

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص المحدود
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة نتائج 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
١٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين

تقرير مراجعي الحسابات إلى
السادة / مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية للثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ، وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و للمساهمين الأولية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعيار المحاسبية 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. و يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. و يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

١. تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
٢. الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية بشأن اتفاقية شراء الموجودات وتحويل المحفظة التأمينية.

البسام - محاسبون قانونيون واستشاريون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

١٧ شعبان ١٤٣٢هـ
(١٨ يوليو ٢٠١١)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦,٤٧٣,٧٤٥	١٢,١٣٥,٦١٣	٥	نقدية وشبه نقدية
١٢,١٠٠,٠٠١	٢٣,٨٩٤,٣٧٥		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٨,٤٦٣,٣٩٧		ذمم معيدي التأمين مدينة
١,٠٧٢,٥٨٢	٤,٠٨٢,٧٩٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٤١٧,٥٥٨	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
-	٦,٧٥٩		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,٣٩٥,٨٩٤	١,٠٦٨,٨٤٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٢٣,١٣٨	٣,١٢٢,٥٨٤		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٦,٣٩١,٤٤٦	١١,٢١٤,٦٣٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٦٢,٦٦٨	٥,٢٥٤,٢٠٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣,٧١٩,٤٧٤	٦٩,٦٦٠,٧٥٦		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٦٣,٣٩٤,٨٨٥	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٢١,٠٩٧,٢١٣	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٤,٢٣٨,٥٢٦	-		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣٣,٩٧٩	٧٥٧,٣٧٦		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٠٤,٧٥٨,٧٢١	٩٨,٢٤٩,٤٧٤		مجموع موجودات المساهمين
١٣٨,٤٧٨,١٩٥	١٦٧,٩١٠,٢٣٠		مجموع الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية - تنمة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢,٥٧٣,٠٤٦	١٠,٣٢٠,٧٩٢		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٢٢١,٥٤٤	٢٤,٧١٩,٢٧٤		أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
٥٤٥,٨٠٢	٩٣١,٨٥٤		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٧٩٩,١٢٨	-	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٤١,٤٤٤	٥١٨,٠٨٠		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٣٨,٥٢٦	-		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١,٦٥١,٩٢٥	٣,٢٣٦,٣١٨		دخل عمولات غير مكتسبة
١٣,٤٤٨,٠٥٩	٢٩,٩٣٤,٤٣٨		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٧١٩,٤٧٤	٦٩,٦٦٠,٧٥٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	(٣٧,٩١١,٨٦٦)		خسائر متراكمة
-	١٥٣,٦١٢	٦ (ج)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	٩٢,٢٤١,٧٤٦		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,١٢٦,٥٧٨	٤,٨٥٢,٨٥٤		زكاة دائنة
٣١٩,٨٠٠	١,٠٤٠,٧٨٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٤,٩٧٣	١٠٧,٣٣٥	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	٦,٧٥٩		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٤,٥٠١,٣٥١	٦,٠٠٧,٧٢٨		مجموع مطلوبات المساهمين
١٠٤,٧٥٨,٧٢١	٩٨,٢٤٩,٤٧٤		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
١٣٨,٤٧٨,١٩٥	١٦٧,٩١٠,٢٣٠		مجموع المطلوبات و الحقوق

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٣٦٩,٨٢٢	١٦,١٤٢,٠٨٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٧,٦٣٥,٧٣٦)	(٧,٢٤٢,٥٤٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,١٩٠,٠٧٠)	(٣٩٨,٤٢٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧,٥٤٤,٠١٦	٨,٥٠١,١١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١١,٦٦٣,١٩٢)	١,١٥٠,٩٥٦	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
١٥,٨٨٠,٨٢٤	٩,٦٥٢,٠٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٦٣١,٥٦١	٢,٢٤٣,٥٥٥	دخل عمولات إعادة التأمين
٣٧٥,٥٠٥	٢٧١,١٢٥	رسوم وثائق التأمين
١٩,٨٨٧,٨٩٠	١٢,١٦٦,٧٥١	مجموع الإيرادات
(١٧,٨٠٣,٨٤٨)	(١٦,٢١٩,٥٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٩٠,٩١١	١٢,٧٥٦,٥٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,٨١٢,٩٣٧)	(٣,٤٦٣,٠٣٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٧٣٧,٥٣٨)	(٢,٩٤١,٨٩٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩,٥٥٠,٤٧٥)	(٦,٤٠٤,٩٣١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,١٦١,٤٧٠)	(١,٥٥٨,١٢١)	تكاليف استحواذ وثائق التأمين
(٢١٥,٢٤٧)	(٧٤,٢٤٧)	مصاريف فحص وإشراف
(١٢,٩٢٧,١٩٢)	(٨,٠٣٧,٢٩٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٦,٩٦٠,٦٩٨	٤,١٢٩,٤٥٢	صافي فائض الإكتتاب
(١٤,٠٠٨,١٧٦)	(٧,٨٠٠,٥٨٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٠٤٧,٤٧٨)	(٣,٦٧١,١٢٨)	صافي العجز من عمليات التأمين
٧,٠٤٧,٤٧٨	٣,٦٧١,١٢٨	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	صافي نتيجة الفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	(٧,٠٤٧,٤٧٨)	-	(٣,٦٧١,١٢٨)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين المصاريف
(٢,٥٤٣,٩٠٢)	(١,٠٩٠,٨٨٤)	(١,٧٣٦,٤٨٧)	(٧٣٦,٥٤٣)	عمومية وإدارية
(٢,٥٤٣,٩٠٢)	(٨,١٣٨,٣٦٢)	(١,٧٣٦,٤٨٧)	(٤,٤٠٧,٦٧١)	الخسارة من العمليات
٨٣,٥٦١	٥٠١,١٣١	٧٥,١٨٦	٢٥٢,٦٥٠	٥ إيرادات عمولات خاصة من ودائع لأجل
-	٣١٢,٨٢١	-	١٧٧,٢٧٧	عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٦,٩٧٥	-	٢٦,٩٧٥	٦(ج) أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٤٦٠,٣٤١)	(٧,٢٩٧,٤٣٥)	(١,٦٦١,٣٠١)	(٣,٩٥٠,٧٦٩)	الخسارة قبل الزكاة
(١,١٤٨,٤١٥)	(٨٧١,٨٠١)	(٧٣٤,٦٣٨)	(٤٤٣,٠٣١)	الزكاة
(٣,٦٠٨,٧٥٦)	(٨,١٦٩,٢٣٦)	(٢,٣٩٥,٩٣٩)	(٤,٣٩٣,٨٠٠)	صافي خسارة الفترة
أرباح شاملة أخرى				
-	١٨٠,٥٨٧	-	٦٧٦,٧٩٣	٦(ج) التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢٦,٩٧٥)	-	(٢٦,٩٧٥)	٦(ج) المحول إلى عمليات المساهمين
-	١٥٣,٦١٢	-	٦٤٩,٨١٨	أرباح شاملة أخرى للفترة
(٣,٦٠٨,٧٥٦)	(٨,٠١٥,٦٢٤)	(٢,٣٩٥,٩٣٩)	(٣,٧٤٣,٩٨٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠.٢٨)	(٠.٦٣)	(٠.١٨)	(٠.٣٤)	٩ خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١١٤,٣٢٧,٩٣٢	-	(١٥,٦٧٢,٠٦٨)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
(٣,٦٠٨,٧٥٦)	-	(٣,٦٠٨,٧٥٦)	-	صافي الخسارة للفترة
١١٠,٧١٩,١٧٦	-	(١٩,٢٨٠,٨٢٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	-	(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(٨,١٦٩,٢٣٦)	-	(٨,١٦٩,٢٣٦)	-	صافي الخسارة للفترة
١٥٣,٦١٢	١٥٣,٦١٢	-	-	أرباح شاملة أخرى للفترة
(٨,٠١٥,٦٢٤)	١٥٣,٦١٢	(٨,١٦٩,٢٣٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٩٢,٢٤١,٧٤٦	١٥٣,٦١٢	(٣٧,٩١١,٨٦٦)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١

سارح

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ 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 ٢٠١١

ريال سعودي

ايضاح

ريال سعودي	ايضاح
(٧,٠٤٧,٤٧٨)	الأنشطة التشغيلية
	صافي العجز من عمليات التأمين
	التعديلات لـ
٧٢٠,٨٦٧	إستهلاك
٢٧٦,٦٣٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٥٢,٧٩٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,١٩٧,١٨١)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٢٧,٠٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٣,٦٤٧,١٦٨)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٨,٤٦٣,٣٩٧)	ذمم معيدي التأمين مدينة
(٣,٠١٠,٢٠٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٤١٧,٥٥٨)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٤,٨٢٣,١٨٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢,٠٩٩,٤٤٦)	تكاليف استحواذ مؤجلة
٧,٧٤٧,٧٤٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٤٩٧,٧٣٠	أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
(١,٧٩٩,١٢٨)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣٨٦,٠٥٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٥٨٤,٣٩٣	دخل عمولات غير مكتسبة
١٦,٤٨٦,٣٧٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٧٢,٠٧٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
	الأنشطة الإستثمارية
(٧١٢,٤٠٣)	شراء ممتلكات و معدات
(٧١٢,٤٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
	الأنشطة التمويلية
٢,٨٠٢,١٩٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٢,٨٠٢,١٩٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٥,٦٦١,٨٦٨	صافي الزيادة في النقدية و شبه النقدية
٦,٤٧٣,٧٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١٢,١٣٥,٦١٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
	معاملات غير نقدية
(٧,٠٤٧,٤٧٨)	تحويل العجز إلى عمليات المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٠ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ ريال سعودي	
(٢,٤٦٠,٣٤١)	(٧,٢٩٧,٤٣٥)	الأنشطة التشغيلية
-	٧,٠٤٧,٤٧٨	الخسارة قبل الزكاة
٤٦٤,٣٩٣	-	التعديلات لـ
(٨٣,٥٦١)	(٥٠١,١٣١)	العجز المحول من عمليات المساهمين
-	(٣١٢,٨٢١)	الإستهلاك
-	(٢٦,٩٧٥)	إيرادات عمولات خاصة من الودائع لأجل
(٢,٠٧٩,٥٠٩)	(١,٠٩٠,٨٨٤)	دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٧,٨٥٠)	(٧٢٣,٣٩٧)	أرباح محققة من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
١,٠٥٠,٩٧٣	٧٢٠,٩٨٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧,٧٥٣,١١٢)	٥٢,٣٦٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨,٨٢٩,٤٩٨)	(١,٠٤٠,٩٣٩)	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
-	(١٤٥,٥٢٥)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٨,٨٢٩,٤٩٨)	(١,١٨٦,٤٦٤)	النقد المستخدم في العمليات
		الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٧٧,٠٥٠	٥٠١,١٣١	الأنشطة الاستثمارية
-	٣١٢,٨٢١	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٦,٢٢٦,٣٣٧)	-	دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢٤,٦٧٠,٢٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣,٧٥٣,٦٣٧	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٦,١٤٩,٢٨٧)	(٢٠,١٠٢,٦٧٤)	بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٨٠٢,١٩٣)	الأنشطة التمويلية
-	(٢,٨٠٢,١٩٣)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(١٤,٩٧٨,٧٨٥)	(٢٤,٠٩١,٣٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٤٨٦,٢١٦	صافي النقص في النقدية و شبه النقدية
١١٥,٠٢١,٢١٥	٦٣,٣٩٤,٨٨٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
-	٧,٠٤٧,٤٧٨	تحويل العجز من عمليات التأمين
-	١٥٣,٦١٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦ بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١ هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. ان 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 لمزاولة 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 لمزاولة أعمال التأمين.

بدأت الشركة بمزاولة أعمال التأمين ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد إستلام الترخيص من مؤسسة التقيد العربي السعودي ببدء عمليات التأمين حيث تم إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة. وبناء عليه، لم يتم إظهار قوائم عمليات التأمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وأرقام المقارنة الخاصة بالتدفقات النقدية لعمليات التأمين للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

٢- إتفاقية شراء صافي الموجودات وتحويل محفظة التأمين

خلال عام ٢٠٠٨، قامت الشركة بإبرام إتفاقية شراء الموجودات ("الإتفاقية")، وبموجبها تم تقديم عرض لشراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة لؤلؤة السعودية للتأمين المحدودة (ش.م.ب.م.) في المملكة العربية السعودية ("العمليات") بناءً على تقويم سيتم الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات المعنية. ووفقاً لنية شركة لؤلؤة السعودية للتأمين المحدودة (ش.م.ب.م.) لبيع عمليات الشركة، تم تقديم دراسة مالية مؤقتة (التي تتضمن تقويم للعمليات) إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٨. إن الموافقة على هذا التقويم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لا تزال جارية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية. سيتم اجراء عملية التحويل حال اتمام كافة الاجراءات النظامية المطلوبة ذات الصلة.

٣- أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ("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 و يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

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. ان نتائج الشركة الأولية قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير

السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي متماشية مع تلك السياسات التي استخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. بالإضافة للسياسات المحاسبية المطبقة على الأرصدة والمعاملات الجوهرية خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ كالتالي:

الإستثمارات

يتم إثبات جميع الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة عند الشراء، بما في ذلك رسوم الشراء المرتبطة بالإستثمار. بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق في تاريخ المركز المالي دون أي خصم لتكاليف المعاملة.

الإستثمارات المتاحة للبيع

تقاس الإستثمارات المصنفة كـ "إستثمارات متاحة للبيع" بعد اقتنائها بالقيمة العادلة. الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات التي لا يتم إقتناؤها حتى تاريخ الإستحقاق وليس بغرض المتاجرة. بالنسبة للإستثمارات المتاحة للبيع التي لم يتم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة التغيرات في قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لحين بيعها أو استبعادها أو انخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إثبات الربح والخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية في قائمة الدخل / الخسارة للسنة / للفترة. تسجل الإستثمارات المتاحة للبيع والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل موثوق به بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي انخفاض في القيمة، إن وجد.

تغيير في المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها

لكي تقوم بالإمتثال لللائحة التنفيذية، إعتمدت الشركة طريقة التقييم للديون المشكوك في تحصيلها إستناداً إلى تاريخ بدء تغطية الوثيقة بدلاً عن تاريخ الإستحقاق لنظم أقطاط المدينة. وقد تم إعتداد هذا التغيير بأثر رجعي إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ كتغيير في التقديرات المحاسبية.

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية هي متماشية مع تلك السياسات التي استخدمت في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما هي معروضة في تلك القوائم المالية بإستثناء إعتداد التعديلات والتفتيحات التالية على المعايير القائمة والمذكورة أدناه التي ليس لها أثر مالي على القوائم المالية للشركة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ إيضاحات أطراف ذات علاقة (معدل ٢٠٠٩)

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ المعدل حول إيضاحات أطراف ذات علاقة يعدل تعريف الطرف ذو العلاقة ويعدل متطلبات إيضاحات الأطراف ذو علاقة لمنشآت حكومية.

- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات مالية - الإفصاحات

إن التعديلات أضافت بيان واضح على إن الإفصاحات النوعية يجب أن تكون في سياق إيضاحات المبالغ والأرقام لتمكين المستخدمين لتقييم أفضل لتعرض المنشأة للمخاطر الناشئة من أدوات مالية. بالإضافة إلى ذلك، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات الإفصاح وحذف المطالبات الحالية.

- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

تم تعديل هذا المعيار ليظهر بأن تجزئة التغيرات في كل عنصر من حقوق الملكية الناشئة عن المعاملات المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يجب أيضاً عرضها في القوائم المالية، وذلك إما في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين أو في الإفصاحات.

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تمة)

- تحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ - معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية

تؤكد هذه التعديلات على المبدأ في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ حيث الإفصاحات للأحداث الهامة والمعاملات في الفترات الأولية يجب أن تحدث المعلومات المتعلقة والمعروضة في التقرير المالية السنوي الأخير ويجب أن توضح كيفية إعتاد هذا المبدأ بخصوص الأدوات المالية وقيمتها العادلة. أضافت هذه التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو المعاملات التي تتطلب إفصاحات بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٤ تقارير المالية الأولية وحذفت الإشارات إلى مبدأ القياس الجوهرى في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الذي شرح إفصاحات أخرى مطلوبة كحد أدنى.

لم يكن لهذه التعديلات والتعديلات الأخرى أي تأثير جوهرى على السياسات المحاسبية، المركز المالي ونتائج الشركة.

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٤٩٤,٦٨٥	٦,٤٧٣,٧٤٥	٣٦,٨٩٤,٨٨٥	١٢,١٣٥,٦١٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٠,٩٩١,٥٣١	-	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٦,٤٧٣,٧٤٥	٦٣,٣٩٤,٨٨٥	١٢,١٣٥,٦١٣	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع لدى البنوك محلية ذات تصنيف أتماني من أ - إلى ب + وفقا لطرق تصنيف ستاندرد وبور ومودي .

إن الودائع لأجل مسجلة إما بالريال السعودي أو عملات مثبته مقابل الريال السعودي، تخضع لعمولة بمعدل قدره ٠.٧٣٥% (٢٠١٠: ٠.٣٧%) سنويا خلال الفترة، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها.

٦ - الإستثمارات المتاحة للبيع

أ- تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع سندات وصكوك مصدرة من بنوك وشركات في دول مجلس التعاون الخليجي بقيمة ١٩,٠٢٠,٥٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: لا شيء) وتدار من قبل مؤسسة مالية مصنفة أ- وفقا لطرق تصنيف ستاندرد وبور ومودي .

ب- الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن إستثمار غير مدرج بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي، مسجلة في المملكة العربية السعودية. حيث لا يوجد سعر مدرج، تم تقييم هذا الإستثمار بالتكلفة. وفي رأي الإدارة إنه لا يوجد إختلاف جوهرى بين القيمة العادلة لهذا الإستثمار وقيمتها الدفترية.

٦- الإستثمارات المتاحة للبيع (تمة)

ج- إن الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة كانت كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي		
٢٤,٦٧٠,٢٦٣		شراء خلال الفترة
(٣,٧٢٦,٦٦٢)		بيع خلال الفترة
٢٠,٩٤٣,٦٠١		
١٨٠,٥٨٧		صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦,٩٧٥)		المحول إلى قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٢١,٠٩٧,٢١٣		في نهاية الفترة

بلغ التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ١٥٣,٦١٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: لا شيء) وقد تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٧- الوديعة النظامية

تبلغ الوديعة النظامية ١٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتمثل ١٠% من رأس المال المدفوع تم إيداعها لدى بنك تم تعيينه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقا لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- 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 المعاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠		
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	-	١١,١٩٨,٤٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة	المساهمين
-	-	-	٥٥٦,٧٧١	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	-	١٠٨,٠٩١	عمولة إعادة التأمين	
-	-	-	٤,٣٠٢,٧٦٦	مطالبات متكبدة على بوالص التأمين	
(٥٤,٩٧٣)	(١٠٧,٣٣٥)	١,٠٩٢,١٨٧	١٥٥,٤٨٨	دعم تقني و مصاريف أخرى	
(١,٧٩٩,١٢٨)	٤١٧,٥٥٨	٦,٣٣٤,٩٨٦	٢,٥٦٣,٩٢٠	مصاريف عمومية وإدارية و أثاث و تراكيبات ومعدات مكتبية	حليف

٨ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يتضمن كبار موظفي الإدارة المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين و كبار المدراء.

وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
-	١,٣٤٥,٧٥٣	مكافآت قصيرة الأجل
-	٦٢,٧٥٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	١,٤٠٨,٥٠٧	

٩ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بقسمة صافي خسارة الفترة على عدد الاسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ عددها ١٣ مليون سهم.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تتمة
٣٠ يونيو ٢٠١١

١٠- المعلومات القطاعية

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

إن النتائج القطاعية لا تتضمن المصاريف العمومية والإدارية.

لا تتضمن موجودات القطاع لعمليات التأمين الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين، المستحق من عمليات المساهمين، المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات أخرى، المستحق من أطراف ذات علاقة، الأقساط وأرصدة تأمين مدينة والنقدية وشبه النقدية. وبناء عليه، تم إدخالهم في موجودات غير موزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاع لعمليات التأمين المستحق إلى عمليات المساهمين، مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، ندم معيدي التأمين دائنة، المصاريف مستحقة والأرصدة دائنة أخرى والمستحق إلى أطراف ذات علاقة. وبناء عليه، تم إدخالهم في مطلوبات غير موزعة.

تعتبر أموال المساهمين من القطاعات غير التشغيلية. الدخل المكتسب من الودائع لأجل هو العائد الوحيد الذي يتولد من نشاط. ويتم توزيع بعض النفقات التشغيلية المباشرة وغيرها من النفقات العامة لهذا القطاع على أسس مناسبة. يتم توزيع الخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أسس مناسبة.

القطاعات التشغيلية

المجموع	أخرى	الهندسي	البحري	المركبات	الممتلكات	لفترة الستة أشهر المنتهية في
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
٤٦,٣٦٩,٨٢٢	٣,٣٠٩,٥٥٣	٢,١٣٦,٧١٤	١٠,٤١٠,٣٩٧	٢٣,٩٧٢,٥٨٤	٦,٥٤٠,٥٧٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧,٦٣٥,٧٣٦)	(٢,٣٦٣,٩٧٥)	(٢,٠٣٤,٠٢٢)	(٧,١٤٧,٠١٢)	(١٠٥,١٤٦)	(٥,٩٨٥,٥٨١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,١٩٠,٠٧٠)	(٣٧,٥٣٨)	(١٢,٩٩٥)	(٤٣٥,٩٢٥)	(٥٧٢,٨٣٥)	(١٣٠,٧٧٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧,٥٤٤,٠١٦	٩٠٨,٠٤٠	٨٩,٦٩٧	٢,٨٢٧,٤٦٠	٢٣,٢٩٤,٦٠٣	٤٢٤,٢١٦	صافي الأقساط المكتتبة
(١١,٦٦٣,١٩٢)	(٢٨٦,٦٠٢)	(٣٨,٩٦٨)	(٨١٨,٧٨٠)	(١٠,٢٧٢,٠١٦)	(٢٤٦,٨٢٦)	الحركة في الأقساط غير
١٥,٨٨٠,٨٢٤	٦٢١,٤٣٨	٥٠,٧٢٩	٢,٠٠٨,٦٨٠	١٣,٠٢٢,٥٨٧	١٧٧,٣٩٠	المكتسبة، صافي
٣,٦٣١,٥٦١	٣٣٠,٣٩٠	٥١٤,١٣٦	١,٨١٥,٤٢٢	٤١,١١٠	٩٣٠,٥٠٣	صافي الأقساط المكتسبة
٣٧٥,٥٠٥	٧,٣٤٥	١,٧٨٥	١٢٢,٠١٥	٢٣٦,٤٠٠	٧,٩٦٠	دخل عمولات إعادة التأمين
١٩,٨٨٧,٨٩٠	٩٥٩,١٧٣	٥٦٦,٦٥٠	٣,٩٤٦,١١٧	١٣,٣٠٠,٠٩٧	١,١١٥,٨٥٣	رسوم وثائق التأمين
(٤,٨١٢,٩٣٧)	-	(١,٥٤٩)	(٨١,٤٠٢)	(٤,٤٨٠,٢٥٠)	(٢٤٩,٧٣٦)	إجمالي الإيرادات
(٤,٧٣٧,٥٣٨)	(٤٩,١٩١)	(٨,٥٠٧)	(٦٥٣,٠٢٠)	(٣,٧٣٧,٣٦٤)	(٢٨٩,٤٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٥٥٠,٤٧٥)	(٤٩,١٩١)	(١٠,٠٥٦)	(٧٣٤,٤٢٢)	(٨,٢١٧,٦١٤)	(٥٣٩,١٩٢)	التغير في المطالبات تحت
(٣,١٦١,٤٧٠)	(١٦٢,٢٣٧)	(١٤١,٣٠١)	(٥٣٠,٦٠١)	(١,٩٢٩,٠١٨)	(٣٩٨,٣١٣)	التسوية، صافي
(٢١٥,٢٤٧)	(١٦,١٦٧)	(٩,٨٢٧)	(٤٧,٧٤٩)	(١١٩,١٩٤)	(٢٢,٣١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٩٢٧,١٩٢)	(٢٢٧,٥٩٥)	(١٦١,١٨٤)	(١,٣١٢,٧٧٢)	(١٠,٢٦٥,٨٢٦)	(٩٥٩,٨١٥)	تكاليف استحواذ وثائق التأمين
٦,٩٦٠,٦٩٨	٧٣١,٥٧٨	٤٠٥,٤٦٦	٢,٦٣٣,٣٤٥	٣,٠٣٤,٢٧١	١٥٦,٠٣٨	رسوم فحص وإشراف
(١٤,٠٠٨,١٧٦)						إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٧,٠٤٧,٤٧٨)						صافي فائض الإكتتاب
						مصاريف غير موزعة
						صافي العجز من عمليات التأمين

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠. وبناء عليه لم يتم إظهار أرقام المقارنة الخاصة بالقطاعات التشغيلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

١٠- المعلومات القطاعية - تتمة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تمة
٣٠ يونيو ٢٠١١

<u>القطاعات التشغيلية</u>						
المجموع	أخرى	الهندسي	البحري	المركبات	الممتلكات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>الموجودات</u>						
١١,٢١٤,٦٣٣	١,٤١٩,٢٦٣	١,٧٤٧,٥٥٤	٣,٩٣٥,٠٩٣	٦,١٨٤	٤,١٠٦,٥٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٠٨٢,٧٩٠	٧٧٦,٣٩٢	٢١٦,٨٦٢	١,١٣٥,٣٤١	٣٦٤,٦١٢	١,٥٨٩,٥٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,١٢٢,٥٨٤	١٩٥,١٢٥	٢١٤,٨٣٤	٤٤٣,١٧١	١,٧٢٧,٥٢٠	٥٤١,٩٣٤	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٨,٤٢٠,٠٠٧	٢,٣٩٠,٧٨٠	٢,١٧٩,٢٥٠	٥,٥١٣,٦٠٥	٢,٠٩٨,٣١٦	٦,٢٣٨,٠٥٦	موجودات القطاعات
٥١,٢٤٠,٧٤٩						موجودات غير موزعة
٦٩,٦٦٠,٧٥٦						مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>						
٢٩,٩٣٤,٤٣٨	٢,٠٥٩,٥٢٨	١,٨٢٩,٤٥٥	٥,٥٦٢,٨١٤	١٥,٩٨٤,١١٦	٤,٤٩٨,٥٢٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٠,٣٢٠,٧٩٢	٨٦٥,٩٠٢	٢٣٢,٩٢٢	١,٩٢٢,٣١٥	٥,٤٠٣,٣٣٣	١,٨٩٦,٣٢٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٢٣٦,٣١٨	٣٢٢,٠٠٥	٥٣٠,٥٢٢	١,٣٨٤,٨٣١	١,٢٩٠	٩٩٧,٦٧٠	دخل عملات غير مكتسبة
٤٣,٤٩١,٥٤٨	٣,٢٤٧,٤٣٥	٢,٥٩٢,٨٩٩	٨,٨٦٩,٩٦٠	٢١,٣٨٨,٧٣٩	٧,٣٩٢,٥١٥	مطلوبات القطاعات
٢٦,١٦٩,٢٠٨						مطلوبات غير موزعة
٦٩,٦٦٠,٧٥٦						مجموع المطلوبات
<u>القطاعات التشغيلية</u>						
المجموع	أخرى	الهندسي	البحري	المركبات	الممتلكات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>الموجودات</u>						
٦,٣٩١,٤٤٦	٦٢٩,٢١٧	١,٦٠٤,٥٠٧	١,٦٦٩,٠٦٩	٤٣٦,٢٧٩	٢,٠٥٢,٣٧٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٠٧٢,٥٨٢	٧٤,٧١٦	١٥١,٩٩٢	٢١٧,٤٩٥	٢٢٣,٤١٥	٤٠٤,٩٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠٢٣,١٣٨	٦٤,٠٦٩	١٠٤,٥٧٣	١٤٦,٩٧٣	٥٥٧,٤٤٣	١٥٠,٠٨٠	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨,٤٨٧,١٦٦	٧٦٨,٠٠٢	١,٨٦١,٠٧٢	٢,٠٣٣,٥٣٧	١,٢١٧,١٣٧	٢,٦٠٧,٤١٨	موجودات القطاعات
٢٥,٢٣٢,٣٠٨						موجودات غير موزعة
٣٣,٧١٩,٤٧٤						مجموع الموجودات
<u>المطلوبات</u>						
١٣,٤٤٨,٠٥٩	٩٨٢,٨٨٠	١,٦٤٧,٤٤٠	٢,٤٧٨,٠١٠	٦,١٤٢,١٩٥	٢,١٩٧,٥٣٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٥٧٣,٠٤٦	١١٥,٠٣٥	١٥٩,٥٤٥	٣٥١,٤٤٩	١,٥٢٤,٧٧٢	٤٢٢,٢٤٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٥١,٩٢٥	١٣٦,٧٠١	٣٩٩,٣٣٠	٦٣٠,٧٦٢	٣٦,٧٠٩	٤٤٨,٤٢٣	دخل عملات غير مكتسبة
١٧,٦٧٣,٠٣٠	١,٢٣٤,٦١٦	٢,٢٠٦,٣١٥	٣,٤٦٠,٢٢١	٧,٧٠٣,٦٧٦	٣,٠٦٨,٢٠٢	مطلوبات القطاعات
١٦,٠٤٦,٤٤٤						مطلوبات غير موزعة
٣٣,٧١٩,٤٧٤						مجموع المطلوبات

١١ - إعتقاد القوائم المالية الموجزة

إعتمدت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٢ هـ الموافق ١٨ يوليو ٢٠١١.