

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود

المحترمين

إلى السادة / مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، قوائم التغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم ينبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

لفت الإنتباه:

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص.ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

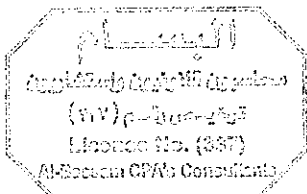
راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)

٢٦ شعبان ١٤٣٣هـ

(١٦ يوليو ٢٠١٢)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٣٥,٦٧٣,٥٨٨	٥٤,٣٣٢,٣٥٢	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٣٧,٧٧١,٥٠٩	٤١,٢١٥,٢٠٨	٧	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
١٦,٤٢٢,٠٣٤	١٦,٨٤٦,١٢٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٣١٦,٦٢٢	٢,٦٨٩,٢٦٧		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٧,٦١٦,١٨١	١١,٤٩٨,٧٦٦		تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة
١٢,٨٠٤,٢٣٢	١٤,٥١٧,٨٧٥		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٢٨,١٨٨	٤,٩٥٦,١٩٥		ممتلكات ومعدات، صافي
<u>١١٦,٨٣٢,٣٥٤</u>	<u>١٧٨,٠٥٥,٧٩٢</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٣,٣٧٩,٣٨١	٣٢,٨٨٤,٧٢٤	٥	نقدية وشبه نقدية
٣٤,١٧٠,٢٢٤	٣٥,٤٩٦,٩٢٧	٨(ج)	إستثمارات متاحة للبيع
١١,٥٥٣,٣٠٧	١٠,٠٧٩,٤٧٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٨٢٢,٣٤٨	٨٤٨,١١٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١١٠,٧٠٨	٩	وديعة نظامية
<u>٩٢,٩٢٥,٢٦٠</u>	<u>٩٢,٤١٩,٩٤٧</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٠٩,٧٥٧,٦١٤</u>	<u>٢٧٠,٤٧٥,٧٣٩</u>		مجموع الموجودات

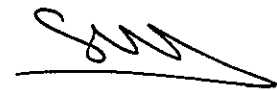
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٣,٧٥٨,١٩٥	٣٢,٩٤٤,٤٠٤	أرصدة إعادة تأمين وتأمين داننة
١٥,٥٣٦,١٠٤	١٩,٦٦١,١٤٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٠٠٨,١٥٦	٢,٠٣٣,٨٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٩٣,٤٢١	١,١١٠,٤٢٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,٥٥٣,٣٠٧	١٠,٠٧٩,٤٧٢	دخل عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٤١٠,٣٥٠	٤,٢٤٣,٢٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٥,٣٢٨,١٥٨	١٠٤,٩٦٥,٧٠٩	إحتياطات أخرى
٢,٤٤٤,٦٦٣	٣,٠١٧,٥١٠	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
<u>١١٦,٨٣٢,٣٥٤</u>	<u>١٧٨,٠٥٥,٧٩٢</u>	
		حقوق ومطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	خسائر متراكمة
(٤٤,٧٦٦,٢٠٥)	(٤٧,٤٣٤,٠٦٧)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٤,٨٩٧)	٦٦٠,٠٢٨	مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٥,١٢٨,٨٩٨</u>	<u>٨٣,٢٢٥,٩٦١</u>	
		مطلوبات المساهمين
		زكاة داننة
٥,٨٥٢,٣٤٧	٦,٦٢٩,٩٤٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٨٦٩,٣١١	٢,٤٩١,٩٦٨	مبالغ مستحقة إلى جهة ذو علاقة
٧٤,٧٠٤	٧٢,٠٧١	مجموع مطلوبات المساهمين
<u>٧,٧٩٦,٣٦٢</u>	<u>٩,١٩٣,٩٨٦</u>	مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
٩٢,٩٢٥,٢٦٠	٩٢,٤١٩,٩٤٧	مجموع المطلوبات والحقوق
<u>٢٠٩,٧٥٧,٦١٤</u>	<u>٢٧٠,٤٧٥,٧٣٩</u>	





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٢٠٣,٤٦٨	١٣٦,٠١٥,٨٣٠	١٦,٠٦٨,٤٠٢	٦٤,٢٧٦,٠٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٧,٦٠٥,٨٠٩)	(٢٠,٠٥٧,٧٩٩)	(٧,٢٩٩,٩٩٩)	(٨,١٩٣,٧٣١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,١٩٠,٠٦٩)	(٤,٤١٤,٣٦٧)	(٣٩٨,٤٢٢)	(٥٨٠,٦٢٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧,٤٠٧,٥٩٠	١١١,٥٤٣,٦٦٤	٨,٣٦٩,٩٨١	٥٥,٥٠١,٧٢١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠,٤٥٤,١٨٧)	(٥٧,٩٢٣,٩٠٨)	١,١٥٦,٤٤٣	(١٩,٩٤٥,٠٧٦)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
١٦,٩٥٣,٤٠٣	٥٣,٦١٩,٧٥٦	٩,٥٢٦,٤٢٤	٣٥,٥٥٦,٦٤٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣,٧٨٣,٣٨٤	٥,٥٣٩,٠٨٥	٢,٢٦٥,٦٠٢	٣,٤٢٤,٤١٣	دخل عمليات إعادة تأمين
٣٧٦,٣١٩	١,٢٠٥,٤٧٢	٢٧١,٢٥٧	١,١١٤,٥٥٤	رسوم وثائق التأمين
٢١,١١٣,١٠٦	٦٠,٣٦٤,٣١٣	١٢,٠٦٣,٢٨٣	٤٠,٠٩٥,٦١٢	مجموع الإيرادات
(٣٦,٢١٣,٠٠٢)	(٤٢,٨٨١,٤٦٤)	(٢٤,٢٣٧,٦٣٧)	(٢٥,٨٠٣,٢٩٤)	إجمالي المطالبات مدفوعة
٢٦,٠٥٢,٨٢٨	٤,٩٧٦,٣٦٩	١٩,٦٠٠,٧٣٣	١,٩١٠,٧٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠,١٦٠,١٧٤)	(٣٧,٩٠٥,٠٩٥)	(٤,٦٣٦,٩٠٤)	(٢٣,٨٩٢,٥٠٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٨٨,٩٥٦	١,٢٣٧,٨٨٦	١,٠٩٦,٥٥٣	١٠٥,٠١٢	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	(٥٧٢,٨٤٧)	-	(٥٧٢,٨٤٧)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٨,٨٧١,٢١٨)	(٣٧,٢٤٠,٠٥٦)	(٣,٥٤٠,٣٥١)	(٢٤,٣٦٠,٣٤٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٣٨١,٣٠٠)	(٩,٥٠٦,٥٧٨)	(١,٥٤٧,١٦٨)	(٥,٢٢٨,٧٤٤)	تكاليف إستحواذ التأمين
(٢١٤,٦٤٥)	(٦٧٧,٥٥٠)	(٧٤,٢٤٦)	(٣٢١,٨٥٤)	رسوم فحص وإشراف
-	(١٠٧,٤٢٦)	-	(٣٠,٨٧٣)	مصارييف إكتتاب أخرى
(١٢,٤٦٧,١٦٣)	(٤٧,٥٣١,٦١٠)	(٥,١٦١,٧٦٥)	(٢٩,٩٤١,٨١٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٨,٦٤٥,٩٤٣	١٢,٨٣٢,٧٠٣	٦,٩٠١,٥١٨	١٠,١٥٣,٧٩٩	صافي فائض الإكتتاب
(١٢,٥٦٥,٥٥٩)	(١٤,٩٩٢,٢٠٥)	(٦,٤٥٥,٦٣٢)	(٧,٥٤٩,٦٧٣)	مصارييف عمومية وإدارية
(٢,٢١٨,٤٢٩)	٥٥٦,٤٦٨	(٦٢١,٨٢٢)	(٥٩٣,٩٧٠)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣١,٤٩٨	١٠٥,٧٠٠	١٣,٦٨٨	١٠٠,٦٩٧	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
-	(٢٨)	-	٢,٦٥٤	أرباح / (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٦,١٠٦,٥٤٧)	(١,٤٩٧,٣٦٢)	(١٦٢,٢٤٨)	٢,١١٣,٥٠٧	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٦,١٠٦,٥٤٧	١,٤٩٧,٣٦٢	١٦٢,٢٤٨	(١,٩٠٢,١٥٦)	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	٢١١,٣٥١	صافي الفائض للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

سالم بن عبد الله

سالم بن عبد الله

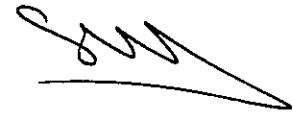
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,١٠٦,٥٤٧)	(١,٤٩٧,٣٦٢)	(١٦٢,٢٤٨)	١,٩٠٢,١٥٦	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
(١,٠٩٠,٨٨٤)	(١,٢٦١,٤١٥)	(٧٤١,٥٥٠)	(٨٠٢,٤٠٩)	المصاريف عمومية وإدارية
(٧,١٩٧,٤٣١)	(٢,٧٥٨,٧٧٧)	(٩٠٣,٧٩٨)	١,٠٩٩,٧٤٧	الربح / (الخسارة) من العمليات
٥٠١,١٣١	١٣٥,٣٦٩	٢٥٧,٦٥٧	٧٧,٦٦٩	إيرادات عمولات خاصة من ودائع لأجل
٣١٢,٨٢١	٥٧٤,٥٠٦	١٧٧,٢٧٧	٣٠٧,١٩٥	عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,٩٧٥	١٥٨,٦٤٠	٢٦,٩٧٥	١٣١,٣٠٨	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٦,٣٥٦,٥٠٤)	(١,٨٩٠,٢٦٢)	(٤٤١,٨٨٩)	١,٦١٥,٩١٩	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٩٠٩,٠٩٥)	(٧٧٧,٦٠٠)	(٥١٠,٥٥٨)	(٤٥٧,٨٦٥)	الزكاة
(٧,٢٦٥,٥٩٩)	(٢,٦٦٧,٨٦٢)	(٩٥٢,٤٤٧)	١,١٥٨,٠٥٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
				أرباح شاملة أخرى:
١٥٣,٦١٢	٧٦٤,٩٢٥	٦٧٦,٧٩٣	٣٨١,٠٨٣	صافي التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع (ج) ٨
(٧,١١١,٩٨٧)	(١,٩٠٢,٩٣٧)	(٤٥٦,٨٥٢)	١,٥٣٩,١٣٧	إجمالي الربح / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠.٥٦)	(٠.٢١)	(٠.٠٧)	٠.٠٩	ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة للفترة ١٢

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠١,٠٠٨,٣٠٢	-	(٢٨,٩٩١,٦٩٨)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٧,٢٦٥,٥٩٩)	-	(٧,٢٦٥,٥٩٩)	-	صافي الخسارة للفترة
١٥٣,٦١٢	١٥٣,٦١٢	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
(٧,١١١,٩٨٧)	١٥٣,٦١٢	(٧,٢٦٥,٥٩٩)	-	إجمالي (الخسارة) / الأرباح الشاملة للفترة
٩٣,٨٩٦,٣١٥	١٥٣,٦١٢	(٣٦,٢٥٧,٢٩٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٨٥,١٢٨,٨٩٨	(١٠٤,٨٩٧)	(٤٤,٧٦٦,٢٠٥)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
(٢,٦٦٧,٨٦٢)	-	(٢,٦٦٧,٨٦٢)	-	صافي الخسارة للفترة
٧٦٤,٩٢٥	٧٦٤,٩٢٥	-	-	الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
(١,٩٠٢,٩٣٧)	٧٦٤,٩٢٥	(٢,٦٦٧,٨٦٢)	-	إجمالي (الخسارة) / الأرباح الشاملة للفترة
٨٣,٢٢٥,٩١٦	٦٦٠,٠٢٨	(٤٧,٤٣٤,٠٦٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢





تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,١٠٦,٥٤٧)	(١,٤٩٧,٣٦٢)	الأنشطة التشغيلية
		صافي العجز من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
		إستهلاك
٧٩٠,٤١٨	٨٨٤,٩٠٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٢,٧٢٣	٣١٧,٠٠٦	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٢١٨,٤٢٩	(٥٥٦,٤٦٨)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٣١,٤٩٨)	(١٠٥,٧٠٠)	خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	٢٨	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٨٣٦,٤٧٥)	(٩٥٧,٥٨٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢٣,٠٧٠,٨١٩)	(٢,٨٨٧,٢٣١)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٦١,٨٩٣	(١,٣٧٢,٦٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٩٥٥,٥٦٠	(٤٢٤,٠٩٥)	تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة
(١,٨٤٣,٤٢٨)	(٣,٨٨٢,٥٨٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٢١٤,٥٣٠)	(١,٧١٣,٦٤٣)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٥,٢٤٤,٥١٦)	(٨١٣,٧٩١)	أرصدة إعادة تأمين وتأمين داننة
١٣,٨٨١,١٨٨	٤,١٢٥,٠٤٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٧٧,٦٧٥	(١,٩٧٤,٣٢٠)	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٣٩٧,٣٠٤	٨٣٢,٩٣٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,٦٦٨,٧١٧	٥٩,٦٣٧,٥٥١	الإحتياطيات الأخرى
-	٥٧٢,٨٤٧	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٧٦٧,٤٣١)	٥١,١٤٢,٤٧٩	مكافأة نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
(٤٤٤,٤٢٧)	-	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٢١١,٨٥٨)	٥١,١٤٢,٤٧٩	الأنشطة الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٦٠٠,٩٦٧)	(٦١٤,٢١٧)	ودائع لأجل
-	(٣٢,٠٠٠,٠٠٠)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٣١,٤٩٨	١٠٥,٧٠٠	المتحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
-	١,٢٧٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٥٦٩,٤٦٩)	(٣٢,٥٠٧,٢٤٢)	الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢,٨٠٢,١٩٣	٢٣,٥٢٧	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢,٨٠٢,١٩٣	٢٣,٥٢٧	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٩٧٩,١٣٤)	١٨,٦٥٨,٧٦٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٠,٤٤٥,٥٨٢	٣٥,٦٧٣,٥٨٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١٩,٤٦٦,٤٤٨	٥٤,٣٣٢,٣٥٢	معاملة غير نقدية:
(٦,١٠٦,٥٤٧)	(١,٤٩٧,٣٦٢)	المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة الأولية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٧
سامح

٨

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,٣٥٦,٥٠٤)	(١,٨٩٠,٢٦٢)	الأنشطة التشغيلية
٦,١٠٦,٥٤٧	١,٤٩٧,٣٦٢	الخسارة قبل الزكاة
(٥٠١,١٣١)	(١٣٥,٣٦٩)	التعديلات لـ:
(٣١٢,٨٢١)	(٥٧٤,٥٠٦)	صافي العجز المحول من عمليات المساهمين
(٢٦,٩٧٥)	(١٥٨,٦٤٠)	إيرادات عمولات خاصة من الودائع لأجل
		دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
		أرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٠٩٠,٨٨٤)	(١,٢٦١,٤١٥)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٢٣,٣٩٧)	(٢٥,٧٦٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٢٠,٩٨٠	٦٢٢,٦٥٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٢,٣٦٢	(٢,٦٣٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١١٠,٧٠٨)	مبالغ مستحقة إلى جهة ذو علاقة
(١,٠٤٠,٩٣٩)	(٧٧٧,٨٦٧)	وديعة نظامية
(١٤٥,٥٢٥)	-	النقد المستخدم في العمليات
(١,١٨٦,٤٦٤)	(٧٧٧,٨٦٧)	الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥٠١,١٣١	١٣٥,٣٦٩	الأنشطة الإستثمارية
٣١٢,٨٢١	٥٧٤,٥٠٦	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
-	١٥٨,٦٤٠	دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٤,٦٧٠,٢٦٣)	(١٠,١٢٤,٥٣٣)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣,٧٥٣,٦٣٧	٩,٥٦٢,٧٥٥	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٢٠,١٠٢,٦٧٤)	٣٠٦,٧٣٧	بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢,٨٠٢,١٩٣)	(٢٣,٥٢٧)	النشاط التمويلي
(٢,٨٠٢,١٩٣)	(٢٣,٥٢٧)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢٤,٠٩١,٣٣١)	(٤٩٤,٦٥٧)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٣٣,٣٧٩,٣٨١	النقص في النقدية و شبه النقدية
٦٣,٣٩٤,٨٨٥	٣٢,٨٨٤,٧٢٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
٦,١٠٦,٥٤٧	١,٤٩٧,٣٦٢	المحول من عمليات التأمين
١٥٣,٦١٢	٧٦٤,٩٢٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٨
سالم الخليل

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وفي ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين.

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

٢- العجز المحول إلى عمليات المساهمين

مطلوب من الشركة توزيع ١٠% من صافي الفائض من عمليات التأمين إلى حاملي البوالص وال ٩٠% المتبقية إلى المساهمين في الشركة بالتوافق مع نظام التأمين واللانحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). بما أن عمليات التأمين تكبدت صافي عجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢. بالتالي، إن صافي العجز بلغ ١.٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١١: ٦.١ مليون ريال سعودي) قد تم تحويلها إلى عمليات المساهمين.

٣- أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة "للإستثمارات المتاحة للبيع".

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

في رأي الإدارة، إن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس جميع التعديلات (التي تشمل التعديلات المكررة العادية) الضرورية لعرض بعدل النتائج الأولية للفترة التي تم عرضها.

إن النتائج الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائج الشركة السنوية.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن الشركة قد إختارت عدم الإستخدام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة، والتي تكون سارية المفعول للسنوات المالية للشركة ابتداءً من ٢٠١٣ وبعد ذلك:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تعديلات إظهار عناصر الدخل الشاملة الأخرى
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (معدل ٢٠١١) مكافآت الموظفين
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ومعيار التقارير مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الخاصة بالأدوات المالية المالية الدولية رقم ٧

بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه، إن الشركة قد إختارت عدم الإستخدام المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية، والتي تم إصدارها وربما سوف تعتمد في وقت مبكر، ولن تكون سارية المفعول حتى ١ يناير ٢٠١٥. تقوم الشركة حالياً بتقييم نتائج التأثيرات للمعايير والتعديلات المذكورة أعلاه وتوقيت إستخدامها.

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٨٤٣,٤٨٨	٢٠,٢٣٣,٥٨١	٦,٢٦٣,٣٧٠	٣٥,٩٩٢,٤٧١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٦,٥٣٥,٨٩٣	١٥,٤٤٠,٠٠٧	٢٦,٦٢١,٣٥٤	١٨,٣٣٩,٨٨١	ودائع قصيرة الأجل
٣٣,٣٧٩,٣٨١	٣٥,٦٧٣,٥٨٨	٣٢,٨٨٤,٧٢٤	٥٤,٣٣٢,٣٥٢	النقدية وشبه النقدية

تمثل النقدية لدى البنوك والودائع القصيرة الأجل ودائع لدى بنوك محلية وبنوك مجلس التعاون الخليجي ذات تصنيف إستثمار إئتماني، كما صنف من قبل وكالات تصنيف عالمية.

تمثل الودائع القصيرة الأجل ودائع لدى بنوك محلية تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها وكسبت دخل عمولات خاصة بمعدل ٠.٥٢% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٠.٣٧%).

إن القيمة الدفترية المسجلة أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

٦ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودائع لدى أطراف ذات تصنيف إستثمار إئتماني، كما صنف من قبل وكالات تصنيف عالمية.

تمثل الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية وعالمية تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها وكسبت دخل عمولات خاصة بمعدل ١.٣٣% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١١: لا شيء).

إن القيمة الدفترية المسجلة أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير.

٧- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي
تتكون أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,٣٩٨,١٠٦	٤٨,٦٦٨,٧٠٢	أقساط مدينة من حاملي البوالص
(١٠,٦٠٦,٧٨٩)	(٩,١٢٠,٣٦٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٢,٧٩١,٣١٧	٣٩,٥٤٨,٣٣٦	
٥,٣٣٠,٥٥٧	٢,٩٤٧,١٩٢	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٣٥٠,٣٦٥)	(١,٢٨٠,٣٢٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٩٨٠,١٩٢	١,٦٦٦,٨٧٢	
٣٧,٧٧١,٥٠٩	٤١,٢١٥,٢٠٨	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٨- الإستثمارات المتاحة للبيع

(أ) تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع سندات وصكوك صادرة من جهات حكومية، شبه حكومية، بنوك وشركات في دول مجلس التعاون الخليجي بقيمة ٣٣,٥٧٣,٨٤٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٢,٢٤٧,١٤٦ ريال سعودي) وتدار من قبل مؤسسة مالية ذات تصنيف استثمار إئتماني، كما صنفت من قبل وكالات تصنيف عالمية.

(ب) الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن استثمار في حقوق ملكية شركة غير مدرجة بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي)، مسجلة في المملكة العربية السعودية. حيث لا يوجد سعر مدرج، تم تقييم هذا الاستثمار بالتكلفة. وفي رأي الإدارة إنه لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الإستثمار وقيمتها الدفترية.

(ج) إن الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	
-	٣٤,١٧٠,٢٢٤	في بداية الفترة / السنة
٣٨,٠٠١,٧٨٣	١٠,١٢٤,٥٣٣	الشراء خلال الفترة / السنة
(٣,٧٢٦,٦٦٢)	(٩,٥٦٢,٧٥٥)	البيع خلال الفترة / السنة
٣٤,٢٧٥,١٢١	٣٤,٨٣٦,٨٩٩	
(١٠٤,٨٩٧)	٧٦٤,٩٢٥	التغير في القيمة العادلة
٣٤,١٧٠,٢٢٤	٣٥,٤٩٦,٩٢٧	في نهاية الفترة / السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع البالغة ٦٦٠,٠٢٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٠٤,٨٩٧) ريال سعودي) قد تم إظهارها ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة لدى بنك تم تعيينه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الفائدة المستحقة البالغة ٧٠٨,٧٠٨ ريال سعودي قد أدخلت في الوديعة النظامية وفي المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

١٠- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	طرف ذو علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	١١,١٩٨,٤٥٧	١٣,٦٦٣,٦٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة	المساهمين
-	-	٥٥٦,٧٧١	١,١٦٥,٣٧١	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	٤,٣٠٢,٧٦٦	٨,٣٣١,٣١٧	مطالبات متكبدة	
(٧٤,٧٠٤)	٧٢,٠٧١	١٥٥,٤٨٨	-	مصاريف عمومية وإدارية	
-	-	٥٧٠,٠٠٠	٦٦٧,٣٢٤	أتعاب حضور ومصاريف مجلس الإدارة واللجان	المدراء التنفيذيين وأعضاء اللجان
-	-	-	٨,٢٠٣,٩٥٩	إجمالي الأقساط المكتتبة	
-	-	٨٤٢,٩٠٨	٢,٢٣٤,٧٥٤	عقود وسطاء التأمين	

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يتضمن كبار موظفي الإدارة المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار المدراء. وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي
١,٣٤٥,٧٥٣	١,٥٣٨,٦٧٠
٦٢,٧٥٤	٦٥,٨٤٦
١,٤٠٨,٥٠٧	١,٦٠٤,٥١٦

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم إعتداد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، موجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

إن النتائج القطاعية لا تتضمن المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل وأرباح أو خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات.

لا تتضمن موجودات القطاع لعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، الودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية. وبناء عليه، تم إدخالهم في موجودات غير موزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاع لعمليات التأمين المستحق إلى عمليات المساهمين، مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، أرصدة معيدي التأمين وإعادة التأمين الدائنة، المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى، ومبالغ مستحقة إلى جهة ذو علاقة. وبناء عليه، تم إدخالهم في مطلوبات غير موزعة.

لا تعتبر صناديق المساهمين من القطاعات التشغيلية. إن الدخل المكتسب من الودائع لأجل والإيرادات من الإستثمارات المتاحة للبيع هو الإيراد الوحيد الناتج من العمليات. إن بعض مصاريف التشغيل المباشرة، ومصاريف أخرى والعجز أو الفائض من عمليات التأمين تم إدخالهم لهذا القطاع على أساس ملانم.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	صحي	البحري	المركبات	الممتلكات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٦٤,٢٧٦,٠٧٨	١,٧٨٢,٩٢٥	٩٧٣,٩٨١	٥,٦٧١,٦٠٢	٥٣,٤١٤,٩٦١	٢,٤٣٢,٦٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨,١٩٣,٧٣١)	(١,٤٨٥,٢٦٣)	(٥١٨,٥١٤)	(٣,٩١٢,٧٦٢)	(٦,٥٣٥)	(٢,٢٧٠,٦٥٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٨٠,٦٢٦)	(٢٢,٣٩٠)	-	(١٧٦,٨٦٦)	(٣٢٧,٣٧٥)	(٥٣,٩٩٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٥,٥٠١,٧٢١	٢٧٥,٢٧٢	٤٥٥,٤٦٧	١,٥٨١,٩٧٤	٥٣,٠٨١,٠٥١	١٠٧,٩٥٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١٩,٩٤٥,٠٧٦)	٢١٦,٣٤٥	(٣٦٥,٦٩٤)	٢٩٨,٢٨٤	(٢٠,١٦٢,٥٠٧)	٦٨,٤٩٦	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٥,٥٥٦,٦٤٥	٤٩١,٦١٧	٨٩,٧٧٣	١,٨٨٠,٢٥٨	٣٢,٩١٨,٥٤٤	١٧٦,٤٥٣	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٤٢٤,٤١٣	٦٠٠,٥١٣	-	٢,٢٠٧,٣٦٨	٢٣,٦٧٩	٥٩٢,٨٥٣	دخل عمولات إعادة تأمين
١,١١٤,٥٥٤	٣,٢٩٠	-	٦٧,٨٨٩	١,٠٤١,٤٧٠	١,٩٠٥	رسوم وثائق التأمين
٤٠,٠٩٥,٦١٢	١,٠٩٥,٤٢٠	٨٩,٧٧٣	٤,١٥٥,٥١٥	٣٣,٩٨٣,٦٩٣	٧٧١,٢١١	إجمالي الإيرادات
(٢٣,٨٩٢,٥٠٧)	(٣١٧,٠٦٠)	(١,٠٦٤)	(٣١٤,٦١٧)	(٢٣,٢٥٦,٥٥٤)	(٣,٢١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
١٠٥,٠١٢	(٣١٣,٩٨١)	(٩١,٧٣١)	٣٨١,٤٨٠	(١١٤,٩٤٤)	٢٤٤,١٨٨	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٧٢,٨٤٧)	-	(٣٨٥,٩٩١)	-	(١٨٦,٨٥٦)	-	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢٤,٣٦٠,٣٤٢)	(٦٣١,٠٤١)	(٤٧٨,٧٨٦)	٦٦,٨٦٣	(٢٣,٥٥٨,٣٥٤)	٢٤٠,٩٧٦	صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٢٢٨,٧٤٤)	(٢٠٦,٤٨١)	(١٣,٥٥٩)	(٥٦٨,٢٧٧)	(٤,١٢٦,٧٧٠)	(٣١٣,٦٥٧)	تكاليف إستحواد التأمين
(٣٢١,٨٥٤)	(٨,٤١٧)	(١٤,٦١٠)	(٢٦,١٩٥)	(٢٦٦,٩٦٢)	(٥,٦٧٠)	أتعاب فحص وإشراف
(٣٠,٨٧٣)	-	(١٢,٦٩٠)	-	(١٨,١٨٣)	-	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٩,٩٤١,٨١٣)	(٨٤٥,٩٣٩)	(٥١٩,٦٤٥)	(٥٢٧,٦٠٩)	(٢٧,٩٧٠,٢٦٩)	(٧٨,٣٥١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٠,١٥٣,٧٩٩	٢٤٩,٤٨١	(٤٢٩,٨٧٢)	٣,٦٢٧,٩٠٦	٦,٠١٣,٤٢٤	٦٩٢,٨٦٠	صافي فائض الإكتتاب
(٨,١٤٣,٦٤٣)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٠٣,٣٥١	-	-	-	-	-	أرباح غير موزعة
٢,١١٣,٥٠٧	-	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

١١- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
١٦,٠٦٨,٤٠٢	٢,٠٠٦,٥٢٨	٥,٦١٣,٤٩٨	٦,٦٦٩,٠٦٦	١,٧٧٩,٣١٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,٢٩٩,٩٩٩)	(١,٦٤٤,٤٧٥)	(٣,٩٨١,١٦٨)	(٨٣٤)	(١,٦٧٣,٥٢٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٣٩٨,٤٢٢)	(٢٥,٢٦٦)	(٦٦,٧٢٣)	(٢٨٦,٤١٧)	(٢٠,٠١٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٨,٣٦٩,٩٨١	٣٣٦,٧٨٧	١,٥٦٥,٦٠٧	٦,٣٨١,٨١٥	٨٥,٧٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
١,١٥٦,٤٤٣	٥٥,٨٧٠	٨,٤٦١	١,٠٣١,٨٧١	٦٠,٢٤١	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٩,٥٢٦,٤٢٤	٣٩٢,٦٥٧	١,٥٧٤,٠٦٨	٧,٤١٣,٦٨٦	١٤٦,٠١٣	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٢٦٥,٦٠٢	٤٩٩,٦٤٧	١,١٨٨,٤٩٤	١٨,٧٨٦	٥٥٨,٦٧٥	دخل عمليات إعادة تأمين
٢٧١,٢٥٧	٢,١٢٠	٦٦,٣١٩	٢٠١,٢٥٠	١,٥٦٨	رسوم وثائق التأمين
١٢,٠٦٣,٢٨٣	٨٩٤,٤٢٤	٢,٨٢٨,٨٨١	٧,٦٣٣,٧٢٢	٧٠٦,٢٥٦	إجمالي الإيرادات
(٤,٦٣٦,٩٠٤)	(١٨٣,٣٧٥)	(١٢,٦٦٤)	(٤,١٠٨,٨٠٦)	(٣٣٢,٠٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٠٩٦,٥٥٣	٤٨,٦٨٩	(٢٢٤,٠٢٢)	٧٨٥,٧٤١	٤٨٦,١٤٥	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٥٤٠,٣٥١)	(١٣٤,٦٨٦)	(٢٣٦,٦٨٦)	(٣,٣٢٣,٠٦٥)	١٥٤,٠٨٦	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٥٤٧,١٦٨)	(١٣٩,٦١٥)	(٣٨٥,٠٩٦)	(٧٩٧,١٧٦)	(٢٢٥,٢٨١)	تكاليف إستحواذ وثائق
(٧٤,٢٤٦)	(٩,٥٣٤)	(٢٤,٥٩٢)	(٣٣,٩٥٢)	(٦,١٦٨)	أتعاب فحص وإشراف
(٥,١٦١,٧٦٥)	(٢٨٣,٨٣٥)	(٦٤٦,٣٧٤)	(٤,١٥٤,١٩٣)	(٧٧,٣٦٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٦,٩٠١,٥١٨	٦١٠,٥٨٩	٢,١٨٢,٥٠٧	٣,٤٧٩,٥٢٩	٦٢٨,٨٩٣	صافي فائض الإكتتاب
(٧,٠٧٧,٤٥٤)					مصاريف غير موزعة
١٣,٦٨٨					أرباح غير موزعة
(١٦٢,٢٤٨)					صافي العجز من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	صحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
١٣٦,٠١٥,٨٣٠	٥,٣٠٠,٥١١	١,٥٨٣,٩٨٦	١١,٧٤٣,٤٤٢	١٠٩,٨٤٤,٧٢٧	٧,٥٤٣,١٦٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠,٠٥٧,٧٩٩)	(٤,٤٣٥,١٩٢)	(٨٢٢,٩٠١)	(٧,٩٢٨,١٧٦)	(٩,١٣٠)	(٦,٨٦٢,٤٠٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٤١٤,٣٦٧)	(٤٤,٧٧٨)	-	(٣٥٣,٧٣٣)	(٣,٩٠٧,٨٦٦)	(١٠٧,٩٩٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١١١,٥٤٣,٦٦٤	٨٢٠,٥٤١	٧٦١,٠٨٥	٣,٤٦١,٥٣٣	١٠٥,٩٢٧,٧٣١	٥٧٢,٧٧٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٧,٩٢٣,٩٠٨)	٧٣,٩٩٠	(٦٤٨,٢١٢)	(٢٦١,٤٠٤)	(٥٦,٨٦٢,٣٤٨)	(٢٢٥,٩٣٤)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٥٣,٦١٩,٧٥٦	٨٩٤,٥٣١	١١٢,٨٧٣	٣,٢٠٠,١٢٩	٤٩,٠٦٥,٣٨٣	٣٤٦,٨٤٠	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٥٣٩,٠٨٥	٩٨٩,١٣٨	-	٣,٤٤٦,٩٠١	(٦٦,٥٩١)	١,١٦٩,٦٣٧	دخل عمولات إعادة تأمين
١,٢٠٥,٤٧٢	٨,٠٦٥	-	١٢٢,٩٠٢	١,٠٦٧,٣٦٥	٧,١٤٠	رسوم وثائق التأمين
٦٠,٣٦٤,٣١٣	١,٨٩١,٧٣٤	١١٢,٨٧٣	٦,٧٦٩,٩٣٢	٥٠,٠٦٦,١٥٧	١,٥٢٣,٦١٧	إجمالي الإيرادات
(٣٧,٩٠٥,٠٩٥)	(٤٨٤,٦٠٧)	(٢,٣٥١)	(٤٢٥,٦٩٩)	(٣٦,٨٩٤,٦٠٢)	(٩٧,٨٣٦)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٣٧,٨٨٦	٢٢٨,٤٩٢	(١٣٧,٤٨٩)	(٨٣٢,٤٨٢)	١,٧٩٣,٨٥٠	١٨٥,٥١٥	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٧٢,٨٤٧)	-	(٣٨٥,٩٩١)	-	(١٨٦,٨٥٦)	-	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٣٧,٢٤٠,٠٥٦)	(٢٥٦,١١٥)	(٥٢٥,٨٣١)	(١,٢٥٨,١٨١)	(٣٥,٢٨٧,٦٠٨)	٨٧,٦٧٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٥٠٦,٥٧٨)	(٣٩٣,٨٩٤)	(١٧,٤٧٢)	(٩٣١,٧٧٢)	(٧,٥٥٣,٩٧٥)	(٦٠٩,٤٦٥)	تكاليف إستحواذ التأمين
(٦٧٧,٥٥٠)	(٢٥,٠٤٧)	(٢٣,٧٦٠)	(٥٤,٨٥٩)	(٥٤٩,٠١٧)	(٢٤,٨٦٧)	أتعاب فحص وإشراف
(١٠٧,٤٢٦)	-	(١٥,٩١٤)	-	(٩١,٥١٢)	-	مصاريف إكتتاب أخرى
(٤٧,٥٣١,٦١٠)	(٦٧٥,٠٥٦)	(٥٨٢,٩٧٧)	(٢,٢٤٤,٨١٢)	(٤٣,٤٨٢,١١٢)	(٥٤٦,٦٥٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٢,٨٣٢,٧٠٣	١,٢١٦,٦٧٨	(٤٧٠,١٠٤)	٤,٥٢٥,١٢٠	٦,٥٨٤,٠٤٥	٩٧٦,٩٦٤	صافي فائض الإكتتاب
(١٤,٩٩٢,٢٣٣)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٦٦٢,١٦٨	-	-	-	-	-	أرباح غير موزعة
(١,٤٩٧,٣٦٢)	-	-	-	-	-	صافي العجز من عمليات التأمين

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
٤٦,٢٠٣,٤٦٨	٥,٣١٨,٢٤٢	١٠,٤٧٣,٣٥٢	٢٣,٨٤٩,٠٧٠	٦,٥٦٢,٨٠٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧,٦٠٥,٨٠٩)	(٤,٢٨٤,٩٤٠)	(٧,٢٠٤,٩٦١)	(١٠٥,١٤٦)	(٦,٠١٠,٧٦٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,١٩٠,٠٦٩)	(٥٠,٥٣٢)	(٤٣٥,٩٢٥)	(٥٧٢,٨٣٥)	(١٣٠,٧٧٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧,٤٠٧,٥٩٠	٩٨٢,٧٧٠	٢,٨٣٢,٤٦٦	٢٣,١٧١,٠٨٩	٤٢١,٢٦٥	صافي الأقساط المكتتبة
(١٠,٤٥٤,١٨٧)	(٢٧٩,٢٠٣)	(٧٥٩,٠٢٤)	(٩,١٨٣,٧٧٦)	(٢٣٢,١٨٤)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
١٦,٩٥٣,٤٠٣	٧٠٣,٥٦٧	٢,٠٧٣,٤٤٢	١٣,٩٨٧,٣١٣	١٨٩,٠٨١	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٧٨٣,٣٨٤	٨٨٠,٤١٠	١,٨٨٢,٢٧٩	٤٤,٠٣٩	٩٧٦,٦٥٦	دخل عمليات إعادة تأمين
٣٧٦,٣١٩	٩,١٧٥	١٢٢,٢٨٥	٢٣٦,٨٩٩	٧,٩٦٠	رسوم وثائق التأمين
٢١,١١٣,١٠٦	١,٥٩٣,١٥٢	٤,٠٧٨,٠٠٦	١٤,٢٦٨,٢٥١	١,١٧٣,٦٩٧	إجمالي الإيرادات
(١٠,١٦٠,١٧٤)	(٢٢٧,٠٢١)	(١٩٠,٦٧٦)	(٩,١٧٩,٩٢٣)	(٥٦٢,٥٥٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٨٨,٩٥٦	٢٣,٤٢٧	٢٥٣,٥٨٣	٩٢٣,٩٥٥	٨٧,٩٩١	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٨,٨٧١,٢١٨)	(٢٠٣,٥٩٤)	٦٢,٩٠٧	(٨,٢٥٥,٩٦٨)	(٤٧٤,٥٦٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٣٨١,٣٠٠)	(٣٠٩,٦٧٨)	(٦٤٦,٠٠٤)	(٢,٠٠٨,٥٦٨)	(٤١٧,٠٥٠)	تكاليف إستحواذ وثائق
(٢١٤,٦٤٥)	(٢٥,١٨٠)	(٤٧,٨١٠)	(١١٩,٢٥٩)	(٢٢,٣٩٦)	أتعاب فحص وإشراف
(١٢,٤٦٧,١٦٣)	(٥٣٨,٤٥٢)	(٦٣٠,٩٠٧)	(١٠,٣٨٣,٧٩٥)	(٩١٤,٠٠٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٨,٦٤٥,٩٤٣	١,٠٥٤,٧٠٠	٣,٤٤٧,٠٩٩	٣,٨٨٤,٤٥٦	٢٥٩,٦٨٨	صافي فائض الإكتتاب
(١٤,٧٨٣,٩٨٨)					مصارييف غير موزعة
٣١,٤٩٨					أرباح غير موزعة
(٦,١٠٦,٥٤٧)					صافي العجز من عمليات التأمين

بدأت الشركة إكتتاب عمليات التأمين الصحي خلال ٢٠١٢. لذلك، لا يوجد أرقام مقارنة للقطاع الصحي كما في و للفترة المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٢.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٢

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	صحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي
١٤,٥١٧,٨٧٥	٤,٧٨٠,٣١٧	٧٠٨,٤١٥	٣,٩١٢,٧٦١	١,٠٥٢	٥,١١٥,٣٣٠
١٦,٨٤٦,١٢٩	٦,١٠٤,٢٨٩	٢٩١,٦٥٢	٤,٦٣٨,٤٥٢	٢,٣٨٤,٧٢٣	٣,٤٢٧,٠١٣
١١,٤٩٨,٧٦٦	٦٨٤,٧٤٢	٨٨,٤٥١	٥٠٩,٩٧٣	٩,٥٦٥,٠٥٩	٦٥٠,٥٤١
٤٢,٨٦٢,٧٧٠	١١,٥٦٩,٢٤٨	١,٠٨٨,٥١٨	٩,٠٦١,١٨٦	١١,٩٥٠,٨٣٤	٩,١٩٢,٨٨٤
١٣٥,١٩٣,٠٢٢					
١٧٨,٠٥٥,٧٩٢					

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إستحواذ بوالص مؤجلة
موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عصوات إعادة تأمين غير مكتسبة
إحتياطيات أخرى
مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

١٠٤,٩٦٥,٧٠٩	٥,٧٨٢,١٥٢	١,٣٥٦,٦٢٧	٥,٦٧٠,٩٠٤	٨٦,٥٥٩,١١٨	٥,٥٩٦,٩٠٨
٣٢,٩٤٤,٤٠٤	٧,٠٤٦,٧٣٦	٤٢٩,١٤٢	٧,٠٢١,٩٥٧	١٤,٥٧٩,٥٢٣	٣,٨٦٧,٠٤٦
٤,٢٤٣,٢٨٥	١,٥٠٥,٥١٠	-	١,٤٣٩,٧٨١	١٩,٨٦١	١,٢٧٨,١٣٣
٣,٠١٧,٥١٠	-	٣٨٥,٩٩١	-	٢,٥٣١,٥١٩	١٠٠,٠٠٠
١٤٥,١٧٠,٩٠٨	١٤,٣٣٤,٣٩٨	٢,١٧١,٧٦٠	١٤,١٣٢,٦٤٢	١٠٣,٦٩٠,٠٢١	١٠,٨٤٢,٠٨٧
٣٢,٨٨٤,٨٨٤					
١٧٨,٠٥٥,٧٩٢					

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي
١٢,٨٠٤,٢٣٢	٥,٠٢٣,٧٢٧	٣,٤٨٨,٨٢٢	٦١٧,٨١٦	٣,٦٧٣,٨٦٧
١٦,٤٢٢,٠٣٤	٧,٩٦٢,٩٩٢	٣,٣٧٦,٣١٦	٢,٣٢٢,٨٧٧	٢,٧٥٩,٨٤٩
٧,٦١٦,١٨١	٤٧٢,٠٧٤	٣٦٣,٤٩٤	٦,٤١٦,٤٣٧	٣٦٤,١٧٦
٣٦,٨٤٢,٤٤٧	١٣,٤٥٨,٧٩٣	٧,٢٢٨,٦٣٢	٩,٣٥٧,١٣٠	٦,٧٩٧,٨٩٢
٧٩,٩٨٩,٩٠٧				
١١٦,٨٣٢,٣٥٤				

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عصوات إعادة تأمين غير مكتسبة
عجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٤٥,٣٢٧,١٥٨	٦,٠٩٩,٥٥٢	٤,٩٨٥,٥٦١	٣٠,٣١٣,٥٣٤	٣,٩٢٩,٥١١
٢٣,٧٥٨,١٩٥	٩,١٣٣,٩٣٢	٤,٩٢٧,٣٣٩	١٦,٣١١,٥٢٧	٣,٣٨٥,٣٩٧
٣,٤١٠,٣٥٠	١,٢٢٢,٢٤٢	١,٢٣٩,٥٣٤	٨٣,٤٧٣	٨٥٥,١٠١
٢,٤٤٤,٦٦٣	-	-	٢,٣٤٤,٦٦٣	١٠٠,٠٠٠
٨٢,٩٤١,٣٦٦	١٦,٤٦٥,٧٢٦	١١,١٥٢,٤٣٤	٤٩,٠٥٣,١٩٧	٨,٢٧٠,٠٠٩
٣١,٨٩٠,٩٨٨				
١١٦,٨٣٢,٣٥٤				

١٢- ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
تم إحتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة للفترة وذلك بقسمة صافي خسارة للفترة على عدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ١٣ مليون سهم.

١٣- اعتماد القوائم المالية
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٣ الموافق في ١٦ يوليو ٢٠١٢.