
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون



تقرير فحص محدود

إلى السادة / مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، وقائمتي عمليات التأمين والمساهمين الشاملة الأولية وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الثلاثة 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 أعدها 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 يتبين 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

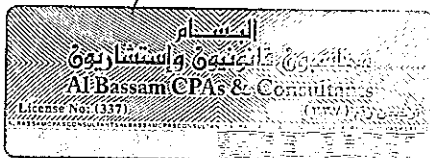
راشد سعود الرشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٦٦)

١٥ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ

(١٥ أبريل ٢٠١٤)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٢١,٥٣٠,٤٢٨	٨٠,٦٥٧,٨٤٨	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٤٢,٠٠٠,٠١٣	٦	ودائع لأجل
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٥٢,٨٣١,٦٣٧	٧	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٣,٢٨٨,٨٤٧	٣٦,٥٤٢		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	٨,٩٢١,٣٤٥	٨(١)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٨,٧٦٦,٠٠٤	٣٩,٣٥١,٠٥١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٧١,٢٥٥	٨,٣٢٠,٢٤٥		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٥٣١,٣٤٥	١٢,٤٨٤,٨٥١		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٨,٠٣٧,٣١٢	٢٤,٩٧١,١٦٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨(١)(ج)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٩٩,٠١٧	٣,٣٨٩,١٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٢٨٠,٩٦٣,٧٩٥		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٧,٣٣٨,١٠٦	٥	نقدية وشبه نقدية
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٣,٢٧٦,٧٩٧	٨(٢)	إستثمارات متاحة للبيع
٢٦١,٠٣٢	٤٩١,٩١١		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٥٧,١٠١	١٣,٢٤٣,٨١٠	٩	وديعة نظامية
٨٣,٢٢٣,٠٥٠	٨٤,٣٥٠,٦٢٤		إجمالي موجودات المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٣٦٥,٣١٤,٤١٩		إجمالي الموجودات

سالم

محمد

سليم

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٨٤,٧٢٧,٢٣٦	٨٨,٩٨٢,٢٥٦		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٦٨,٩٨١	٢٤,١٨٦,٨٩٩		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٨,٥٤٥,٧٠٧	٩,٥٤٤,٥٦٤		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٦١,٠٣١	٢,٢٥٨,٨٧٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٨٠٥,٨٦٦	٤,٩٧٠,٠٣٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٤,٨٣٠,٢٦٤	١٤١,٥٥٢,٥٨٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٨٠٢,١٤٦	٧,٨١٨,٥٥٠		العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٢٥٠,٧٤١,٣٣١	٢٧٩,٣١٣,٧٦٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧٣٣,١٤٠	١,٠٩٦,٦٤٠		فائض متراكم
-	٥٥٣,٣٩٢	(ب)(١)٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٢٨٠,٩٦٣,٧٩٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٣٦٤,٢٦٣	٧,٨٤٤,١٣٣		زكاة مستحقة
٢,١٥٢,٥٤٠	٢,٣٤٠,٦٨٤		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٦,٢٤٤	٣٦,٢٤٤	١٠	مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
٣,٢٨٨,٨٤٧	٣٦,٥٤٢		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١٢,٨٤١,٨٩٤	١٠,٢٥٧,٦٠٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	(٥٥,٦٦٠,٤٨٨)		خسائر متراكمة
(٧٨٩,٨٧٠)	(٢٤٦,٤٩١)	(ب)(٢)٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٠,٤٨١,١٥٦	٧٤,٠٩٣,٠٢١		إجمالي حقوق المساهمين
٨٣,٢٢٣,٠٥٠	٨٤,٣٥٠,٦٢٤		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣٤,٧٩٧,٥٢١	٣٦٥,٣١٤,٤١٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

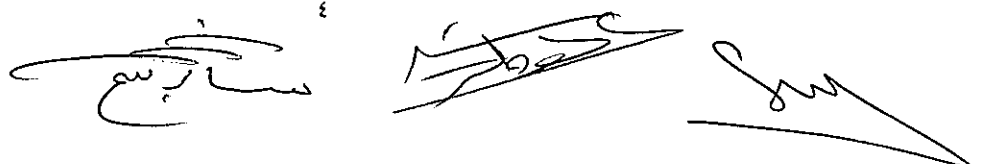
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣
سارشم
سارشم
سارشم

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٠,٤٢٣,٨١٠	٨٩,٩٣٢,٥٥٣		إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٦,٤٢٢,٩٧٣)	(١٤,٨٧٤,٣٦٠)		أقساط إعادة تأمين مسندة
(٨٤٩,٠٩٦)	(١,٤٥٧,٨٨٧)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٣,١٥١,٧٤١	٧٣,٦٠٠,٣٠٦		صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٠,٧٩٠,٢٧٣)	(١٩,٧٨٨,٤٧٢)		الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٤٢,٣٦١,٤٦٨	٥٣,٨١١,٨٣٤		صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٥٨٤,٧٢٥	٢,٧٦٦,٣٠١		دخل عمليات إعادة تأمين
١,١٢٣,٧٢٩	٢,٤٤٩,٦٤٠		رسوم وثائق التأمين
٤٦,٠٦٩,٩٢٢	٥٩,٠٢٧,٧٧٥		مجموع الإيرادات
(٣٣,٨٨١,٧٦٧)	(٣٧,٠٥٨,٤٧٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٥١١,٥٥٢	٦,٢٠٧,٢٣٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٠,٣٧٠,٢١٥)	(٣٠,٨٥١,٢٣٣)		صافي المطالبات المدفوعة
٣,١٩٥,٨٥٩	(٣,٦٦٩,٨٧٣)		الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٣٥٤,٦٩٠)	(٣,٠١٦,٤٠٤)		الحركة في العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(٢٨,٥٢٩,٠٤٦)	(٣٧,٥٣٧,٥١٠)		صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٧٦,٨٦٤)	(٦,٢٤٦,٩١٦)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٦٥٤,١٩٦)	(٤٩١,٩٩٣)		رسوم فحص وإشراف
(٦٧٥,٤٢٦)	(١,٧٠٣,٧٣١)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٥,٠٣٥,٥٢٢)	(٤٥,٩٨٠,١٥٠)		إجمالي تكاليف الإكتتاب
١١,٠٣٤,٣٩٠	١٣,٠٤٧,٦٢٥		صافي فائض الإكتتاب
(٩,٣٤٤,٥٦١)	(٩,٢٩٣,٠٤٣)		مصاريف عمومية وإدارية
٣٩٧,١٨٥	(٩٠٧,٠٩٤)		(مخصص) عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٠,٠٥٣	٢٧٣,٢٥٩	٥,٦	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
١٥٧,٥٨١	٩٠,٦٩٠		دخل عمليات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٤٢٣,٢٦٢		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٧٠٩)	٣٠٠		أرباح (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٣٨٣,٩٣٩	٣,٦٣٤,٩٩٩		فائض عمليات التأمين
(٢,١٤٥,٥٤٥)	(٣,٢٧١,٤٩٩)		الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٢٢٨,٣٩٤	٣٦٣,٥٠٠		صافي نتيجة الفترة
-	٧٣٣,١٤٠		الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢٢٨,٣٩٤	١,٠٩٦,٦٤٠		الفائض المتراكم في نهاية الفترة

(.....يتبع في صفحة رقم ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

(.....تتمة صفحة رقم ٤)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٨,٣٩٤	٣٦٣,٥٠٠	صافي نتيجة الفترة
-	(٤٢٣,٢٦٢)	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٤٥,٨٠٨)	٩٧٦,٦٥٤	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٤٥,٨٠٨)	٥٥٣,٣٩٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩٢,٥٨٦	٩١٦,٨٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة

ساربع

ساربع

ساربع

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,١٤٥,٥٤٥	٣,٢٧١,٤٩٩		الفائض المحول من عمليات التأمين
(٥٦٠,١٣٧)	(٦١٣,٠٧٢)		المصاريف عمومية وإدارية
١,٥٨٥,٤٠٨	٢,٦٥٨,٤٢٧		الدخل من العمليات
١٠٥,١٠١	٥٩,٧٢٠	٥	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٢٧٥,٦٨٣	٢٦٦,٨١٤		دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
٦٠٢,٠٠٣	٥٦٣,٣٩٥		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٢,٥٦٨,١٩٥	٣,٥٤٨,٣٥٦		الدخل قبل الزكاة
(٥٦٨,٥٧٦)	(٤٧٩,٨٧٠)		الزكاة
١,٩٩٩,٦١٩	٣,٠٦٨,٤٨٦		صافي دخل الفترة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:			
(٦٠٢,٠٠٣)	(٥٦٣,٣٩٥)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١٥٤,١١٦	١,١٠٦,٧٧٤		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٤٧,٨٨٧)	٥٤٣,٣٧٩	٨(٢)(ب)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٥٥١,٧٣٢	٣,٦١١,٨٦٥		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
٠,١٥	٠,٢٤	١٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

سالم

كثير

سالم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٧,٢١٩,٥٠٠	٩٨٦,٠١٢	(٦٣,٧٦٦,٥١٢)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
١,٩٩٩,٦١٩	-	١,٩٩٩,٦١٩	-	صافي دخل الفترة
(٤٤٧,٨٨٧)	(٤٤٧,٨٨٧)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١,٥٥١,٧٣٢	(٤٤٧,٨٨٧)	١,٩٩٩,٦١٩	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٦٨,٧٧١,٢٣٢	٥٣٨,١٢٥	(٦١,٧٦٦,٨٩٣)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
٧٠,٤٨١,١٥٦	(٧٨٩,٨٧٠)	(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٣,٠٦٨,٤٨٦	-	٣,٠٦٨,٤٨٦	-	صافي دخل الفترة
٥٤٣,٣٧٩	٥٤٣,٣٧٩	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٣,٦١١,٨٦٥	٥٤٣,٣٧٩	٣,٠٦٨,٤٨٦	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٧٤,٠٩٣,٠٢١	(٢٤٦,٤٩١)	(٥٥,٦٦٠,٤٨٨)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال سعودي	
٢٣٨,٣٩٤	٣٦٣,٥٠٠	الأنشطة التشغيلية
		فائض عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
٢,١٤٥,٥٤٥	٣,٢٧١,٤٩٩	فائض محول إلى عمليات المساهمين
٥٣٧,٨٧٩	٤٥١,٢٩٢	إستهلاك
١٩٢,٩٠٣	٢٠٧,٨٣٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٩٧,١٨٥)	٩٠٧,٠٩٤	مخصص (عكس قيد مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤٠,٠٥٣)	(٢٧٣,٢٥٩)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(١٥٧,٥٨١)	(٩٠,٦٩٠)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٤٢٣,٢٦٢)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٧٠٩	(٣٠٠)	(ربح) خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٤٢٠,٦١١	٤,٤١٣,٧٠٦	صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩,٢١١,٣٠٠)	(٢٥,٩٨٨,٤٦٨)	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
(٦,٨٧٩,٣٣٣)	(٥٨٥,٠٤٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٣٠٤,٦٦٦)	١,٩٤١,٠١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٤٠٩,٥٧٦)	(١,٩٥٣,٥٠٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
(١٣,٧٩٥,٦١٤)	٣,٠٦٦,١٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٨٣,٤٧٥	٤,٢٥٤,٩٢٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٨١٥,١٥٤	٢,٢١٧,٩١٨	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٢٧٦,٥٧٠	٩٩٨,٨٥٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠١٠,٩٨٩	١,١٦٤,١٦٩	عمولات غير مكتسبة
٢٤,٥٨٥,٨٨٧	١٦,٧٢٢,٣٢٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٣٥٤,٦٩٠	٣,٠١٦,٤٠٤	العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٢,٥٤٦,٨٨٧	٩,٢٦٨,٤٣٥	النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٩,١٦٤)	(٩,٩٩١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢,٥٢٧,٧٢٣	٩,٢٦٨,٤٤٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٠٧,٤٩٩)	(٥٤١,٣٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠,٤٤٥,٠٦٨)	(٤٢,٠٠٠,٠١٣)	ودائع لأجل
(٨,٠٩٣)	(١١,٥٩٥,٩٢١)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٣٢,٧٣١	٣,٦٥١,٢٣٠	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١٤٠,٠٥٣	٢٧٣,٢٥٩	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
١٥٧,٥٨١	٩٠,٦٩٠	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٠	٣٠٠	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٠,٦٢٩,٢٩٥)	(٥٠,١٢١,٨٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(..... يتبع في صفحة رقم ٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٨
سابق

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

(.....تتمة صفحة رقم ٨)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٦٠,٠٦٨)	(١٩,١٩٤)	الأنشطة التمويلية
(١٦٠,٠٦٨)	(١٩,١٩٤)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١٨,٢٦١,٦٤٠)	(٤٠,٨٧٢,٥٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٣,٨٤١,٥٨٩	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	النقص في النقدية وشبه النقدية
٦٥,٥٧٩,٩٤٩	٨٠,٦٥٧,٨٤٨	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
٢,١٤٥,٥٤٥	٣,٢٧١,٤٩٩	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
(٤٥,٨٠٨)	٥٥٣,٣٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سارح

عبدالله

سوس

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٣ ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
٢,٥٦٨,١٩٥	٣,٥٤٨,٣٥٦	التعديلات لـ:
(٢,١٤٥,٥٤٥)	(٣,٢٧١,٤٩٩)	فائض محول من عمليات التأمين
(١٠٥,١٠١)	(٥٩,٧٢٠)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٢٧٥,٦٨٣)	(٢٦٦,٨١٤)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(٦٠٢,٠٠٣)	(٥٦٣,٣٩٥)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٥٦٠,١٣٧)	(٦١٣,٠٧٢)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٩٣,٨٥٣)	(٢٣٠,٨٧٩)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٤٦,٣٩٣)	(٨٦,٧٠٩)	وديعة نظامية
٢,٦١٢,٨٠٢	١٨٨,١٤٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٩١٢,٤١٩	(٧٤٢,٥١٦)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١٠٥,١٠١	٥٩,٧٢٠	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٢٧٥,٦٨٣	٢٦٦,٨١٤	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(٤,٨١٨,٧٥٠)	-	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٨,٩٨٠,٥٠٢	٤,٢١١,٠١٤	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٤,٥٤٢,٥٣٦	٤,٥٢٧,٥٤٨	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٦٠,٠٦٨	١٩,١٩٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٦٠,٠٦٨	١٩,١٩٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٦,٦١٥,٠٢٣	٣,٨١٤,٢٢٦	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٣,٨٧٠,٨٣١	١٣,٥٢٣,٨٨٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٠,٤٨٥,٨٥٤	١٧,٣٣٨,١٠٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٢,١٤٥,٥٤٥)	(٣,٢٧١,٤٩٩)	فائض محول من عمليات التأمين
(٤٤٧,٨٨٧)	٥٤٣,٣٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٧
١٠
سليم
ك
س

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 ١٤٣١هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مواصلة 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 ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وفي ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرارها بالإعلان عن تأسيس الشركة.

وفي ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (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 النقد العربي السعودي ببدء عمليات التأمين حيث تم إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

٢ - الفائض / العجز المحول إلى عمليات المساهمين

يتعين على الشركة توزيع ١٠% من فائض عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين وال ٩٠% المتبقية إلى المساهمين في الشركة وذلك طبقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). يحول أي عجز تتكبده عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

نتج عن عمليات التأمين فائض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ قدره ٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٣: ٢,٣ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٣: ٢,١ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٣ - أسس الإعداد

أسس القياس

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ("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 ٢٠١٣.

تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر جميع التسويات (بما في ذلك التسويات المكررة العادية) الضرورية كي تظهر بعدل النتائج الأولية للفترة التي تم عرضها.

إن النتائج الأولية قد لا تكون مؤشراً للنتائج السنوية للشركة.

٤ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء إتباع التعديلات والمراجعات التالية على المعايير الحالية والمذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

توضح هذه التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي نظام ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

تجديد المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩

تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تجديد المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بشروط معينة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم إبرامها أية مشتقات خلال الفترة الحالية والسابقة.

الإفصاحات المتعلقة بالقيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦

تستبعد التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة، وذلك بشأن الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإنخفاض في قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدرة للنتيجة التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

معيار التقارير المالية الدولية ٩ - الأدوات المالية

بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٩) و (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات. إن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (لعام ٢٠١٣)، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). إن إختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) متاحة الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة لاحقاً وتطبيق محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) قبل أن تصبح إلزامية بشكل نهائي. يتم التوقف عن إختيار هذه السياسة عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية.

ارتأت الشركة عدم الإلتحاق المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم نشرها ويتعين الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١١٣,٦٥٥,٢١٨	٩,٤٦٢,٨٩٦	٧٥,٥٢١,٥٢٧
-	٧,٨٧٥,٢١٠	٧,٨٧٥,٢١٠	٥,١٣٦,٣٢١
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٧,٣٣٨,١٠٦	٨٠,٦٥٧,٨٤٨

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحقت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٠,٦٠% سنوياً (٢٠١٣: ٠,٦٥% سنوياً). إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٦- الودائع لأجل

تم ايداع الودائع لأجل والبالغ ٤٢,٠٠٠,٠١٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) لدى اطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد، صادر عن وكالات تصنيف عالمية.

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والدولية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحقت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل قدرة ٢,٢٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

٧- أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

تتكون أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤,٢١٧,٦٢٠	٥٧,٦٨٠,٤٩٠
(٧,٩٠٩,١٠٦)	(٨,٧٧٨,٠١٥)
٢٦,٣٠٨,٥١٤	٤٨,٩٠٢,٤٧٥
٢,٢٦١,٤٥٦	٤,٧٨٧,٠٥٤
(٨١٩,٧٠٧)	(٨٥٧,٨٩٢)
١,٤٤١,٧٤٩	٣,٩٢٩,١٦٢
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٥٢,٨٣١,٦٣٧

إجمالي أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي

٨- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ٨,٩٢١,٣٤٥ ريال سعودي من محفظة أسهم محلية مدرجة والمدارة من قبل مؤسسة مالية محلية خاضعة للرقابة. لا توجد استثمارات متاحة للبيع ضمن عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال الفترة / السنة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨,٥٠٠,٨٢٤	-	في بداية الفترة / السنة
٢,٣٩٨,٨٦٨	١١,٥٩٥,٩٢١	مشتراة خلال الفترة / السنة
(١٠,٤٤٠,٤٤٠)	(٣,٦٥١,٢٣٠)	مباعة خلال الفترة / السنة
٩,٢٥٢	٧,٩٤٤,٦٩١	
(٩,٢٥٢)	٩٧٦,٦٥٤	التغير في القيمة العادلة
-	٨,٩٢١,٣٤٥	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه المحفظة وقدره ٥٥٣,٣٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لاشيء) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية ضمن قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية ضمن بند - إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

(١) عمليات التأمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(أ) تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق وقدرها ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) من صكوك غير متداولة مضمونة مصدره من شركة غير متداولة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتستحق في ٧ أبريل ٢٠١٥. يحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ثلاثة اشهر مضافاً اليه هامش ١٧٠ نقطة أساس سنوياً ويدفع بشكل ربع سنوي. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

(٢) عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٢٦,١٨٥,٩٠٧	٢٥,١٨٧,٨٩٤	متداولة	سندات وصكوك في دول مجلس التعاون الخليجي
٢١,١٩٤,٠٠٥	٢١,٣٧٥,٧٤٥	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صندوق تجاري
٤,٧٨٢,٤٠٠	٤,٧٩٠,٠٨٠	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صناديق عقارية
٢,٢٩٥,٦٤٧	-	متداولة	استثمارات اسهم محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	استثمارات اسهم محلية غير متداولة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٣,٢٧٦,٧٩٧		

** صافي قيمة الموجودات المعلن عنها من قبل مدير الموجودات.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

٨- الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين (تتمة)

(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة / السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٥٤٠,٣٧٨	٥٦,٣٨١,٠٣٧	في بداية الفترة / السنة
٤٨,٨٧٧,٥٥٣	-	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٦,٨٧٤,٢٦٥)	(٤,٢١١,٠١٤)	مباعة خلال الفترة / السنة
٥٦,٥٤٣,٦٦٦	٥٢,١٧٠,٠٢٣	التغير في القيمة العادلة
(١٦٢,٦٢٩)	١,١٠٦,٧٧٤	في نهاية الفترة / السنة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٣,٢٧٦,٧٩٧	

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدرة (٢٤٦,٤٩١) (٣١ ديسمبر ٢٠١٣): (٧٨٩,٨٧٠) ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع الخاص بالشركة والمحتفظ به لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقا لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إدراج الفائدة المستحقة البالغة ٢٤٣,٨١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٥٧,١٠١ ريال سعودي) ضمن الوديعة النظامية والمصاريف 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:

مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩,٨٥٨,٥٨٠	٧,٥٠٤,٢٠٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٥٥٣,٩٣٠)	(١٢٣,٢٤٦)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(١,٢٣١,٠٧١)	(٣,٦٠٧,٤٠٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة	
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٩٨,٥٠٠)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٣,٠٦٢,٤٢٤	٥,٨٦٥,١٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(١,١٢٥,٩٧٣)	١,٨٥٢,٧٩٠	عقود وساطة تأمين	

تم إظهار أرصدة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المذكورة اعلاه في الحسابات المتعلقة بها في كل من قائمتي المركز المالي والدخل الشامل الأولية.

١٠- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي
٧٤٤,١٤٣	٦٧٢,٥١٠
٣١,٥٩٤	٦٤,٣٧٢
٧٧٥,٧٣٧	٧٣٦,٨٨٢

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تتم في السوق الرئيسي (أو أسواق أكثر فائدة) بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة لا تختلف كثيراً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. تم قيد إستثمار الأسهم في شركة غير مدرجة والمصنفة ضمن الإستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة.

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الموجودات أو المطلوبات (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: أساليب التقييم والتي تعتبر مدخلات المستوى الأدنى لها - هامة بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا يتم تحدد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٩,٦٨٧,٨٩٤	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٥,١٨٧,٨٩٤
-	٢٦,١٦٥,٨٢٥	-	٢٦,١٦٥,٨٢٥
٨,٩٢١,٣٤٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٠,٨٤٤,٤٢٣
٢٨,٦٠٩,٢٣٩	٣١,٦٦٥,٨٢٥	١,٩٢٣,٠٧٨	٦٢,١٩٨,١٤٢
٢٠,٦٨٥,٩٠٧	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٦,١٨٥,٩٠٧
-	٢٥,٩٧٦,٤٠٥	-	٢٥,٩٧٦,٤٠٥
٢,٢٩٥,٦٤٧	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٢١٨,٧٢٥
٢٢,٩٨١,٥٥٤	٣١,٤٧٦,٤٠٥	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٦,٣٨١,٠٣٧

٢٠١٤
سندات وصكوك
صناديق تجارية وعقارية
أسهم

٢٠١٣
سندات وصكوك
صناديق تجارية وعقارية
أسهم

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التحويلات بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي تم اثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا كان هناك تحويل بين المستويات وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهاما لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة أو تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

لا توجد أي قياسات مكررة للقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث في مستويات القيمة العادلة كما هو موضح في الجدول اعلاه.

١٢ - القطاعات التشغيلية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل والإستثمارات المتاحة للبيع وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والأستثمارات.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى، وأرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين المستحق إلى عمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٨٩,٩٣٢,٥٥٣	٥,٩٦٤,٤٩٨	٦,٥٨٢,٩٢٦	٤,٧٠٤,٢١٣	٦٤,٧١٨,٦٥٨	٧,٩٦٢,٢٥٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٤,٨٧٤,٣٦٠)	(٤,٦٩٠,٥٢٥)	١٩٦	(٢,٩٦٢,٥٠٣)	(٢,٥٩٩)	(٧,٢١٨,٩٢٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٤٥٧,٨٨٧)	(٨٩,٠٥٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢١,٣٢٥)	(٨٩٩,١٣٧)	(٢٨,٣٧٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧٣,٦٠٠,٣٠٦	١,١٨٤,٩٢٣	٦,٣٦٣,١٢٢	١,٥٢٠,٣٨٥	٦٣,٨١٦,٩٢٢	٧١٤,٩٥٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١٩,٧٨٨,٤٧٢)	(٦٨٣,٩١٧)	٧,٥٢١,٣٢٠	(٧٢٤,٦٢٨)	(٢٥,٥٠٩,٦٥٦)	(٣٩١,٥٩١)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٥٣,٨١١,٨٣٤	٥٠١,٠٠٦	١٣,٨٨٤,٤٤٢	٧٩٥,٧٥٧	٣٨,٣٠٧,٢٦٦	٣٢٣,٣٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٧٦٦,٣٠١	٧٢٧,٣٢٦	-	٩٢٥,٠٣١	١٩,٧٣٠	١,٠٩٤,١٦٤	دخل عمولات إعادة تأمين
٢,٤٤٩,٦٤٠	٦,٥٤٥	-	٦٣,٠٠٥	٢,٣٦٧,٨٩٠	١٢,٢٠٠	رسوم وثائق التأمين
٥٩,٠٢٧,٧٧٥	١,٢٣٤,٩٢٧	١٣,٨٨٤,٤٤٢	١,٧٨٣,٧٩٣	٤٠,٦٩٤,٨٨٦	١,٤٢٩,٧٢٧	إجمالي الإيرادات
(٣٠,٨٥١,٢٣٣)	(١٨٧,١٨٠)	(١,٤٨٤,٨٢٥)	(١٧٦,٠٣٨)	(٢٨,٧٩١,٧٥٩)	(٢١١,٤٣١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٦٦٩,٨٧٣)	(١٧٠,١٢٢)	(٤٠,٢٩٣)	١٣٥,٦٦١	(٣,٥٤٩,٥٥٩)	(٤٥,٥٥٠)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٠١٦,٤٠٤)	-	-	-	(٣,٠١٦,٤٠٤)	-	الحركة في العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(٣٧,٥٣٧,٥١٠)	(٣٥٧,٣١٢)	(١,٥٢٥,١١٨)	(٤٠,٣٧٧)	(٣٥,٣٥٧,٧٢٢)	(٢٥٦,٩٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٢٤٦,٩١٦)	(٣١٤,١٧٣)	(٢,٠٨٨,٩٢٨)	(٢٠٢,٢١٤)	(٣,١٤٧,٣٤٧)	(٤٩٤,٢٥٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٤٩١,٩٩٣)	(٢٦,٤٥٤)	(٩٨,٧٤٤)	(٢١,٥٠٢)	(٣٢٣,١١٩)	(٢٢,١٧٤)	رسوم فحص وإشراف
(١,٧٠٣,٧٣١)	-	(١,٣١٥,٨٦٠)	-	(٣٣٩,٣٥١)	(٤٨,٥٢٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٤٥,٩٨٠,١٥٠)	(٦٩٧,٩٣٩)	(٥,٠٢٨,٦٥٠)	(٢٦٤,٠٩٣)	(٣٩,١٦٧,٥٣٩)	(٨٢١,٩٢٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣,٠٤٧,٦٢٥	٥٣٦,٩٨٨	٨,٨٥٥,٧٩٢	١,٥١٩,٧٠٠	١,٥٢٧,٣٤٧	٦٠٧,٧٩٨	صافي فائض الإكتتاب
(١٠,٢٠٠,١٣٧)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٧٨٧,٥١١	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
٣,٦٣٤,٩٩٩	-	-	-	-	-	فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مراجعة)
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
٨٠,٤٢٢,٨١٠	٤,٦٨٣,٧٠٥	٢٧,٢٢٨,٠٩٦	٦,١١٥,٠٤٨	٣٤,٠٩١,٧١٠	٨,١٩٥,٢٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٦,٤٢٢,٩٧٣)	(٤,١٤٢,٦٧٢)	(١٠,٥٠٢,٨٧٥)	(٤,١٤٥,٥٢٠)	(٦١,٧١٩)	(٧,٥٧٠,١٨٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٨٤٩,٠٩٦)	(١٩,٨٨٥)	-	(١٨٣,١٤١)	(٦١٨,٧٥٠)	(٢٧,٣٢٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٣,١٥١,٧٤١	٥٢١,١٤٨	١٦,٨٣٥,٢٢١	١,٧٨٩,٣٨٧	٣٣,٤١١,٢٤١	٥٩٧,٧٤٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١٠,٧٩٠,٢٧٣)	(٤٦,١١٠)	(١٣,٠٥٤,٣٠٤)	(٧٨٤,٣٨٩)	٣,٤٥١,٤٨٧	(٣٥٦,٩٥٧)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٤٢,٣٦١,٤٦٨	٤٧٥,٠٣٨	٣,٧٨٠,٩١٧	١,٠٠١,٩٩٨	٣٦,٨٦٢,٧٢٨	٢٤٠,٧٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٥٨٤,٧٢٥	٦٩٠,٧٨٤	-	٩٠٤,٣٨٩	٢٣,٠٧١	٩٦٦,٤٨١	دخل عمولات إعادة تأمين
١,١٢٣,٧٢٩	٣,٩١٠	-	٦٠,٦٣٠	١,٠٥٣,٢٨٤	٥,٩٠٥	رسوم وثائق التأمين
٤٦,٠٦٩,٩٢٢	١,١٦٩,٧٣٢	٣,٧٨٠,٩١٧	١,٩٦٧,٠١٧	٣٧,٩٣٩,٠٨٢	١,٢١٣,١٧٣	إجمالي الإيرادات
(٣٠,٣٧٠,٢١٥)	(١١٤,٥٦٣)	(٤٥٦,٥٦٢)	(٦٠,٣١٣)	(٢٩,٦٩٥,٨٥٨)	(٤٢,٩١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,١٩٥,٨٥٩	(٦٥,٥٧٨)	(٢٣٨,٨٠١)	(٨٨,٢٦٢)	٤,٢٨٥,٧٣٦	(٦٩٧,٢٣٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٣٥٤,٦٩٠)	-	-	-	-	(١,٣٥٤,٦٩٠)	الحركة في العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(٢٨,٥٢٩,٠٤٦)	(١٨٠,١٤١)	(٦٩٥,٣٦٣)	(١٤٨,٥٧٥)	(٢٥,٤١٠,١٢٢)	(٢,٠٩٤,٨٤٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٧٦,٨٦٤)	(٢٩٩,٣٠٠)	(٦١٧,٦٢٦)	(٢٢٣,٢٩٠)	(٣,٦٠٧,٥٨١)	(٤٢٩,٠٦٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٦٥٤,١٩٦)	(٢١,٥٥٨)	(٤١٠,٠٧١)	(٢٨,٤٢٦)	(١٧٠,١٤٩)	(٢٣,٩٩٢)	رسوم فحص وإشراف
(٦٧٥,٤٢٦)	-	(٤٩٩,٢٢٢)	-	(١٦٨,٦٠٤)	(٧,٦٠٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٥,٠٣٥,٥٣٢)	(٥٠٠,٩٩٩)	(٢,٢٢٢,٢٨٢)	(٤٠٠,٢٩١)	(٢٩,٣٥٦,٤٥٦)	(٢,٥٥٥,٥٠٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١١,٠٣٤,٣٩٠	٦٦٨,٧٣٣	١,٥٥٨,٦٣٥	١,٥٦٦,٧٢٦	٨,٥٨٢,٦٢٧	(١,٣٤٢,٣٣١)	صافي فائض الإكتتاب
(٩,٣٤٥,٢٧٠)						مصاريف غير موزعة
٦٩٤,٨١٩						إيرادات غير موزعة
٢,٣٨٣,٩٣٩						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٤

١٢ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مراجعة)

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٨,١٦٦,٣٧٩	٢٦٩,٨٢١	٢,٩٦٢,٥٠٣	٦,١٢٣,٢٧١	٧,٤٤٩,١٨٩	٢٤,٩٧١,١٦٣
١٢,٢١١,٢١٧	٣,٢٢٠,٣٧٦	٥,٨٤٢,٦١٨	٨,٢٤١,٩٠٦	٩,٨٣٤,٩٣٤	٣٩,٣٥١,٠٥١
٧٢٦,٢٤١	٧,٩٢٧,٦٢٨	٣٢٧,٤٦٥	٢,٥٧٧,٢١١	٩٢٦,٣٠٦	١٢,٤٨٤,٨٥١
٢١,١٠٣,٨٢٧	١١,٤١٧,٨٢٥	٩,١٣٢,٥٨٦	١٦,٩٤٢,٣٨٨	١٨,٢١٠,٤٢٩	٧٦,٨٠٧,٠٦٥
					٢٠٤,١٥٦,٧٣٠
					٢٨٠,٩٦٣,٧٩٥

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط
غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
العجز في الأقساط والإحتياطيات
الأخرى

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٨,٩٥٩,٠٠٤	٩٢,٧٨٢,٧٣٠	٤,٧٠٤,٢١٣	٢٦,٣٠٣,٨٨١	٨,٨٠٢,٧٥٩	١٤١,٥٥٢,٥٨٧
١٣,٨١٩,٠٩٧	٤٠,٨٧٠,٤٦٨	٨,٨١٦,٩٤٢	١٣,٩٨٩,٧٠٩	١١,٤٨٦,٠٤٠	٨٨,٩٨٢,٢٥٦
١,٩٤٧,٤٣١	٢٠,٠٩٩	١,٠٨٣,١٦٥	-	١,٩١٩,٣٤٠	٤,٩٧٠,٠٣٥
١٠٠,٠٠٠	٧,٧١٨,٥٥٠	-	-	-	٧,٨١٨,٥٥٠
٢٤,٨٢٥,٥٣٢	١٤١,٣٩١,٨٤٧	١٤,٦٠٤,٣٢٠	٤٠,٢٩٣,٥٩٠	٢٢,٢٠٨,١٣٩	٢٤٣,٣٢٣,٤٢٨
					٣٧,٦٤٠,٣٦٧
					٢٨٠,٩٦٣,٧٩٥

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٥,٨٠٩,١٧٥	٥٢٨,٤٥٣	٢,٥٢٤,٤٤٨	١٣,٤٩٢,٨١٩	٥,٦٨٢,٤١٧	٢٨,٠٣٧,٣١٢
١٣,٠٤٣,٧٢٢	٣,٤٠٩,٢٢٤	٥,٧٣٨,٠٨٢	٨,٤٦٤,٨٥٣	٨,١١٠,١٢٢	٣٨,٧٦٦,٠٠٤
٥٦٤,١٧٦	٥,٠٣٤,١٣٩	٢٠٠,٧٤٧	٤,٠٣٥,٣٢٥	٦٩٦,٩٥٨	١٠,٥٣١,٣٤٥
١٩,٤١٧,٠٧٣	٨,٩٧١,٨١٦	٨,٤٦٣,٢٧٨	٢٥,٩٩٢,٩٩٧	١٤,٤٨٩,٤٩٧	٧٧,٢٢٤,٦٦١
					١٧٤,١٣٩,٨١٠
					٢٥١,٤٧٤,٤٧١

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة

موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
العجز في الأقساط والإحتياطيات
الأخرى

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٦,٢١٠,٢٠٩	٦٧,٥٣١,٧٠٦	٣,٥٤١,٥٣٠	٤١,١٩٤,٧٤٩	٦,٣٥٢,٠٧٠	١٢٤,٨٣٠,٢٦٤
١٤,٦٠٦,٠٥٢	٣٧,٥٠٩,٧٥٧	٨,٨٤٨,٠٦٨	١٤,١٧٢,٣٦٢	٩,٥٩١,٠٩٧	٨٤,٧٢٧,٣٣٦
١,٣١٢,١٤٩	٣٩,٦٣٤	٩١٩,١٢٦	-	١,٥٣٤,٩٥٧	٣,٨٠٥,٨٦٦
١٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٢,١٤٦	-	-	-	٤,٨٠٢,١٤٦
٢٢,٢٢٨,٤١٠	١٠٩,٧٨٣,٢٤٣	١٣,٣٠٨,٧٢٤	٥٥,٣٦٧,١١١	١٧,٤٧٨,١٢٤	٢١٨,١٦٥,٦١٢
					٣٣,٣٠٨,٨٥٩
					٢٥١,٤٧٤,٤٧١

- ١٣- ربح السهم الأساسي والمخفض
تم إحتساب ربح السهم الأساسي والمخفض (بعد الزكاة) للفترة وذلك بقسمة دخل الفترة على عدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٣ مليون سهم.
- ١٤- إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم إعتقاد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٣٥هـ (الموافق ١٥ أبريل ٢٠١٤)