
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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
٢٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي 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 ٢٠ يونيو ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاث السبعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة عن السبعة 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" والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص المحاسبة عن 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 يتمكن من الوصول إلى تأكيد بأننا سننظم جميع الأمور المهمة التي يمكن معرفتها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

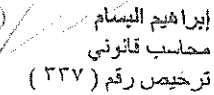
استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعدل من قبل "ساما" بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

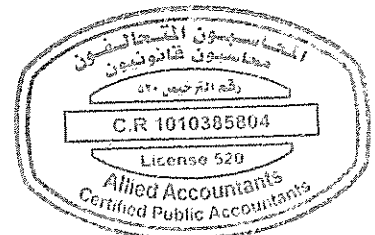
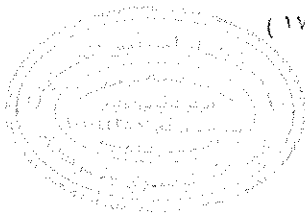


عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

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


إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٣٧)

٥ أغسطس ٢٠١٨
٢٣ ذر القعدة ١٤٣٩



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	١٩٦,٠٣٢,٣٣٦	٤
٤١٣,١٩٠,٨٢٦	٤٠٣,٩٣٣,٧٦٢	٥
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٦٦,٨٤١,٨٥٣	٦
١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٢,٥٠١,٠٠٥	٩ (أ)
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٦٨,٦٣١,٠٢٢	٩ (ب)
٢٤,٥٧٧,٩١٦	٢٨,٤٩٥,٣٧٢	٩ (ب)
١٥,٩٠٧,١٣١	١٣,٠٥٧,٩٧٢	
-	٤,٧٩٦,٥٢٢	
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٨٢,٨٠٠,٤٣٢	٧
١٧,٥٥٦,٣١٥	٢٧,٨٢١,٦٨٣	
٣,٣٠٢,١٦٤	٣,٨٢٩,٨٠٢	
١,٢٢٠,٣٨٨	٨٤٥,٠٣٤	٧ (هـ)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	١٤
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	١,٠٣٥,٤٢٤,٣٦٢	
٣٠,٣٠١,١١٥	٣٣,١٦٦,٥٢٢	
٣٢,٩٦٩,١٧٤	٣٠,٣٥٥,٤٩٦	
٢,٨٣٣,٠٨٩	٧,٦٦١,٦٢٧	
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٧٧,٠٠٨,٦٠١	
١,٧١٣,٥٤٠	١,٨٧٥,٢٦٢	
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٧٨,٩٨٢,٣٣٦	
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١٢٥,٩٣١,٧٠٩	
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٩,٣٣٤,٦٩١	
٨,٩١٢,٥٦٤	٩,٣٩٢,٩٢٠	
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٤,١٥٧,٨٩٠	١٠
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	١٤
٦٣٣,٣١٩,١٣٠	٥٩٨,٧٠٤,٦٢١	
١٠,٢٢١,٩٦٨	١٤,٢٨٧,٠١٦	
(١,٤٥٤,٣٤٧)	٨٢,٠٦٨	
(١,٩٠٢,٧٨٦)	(١,٩٠٢,٧٨٦)	
٦٤٠,١٨٣,٩٦٥	٦١١,١٧٠,٩١٩	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	١٥
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٣٨,٤٥٨,٦٧٥	
٧,٠١٠,٤٤٨	١,٥٧٠,٧٤٢	
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٤٢٤,٢٥٣,٤٤٣	
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	١,٠٣٥,٤٢٤,٣٦٢	

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ريال سعودي	
٣٢١,٢٧٠,٤٢٨	١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	١٤٤,٣٥٢,٤٠٤	٨٤,٣٣٢,٤٥٤	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢,٣٦٣,٥٧٨)	(١,١٢٠,١٠١)	(١,٦٠٣,٦٤٩)	(٥٠٢,٤٩٨)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٢,١٠٩,٧٧٧)	(١٦,٠٢٩,٣٠٢)	(٤,٠٠٩,٨٧٠)	(١١,٧٣٥,٢٣٥)	- محلي - خارجي
(٨٩٨,١٥٤)	(٦٩٠,٢٥٨)	(٦٧٠,٤٦٩)	(٣٦٣,٤٢١)	فائض خسارة أقساط تأمين
(٦,٣٨٦,٨٤٠)	(٦,٥٨٣,٢٣٨)	(٤,٩٧١,٨٤٣)	(٢,٤٠٠,٦٨٨)	- محلي - خارجي
٢٩٩,٥١٢,٠٧٩	١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	١٣٢,٠٩٦,٥٧٣	٦٩,٣٣٠,٦١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٧٧,٢٤٢,٣٢٤)	٢٨,٣٧٢,٥٠٨	(١٥,٧٣٩,٠٠٢)	١٤,١٣٧,٠٨٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٢٢٢,٢٦٩,٧٥٥	١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	١١٧,٣٥٧,٥٧١	٨٣,٤٦٧,٦٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣,٥٦٧,٥٨١	٣,٦٨٨,٥٥٨	١,٥٦٢,٣٩٩	١,٣٩٢,٧٨٥	دخل عمولات إعادة تأمين
١٠,٤٩٧,٤٤٢	٦,٧٢٠,٣٠٤	٤,٤٤٤,٠٣٦	٣,٣٠٧,٥٨٩	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٢٣٦,٣٣٤,٦٧٨	١٩٦,٦٨٧,٤١٧	١٢٣,٣٦٤,٠٠٦	٨٨,١٦٨,٠٧٠	مجوع الإيرادات
(١١٢,٨٠٩,٧٥٨)	(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	(٦١,٤٠٠,١٧٨)	(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	تكاليف الإكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٨٤٦,٢٨٩	١٨,٥١٦,٦٩٠	١,٧٢٩,٩٤٤	١٢,٦٩٨,٦٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٩٦٣,٤٦٩)	(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	(٥٩,٦٧٠,٢٣٤)	(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٢٩٥,٠١٧)	(٢,٠٣٧,٥٦٥)	٤,٩٦٥,٥٢٩	(٣,٤٤٣,١٧١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها، بالصافي
(٨,٤٣٤,٥٠٨)	٧,٠٣٤,٢١٦	(٧,٥٧٨,٤١٣)	٩,٦٦٢,٣١٨	صافي المطالبات المنكبة
(١٢٦,٦٩٢,٩٩٤)	(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	(٦٢,٢٨٣,١١٨)	(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى
-	٢,٩٩٨,١٦٨	-	٤٢١,٣٤١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢١,٣٤٣,٨٧٣)	(١٦,٩٤٠,١٠١)	(١١,٦٩٩,٥٣٤)	(٧,٦١١,٢١٧)	رسوم فحص وإشراف
(٢,٧٥٩,١٠٢)	(١,٣٨٠,٥٩٥)	(١,٤٤٠,٨٧٢)	(٦٤٣,٢٣٣)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥,٣٣٩,٧٣٨)	(٥,٣٠٥,١٢٠)	(٣,٠٣٦,٧٦٨)	(٢,٨٢٨,٧٣٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(١٥٦,١٣٥,٧٠٧)	(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	(٧٨,٤٦٠,٢٩٢)	(٥٣,٨٤١,٥٣٣)	صافي فائض الإكتتاب
٨٠,١٩٨,٩٧١	٧٠,٤١٦,٨٣٩	٤٤,٩٠٣,٧١٤	٣٤,٣٢٦,٥٣٧	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١,٦٣٩,٨٨٦)	(٤,٥٠٤,١٦٦)	(٣,٨٥٤,٣٥٩)	(٣,٥٤٠,٣٥٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٩,٨٠٤,٩٢٣)	(٣٣,٣٧٧,٤٧٥)	(١٧,٣٩٢,٠٧٦)	(١٧,٧٥٥,٧٢٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,١٤٦,٤٢٥	٨,١٢١,١٥٠	٣,٢١٣,٢٠٦	٣,٩٧٧,١٧٣	دخل عمولات من ودائع لأجل واستثمارات
٤,٧٦١,٧٠٥	١,٨٢٢,٤٨٥	٣,٥٣٦,٨٤٢	٣٦٠,٢٣٤	دخل توزيعات ارباح
٨٤٢,٢٢٢	٨٥٥,٧٦٧	(٧٤٥,٦٧٧)	٤٠٨,٤١٤	أرباح محققة من استثمارات
٧٧٨,٩٠٦	(٣٧٥,٣٥٤)	٧٧٨,٩٠٦	-	حصة خسارة من شركة زميلة
٢٠٧,٢٨٠	٥٤,١٥٥	٩٤٠,٥٥٢	-	إيرادات أخرى
(١٨,٧٠٨,١٧١)	(٢٧,٤٠٣,٤٣٨)	(١٤,٣٦٩,١٠٦)	(١٦,٥٥٠,٢٦٢)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٦١,٤٩٠,٨٠٠	٤٣,٠١٣,٤٠١	٣٠,٥٣٤,٦٠٨	١٧,٧٧٦,٢٧٥	إجمالي دخل الفترة
٥٧,٠١٤,٢٥٠	٤,٠٦٥,٠٤٨	٢,٧٤٦,٩٦٥	١,٧١٨,٥٥٠	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
٥٥,٧٨٩,٥٥٠	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	٢٧,٧٨٧,٦٤٣	١٦,٠٥٧,٧٢٥	إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
٢,٢٣	١,٥٦	١,١١	٠,٦٤	١٣ ربحية السهم - الأساسي والمخفف

سامر سعد
المدير المالي

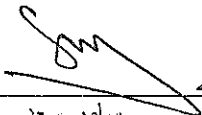
سامر كنج
الرئيس التنفيذي

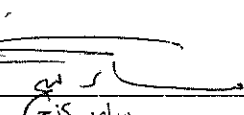
عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة

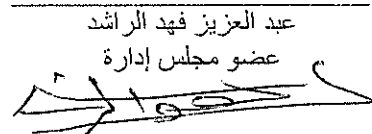
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦١,٤٩٠,٨٠٠	٤٣,٠١٣,٤٠١	٣٠,٥٣٤,٦٠٨	١٧,٧٧٦,٢٧٥	إجمالي دخل الفترة
				(خسائر) // إيرادات شاملة أخرى
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٨٤٢,٢٢٢)	(٨٥٥,٧٦٧)	٧٤٥,٦٧٧	(٤٠٨,٤١٤)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٢,٢٢٤,٤٠٢)	(٣,٠٤٧,٥٢٤)	(٣٤٩,٥٩٨)	٦٢,١٧٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣,٠٦٦,٦٢٤)	(٣,٩٠٣,٢٩١)	٣٩٦,٠٧٩	(٣٤٦,٢٣٨)	
٥٨,٤٢٤,١٧٦	٣٩,١١٠,١١٠	٣٠,٩٣٠,٦٨٧	١٧,٣٠٥,٦٨٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
٨٣٨,١٠٩	٥,٦٠١,٤٦٣	٢,٠٨٠,٢٤٤	٢,٥٣٦,٩٤٦	مجموع الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٥٧,٥٨٦,٠٦٧	٣٣,٥٠٨,٦٤٧	٢٨,٨٥٠,٤٤٣	١٤,٧٦٨,٧٣٩	مجموع الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنجج
الرئيس التنفيذي


عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة

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 الموجزة (غير مدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

المجموع	إحتياطي أرباح (خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٧,٠١٠,٤٤٨	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ م (غير مدققة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
٣٨,٩٤٨,٣٥٣	-	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	-	-	صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
(٥,٤٣٩,٧٠٦)	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٣,٥٠٨,٦٤٧	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
(٦,٢٣١,٧٢٠)	-	(٦,٢٣١,٧٢٠)	-	-	الزكاة للفترة (إيضاح ١٠)
٤٢٤,٢٥٣,٤٤٣	١,٥٧٠,٧٤٢	١٣٨,٤٥٨,٦٧٥	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ م (غير مدققة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
٥٥,٧٨٩,٥٥٠	-	٥٥,٧٨٩,٥٥٠	-	-	صافي دخل الفترة المنسوبة إلى المساهمين
١,٧٩٦,٥١٧	١,٧٩٦,٥١٧	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥٧,٥٨٦,٠٦٧	١,٧٩٦,٥١٧	٥٥,٧٨٩,٥٥٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات ارباح موزعة
(٥,٤٥٩,٠٨٦)	-	(٥,٤٥٩,٠٨٦)	-	-	الزكاة للفترة
٣٥٤,٦٩٢,٤٤٨	١,٦٦٩,٦٥٦	٨٨,٣٤٨,٤٥٤	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٦١,٤٩٠,٨٠٠	٤٣,٠١٣,٤٠١		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤٧٤,٢٣٦	٥٨٢,٣٧١		إجمالي دخل الفترة
٢٩,٨٨١	(٥٢,٢٩٩)		تعديلات على البنود غير النقدية:
١,٦٣٩,٨٨٦	٤,٥٠٤,١٦٦	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧٧٨,٩٠٦)	٣٧٥,٣٥٤	(٥)٧	(أرباح) / خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٣٦,٠٩٦	١,٠٠٢,٠١٤		مخصص الديون المشكوك فيها
(٨٤٢,٢٢٢)	(٨٥٥,٧٦٧)		حصة خسائر / (أرباح) الشركة الزميلة
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			أرباح محققة من إستثمارات
(١٢,٦٧٣,٣٦٢)	(٣١,٤٦٩,١٣٢)		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
٤٦٠,٤٤٥	(١,٧٣٧,٤٩٦)		أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة
٧١٥,٦٣٤	٨,٢٥١,٢٣٨		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٦,٢٦٨,٦٩٣)	(٣,٩١٧,٤٥٦)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٦,٩٣٣,٨٣٨)	٢,٨٤٩,١٥٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
(١٢٩,٧٣٦)	(٤,٧٩٦,٥٢٢)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦,١٢٢,٣٣٥)	(١٠,٢٦٥,٣٦٨)		أقساط تأمين ناقص الخسارة المؤجلة
٥,٠٢٥,٠٨٣	٢,٨٦٥,٤٠٧		مصاريف مدفوعه مقدماً وموجودات أخرى
٧,٤٦٢,٤٩٤	(٢,٦١٣,٦٧٨)		دمم حاملي الوثائق والدمم الدائنة
(٣٥٦,٠٨٢)	٤,٨٢٨,٥٣٨		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٧٦,٧٨١,٨٧٩	(٢٦,٦٣٥,٠١٢)		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥٨,٥٧٨	١٦١,٧٢٢		أقساط غير مكتسبة
٩,٥٧٩,٣٨٣	(٦,٢١٣,٦٧٣)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٤,٧٠٣,٢٠١	(٣,١١٦,٧٦٠)		مطالبات تحت التسوية
-	(٢,٩٩٨,١٦٨)		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٤,٢٤٨,٤٢٢	(٢٦,٢٣٧,٩٦١)		إحتياطات فنية أخرى
(٤١٣,٥٠٤)	(٥٢١,٦٥٨)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,١٢٥,٩٣٩)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	١٠	زكاة مدفوعة
١٣٨,٧٠٨,٩٧٩	(٣٤,٦٧٤,٣١٨)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣٣,٤٦٧,٩٦٦)	٩,٢٥٧,٠٦٤		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٥١,٠٧٥,١٤٦)	(٤٨,٥٧٢,٢٥٢)		إستبعادات/إضافات) في الودائع لأجل
٥٠,٤٥٦,٩٧١	٣٢,٢٠٣,٠٢٢		إضافات في الإستثمارات
(٧٠٤,١٣٥)	(١,١٢٣,٠٦١)		متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	٦٥,٣٥١		إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
(١٣٤,٧٩٠,٢٧٦)	(٨,١٦٩,٨٧٦)		متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨,٥٨١,٢٩٧)	(٤٢,٨٤٤,١٩٤)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣١٣,٤١١,٣٦١	٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠٤,٨٣٠,٠٦٤	١٩٦,٠٣٢,٣٣٦	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٣,٠٦٦,٦٢٤)	(٣,٩٠٣,٢٩١)		<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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً 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 المباديء 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 لمزاوله أعمال التأمين وبدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين و الـ ٩٠٪ المتبقية إلى المساهمين بالشركة وفقاً لنظام التأمين ولانحته 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 لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية بتاريخ يونيو ٢٠١٨ (الفترة) وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، التي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والصادرة 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 ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ ابريل 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 ١٨ تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المباديء الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

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 الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

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 الأولية الموجزة مع تلك التي يتم إتباعها في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

معايير جديدة صدرت لكنها ليست فعالة بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ IFRS

المعيار IFRS٩ 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 فعال مبدئياً للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار IFRS٩ وإفصاحات التحول التي صدرت في ديسمبر ٢٠١١ أجلت تاريخ النفاذ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) الأدوات المالية (تتمة)

ومع ذلك، أصدرت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ المعيار (IFRS 9) الأدوات المالية (محاسبة التحوط وتعديلات على المعيار IFRS 9 بتعديل المعيار IFRS 9 ليتضمن نموذج محاسبة تحوط عام جديد. وقررت لجنة المعايير المحاسبية الدولية في إجتماعها في فبراير ٢٠١٤ أن المعيار IFRS 9 سيصبح فعالاً بشكل إلزامي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إستثناء مؤقت إختياري بتأجيل تطبيق المعيار IFRS 9 حتى ١ يناير ٢٠٢١ للشركات التي انشطتها ترتبط غالباً مع التأمين.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 17 عقود التأمين

أصدرت عمل لجنة المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ المعيار IFRS 17 والذي سيصبح فعالاً بشكل ملزم لفترات التقارير السنوية من بداية ١ يناير ٢٠٢١ وبعد ذلك التاريخ. وحالما يصبح المعيار IFRS 17 فعالاً فسوف يحل محل المعيار IFRS 4 عقود التأمين الذي صدر في عام ٢٠٠٥. والهدف الكلي من المعيار IFRS 17 هو توفير نموذج محاسبي أكثر منفعة وإتساقاً لعقود التأمين للشركات التي تصدر عقود تأمين عالمياً.

٤- النقد ما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٦٥٥,٣٢٠	١٢٩,٤٧٠,٧٩٠	٤٢,٢٩٠,٠٠٣	١٥٣,٧٤٢,٣٣٣	النقد وأرصدة في البنوك ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ
١٥,٧٥٠,٤٢٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٤٢,٢٩٠,٠٠٣	١٥٣,٧٤٢,٣٣٣	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) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦- أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

تتشكل أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي	
٤٤,٨٥٥,٠٧٥ (١٧,٣٥١,٦٩١)	٧٢,٤١٢,١٦٤ (٢١,٣٥٤,٣٧٣)	حاملو الوثائق
٢٧,٥٠٣,٣٨٤	٥١,٠٥٧,٧٩١	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٢,٨٩١,٢٥١ (٥١٧,٧٤٨)	١٦,٨٠٣,٢٩٤ (١,٠١٩,٢٣٢)	دمم معيدي التأمين المدينة
١٢,٣٧٣,٥٠٣	١٥,٧٨٤,٠٦٢	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٦٦,٤٨١,٨٥٣	مجموع أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

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

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملو الوثائق ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الإفتتاحي
٤,٥٠٤,١٦٦	٥٠١,٤٨٤	٤,٠٠٢,٦٨٢	المحمل خلال الفترة
٢٢,٣٧٣,٦٠٥	١,٠١٩,٢٣٢	٢١,٣٥٤,٣٧٣	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملو الوثائق ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الإفتتاحي
١٢١,٠٤٨	(١٣٠,٣٠١)	٢٥١,٣٤٩	المحمل / (عكس) خلال السنة
(١١٣,٥٦٢)	(١١٣,٥٦٢)	-	المشطوب
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الختامي

٧- الإستثمارات

(أ) تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٣٩,٨٧٥,٣١١	٣٢,٩٢٥,١٢١	متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٤٩,٨٧٥,٣١١	٣٢,٩٢٥,١٢١	المجموع

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٧- الإستثمارات (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠١,٥٣٨,٨٤٠	٤٢,٦٩٢,٨١٤	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	الرصيد الإفتتاحي
٥٧,٦٤٨,٩٦٧	٣٣,٦٤٧,٩٤٢	٤٤,٠٩٨,١٨٦	٤,٤٧٤,٤٥٠	مشتريات
(٣٧,١٢٧,٠٤٠)	(٣٣,٣٦٠,١٢٠)	(١٦,٥٢٦,٧٤٩)	(١٥,٦٧٦,٢٧٣)	إستبعادات
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	-	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات
١٢٢,٠٦٠,٧٦٧	٣٨,٧٧٤,١٤٢	١٥٥,٦٤٨,٧١٣	٣٠,١٩٩,٢٤٣	التغيرات في القيمة العادلة
٦,٠١٦,٥٠٩	٢,٦٢٧,٣٠٨	(٥,٧٧٣,٤٠٢)	٢,٧٢٥,٨٧٨	للإستثمارات
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٤٩,٨٧٥,٣١١	٣٢,٩٢٥,١٢١	الرصيد النهائي

(ج) تشكل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢١,١٣٤,١٨٥	-	٢٣,٥٦١,٨٢١	محفظة أسهم محلية متداولة ومدارة "DPM"
٥٥,٩٨٥,٦٦٣	٢٠,٢٦٧,٢٦٥	٦١,٤٧١,١٩٤	٩,٣٦٣,٣٠٠	وحدات في صناديق إستثمار محلية - (NAV)*
٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	٦٤,٤٨١,١٩٠	-	أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة
-	-	١١,٩٩٩,٨٤٩	-	وحدات في صناديق عقارية محلية متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	إستثمارات أسهم محلية غير متداولة
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٣٩,٨٧٥,٣١١	٣٢,٩٢٥,١٢١	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

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

مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

(د) تبلغ قيمة الإستثمارات المحفوظ 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 المعروض 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 المحفوظ به لحين الإستحقاق كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ كانت لا تختلف عن القيمة الدفترية.

٧- الإستثمارات (تتمة)

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 استلمت الشركة الزميلة ترخيصها التشغيلي من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٦. ومع أن للشركة تأثيراً كبيراً إلا أنه قد تم اعتبار 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. هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تشمل على حسابات الإدارة للشركة الزميلة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ حيث أن التقرير المالي للشركة يتم على أساس سنوي.

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم تلقيه من بيع أصل أو المدفوع لتحويل إلزام 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 إلزام، 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 مُدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
المتاحة للبيع				
- صناديق إستثمارية وعقارية	١١,٩٩٩,٨٤٩	٧٠,٨٣٤,٤٩٤	-	٨٢,٨٣٤,٣٤٣
- أسهم	٢٣,٥٦١,٨٢١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٥,٤٨٤,٨٩٩
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٦٤,٤٨١,١٩٠	-	-	٦٤,٤٨١,١٩٠
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٠,٠٤٢,٨٦٠	٧٠,٨٣٤,٤٩٤	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٨٢,٨٠٠,٤٣٢

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

التحويلات بين المستويات

القائمة أدناه تمثل التحويلات بين المستويات للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
-	(١٢,٣٧٢,٠٥٣)	١٢,٣٧٢,٠٥٣	

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني:
وحدات في صناديق عقارية

تحولت 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الى أو من مستويات القيمة العادلة للمستوى الثالث.

٩- الإحتياطيات الفنية

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
١٩٠,٩٩٠,٠٩٩	(١٣,٠١١,٢٥٨)	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٩٢,٨٨٠,١٠٤	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	الرصيد الإفتتاحي
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	(٤٧,٣٩٩,٣٠١)	٥١١,٥٠٨,٧٥١	١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٤٦٢,٢١٩,٤٤٥)	٤٩,٦٤٧,٠٥٠	(٥١١,٨٦٦,٤٩٥)	(١٨٦,٢٧٨,٥٥٥)	(٢٠٨,٩٦٣,٩٥٨)	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٦٤,٥٠٧,٥٩٦	١٧٧,٠٠٨,٦٠١	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- الإحتياطات الفنية (تتمة)

(ب) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات

يشكل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي	
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٧٨,٩٨٢,٣٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١٢٥,٩٣١,٧٠٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٩,٣٣٤,٦٩١	إحتياطات فنية أخرى
٣٢٦,٥٧٧,٣٣٧	٣١٤,٢٤٨,٧٣٦	
(٧٦,٨٨٢,٢٦٠)	(٦٨,٦٣١,٠٢٢)	ناقص:
(٢٤,٥٧٧,٩١٦)	(٢٨,٤٩٥,٣٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠١,٤٦٠,١٧٦)	(٩٧,١٢٦,٣٩٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٥,١١٧,١٦١	٢١٧,١٢٢,٣٤٢	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطات الأخرى

١٠- الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ريال سعودي	
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	في بداية الفترة / السنة
١٠,٤٧٤,٦٩٩	٦,٢٣١,٧٢٠	مجانب خلال الفترة / السنة
(٥,١٢٥,٩٤٠)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٤,١٥٧,٨٩٠	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.

- ١٠- الزكاة المستحقة (تتمة)
وضع الربوط الزكوية (تتمة)
- وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنة المنتهية في ٢٠١١ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي . دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة ، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل .
- وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنة المنتهية في ٢٠١٢ طلبت الهيئة مبلغ ١,٩٧٩,٢٥١ ريال سعودي . دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة ، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل .
- وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي وبلغاية 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ 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.
- أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٨ للجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة وذلك بإصدار ٥ مليون سهم مجاني والتي لا تزال خاضعة لموافقة هيئة سوق المال والجمعية العمومية غير العادية. 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.
- ١٣- ربحية السهم الأساسي والمخفض
- تم إحتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض عن طريق تقسيم صافي الدخل للفترة على عدد الأسهم الصادرة والقائمة في نهاية الفترة وهي ٢٥ مليون سهم.
- ١٤- الودیعة النظامیة
- تمثل الودیعة النظامیة نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم ابداعه لدى بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمین التعاوني للسيطرة على شركات التأمین. ولا يمكن سحب هذه الودیعة النظامیة بدون الموافقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥- الإحتياطي النظامي
تمشياً مع النظام الأساسي للشركة والإلتزام بالمادة رقم (٧٠) بند رقم ٢ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بمؤسسة النقد العربي السعودي تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين لكل عام إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى يتم تصفية الشركة.

١٦- 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 (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
١٢,٥٠٠,٧٢٣ (١,١٦٤,٤٠٦)	٧,٢٥٦,٥١٥ (٦٣٤,٥١٩)	٦,٨٦٤,١٦٥ (١,٣٧٠,٣١٠)	٣,٦٨٨,٣٥٠ (١,٣٨٦,٢١١)	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة	المساهمين الرئيسيين
(١,٨٤١,٥٧١)	(١,٥١٠,٠٧١)	(٧٦٦,٠٠٠)	(٨٥٥,٣٨٧)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٤,٣١٥,٣١٧ (١,٥٥٦,٧١٤)	١٢,٣٣٨,٣٥٩ (٢,٢٠٠,٥٩٤)	١٣,١٥٠,٣١٣ (١,٧٧٢,٤٦١)	١٣,٦٣٠,٧٦٨ (١,٩٥٧,١٢٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة عقود وساطة التأمين	
٨٤٤,٦٣٨	٨٤٤,٦٣٨	-	-	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الزميلة	شركة 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 الستة أشهر هي كما يلي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	رواتب وبدلات أخرى مكافآت نهاية الخدمة
١,٧٠٣,١٥٨	١,٦٢٦,٨٨٠	
٢٦٢,٢٩٢	١٥٩,٨١٧	
١,٩٦٥,٤٥٠	١,٧٨٦,٦٩٧	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧- 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 والاستثمارات والربح أو الخسارة من الممتلكات والمعدات والاستثمارات. وبموجب ذلك هم مشمولون في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك والاستثمارات والدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى وضم 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٨٤,٣٣٢,٤٥٤	١٥,٥٢٧,٦٩٨	٢٢,٥٨٩,٩٣٩	٤٦,٢١٤,٨١٧	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٥٠٢,٤٩٨)	(٥٠٢,٤٩٨)	-	-	- محلي - خارجي
(١١,٧٣٥,٢٣٥)	(١١,٧٣٥,٢٣٥)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي - خارجي
(٣٦٣,٤٢١)	(٩٣,٢٦٢)	(٨٩,٠٨٥)	(١٨١,٠٧٤)	صافي الأقساط المكتتبة
(٢,٤٠٠,٦٨٨)	(٥٧٢,٨٣٩)	(٨٠١,٧٦٢)	(١,٠٢٦,٠٨٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٦٩,٣٣٠,٦١٢	٢,٦٢٣,٨٦٤	٢١,٦٩٩,٠٩٢	٤٥,٠٠٧,٦٥٦	صافي الأقساط المكتتبة
١٤,١٣٧,٠٨٤	١,٠٥٧,٧٢٩	٧,٠٧١,٨٨٤	٦,٠٠٧,٤٧١	صافي الأقساط المكتتبة
٨٣,٤٦٧,٦٩٦	٣,٦٨١,٥٩٣	٢٨,٧٧٠,٩٧٦	٥١,٠١٥,١٢٧	عمولات إعادة التأمين
١,٣٩٢,٧٨٥	١,٣٩٢,٧٨٥	-	-	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٣,٣٠٧,٥٨٩	٦٤,٣٩٠	-	٣,٢٤٣,١٩٩	إجمالي الإيرادات
٨٨,١٦٨,٠٧٠	٥,١٣٨,٧٦٨	٢٨,٧٧٠,٩٧٦	٥٤,٢٥٨,٣٢٦	
(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	(٦,٢٨٩,٤٠٢)	(٢١,٣٩٩,٧٤٥)	(٣٤,٤٠٨,٣٦٧)	تكاليف الإكتتاب
١٢,٦٩٨,٦٨١	٥,٧٢٥,٣٨٨	٢,٧٣٠,٧٩٤	٤,٢٤٢,٤٩٩	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	(٥٦٤,٠١٤)	(١٨,٦٦٨,٩٥١)	(٣٠,١٦٥,٨٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٤٤٣,١٧١)	٥٥٧,٥٠٨	٢,٤٥٠,٥٢٣	(٦,٤٥١,٢٠٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
٩,٦٦٢,٣١٨	(٥٠٨,٧٣٩)	١٠,٧٥٠,٤٨٧	(٥٧٩,٤٣٠)	التغيرات في المطالبات المكتبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	(٥١٥,٢٤٥)	(٥,٤٦٧,٩٤١)	(٣٧,١٩٦,٥٠٠)	صافي المطالبات المكتبة
٤٢١,٣٤١	٤٣٤,٣٥١	-	(١٣,٠١٠)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٧,٦١١,٢١٧)	(٧٨٧,٨٦٠)	(٢,٩٣٠,٧٨٠)	(٣,٨٩٢,٥٧٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٦٤٣,٢٣٣)	(٧٤,٦٦٠)	(٣٣٨,٤٠٤)	(٢٣٠,١٦٩)	رسوم الفحص والإشراف
(٢,٨٢٨,٧٣٨)	-	(٢,٦١٧,٠٤٠)	(٢١١,٦٩٨)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٥٣,٨٤١٤,٥٣٣)	(٩٤٣,٤١٤)	(١١,٣٥٤,١٦٥)	(٤١,٥٤٣,٩٥٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٤,٣٢٦,٥٣٧	٤,١٩٥,٣٥٤	١٧,٤١٦,٨١١	١٢,٧١٤,٣٧٢	صافي فائض الإكتتاب
(٢٠,٥٦٣,٩٨٨)				مصاريف غير موزعة
٣,٤٢٢,٩٤٧				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١٧,١٨٥,٤٩٦				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
١٤٤,٣٥٢,٤٠٤	٨,٨٦٧,٤٦٨	٧٣,٠٤٨,٢٠٣	٦٢,٤٣٦,٧٣٣	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(١,٦٠٣,٦٥٠)	(١,٦٠٣,٦٥٠)	-	-	- محلي
(٤,٠٠٩,٨٦٩)	(٤,٠٠٩,٨٦٩)	-	-	- خارجي
(٦٧٠,٤٧٠)	(٨٨,٧٩٩)	-	(٥٨١,٦٧١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٤,٩٧١,٨٤٢)	(٥٦٢,٤٧٨)	(٩٧٩,٥٠٤)	(٣,٤٢٩,٨٦٠)	- محلي
-	-	-	-	- خارجي
١٣٣,٠٩٦,٥٧٣	٢,٦٠٢,٦٧٢	٧٢,٠٦٨,٦٩٩	٥٨,٤٢٥,٢٠٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١٥,٧٣٩,٠٠٢)	٦٢١,١٨٠	(٢٦,٩٠٦,٠٦١)	١٠,٥٤٥,٨٧٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١١٧,٣٥٧,٥٧١	٣,٢٢٣,٨٥٢	٤٥,١٦٢,٦٣٨	٦٨,٩٧١,٠٨١	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥١٢,٣٩٩	١,٥١٢,٣٩٩	-	-	عمولات إعادة التأمين
٤,٤٤٤,٠٣٦	٦٨,١٤٥	-	٤,٣٧٥,٨٩١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
١٢٣,٣٦٤,٠٠٦	٤,٨٥٤,٣٩٦	٤٥,١٦٢,٦٣٨	٧٣,٣٤٦,٩٧٢	إجمالي الإيرادات
(٦١,٤٠٠,١٧٨)	(١,٢٦٧,٠٠٤)	(١٦,٧٧٨,٢٥٤)	(٤٣,٣٥٤,٩٢٠)	تكاليف الإكتتاب
١,٧٢٩,٩٤٤	٧٦٩,٦٧٥	٩٦٢,٤٥٥	(٢,١٨٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٩,٦٧٠,٢٣٤)	(٤٩٧,٣٢٩)	(١٥,٨١٥,٧٩٩)	(٤٣,٣٥٧,١٠٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٩٦٥,٥٢٩	(٣٨٩,٦٠٩)	٢,٤٣٢,٥٠٦	٢,٩٢٢,٦٣٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٧,٥٧٨,٤١٣)	(١,٢٩٧,٤٨٤)	(٢,٨٠٩,٤٢٣)	(٣,٤٧١,٥٠٦)	صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(٦٢,٢٨٣,١١٨)	(٢,١٨٤,٤٢٢)	(١٦,١٩٢,٧١٦)	(٤٣,٩٠٥,٩٨٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٦٩٩,٥٣٤)	(٨١٥,٢٨٢)	(٥,٠٩٩,١٥٦)	(٥,٧٨٥,٠٩٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٤٠,٨٧٢)	(٣٥,٨٧٣)	(١,٠٩٥,٧٢٣)	(٣٠٩,٢٧٦)	رسوم الفحص والإشراف
(٣,٠٣٦,٧٦٨)	(٢٩٤)	(٢,٧٢٦,٠٥١)	(٣١٠,٤٢٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٧٨,٤٦٠,٢٩٢)	(٣,٠٣٥,٨٧١)	(٢٥,١١٣,٦٤٦)	(٥٠,٣١٠,٧٧٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٤,٩٠٣,٧١٤	١,٨١٨,٥٢٥	٢٠,٠٤٨,٩٩٢	٢٣,٠٣٦,١٩٧	صافي فائض الإكتتاب
(٢٠,٥١٥,٢٧٥)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٣,٠٨١,٢١٧				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٧,٤٦٩,٦٥٦				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	٢٤,٣٨٣,٠٦٣	٤٥,٩٠٩,٨٥٥	١١٢,٠٣٦,٠٢٨	الإيرادات
(١,١٢٠,١٠١)	(١,١٢٠,١٠١)	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٠٢٩,٣٠٢)	(١٦,٠٢٩,٣٠٢)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٦٩٠,٢٥٨)	(١٨٦,٥٢٥)	(١٤١,٥٨٥)	(٣٦٢,١٤٨)	- محلي
(٦,٥٨٣,٢٣٨)	(١,٤٨٦,٣٣٣)	(٣,٠٤٤,٧٣١)	(٢,٠٥٢,١٧٤)	- خارجي
١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	٥,٥٦٠,٨٠٢	٤٢,٧٢٣,٥٣٩	١٠٩,٦٢١,٧٠٦	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٨,٣٧٢,٥٠٨	١٢٧,٤٩٦	٢٦,٩٨٥,٧٢٨	١,٢٥٩,٢٨٤	- محلي
١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	٥,٦٨٨,٢٩٨	٦٩,٧٠٩,٢٦٧	١١٠,٨٨٠,٩٩٠	- خارجي
٣,٦٨٨,٥٥٨	٣,٦٨٨,٥٥٨	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
٦,٧٢٠,٣٠٤	١٤٧,١٩٨	-	٦,٥٧٣,١٠٦	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١٩٦,٦٨٧,٤١٧	٩,٥٢٤,٠٥٤	٦٩,٧٠٩,٢٦٧	١١٧,٤٥٤,٠٩٦	صافي الأقساط المكتتبة
				عمولات إعادة التأمين
				رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				إجمالي الإيرادات
(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	(٨,٠٥٧,٨٨٩)	(٥٠,٢٣٩,٠٦٧)	(٧٠,٨٥٩,٣١٥)	تكاليف الإكتتاب
١٨,٥١٦,٦٩٠	٧,١٢٦,٣٩٥	٦,٥١٤,٨٩٥	٤,٨٧٥,٤٠٠	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	(٩٣١,٤٩٤)	(٤٣,٧٢٤,١٧٢)	(٦٥,٩٨٣,٩١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٠٣٧,٥٦٥)	(٨١,٦٠٧)	٨,٤٢٥,٦٦٢	(١٠,٣٨١,٦٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٠٣٤,٢١٦	(٤٧٢,٤٠٢)	١٠,٤٤٩,٩٨٣	(٢,٩٤٣,٣٦٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	(١,٤٨٥,٥٠٣)	(٢٤,٨٤٨,٥٢٧)	(٧٩,٣٠٨,٩٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٩٩٨,١٦٨	(٨٥٣,٦٠٦)	-	٣,٨٥١,٧٧٤	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(١٦,٩٤٠,١٠١)	(١,٥٠٢,٢٥٩)	(٧,١٤٨,٨٢٩)	(٨,٢٨٩,٠١٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١,٣٨٠,٥٩٥)	(١٣٤,٢٨٦)	(٦٨٧,٩٤٠)	(٥٥٨,٣٦٩)	رسوم الفحص والإشراف
(٥,٣٠٥,١٢٠)	-	(٤,٨٧٨,٧١٧)	(٤٢٦,٤٠٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	(٣,٩٧٥,٦٥٤)	(٣٧,٥٦٤,٠١٣)	(٨٤,٧٣٠,٩١١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٧٠,٤١٦,٨٣٩	٥,٥٤٨,٤٠٠	٣٢,١٤٥,٢٥٤	٣٢,٧٢٣,١٨٥	صافي فائض الإكتتاب
(٣٦,٥٤٤,٨١٨)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٦,٧٧٨,٤٥٨				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٤٠,٦٥٠,٤٧٩				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
٣٢١,٢٧٠,٤٢٨	٢٣,٤٣٠,٦٧٠	١١٦,٩٠٥,٩٤٩	١٨٠,٩٣٣,٨٠٩	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٣٦٣,٥٧٩)	(٢,٣٦٣,٥٧٩)	-	-	- محلي
(١٢,١٠٩,٧٧٦)	(١٢,١٠٩,٧٧٦)	-	-	- خارجي
(٨٩٨,١٥٥)	(٢٠٢,٠٩٣)	-	(٦٩٦,٠٦٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٦,٣٨٦,٨٣٩)	(١,١٠٠,٤٦٠)	(١,١٨٢,٠٠٤)	(٤,١٠٤,٣٧٥)	- محلي
				- خارجي
٢٩٩,٥١٢,٠٧٩	٧,٦٥٤,٧٦٢	١١٥,٧٢٣,٩٤٥	١٧٦,١٣٣,٣٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٧٧,٢٤٢,٣٢٤)	(١,٨٣٨,٢٦٧)	(٣٤,٣٤٨,٩٧٨)	(٤١,٠٥٥,٠٧٩)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٢٢٢,٢٦٩,٧٥٥	٥,٨١٦,٤٩٥	٨١,٣٧٤,٩٦٧	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٥٦٧,٥٨١	٣,٥٦٧,٥٨١	-	-	عمولات إعادة التأمين
١٠,٤٩٧,٣٤٢	١٦٤,١٣٥	-	١٠,٣٣٣,٢٠٧	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٢٣٦,٣٣٤,٦٧٨	٩,٥٤٨,٢١١	٨١,٣٧٤,٩٦٧	١٤٥,٤١١,٥٠٠	إجمالي الإيرادات
(١١٢,٨٠٩,٧٥٨)	(٤,٥٥٠,٦٤٩)	(٢٥,٢٠٩,٤٤٦)	(٨٣,٠٤٩,٦٦٣)	تكاليف الإكتتاب
٤,٨٤٦,٢٨٩	٣,٤٠٥,٥٤١	١,٢٤١,٧٦٦	١٩٨,٩٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٩٦٣,٤٦٩)	(١,١٤٥,١٠٨)	(٢٣,٩٦٧,٦٨٠)	(٨٢,٨٥٠,٦٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٢٩٥,٠١٧)	(٢,٤٩٤,٧٦١)	(٤,٩٧٣,١٥٩)	(٢,٨٢٧,٠٩٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٨,٤٣٤,٥٠٨)	(٩٩٩,٢١٥)	(٣,٢٤٧,٤٠٣)	(٤,١٨٧,٨٩٠)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(١٢٦,٦٩٢,٩٩٤)	(٤,٦٣٩,٠٨٤)	(٢٢,١٨٨,٢٤٢)	(٨٩,٨٦٥,٦٦٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١,٣٤٣,٨٧٣)	(١,٥٢٩,٥٣٩)	(٨,٧٧٨,٥١٠)	(١١,٠٣٥,٨٢٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٥٩,١٠٢)	(١٠٤,٣٢٤)	(١,٧٥٣,٥٨٩)	(٩٠١,١٨٩)	رسوم الفحص والإشراف
(٥,٣٣٩,٧٣٨)	(٤,٣٦٤)	(٤,٧٣٢,٠٩٦)	(٦٠٣,٢٧٨)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(١٥٦,١٣٥,٧٠٧)	(٦,٢٧٧,٣١١)	(٤٧,٤٥٢,٤٣٧)	(١٠٢,٤٠٥,٩٥٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٨٠,١٩٨,٩٧١	٣,٢٧٠,٩٠٠	٣٣,٩٢٢,٥٣٠	٤٣,٠٠٥,٥٤١	صافي فائض الإكتتاب
(٣٠,٢٥٦,٢٠٤)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
٧,٠٦٩,٧٣٦				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٥٧,٠١٢,٥٠٣				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٢,٥٠١,٠٠٥	١٢,٥٠١,٠٠٥	-	-	الموجودات
٦٨,٦٣١,٠٢٢	٥٤,٣٩٩,٣٧٠	١,١٠٤,١٨٠	١٣,١٢٧,٤٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٨,٤٩٥,٣٧٢	٢٠,٠٧٩,٨٨١	٣,٤٤٤,٢٢٣	٤,٩٧١,٢٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٠٥٧,٩٧٢	١,٨٧٩,٣٢٧	٤,٠٦٩,١١٠	٧,١٠٩,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
٤,٧٩٦,٥٢٢	١,٣٣٢,٢٠٤	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,٤١٤,٣١٨	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٧,٤٨١,٨٩٣	٩٠,١٩١,٧٨٧	٩,٦٦٧,٥١٣	٢٧,٦٢٢,٥٩٣	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٥٩٢,٨٢٧,٩٦٥				الموجودات غير الموزعة
٧٢٠,٣٠٩,٨٥٨				مجموع موجودات عمليات التأمين

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	المطلوبات
١٧٧,٠٠٨,٦٠١	٢١,٩١٤,٨٩٣	٤١,٩٩٣,٣٩٨	١١٣,١٠٠,٣١٠	أقساط غير مكتسبة
١,٨٧٥,٢٦٢	١,٨٧٥,٢٦٢	-	-	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٨,٩٨٢,٣٣٦	٦٨,٠٠٣,٥١٧	١٥,٠٤٧,٣٣٣	٩٥,٩٣١,٤٨٦	مطالبات تحت التسوية
١٢٥,٩٣١,٧٠٩	٢٥,٩٩٠,٢٧١	٣٢,٠٥١,٠٤٥	٦٧,٨٩٠,٣٩٣	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
٩,٣٣٤,٦٩١	٥,١٢٢,٨٢٨	١,٦٧٦,٤٤٣	٢,٥٣٥,٤٢٠	احتياطات فنية أخرى
٤٩٣,١٣٢,٥٩٩	١٢٢,٩٠٦,٧٧١	٩٠,٧٦٨,٢١٩	٢٧٩,٤٥٧,٦٠٩	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٢٧,١٧٧,٢٥٩				المطلوبات غير الموزعة
٧٢٠,٣٠٩,٨٥٨				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٠,٧٦٣,٥٠٩	-	-	الموجودات
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٦٢,٣٢٦,٩٦٢	٣,١٠٩,٨٦٣	١١,٤٤٥,٤٣٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٥٧٧,٩١٦	١٧,١٣٩,٨١٤	٤٥,٣٥٤	٧,٣٩٢,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٠٧,١٣١	١,٥٦٩,٩٤١	٦,٧٢١,٢٤٤	٧,٦١٥,٩٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٢٨,١٣٠,٨١٦	٩١,٨٠٠,٢٢٦	٩,٨٧٦,٤٦١	٢٦,٤٥٤,١٢٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٦٢٧,٦٧٧,٢٦٩				مجموع الموجودات القطاعية
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥				الموجودات غير الموزعة
				مجموع موجودات عمليات التأمين

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	المطلوبات
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	٢٠,٣٠٤,٨٩٣	٦٨,٩٧٩,١٢٦	١١٤,٣٥٩,٥٩٤	أقساط غير مكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	١,٧١٣,٥٤٠	-	-	عمليات 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	احتياطات فنية أخرى
٥٣١,٩٣٤,٤٩٠	١٢٤,٧١٤,٩٥٩	١٣٥,٢٣٦,٤٠٦	٢٧١,٩٨٣,١٢٥	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٢٣,٨٧٣,٥٩٥				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) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٩٦,٠٣٢,٣٣٦	٤٢,٢٩٠,٠٠٣	١٥٣,٧٤٢,٣٣٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مدققة)
٤٠٣,٩٣٣,٧٦٢	٩٣,٨٨٣,١٤٣	٣١٠,٠٥٠,٦١٩	الموجودات
٦٦,٨٤١,٨٥٣	-	٦٦,٨٤١,٨٥٣	النقد وما في حكمه
١٢,٥٠١,٠٠٥	-	١٢,٥٠١,٠٠٥	ودائع لأجل
٦٨,٦٣١,٠٢٢	-	٦٨,٦٣١,٠٢٢	أقساط ونظم معيدي التأمين المدينة، صافي
٢٨,٤٩٥,٣٧٢	-	٢٨,٤٩٥,٣٧٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٠٥٧,٩٧٢	-	١٣,٠٥٧,٩٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٧٩٦,٥٢٢	-	٤,٧٩٦,٥٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
١٨٢,٨٠٠,٤٣٢	١٤٩,٨٧٥,٣١١	٣٢,٩٢٥,١٢١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣٥,٨٨٦,٨٩١	١٣٥,٨٨٦,٨٩١	-	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٢٧,٨٢١,٦٨٣	٢,٣٨٣,٤٤٦	٢٥,٤٣٨,٢٣٧	إستثمارات
٣,٨٢٩,٨٠٢	-	٣,٨٢٩,٨٠٢	المستحق من عمليات التأمين
٨٤٥,٠٣٤	٨٤٥,٠٣٤	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	إستثمار في شركات زميلة
١,١٧١,٣١١,٢٥٣	٤٥١,٠٠١,٣٩٥	٧٢٠,٣٠٩,٨٥٨	وديعة نظامية
			عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٣٣,١٦٦,٥٢٢	-	٣٣,١٦٦,٥٢٢	المطلوبات
٣٠,٣٥٥,٤٩٦	١,٧٥٢,٤٩٥	٢٨,٦٠٣,٠٠١	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٧,٦٦١,٦٢٧	-	٧,٦٦١,٦٢٧	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٧٧,٠٠٨,٦٠١	-	١٧٧,٠٠٨,٦٠١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٨٧٥,٢٦٢	-	١,٨٧٥,٢٦٢	أقساط غير مكتسبة
١٧٨,٩٨٢,٣٣٦	-	١٧٨,٩٨٢,٣٣٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٥,٩٣١,٧٠٩	-	١٢٥,٩٣١,٧٠٩	مطالبات تحت التسوية
٩,٣٣٤,٦٩١	-	٩,٣٣٤,٦٩١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٣٥,٨٨٦,٨٩١	-	١٣٥,٨٨٦,٨٩١	إحتياطيات فنية أخرى
٩,٣٩٢,٩٢٠	-	٩,٣٩٢,٩٢٠	المستحق الى عميات المساهمين
٢٤,١٥٧,٨٩٠	٢٤,١٥٧,٨٩٠	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	الزكاة
٧٣٤,٥٩١,٥١٢	٢٦,٧٤٧,٩٥٢	٧٠٧,٨٤٣,٥٦٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
١٤,٢٨٧,٠١٦	-	١٤,٢٨٧,٠١٦	فائض عمليات التأمين
٨٢,٠٦٨	-	٨٢,٠٦٨	الفائض المتراكم
(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٧٤٧,٠٥٧,٨١٠	٢٦,٧٤٧,٩٥٢	٧٢٠,٣٠٩,٨٥٨	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	-	إحتياطي نظامي
١٣٨,٤٥٨,٦٧٥	١٣٨,٤٥٨,٦٧٥	-	أرباح مبقاة
١,٥٧٠,٧٤٢	١,٥٧٠,٧٤٢	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
٤٢٤,٢٥٣,٤٤٣	٤٢٤,٢٥٣,٤٤٣	-	مجموع حقوق المساهمين
١,١٧١,٣١١,٢٥٣	٤٥١,٠٠١,٣٩٥	٧٢٠,٣٠٩,٨٥٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			قائمة المركز المالي (غير مدققة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
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 ودمم 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 مُبلَّغ عنها
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
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
٣٠,٣٠١,١١٥	-	٣٠,٣٠١,١١٥	المطلوبات
٣٢,٩٦٩,١٧٤	٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢,٨٣٣,٠٨٩	-	٢,٨٣٣,٠٨٩	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	-	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٧١٣,٥٤٠	-	١,٧١٣,٥٤٠	أقساط غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	-	١٨٥,١٩٦,٠٠٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	-	١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	مطالبات تحت التسوية
١٢,٣٣٢,٨٥٩	-	١٢,٣٣٢,٨٥٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	إحتياطيات فنية أخرى
٨,٩١٢,٥٦٤	-	٨,٩١٢,٥٦٤	المستحق من عميات المساهمين
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٧,٨٢٩	٥٢٧,٨٢٩	-	الزكاة
٧٧٧,٦٨٦,٩٦١	٢٨,٧٤٣,٧١١	٧٤٨,٩٤٣,٢٥٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
١٠,٢٢١,٩٦٨	-	١٠,٢٢١,٩٦٨	فائض عمليات التأمين
(١,٤٥٤,٣٤٧)	-	(١,٤٥٤,٣٤٧)	الفائض المتراكم
(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	إحتياطي خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات
٧٨٤,٥٥١,٧٩٦	٢٨,٧٤٣,٧١١	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	-	رأس المال
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	-	إحتياطي نظامي
٧,٠١٠,٤٤٨	٧,٠١٠,٤٤٨	-	أرباح مبقاة
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
١,١٨١,٥٢٨,٣١٢	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨٤,٣٣٢,٤٥٤	٨٤,٣٥٢,٤٠٤	٨٤,٣٣٢,٤٥٤	٨٤,٣٣٢,٤٥٤	٨٤,٣٣٢,٤٥٤
أقساط إعادة التأمين مسندة	(١٢,٢٣٧,٧٣٣)	(٥,٦١٣,٥١٩)	(١٢,٢٣٧,٧٣٣)	(٥,٦١٣,٥١٩)	(١٢,٢٣٧,٧٣٣)
أقساط تأمين قانص الخسارة	(٢,٧٦٤,١٠٩)	(٥,٦٤٢,٣١٢)	(٢,٧٦٤,١٠٩)	(٥,٦٤٢,٣١٢)	(٢,٧٦٤,١٠٩)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٩,٣٣٠,٦١٢	١٣٣,٠٩٦,٥٧٣	٦٩,٣٣٠,٦١٢	١٣٣,٠٩٦,٥٧٣	٦٩,٣٣٠,٦١٢
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	١٤,١٣٧,٠٨٤	(١٥,٧٣٩,٠٠٢)	١٤,١٣٧,٠٨٤	(١٥,٧٣٩,٠٠٢)	١٤,١٣٧,٠٨٤
صافي الأقساط المكتتبة	٨٣,٤٦٧,٦٩٦	١١٧,٣٥٧,٥٧١	٨٣,٤٦٧,٦٩٦	١١٧,٣٥٧,٥٧١	٨٣,٤٦٧,٦٩٦
عمليات إعادة التأمين	١,٣٩٢,٧٨٥	١,٥٦٢,٣٩٩	١,٣٩٢,٧٨٥	١,٥٦٢,٣٩٩	١,٣٩٢,٧٨٥
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى	٣,٣٠٧,٥٨٩	٤,٤٤٤,٠٣٦	٣,٣٠٧,٥٨٩	٤,٤٤٤,٠٣٦	٣,٣٠٧,٥٨٩
إجمالي الإيرادات	٨٨,١٦٨,٠٧٠	١٢٣,٣٦٤,٠٠٦	٨٨,١٦٨,٠٧٠	١٢٣,٣٦٤,٠٠٦	٨٨,١٦٨,٠٧٠
تكاليف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	(٦١,٤٠٠,١٧٨)	(٦٢,٠٩٧,٥١٤)	(٦١,٤٠٠,١٧٨)	(٦٢,٠٩٧,٥١٤)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٢,٦٩٨,٦٨١	١,٧٢٩,٩٤٤	١٢,٦٩٨,٦٨١	١,٧٢٩,٩٤٤	١٢,٦٩٨,٦٨١
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	(٥٩,٦٧٠,٢٣٤)	(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)	(٥٩,٦٧٠,٢٣٤)	(٤٩,٣٩٨,٨٣٣)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٣,٤٤٣,١٧١)	٤,٩٦٥,٥٢٩	(٣,٤٤٣,١٧١)	٤,٩٦٥,٥٢٩	(٣,٤٤٣,١٧١)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي	٩,٦٦٢,٣١٨	(٧,٥٧٨,٤١٣)	٩,٦٦٢,٣١٨	(٧,٥٧٨,٤١٣)	٩,٦٦٢,٣١٨
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	(٦٢,٢٨٣,١١٨)	(٤٣,١٧٩,٦٨٦)	(٦٢,٢٨٣,١١٨)	(٤٣,١٧٩,٦٨٦)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى	٤٢١,٣٤١	-	٤٢١,٣٤١	-	٤٢١,٣٤١
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٧,٦١١,٢١٧)	(١١,٦٩٩,٥٣٤)	(٧,٦١١,٢١٧)	(١١,٦٩٩,٥٣٤)	(٧,٦١١,٢١٧)
تكاليف الإشراف والتفتيش	(٦٤٣,٢٣٣)	(١,٤٤٠,٨٧٢)	(٦٤٣,٢٣٣)	(١,٤٤٠,٨٧٢)	(٦٤٣,٢٣٣)
مصاريف الإكتتاب الأخرى	(٢,٨٢٨,٧٣٨)	(٣,٠٣٦,٧٦٨)	(٢,٨٢٨,٧٣٨)	(٣,٠٣٦,٧٦٨)	(٢,٨٢٨,٧٣٨)
إجمالي تكاليف الإكتتاب	(٥٣,٨٤١,٥٣٣)	(٧٨,٤٦٠,٢٩٢)	(٥٣,٨٤١,٥٣٣)	(٧٨,٤٦٠,٢٩٢)	(٥٣,٨٤١,٥٣٣)
صافي قانص الإكتتاب	٣٤,٣٢٦,٥٣٧	٤٤,٩٠٣,٧١٤	٣٤,٣٢٦,٥٣٧	٤٤,٩٠٣,٧١٤	٣٤,٣٢٦,٥٣٧
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية أخرى					
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٣,٥٤٠,٣٥٨)	(٣,٨٥٤,٣٥٩)	(٣,٥٤٠,٣٥٨)	(٣,٨٥٤,٣٥٩)	(٣,٥٤٠,٣٥٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٧,٠٢٣,٦٣٠)	(٧٣١,١٦٠)	(١٧,٧٥٥,٧٢٥)	(٧٣١,١٦٠)	(١٧,٧٥٥,٧٢٥)
دخل عملات من ودائع لأجل وإستثمارات	٢,٣٧٦,٢٨٠	٢,١٨٧,٦٦٠	٣,٩٧٧,١٧٣	٢,١٨٧,٦٦٠	٢,٣٧٦,٢٨٠
دخل توزيعات أرباح	٢٠٧,٩٢٨	٣٨٦,٠٢٠	٣٦٠,٢٣٤	٣٨٦,٠٢٠	٢٠٧,٩٢٨
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات	٨٣٨,٧٣٩	٤١٣,٤٨٥	٤٠٨,٤١٤	٤١٣,٤٨٥	٨٣٨,٧٣٩
حصة الخسارة من الشركة الزميلة	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى	-	٩٤,٠٥٢	-	٩٤,٠٥٢	-
إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية	(١٧,١٤١,٠٤١)	(١٧,٤٣٤,٠٥٨)	(١٦,٥٥٠,٢٦٢)	(١٧,٤٣٤,٠٥٨)	(١٧,١٤١,٠٤١)
إجمالي الفائض للفترة	١٧,١٨٥,٤٩٦	٢٧,٤٦٩,٦٥٦	١٧,٧٧٦,٢٧٥	٢٧,٤٦٩,٦٥٦	١٧,١٨٥,٤٩٦
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين	(١٥,٤٦٦,٩٤٦)	(٢٤,٧٢٢,٦٩١)	-	(٢٤,٧٢٢,٦٩١)	(١٥,٤٦٦,٩٤٦)
صافي الدخل	١,٧١٨,٥٥٠	٢,٧٤٦,٩٦٥	١,٧٧٦,٢٧٥	٢,٧٤٦,٩٦٥	١,٧١٨,٥٥٠

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٣٢١,٢٧٠,٤٢٨	-	٣٢١,٢٧٠,٤٢٨	١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	-	١٨٢,٣٢٨,٩٤٦	الإيرادات
(١٤,٤٧٣,٣٥٥)	-	(١٤,٤٧٣,٣٥٥)	(١٧,١٤٩,٤٠٣)	-	(١٧,١٤٩,٤٠٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,٢٨٤,٩٩٤)	-	(٧,٢٨٤,٩٩٤)	(٧,٢٧٣,٤٩٦)	-	(٧,٢٧٣,٤٩٦)	أقساط إعادة التأمين مسندة
٢٩٩,٥١٢,٠٧٩	-	٢٩٩,٥١٢,٠٧٩	١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	-	١٥٧,٩٠٦,٠٤٧	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٧٧,٢٤٢,٣٢٤)	-	(٧٧,٢٤٢,٣٢٤)	٢٨,٣٧٢,٥٠٨	-	٢٨,٣٧٢,٥٠٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢٢٢,٢٦٩,٧٥٥	-	٢٢٢,٢٦٩,٧٥٥	١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	-	١٨٦,٢٧٨,٥٥٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة
٣,٥٦٧,٥٨١	-	٣,٥٦٧,٥٨١	٣,٦٨٨,٥٥٨	-	٣,٦٨٨,٥٥٨	(صافي)
١٠,٤٩٧,٣٤٢	-	١٠,٤٩٧,٣٤٢	٦,٧٢٠,٣٠٤	-	٦,٧٢٠,٣٠٤	صافي الأقساط المكتتبة
٢٣٦,٣٣٤,٦٧٨	-	٢٣٦,٣٣٤,٦٧٨	١٩٦,٦٨٧,٤١٧	-	١٩٦,٦٨٧,٤١٧	عمولات إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات
(١١٢,٨٠٩,٧٥٨)	-	(١١٢,٨٠٩,٧٥٨)	(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	-	(١٢٩,١٥٦,٢٧١)	تكاليف الإكتتاب
٤,٨٤٦,٢٨٩	-	٤,٨٤٦,٢٨٩	١٨,٥١٦,٦٩٠	-	١٨,٥١٦,٦٩٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٩٦٣,٤٦٩)	-	(١٠٧,٩٦٣,٤٦٩)	(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	-	(١١٠,٦٣٩,٥٨١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,٢٩٥,٠١٧)	-	(١٠,٢٩٥,٠١٧)	(٢,٠٣٧,٥٦٥)	-	(٢,٠٣٧,٥٦٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٤٣٤,٥٠٨)	-	(٨,٤٣٤,٥٠٨)	٧,٠٣٤,٢١٦	-	٧,٠٣٤,٢١٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
(١٢٦,٦٩٢,٩٩٤)	-	(١٢٦,٦٩٢,٩٩٤)	(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	-	(١٠٥,٦٤٢,٩٣٠)	(صافي)
-	-	-	٢,٩٩٨,١٦٨	-	٢,٩٩٨,١٦٨	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٢١,٣٤٢,٨٧٣)	-	(٢١,٣٤٢,٨٧٣)	(١٦,٩٤٠,١٠١)	-	(١٦,٩٤٠,١٠١)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢,٧٥٩,١٠٢)	-	(٢,٧٥٩,١٠٢)	(١,٣٨٠,٥٩٥)	-	(١,٣٨٠,٥٩٥)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٥,٣٣٩,٧٣٨)	-	(٥,٣٣٩,٧٣٨)	(٥,٣٠٥,١٢٠)	-	(٥,٣٠٥,١٢٠)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(١٥٦,١٣٥,٧٠٧)	-	(١٥٦,١٣٥,٧٠٧)	(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	-	(١٢٦,٢٧٠,٥٧٨)	تكاليف الإشراف والتفتيش
-	-	-	-	-	-	مصاريف الإكتتاب الأخرى
٨٠,١٩٨,٩٧١	-	٨٠,١٩٨,٩٧١	٧٠,٤١٦,٨٣٩	-	٧٠,٤١٦,٨٣٩	إجمالي تكاليف الإكتتاب
-	-	-	-	-	-	صافي فائض الإكتتاب
(١,٦٣٩,٨٨٦)	-	(١,٦٣٩,٨٨٦)	(٤,٥٠٤,١٦٦)	-	(٤,٥٠٤,١٦٦)	(المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية
(٢٩,٨٠٤,٩٢٣)	(١,١٨٨,٦٠٥)	(٢٨,٦١٦,٣١٨)	(٣٢,٣٧٧,٤٧٥)	(١,٣٣٦,٨٢٣)	(٣٢,٠٤٠,٦٥٢)	أخرى
٦,١٤٦,٤٢٥	١,٨٦٢,٠٥٤	٤,٢٨٤,٣٧١	٨,١٢١,١٥٠	٣,٠٩٩,٦٣٩	٥,٠٢١,٥١١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٧٦١,٧٠٥	٤,١٣٠,٠٠٠	٦٣١,٧٠٥	١,٨٢٢,٤٨٥	١,٣٠٩,١٥٦	٥١٣,٣٢٩	مصاريف عمومية وإدارية
٨٤٢,٢٢٢	(١,١٠٤,٠٥٨)	١,٩٤٦,٢٨٠	٨٥٥,٧٦٧	(٣٣٣,٦٩٦)	١,١٨٩,٤٦٣	دخل عملات من ودائع لأجل
٧٧٨,٩٠٦	٧٧٨,٩٠٦	-	(٣٧٥,٣٥٤)	(٣٧٥,٣٥٤)	-	وإستثمارات
٢٠٧,٣٨٠	-	٢٠٧,٣٨٠	٥٤,١٥٥	-	٥٤,١٥٥	دخل توزيعات أرباح
(١٨,٧٠٨,١٧١)	٤,٤٧٨,٢٩٧	(٢٣,١٨٦,٤٦٨)	(٢٧,٤٠٣,٤٣٨)	٢,٣٦٢,٩٢٢	(٢٩,٧٦٦,٣٦٠)	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات
٦١,٤٩٠,٨٠٠	٤,٤٧٨,٢٩٧	٥٧,٠١٢,٥٠٣	٤٣,٠١٣,٤٠١	٢,٣٦٢,٩٢٢	٤٠,٦٥٠,٤٧٩	حصة (الخسارة) / الربح من الشركة
-	٥١,٣١١,٢٥٣	(٥١,٣١١,٢٥٣)	-	٣٦,٥٨٥,٤٣١	(٣٦,٥٨٥,٤٣١)	الزميلة
٦١,٤٩٠,٨٠٠	٥٥,٧٨٩,٥٥٠	٥,٧٠١,٢٥٠	٤٣,٠١٣,٤٠١	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	٤,٠٦٥,٠٤٨	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	إجمالي (المصاريف) الإيرادات التشغيلية أخرى
-	-	-	-	-	-	إجمالي الفائض للفترة
-	-	-	-	-	-	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكملية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٣,٠١٣,٤٠١	٣٨,٩٤٨,٣٥٣	٤,٠٦٥,٠٤٨	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٣٦,٥٨٥,٤٣١)	٣٦,٥٨٥,٤٣١	صافي الدخل للفترة
٥٨٢,٣٧١	-	٥٨٢,٣٧١	تعديلات على التدفق غير النقدية:
(٥٢,٢٩٩)	-	(٥٢,٢٩٩)	فائض منشوب إلى المساهمين
٤,٥٠٤,١٦٦	-	٤,٥٠٤,١٦٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٥,٣٥٤	٣٧٥,٣٥٤	-	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٠٢,٠١٤	-	١,٠٠٢,٠١٤	مخصص الديون المشكوك فيها
(٨٥٥,٧٦٧)	٣٣٣,٦٩٦	(١,١٨٩,٤٦٣)	حصة خسائر الشركة الزميلة
(٣١,٤٦٩,١٣٢)	-	(٣١,٤٦٩,١٣٢)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٧٣٧,٤٩٦)	-	(١,٧٣٧,٤٩٦)	أرباح محققة من إستثمارات
٨,٢٥١,٢٣٨	-	٨,٢٥١,٢٣٨	<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
(٣,٩١٧,٤٥٦)	-	(٣,٩١٧,٤٥٦)	أقساط ونعم معيدي التأمين المدبنة
٢,٨٤٩,١٥٩	-	٢,٨٤٩,١٥٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٧٩٦,٥٢٢)	-	(٤,٧٩٦,٥٢٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠,٢٦٥,٣٦٨)	(٧٩,٥١١)	(١٠,١٨٥,٨٥٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
٢,٨٦٥,٤٠٧	-	٢,٨٦٥,٤٠٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
(٢,٦١٣,٦٧٨)	(٦٢٢,٥١٨)	(١,٩٩١,١٦٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة الموجلة
٤,٨٢٨,٥٣٨	-	٤,٨٢٨,٥٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢٦,٦٣٥,٠١٢)	-	(٢٦,٦٣٥,٠١٢)	نم حاملتي الوثائق والذمم الدائنة
١٦١,٧٢٢	-	١٦١,٧٢٢	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٦,٢١٣,٦٧٣)	-	(٦,٢١٣,٦٧٣)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
(٣,١١٦,٧٦٠)	-	(٣,١١٦,٧٦٠)	أقساط غير مكتسبة
(٢,٩٩٨,١٦٨)	-	(٢,٩٩٨,١٦٨)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٦,٢٣٧,٩٦١)	٢,٣٦٩,٩٤٣	(٢٨,٦٠٧,٩٠٤)	مطالبات تحت التسوية
(٥٢١,٦٥٨)	-	(٥٢١,٦٥٨)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	-	إحتياطيات فنية أخرى
(٣٤,٦٧٤,٣١٨)	(٥,٥٤٤,٧٥٦)	(٢٩,١٢٩,٥٦٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
٩,٢٥٧,٠٦٤	(١٤,٠٦٥,٩١٥)	٢٣,٣٢٢,٩٧٩	زكاة مدفوعة
(٤٨,٥٧٢,٢٥٢)	(٤٤,٠٩٨,١٨٦)	(٤,٤٧٤,٠٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣٢,٢٠٣,٠٢٢	١٦,٥٢٦,٧٤٩	١٥,٦٧٦,٢٧٣	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٢٣,٠٦١)	-	(١,١٢٣,٠٦١)	إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل
٦٥,٣٥١	-	٦٥,٣٥١	إضافات في الإستثمارات
(٨,١٦٩,٨٧٦)	(٤١,٦٣٧,٣٥٢)	٣٣,٤٦٧,٤٧٦	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
-	٤٥,٠٦٦,٣٧١	(٤٥,٠٦٦,٣٧١)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	٤٥,٠٦٦,٣٧١	(٤٥,٠٦٦,٣٧١)	صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,٨٤٤,١٩٤)	(٢,١١٥,٧٣٧)	(٤٠,٧٢٨,٤٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	المستحق لعمليات المساهمين
١٩٦,٠٣٢,٣٣٦	٤٢,٢٩٠,٠٠٣	١٥٣,٧٤٢,٣٣٣	صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٩٠٣,٢٩١)	(٥,٤٣٩,٧٠٦)	١,٥٣٦,٤١٥	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) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
المجموع	عمليات المساهمين	عمایات التأمين
٦١,٤٩٠,٨٠٠	٥٥,٧٨٩,٥٥٠	٥,٧٠١,٢٥٠
-	(٥١,٣١١,٢٥٣)	٥١,٣١١,٢٥٣
٤٧٤,٢٣٦	-	٤٧٤,٢٣٦
٢٩,٨٨١	-	٢٩,٨٨١
١,٦٣٩,٨٨٦	-	١,٦٣٩,٨٨٦
(٧٧٨,٩٠٦)	(٧٧٨,٩٠٦)	-
٩٣٦,٠٩٦	-	٩٣٦,٠٩٦
(٨٤٢,٢٢٢)	١,١٠٤,٠٥٨	(١,٩٤٦,٢٨٠)
(١٣,٦٧٣,٣٦٢)	-	(١٣,٦٧٣,٣٦٢)
٤٦٠,٤٤٥	-	٤٦٠,٤٤٥
٧١٥,٦٣٤	-	٧١٥,٦٣٤
(١٦,٢٦٨,٦٩٣)	-	(١٦,٢٦٨,٦٩٣)
(٦,٩٣٣,٨٣٨)	-	(٦,٩٣٣,٨٣٨)
(١٢٩,٧٣٦)	-	(١٢٩,٧٣٦)
(٦,١٢٦,٣٣٥)	(٧٧٧,٥٠٩)	(٥,٣٤٨,٨٢٦)
٥,٠٢٥,٠٨٣	-	٥,٠٢٥,٠٨٣
٧,٤٦٢,٤٩٤	١٤٥,٦٧٣	٧,٦٠٨,١٦٧
(٣٥٦,٠٨٢)	-	(٣٥٦,٠٨٢)
٧٦,٧٨١,٨٧٩	-	٧٦,٧٨١,٨٧٩
٥٨,٥٧٨	-	٥٨,٥٧٨
٩,٥٧٩,٣٨٣	-	٩,٥٧٩,٣٨٣
٢٤,٧٠٣,٢٠١	-	٢٤,٧٠٣,٢٠١
١٤٤,٢٤٨,٤٢٢	٤,١٧١,٦١٣	١٤٠,٠٧٦,٨٠٩
(٤١٣,٥٠٤)	-	(٤١٣,٥٠٤)
(٥,١٢٥,٩٣٩)	(٥,١٢٥,٩٣٩)	-
١٣٨,٧٠٨,٩٧٩	(٩٥٤,٣٢٦)	١٣٩,٦٦٣,٦٥٣
(١٣٣,٤٦٧,٩٦٦)	(٣٨,١٣١,٥٥٠)	(٩٥,٣٣٦,٤١٦)
(٥١,٠٧٥,١٤٦)	(٣١,١٥٢,٨٢٦)	(١٩,٩٢٢,٣٢٠)
٥٠,٤٥٦,٩٧١	٣٠,٧٦١,١٣٨	١٩,٦٩٥,٨٣٣
(٧٠٤,١٣٥)	-	(٧٠٤,١٣٥)
(١٣٤,٧٩٠,٢٧٦)	(٣٨,٥٢٣,٢٣٨)	(٩٦,٢٦٧,٠٣٨)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	٥٤,٠٣٣,٠١٥	(٥٤,٤٣٣,٠١٥)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	٤١,٩٣٣,٠١٥	(٥٤,٤٣٣,٠١٥)
(٨,٥٨١,٢٩٧)	٢,٤٥٥,٤٥١	(١١,٠٣٦,٧٤٨)
٣١٣,٤١١,٣٦١	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢
٣٠٤,٨٣٠,٠٦٤	١٠٥,٩٧٦,٠٨٠	١٩٨,٨٥٣,٩٨٤
(٣,٠٦٦,٦٢٤)	١,٧٩٦,٥١٧	(٤,٨٦٣,١٤١)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة
تعديلات على النبرود غير النقدية:
فاتح منسوب إلى المساهمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص الديون المشكوك فيها
حصة الربح في شركة زميلة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرباح محققة من إستثمارات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط ونعم معيدي التأمين المدبنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
أقساط تأمين فائض الخسارة الموجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
نعم حاملي الوثائق والنعم الدائنة
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الإستثمارية
إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل
إضافات في الإستثمارات
منحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
المستحق إلى عمليات المساهمين
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية

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

المعاملات غير النقدية:
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩- 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.

٢٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٣٩هـ (الموافق ٢٥ يوليو ٢٠١٨).