
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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
٢٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ديسمبر ٢٠١٤، وقائمتي عمليات التأمين والمساهمين الشاملة الأوليتين لفته الثالثة أشهر والسنة المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للسنة 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:

لفت 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.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



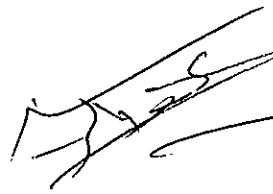

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ
(١٨ يناير ٢٠١٥)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٩٢,١٣٧,١٦٣	٥	نقدية وشبه نقدية
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٣٨,٩٠٥,٤٧٤	٦	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٣,٢٨٨,٨٤٧	-		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	٢٩,٩٤٦,٢٨٠	(١)(١)٧	إستثمارات متاحة للبيع
٢٨,٧٦٦,٠٠٤	٤٥,٧٨٩,٥٦٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٧١,٢٥٥	٨,٠٨١,٩٥٥		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٥٣١,٣٤٥	١٤,٢٣٦,٣٨٥		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٨,٠٣٧,٣١٢	١٥,٤٤٩,٦٢٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	(١)(ج)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٩٩,٠١٧	٣,١٥٨,٨٥٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٩,٢٩٣,٢٥٧	٥	نقدية وشبه نقدية
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٢,٩٠٨,٨٦٢	(١)(٢)٧	إستثمارات متاحة للبيع
-	١٥,٥٤٣,١٩٧		مستحق من عمليات التأمين
٢٦١,٠٣٢	١,٤٩٣,١٦٤		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٥٧,١٠١	١٣,٢٤٣,٨١٠	٨	وديعة نظامية
٨٣,٣٢٣,٠٥٠	١٠٢,٤٨٢,٢٩٠		إجمالي موجودات المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٤٥٨,١٨٧,٥٨٩		إجمالي الموجودات



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٨٤,٧٢٧,٣٣٦	١٢٣,٤٩٩,١١٦		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٦٨,٩٨١	١٩,٧٦٥,٠٥٩		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٨,٥٤٥,٧٠٧	١١,١٠١,٦١٧		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٦١,٠٣١	٢,٩١٤,٨٤١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	١٥,٥٤٣,١٩٧		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣,٨٠٥,٨٦٦	٣,٦٥٦,٧٤٩		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٤,٨٣٠,٢٦٤	١٦٣,٤٠٢,٨٧٨		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٨٠٢,١٤٦	١٣,٨٣٥,٢٩٩		عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٢٥٠,٧٤١,٣٣١	٣٥٣,٧١٨,٧٥٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧٣٣,١٤٠	٢,٩٨٤,٣٩٥		فائض متراكم
-	(٩٩٧,٨٥٢)	٧(١)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٣٦٤,٢٦٣	٩,٧٣٣,٥٨٨	١١	زكاة مستحقة
٢,١٥٢,٥٤٠	٢,٧٥٨,٦١١		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٦,٢٤٤	-		مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
٣,٢٨٨,٨٤٧	-		مستحق إلى عمليات التأمين
١٢,٨٤١,٨٩٤	١٢,٤٩٢,١٩٩		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	(٤١,٠٦٣,٥٣٧)		خسائر متراكمة
(٧٨٩,٨٧٠)	١,٠٥٣,٦٢٨	٧(٢)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٠,٤٨١,١٥٦	٨٩,٩٩٠,٠٩١		إجمالي حقوق المساهمين
٨٣,٣٢٣,٠٥٠	١٠٢,٤٨٢,٢٩٠		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٤٥٨,١٨٧,٥٨٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧٩,٢٨٣,٨٠٥	٣٧٩,٣٠١,١٩٦	٦٠,٨٠١,٢١٠	٥٩,٦٤٤,٧٩٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٧٥,٤٩٩,٤٦٥)	(٤٧,٦٨٠,٥٩٥)	(٨,٨٥٧,١٤٨)	(٦,٥٦٥,٤٩٣)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥,٠٤٦,٨١٠)	(٦,٥٥٧,١٩٨)	(١,١٨٠,٥٦٤)	(١,٣٧٢,٢٧٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٩٨,٧٣٧,٥٣٠	٣٢٥,٠٦٣,٤٠٣	٥٠,٧٦٣,٤٩٨	٥١,٧٠٧,٠٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٦,٤٧٧,٢٩٩)	(٥١,١٦٠,٣٠٦)	(٤,٥٠١,٢٥٤)	٣١,٦٠٦,٠٤٢	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٧٢,٢٦٠,٢٣١	٢٧٣,٩٠٣,٠٩٧	٤٦,٢٦٢,٢٤٤	٨٣,٣١٣,٠٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٤,١٤٥,١٥٤	١٣,٦٥٦,٤٩٦	٥,٥٤٦,٤٢٠	٢,٨٦٠,٣٩١	دخل عموالات إعادة تأمين
٦,١٥٣,٣٧٦	٩,٦١٧,٧٠٠	٢,٤٩٥,٧٩١	٢,٧٥٥,٥٤٥	رسوم وثائق التأمين
١٩٢,٩١٨,٧٦١	٢٩٧,١٧٧,٢٩٣	٥٤,٣٠٤,٤٥٥	٨٨,٩٢٩,٠٠٧	مجموع الإيرادات
(١٣٠,٢١٦,١٧٨)	(١٧٤,١٩٦,٨٢٧)	(٣٨,٣٩٥,٧٦٣)	(٥٢,٢٥٢,٢١٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,١٦٢,٩٧٦	١٧,٠٤٣,٤٠٩	٩,٤٨٢,٦١٧	٢,٣٧٧,٤٦٧	حصة سعودي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٠٨,٠٥٣,٢٠٢)	(١٥٧,١٥٣,٤١٨)	(٢٨,٩١٣,١٤٦)	(٤٩,٨٧٤,٧٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٩١,٧٢٦)	(٣١,٧٤٨,٢١٧)	(٨,٩٠١,١٣٩)	(٨,٠٢٧,٦٠٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,١٤٩,٩٨٧)	(٩,٠٣٣,١٥٣)	٩٥٧,٦٨٩	(٤,٣٧٤,٧١٢)	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(١١٨,٤٩٤,٩١٥)	(١٩٧,٩٣٤,٧٨٨)	(٣٦,٨٥٦,٥٩٦)	(٦٢,٢٧٧,٠٦٣)	صافي المطالبات المتكيدة
(٢٢,٨٥٤,٦٧٤)	(٣١,٤٥٦,١٦١)	(٦,٦٢٠,١٢٥)	(٩,٢٧٣,٨٠٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٢٥١,٠٩٤)	(٢,٨٣٩,٠٤٦)	(٤٢٩,٧٩١)	(٣٠١,٤٢٢)	رسوم فحص وإشراف
(٥,٢٩٦,٥٨٠)	(٦,٦٦٢,٠٦١)	(١,٧٢٩,٣٢٢)	(١,١٥٦,٥٥٤)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٤٨,٨٩٧,٢٦٣)	٢٣٨,٨٩٢,٠٥٦	(٤٥,٦٣٥,٨٣٤)	(٧٣,٠٠٨,٨٤٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٤,٠٢١,٤٩٨	٥٨,٢٨٥,٢٣٧	٨,٦٦٨,٦٢١	١٥,٩٢٠,١٦١	صافي فائض الإكتتاب
(٣٧,٨٠٩,٦٨٧)	(٤٠,٩١٣,٢٣٣)	(٩,٤٤٠,١٤٤)	(١٠,٧٥٧,١٢٧)	مصاريف عومية وإدارية
(٤٩,٥٩٢)	(١,٠٩٠,٥٤٣)	٢,٧٧٢,٩٥٠	٣,٤٨٨,٧٢٥	عكس قيد مخصص (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٧٠٠,٥٠٨	١,٥٩٥,٢٩١	٢٠١,٦١٠	٤٣٩,٧٥٤	دخل عموالات خاصة من ودائع لأجل
٥٦٧,٢٦٤	٢١٧,٢٣٠	١٢٤,٥٣٦	٥٦,٨٦٨	دخل عموالات خاصة من إستثمارات
-	٢٧٨,٥٣٨	-	٥٢,٢٧٥	توزيعات ارباح
(٩٨,٧٤٠)	٤,١٢٢,٢٣١	(٦٢,٩٧٩)	(٢١٧,٣٠٢)	(خسائر) أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١٤٩	١٧,٨٠١	٥٥٩	١٠٠	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٧,٣٣١,٤٠٠	٢٢,٥١٢,٥٥٢	٢,٢٦٥,١٥٣	٨,٩٨٣,٤٥٤	فائض عمليات التأمين
(٦,٥٩٨,٢٦٠)	(٢٠,٢٦١,٢٩٧)	(٢,٠٣٨,٦٣٨)	(٨,٠٨٥,١٠٩)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٧٣٣,١٤٠	٢,٢٥١,٢٥٥	٢٢٦,٥١٥	٨٩٨,٣٤٥	صافي نتيجة الفترة/ السنة
-	٧٣٣,١٤٠	-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة/ السنة
٧٣٣,١٤٠	٢,٩٨٤,٣٩٥	٢٢٦,٥١٥	٨٩٨,٣٤٥	الفائض المتراكم في نهاية الفترة/ السنة

(.....يتبع في صفحة رقم ٥)

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (تتمة)

(.....تتمة صفحة رقم ٤)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٣٣,١٤٠	٢,٢٥١,٢٥٥	٢٢٦,٥١٥	٨٩٨,٣٤٥
٩٨,٧٤٠	(٤,١٢٢,٢٣١)	٦٢,٩٧٩	٢١٧,٣٠٢
(٩٨,٧٤٠)	٣,١٢٤,٣٧٩	(٤٣,١٥٥)	(٣,١٤٥,٦٩٢)
-	(٩٩٧,٨٥٢)	١٩,٨٢٤	(٢,٩٢٨,٣٩٠)
٧٣٣,١٤٠	١,٢٥٣,٤٠٣	٢٤٦,٣٣٩	(٢,٠٣٠,٠٤٥)

صافي نتيجة الفترة/ السنة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً
إلى قائمة الدخل:
خسائر (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة/ السنة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي		
٦,٥٩٨,٢٦٠	٢٠,٢٦١,٢٩٧	٢,٠٣٨,٦٣٨	٨,٠٨٥,١٠٩		الفائض المحول من عمليات التأمين
(٢,١٩٠,٨٩٠)	(٢,١٢٤,٧٧١)	(٧١٩,١١٣)	(٦١٢,٢٠٤)		المصاريف عمومية وإدارية
٤,٤٠٧,٣٧٠	١٨,١٣٦,٥٢٦	١,٣١٩,٥٢٥	٧,٤٧٢,٩٠٥		الدخل من العمليات
٢٨٨,٤٨٨	٢٨٨,٠٦٤	٤٥,٤٤٥	٦٥,٨٠٠	٥	دخل عموالات خاصة من ودائع لأجل
١,١٣٤,٢٤١	١,٠٤٦,٠٥٣	٢٧٨,٥٢٦	٢٧٨,٥٣٤		دخل عموالات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
١,٦١٣,٢٥٣	٦٢٨,٨٥٧	٤١٠,٧١٩	٤٨,٦٤٥		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٧,٤٤٣,٣٥٢	٢٠,٠٩٩,٥٠٠	٢,٠٥٤,٢١٥	٧,٨٦٥,٨٨٤		الدخل قبل الزكاة
(٢,٤٠٥,٨١٤)	(٢,٤٣٤,٠٦٣)	(٤٢٢,٥٢٦)	(٥٨٣,٦٢٣)	١١	الزكاة
٥,٠٣٧,٥٣٨	١٧,٦٦٥,٤٣٧	١,٦٣١,٦٨٩	٧,٢٨١,٢٦١		صافي دخل الفترة/ السنة
					إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(١,٦١٣,٢٥٣)	(٦٢٨,٨٥٧)	(٤١٠,٧١٩)	(٤٨,٦٤٥)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع محوله إلى الدخل
(١٦٢,٦٢٩)	٢,٤٧٢,٣٥٥	١,٠٧٣,٤٠٣	٢٤٤,٣٩٦	(٢) (ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٧٧٥,٨٨٢)	١,٨٤٣,٤٩٨	٦٦٢,٦٨٤	١٩٥,٧٥١		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٢٦١,٦٥٦	١٩,٥٠٨,٩٣٥	٢,٢٩٤,٣٧٣	٧,٤٧٨,٠١٢		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة/ السنة
٠,٣٩	١,٣٦	٠,١٣	٠,٥٦	١٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة/ السنة

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

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
				٢٠١٣ (مراجعة)
٦٧,٢١٩,٥٠٠	٩٨٦,٠١٢	(٦٣,٧٦٦,٥١٢)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٥,٠٣٧,٥٣٨	-	٥,٠٣٧,٥٣٨	-	صافي دخل السنة
(١,٧٥٥,٨٨٢)	(١,٧٥٥,٨٨٢)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣,٢٦١,٦٥٦	(١,٧٥٥,٨٨٢)	٥,٠٣٧,٥٣٨	-	إجمالي الإيرادات (الخسارة) الشاملة للسنة
٧٠,٤٨١,١٥٦	(٧٨٩,٨٧٠)	(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
				٢٠١٤ (غير مراجعة)
٧٠,٤٨١,١٥٦	(٧٨٩,٨٧٠)	(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٧,٦٦٥,٤٣٧	-	١٧,٦٦٥,٤٣٧	-	صافي دخل السنة
١,٨٤٣,٤٩٨	١,٨٤٣,٤٩٨	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
١٩,٥٠٨,٩٣٥	١,٨٤٣,٤٩٨	١٧,٦٦٥,٤٣٧	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٨٩,٩٩٠,٠٩١	١,٠٥٣,٦٢٨	(٤١,٠٦٣,٥٣٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

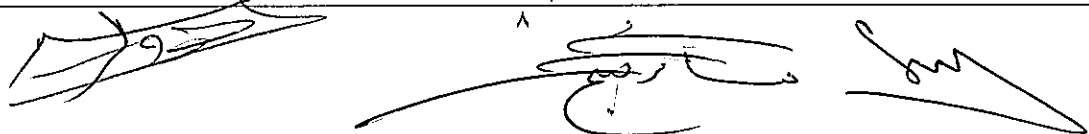
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٧٣٣,١٤٠	٢,٢٥١,٢٥٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة السنة
		التعديلات :-
٦,٥٩٨,٢٦٠	٢٠,٢٦١,٢٩٧	فائض محول إلى عمليات المساهمين
٢,٠٦٣,٠٠٢	١,٣٥٨,٥٨٨	إستهلاك
٧٥٠,٨٣٧	٩٩٦,١٥٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٩,٥٩٢	١,٠٤٤,٨٦٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٠٠,٥٠٨)	(١,٥٩٥,٢٩١)	دخل عملات خاصة من ودائع لأجل
(٥٦٧,٢٦٤)	(٢١٧,٢٣٠)	دخل عملات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٢٧٨,٥٣٨)	توزيعات ارباح
٩٨,٧٤٠	(٤,١٢٢,٢٣١)	(أرباح) خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١٤٩)	(١٧,٨٠١)	ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٠٢٥,٦٥٠	١٩,٦٨١,٠٦٥	صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٩٤٣,٦٣٨	(١٢,٢٠٠,٠٧٤)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(١٠,٩٧٦,٠٨٦)	(٧,٠٢٣,٥٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٣٣٨,٧١٤)	٢,١٨٩,٣٠٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٣٥٩,٠٦٤)	(٣,٧٠٥,٠٤٠)	تكاليف إكتتاب وقاتق تأمين مؤجلة
(٦,٤٠٠,٦١٤)	١٢,٥٨٧,٦٩٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٢٦٧,٨١٢	٣٨,٧٧١,٧٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٤٠,٤٣٢)	(٢,٢٠٣,٩٢٢)	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
١,١٧٠,٧٣٣	٢,٥٥٥,٩١٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨٤,٧٩٣	(١٤٩,١١٧)	عملات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢,٨٧٧,٩١٣	٣٨,٥٧٢,٦١٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,١٤٩,٩٨٧	٩,٠٣٣,١٥٣	عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٤١,٢٠٥,٦١٦	٩٨,١٠٩,٧٩٩	النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٧٠,٧٠٥)	(١٤٢,٣٤٣)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤١,٠٣٤,٩١١	٩٧,٩٦٧,٤٥٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٣٩٨,٨٦٨)	(٥٣,٢٦٣,٠٩٣)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٣٤١,٧٠٠	٢٦,٤٤١,١٩٢	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء إستثمارات مقنناه حتى تاريخ الاستحقاق
٧٠٠,٥٠٨	١,٥٩٥,٢٩١	دخل عملات خاصة من ودائع لأجل
٥٦٧,٢٦٤	٢١٧,٢٣٠	دخل عملات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٧٨,٥٣٨	توزيعات ارباح
(٩٠٣,٣٣٩)	(١,٢٢٠,٧٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٨٦٠	٢٠,١٠٠	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣٠٩,١٢٥	(٢٥,٩٣١,٤٦٨)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية

(.....يتبع في صفحة ٩)

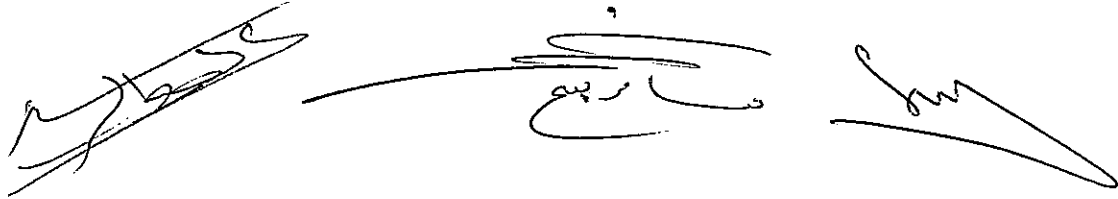
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (تتمة)

(.....تتمة صفحة رقم ٨)

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
(٣,٦٥٥,١٩٧)	(١,٤٢٩,٢٥٣)	الأنشطة التمويلية
(٣,٦٥٥,١٩٧)	(١,٤٢٩,٢٥٣)	مستحق إلى عمليات المساهمين
٣٧,٦٨٨,٨٣٩	٧٠,٦٠٦,٧٣٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٣,٨٤١,٥٨٩	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٩٢,١٣٧,١٦٣	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٦,٥٩٨,٢٦٠	٢٠,٢٦١,٢٩٧	معاملات غير نقدية:
-	(٩٩٧,٨٥٢)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

للسنة المنتهية في		إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٧,٤٤٣,٣٥٢	٢٠,٠٩٩,٥٠٠	
(٦,٥٩٨,٢٦٠)	(٢٠,٢٦١,٢٩٧)	
(٢٨٨,٤٨٨)	(٢٨٨,٠٦٤)	
(١,١٣٤,٢٤١)	(١,٠٤٦,٠٥٣)	
(١,٦١٣,٢٥٣)	(٦٢٨,٨٥٧)	
(٢,١٩٠,٨٩٠)	(٢,١٢٤,٧٧١)	
٥٧٥,٢٦٨	(١,٢٣٢,١٣٢)	
(٤٦,٣٩٣)	(٨٦,٧٠٩)	
٣٢٣,٥٥٣	٦٠٦,٠٧١	
٢٨,٠٣٧	(٣٦,٢٤٤)	
(١,٣١٠,٤٢٥)	(٢,٨٧٣,٧٨٥)	
(٢,١١١,١٦٤)	(٦٤,٧٣٨)	١١
(٣,٤٢١,٥٨٩)	(٢,٩٣٨,٥٢٣)	
٢٨٨,٤٨٨	٢٨٨,٠٦٤	
١,١٣٤,٢٤١	١,٠٤٦,٠٥٣	
(٤٨,٨٧٧,٥٥٣)	(٥,٤٦٠,٧٩٢)	(٢)٧
٢٦,٨٧٤,٢٦٥	١١,٤٠٥,٣٢٢	(٢)٧
(٢٠,٥٨٠,٥٥٩)	٧,٢٧٨,٦٤٧	
٣,٦٥٥,١٩٧	١,٤٢٩,٢٥٣	
٣,٦٥٥,١٩٧	١,٤٢٩,٢٥٣	
(٢٠,٣٤٦,٩٥١)	٥,٧٦٩,٣٧٧	
٣٣,٨٧٠,٨٣١	١٣,٥٢٣,٨٨٠	
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٩,٢٩٣,٢٥٧	٥
(٦,٥٩٨,٢٦٠)	(٢٠,٢٦١,٢٩٧)	
(١,٧٧٥,٨٨٢)	١,٨٤٣,٤٩٨	

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

١٠

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 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 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 لمزاوله أعمال التأمين.

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

الشركة حالياً بصدد زيادة رأسمالها من خلال اصدار حقوق اولوية (بالقيمة الاسمية) والتي سيتم بموجبها زيادة رأسمال الشركة من ١٣٠ مليون ريال سعودي الي ٢٥٠ مليون ريال سعودي. وبتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، تم الحصول على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي وموافقة هيئة السوق المالية. وقد تم الدعوة إلى عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للحصول على موافقة المساهمين بشأن عملية إصدار حقوق الأولوية.

٢ - الفائض المحول إلى عمليات المساهمين

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

نتج عن عمليات التأمين فائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ قدره ٢٢,٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٧,٣٣ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ٢٠,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦,٦٠ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٣ - أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ("الفترة" أو "السنة") 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 على النتائج 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 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 عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدره للنقدية 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

خلال شهر يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والتي تعكس كافة مراحل مشاريع الأدوات المالية وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الإثبات والقياس، وكذلك محل كافة النسخ السابقة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩. لقد استحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والإنخفاض في القيمة، ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، ويسمح بإتباعه مبكراً. يجب إتباع المعيار بأثر رجعي ولكن البيانات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالإتباع المبكر للنسخ السابقة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (للإعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان الإتباع الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥. سيؤثر إتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات المالية للشركة ولن يؤثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

إرتأت الشركة عدم الإتباع المبكر للتعديلات والمراجعات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية والتي تم نشرها ويتعين الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣١ ديسمبر 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	١٩,٢٩٣,٢٥٧	١٧٩,٩٠٩,٦٦٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٧,٨٧٥,٢١٠	-	١٢,٢٢٧,٥٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٩,٢٩٣,٢٥٧	١٩٢,١٣٧,١٦٣	النقدية وشبه النقدية

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ١,٠٥% سنوياً (٢٠١٣: ٠,٦٥% سنوياً). إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٢١٧,٦٢٠	٤٦,١٧٨,٢٠٦	أقساط تأمين مدينة
(٧,٩٠٩,١٠٦)	(٨,٨٣٨,٨٩٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٦,٣٠٨,٥١٤	٣٧,٣٣٩,٣١٦	
٢,٢٦١,٤٥٦	٢,٥٠٠,٩٤٤	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٨١٩,٧٠٧)	(٩٣٤,٧٨٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٤٤١,٧٤٩	١,٥٦٦,١٥٨	
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٣٨,٩٠٥,٤٧٤	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٧- الإستثمارات

(أ) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

(١) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات التأمين من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
-	١٤,٩٤٦,٢٨٠	متداولة	أسهم محلية *
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي القيمة المعلن عنه **	وحدات في صناديق عقارية محلية
-	٢٩,٩٤٦,٢٨٠		في نهاية السنة

تتكون الأسهم المحلية المتداولة وقدرها ١٤,٩٤٦,٢٨٠ ريال سعودي من محفظة أسهم محلية متداولة مداره من قبل مؤسسة مالية خاضعة للرقابة.

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

(ب) والإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨,٠٥٠,٨٢٤	-	في بداية السنة
٢,٣٩٨,٨٦٨	٥٣,٢٦٣,٠٩٣	مشتراة خلال السنة
(١٠,٣٤١,٧٠٠)	(٢٦,٤٤١,١٩٢)	مباعة خلال السنة
١٠٧,٩٩٢	٢٦,٨٢١,٩٠١	
(١٠٧,٩٩٢)	٣,١٢٤,٣٧٩	التغير في القيمة العادلة
-	٢٩,٩٤٦,٢٨٠	في نهاية السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذة المحفظة وقدره (٩٩٧,٨٥٢) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) ضمن فائض عمليات التأمين الشاملة في قائمة المركز المالي الأولية. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية ضمن بند - إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

قام مدير المحفظة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ببيع أوراق مالية قدرها ٢٦,٤٤ مليون ريال سعودي وحقق ربح قدره ٤,١٢ مليون ريال سعودي تم إدراجه في قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية الموجزة. تتكون المحفظة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من اسهم قدرها ١٣,٦٣ مليون ريال سعودي ومبلغ نقدي قدره ١,٣٢ مليون ريال سعودي.

(١) عمليات التأمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) 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 مصدرة 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 حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٧- الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين من الأتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٢٦,١٨٥,٩٠٧	٢٣,٨٠٣,١٣٠	متداولة	سندات وصكوك خليجية
٢١,١٩٤,٠٠٥	٢١,٨٩٨,١٦٣	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صندوق تجاري محلي
٤,٧٨٢,٤٠٠	٥,٢٨٤,٤٩١	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صناديق عقارية محلية
٢,٢٩٥,٦٤٧	-	متداولة	إستثمارات اسهم محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	إستثمارات اسهم محلية غير متداولة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٢,٩٠٨,٨٦٢		

** صافي قيمة الموجودات المعطن عنه من قبل مدير الموجودات.

(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين خلال السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٤,٥٤٠,٣٧٨	٥٦,٣٨١,٠٣٧	في بداية السنة
٤٨,٨٧٧,٥٥٣	٥,٤٦٠,٧٩٢	مشتراة خلال السنة
(٢٦,٨٧٤,٢٦٥)	(١١,٤٠٥,٣٢٢)	مباعة خلال السنة
٥٦,٥٤٣,٦٦٦	٥٠,٤٣٦,٥٠٧	
(١٦٢,٦٢٩)	٢,٤٧٢,٣٥٥	التغير في القيمة العادلة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٢,٩٠٨,٨٦٢	في نهاية السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدرة ١,٠٥٣,٦٢٩ ريال سعودي (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 شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إدراج الفائدة المستحقة البالغة ٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٥٧,١٠١ ريال سعودي) ضمن الوديعة النظامية والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

٩- 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		الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي		
٢٣,٠٣١,٨٧٥	٢٦,٣٨٧,٩٨٥	مساهمون	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,١٩٧,٩٢٨)	(٦١٥,٤١٠)		أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥,٠٢٠,٣٦٨)	(١٤,٧٤٨,٩٣٨)		إجمالي المطالبات المكتتبة
(٢٨,٠٣٧)	(٣٦,٢٤٤)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٦٥٣,٠٠٠)	(١,٥٧٠,٠٠٠)	أعضاء مجلس الإدارة واللجان	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى
١٤,٢٣٣,١٢٣	١٦,٥٣١,٠٧٩		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٢١٦,٣٦٧)	(٥,٢٣٦,٦٣٧)		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 الأوليتين.

(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 السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠١٣	٢٠١٤	
(مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٢,٨١٦,٣٢٣	٢,٨٤٥,٥٦٠	
١٢٠,٢٠٤	٢٦٣,٥٣٨	
٢,٩٣٦,٥٢٧	٣,١٠٩,٠٩٨	

١٠- 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 باستخدام 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٤
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٨٠٣,١٣٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٣٠٣,١٣٠	سندات وصكوك خليجية
٤٢,١٨٢,٦٥٤	-	٤٢,١٨٢,٦٥٤	-	صناديق تجارية وعقارية
١٦,٨٦٩,٣٥٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٤,٩٤٦,٢٨٠	أسهم
٨٢,٨٥٥,١٤٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٧,٦٨٢,٦٥٤	٣٣,٢٤٩,٤١٠	
٢٦,١٨٥,٩٠٧	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٨٥,٩٠٧	سندات وصكوك خليجية
٢٥,٩٧٦,٤٠٥	-	٢٥,٩٧٦,٤٠٥	-	صناديق تجارية وعقارية
٤,٢١٨,٧٢٥	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢,٢٩٥,٦٤٧	أسهم
٥٦,٣٨١,٠٣٧	١,٩٢٣,٠٧٨	٣١,٤٧٦,٤٠٥	٢٢,٩٨١,٥٥٤	

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 والهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر 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 من مستويات القيمة العادلة كما هو موضح في الجدول اعلاه.

١١ - الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٧,٠٦٩,٦١٣	٧,٣٦٤,٢٦٣	في بداية السنة
١,٧٦١,٣٨٨	٢,٣٦٩,٣٥٥	مجانب خلال السنة
٦٤٤,٤٢٦	٦٤,٧٠٨	تسويات سنوات سابقة
(٢,١١١,١٦٤)	(٦٤,٧٣٨)	مدفوع خلال السنة
٧,٣٦٤,٢٦٣	٩,٧٣٣,٥٨٨	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

عند مراجعة الإقرارات الزكوية من قبل مصلحة الزكاة والدخل للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى المصلحة. وخلال سنة ٢٠١٤، قامت المصلحة بتعديل الربط للفترة الطويلة الأجل المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بالأخذ بعين الاعتبار أثر تحويل المحفظة، وطالبت الشركة بدفع مبلغ اضافي قدره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي. قامت الشركة بسداد هذا المبلغ. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

عند مراجعة الإقرارات الزكوية من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي و ٥٤٤,٤٠٧ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي، على التوالي. قدمت الشركة اعتراض عليها لدى المصلحة، ولم يتم البت فيها بعد. لم يتم إجراء الربوط النهائية من قبل المصلحة بعد.

١٢ - المعلومات القطاعية

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 وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والأستثمارات.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، والإستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق، الإستثمارات المتاحة للبيع والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين مكافأة 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	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٥٩,٦٤٤,٧٩٨	٢,٠٠٤,١٥٦	١,٥٢٤,٢٨١	٣,٦١٧,٦١٨	٤٩,٦٨٥,٠٣٠	٢,٨١٣,٧١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,٥٦٥,٤٩٣)	(١,٥٠٢,٢٦٠)	-	(٢,٤٤٣,٦٣٠)	(٢,٧٨٤)	(٢,٦١٦,٨١٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٣٧٢,٢٧٦)	(٢٧,٧٨٧)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١٨٨,٥٠١)	(٧٩٢,٥٠١)	(٦٣,٤٨٧)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥١,٧٠٧,٠٢٩	٤٧٤,١٠٩	١,٢٢٤,٢٨١	٩٨٥,٤٨٧	٤٨,٨٨٩,٧٤٥	١٣٣,٤٠٧	صافي الأقساط المكتتبة
٣١,٦٠٦,٠٤٢	٢٢٦,٨٣٦	٢٦,٠٣٥,٧٢٩	٣٥,٥٢٣	٥,١٠٢,٤١٥	٢٠٥,٥٣٩	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٨٣,٣١٣,٠٧١	٧٠٠,٩٤٥	٢٧,٢٦٠,٠١٠	١,٠٢١,٠١٠	٥٣,٩٩٢,١٦٠	٣٣٨,٩٤٦	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٨٦٠,٣٩١	٨٩٥,٩٤٨	-	٧٦٦,٦٢٧	٢٨,٥٩٥	١,١٦٩,٢٢١	عمولات إعادة تأمين
٢,٧٥٥,٥٤٥	٧,١٣٠	-	٥٠,٨٣٥	٢,٦٩٠,٥٥٥	٧,٠٢٥	رسوم وثائق التأمين
٨٨,٩٢٩,٠٠٧	١,٦٠٤,٠٢٣	٢٧,٢٦٠,٠١٠	١,٨٣٨,٤٧٢	٥٦,٧١١,٣١٠	١,٥١٥,١٩٢	إجمالي الإيرادات
(٤٩,٨٧٤,٧٤٣)	(٣٩,٩٦١)	(٣,٧١٨,٨٩٦)	(٨١,٦٩٦)	(٤٦,٠٣١,٥٦٨)	(٢,٦٢٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٠٢٧,٦٠٨)	(٤٣٤,٥٧٨)	(٨٧٤,٠٦٧)	(١,٣٤٨,٣١١)	(٤,٧٤٨,٣٠٩)	(٦٢٢,٣٤٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٣٧٤,٧١٢)	-	-	-	(٤,٣٧٤,٧١٢)	-	الحركة في عجز الأقساط والاحتياطيات الأخرى، صافي
(٦٢,٢٧٧,٠٦٣)	(٤٧٤,٥٣٩)	(٤,٥٩٢,٩٦٣)	(١,٤٣٠,٠٠٧)	(٥٥,١٥٤,٥٨٩)	(٦٢٤,٩٦٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٢٧٣,٨٠٧)	(٤٠٤,١١١)	(٢,٩٨٥,٦٦٠)	(٢٥٨,٩٧٨)	(٤,٩٠٣,٢٥٨)	(٧٢١,٨٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣٠١,٤٢٢)	(٧,٢٥٦)	(٢٢,٩٨٨)	(١٦,٣٧٤)	(٢٤٧,٩٧١)	(٦,٨٣٣)	رسوم فحص وإشراف
(١,١٥٦,٥٥٤)	-	(٨٤٧,٢٨٢)	-	(٢٨٢,٣٧٢)	(٢٦,٩٠٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٧٣,٠٠٨,٨٤٦)	(٨٨٥,٩٠٦)	(٨,٤٤٨,٨٩٣)	(١,٧٠٥,٣٥٩)	(٦٠,٥٨٨,١٩٠)	(١,٣٨٠,٤٩٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٥,٩٢٠,١٦١	٧١٨,١١٧	١٨,٨١١,١١٧	١٣٣,١١٣	(٣,٨٧٦,٨٨٠)	١٣٤,٦٩٤	صافي فائض (عجز) الإكتتاب
(٧,٢٦٨,٤٠٢)						مصاريف غير موزعة
٣٣١,٦٩٥						إيرادات غير موزعة
٨,٩٨٣,٤٥٤						فائض عمليات التأمين

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)					
الممتلكات	المركبات	البحري	الصحي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٢٣,٤٦٦	٣٩,٥٥٢,٣٩٧	٣,٣٨١,٦٤٧	١٣,٥٩٤,٠٥٣	٢,٢٤٩,٦٤٧	٦٠,٨٠١,٢١٠
(١,٨٨٢,٠١٨)	(١,٥١٣)	(٢,٤٥١,٩٣٤)	(٢,٥٤٩,١٣٤)	(١,٩٧٢,٥٤٩)	(٨,٨٥٧,١٤٨)
(٢٨,٣٧٥)	(٧٢٥,٦٧٧)	(٣٣٧,٤٦٣)	-	(٨٩,٠٤٩)	(١,١٨٠,٥٦٤)
١١٣,٠٧٣	٣٨,٨٢٥,٢٠٧	٥٩٢,٢٥٠	١١,٠٤٤,٩١٩	١٨٨,٠٤٩	٥٠,٧٦٣,٤٩٨
٢٠٢,٣٣٠	(٨,٠٩٩,١٠١)	(٢٥,٨٢١)	٣,١٤٩,٥٧٢	٢٧١,٧٦٦	(٤,٥٠١,٢٥٤)
٣١٥,٤٠٣	٣٠,٧٢٦,١٠٦	٥٦٦,٤٢٩	١٤,١٩٤,٤٩١	٤٥٩,٨١٥	٤٦,٢٦٢,٢٤٤
١,١٦٦,٧٣٦	٢٠,١٢١	٩٦٨,٧٥٠	٢,٦٧٩,٧١٦	٧١١,٠٩٧	٥,٥٤٦,٤٢٠
٣,٦٥٥	٢,٤٤٩,٩٧١	٣٧,٦٤٥	-	٤,٥٢٠	٢,٤٩٥,٧٩١
١,٤٨٥,٧٩٤	٣٣,١٩٦,١٩٨	١,٥٧٢,٨٢٤	١٦,٨٧٤,٢٠٧	١,١٧٥,٤٣٢	٥٤,٣٠٤,٤٥٥
(٩٢٤,٧٣٢)	(٢٦,١٣٤,٩٨٨)	(١٦٣,١٦٤)	(١,٦٤٠,٩٤٢)	(٤٩,٣٢٠)	(٢٨,٩١٣,١٤٦)
١,١٠٦,٩٩٦	(٧,٧٣٣,٠٤٤)	(٢٤٤,٨٢٤)	(١,٤١٥,٠٧٣)	(٦١٥,١٩٤)	(٨,٩٠١,١٣٩)
١,٥٢٠,٤٦٢	(١,٤٣٤,٧٣٠)	-	-	٨٧١,٩٥٧	٩٥٧,٦٨٩
١,٧٠٢,٧٢٦	(٣٥,٣٠٢,٧٦٢)	(٤٠٧,٩٨٨)	(٣,٠٥٦,٠١٥)	٢٠٧,٤٤٣	(٣٦,٨٥٦,٥٩٦)
(٤٧١,٩٨٦)	(٣,١٧٩,٢٠٦)	(٢٠٣,٠٨٢)	(٢,٤٦١,٨٤٣)	(٣٠٤,٠٠٨)	(٦,٦٢٠,١٢٥)
(٥,٤١٦)	(١٩٧,٢٥٠)	(١٥,١٦٠)	(٧٠٣,٩١١)	(٨,٠٥٤)	(٤٢٩,٧٩١)
(٧,٦٠٠)	(٣٠٠,٣٦٩)	-	(١,٤٢١,٣٥٣)	-	(١,٧٢٩,٣٢٢)
١,٢١٧,٧٢٤	(٣٨,٩٧٩,٥٨٧)	(٦٢٦,٢٣٠)	(٧,١٤٣,١٢٢)	(١٠٤,٦١٩)	(٤٥,٦٣٥,٨٢٤)
٢,٧٠٣,٥١٨	(٥,٧٨٣,٣٨٩)	٩٤٦,٥٩٤	٩,٧٣١,٠٨٥	١,٠٧٠,٨١٣	٨,٦٦٨,٦٢١
					(٦,٦٣١,٠٢٣)
					٢٢٧,٥٥٥
					٢,٢٦٥,١٥٣

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٣٧٩,٣٠١,١٩٦	١٤,٨٧٦,٦٥٧	١٠٤,٣٧٢,٧٦٥	١٧,٠٣٨,٥٠٧	٢١٨,٢٧٣,٨١٠	٢٤,٧٣٩,٤٥٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٧,٦٨٠,٥٩٥)	(١١,٦٩٢,٠٧٥)	(٣٤٠)	(١١,٥٣٣,٣٨٩)	(١,٥٥١,٤٩٣)	(٢٢,٩٠٣,٢٩٨)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٦,٥٥٧,١٩٨)	(٢٧٠,٣٤١)	(١,٠٤٠,٠٠٠)	(٨١٩,٦٥٢)	(٤,٢١٤,١٠٥)	(٢١٣,١٠٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٢٥,٠٦٣,٤٠٣	٢,٩١٤,٢٤١	١٠٣,٣٣٢,٤٢٥	٤,٦٨٥,٤٦٦	٢١٢,٥٠٨,٢١٢	١,٦٢٣,٠٥٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٥١,١٦٠,٣٠٦)	(٧١٣,٤٧٢)	(٢٠,٩٢٧,٣١٩)	(١٥٥,٥٣٧)	(٢٩,١٩٦,٣٢٨)	(١٦٧,٦٥٠)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٧٣,٩٠٣,٠٩٧	٢,٢٠٠,٧٦٩	٨٢,٤٠٥,١٠٦	٤,٥٢٩,٩٢٩	١٨٣,٣١١,٨٨٤	١,٤٥٥,٤٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
١٣,٦٥٦,٤٩٦	٣,٣٦١,٩٣٩	-	٥,٨٥٠,٨٤٤	٩٨,٦٢٠	٤,٣٤٥,٠٩٣	عمولات إعادة تأمين
٩,٦١٧,٧٠٠	٢٧,٠٥٥	-	٢٣٣,٤٧٥	٩,٣٢٣,٦٤٥	٣٣,٥٢٥	رسوم وثائق التأمين
٢٩٧,١٧٧,٢٩٣	٥,٥٨٩,٧٦٣	٨٢,٤٠٥,١٠٦	١٠,٦١٤,٢٤٨	١٩٢,٧٣٤,١٤٩	٥,٨٣٤,٠٢٧	إجمالي الإيرادات
(١٥٧,١٥٣,٤١٨)	(٢٨١,٣٤٩)	(٨,٣٩٧,٣١٨)	(٤٥٦,٣٣٠)	(١٤٧,٤٥٨,٣٥٥)	(٥٦٠,٠٦٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٧٤٨,٢١٧)	(٦٤١,٦٠٢)	(٨,٩٥٣,٧٠٠)	(٢,٣٢٠,٢٠١)	(١٩,٣٧٣,٣٥١)	(٤٥٩,٣٦٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩,٠٣٣,١٥٣)	-	-	-	(٩,٠٣٣,١٥٣)	-	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(١٩٧,٩٣٤,٧٨٨)	(٩٢٢,٩٥١)	(١٧,٣٥١,٠١٨)	(٢,٧٧٦,٥٣١)	(١٧٥,٨٦٤,٨٥٩)	(١,٠١٩,٤٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١,٤٥٦,١٦١)	(١,٣٦٤,١٠١)	(١٠,١٦٩,٧١١)	(١,١١١,٨٩٨)	(١٦,٥١٣,٤٢٧)	(٢,٢٩٧,٠٢٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٨٣٩,٠٤٦)	(٥٨,٠٤٢)	(١,٥٦٥,٧١٢)	(٧٦,٤٧١)	(١,٠٨٠,١٥٥)	(٥٨,٦٦٦)	رسوم فحص وإشراف
(٦,٦٢٢,٠٦١)	-	(٥,٣٦٣,١٤٥)	-	(١,١٨٧,٠٤٦)	(١١١,٨٧٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٣٨,٨٩٢,٠٥٦)	(٢,٣٤٥,٠٩٤)	(٣٤,٤٤٩,٥٨٦)	(٣,٩٦٤,٩٠٠)	(١٩٤,٦٤٥,٤٨٧)	(٣,٤٨٦,٩٨٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٥٨,٢٨٥,٢٣٧	٣,٢٤٤,٦٦٩	٤٧,٩٥٥,٥٢٠	٦,٦٤٩,٣٤٨	(١,٩١١,٣٣٨)	٢,٣٤٧,٠٣٨	صافي فائض (عجز) الإكتتاب
(٤٢,٠٠٣,٧٧٦)						مصاريف غير موزعة
٦,٢٣١,٠٩١						إيرادات غير موزعة
٢٢,٥١٢,٥٥٢						فائض عمليات التأمين

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية					
للسنة المنتهية في					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
(غير مراجعة)					
المجموع	أخرى	الصحي	البحري	المركبات	الممتلكات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧٩,٢٨٣,٨٠٥	١١,٦٧٥,٩٧٧	٩٢,٥٩١,٠٨٧	١٧,٦٦١,١٠٨	١٣٧,٥٥٩,٢١١	١٩,٧٩٦,٤٢٢
(٧٥,٤٩٩,٤٦٥)	(١٠,٢٧٠,٩٣٩)	(٣٣,٠٢٢,٩٣٤)	(١٢,٦١٤,٦٤٤)	(١,١٢٤,٢٧٨)	(١٨,٤٦٦,٦٧٠)
(٥,٠٤٦,٨١٠)	(١٨١,٢٠٤)	-	(٩٢٥,٠٦٩)	(٣,٨٢٩,١٤٧)	(١١١,٣٩٠)
١٩٨,٧٢٧,٥٢٠	١,٢٢٣,٨٣٤	٥٩,٥٦٨,١٥٣	٤,١٢١,٣٩٥	١٣٢,٦٠٥,٧٨٦	١,٢١٨,٣٦٢
(٢٦,٤٧٧,٢٩٩)	٤٦٨,١٩٩	(٢٠,٥٠٣,٣٥٦)	١٦٨,٠٥٨	(٦,٥٤٣,٦١٨)	(٦٦,٥٨٢)
١٧٢,٢٦٠,٢٢١	١,٦٩٢,٠٣٣	٣٩,٠٦٤,٧٩٧	٤,٢٨٩,٤٥٣	١٢٦,٠٦٢,١٦٨	١,١٥١,٧٨٠
١٤,١٤٥,١٥٤	٢,٨٤١,٦٣٢	٢,٦٧٩,٧١٦	٤,٦٠٧,٥١٩	٨٤,١٩٧	٣,٩٣٢,٠٩٠
٦,٥١٣,٣٧٦	١٢,٧٨٠	-	١٨٥,٠٢٥	٦,٣٠٠,٦٠٦	١٤,٩٦٥
١٩٢,٩١٨,٧٦١	٤,٥٤٦,٤٤٥	٤١,٧٤٤,٥١٣	٩,٠٨١,٩٩٧	١٣٢,٤٤٦,٩٧١	٥,٠٩٨,٨٣٥
(١٠٨,٠٥٣,٢٠٢)	(٣٥٤,٣٣٨)	(٢,٨١٢,٩٠٣)	(١,٠٩١,٧٤٠)	(١٠٢,٤٤٠,١٧٧)	(١,٣٥٤,٠٤٤)
(٨,٢٩١,٧٢٥)	(٦٠٨,٨٠٧)	(٤,٩٥٤,٦١٥)	١,٦٤٥,٩٨٢	(٣,٧٩٤,٦٧٠)	(٥٧٩,٦١٥)
(٢,١٤٩,٩٨٧)	-	-	-	(٢,١٤٩,٩٨٧)	-
(١١٨,٤٩٤,٩١٤)	(٩٦٣,١٤٥)	(٧,٧٦٧,٥١٨)	٥٥٤,٢٤٢	(١٠٨,٣٨٤,٨٣٤)	(١,٩٣٣,٦٥٩)
(٢٢,٨٥٤,٦٧٤)	(١,١٩٤,١٤٣)	(٦,٦٣٩,٠١٨)	(١,٣٠٧,٠٣٢)	(١١,٩٣٥,١٠٤)	(١,٧٧٩,٣٧٧)
(٢,٢٥١,٠٩٤)	(٤٥,٨٣٧)	(١,٣٨٨,٨٦٦)	(٨١,٠٤٧)	(٦٨٠,١٩٠)	(٥٥,١٥٤)
(٥,٢٩٦,٥٨١)	-	(٤,٢٩٦,٩٧٥)	-	(٨٦٥,٦٥٦)	(١٣٣,٩٥٠)
(١٤٨,٨٩٧,٢٦٣)	(٢,٢٠٣,١٢٥)	(٢٠,٠٩٢,٣٧٧)	(٨٣٣,٨٣٧)	(١٢١,٨٦٥,٧٨٤)	(٣,٩٠٢,١٤٠)
٤٤,٠٢١,٤٩٨	٢,٣٤٣,٣٢٠	٢١,٦٥٢,١٣٦	٨,٢٤٨,١٦٠	١٠,٥٨١,١٨٧	١,١٩٦,٦٩٥
(٣٧,٨٥٩,٢٧٩)					
١,١٦٩,١٨١					
٧,٣٣١,٤٠٠					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مراجعة)

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٧,١٨٣,٨٧٢	٧٦٥,٠٣٩	٢,٤٣٦,٩٩٨	-	٥,٠٦٣,٧١١	١٥,٤٤٩,٦٢٠
١٤,٢٧٥,٢٦١	٦,٣٤٢,٨٩٣	١١,٦٨٩,٢٢٦	١,٠٨٩,٧٨٨	١٢,٣٩٢,٣٩٨	٤٥,٧٨٩,٥٦٦
٦٧٠,٩٢٧	٧,٨٤٠,٢٦٤	٢٢٩,٥٩٤	٤,٧٩٢,٤٧٦	٧٠٣,١٢٤	١٤,٢٣٦,٣٨٥
٢٢,١٣٠,٠٦٠	١٤,٩٤٨,١٩٦	١٤,٣٥٥,٨١٨	٥,٨٨٢,٢٦٤	١٨,١٥٩,٢٣٢	٧٥,٤٧٥,٥٧١
					٢٨٠,٢٢٩,٧٢٨
					٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩

الموجودات

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

موجودات القطاعات
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المطلوبات

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

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٧,٧٥٢,٥٥٦	٩٦,٩٦٤,٦٢٠	٣,٦٠٩,٦١٧	٤٨,٦٢٩,٢٤٩	٦,٤٤٦,٨٣٦	١٦٣,٤٠٢,٨٧٨
١٦,٢٩٦,٩٥٤	٥٩,٨١٦,٧٧٧	١٧,١١٩,٤١٢	١٥,٧٥٠,٩٩٧	١٤,٥١٤,٩٧٦	١٢٣,٤٩٩,١١٦
١,٤٤٣,٢٩٨	٥٧,٣٨١	٨٣٥,٨٢٤	-	١,٣٢٠,٢٤٦	٣,٦٥٦,٧٤٩
١٠٠,٠٠٠	١٣,٧٣٥,٢٩٩	-	-	-	١٣,٨٣٥,٢٩٩
٢٥,٥٩٢,٨٠٨	١٧٠,٥٧٤,٠٧٧	٢١,٥٦٤,٨٥٣	٦٤,٣٨٠,٢٤٦	٢٢,٢٨٢,٠٥٨	٣٠٤,٣٩٤,٠٤٢
					٥١,٣١١,٢٥٧
					٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩

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	٧٧,٣٣٤,٦٦١
					١٧٤,١٣٩,٨١٠
					٢٥١,٤٧٤,٤٧١

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إحتياطيات أخرى

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة والفائض

مجموع المطلوبات

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 احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة/ للسنة وذلك بقسمة صافي دخل الفترة/ السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة/ السنة والبالغ ١٣ مليون سهم.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٥).