٤٨,٢٩٣,٢٣٥)	(٦١,٢٤٠,٧٤٨)	إجمالي الإيرادات
(١٥,٢٦٠,٥٤٦)	١,٤٠٥,٦٠٦	تكاليف الإكتتاب
(٨٥٦,٠٩٥)	(٢,٦٢٨,١٠٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٤,٤٠٩,٨٧٦)	(٦٢,٤٦٣,٢٤٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	٢,٥٧٦,٨٢٧	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٦٤٤,٣٣٩)	(٩,٣٢٨,٨٨٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(١,٣١٨,٢٣٠)	(٧٣٧,٣٦٢)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٢,٣٠٢,٩٧٠)	(٢,٤٧٦,٣٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٧,٦٧٥,٤١٥)	(٧٢,٤٢٩,٠٤٥)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
٣٥,٢٩٥,٢٥٧	٣٦,٠٩٠,٣٠٢	تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين
٢,٢١٤,٤٧٣	(٩٦٣,٨٠٨)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(١٢,٤١٢,٨٤٧)	(١٥,٦٢١,٧٥٠)	مصارييف الإكتتاب الأخرى
٢,٩٣٣,٢١٩	٤,١٤٣,٩٧٧	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١,٢٢٤,٨٦٣	١,٤٦٢,٢٥١	صافي فائض الإكتتاب
١,٥٨٧,٨٩٩	٤٤٧,٣٥٣	الإيرادات (المصارييف) التشغيلية أخرى
-	(٣٧٥,٣٥٤)	(مخصص) /عكس الديون المشكوك في تحصيلها
١١٣,٣٢٨	٥٤,١٥٥	مصارييف عمومية وإدارية
(٤,٣٣٩,٠٦٥)	(١٠,٨٥٣,١٧٦)	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
٣٠,٩٥٦,١٩٢	٢٥,٢٣٧,١٢٦	دخل توزيعات أرباح
(٢,٩٥٤,٢٨٥)	(٢,٣٤٦,٤٩٨)	أرباح محققة من إستثمارات
٢٨,٠٠١,٩٠٧	٢٢,٨٩٠,٦٢٨	حصة الخسارة من الشركة الزميلة
١,١٢	٠,٩٢	إيرادات أخرى
		إجمالي (المصارييف)/الإيرادات التشغيلية أخرى
		إجمالي دخل الفترة
		إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
		صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
		ربحية السهم الأساسي والمخفضة

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠,٩٥٦,١٩٢	٢٥,٢٣٧,١٢٦
(١,٥٨٧,٨٩٩)	(٤٤٧,٣٥٣)
(١,٨٧٤,٨٠٤)	(٢,٩٨٥,٣٤٨)
(٣,٤٦٢,٧٠٣)	(٣,٤٣٢,٧٠١)
٢٧,٤٩٣,٤٨٩	٢١,٨٠٤,٤٢٥
(١,٢٤٢,١٣٥)	٣,٠٦٤,٥١٧
٢٨,٢٥١,٣٥٤	٢٤,٨٦٨,٩٤٢

إجمالي دخل الفترة

الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى

البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
الإستثمارات المتاحة للبيع:
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
- صافي التغير في القيمة العادلة

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل/(الخسارة) المنسوب إلى عمليات التأمين

مجموع الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨


المجموع	إجمالي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات	الأرباح المتبقية	الإجمالي النظامي	رأس المال
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩٦,٩٧٦,٥١٢	٧,٠١٠,٤٤٨	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٨٩٠,٦٢٨ (٤,١٥٠,٧٢٠)	- (٤,١٥٠,٧٢٠)	٢٢,٨٩٠,٦٢٨ -	- -	- -
١٨,٧٣٩,٩٠٨ (٣,١٧٠,٥٠٦)	(٤,١٥٠,٧٢٠)	٢٢,٨٩٠,٦٢٨ (٣,١٧٠,٥٠٦)	- -	- -
٤١٢,٥٤٥,٩١٨	٢,٨٥٩,٧٢٨	١٢٥,٤٦٢,١٢٤	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٠٠١,٩٠٧ ٧٣٣,٧١٧	- ٧٣٣,٧١٧	٢٨,٠٠١,٩٠٧ -	- -	- -
٢٨,٧٣٥,٦٢٤ (٢,٧٩٥,٩٥٧)	٧٣٣,٧١٧	٢٨,٠٠١,٩٠٧ (٢,٧٩٥,٩٥٧)	- -	- -
٢٤١,٠٠٥,١٣٤	٦٠٦,٨٥٦	٧٥,٧٢٣,٩٤٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

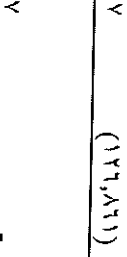
٢٠١٨ (غير مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

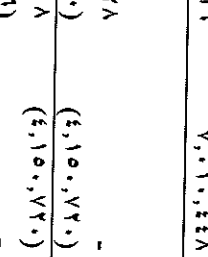
مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين:
صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتأخرة للبيع
إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
الزكاة للفترة (إيضاح ١٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠١٧ (غير مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧

مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين:
صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
التغيرات في القيمة العادلة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
الزكاة للفترة
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنجح
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز فهد الرقيد
عضو مجلس إدارة مفوض

إن الإيضاحات المرتبطة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٠,٩٥٦,١٩٢	٢٥,٢٣٧,١٢٦		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢٢٧,٩٢٣	٢٧٦,٥٣٣		إجمالي دخل الفترة
٢٩,٨٨١	(٥٢,٢٩٩)		تعديلات على الينود غير النقدية:
(٢,٢١٤,٤٧٣)	٩٦٣,٨٠٨	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٣٧٥,٣٥٤	(٥)٧	(أرباح) / خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥١٨,٤٤١	٤٠٤,٤٣١		مخصص (عكس) الديون المشكوك فيها
(١,٥٨٧,٨٩٩)	(٤٤٧,٣٥٣)		حصة خسائر الشركة الزميلة
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			أرباح محققة من إستثمارات
(١٧,٠٠٢,١٥٧)	(١٨,٥٦٠,٠١٨)		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(١,٨٤٢,٦٩٦)	٢,٠٠٦,٧٧١		أقساط وضم معيدي التأمين المدينة
٤,٦٩٣,٦٢٠	٣,٧٨٨,١٨٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٩٦٢,٦٤١	(٤,٣٨٢,٨٢٧)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٢١٦,١٦٧)	١,٤٥٠,٣٨١		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
(١,٧٧٢,٤١٨)	(٧,١٩٤,٧٨٤)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٢٨١,٥٦٦)	(١١,١٣٠,٣٩٤)		أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٣,٠١٦,٩١٣	(٤,٨٤٨,٠٣٥)		مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٥٠,٨٩٢	٥,٩٣١,٦٧٤		نم حاملو الوثائق والضم الدائنة
٢,٥١٠,٧٠٣	٥,٢٨٣,٥١٠		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٣,٢٤٦,٠١٨	(١٦,٢٤٢,١٩٥)		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٣٦,٤٤١	٩١,٩٤٧		أقساط غير مكتسبة
١٠,٥٦٦,٩٢٦	(٥,١٩٣,٧٩١)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠٦,٥٤٦)	٧,٠١٠,٩٢٩		مطالبات تحت التسوية
-	(٢,٥٧٦,٨٢٧)		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨٧,٦٩٢,٦٦٩	(١٧,٨٠٧,٨٧٤)		إحتياطيات فنية أخرى
(٣٠٩,٧٥٣)	(١٩٧,٩٧٩)		
٨٧,٣٨٢,٩١٦	(١٨,٠٠٥,٨٥٣)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٨٣,٩١٩,٨١٤)	١٤,٣٣٥,٧١١		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٢,١٧٤,٩٧٧)	(١٧,٣١٩,٧٤١)		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٦٢٨,٤٠٢	٨,١٩٨,٣٧٥		إستبعادات/(إضافات) في الودائع لأجل
(٥٦٤,٥٦٠)	(٥٢٣,٩٥٢)		إضافات في الإستثمارات
-	٦٥,٣٥١		متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
(٨٩,٠٣٠,٩٤٩)	٤,٧٥٥,٧٤٤		إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
			متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
			صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٤٨,٠٣٣)	(١٣,٢٥٠,١٠٩)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣١٣,٤١١,٣٦١	٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١١,٧٦٣,٣٢٨	٢٢٥,٦٢٦,٤٢١		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٣,٤٦٢,٧٠٣)	(٣,٤٣٢,٧٠١)		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة مفوض

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- معلومات الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦، والصادر بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠)، وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. وهدف الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. وتشمل خطوط الأعمال الرئيسية فيها جميع فئات التأمين العام. وتم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودي) بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٠.

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

وفي ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين وبدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

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

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ (الفترة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، التي تتطلب إتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المحاسبية (IFRS) كما صدرت من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" ومعيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٢١ - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم ساما رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال تصنيفات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم ساما) يتم إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي منفصل عن طريق حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة بموجب أساس الإستمرارية وأساس التكلفة التاريخية ما عدا القياس بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع" والإستثمار في الشركات الزميلة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

قائمة المركز المالي الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ١٦ تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات ومصاريح عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢- أسس الإعداد (تتمة)
(أ) أسس العرض (تتمة)

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

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما هي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يتم التعبير عن المعلومات المالية الموجزة بالمرحلة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة فإن الأحكام الهامة التي يتم عملها من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التيقن بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر تكون نفس الشيء كذلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة المرحلة مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

معايير جديد صدرت لكنها ليست فعالة بعد

المعايير والتفسيرات التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية المرحلة للشركة مبينة أدناه، وتنوي الشركة إتباع هذه المعايير، إن إنطبقت، عندما تصبح فعالة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS ٩ الأدوات المالية

المعيار IFRS ٩ كما صدر يعكس المرحلة الأولى من عمل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) ومع ذلك فإن تاريخ الإلتزام يخضع لمسودة التعرض للمخاطر التي صدرت مؤخراً حول إستبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد كان المعيار فعالاً ميدنياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار IFRS ٩ وإفصاحات التحول التي صدرت في ديسمبر ٢٠١١ أجلت تاريخ النفاذ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS ٩ الأدوات المالية (تتمة)

ومع ذلك، أصدرت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ المعيار IFRS ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط وتعديلات على المعيار IFRS ٩) بتعديل المعيار IFRS ٩ ليتضمن نموذج محاسبة تحوط عام جديد. وقررت لجنة المعايير المحاسبية الدولية في إجتماعها في فبراير ٢٠١٤ أن المعيار IFRS ٩ سيصبح فعالاً بشكل إلزامي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إستثناء مؤقت إختياري بتأجيل تطبيق المعيار IFRS ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢١ للشركات التي انشطتها ترتبط غالباً مع التأمين.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS ١٧ عقود التأمين

أصدرت عمل لجنة المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ المعيار IFRS ١٧ والذي سيصبح فعالاً بشكل ملزم الفترات التقارير السنوية من بداية ١ يناير ٢٠٢١ وبعد ذلك التاريخ. وحالما يصبح المعيار IFRS ١٧ فعالاً فسوف يحل محل المعيار IFRS ٤ عقود التأمين الذي صدر في عام ٢٠٠٥. والهدف الكلي من المعيار IFRS ١٧ هو توفير نموذج محاسبي أكثر منفعة وإتساقاً لعقود التأمين للشركات التي تصدر عقود تأمين عالمياً.

٤- النقد ما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		النقد وأرصدة في البنوك ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٦٥٥,٣٢٠	١٢٩,٤٧٠,٧٩٠	٢٣,٨٩٢,٧٩٩	١٣٢,٤٥٠,٤٤٣	
١٥,٧٥٠,٤٢٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١٢٥,٣٥٠	٥٦,١٥٧,٨٢٩	
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٣٧,٠١٨,١٤٩	١٨٨,٦٠٨,٢٧٢	المجموع

يتم وضع الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ حيازتها في بنوك محلية ومؤسسات مالية وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٣٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,١٣%).

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

٥- الودائع لأجل

يتم وضع الودائع لأجل في البنوك المحلية والمؤسسات المالية بإستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٧٩%).

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٦- أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

تشكل أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي	
٤٤,٨٥٥,٠٧٥ (١٧,٣٥١,٦٩١) ٢٧,٥٠٣,٣٨٤	٦٣,١٦٠,٩٨٣ (١٧,٩٧١,١١٦) ٤٥,١٨٩,٨٦٧	حامل الوثائق ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٢,٨٩١,٢٥١ (٥١٧,٧٤٨) ١٢,٣٧٣,٥٠٣	١٣,١٤٥,٣٦١ (٨٦٢,١٣١) ١٢,٢٨٣,٢٣٠	ذمم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٥٧,٤٧٣,٠٩٧	مجموع أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

فيما يلي حركة مخصص أرصدة حامل الوثائق ومعيدي التأمين المشكوك في تحصيلها للفترة / السنة:

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حامل الوثائق ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٧,٨٦٩,٤٣٩ ٩٦٣,٨٠٨ ١٨,٨٣٣,٢٤٧	٥١٧,٧٤٨ ٣٤٤,٣٨٣ ٨٦٢,١٣١	١٧,٣٥١,٦٩١ ٦١٩,٤٢٥ ١٧,٩٧١,١١٦	الرصيد الإفتتاحي المحمل خلال الفترة الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حامل الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
١٧,٨٦١,٩٥٣ ١٢١,٠٤٨ (١١٣,٥٦٢) ١٧,٨٦٩,٤٣٩	٧٦١,٦١١ (١٣٠,٣٠١) (١١٣,٥٦٢) ٥١٧,٧٤٨	١٧,١٠٠,٣٤٢ ٢٥١,٣٤٩ - ١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الإفتتاحي المحمل/ (عكس) خلال السنة المشطوب الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٧- الإستثمارات

(أ) تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		متاحة للبيع مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق المجموع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٢٢,٩٢٣,١٠٩	٤٢,٦٩١,٦٣٤	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٣٢,٩٢٣,١٠٩	٤٢,٦٩١,٦٣٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		الرصيد الإفتتاحي مشتريات إستيعادات إنخفاض قيمة الإستثمارات التغيرات في القيمة العادلة الرصيد النهائي
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١٠١,٥٣٨,٨٤٠	٤٢,٦٩٢,٨١٤	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	
٥٧,٦٤٨,٩٦٧	٣٣,٦٤٧,٩٤٢	١٤,٢٤٧,٢٩٥	٣,٠٧٢,٤٤٦	
(٣٧,١٢٧,٠٤٠)	(٣٣,٣٦٠,١٢٠)	(٥,٣٤٧,٣٧١)	(٢,٨٥١,٠٠٤)	
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	-	-	
١٢٢,٠٦٠,٧٦٧	٣٨,٧٧٤,١٤٢	١٣٦,٩٧٧,١٩٩	٤١,٦٢٢,٨٩٢	
٦,٠١٦,٥٠٩	٢,٦٢٧,٣٠٨	(٤,٠٥٤,٠٩١)	١,٠٦٨,٧٤٢	
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٣٢,٩٢٣,١٠٩	٤٢,٦٩١,٦٣٤	

(ج) تتشكل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)		محفظة أسهم محلية متداولة ومدارة "DPM" وحدات في صناديق إستثمار محلية - (NAV)* أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة وحدات في صناديق عقارية محلية متداولة إستثمارات أسهم محلية غير متداولة مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
-	٢١,١٣٤,١٨٥	-	٢٢,٢٠٩,٨٨٣	
٥٥,٩٨٥,٦٦٣	٢٠,٢٦٧,٢٦٥	٤١,٤١١,٥٥٦	٢٠,٤٨١,٧٥١	
٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	٦٧,٢١٦,٤٢٢	-	
-	-	١٢,٣٧٢,٠٥٣	-	
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٢٢,٩٢٣,١٠٩	٤٢,٦٩١,٦٣٤	

*NAV: صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

٧- الإستثمارات (تتمة)

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

(د) تبلغ قيمة الإستثمارات المحتفظ بها لحين الإستحقاق ما مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) وتتكون من صكوك مسعرة صادرة من قبل شركات مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وسعر العائد على الصكوك يتم إحتسابه بناءً على السعر المعروف بين البنوك السعودية لمدة ٦ أشهر (SIBOR) زائد نقاط على أساس هامش محدد لكل سنة لكل صك ويتم دفعة على أساس نصف سنوي. والقيمة العادلة للإستثمار المحتفظ به لحين الإستحقاق كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ كانت لا تختلف عن القيمة الدفترية.

الإستثمار في الشركة الزميلة

(هـ) لدى الشركة حصة ملكية نسبتها ٤٠% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين (الشركة الزميلة) التي تشارك في إدارة مطالبات التأمين. والشركة الزميلة شركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية وليست مدرجة في أي بورصة عامة. وقد إستلمت الشركة الزميلة ترخيصها التشغيلي من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٦. ومع أن للشركة تأثيراً كبيراً إلا أنه قد تم إعتبار هذا الإستثمار كشركة زميلة حيث أنها لا تسيطر أو تسيطر بشكل مشترك على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. تم إنخفاض قيمة هذا الإستثمار بمبلغ ٣٧٥,٣٥٤ ريال سعودي ويمثل هذا الإنخفاض حصة الشركة من نتائج شركة ضمانات الخليج المدققة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو إلتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل أو الإلتزام.

والقيم العادلة للأدوات المالية في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المتضمنة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يماثلها والتي بإمكان الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول وإلتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. و
- المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢٢,٢٠٩,٨٨٣	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,١٣٢,٩٦١	المتاحة للبيع
٦٧,٢١٦,٤٢٢	-	-	٦٧,٢١٦,٤٢٢	- أسهم
٣٤,٣٩٧,٣٨٤	٣٩,٨٦٧,٩٧٦	-	٧٤,٢٦٥,٣٦٠	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٢٣,٨٢٣,٦٨٩	٣٩,٨٦٧,٩٧٦	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٧٥,٦١٤,٧٤٣	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٢١,١٣٤,١٨٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣,٠٥٧,٢٦٣	المتاحة للبيع
٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	-	٦٠,١٦٨,٥٣٥	- أسهم
٢٠,٩٣١,٣٤٥	٥٥,٣٢١,٥٨٣	-	٧٦,٢٥٢,٩٢٨	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٠٢,٢٣٤,٠٦٥	٥٥,٣٢١,٥٨٣	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

التحويلات بين المستويات

القائمة أدناه تمثل التحويلات بين المستويات للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨:

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
-----------------------------	------------------------------	------------------------------	--------------------------

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني:
وحدات في صناديق عقارية

تحويلات الوحدات في الصناديق العقارية الى المستوى الأول لأن الأسعار المعروضة مدرجة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ بينما هذا لم يكن متوفراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لم يكن هناك تحويلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ الى أو من مستويات القيمة العادلة للمستوى الثالث.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٩- الإحتياطيات الفنية

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٠,٩٩٠,٠٩٩	(١٣,٠١١,٢٥٨)	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	الرصيد الإفتتاحي
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	(٤٧,٣٩٩,٣٠١)	٥١١,٥٠٨,٧٥١	٨٨,٥٧٥,٤٣٥	(٩,٤٢١,٠٥٧)	٩٧,٩٩٦,٤٩٢	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٤٦٢,٢١٩,٤٤٥)	٤٩,٦٤٧,٠٥٠	(٥١١,٨٦٦,٤٩٥)	(١٠٢,٨١٠,٨٥٩)	١١,٤٢٧,٨٢٨	(١١٤,٢٣٨,٦٨٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة/ السنة
١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٧٨,٦٤٤,٦٨٠	(٨,٧٥٦,٧٣٨)	١٨٧,٤٠١,٤١٨	الرصيد الختامي

(ب) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتشكل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات مما يلي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٨٠,٠٠٢,٢١٨	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١٣٦,٠٥٩,٣٩٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٩,٧٥٦,٠٣٢	إحتياطيات فنية أخرى
٣٢٦,٥٧٧,٣٣٧	٣٢٥,٨١٧,٦٤٨	
(٧٦,٨٨٢,٢٦٠)	(٧٣,٠٩٤,٠٧٥)	ناقص:
(٢٤,٥٧٧,٩١٦)	(٢٨,٩٦٠,٧٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠١,٤٦٠,١٧٦)	(١٠٢,٠٥٤,٨١٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٥,١١٧,١٦١	٢٢٣,٧٦٢,٨٣٠	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي	
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	في بداية الفترة / السنة
١٠,٤٧٤,٦٩٩	٣,١٧٠,٥٠٦	مجنب خلال الفترة / السنة
(٥,١٢٥,٩٤٠)	-	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٩,٠١١,٣٧٥	في نهاية الفترة / السنة

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٧.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة. وخلال عام ٢٠١٤ عدلت الهيئة الربط الزكوي للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بعد الأخذ بالإعتبار تأثير نقل المحفظة وطلبت مبلغ إضافي مقداره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي. ودفعت الشركة هذا المبلغ. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة لسنة ٢٠١١, طلبت الهيئة مبلغ ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤, طلبت الهيئة مبالغ ١,٩٧٩,٥٢١ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي على التوالي. إلا أن الشركة قدمت إستئنافات لدى الهيئة وهذه الإستئنافات جاري العمل عليها. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

لم يتم إجراء ربوط زكوية للسنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لغاية الآن من قبل الهيئة.

١١- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

يخضع مساهمي الشركة إلى الزكاة بنسبة ١٠٠%.

١٢- إدارة رأس المال

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

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

وبرأي مجلس الإدارة، الشركة إلترمت بمتطلبات رأس المال التنظيمية المفروضة خلال الفترة المالية للتقرير.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتممة)

١٣- ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض عن طريق تقسيم صافي الدخل للفترة على عدد الأسهم الصادرة والقائمة في نهاية الفترة وهي ٢٥ مليون سهم.

١٤- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد كما في		معاملات الفترة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨		
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,٥٠٠,٧٢٣	٨,٠٥٤,٣١١	٣,٥٥٧,٠١٥	٥٣١,٧٤٣	إجمالي الأقساط المكتتبة	المساهمين الرئيسيين
(١,١٦٤,٤٠٦)	(٥٦٧,٩٧٣)	(٤٦١,٩١٨)	(٤٠٦,٣٨١)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(٣,٧٧٣,٦٧٩)	(٦٠١,١٦٨)	المطالبات المدفوعة	
(١,٨٤١,٥٧١)	(٢,١٣٩,٥٧١)	(٣٢٨,٥٠٠)	(٤٣٧,٦٨٥)	مكافآت وبدلات ومصاريف	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٤,٣١٥,٣١٧	٨,٦٩٠,٣٦٥	١٠,١٦٢,٧٧٩	٩,٦٩٠,٧٣٦	أخرى	
(١,٥٥٦,٧١٤)	(١,٩٤٤,٤٢٥)	(١,١٠٣,٩٤٩)	(١,٠٧٩,٦٦١)	إجمالي الأقساط المكتتبة	
				عقود وساطة التأمين	
٨٤٤,٦٣٨	٨٤٤,٦٣٨	-	-	مصاريف إدارية وعمومية	شركة الزميلة
				مدفوعة بالنيابة عن الشركة	
				الزميلة	

الأرصدة فيما يتعلق بالمعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة هي متضمنة في الحسابات ذات الصلة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا خلال فترة الثلاثة أشهر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٣,٥٠٠	٨٣٣,٥٠٠	رواتب وبدلات أخرى
١٨٣,٠١٢	٧٣,٤٢٠	مكافآت نهاية الخدمة
١,٠١٦,٥١٢	٩٠٦,٩٢٠	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٥ - القطاعات التشغيلية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه.
نتائج القطاع لا تشمل المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك الدخل من الودائع لأجل والإستثمارات والربح أو الخسارة من الممتلكات والمعدات والإستثمارات. وبموجب ذلك هم مشمولون في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.
لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك الإستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى ونظم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبموجب ذلك هم مشمولون في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل موجودات القطاع المستحق لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين والتأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في الإلتزامات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٩٧,٩٩٦,٤٩٢	٨,٨٥٥,٣٦٥	٢٣,٣١٩,٩١٦	٦٥,٨٢١,٢١١		الإيرادات
					إجمالي الأقساط المكتتبة
					أقساط إعادة التأمين مسندة
(٦١٧,٦٠٣)	(٦١٧,٦٠٣)	-	-		- مطي
(٤,٢٩٤,٠٦٧)	(٤,٢٩٤,٠٦٧)	-	-		- خارجي
(٣٢٦,٨٣٧)	(٩٣,٢٦٣)	(٥٢,٥٠٠)	(١٨١,٠٧٤)		أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤,١٨٢,٥٥٠)	(٩١٣,٤٩٤)	(٢,٢٤٢,٩٦٩)	(١,٠٢٦,٠٨٧)		- مطي
					- خارجي
٨٨,٥٧٥,٤٣٥	٢,٩٣٦,٩٣٨	٢١,٠٢٤,٤٤٧	٦٤,٦١٤,٠٥٠		صافي الأقساط المكتتبة
١٤,٢٣٥,٤٢٤	(٩٣٠,٢٣٣)	١٩,٩١٣,٨٤٤	(٤,٧٤٨,١٨٧)		التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١٠٢,٨١٠,٨٥٩	٢,٠٠٦,٧٠٥	٤٠,٩٣٨,٢٩١	٥٩,٨٦٥,٨٦٣		صافي الأقساط المكتتبة
٢,٢٩٥,٧٧٣	٢,٢٩٥,٧٧٣	-	-		عمولات إعادة التأمين
٣,٤١٢,٧١٥	٨٢,٨٠٨	-	٣,٣٢٩,٩٠٧		رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١٠٨,٥١٩,٣٤٧	٤,٣٨٥,٢٨٦	٤٠,٩٣٨,٢٩١	٦٣,١٩٥,٧٧٠		إجمالي الإيرادات
					تكاليف الإكتتاب
(٦٧,٠٥٨,٧٥٧)	(١,٧٦٨,٤٨٧)	(٢٨,٨٣٩,٣٢٢)	(٣٦,٤٥٠,٩٤٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
٥,٨١٨,٠٠٩	١,٤٠١,٠٠٧	٣,٧٨٤,١٠١	٦٣٢,٩٠١		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦١,٢٤٠,٧٤٨)	(٣٦٧,٤٨٠)	(٢٥,٠٥٥,٢٢١)	(٣٥,٨١٨,٠٤٧)		صافي المطالبات المدفوعة
١,٤٠٥,٦٠٦	(٦٣٩,١١٥)	٥,٩٧٥,١٣٩	(٣,٩٣٠,٤١٨)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٢,٦٢٨,١٠٢)	٣٦,٣٣٧	(٣٠٠,٥٠٤)	(٢,٣٦٣,٩٣٥)		التغيرات في المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٦٢,٤٦٣,٢٤٤)	(٩٧٠,٢٥٨)	(١٩,٣٨٠,٥٨٦)	(٤٢,١١٢,٤٠٠)		صافي المطالبات المنكبة
٢,٥٧٦,٨٢٧	(١,٢٨٧,٩٥٧)	-	٣,٨٦٤,٧٨٤		التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٩,٣٢٨,٨٨٤)	(٧١٤,٣٩٩)	(٤,٢١٨,٠٤٩)	(٤,٣٩٦,٤٣٦)		تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٧٣٧,٣٦٢)	(٥٩,٦٢٦)	(٣٤٩,٥٣٦)	(٣٢٨,٢٠٠)		تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢,٤٧٦,٣٨٢)	-	(٢,٢٦١,٦٧٧)	(٢١٤,٧٠٥)		مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٢,٤٢٩,٠٤٥)	(٣,٠٣٢,٢٤٠)	(٢٦,٢٠٩,٨٤٨)	(٤٣,١٨٦,٩٥٧)		إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٦,٠٩٠,٣٠٢	١,٣٥٣,٠٤٦	١٤,٧٢٨,٤٤٣	٢٠,٠٠٨,٨١٣		صافي فائض الإكتتاب
(١٥,٩٨٠,٨٣٠)					مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣,٣٥٥,٥١١					إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٣,٤٦٤,٩٨٣					صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
١٧٦,٩١٨,٠٢٤	١٤,٥٦٣,٢٠٢	٤٣,٨٥٧,٧٤٦	١١٨,٤٩٧,٠٧٦	<u>الإيرادات</u> إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٧٥٩,٩٢٩)	(٧٥٩,٩٢٩)	-	-	- محلي
(٨,٠٩٩,٩٠٧)	(٨,٠٩٩,٩٠٧)	-	-	- خارجي
(٢٢٧,٦٨٥)	(١١٣,٢٩٤)	-	(١١٤,٣٩١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,٤١٤,٩٩٧)	(٥٣٧,٩٨٢)	(٢٠٢,٥٠٠)	(٦٧٤,٥١٥)	- محلي
-	-	-	-	- خارجي
١٦٦,٤١٥,٥٠٦	٥,٠٥٢,٠٩٠	٤٣,٦٥٥,٢٤٦	١١٧,٧٠٨,١٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٦١,٥٠٣,٣٢٢)	(٢,٤٥٩,٤٤٧)	(٧,٤٤٢,٩١٧)	(٥١,٦٠٠,٩٥٨)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١٠٤,٩١٢,١٨٤	٢,٥٩٢,٦٤٣	٣٦,٢١٢,٣٢٩	٦٦,١٠٧,٢١٢	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٠٠٥,١٨٢	٢,٠٠٥,١٨٢	-	-	عمولات إعادة التأمين
٦,٠٥٣,٣٠٦	٩٥,٩٩٠	-	٥,٩٥٧,٣١٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١١٢,٩٧٠,٦٧٢	٤,٦٩٣,٨١٥	٣٦,٢١٢,٣٢٩	٧٢,٠٦٤,٥٢٨	<u>إجمالي الإيرادات</u>
(٥١,٤٠٩,٥٨٠)	(٣,٢٨٣,٦٤٥)	(٨,٤٣١,١٩٢)	(٣٩,٦٩٤,٧٤٣)	<u>تكاليف الإكتتاب</u> إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
٣,١١٦,٣٤٥	٢,٦٣٥,٨٦٦	٢٧٩,٣١١	٢٠١,١٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٨,٢٩٣,٢٣٥)	(٦٤٧,٧٧٩)	(٨,١٥١,٨٨١)	(٣٩,٤٩٣,٥٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٢٦٠,٥٤٦)	(٢,١٠٥,١٥٢)	(٧,٤٠٥,٦٦٥)	(٥,٧٤٩,٧٢٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٨٥٦,٠٩٥)	٢٩٨,٢٦٩	(٤٣٧,٩٨٠)	(٧١٦,٣٨٤)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٦٤,٤٠٩,٨٧٦)	(٢,٤٥٤,٦٦٢)	(١٥,٩٩٥,٥٢٦)	(٤٥,٩٥٩,٦٨٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٦٤٤,٣٣٩)	(٧١٤,٢٥٧)	(٣,٦٧٩,٣٥٤)	(٥,٢٥٠,٧٢٨)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٣١٨,٢٣٠)	(٦٨,٤٥١)	(٦٥٧,٨٦٦)	(٥٩١,٩١٣)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢,٣٠٢,٩٧٠)	(٤,٠٧٠)	(٢,٠٠٦,٠٤٥)	(٢٩٢,٨٥٥)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٧,٦٧٥,٤١٥)	(٣,٢٤١,٤٤٠)	(٢٢,٣٣٨,٧٩١)	(٥٢,٠٩٥,١٨٤)	<u>إجمالي تكاليف الإكتتاب</u>
٣٥,٢٩٥,٢٥٧	١,٤٥٢,٣٧٥	١٣,٨٧٣,٥٣٨	١٩,٩٦٩,٣٤٤	صافي فائض الإكتتاب
(٩,٧٤٠,٩٢٩)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
٣,٩٨٨,٥١٩				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٩,٥٤٢,٨٤٧				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٥ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	الصحي	المركبات	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات
٨,٧٥٦,٧٣٨	٨,٧٥٦,٧٣٨	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٠٩٤,٠٧٥	٥٦,٥٣٦,٤٢٥	٨٣١,٣٢٩	١٥,٧٢٦,٣٢١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٩٦٠,٧٤٣	٣,٤٤٤,٢٢٣	١٨,٩٦٤,٩٤٣	٦,٥٥١,٥٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
١٤,٤٥٦,٧٥٠	١,٧٥٨,٥٢٦	٤,٧٦٩,٦٨٩	٧,٩٢٨,٥٣٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,١٩٤,٧٨٤	٢,١٧٣,٣٠٥	١,٤٠٠,٠٠٠	٣,٦٢١,٤٧٩	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
١٣٢,٤٦٣,٠٩٠	٧٢,٦٦٩,٢١٧	٢٥,٩٦٥,٩٦١	٣٣,٨٢٧,٩١٢	مجموع الموجودات القطاعية
٦٣٧,٢٢٣,٥١٢				الموجودات غير الموزعة
٧٦٩,٦٨٦,٦٠٢				مجموع موجودات عمليات التأمين
				<u>المطلوبات</u>
١٨٧,٤٠١,٤١٨	١٩,٢٢٨,٣٥٥	٤٩,٠٦٥,٢٨٢	١١٩,١٠٧,٧٨١	أقساط غير مكتسبة
١,٨٠٥,٤٨٧	١,٨٠٥,٤٨٧	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٠,٠٠٢,٢١٨	٧٠,٦٩٨,٠٨٠	١٧,٢٢٥,٠٠٥	٩٢,٠٧٩,١٣٣	مطالبات تحت التسوية
١٣٦,٠٥٩,٣٩٨	٢٤,٣٦٦,٥٩٤	٤٢,٨٠١,٥٣٢	٦٨,٨٩١,٢٧٢	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
٩,٧٥٦,٠٣٢	٥,٥٥٧,١٧٩	١,٦٧٦,٤٤٣	٢,٥٢٢,٤١٠	إحتياطيات تقنية أخرى
٥١٥,٠٢٤,٥٥٣	١٢١,٦٥٥,٦٩٥	١١٠,٧٦٨,٢٦٢	٢٨٢,٦٠٠,٥٩٦	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٥٤,٦٦٢,٠٤٩				المطلوبات غير الموزعة
٧٦٩,٦٨٦,٦٠٢				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
				<u>الموجودات</u>
١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٠,٧٦٣,٥٠٩	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٦٢,٣٢٦,٩٦٢	٣,١٠٩,٨٦٣	١١,٤٤٥,٤٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٤,٥٧٧,٩١٦	١٧,١٣٩,٨١٤	٤٥,٣٥٤	٧,٣٩٢,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
١٥,٩٠٧,١٣١	١,٥٦٩,٩٤١	٦,٧٢١,٢٤٤	٧,٦١٥,٩٤٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٨,١٣٠,٨١٦	٩١,٨٠٠,٢٢٦	٩,٨٧٦,٤٦١	٢٦,٤٥٤,١٢٩	مجموع الموجودات القطاعية
٦٢٧,٢٧٧,٢٦٩				الموجودات غير الموزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥				مجموع موجودات عمليات التأمين
				<u>المطلوبات</u>
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	٢٠,٣٠٤,٨٩٣	٦٨,٩٧٩,١٢٦	١١٤,٣٥٩,٥٩٤	أقساط غير مكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	١,٧١٣,٥٤٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	٧٥,٨٤٩,٥٠٢	٢٥,٤٧٨,٦٧٨	٨٣,٨٦٧,٨٢٩	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	٢٢,٥٧٧,٨٠٢	٣٩,١٠٢,١٥٩	٦٧,٣٦٨,٥٠٨	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٤,٢٦٩,٢٢٢	١,٦٧٦,٤٤٣	٦,٣٨٧,١٩٤	إحتياطيات تقنية أخرى
٥٣١,٩٣٤,٤٩٠	١٢٤,٧١٤,٩٥٩	١٣٥,٢٣٦,٤٠٦	٢٧١,٩٨٣,١٢٥	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٢٢,٨٧٣,٥٩٥				المطلوبات غير الموزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
			الموجودات
٢٢٥,٦٢٦,٤٢١	٣٧,٠١٨,١٤٩	١٨٨,٦٠٨,٢٧٢	النقد وما في حكمه
٣٩٨,٨٥٥,١١٥	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣١٩,٠٣٧,٨٨٧	ودائع لأجل
٥٧,٤٧٣,٠٩٧	-	٥٧,٤٧٣,٠٩٧	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (صافي)
٨,٧٥٦,٧٣٨	-	٨,٧٥٦,٧٣٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٠٩٤,٠٧٥	-	٧٣,٠٩٤,٠٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٨,٩٦٠,٧٤٣	-	٢٨,٩٦٠,٧٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٤,٤٥٦,٧٥٠	-	١٤,٤٥٦,٧٥٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٧,١٩٤,٧٨٤	-	٧,١٩٤,٧٨٤	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
١٧٥,٦١٤,٧٤٣	١٣٢,٩٢٣,١٠٩	٤٢,٦٩١,٦٣٤	إستثمارات
١٦٥,٥٢٥,١٤٩	١٦٥,٥٢٥,١٤٩	-	المستحق من عمليات التأمين
٢٨,٦٨٦,٧٠٩	٢,٨١٠,٦١٩	٢٥,٨٧٦,٠٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٣٦,٥٣٢	-	٣,٥٣٦,٥٣٢	ممتلكات ومعدات (صافي)
٨٤٥,٠٣٤	٨٤٥,٠٣٤	-	إستثمار في شركات زميلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,٢١٤,٤٦٣,٤٥٧	٤٤٤,٧٧٦,٨٥٥	٧٦٩,٦٨٦,٦٠٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٥,٤٥٣,٠٨٠	-	٢٥,٤٥٣,٠٨٠	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٣٨,٩٠٠,٨٤٨	٢,٣٨١,٩٩٥	٣٦,٥١٨,٨٥٣	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٨,١١٦,٥٩٩	-	٨,١١٦,٥٩٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٨٧,٤٠١,٤١٨	-	١٨٧,٤٠١,٤١٨	أقساط غير مكتسبة
١,٨٠٥,٤٨٧	-	١,٨٠٥,٤٨٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٠,٠٠٢,٢١٨	-	١٨٠,٠٠٢,٢١٨	مطالبات تحت التسوية
١٣٦,٠٥٩,٣٩٨	-	١٣٦,٠٥٩,٣٩٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٧٥٦,٠٣٢	-	٩,٧٥٦,٠٣٢	إحتياطيات فنية أخرى
١٦٥,٥٢٥,١٤٩	-	١٦٥,٥٢٥,١٤٩	المستحق الى عميات المساهمين
٩,١١٩,٠١٦	-	٩,١١٩,٠١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٩,٠١١,٣٧٥	٢٩,٠١١,٣٧٥	-	الزكاة
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٧٩١,٩٨٨,١٨٧	٣٢,٢٣٠,٩٣٧	٧٥٩,٧٥٧,٢٥٠	مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١٢,٥٦٨,٤٦٦	-	١٢,٥٦٨,٤٦٦	الفائض المتراكم
(٧٣٦,٣٢٨)	-	(٧٣٦,٣٢٨)	إحتياطي خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات
(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
٨٠١,٩١٧,٥٣٩	٣٢,٢٣٠,٩٣٧	٧٦٩,٦٨٦,٦٠٢	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	-	إحتياطي نظامي
١٢٥,٤٦٢,١٦٤	١٢٥,٤٦٢,١٦٤	-	أرباح مبقاة
٢,٨٥٩,٧٢٨	٢,٨٥٩,٧٢٨	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٤١٢,٥٤٥,٩١٨	٤١٢,٥٤٥,٩١٨	-	مجموع حقوق المساهمين
١,٢١٤,٤٦٣,٤٥٧	٤٤٤,٧٧٦,٨٥٥	٧٦٩,٦٨٦,٦٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	الموجودات
٤١٣,١٩٠,٨٢٦	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	النقد وما في حكمه
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	ودائع لأجل
١٠,٧٦٣,٥٠٩	-	١٠,٧٦٣,٥٠٩	أقساط ودمج معيدي التأمين المدينة (صافي)
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	-	٧٦,٨٨٢,٢٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٥٧٧,٩١٦	-	٢٤,٥٧٧,٩١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٠٧,١٣١	-	١٥,٩٠٧,١٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	تكاليف إكتتاب وتائق تأمين موجلة
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	إستثمارات
١٧,٥٥٦,٣١٥	٢,٣٠٣,٩٣٥	١٥,٢٥٢,٣٨٠	المستحق من عمليات التأمين
٣,٣٠٢,١٦٤	-	٣,٣٠٢,١٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٢٠,٣٨٨	١,٢٢٠,٣٨٨	-	ممتلكات ومعدات (صافي)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
٥٢٧,٨٢٩	٥٢٧,٨٢٩	-	وديعة نظامية
١,١٨١,٥٢٨,٣١٢	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٣٠١,١١٥	-	٣٠,٣٠١,١١٥	دعم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٣٢,٩٦٩,١٧٤	٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢,٨٣٣,٠٨٩	-	٢,٨٣٣,٠٨٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	-	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	أقساط غير مكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	-	١,٧١٣,٥٤٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	-	١٨٥,١٩٦,٠٠٩	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	-	١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٣٣٢,٨٥٩	-	١٢,٣٣٢,٨٥٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	المستحق من عميات المساهمين
٨,٩١٢,٥٦٤	-	٨,٩١٢,٥٦٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	الزكاة
٥٢٧,٨٢٩	٥٢٧,٨٢٩	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٧٧٧,٦٨٦,٩٦١	٢٨,٧٤٣,٧١١	٧٤٨,٩٤٣,٢٥٠	مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١٠,٢٢١,٩٦٨	-	١٠,٢٢١,٩٦٨	الفائض المتراكم
(١,٤٥٤,٣٤٧)	-	(١,٤٥٤,٣٤٧)	إحتياطي خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات
(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
٧٨٤,٥٥١,٧٩٦	٢٨,٧٤٣,٧١١	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	-	إحتياطي نظامي
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	-	أرباح مبقاة
٧,٠١٠,٤٤٨	٧,٠١٠,٤٤٨	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	-	مجموع حقوق المساهمين
١,١٨١,٥٢٨,٣١٢	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٩٧,٩٩٦,٤٩٢	-	٩٧,٩٩٦,٤٩٢
(٤,٩١١,٦٧٠)	-	(٤,٩١١,٦٧٠)
(٤,٥٠٩,٣٨٧)	-	(٤,٥٠٩,٣٨٧)
٨٨,٥٧٥,٤٣٥	-	٨٨,٥٧٥,٤٣٥
١٤,٢٣٥,٤٢٤	-	١٤,٢٣٥,٤٢٤
١٠٢,٨١٠,٨٥٩	-	١٠٢,٨١٠,٨٥٩
٢,٢٩٥,٧٧٣	-	٢,٢٩٥,٧٧٣
٣,٤١٢,٧١٥	-	٣,٤١٢,٧١٥
١٠٨,٥١٩,٣٤٧	-	١٠٨,٥١٩,٣٤٧
الإيرادات		
إجمالي الأقساط المكتتبة		
أقساط إعادة التأمين مسندة		
أقساط تأمين فائض الخسارة		
صافي الأقساط المكتتبة		
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)		
صافي الأقساط المكتتبة		
عمولات إعادة التأمين		
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى		
إجمالي الإيرادات		
تكاليف الإكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)		
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)		
صافي المطالبات المتكبدة		
التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى		
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين		
تكاليف الإشراف والتفتيش		
مصاريف الإكتتاب الأخرى		
إجمالي تكاليف الإكتتاب		
(٦٧,٠٥٨,٧٥٧)	-	(٦٧,٠٥٨,٧٥٧)
٥,٨١٨,٠٠٩	-	٥,٨١٨,٠٠٩
(٦١,٢٤٠,٧٤٨)	-	(٦١,٢٤٠,٧٤٨)
١,٤٠٥,٦٠٦	-	١,٤٠٥,٦٠٦
(٢,٦٢٨,١٠٢)	-	(٢,٦٢٨,١٠٢)
(٦٢,٤٦٣,٢٤٤)	-	(٦٢,٤٦٣,٢٤٤)
٢,٥٧٦,٨٢٧	-	٢,٥٧٦,٨٢٧
(٩,٣٢٨,٨٨٤)	-	(٩,٣٢٨,٨٨٤)
(٧٣٧,٣٦٢)	-	(٧٣٧,٣٦٢)
(٢,٤٧٦,٣٨٢)	-	(٢,٤٧٦,٣٨٢)
(٧٢,٤٢٩,٠٤٥)	-	(٧٢,٤٢٩,٠٤٥)
صافي فائض الإكتتاب		
٣٦,٠٩٠,٣٠٢	-	٣٦,٠٩٠,٣٠٢
(المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
(٩٦٣,٨٠٨)	-	(٩٦٣,٨٠٨)
(١٥,٦٢١,٧٥٠)	(٦٠٤,٧٢٨)	(١٥,٠١٧,٠٢٢)
٤,١٤٣,٩٧٧	١,٤٩٨,٧٤٦	٢,٦٤٥,٢٣١
١,٤٦٢,٢٥١	١,١٥٦,٨٥٠	٣٠٥,٤٠١
٤٤٧,٣٥٣	٩٦,٦٢٩	٣٥٠,٧٢٤
(٣٧٥,٣٥٤)	(٣٧٥,٣٥٤)	-
٥٤,١٥٥	-	٥٤,١٥٥
(١٠,٨٥٣,١٧٦)	١,٧٧٢,١٤٣	(١٢,٦٢٥,٣١٩)
إجمالي الفائض للفترة		
٢٥,٢٣٧,١٢٦	١,٧٧٢,١٤٣	٢٣,٤٦٤,٩٨٣
-	٢١,١١٨,٤٨٥	(٢١,١١٨,٤٨٥)
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين		
٢٥,٢٣٧,١٢٦	٢٢,٨٩٠,٦٢٨	٢,٣٤٦,٤٩٨
صافي الدخل		

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧			قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٦,٩١٨,٠٢٤	-	١٧٦,٩١٨,٠٢٤	الإيرادات
(٨,٨٥٩,٨٣٦)	-	(٨,٨٥٩,٨٣٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٦٤٢,٦٨٢)	-	(١,٦٤٢,٦٨٢)	أقساط إعادة التأمين مسندة
١٦٦,٤١٥,٥٠٦	-	١٦٦,٤١٥,٥٠٦	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٦١,٥٠٣,٣٢٢)	-	(٦١,٥٠٣,٣٢٢)	صافي الأقساط المكتتبة
١٠٤,٩١٢,١٨٤	-	١٠٤,٩١٢,١٨٤	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
٢,٠٠٥,١٨٢	-	٢,٠٠٥,١٨٢	صافي الأقساط المكتسبة
٦,٠٥٣,٣٠٦	-	٦,٠٥٣,٣٠٦	عمولات إعادة التأمين
١١٢,٩٧٠,٦٧٢	-	١١٢,٩٧٠,٦٧٢	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
			إجمالي الإيرادات
			تكاليف الإكتتاب
(٥١,٤٠٩,٥٨٠)	-	(٥١,٤٠٩,٥٨٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,١١٦,٣٤٥	-	٣,١١٦,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٨,٢٩٣,٢٣٥)	-	(٤٨,٢٩٣,٢٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٢٦٠,٥٤٦)	-	(١٥,٢٦٠,٥٤٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٨٥٦,٠٩٥)	-	(٨٥٦,٠٩٥)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٦٤,٤٠٩,٨٧٦)	-	(٦٤,٤٠٩,٨٧٦)	صافي المطالبات المتكبدة
-	-	-	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٩,٦٤٤,٣٣٩)	-	(٩,٦٤٤,٣٣٩)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٣١٨,٢٣٠)	-	(١,٣١٨,٢٣٠)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢,٣٠٢,٩٧٠)	-	(٢,٣٠٢,٩٧٠)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٧,٦٧٥,٤١٥)	-	(٧٧,٦٧٥,٤١٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٥,٢٩٥,٢٥٧	-	٣٥,٢٩٥,٢٥٧	صافي فائض الإكتتاب
			(المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى
٢,٢١٤,٤٧٣	-	٢,٢١٤,٤٧٣	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٢,٤١٢,٨٤٧)	(٤٥٧,٤٤٥)	(١١,٩٥٥,٤٠٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٩٣٣,٢١٩	٨٣٦,٥٠٨	٢,٠٩٦,٧١١	دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات
١,٢٢٤,٨٦٣	٩٧٩,١٧٨	٢٤٥,٦٨٥	دخل توزيعات أرباح
١,٥٨٧,٨٩٩	٥٥,١٠٤	١,٥٣٢,٧٩٥	أرباح محققة من إستثمارات
١١٣,٣٢٨	-	١١٣,٣٢٨	إيرادات أخرى
(٤,٣٣٩,٠٦٥)	١,٤١٣,٣٤٥	(٥,٧٥٢,٤١٠)	إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى
٣٠,٩٥٦,١٩٢	١,٤١٣,٣٤٥	٢٩,٥٤٢,٨٤٧	إجمالي الفائض للفترة
-	٢٦,٥٨٨,٥٦٢	(٢٦,٥٨٨,٥٦٢)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٣٠,٩٥٦,١٩٢	٢٨,٠٠١,٩٠٧	٢,٩٥٤,٢٨٥	صافي الدخل

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عميات التأمين ريال سعودي	
٢٥,٢٣٧,١٢٦	٢٢,٨٩٠,٦٢٨	٢,٣٤٦,٤٩٨	صافي دخل الفترة
			الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
			الإستثمارات المتاحة للبيع:
(٤٤٧,٣٥٣)	(٩٦,٦٢٩)	(٣٥٠,٧٢٤)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٢,٩٨٥,٣٤٨)	(٤,٠٥٤,٠٩١)	١,٠٦٨,٧٤٣	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣,٤٣٢,٧٠١)	(٤,١٥٠,٧٢٠)	٧١٨,٠١٩	
٢١,٨٠٤,٤٢٥	١٨,٧٣٩,٩٠٨	٣,٠٦٤,٥١٧	مجموع الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عميات التأمين ريال سعودي	
٣٠,٩٥٦,١٩٢	٢٨,٠٠١,٩٠٧	٢,٩٥٤,٢٨٥	صافي دخل الفترة
			الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
			الإستثمارات المتاحة للبيع:
(١,٥٨٧,٨٩٩)	(٥٥,١٠٤)	(١,٥٣٢,٧٩٥)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(١,٨٧٤,٨٠٤)	٧٨٨,٨٢١	(٢,٦٦٣,٦٢٥)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣,٤٦٢,٧٠٣)	٧٣٣,٧١٧	(٤,١٩٦,٤٢٠)	
٢٧,٤٩٣,٤٨٩	٢٨,٧٣٥,٦٢٤	(١,٢٤٢,١٣٥)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عميات التأمين	
٢٥,٢٣٧,١٢٦	٢٢,٨٩٠,٦٢٨	٢,٣٤٦,٤٩٨	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
-	(٢١,١١٨,٤٨٥)	٢١,١١٨,٤٨٥	تعديلات على البنود غير النقدية:
٢٧٦,٥٣٣	-	٢٧٦,٥٣٣	فائض منسوب إلى المساهمين
(٥٢,٢٩٩)	-	(٥٢,٢٩٩)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٦٣,٨٠٨	-	٩٦٣,٨٠٨	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٧٥,٣٥٤	٣٧٥,٣٥٤	-	مخصص الديون المشكوك فيها
٤٠٤,٤٣١	-	٤٠٤,٤٣١	حصة خسائر الشركة الزميلة
(٤٤٧,٣٥٣)	(٩٦,٦٢٩)	(٣٥٠,٧٢٤)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٨,٥٦٠,٠١٨)	-	(١٨,٥٦٠,٠١٨)	أرباح محققة من إستثمارات
٢,٠٠٦,٧٧١	-	٢,٠٠٦,٧٧١	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
٣,٧٨٨,١٨٥	-	٣,٧٨٨,١٨٥	أقساط ونعم معيدي التأمين المدينة
(٤,٣٨٢,٨٢٧)	-	(٤,٣٨٢,٨٢٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٥٠,٣٨١	-	١,٤٥٠,٣٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,١٩٤,٧٨٤)	-	(٧,١٩٤,٧٨٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
(١١,١٣٠,٣٩٤)	(٥٠٦,٦٨٤)	(١٠,٦٢٣,٧١٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٨٤٨,٠٣٥)	-	(٤,٨٤٨,٠٣٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٥,٩٣١,٦٧٤	٦,٩٨٢	٥,٩٢٤,٦٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٢٨٣,٥١٠	-	٥,٢٨٣,٥١٠	نم حاملتي الوثائق والذمم الدائنة
(١٦,٢٤٢,١٩٥)	-	(١٦,٢٤٢,١٩٥)	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٩١,٩٤٧	-	٩١,٩٤٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(٥,١٩٣,٧٩١)	-	(٥,١٩٣,٧٩١)	أقساط غير مكتسبة
٧,٠١٠,٩٢٩	-	٧,٠١٠,٩٢٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢,٥٧٦,٨٢٧)	-	(٢,٥٧٦,٨٢٧)	مطالبات تحت التسوية
(١٧,٨٠٧,٨٧٤)	١,٥٥١,١٦٦	(١٩,٣٥٩,٠٤٠)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٩٧,٩٧٩)	-	(١٩٧,٩٧٩)	إحتياطيات فنية أخرى
(١٨,٠٠٥,٨٥٣)	١,٥٥١,١٦٦	(١٩,٥٥٧,٠١٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٤,٣٣٥,٧١١	-	١٤,٣٣٥,٧١١	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٧,٣١٩,٧٤١)	(١٤,٢٤٧,٢٩٥)	(٣,٠٧٢,٤٤٦)	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٨,١٩٨,٣٧٥	٥,٣٤٧,٣٧١	٢,٨٥١,٠٠٤	إستبعادات في الودائع لأجل
(٥٢٣,٩٥٢)	-	(٥٢٣,٩٥٢)	إضافات في الإستثمارات
٦٥,٣٥١	-	٦٥,٣٥١	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
٤,٧٥٥,٧٤٤	(٨,٨٩٩,٩٢٤)	١٣,٦٥٥,٦٦٨	إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
-	(٣٨,٨٣٣)	٣٨,٨٣٣	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٣٨,٨٣٣)	٣٨,٨٣٣	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٢٥٠,١٠٩)	(٧,٣٨٧,٥٩١)	(٥,٨٦٢,٥١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	المستحق لعمليات المساهمين
٢٢٥,٦٢٦,٤٢١	٣٧,٠١٨,١٤٩	١٨٨,٦٠٨,٢٧٢	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣,٤٣٢,٧٠١)	(٤,١٥٠,٧٢٠)	٧١٨,٠١٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			<u>المعاملات غير النقدية:</u>
			التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٦ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عماليات التأمين
٣٠,٩٥٦,١٩٢	٢٨,٠٠١,٩٠٧	٢,٩٥٤,٢٨٥
-	(٢٦,٥٨٨,٥٦٢)	٢٦,٥٨٨,٥٦٢
٢٢٧,٩٢٣	-	٢٢٧,٩٢٣
٢٩,٨٨١	-	٢٩,٨٨١
(٢,٢١٤,٤٧٣)	-	(٢,٢١٤,٤٧٣)
٥١٨,٤٤١	-	٥١٨,٤٤١
(١,٥٨٧,٨٩٩)	(٥٥,١٠٤)	(١,٥٣٢,٧٩٥)
(١٧,٠٠٢,١٥٧)	-	(١٧,٠٠٢,١٥٧)
(١,٨٤٢,٦٩٦)	-	(١,٨٤٢,٦٩٦)
٤,٦٩٣,٦٢٠	-	٤,٦٩٣,٦٢٠
٩٦٢,٦٤١	-	٩٦٢,٦٤١
(٥,٢١٦,١٦٧)	-	(٥,٢١٦,١٦٧)
(١,٧٧٢,٤١٨)	-	(١,٧٧٢,٤١٨)
(١,٢٨١,٥٦٦)	(٢٤٢,٠٨٨)	(١,٠٣٩,٤٧٨)
٣,٠١٦,٩١٣	-	٣,٠١٦,٩١٣
١,٥٥٠,٨٩٢	٥١,٩٥٢	١,٤٩٨,٩٤٠
٢,٥١٠,٧٠٣	-	٢,٥١٠,٧٠٣
٦٣,٣٤٦,٠١٨	-	٦٣,٣٤٦,٠١٨
٣٣٦,٤٤١	-	٣٣٦,٤٤١
١٠,٥٦٦,٩٢٦	-	١٠,٥٦٦,٩٢٦
(١٠٦,٥٤٦)	-	(١٠٦,٥٤٦)
٨٧,٦٩٢,٦٦٩	١,١٦٨,١٠٥	٨٦,٥٢٤,٥٦٤
(٣٠٩,٧٥٣)	-	(٣٠٩,٧٥٣)
٨٧,٣٨٢,٩١٦	١,١٦٨,١٠٥	٨٦,٢١٤,٨١١
(٨٣,٩١٩,٨١٤)	(١٧,٥٠٦,٠٠٠)	(٦٦,٤١٣,٨١٤)
(٣٢,١٧٤,٩٧٧)	(١٧,٠٢٨,١٣٨)	(١٥,١٤٦,٨٣٩)
٢٧,٦٢٨,٤٠٢	١٢,٦٧٥,٢٧٠	١٤,٩٥٣,١٣٢
(٥٦٤,٥٦٠)	-	(٥٦٤,٥٦٠)
(٨٩,٠٣٠,٩٤٩)	(٢١,٨٥٨,٨٦٨)	(٦٧,١٧٢,٠٨١)
-	٣,٨٧٤,٥٥٩	(٣,٨٧٤,٥٥٩)
-	٣,٨٧٤,٥٥٩	(٣,٨٧٤,٥٥٩)
(١,٦٤٨,٠٣٣)	(١٦,٨١٦,٢٠٤)	١٥,١٦٨,١٧١
٢١٣,٤١١,٣٦١	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢
٢١١,٧٦٣,٣٢٨	٨٦,٧٠٤,٤٢٥	٢٢٥,٠٥٨,٩٠٣
(٣,٤٦٢,٧٠٣)	٧٣٣,٧١٧	(٤,١٩٦,٤٢٠)

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٧- أرقام المقارنة

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

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٨).