
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٢٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الدار لتدقيق الحسابات

مؤهته النمو

جرائد ثورنتون

اليسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
عضو PKF العالمي

PKF
تدقيق - محاسبة - إشارات

تقرير الفحص 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة عن التسعة 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 لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبيد رأي مراجعة بشأنها.

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 - "التقارير المالية الأولية" 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

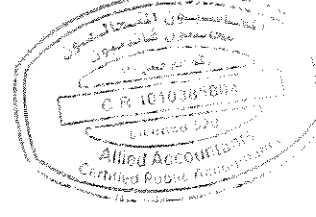
عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



٢٩ أكتوبر ٢٠١٨
٢٠ صفر ١٤٤٠

PKF اليسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٣
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد اليسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٧)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	١٨٨,٢١٩,٨٦٧	٤ الموجودات
٤١٣,١٩٠,٨٢٦	٤٠٥,٩١١,٨٨٦	النقد وما في حكمه
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٥١,٦٨٥,٩٠١	ودائع لأجل
١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٢,٢٦٦,٦٤١	٦ أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (بالصافي)
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٦٩,١١٦,٥٥٥	٩(أ) حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٥٧٧,٩١٦	٢٧,٠٤٧,٣٢٠	٩(ب) حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٠٧,١٣١	١٠,٩٦٢,٣٦٩	٩(ب) حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
-	٢,٣٩٨,٢٦١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٨٤,٤٤١,٩٢٣	٧ أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
١٧,٥٥٦,٣١٥	٢٦,٤٤٨,٧٥٩	إستثمارات
٣,٣٠٢,١٦٤	٤,٢٨٦,٥٧١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢٢٠,٣٨٨	٥٧٠,٢٩٢	٧(هـ) ممتلكات ومعدات (بالصافي)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤ إستثمار في شركات زميلة
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	١٤ وديعة نظامية
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	١,٠٠٩,١٩٣,٩١٢	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
		مجموع الموجودات
٣٠,٣٠١,١١٥	٣٥,٦٥٤,١٧٣	المطلوبات
٣٢,٩٦٩,١٧٤	٢٤,٣٠٧,٣٢٦	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢,٨٣٣,٠٨٩	٦,٣١٥,١٠٦	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٥٢,٠٦٢,١٩٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٧١٣,٥٤٠	١,٩٩٥,٩٧٧	أقساط غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٧١,٣٣٢,٢٥٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١١٦,٠٠١,٤٧٨	مطالبات تحت التسوية
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٩,٢٩٥,٣٧٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨,٩١٢,٥٦٤	١٠,٢٠٤,٥٠٠	إحتياطيات فنية أخرى
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٧,٤١٣,١٨٤	١٠ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	١٤ الزكاة المستحقة
٦٣٣,٣١٩,١٣٠	٥٥٥,٤١٩,١٤١	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
		مجموع المطلوبات
١٠,٢٢١,٩٦٨	٦,٥٩٦,٧٢٤	فائض عمليات التأمين
(١,٤٥٤,٣٤٧)	٢٦٠,١٩٥	الفائض المتراكم
(١,٩٠٢,٧٨٦)	(١,٩٠٢,٧٨٦)	إحتياطي أرباح (خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات
٦٤٠,١٨٣,٩٦٥	٥٦٠,٣٧٣,٢٧٤	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ حقوق المساهمين
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	١٥ رأس المال
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٦٠,٦٦٢,٦٠٥	إحتياطي نظامي
٧,٠١٠,٤٤٨	٣,٩٣٤,٠٠٧	أرباح مبقاة
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٤٤٨,٨٢٠,٦٣٨	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	١,٠٠٩,١٩٣,٩١٢	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٢٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١٥,٩٤٥,١٧٩	٢٥٣,٧٢٣,٩٥٦	٩٤,٦٧٤,٧٥١	٧١,٣٩٥,٠١٠	الإيرادات
(٥,١٦٠,٠٤٢)	(٢,٢٩٩,٩١٥)	(٢,٧٩٦,٤٦٤)	(١,١٧٩,٨١٤)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٨,٧٥٠,٧٩٤)	(٢٢,١١٩,٣٠٣)	(٦,٦٤١,٠١٧)	(٦,٠٩٠,٠٠١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٥١٩,٧١٠)	(١,٢٦٢,٠٩٢)	(٦٢١,٥٥٦)	(٥٧١,٨٣٤)	- محلي
(١٠,٢٧٤,٩٨٥)	(١٠,٠٧٦,١٧٠)	(٣,٨٨٨,١٤٥)	(٣,٤٩٢,٩٣٢)	- خارجي
٣٨٠,٢٣٩,٦٤٨	٢١٧,٩٦٦,٤٧٦	٨٠,٧٢٧,٥٦٩	٦٠,٠٦٠,٤٢٩	فائض خسارة أقساط تأمين
(٢٦,٩٣٩,٦٠٢)	٥٣,٠٨٤,٥٤٦	٥٠,٣٠٢,٧٢٢	٢٤,٧١٢,٠٣٨	- محلي
٣٥٣,٣٠٠,٠٤٦	٢٧١,٠٥١,٠٢٢	١٣١,٠٣٠,٢٩١	٨٤,٧٧٢,٤٦٧	- خارجي
٦,١١٠,٢٧٠	٤,٩٣٨,٢٣٤	٢,٥٤٢,٦٨٩	١,٢٤٩,٦٧٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٧٣٩,٠٨٣	٧,٢٢٧,٦٦٢	٣,٢٤١,٧٤١	٥٠٧,٣٥٨	دخل عمولات إعادة تأمين
٣٧٣,١٤٩,٣٩٩	٢٨٣,٢١٦,٩١٨	١٣٦,٨١٤,٧٢١	٨٦,٥٢٩,٥٠١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
(١٧١,٨٩٢,٩٧٤)	(١٨١,٥٩٩,٥٧٧)	(٥٩,٠٨٣,٢١٦)	(٥٢,٤٤٣,٣٠٦)	تكاليف الإكتتاب
١٢,٢٢٤,٤٦٣	١٩,٦٤٧,١٣١	٧,٣٧٨,١٧٤	١,١٣٠,٤٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٩,٦٦٨,٥١١)	(١٦١,٩٥٢,٤٤٦)	(٥١,٧٠٥,٠٤٢)	(٥١,٣١٢,٨٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٢,٩٦١,٢٨٢)	٦,٠٩٨,٠٤٩	(٢,٦٦٦,٢٦٥)	٨,١٣٥,٦١٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٠٨١,٨١٣)	١٥,٥١٦,٣٩٥	(٢٣,٦٤٧,٣٠٥)	٨,٤٨٢,١٧٩	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها، بالخاصة
(٢٠٤,٧١١,٦٠٦)	(١٤٠,٣٣٨,٠٠٢)	(٧٨,٠١٨,٦١٢)	(٣٤,٦٩٥,٠٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
---	٣,٠٣٧,٤٨٣	---	٣٩,٣١٥	التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٣٢,٠٤٥,١٨٩)	(٢٣,٥٩٢,٨٤٨)	(١١,٧٠١,٣١٦)	(٦,٦٥٢,٧٤٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٥٤٧,٦٧٧)	(٢,١٥٣,٤٢٨)	(٧٨٨,٥٧٥)	(٧٧٢,٨٣٣)	رسوم فحص وإشراف
(٨,٣٧٥,٠٧٩)	(٦,٧٧٧,٤٢٤)	(٣,٠٣٥,٣٤١)	(١,٤٧٢,٣٠٤)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٤٩,٦٧٩,٥٥١)	(١٦٩,٨٢٤,٢١٩)	(٩٣,٥٤٣,٨٤٤)	(٤٣,٥٥٣,٦٤١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٢٣,٤٦٩,٨٤٨	١١٣,٣٩٢,٦٩٩	٤٣,٢٧٠,٨٧٧	٤٢,٩٧٥,٨٦٠	صافي فائض الإكتتاب
(٢,٦٨٣,٩٨٦)	(٦,١٦٧,٤٤٦)	(١,٠٤٤,١٠٠)	(١,٦٦٣,٢٨٠)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٤٥,٠٧٧,٦١٥)	(٥٢,٠٠٠,١٨٨)	(١٥,٢٧٢,٦٩٢)	(١٨,٦٢٢,٧١٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩,٨٢٠,٤٩٨	١٢,٤٥٨,٥٦٣	٣,٦٧٤,٠٧٣	٤,٣٣٧,٤١٣	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٨٩٤,٩٩١	٣,٩٩٧,٠٠٥	١٣٣,٢٨٦	٢,١٧٤,٥٢٠	دخل عمولات من ودائع لأجل واستثمارات
٧٠١,٩١٤	٨٧١,٦٨٢	(١٤٠,٣٠٨)	١٥,٩١٥	دخل توزيعات أرباح
(٤,٢٠٦,٤٩٤)	(١,١٤٣,١٦٩)	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	(١,١٤٣,١٦٩)	أرباح / (خسارة) محققة من إستثمارات
٧٧٨,٩٠٦	(٦٥٠,٠٩٦)	---	(٢٧٤,٧٤٢)	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٣٥٩,٩٠٤	٢٤٥,٢٥١	١٥٢,٥٢٤	١٩١,٠٩٦	حصة (خسارة) / ربح من شركة زميلة
(٣٥,٤١١,٨٨٢)	(٤٢,٣٨٨,٣٩٨)	(١٦,٧٠٣,٧١١)	(١٤,٩٨٤,٩٦٠)	إيرادات أخرى
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٧١,٠٠٤,٣٠١	٢٦,٥٦٧,١٦٦	٢٧,٩٩٠,٩٠٠	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٨,٢٨٠,٣٤٢	٦,٥٩٦,٧٢٤	٢,٥٧٩,٠٩٢	٢,٥٣١,٦٧٦	إجمالي دخل الفترة
٧٩,٧٧٧,٦٢٤	٦٤,٤٠٧,٥٧٧	٢٣,٩٨٨,٠٧٤	٢٥,٤٥٩,٢٢٤	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
٣,١٩	٢,٥٨	٠,٩٦	١,٠٢	إجمالي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
				ربحية السهم - الأساسي والمخفف

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

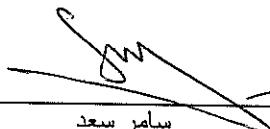
عبد العزيز فهد الراشد
عضو مجلس إدارة

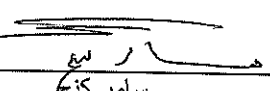
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٧١,٠٠٤,٣٠١	٢٦,٥٦٧,١٦٦	٢٧,٩٩٠,٩٠٠	إجمالي دخل الفترة
				إيرادات (إخسائر) شاملة أخرى
				البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٧٠١,٩١٤)	(٨٧١,٦٨٢)	١٤٠,٣٠٨	(١٥,٩١٥)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٩,٨٢٠,٣١٩	(٤٩٠,٢١٧)	١٢,٠٤٤,٧٢١	٢,٥٥٧,٣٠٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
٩,١١٨,٤٠٥	(١,٣٦١,٨٩٩)	١٢,١٨٥,٠٢٩	٢,٥٤١,٣٩٢	
٩٧,١٧٦,٣٧١	٦٩,٦٤٢,٤٠٢	٣٨,٧٥٢,١٩٥	٣٠,٥٣٢,٢٩٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
٩,٣٢٩,٥٢٨	٨,٣١١,٢٦٦	٨,٤٩١,٤١٩	٢,٧٠٩,٨٠٣	مجموع الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
٨٧,٨٤٦,٨٤٣	٦١,٣٣١,١٣٦	٣٠,٢٦٠,٧٧٦	٢٧,٨٢٢,٤٨٩	مجموع الدخل الشامل للفترة المنسوب إلى المساهمين


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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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 (غير مدققة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦٤,٤٠٧,٥٧٧	---	٦٤,٤٠٧,٥٧٧	---	---	صافي دخل الفترة المنسوب إلى المساهمين
(٣,٠٧٦,٤٤١)	(٣,٠٧٦,٤٤١)	---	---	---	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦١,٣٣١,١٣٦	(٣,٠٧٦,٤٤١)	٦٤,٤٠٧,٥٧٧	---	---	مجموع الدخل الشامل عن الفترة المنسوبة إلى المساهمين:
(٩,٤٨٧,٠١٤)	---	(٩,٤٨٧,٠١٤)	---	---	الزكاة للفترة (إيضاح ١٠)
٤٤٨,٨٢٠,٦٣٨	٣,٩٣٤,٠٠٧	١٦٠,٦٦٢,٦٠٥	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ (غير مدققة) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٧٩,٧٧٧,٦٢٤	---	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	---	---	صافي دخل الفترة المنسوبة إلى المساهمين
٨,٠٦٩,٢١٩	٨,٠٦٩,٢١٩	---	---	---	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٨٧,٨٤٦,٨٤٣	٨,٠٦٩,٢١٩	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	---	---	إجمالي الدخل الشامل للفترة المنسوبة إلى المساهمين
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	---	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	---	---	توزيعات أرباح موزعة
(٨,٠٩٣,٨٧٩)	---	(٨,٠٩٣,٨٧٩)	---	---	الزكاة للفترة
٣٨٢,٣١٨,٤٣١	٧,٩٤٢,٣٥٨	١٠٩,٧٠١,٧٣٥	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٧١,٠٠٤,٣٠١	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل الفترة تعديلات على البنود غير النقدية:
٧٤٤,٧٨٧	٩٢٥,٩٠٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٦٨٣,٩٨٦	٦,١٦٧,٤٤٦	مخصص الديون المشكوك فيها
١,٥٠٩,٦٧٥	١,٨٤١,٨٩٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧٠١,٩١٤)	(٨٧١,٦٨٢)	أرباح محققة من إستثمارات
٤,٢٠٦,١٩٤	١,١٤٣,١٦٩	إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٧٧٨,٩٠٦)	٦٥٠,٠٩٦	حصة خسائر / (أرباح) الشركة الزميلة
٢٩,٨٨١	(٥٢,٢٩٩)	الربح / (الخسارة) من بيع / استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٤,٣٢٩,٤١٥)	(١٧,٩٧٦,٤٦٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,١٥١,٥٦٣)	(١,٥٠٣,١٣٢)	أقساط ودمج معيدي التأمين المدينة
٥,١٩٩,٠٢٣	٧,٧٦٥,٧٠٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٩,٠٨٧,٣١٢)	(٢,٤٦٩,٤٠٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢,٩٨٩,٦٧٥)	٤,٩٤٤,٧٦٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥١٢,٩٤٧	(٢,٣٩٨,٢٦١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٦,٥٨٦,١٥٢)	(٨,٨٩٢,٤٤٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
٥,٤٠٢,٤٦٢	٥,٣٥٣,٠٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٠٤٢,٤٢٠	(٨,٦٦١,٨٤٨)	ذمم جاملي الوثائق والذمم الدائنة
(١٩٠,٥٦٤)	٣,٤٨٢,٠١٧	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٨,٠٩١,١٦٥	(٥١,٥٨١,٤١٤)	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٥٩٤,٢٤٥	٢٨٢,٤٣٧	أقساط غير مكتسبة
٧,٧٦٢,٢٥٩	(١٣,٨٦٣,٧٥٤)	عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤١,١٦٩,١٢٥	(١٣,٠٤٦,٩٩١)	مطالبات تحت التسوية
---	(٣,٠٣٧,٤٨٣)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥١,١٩٠,٩٣٤	(٢٠,٧٩٤,٣٨٠)	إحتياطيات فنية أخرى
(٤٣٩,٩٣٠)	(٥٤٩,٩٦١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
---	(١٠,٢٢١,٩٦٨)	فائض التأمين المدفوع
(٥,١٢٥,٩٣٩)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	زكاة مدفوعة
١٤٥,٦٢٥,٠٦٥	(٣٩,٤٨١,٠٠٨)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٤١,١١٤,٠٦٥)	٧,٢٧٨,٩٤٠	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٧٤,٢٨٣,٠٣٨)	(٤٩,١١٦,٨٧٩)	إستبعادات/إضافات في الودائع لأجل
٦١,٣٠٣,٣١١	٣٢,٥٢٠,٢٩٦	إضافات في الإستثمارات
(١,٢٣٢,٢٧٥)	(١,٩٢٣,٣٦٣)	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
---	٦٥,٣٥١	إضافات في الممتلكات والمعدات
(١٥٥,٣٢٦,٠٦٧)	(١١,١٧٥,٦٥٥)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	---	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	---	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٢,٢٠١,٠٠٢)	(٥٠,٦٥٦,٦٦٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣١٣,٤١١,٣٦١	٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٩١,٢١٠,٣٥٩	١٨٨,٢١٩,٨٦٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩,١١٨,٤٠٥	(١,٣٦١,٨٩٩)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
		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 ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

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

يتم التعبير عن القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقدير والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة فإن الأحكام الهامة التي يتم عملها من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التيقن بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر تكون نفس الشيء كذلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 IFRS ٩

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 فعال مبدئياً للفتترات 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.

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 لفترات 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)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		النقد وأرصدة في البنوك ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
٢٨,٦٥٥,٣٢٠	١٢٩,٤٧٠,٧٩٠	٣٩,٨٢٥,٩٥٠	١٢٣,١٧٤,٦٨٩	
١٥,٧٥٠,٤٢٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٢١٩,٢٢٨	
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٣٩,٨٢٥,٩٥٠	١٤٨,٣٩٣,٩١٧	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٪ سنوياً).

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 باستحقاق 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 سبتمبر ٢٠١٨

٦- أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

تتشكل أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة) ريال سعودي	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة) ريال سعودي	
٤٤,٨٥٥,٠٧٥ (١٧,٣٥١,٦٩١)	٦٨,١٨٨,٥٧١ (٢٢,٤٨٠,٥٤٦)	حامل الوثائق ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٧,٥٠٣,٣٨٤	٤٥,٧٠٨,٠٢٥	
١٢,٨٩١,٢٥١ (٥١٧,٧٤٨)	٧,٥٣٤,٢١٥ (١,٥٥٦,٣٣٩)	دمم معيدي التأمين المدينة ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٢,٣٧٣,٥٠٣	٥,٩٧٧,٨٧٦	
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٥١,٦٨٥,٩٠١	مجموع أقساط ودمم 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الإفتتاحي
٦,١٦٧,٤٤٦	١,٠٣٨,٥٩١	٥,١٢٨,٨٥٥	المحمل خلال الفترة
٢٤,٠٣٦,٨٨٥	١,٥٥٦,٣٣٩	٢٢,٤٨٠,٥٤٦	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حامل 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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- الإستثمارات

(أ) تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٤٠١,٤٥٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٣٢,١٩٤,٠٥٨	١٤٢,٢٤٧,٨٦٥	متاحة للبيع
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	---	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٤١,٤٠١,٤٥٠	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٣٢,١٩٤,٠٥٨	١٥٢,٢٤٧,٨٦٥	المجموع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢,٦٩٢,٨١٤	١٠١,٥٣٨,٨٤٠	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	الرصيد الإفتتاحي
٣٣,٦٤٧,٩٤٢	٥٧,٦٤٨,٩٦٧	٥,٠١٨,٦٩٣	٤٤,٠٩٨,١٨٦	مشتريات
(٣٣,٣٦٠,١٢٠)	(٣٧,١٢٧,٠٤٠)	(١٦,٠٠٢,٨٣٦)	(١٦,٥١٧,٤٦٠)	إستبعادات
(٤,٢٠٦,٤٩٤)	---	(١,١٤٣,١٦٩)	---	إنخفاض قيمة الإستثمارات
٣٨,٧٧٤,١٤٢	١٢٢,٠٦٠,٧٦٧	٢٩,٢٧٤,١٣٨	١٥٥,٦٥٨,٠٠٢	التغيرات في القيمة العادلة
٢,٦٢٧,٣٠٨	٦,٠١٦,٥٠٩	٢,٩١٩,٩٢٠	(٣,٤١٠,١٣٧)	للإستثمارات
٤١,٤٠١,٤٥٠	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٣٢,١٩٤,٠٥٨	١٥٢,٢٤٧,٨٦٥	الرصيد النهائي

(ج) تتشكل الإستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,١٣٤,١٨٥	---	٢٣,٥٥٧,١٥٨	---	محفظة أسهم محلية متداولة ومدارة "DPM"
٢٠,٢٦٧,٢٦٥	٥٥,٩٨٥,٦٦٣	٨,٦٣٦,٩٠٠	٦٢,٦٦٤,٧٤٥	وحدات في صناديق إستثمار محلية - (NAV)*
---	٦٠,١٦٨,٥٣٥	---	٦٥,٥٢٦,٢٠٠	أوراق مالية ذات دخل ثابت متداولة
---	---	---	١٢,١٣٣,٨٤٢	وحدات في صناديق عقارية محلية متداولة
---	١,٩٢٣,٠٧٨	---	١,٩٢٣,٠٧٨	إستثمارات أسهم محلية غير متداولة
٤١,٤٠١,٤٥٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٣٢,١٩٤,٠٥٨	١٤٢,٢٤٧,٨٦٥	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

*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 غير مسعرة صادرة من قبل شركات مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية. وسعر العائد على الصكوك يتم احتسابه 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 ٣٠ سبتمبر 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. تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة حسابات إدارة الشركة الزميلة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

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 والتي لا يستند إليها أي مُدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢٥,٤٨٠,٢٣٦	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٣,٥٥٧,١٥٨	المتاحة للبيع
٦٥,٥٢٦,٢٠٠	-	-	٦٥,٥٢٦,٢٠٠	- أسهم
٨٣,٤٣٥,٤٨٧	-	٧١,٣٠١,٦٤٥	١٢,١٣٣,٨٤٢	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٨٤,٤٤١,٩٢٣	١١,٩٢٣,٠٧٨	٧١,٣٠١,٦٤٥	١٠١,٢١٧,٢٠٠	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
المجموع ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٢٣,٠٥٧,٢٦٣	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢١,١٣٤,١٨٥	المتاحة للبيع
٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	-	٦٠,١٦٨,٥٣٥	- أسهم
٧٦,٢٥٢,٩٢٨	-	٥٥,٣٢١,٥٨٣	٢٠,٩٣١,٣٤٥	- أوراق مالية ذات دخل ثابت
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	- صناديق إستثمارية وعقارية
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١١,٩٢٣,٠٧٨	٥٥,٣٢١,٥٨٣	١٠٢,٢٣٤,٠٦٥	- مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

التحويلات بين المستويات

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

المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الى أو من مستويات القيمة العادلة للمستوى الثالث.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٩- الإحتياطيات الفنية

(أ) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)				
الوصافي	حصة معيدي	الإجمالي	الوصافي	حصة معيدي		
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	٢١٧,٩٦٦,٤٧٦	(٣٥,٧٥٧,٤٨٠)	٢٥٣,٧٢٣,٩٥٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
(٤٦٢,٢١٩,٤٤٥)	٤٩,٦٤٧,٠٥٠	(٥١١,٨٦٦,٤٩٥)	(٢٧١,٠٥١,٠٢٢)	٣٤,٢٥٤,٣٤٨	(٣٠٥,٣٠٥,٣٧٠)	أقساط مكتسبة خلال الفترة / السنة
١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٣٩,٧٩٥,٥٥٨	(١٢,٢٦٦,٦٤١)	١٥٢,٠٦٢,١٩٩	الرصيد الختامي

(ب) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتشكل صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٧١,٣٣٢,٢٥٥	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١١٦,٠٠١,٤٧٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٩,٢٩٥,٣٧٦	إحتياطيات فنية أخرى
٣٢٦,٥٧٧,٣٣٧	٢٩٦,٦٢٩,١٠٩	

ناقص:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٧٦,٨٨٢,٢٦٠)	(٦٩,١١٦,٥٥٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٤,٥٧٧,٩١٦)	(٢٧,٠٤٧,٣٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(١٠١,٤٦٠,١٧٦)	(٩٦,١٦٣,٨٧٥)	
٢٢٥,١١٧,١٦١	٢٠٠,٤٦٥,٢٣٤	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

١٠- الزكاة المستحقة

حركة المخصص خلال الفترة / السنة مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	في بداية الفترة / السنة
١٠,٤٧٤,٦٩٩	٩,٤٨٧,٠١٤	مجانب خلال الفترة / السنة
(٥,١٢٥,٩٤٠)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	مدفوع خلال الفترة / السنة
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٧,٤١٣,١٨٤	في نهاية الفترة / السنة

١٠- الزكاة المستحقة (تتمة)

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 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 ١,٩٧٩,٥٢١ ريال سعودي. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٣ و٢٠١٤، طلبت الهيئة مبلغ ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي و٢,٨٨٥,٥٧٧ 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 و٢٠١٦ و٢٠١٧ لغاية الآن من قبل الهيئة.

١١- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر 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.

أوصي مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٨ للجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة وذلك بإصدار ٥ مليون سهم مجاني وحصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن إصدار هذه الأسهم المجانية لا يزال خاضعاً لموافقة الجمعية 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.

ويرأي مجلس الإدارة أن الشركة يلتزم بمتطلبات رأس المال التنظيمية المفروضة خلال الفترة المالية للتقرير.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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- الوديعة النظامية
تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم ايداعه لدى بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون الموافقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

بلغت الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية ٨٣٧,٥٦٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٢٧,٨٢٩ ريال سعودي) تم إظهارها في قائمة المركز المالي.

١٥- الإحتياطي النظامي
وفقاً للنظام الأساسي للشركة والتزاماً بالمادة رقم (٧٠) بند رقم ٢ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من قبل مؤسسة 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
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,٥٠٠,٧٢٣	٤,٠٢٢,٤٨٨	١٠,٦٥٨,٢٥٦	٤,٠٤٧,١١٤	إجمالي الأقساط المكتتبة	المساهمين الرئيسيين
(١,١٦٤,٤٠٦)	(١,٢٨٦,١٢٨)	(٢,٦١٨,١٣٥)	(٢,٥٩٥,٥٥١)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(١,٨٤١,٥٧١)	(١,٥٨٨,٠٧١)	(١,٠٧٦,٥٠٠)	(١,١٦٥,٨٨٧)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٤,٣١٥,٣١٧	٩,٠٩٤,٠٠٥	١٣,٩٦٦,٢٥٣	١٣,٧٢٥,٤٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(١,٥٥٦,٧١٤)	(١,٩٤٨,٧٩٩)	(٢,٢٠٥,٥٩٨)	(٢,٠٦٩,٧٢٥)	عقود وساطة التأمين	
٨٤٤,٦٣٨	٨٤٤,٦٣٨	---	---	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة	شركة زميلة
				بالتأييد 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 التسعة أشهر هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	رواتب وبدلات أخرى
(غير مدققة)	(غير مدققة)	مكافآت نهاية الخدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٤٥,٤١٧	٤,٩١١,١٩٠	
٣٣٩,١٧٧	٢٩٠,٩١٠	
٤,٩٨٤,٥٩٤	٥,٢٠٢,١٠٠	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر 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 والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى وذمم 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 الالتزامات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
٧١,٣٩٥,٠١٠	٩,٥٩٥,٢١٣	١٩,٣٧٤,٣٩٠	٤٢,٤٢٥,٤٠٧	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(١,١٧٩,٨١٤)	(١,١٧٩,٨١٤)	---	---	- محلي
(٦,٠٩٠,٠٠١)	(٦,٠٩٠,٠٠١)	---	---	- خارجي
(٥٧١,٨٣٤)	(٩٣,٢٦٣)	(٥٢,٥٠٠)	(٤٢٦,٠٧١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣,٤٩٢,٩٣٢)	(٥٧٢,٨٣٧)	(٤٧٢,٤٩٩)	(٢,٤٤٧,٥٩٦)	- محلي
٦٠,٠٦٠,٤٢٩	١,٦٥٩,٢٩٨	١٨,٨٤٩,٣٩١	٣٩,٥٥١,٧٤٠	- خارجي
٢٤,٧١٢,٠٣٨	٨٥٩,٧٦٣	٤,٨١٤,٣٨٤	١٩,٠٣٧,٨٩١	صافي الأقساط المكتتبة
٨٤,٧٧٢,٤٦٧	٢,٥١٩,٠٦٦	٢٣,٦٦٣,٧٧٥	٥٨,٥٨٩,٦٣١	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
١,٢٤٩,٦٧٦	١,٢٤٩,٦٧٦	---	---	صافي الأقساط المكتتبة
٥٠٧,٣٥٨	٥٣,٧٦٥	---	---	عمولات إعادة التأمين
٨٦,٥٢٩,٥٠١	٣,٨٢٢,٥٠٢	٢٣,٦٦٣,٧٧٥	٥٩,٠٤٣,٢٢٤	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				إجمالي الإيرادات

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	تكاليف الإكتتاب
(٥٢,٤٤٣,٣٠٦)	٤٣٨,٩١٧	(١٨,٦٣٠,٠٢٥)	(٣٤,٢٥٢,١٩٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
١,١٣٠,٤٤١	(٢٧٩,٢٢٨)	٧٢٤,١٧٢	٦٨٥,٤٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥١,٣١٢,٨٦٥)	١٥٩,٦٨٩	(١٧,٩٠٥,٨٥٣)	(٣٣,٥٦٦,٧٠١)	صافي المطالبات المدفوعة
٨,١٣٥,٦١٤	(١٠٤,٥٨٩)	٢,٨٩٧,٥٥٣	٥,٣٤٢,٦٥٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
٨,٤٨٢,١٧٩	٤٢,٩٩١	٦,٧٩٨,٦٤٥	١,٦٤٠,٥٤٣	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٣٤,٦٩٥,٠٧٢)	٩٨,٠٩١	(٨,٢٠٩,٦٥٥)	(٢٦,٥٨٣,٥٠٨)	صافي المطالبات المكتتبة
٣٩,٣١٥	(١١,٧٥٨)	---	٥١,٠٧٣	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٦,٦٥٢,٧٤٧)	(٦٧٤,٩٢٩)	(٢,٣٤٤,٥٤٣)	(٣,٦٣٣,٢٧٥)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٧٧٢,٨٣٣)	(٢٧٢,٢٥٠)	(٢٩٠,٣٥٣)	(٢١٠,٢٣٠)	تكاليف الفحص والإشراف
(١,٤٧٢,٣٠٤)	(١٥,٠٠٠)	(١,٣٠٤,٤٣٨)	(١٥٢,٨٦٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٤٣,٥٥٣,٦٤١)	(٨٧٥,٨٤٦)	(١٢,١٤٨,٩٨٩)	(٣٠,٥٢٨,٨٠٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٢,٩٧٥,٨٦٠	٢,٩٤٦,٦٥٦	١١,٥١٤,٧٨٦	٢٨,٥١٤,٤١٨	صافي فائض الإكتتاب
(١٩,٨٥٠,٩٥٧)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
٢,١٩١,٨٥٨				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٥,٣١٦,٧٦١				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) الإيرادات
٩٤,٦٧٤,٧٥١	١٣,٤٧٠,١٨٤	٣٣,٢٢٩,١٧٥	٤٧,٩٧٥,٣٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٧٩٦,٤٦٤)	(٢,٧٩٦,٤٦٤)	---	---	- محلي
(٦,٦٤١,٠١٧)	(٦,٦٤١,٠١٧)	---	---	- خارجي
(٦٢١,٥٥٦)	(٨٨,٧٩٩)	---	(٥٣٢,٧٥٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
(٣,٨٨٨,١٤٥)	(٥٦٢,٤٧٦)	(٢٠٢,٥٠٠)	(٣,١٢٣,١٦٩)	- محلي
٨٠,٧٢٧,٥٦٩	٣,٣٨١,٤٢٨	٣٣,٠٢٦,٦٧٥	٤٤,٣١٩,٤٦٦	- خارجي
٥٠,٣٠٢,٧٢٢	(٢١٤,٠٠٩)	٢٣,٤٩٥,٥٠٨	٢٧,٠٢١,٢٢٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٣١,٠٣٠,٢٩١	٣,١٦٧,٤١٩	٥٦,٥٢٢,١٨٣	٧١,٣٤٠,٦٨٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٢,٥٤٢,٦٨٩	٢,٥٤٢,٦٨٩	---	---	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٢٤١,٧٤١	٧٠,٧٤٠	---	٣,١٧١,٠٠١	عمولات إعادة التأمين
١٣٦,٨١٤,٧٢١	٥,٧٨٠,٨٤٨	٥٦,٥٢٢,١٨٣	٧٤,٥١١,٦٩٠	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
				إجمالي الإيرادات

تكاليف الإكتتاب

(٥٩,٠٨٣,٢١٦)	(٢,٨٧٣,٠٠٩)	(١٧,٥٦٧,٢٠٤)	(٣٨,٦٤٣,٠٠٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
٧,٣٧٨,١٧٤	١,٨٦٠,٣٩٨	٢,٤٥٥,٧٨١	٣,٠٦١,٩٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥١,٧٠٥,٠٤٢)	(١,٠١٢,٦١١)	(١٥,١١١,٤٢٣)	(٣٥,٥٨١,٠٠٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٦٦,٢٦٥)	(١٧٤,١٢٣)	(١,٠٨٠,٧٨٥)	(١,٤١١,٣٥٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٢٣,٦٤٧,٣٠٥)	(٧٩٠,٦٤١)	(١٦,٤٤٨,٦٠٥)	(٦,٤٠٨,٠٥٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٧٨,٠١٨,٦١٢)	(١,٩٧٧,٣٧٥)	(٣٢,٦٤٠,٨١٣)	(٤٣,٤٠٠,٤٢٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٧٠١,٣١٦)	(٧٩١,٧٦٩)	(٥,٥٤٨,٧٤٩)	(٥,٣٦٠,٧٩٨)	تكاليف إكتتاب ووثائق التأمين
(٧٨٨,٥٧٥)	(٥٢,٩٢٤)	(٤٩٨,٤٣٨)	(٢٣٧,٢١٣)	تكاليف الفحص والإشراف
(٣,٠٣٥,٣٤١)	---	(٢,٨٨١,٢١٤)	(١٥٤,١٢٧)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٩٣,٥٤٣,٨٤٤)	(٢,٨٢٢,٠٦٨)	(٤١,٥٦٩,٢١٤)	(٤٩,١٥٢,٥٦٢)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٣,٢٧٠,٨٧٧	٢,٩٥٨,٧٨٠	١٤,٩٥٢,٩٦٩	٢٥,٣٥٩,١٢٨	صافي فائض الإكتتاب

(١٥,٨١٣,٠٠٣)
(١,٦٦٦,٩٥٩)

٢٥,٧٩٠,٩١٥

مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧ - القطاعات التشغيلية (تتمه)

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة) (تتمه)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمه)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(غير مدققة)

الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط إعادة التأمين مسندة
- محلي
- خارجي
أقساط تأمين فائض الخسارة
- محلي
- خارجي
صافي الأقساط المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
صافي الأقساط المكتتبة
عمولات إعادة التأمين
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
إجمالي الإيرادات

تكاليف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية خسائر
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
تكاليف الفحص والإشراف
مصاريف الإكتتاب الأخرى
إجمالي تكاليف الإكتتاب

صافي فائض الإكتتاب

مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
٤١٥,٩٤٥,١٧٩	٣٦,٩٠٠,٨٥٤	١٥٠,١٣٥,١٢٤	٢٢٨,٩٠٩,٢٠١
(٥,١٦٠,٠٤٢)	(٥,١٦٠,٠٤٢)	---	---
(١٨,٧٥٠,٧٩٤)	(١٨,٧٥٠,٧٩٤)	---	---
(١,٥١٩,٧١٠)	(٢٩٠,٨٩١)	---	(١,٢٢٨,٨١٩)
(١٠,٢٧٤,٩٨٥)	(١,٦٦٢,٩٣٧)	(١,٣٨٤,٥٠٤)	(٧,٢٢٧,٥٤٤)
٣٨٠,٢٣٩,٦٤٨	١١,٠٣٦,١٩٠	١٤٨,٧٥٠,٦٢٠	٢٢٠,٤٥٢,٨٣٨
(٢٦,٩٣٩,٦٠٢)	(٢,٠٥٢,٢٧٦)	(١٠,٨٥٣,٤٧٠)	(١٤,٠٣٣,٨٥٦)
٣٥٣,٣٠٠,٠٤٦	٨,٩٨٣,٩١٤	١٣٧,٨٩٧,١٥٠	٢٠٦,٤١٨,٩٨٢
٦,١١٠,٢٧٠	٦,١١٠,٢٧٠	---	---
١٣,٧٣٩,٠٨٣	٢٣٤,٨٧٥	---	١٣,٥٠٤,٢٠٨
٣٧٣,١٤٩,٣٩٩	١٥,٣٢٩,٠٥٩	١٣٧,٨٩٧,١٥٠	٢١٩,٩٢٣,١٩٠
(١٧١,٨٩٢,٩٧٤)	(٧,٤٢٣,٦٥٨)	(٤٢,٧٧٦,٦٥٠)	(١٢١,٦٩٢,٦٦٦)
١٢,٢٢٤,٤٦٣	٥,٢٦٥,٩٣٩	٣,٦٩٧,٥٤٧	٣,٢٦٠,٩٧٧
(١٥٩,٦٦٨,٥١١)	(٢,١٥٧,٧١٩)	(٣٩,٠٧٩,١٠٣)	(١١٨,٤٣١,٦٨٩)
(١٢,٩٦١,٢٨٢)	(٢,٦٦٨,٨٨٤)	(٦,٠٥٣,٩٤٤)	(٤,٢٣٨,٤٥٤)
(٣٢,٠٨١,٨١٣)	(١,٧٨٩,٨٥٦)	(١٩,٦٩٦,٠٠٨)	(١٠,٥٩٥,٩٤٩)
(٢٠٤,٧١١,٦٠٦)	(٦,٦١٦,٤٥٩)	(٦٤,٨٢٩,٠٥٥)	(١٣٣,٢٦٦,٠٩٢)
(٣٣,٠٤٥,١٨٩)	(٢,٣٢١,٣٠٨)	(١٤,٣٢٧,٢٥٩)	(١٦,٣٩٦,٦٢٢)
(٣,٥٤٧,٦٧٧)	(١٥٧,٢٤٨)	(٢,٢٥٢,٠٢٧)	(١,١٣٨,٤٠٢)
(٨,٣٧٥,٠٧٩)	(٤,٣٦٤)	(٧,٦١٣,٣١٠)	(٧٥٧,٤٠٥)
(٢٤٩,٦٧٩,٥٥١)	(٩,٠٩٩,٣٧٩)	(٨٩,٠٢١,٦٥١)	(١٥١,٥٥٨,٥٢١)
١٢٣,٤٦٩,٨٤٨	٦,٢٢٩,٦٨٠	٤٨,٨٧٥,٤٩٩	٦٨,٣٦٤,٦٦٩
(٤٦,٠٦٩,٢٠٧)			
٥,٤٠٢,٧٧٧			
٨٢,٨٠٣,٤١٨			

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧- القطاعات التشغيلية (تتمه)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات

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
مجموع الموجودات القطاعية

الموجودات غير الموزعة

مجموع موجودات عمليات التأمين

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى
مجموع المطلوبات القطاعية

المطلوبات غير الموزعة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات

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
مجموع الموجودات القطاعية
الموجودات غير الموزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
إحتياطيات فنية أخرى
مجموع المطلوبات القطاعية

المطلوبات غير الموزعة

مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
١٢,٢٦٦,٦٤١	١٢,٢٦٦,٦٤١	---	---
٦٩,١١٦,٥٥٥	٥٥,٢٣٨,٩٠٤	١,٤٠٩,١٤٩	١٢,٤٦٨,٥٠٢
٢٧,٠٤٧,٣٢٠	٢٠,١٣٥,٤٤٢	٢,٥٢٦,٣٢٣	٤,٣٨٥,٥٥٥
١٠,٩٦٢,٣٦٩	١,٤٧٧,٢٤٩	٣,٥٩٦,٥٥١	٥,٨٨٨,٥٦٩
٢,٣٩٨,٢٦١	٦٦٦,١٠٤	٥٢٥,٠٠٠	١,٢٠٧,١٥٧
١٢١,٧٩١,١٤٦	٨٩,٧٨٤,٣٤٠	٨,٠٥٧,٠٢٣	٢٣,٩٤٩,٧٨٣
٥٧١,٩٦٧,٧٤٨			
٦٩٣,٧٥٨,٨٩٤			

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
١٥٢,٠٦٢,١٩٩	٢٠,٨٢٠,٧٦٦	٣٧,١٧٩,٠١٤	٩٤,٠٦٢,٤١٩
١,٩٩٥,٩٧٧	١,٩٩٥,٩٧٧	---	---
١٧١,٣٣٢,٢٥٥	٦٨,٩٤٧,٦٤٠	١٢,٤٥٤,٧٤٩	٨٩,٩٢٩,٨٦٦
١١٦,٠٠١,٤٧٨	٢٦,٠٠٢,٨٤١	٢٤,٣٣٤,٥٠٠	٦٥,٦٦٤,١٣٧
٩,٢٩٥,٣٧٦	٥,١٣٤,٥٨٦	١,٦٧٦,٤٤٣	٢,٤٨٤,٣٤٧
٤٥٠,٦٨٧,٢٨٥	١٢٢,٩٠١,٨١٠	٧٥,٦٤٤,٧٠٦	٢٥٢,١٤٠,٧٦٩
٢٤٣,٠٧١,٦٠٩			
٦٩٣,٧٥٨,٨٩٤			

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٠,٧٦٣,٥٠٩	-	-
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٦٢,٣٢٦,٩٦٢	٣,١٠٩,٨٦٣	١١,٤٤٥,٤٣٥
٢٤,٥٧٧,٩١٦	١٧,١٣٩,٨١٤	٤٥,٣٥٤	٧,٣٩٢,٧٤٨
١٥,٩٠٧,١٣١	١,٥٦٩,٩٤١	٦,٧٢١,٢٤٤	٧,٦١٥,٩٤٦
١٢٨,١٣٠,٨١٦	٩١,٨٠٠,٢٢٦	٩,٨٧٦,٤٦١	٢٦,٤٥٤,١٢٩
٦٢٧,٦٧٧,٢٦٩			
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥			

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	٢٠,٣٠٤,٨٩٣	٦٨,٩٧٩,١٢٦	١١٤,٣٥٩,٥٩٤
١,٧١٣,٥٤٠	١,٧١٣,٥٤٠	-	-
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	٧٥,٨٤٩,٥٠٢	٢٥,٤٧٨,٦٧٨	٨٣,٨٦٧,٨٢٩
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	٢٢,٥٧٧,٨٠٢	٣٩,١٠٢,١٥٩	٦٧,٣٦٨,٥٠٨
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٤,٢٦٩,٢٢٢	١,٦٧٦,٤٤٣	٦,٣٨٧,١٩٤
٥٣١,٩٣٤,٤٩٠	١٢٤,٧١٤,٩٥٩	١٣٥,٢٣٦,٤٠٦	٢٧١,٩٨٣,١٢٥
٢٢٣,٨٧٣,٥٩٥			
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥			

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عماليات التأمين
١٨٨,٢١٩,٨٦٧	٣٩,٨٢٥,٩٥٠	١٤٨,٣٩٣,٩١٧
٤٠٥,٩١١,٨٨٦	٩٣,٨٨٣,١٤٣	٣١٢,٠٢٨,٧٤٣
٥١,٦٨٥,٩٠١	---	٥١,٦٨٥,٩٠١
١٢,٢٦٦,٦٤١	---	١٢,٢٦٦,٦٤١
٢٩,١١٦,٥٥٥	---	٢٩,١١٦,٥٥٥
٢٧,٠٤٧,٣٢٠	---	٢٧,٠٤٧,٣٢٠
١٠,٩٦٢,٣٦٩	---	١٠,٩٦٢,٣٦٩
٢,٣٩٨,٢٦١	---	٢,٣٩٨,٢٦١
١٨٤,٤٤١,٩٢٣	١٥٢,٢٤٧,٨٦٥	٣٢,١٩٤,٠٥٨
١٦٣,٤٦٦,٨٦٦	١٦٣,٤٦٦,٨٦٦	---
٢٦,٤٤٨,٧٥٩	٣,٠٧٠,٢٠١	٢٣,٣٧٨,٥٥٨
٤,٢٨٦,٥٧١	---	٤,٢٨٦,٥٧١
٥٧٠,٢٩٢	٥٧٠,٢٩٢	---
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	---
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	---
١,١٧٢,٦٦٠,٧٧٨	٤٧٨,٩٠١,٨٨٤	٦٩٣,٧٥٨,٨٩٤
٣٥,٦٥٤,١٧٣	---	٣٥,٦٥٤,١٧٣
٢٤,٣٠٧,٣٢٦	١,٨٣٠,٤٩٥	٢٢,٤٧٦,٨٣١
٦,٣١٥,١٠٦	---	٦,٣١٥,١٠٦
١٥٢,٠٦٢,١٩٩	---	١٥٢,٠٦٢,١٩٩
١,٩٩٥,٩٧٧	---	١,٩٩٥,٩٧٧
١٧١,٣٣٢,٢٥٥	---	١٧١,٣٣٢,٢٥٥
١١٦,٠٠١,٤٧٨	---	١١٦,٠٠١,٤٧٨
٩,٢٩٥,٣٧٦	---	٩,٢٩٥,٣٧٦
١٦٣,٤٦٦,٨٦٦	---	١٦٣,٤٦٦,٨٦٦
١٠,٢٠٤,٥٠٠	---	١٠,٢٠٤,٥٠٠
٢٧,٤١٣,١٨٤	٢٧,٤١٣,١٨٤	---
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	---
٧١٨,٨٨٦,٠٠٧	٣٠,٠٨١,٢٤٦	٦٨٨,٨٠٤,٧٦١
٦,٥٩٦,٧٢٤	---	٦,٥٩٦,٧٢٤
٢٦٠,١٩٥	---	٢٦٠,١٩٥
(١,٩٠٢,٧٨٦)	---	(١,٩٠٢,٧٨٦)
٧٢٣,٨٤٠,١٤٠	٣٠,٠٨١,٢٤٦	٦٩٣,٧٥٨,٨٩٤
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	---
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	---
١٦٠,٦٦٢,٦٠٥	١٦٠,٦٦٢,٦٠٥	---
٣,٩٣٤,٠٠٧	٣,٩٣٤,٠٠٧	---
٤٤٨,٨٢٠,٦٣٨	٤٤٨,٨٢٠,٦٣٨	---
١,١٧٢,٦٦٠,٧٧٨	٤٧٨,٩٠١,٨٨٤	٦٩٣,٧٥٨,٨٩٤

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عميات 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 و ذمم معيدي التأمين المدبنة ، 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 مبلغ 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 سبتمبر ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكملية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير منققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمايات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمايات التأمين ريال سعودي	
٩٤,٦٧٤,٧٥١	---	٩٤,٦٧٤,٧٥١	٧١,٣٩٥,٠١٠	---	٧١,٣٩٥,٠١٠	الإيرادات
(٩,٤٣٧,٤٨١)	---	(٩,٤٣٧,٤٨١)	(٧,٢٦٩,٨١٥)	---	(٧,٢٦٩,٨١٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٥٠٩,٧٠١)	---	(٤,٥٠٩,٧٠١)	(٤,٠٦٤,٧٦٦)	---	(٤,٠٦٤,٧٦٦)	أقساط إعادة التأمين مسندة
٨٠,٧٣٧,٥٦٩	---	٨٠,٧٣٧,٥٦٩	٦٠,٠٦٠,٤٢٩	---	٦٠,٠٦٠,٤٢٩	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٠,٣٠٢,٧٢٢	---	٥٠,٣٠٢,٧٢٢	٢٤,٧١٢,٠٣٨	---	٢٤,٧١٢,٠٣٨	صافي الأقساط المكتتبة
١٣١,٠٣٠,٢٩١	---	١٣١,٠٣٠,٢٩١	٨٤,٧٧٢,٤٦٧	---	٨٤,٧٧٢,٤٦٧	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢,٥٤٢,٦٨٩	---	٢,٥٤٢,٦٨٩	١,٢٤٩,٦٧٦	---	١,٢٤٩,٦٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٢٤١,٧٤١	---	٣,٢٤١,٧٤١	٥٠٧,٣٥٨	---	٥٠٧,٣٥٨	عمولات إعادة التأمين
١٣٦,٨١٤,٧٢١	---	١٣٦,٨١٤,٧٢١	٨٦,٥٢٩,٥٠١	---	٨٦,٥٢٩,٥٠١	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
						إجمالي الإيرادات
(٥٩,٠٨٣,٢١٦)	---	(٥٩,٠٨٣,٢١٦)	(٥٢,٤٤٣,٣٠٦)	---	(٥٢,٤٤٣,٣٠٦)	تكاليف الإكتتاب
٧,٣٧٨,١٧٤	---	٧,٣٧٨,١٧٤	١,١٣٠,٤٤١	---	١,١٣٠,٤٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥١,٧٠٥,٠٤٢)	---	(٥١,٧٠٥,٠٤٢)	(٥١,٣١٢,٨٦٥)	---	(٥١,٣١٢,٨٦٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٦٦٦,٢٦٥)	---	(٢,٦٦٦,٢٦٥)	٨,١٣٥,٦١٤	---	٨,١٣٥,٦١٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٦٤٧,٣٠٥)	---	(٢٣,٦٤٧,٣٠٥)	٨,٤٨٢,١٧٩	---	٨,٤٨٢,١٧٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٨,٠١٨,٦١٢)	---	(٧٨,٠١٨,٦١٢)	(٣٤,٦٩٥,٠٧٢)	---	(٣٤,٦٩٥,٠٧٢)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
---	---	---	٣٩,٣١٥	---	٣٩,٣١٥	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٧٠١,٣١٦)	---	(١١,٧٠١,٣١٦)	(٦,٦٥٢,٧٤٧)	---	(٦,٦٥٢,٧٤٧)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٧٨٨,٥٧٥)	---	(٧٨٨,٥٧٥)	(٧٧٢,٨٣٣)	---	(٧٧٢,٨٣٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٣,٠٣٥,٣٤١)	---	(٣,٠٣٥,٣٤١)	(١,٤٧٢,٣٠٤)	---	(١,٤٧٢,٣٠٤)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٩٣,٥٤٣,٨٤٤)	---	(٩٣,٥٤٣,٨٤٤)	(٤٣,٥٥٣,٦٤١)	---	(٤٣,٥٥٣,٦٤١)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
						إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٣,٢٧٠,٨٧٧	---	٤٣,٢٧٠,٨٧٧	٤٢,٩٧٥,٨٦٠	---	٤٢,٩٧٥,٨٦٠	صافي فائض الإكتتاب
(١,٠٤٤,١٠٠)	---	(١,٠٤٤,١٠٠)	(١,٦٦٣,٢٨٠)	---	(١,٦٦٣,٢٨٠)	(المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الأخرى
(١٥,٢٧٢,٦٩٢)	(٥٠٣,٧٨٩)	(١٤,٧٦٨,٩٠٣)	(١٨,٦٢٢,٧١٣)	(٤٣٥,٠٣٦)	(١٨,١٨٧,٦٧٧)	مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٣,٦٧٤,٠٧٣	١,٢٧٧,٠٤٥	٢,٣٩٧,٠٢٨	٤,٣٣٧,٤١٣	١,٧٣٩,٧٨٦	٢,٥٩٧,٦٢٧	مصاريف عمومية وإدارية
١٣٣,٢٨٦	---	١٣٣,٢٨٦	٢,١٧٤,٥٢٠	١,٦٤٤,١٣١	٥٣٠,٣٨٩	دخل عملات من ودائع لأجل
(١٤٠,٣٠٨)	٢,٩٩٥	(١٤٣,٣٠٣)	١٥,٩١٥	---	١٥,٩١٥	وإستثمارات
(٤,٢٠٦,٤٩٤)	---	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	(١,١٤٣,١٦٩)	---	(١,١٤٣,١٦٩)	دخل توزيعات أرباح
---	---	---	(٢٧٤,٧٤٢)	(٢٧٤,٧٤٢)	---	أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات
١٥٢,٥٢٤	---	١٥٢,٥٢٤	١٩١,٠٩٦	---	١٩١,٠٩٦	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
						حصة الخسارة من الشركة الزميلة
						إيرادات أخرى
(١٦,٧٠٣,٧١١)	٧٧٦,٢٥١	(١٧,٤٧٩,٩٦٢)	(١٤,٩٨٤,٩٦٠)	٢,٦٧٤,١٣٩	(١٧,٦٥٩,٠٩٩)	إجمالي (المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية أخرى
٢٦,٥٦٧,١٦٦	٧٧٦,٢٥١	٢٥,٧٩٠,٩١٥	٢٧,٩٩٠,٩٠٠	٢,٦٧٤,١٣٩	٢٥,٣١٦,٧٦١	إجمالي الفائض للفترة
---	٢٣,٢١١,٨٢٣	(٢٣,٢١١,٨٢٣)	---	٢٢,٧٨٥,٠٨٥	(٢٢,٧٨٥,٠٨٥)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٢٦,٥٦٧,١٦٦	٢٣,٩٨٨,٠٧٤	٢,٥٧٩,٠٩٢	٢٧,٩٩٠,٩٠٠	٢٥,٤٥٩,٢٢٤	٢,٥٣١,٦٧٦	صافي الدخل

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)	
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي
٤١٥,٩٤٥,١٧٩	—	٤١٥,٩٤٥,١٧٩	٢٥٣,٧٢٣,٩٥٦	—	٢٥٣,٧٢٣,٩٥٦
(٢٣,٩١٠,٨٣٦)	—	(٢٣,٩١٠,٨٣٦)	(٢٤,٤١٩,٢١٨)	—	(٢٤,٤١٩,٢١٨)
(١١,٧٩٤,٦٩٥)	—	(١١,٧٩٤,٦٩٥)	(١١,٣٣٨,٢٦٢)	—	(١١,٣٣٨,٢٦٢)
٣٨٠,٢٣٩,٦٤٨	—	٣٨٠,٢٣٩,٦٤٨	٢١٧,٩٦٦,٤٧٦	—	٢١٧,٩٦٦,٤٧٦
(٢٦,٩٣٩,٦٠٢)	—	(٢٦,٩٣٩,٦٠٢)	٥٣,٠٨٤,٥٤٦	—	٥٣,٠٨٤,٥٤٦
٣٥٣,٣٠٠,٠٤٦	—	٣٥٣,٣٠٠,٠٤٦	٢٧١,٠٥١,٠٢٢	—	٢٧١,٠٥١,٠٢٢
٦,١١٠,٢٧٠	—	٦,١١٠,٢٧٠	٤,٩٣٨,٢٣٤	—	٤,٩٣٨,٢٣٤
١٣,٧٣٩,٠٨٣	—	١٣,٧٣٩,٠٨٣	٧,٢٢٧,٦٦٢	—	٧,٢٢٧,٦٦٢
٣٧٣,١٤٩,٣٩٩	—	٣٧٣,١٤٩,٣٩٩	٢٨٣,٢١٦,٩١٨	—	٢٨٣,٢١٦,٩١٨
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 الإحتياطيات الفنية الأخرى					
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين					
تكاليف الإنشراق والتفتيش					
مصاريف الإكتتاب الأخرى					
إجمالي تكاليف الإكتتاب					
١٢٣,٤٦٩,٨٤٨	—	١٢٣,٤٦٩,٨٤٨	١١٣,٣٩٢,٦٩٩	—	١١٣,٣٩٢,٦٩٩
(٢,٦٨٣,٩٨٦)	—	(٢,٦٨٣,٩٨٦)	(٦,١٦٧,٤٤٦)	—	(٦,١٦٧,٤٤٦)
(٤٥,٠٧٧,٦١٥)	(١,٦٩٢,٣٩٤)	(٤٣,٣٨٥,٢٢١)	(٥٢,٠٠٠,١٨٨)	(١,٧٧١,٨٥٩)	(٥٠,٢٢٨,٣٢٩)
٩,٨٢٠,٤٩٨	٣,١٣٩,٠٩٩	٦,٦٨١,٣٩٩	١٢,٤٥٨,٥٦٣	٤,٨٣٩,٤٢٥	٧,٦١٩,١٣٨
٤,٨٩٤,٩٩١	٤,١٣٠,٠٠٠	٧٦٤,٩٩١	٣,٩٩٧,٠٠٥	٢,٩٥٣,٢٨٧	١,٠٤٣,٧١٨
٧٠١,٩١٤	(١,١٠١,٠٦٣)	١,٨٠٢,٩٧٧	٨٧١,٦٨٢	(٣٣٣,٦٩٦)	١,٢٠٥,٣٧٨
(٤,٢٠٦,٤٩٤)	—	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	(١,١٤٣,١٦٩)	—	(١,١٤٣,١٦٩)
٧٧٨,٩٠٦	٧٧٨,٩٠٦	—	(٦٥٠,٠٩٦)	(٦٥٠,٠٩٦)	—
٣٥٩,٩٠٤	—	٣٥٩,٩٠٤	٢٤٥,٢٥١	—	٢٤٥,٢٥١
(٣٥,٤١١,٨٨٢)	٥,٢٥٤,٥٤٨	(٤٠,٦٦٦,٤٣٠)	(٤٢,٣٨٨,٣٩٨)	٥,٠٣٧,٠٦١	(٤٧,٤٢٥,٤٥٩)
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٥,٢٥٤,٥٤٨	٨٢,٨٠٣,٤١٨	٧١,٠٠٤,٣٠١	٥,٠٣٧,٠٦١	٦٥,٩٦٧,٢٤٠
—	٧٤,٥٢٣,٠٧٦	(٧٤,٥٢٣,٠٧٦)	—	٥٩,٣٧٠,٥١٦	(٥٩,٣٧٠,٥١٦)
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	٨,٢٨٠,٣٤٢	٧١,٠٠٤,٣٠١	٦٤,٤٠٧,٥٧٧	٦,٥٩٦,٧٢٤
صافي الدخل					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمايات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمايات التأمين ريال سعودي	
٢٦,٥٦٧,١٦٦	٢٣,٩٨٨,٠٧٤	٢,٥٧٩,٠٩٢	٢٧,٩٩٠,٩٠٠	٢٥,٤٥٩,٢٢٤	٢,٥٣١,٦٧٦	صافي دخل الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة
١٤٠,٣٠٨	(٢,٩٩٥)	١٤٣,٣٠٣	(١٥,٩١٥)	---	(١٥,٩١٥)	
١٢,٠٤٤,٧٢١	٦,٢٧٥,٦٩٧	٥,٧٦٩,٠٢٤	٢,٥٥٧,٣٠٧	٢,٣٦٣,٢٦٥	١٩٤,٠٤٢	
١٢,١٨٥,٠٢٩	٦,٢٧٢,٧٠٢	٥,٩١٢,٣٢٧	٢,٥٤١,٣٩٢	٢,٣٦٣,٢٦٥	١٧٨,١٢٧	
٣٨,٧٥٢,١٩٥	٣٠,٢٦٠,٧٧٦	٨,٤٩١,٤١٩	٣٠,٥٣٢,٢٩٢	٢٧,٨٢٢,٤٨٩	٢,٧٠٩,٨٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمايات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمايات التأمين ريال سعودي	
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	٨,٢٨٠,٣٤٢	٧١,٠٠٤,٣٠١	٦٤,٤٠٧,٥٧٧	٦,٥٩٦,٧٢٤	صافي دخل الفترة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في الفترات اللاحقة الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة
(٧٠١,٩١٤)	١,١٠١,٠٦٣	(١,٨٠٢,٩٧٧)	(٨٧١,٦٨٢)	٣٣٣,٦٩٦	(١,٢٠٥,٣٧٨)	
٩,٨٢٠,٣١٩	٦,٩٦٨,١٥٦	٢,٨٥٢,١٦٣	(٤٩٠,٢١٧)	(٣,٤١٠,١٣٧)	٢,٩١٩,٩٢٠	
٩,١١٨,٤٠٥	٨,٠٦٩,٢١٩	١,٠٤٩,١٨٦	(١,٣٦١,٨٩٩)	(٣,٠٧٦,٤٤١)	١,٧١٤,٥٤٢	
٩٧,١٧٦,٣٧١	٨٧,٨٤٦,٨٤٣	٩,٣٢٩,٥٢٨	٦٩,٦٤٢,٤٠٢	٦١,٣٣١,١٣٦	٨,٣١١,٢٦٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكملية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧١,٠٠٤,٣٠١	٦٤,٤٠٧,٥٧٧	٦,٥٩٦,٧٢٤
---	(٥٩,٣٧٠,٥١٦)	٥٩,٣٧٠,٥١٦
٩٢٥,٩٠٤	---	٩٢٥,٩٠٤
٦,١٦٧,٤٤٦	---	٦,١٦٧,٤٤٦
١,٨٤١,٨٩٧	---	١,٨٤١,٨٩٧
(٨٧١,٦٨٢)	٣٣٣,٦٩٦	(١,٢٠٥,٣٧٨)
١,١٤٣,١٦٩	---	١,١٤٣,١٦٩
٦٥٠,٠٩٦	٦٥٠,٠٩٦	---
(٥٢,٢٩٩)	---	(٥٢,٢٩٩)
(١٧,٩٧٦,٤٦٠)	---	(١٧,٩٧٦,٤٦٠)
(١,٥٠٣,١٣٢)	---	(١,٥٠٣,١٣٢)
٧,٧٦٥,٧٠٥	---	٧,٧٦٥,٧٠٥
(٢,٤٦٩,٤٠٤)	---	(٢,٤٦٩,٤٠٤)
٤,٩٤٤,٧٦٢	---	٤,٩٤٤,٧٦٢
(٢,٣٩٨,٢٦١)	---	(٢,٣٩٨,٢٦١)
(٨,٨٩٢,٤٤٤)	(٧٦٦,٢٦٦)	(٨,١٢٦,١٧٨)
٥,٣٥٣,٠٥٨	---	٥,٣٥٣,٠٥٨
(٨,٦٦١,٨٤٨)	(٥٤٤,٥١٨)	(٨,١١٧,٣٣٠)
٣,٤٨٢,٠١٧	---	٣,٤٨٢,٠١٧
(٥١,٥٨١,٤١٤)	---	(٥١,٥٨١,٤١٤)
٢٨٢,٤٣٧	---	٢٨٢,٤٣٧
(١٣,٨٦٣,٧٥٤)	---	(١٣,٨٦٣,٧٥٤)
(١٣,٠٤٦,٩٩١)	---	(١٣,٠٤٦,٩٩١)
(٣,٠٣٧,٤٨٣)	---	(٣,٠٣٧,٤٨٣)
(٢٠,٧٩٤,٣٨٠)	٤,٧١٠,٠٦٩	(٢٥,٥٠٤,٤٤٩)
(٥٤٩,٩٦١)	---	(٥٤٩,٩٦١)
(١٠,٢٢١,٩٦٨)	---	(١٠,٢٢١,٩٦٨)
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	---
(٣٩,٤٨١,٠٠٨)	(٣,٢٠٤,٦٣٠)	(٣٦,٢٧٦,٣٧٨)
٧,٢٧٨,٩٤٠	(١٤,٠٦٥,٩١٥)	٢١,٣٤٤,٨٥٥
(٤٩,١١٦,٨٧٩)	(٤٤,٠٩٨,١٨٦)	(٥,٠١٨,٦٩٣)
٣٢,٥٢٠,٢٩٦	١٦,٥١٧,٤٦٠	١٦,٠٠٢,٨٣٦
(١,٩٢٣,٣٦٣)	---	(١,٩٢٣,٣٦٣)
٦٥,٣٥١	---	٦٥,٣٥١
(١١,١٧٥,٦٥٥)	(٤١,٦٤٦,٦٤١)	٣٠,٤٧٠,٩٨٦
---	٤٠,٢٧١,٤٨١	(٤٠,٢٧١,٤٨١)
---	٤٠,٢٧١,٤٨١	(٤٠,٢٧١,٤٨١)
(٥٠,٦٥٦,٦٦٣)	(٤,٥٧٩,٧٩٠)	(٤٦,٠٧٦,٨٧٣)
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠
١٨٨,٢١٩,٨٦٧	٣٩,٨٢٥,٩٥٠	١٤٨,٣٩٣,٩١٧
(١,٣٦١,٨٩٩)	(٣,٠٧٦,٤٤١)	١,٧١٤,٥٤٢

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة

تعديلات على اللبود غير النقدية:

فائض منسوب إلى المساهمين

استهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص الديون المشكوك فيها

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(أرباح)/خسائر محققة من استثمارات

انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

حصة خسائر الشركة الزميلة

أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط ودمج معيدي التأمين المدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

دمج حاملي الوثائق والدمج الدائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

أرصدة معيدي التأمين الدائنة

أقساط غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

فائض تأمين مدفوع

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية

إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل

إضافات في الإستثمارات

متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع

إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات

متحصلات من بيع / إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 سبتمبر ٢٠١٨

١٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٨,٠٥٧,٩٦٦	٧٩,٧٧٧,٦٢٤	٨,٢٨٠,٣٤٢
---	(٧٤,٥٢٣,٠٧٦)	٧٤,٥٢٣,٠٧٦
٧٤٤,٧٨٧	---	٧٤٤,٧٨٧
٢,٦٨٣,٩٨٦	---	٢,٦٨٣,٩٨٦
١,٥٠٩,٦٧٥	---	١,٥٠٩,٦٧٥
(٧٠١,٩١٤)	١,١٠١,٠٦٣	(١,٨٠٢,٩٧٧)
٤,٢٠٦,٤٩٤	---	٤,٢٠٦,٤٩٤
(٧٧٨,٩٠٦)	(٧٧٨,٩٠٦)	---
٢٩,٨٨١	---	٢٩,٨٨١
(٢٤,٣٢٩,٤١٥)	---	(٢٤,٣٢٩,٤١٥)
(١,١٥١,٥٦٣)	---	(١,١٥١,٥٦٣)
٥,١٩٩,٠٢٣	---	٥,١٩٩,٠٢٣
(٩,٠٨٧,٣١٢)	---	(٩,٠٨٧,٣١٢)
(٢,٩٨٩,٦٧٥)	---	(٢,٩٨٩,٦٧٥)
١,٥١٢,٩٤٧	---	١,٥١٢,٩٤٧
(٦,٥٨٦,١٥٢)	(١,٣٠٦,٣٥٧)	(٥,٢٧٩,٧٩٥)
٥,٤٠٢,٤٦٢	---	٥,٤٠٢,٤٦٢
١٠,٠٤٢,٤٢٠	١٨٧,٠٧٢	٩,٨٥٥,٣٤٨
(١٩٠,٥٦٤)	---	(١٩٠,٥٦٤)
٢٨,٠٩١,١٦٥	---	٢٨,٠٩١,١٦٥
٥٩٤,٢٤٥	---	٥٩٤,٢٤٥
٧,٧٦٢,٢٥٩	---	٧,٧٦٢,٢٥٩
٤١,١٦٩,١٢٥	---	٤١,١٦٩,١٢٥
١٥١,١٩٠,٩٣٤	٤,٤٥٧,٤٢٠	١٤٦,٧٣٣,٥١٤
(٤٣٩,٩٣٠)	---	(٤٣٩,٩٣٠)
(٥,١٢٥,٩٣٩)	(٥,١٢٥,٩٣٩)	---
١٤٥,٦٢٥,٠٦٥	(٦٦٨,٥١٩)	١٤٦,٢٩٣,٥٨٤
(١٤١,١١٤,٠٦٥)	(٢٠,٦٢٥,٥٥٠)	(١٢٠,٤٨٨,٥١٥)
(٧٤,٢٨٢,٠٣٨)	(٤٧,١٨١,١٥٦)	(٢٧,١٠١,٨٨٢)
٦١,٣٠٣,٣١١	٣٤,٥٠٨,١٠٦	٢٦,٧٩٥,٢٠٥
(١,٢٣٢,٢٧٥)	---	(١,٢٣٢,٢٧٥)
(١٥٥,٣٢٦,٠٦٧)	(٣٣,٢٩٨,٦٠٠)	(١٢٢,٠٢٧,٤٦٧)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	---
---	٥٤,٤٤٠,٤٧٨	(٥٤,٤٤٠,٤٧٨)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	٤١,٩٤٠,٤٧٨	(٥٤,٤٤٠,٤٧٨)
(٢٢,٢٠١,٠٠٢)	٧,٩٧٣,٣٥٩	(٣٠,١٢٧,٦٤١)
٣١٣,٤١١,٣٦١	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢
٢٩١,٢١٠,٣٥٩	١١١,٤٩٣,٩٨٨	١٧٩,٧١٦,٣٧١
٩,١١٨,٤٠٥	٨,٠٦٩,٢١٩	١,٠٤٩,١٨٦

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة
تعديلات على النور غير النقدية:
فائض منسوب إلى المساهمين
استهلاك ممتلكات ومعدات
مخصص الديون المشكوك فيها
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(أرباح) خسائر محققة من إستثمارات
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
حصة الربح في شركة زميلة
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
دمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
أرصدة معيدي التأمين الدائنة
أقساط غير مكتسبة
عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
زكاة مدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
إضافات / إستبعادات في الودائع لأجل
إضافات في الإستثمارات
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
إضافات / إستبعادات في الممتلكات والمعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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 سبتمبر 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 ٢٠ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠١٨.