

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
١٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

نطاق المراجعة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقوائم عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة للأولوية للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

وبناءً 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 الإنتباه إلى ما يلي:

- ١- 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.
- ٢- الإيضاح رقم (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة فيما يتعلق باتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين.

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون
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)

١٨ ذوالقعدة ١٤٣٢ هـ
(١٦ أكتوبر ٢٠١١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦,٤٧٣,٧٤٥	١٧,٥٦٠,٨٩٩	٥	نقدية وشبه نقدية
١٢,١٠٠,٠٠١	٢٩,٦٧٤,٦٧٦		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٤,١٥١,٢٧٦		ذمم معيدي التأمين مدينة
١,٠٧٢,٥٨٢	٥,٧٩٥,٥٥١		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	١٢٧,٢٣٣	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١,٣٩٥,٨٩٤	٢,٤٤٧,٣٠٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠٢٣,١٣٨	٢,٨٥٤,٣٤٢		تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
٦,٣٩١,٤٤٦	١٢,٣٣٨,٣٨٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٦٢,٦٦٨	٥,١١٨,٥٤٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣,٧١٩,٤٧٤	٨٠,٠٦٨,٢١٥		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٣٩,٨٥٤,٥١١	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٢٧,٤٦٨,٤٦٧	٦	إستثمارات متاحة للبيع
٤,٢٣٨,٥٢٦	١٤,٥٠٤,٢٤٢		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣٣,٩٧٩	٩١٠,١١٣		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١٠٤,٧٥٨,٧٢١	٩٥,٧٣٧,٣٣٣		مجموع موجودات المساهمين
١٣٨,٤٧٨,١٩٥	١٧٥,٨٠٥,٥٤٨		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 سبتمبر ٢٠١١

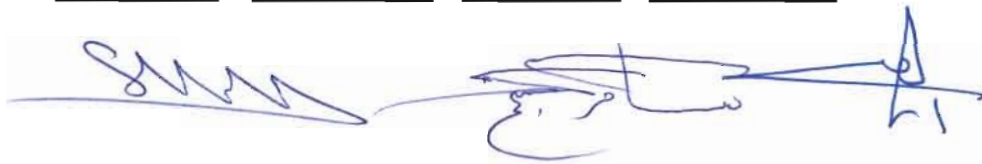
٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
٢,٥٧٣,٠٤٦	١٥,٠٥٣,٤٥١		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٢٢١,٥٤٤	١١,٨٤٩,٦١٣		أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
٥٤٥,٨٠٢	٨٢٨,٥٥٩		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٧٩٩,١٢٨	-	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٤١,٤٤٤	٦٥٣,٨١٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٣٨,٥٢٦	١٤,٥٠٤,٢٤٢		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١,٦٥١,٩٢٥	٣,٣٤٠,١٦٦		دخل عملات غير مكتسبة
١٣,٤٤٨,٠٥٩	٣٣,٨٣٨,٣٦٥		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٧١٩,٤٧٤	٨٠,٠٦٨,٢١٥		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	(٤١,٠٩١,٤٣٤)		خسائر متراكمة
-	٣٩,٦١٤	٦ (ج)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	٨٨,٩٤٨,١٨٠		مجموع حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,١٢٦,٥٧٨	٥,٢٩٧,٦٩٠		زكاة دائنة
٣١٩,٨٠٠	١,٤٣٤,٢٦٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٤,٩٧٣	٥٧,٢٠٣	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤,٥٠١,٣٥١	٦,٧٨٩,١٥٣		مجموع مطلوبات المساهمين
١٠٤,٧٥٨,٧٢١	٩٥,٧٣٧,٣٣٣		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
١٣٨,٤٧٨,١٩٥	١٧٥,٨٠٥,٥٤٨		مجموع المطلوبات والحقوق



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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,١١٧,٣١٧	٧٠,٤٢٧,٢٤٩	٩,١١٧,٣١٧	٢٤,٠٥٧,٤٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٠٨٦,٢٧٠)	(٢٧,٦٠١,١٢٨)	(٤,٠٨٦,٢٧٠)	(٩,٩٦٥,٣٩١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٣٦,٩١٣)	(١,٧٧٠,٦٩٤)	(٥٣٦,٩١٣)	(٥٨٠,٦٢٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤,٤٩٤,١٣٤	٤١,٠٥٥,٤٢٧	٤,٤٩٤,١٣٤	١٣,٥١١,٤١٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,١٢٩,٢٩٦)	(١٤,٤٤٣,٣٦٩)	(٤,١٢٩,٢٩٦)	(٢,٧٨٠,١٧٧)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٣٦٤,٨٣٨	٢٦,٦١٢,٠٥٨	٣٦٤,٨٣٨	١٠,٧٣١,٢٣٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٤,١٦٥	٧,٢٨٦,٣٠١	١٣٤,١٦٥	٣,٦٥٤,٧٣٩	دخل عمولات إعادة التأمين
١٩,٠٦٢	٨٦٠,١٤٥	١٩,٠٦٢	٤٨٤,٦٤٠	رسوم وثائق التأمين
٥١٨,٠٦٥	٣٤,٧٥٨,٥٠٤	٥١٨,٠٦٥	١٤,٨٧٠,٦١٤	مجموع الإيرادات
(٤٦,٨٩٧)	(٢٢,٣٣٩,٤٣٣)	(٤٦,٨٩٧)	(٤,٥٣٥,٥٨٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧٢٣	١٣,٥٠٧,١٠٥	٣,٧٢٣	٥١٦,١٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٣,١٧٤)	(٨,٨٣٢,٣٢٨)	(٤٣,١٧٤)	(٤,٠١٩,٣٩١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٤٧,٥٦١)	(٧,٧٥٧,٤٣٦)	(٣٤٧,٥٦١)	(٣,٠١٩,٨٩٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٩٠,٧٣٥)	(١٦,٥٨٩,٧٦٤)	(٣٩٠,٧٣٥)	(٧,٠٣٩,٢٨٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١٨,٤٤٦)	(٦,٤٨٥,٢٣١)	(١١٨,٤٤٦)	(٣,٣٢٣,٧٦١)	تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
(٣٤,٧١٣)	(٣١٧,٤٠٦)	(٣٤,٧١٣)	(١٠٢,١٥٩)	مصاريف فحص وإشراف
(٥٤٣,٨٩٤)	(٢٣,٣٩٢,٤٠١)	(٥٤٣,٨٩٤)	(١٠,٤٦٥,٢٠٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٢٥,٨٢٩)	١١,٣٦٦,١٠٣	(٢٥,٨٢٩)	٤,٤٠٥,٤٠٥	صافي فائض الإكتتاب
(٤,٢٩٣,١٢٧)	(٢٠,٩٢١,١٠٥)	(٤,٢٩٣,١٢٧)	(٦,٩١٢,٩٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٣١٨,٩٥٦)	(٩,٥٥٥,٠٠٢)	(٤,٣١٨,٩٥٦)	(٢,٥٠٧,٥٢٤)	صافي العجز من عمليات التأمين
٤,٣١٨,٩٥٦	٩,٥٥٥,٠٠٢	٤,٣١٨,٩٥٦	٢,٥٠٧,٥٢٤	صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي نتيجة الفترة

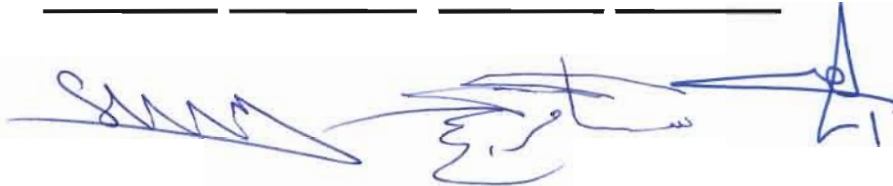


تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٣١٨,٩٥٦)	(٩,٥٥٥,٠٠٢)	(٤,٣١٨,٩٥٦)	(٢,٥٠٧,٥٢٤)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
				المصاريف
(٢,٧٨٩,٩١٧)	(١,٥٨٥,١٨٣)	(٢٤٦,٠١٥)	(٤٩٤,٢٩٩)	عمومية وإدارية
(٧,١٠٨,٨٧٣)	(١١,١٤٠,١٨٥)	(٤,٥٦٤,٩٧١)	(٣,٠٠١,٨٢٣)	الخسارة من العمليات
١٦١,٦١٩	٥٤٠,٩٣٢	٧٨,٠٥٨	٣٩,٨٠١	إيرادات عمولات خاصة من ودائع لأجل
-	٥٤٠,١١١	-	٢٢٧,٢٩٠	عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٦,٩٧٥	-	-	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع (ج)٦
(٦,٩٤٧,٢٥٤)	(١٠,٠٣٢,١٦٧)	(٤,٤٨٦,٩١٣)	(٢,٧٣٤,٧٣٢)	الخسارة قبل الزكاة
(١,٨١٨,٢٥٩)	(١,٣١٦,٦٣٧)	(٦٦٩,٨٤٤)	(٤٤٤,٨٣٦)	الزكاة
(٨,٧٦٥,٥١٣)	(١١,٣٤٨,٨٠٤)	(٥,١٥٦,٧٥٧)	(٣,١٧٩,٥٦٨)	صافي خسارة الفترة
				أرباح شاملة أخرى
-	٦٦,٥٨٩	-	(١١٣,٩٩٨)	التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع (ج)٦
-	(٢٦,٩٧٥)	-	-	المحول إلى عمليات المساهمين (ج)٦
-	٣٩,٦١٤	-	(١١٣,٩٩٨)	(خسائر) / أرباح شاملة أخرى للفترة
(٨,٧٦٥,٥١٣)	(١١,٣٠٩,١٩٠)	(٥,١٥٦,٧٥٧)	(٣,٢٩٣,٥٦٦)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠.٦٧)	(٠.٨٧)	(٠.٤٠)	(٠.٢٤)	خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة ٩



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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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
(٨,٧٦٥,٥١٣)	-	(٨,٧٦٥,٥١٣)	-	صافي الخسارة للفترة
١٠٥,٥٦٢,٤١٩	-	(٢٤,٤٣٧,٥٨١)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	-	(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(١١,٣٤٨,٨٠٤)	-	(١١,٣٤٨,٨٠٤)	-	صافي الخسارة للفترة
٣٩,٦١٤	٣٩,٦١٤	-	-	أرباح شاملة أخرى للفترة
(١١,٣٠٩,١٩٠)	٣٩,٦١٤	(١١,٣٤٨,٨٠٤)	-	إجمالي (الخسارة) / الربح الشاملة للفترة
٨٨,٩٤٨,١٨٠	٣٩,٦١٤	(٤١,٠٩١,٤٣٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

سليم

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 التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤,٣١٨,٩٥٦)	(٩,٥٥٥,٠٠٢)	الأنشطة التشغيلية
		صافي العجز من عمليات التأمين
		التعديلات لـ
٨٠٤,٢٦٧	١,١٠٧,٣٩٧	إستهلاك
٩٩,٠٣٨	٤١٢,٣٧٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٢,١٢٣,٤٧٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٤١٥,٦٥١)	(٥,٩١١,٧٥٥)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٣٠٦,٨٢١)	(١,٠٥١,٤١٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٦,٨٠١,٧٨٨)	(١٩,٦٩٨,١٥٠)	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	(٤,١٥١,٢٧٦)	ذمم معيدي التأمين مدينة
(٦٧,٥٨٩)	(٤,٧٢٢,٩٦٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	(١٢٧,٢٣٣)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٣,٢٤١,٦٤٠)	(٥,٩٤٦,٩٣٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٠٦,٩٥٠)	(١,٨٣١,٢٠٤)	تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة
٤١٥,١٥٠	١٢,٤٨٠,٤٠٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٢٧٧,٩٢٣	٢,٦٢٨,٠٦٩	أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
٣,١٦٠,١١١	(١,٧٩٩,١٢٨)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٦٣٧,٧٥٥	٢٨٢,٧٥٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٩٣,٨٢٢	١,٦٨٨,٢٤١	دخل عمولات غير مكتسبة
٧,٣٧٠,٩٣٦	٢٠,٣٩٠,٣٠٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٣١٥,٢٥٨	(٧,٧٧٠,٢٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
	(٩٦٣,٢٧٧)	الأنشطة الإستثمارية
-	(٩٦٣,٢٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٩٦٣,٢٧٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٧٦,٥٩٠)	١٩,٨٢٠,٧١٨	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(٤٧٦,٥٩٠)	١٩,٨٢٠,٧١٨	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٨٣٨,٦٦٨	١١,٠٨٧,١٥٤	صافي الزيادة في النقدية و شبه النقدية
-	٦,٤٧٣,٧٤٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٨٣٨,٦٦٨	١٧,٥٦٠,٨٩٩	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
(٤,٣١٨,٩٥٦)	(٩,٥٥٥,٠٠٢)	تحويل العجز إلى عمليات المساهمين الشاملة
٦,٢٧١,٣٦٥	-	تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين

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

٧

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,٩٤٧,٢٥٤)	(١٠,٠٣٢,١٦٧)	الأنشطة التشغيلية
٤,٣١٨,٩٥٦	٩,٥٥٥,٠٠٢	الخسارة قبل الزكاة
(١٦١,٦١٩)	(٥٤٠,٩٣٢)	التعديلات لـ
-	(٥٤٠,١١١)	العجز المحول من عمليات المساهمين
-	(٢٦,٩٧٥)	إيرادات عمولات خاصة من الودائع لأجل
(٢,٧٨٩,٩١٧)	(١,٥٨٥,١٨٣)	دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٤٣٥)	(٨٧٦,١٣٤)	أرباح محققة من بيع الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٨٩,٠٨٠	١,١١٤,٤٦٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣,٤٥٧,٦٦٢)	٢,٢٣٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٨,٩٦٤,٩٣٤)	(١,٣٤٤,٦٢٧)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	(١٤٥,٥٢٥)	وديعة نظامية
(٢٨,٩٦٤,٩٣٤)	(١,٤٩٠,١٥٢)	النقد المستخدم في العمليات
		الزكاة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٦١,٦١٩	٥٤٠,٩٣٢	الأنشطة الاستثمارية
-	٥٤٠,١١١	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٦,٢٧١,٣٦٥)	-	دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٣١,١٥٥,٥١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣,٧٥٣,٦٣٧	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٦,١٠٩,٧٤٦)	(٢٦,٣٢٠,٨٣٥)	بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٧٦,٥٩٠	(١٩,٨٢٠,٧١٨)	الأنشطة التمويلية
٤٧٦,٥٩٠	(١٩,٨٢٠,٧١٨)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٣٤,٥٩٨,٠٩٠)	(٤٧,٦٣١,٧٠٥)	صافي النقص في النقدية و شبه النقدية
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٧,٤٨٦,٢١٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٩٥,٤٠١,٩١٠	٣٩,٨٥٤,٥١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية
٤,٣١٨,٩٥٦	٩,٥٥٥,٠٠٢	تحويل العجز من عمليات التأمين
(٦,٢٧١,٣٦٥)	-	تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين
-	٣٩,٦١٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

٨
١١

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦ بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١ هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودية) في ١٥ فبراير ٢٠١٠. تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨).

وفي ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين.

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

٢- 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. وفقاً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ويجب 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. إن 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إنخفاض قيمتها، وعندئذ يتم إثبات الربح والخسارة المترتبة 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 إنخفاض في القيمة، إن وجد.

تغيير في المخصصات للديون المشكوك في تحصيلها

لكي تقوم بالإمتثال للأنحة التنفيذية، إتمدت الشركة طريقة التقييم للديون المشكوك في تحصيلها إستناداً إلى تاريخ بدء تغطية الوثيقة بدلا عن تاريخ الإستحقاق لدمج أقساط 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 والتفقيحات 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 بعض 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة والتعديلات على المعايير (تنمة)

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

- 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 المالي السنوي الأخير ويجب أن توضح كيفية اعتماد 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 الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الذي شرح إفصاحات أخرى مطلوبة كحد أدنى.

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

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)		
عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٤٩٤,٦٨٥	٦,٤٧٣,٧٤٥	١٣,٣٥٤,٥١١	١٧,٥٦٠,٨٩٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٠,٩٩١,٥٣١	-	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٦,٤٧٣,٧٤٥	٣٩,٨٥٤,٥١١	١٧,٥٦٠,٨٩٩	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع لدى البنوك محلية ذات تصنيف أتماني وفقا لتصنيف وكالات تصنيف عالمية.

إن الودائع لأجل مسجلة إما بالريال السعودي أو عملات مثبته مقابل الريال السعودي، تخضع لعمولة بمعدل قدره ٠,٥٣% (٢٠١٠: 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 ٢٥,٥٠٥,٧٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: لا شيء) وتدار من قبل مؤسسة مالية مصنفة إستثمارية وفقا لتصنيف وكالات تصنيف عالمية.

ب- الإستثمارات المتاحة للبيع تتضمن إستثمار غير مدرج بقيمة ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: لا شيء)، مسجلة في المملكة العربية السعودية. حيث لا يوجد سعر مدرج، تم تقييم هذا الإستثمار بالتكلفة. وفي رأي الإدارة إنه لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الإستثمار وقيمتها الدفترية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣١,١٥٥,٥١٥	شراء خلال الفترة
(٣,٧٢٦,٦٦٢)	بيع خلال الفترة
٢٧,٤٢٨,٨٥٣	
٦٦,٥٨٩	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٦,٩٧٥)	الأرباح المحققة خلال الفترة
٢٧,٤٦٨,٤٦٧	في نهاية الفترة

بلغ التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ٣٩,٦١٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي		
-	-	-	١٣,٧٢٣,٥١٨	إجمالي الأقساط المكتتبة	المساهمين
-	-	-	١,٦٥٢,٣١٣	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	-	٣٦١,٨٣٨	عمولة إعادة التأمين	
-	-	-	٥,٩٨٦,١٧٠	مطالبات مكتبة على بوالص التأمين	
(٥٤,٩٧٣)	(٥٧,٢٠٣)	١,٠٩٢,١٨٧	٢٠٨,٤٨١	مصاريف عمومية وإدارية	حليف
(١,٧٩٩,١٢٨)	١٢٧,٢٣٣	٩,٤٩٥,٠٩٧	٢,٨٥٤,٢٤٤	مصاريف عمومية وإدارية وأثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	
-	٨٥٥,٠٠٠	-	٨٥٥,٠٠٠	أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة واللجان	المدراء التنفيذيين وأعضاء اللجان

٨ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يتضمن كبار موظفي الإدارة المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار المدراء.

وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي
٦٧٢,٣٦١	٢,١٣٣,٧٤٤
٢٣,٨٦١	٨٧,٤٨٥
٦٩٦,٢٢٢	٢,٢٢١,٢٢٩

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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.

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، 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، ذمم 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، غيرها من النفقات العامة والخسارة أو الفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع على أسس مناسبة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تامة
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠ - المعلومات القطاعية - تامة

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الهندسي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
٧٠,٤٢٧,٢٤٩	٤,٠٥٦,٧٧٩	٤,٩٧٧,٥٠٩	١٤,٥٨٥,٥٦٦	٣٧,٢٤٨,٠٤٦	٩,٥٥٩,٣٤٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٦٠١,١٢٨)	(٢,٨٦٩,٩٣٩)	(٤,٨١٤,٠٤٥)	(٩,٩٣١,٦٠٣)	(١,١٥٠,٣٢٣)	(٨,٨٣٥,٢١٨)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٧٧٠,٦٩٤)	(٥٢,٠٢٥)	(٢٠,٨٩٥)	(٦١٢,٧٩٢)	(٩٠٠,٢١٠)	(١٨٤,٧٧٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤١,٠٥٥,٤٢٧	١,١٣٤,٨١٥	١٤٢,٥٦٩	٤,٠٤١,١٧١	٣٥,١٩٧,٥١٣	٥٣٩,٣٥٩	صافي الأقساط المكتتبة
(١٤,٤٤٣,٣٦٩)	(١٤٩,٤٢١)	(٥٧,١١٤)	(٥٨١,٨٢٦)	(١٣,٤٦٥,٥٤١)	(١٨٩,٤٦٧)	الحركة في الأقساط غير
٢٦,٦١٢,٠٥٨	٩٨٥,٣٩٤	٨٥,٤٥٥	٣,٤٥٩,٣٤٥	٢١,٧٣١,٩٧٢	٣٤٩,٨٩٢	المكتسبة، صافي
٧,٢٨٦,٣٠١	٥١٤,٩٢٠	٨٥٨,٤٧٠	٤,٣٢٢,٥٧٠	٩٤,٦٧٠	١,٤٩٥,٦٧١	صافي الأقساط المكتسبة
٨٦٠,١٤٥	٨,٢٩٠	٢,٧٩٠	١٧١,٠٢٠	٦٦٨,٠٢٥	١٠,٠٢٠	دخل عمليات إعادة التأمين
٣٤,٧٥٨,٥٠٤	١,٥٠٨,٦٠٤	٩٤٦,٧١٥	٧,٩٥٢,٩٣٥	٢٢,٤٩٤,٦٦٧	١,٨٥٥,٥٨٣	رسوم وثائق التأمين
(٨,٨٣٢,٣٢٨)	(٢٦,٩٨١)	(١,٥٤٩)	(٣٥٤,٦٤٨)	(٨,١٨٢,٧٧٨)	(٢٦٦,٣٧٢)	إجمالي الإيرادات
(٧,٧٥٧,٤٣٦)	(٩٨,٩٥٢)	(٣٦,٢٨١)	(٦١٨,٦٢٠)	(٦,٧٢٤,١٧٤)	(٢٧٩,٤٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٥٨٩,٧٦٤)	(١٢٥,٩٣٣)	(٣٧,٨٣٠)	(٩٧٣,٢٦٨)	(١٤,٩٠٦,٩٥٢)	(٥٤٥,٧٨١)	التغير في المطالبات تحت
(٦,٤٨٥,٢٣١)	(٢٥٦,٤٥٨)	(٢٢٩,٨٧٨)	(٩٧٣,٧٧٢)	(٤,٣٦٣,٣٠٦)	(٦٦١,٨١٧)	التسوية، صافي
(٣١٧,٤٠٦)	(١٩,٠٢٥)	(١٨,٢٥٤)	(٦٧,٢١٩)	(١٨٠,٢٦٤)	(٣٢,٦٤٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣,٣٩٢,٤٠١)	(٤٠١,٤١٦)	(٢٨٥,٩٦٢)	(٢,٠١٤,٢٥٩)	(١٩,٤٥٠,٥٢٢)	(١,٢٤٠,٢٤٢)	تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
١١,٣٦٦,١٠٣	١,١٠٧,١٨٨	٦٦٠,٧٥٣	٥,٩٣٨,٦٧٦	٣,٠٤٤,١٤٥	٦١٥,٣٤١	رسوم فحص وإشراف
(٢٠,٩٢١,١٠٥)						إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٩,٥٥٥,٠٠٢)						صافي فائض الإكتتاب
						مصارييف غير موزعة
						صافي العجز من عمليات
						التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - المعلومات القطاعية - تمة

القطاعات التشغيلية						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مراجعة)
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الهندسي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
٩,١١٧,٣١٧	٦٤٩,٨٠٤	١,٣٩٢,٢١٨	٨١٣,٠٦٦	٤,٩٩٦,٥٥٤	١,٢٦٥,٦٧٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٠٨٦,٢٧٠)	(٤٤٦,٢٨١)	(١,٣٦٨,٨٤٢)	(٥٠٦,٤٤٢)	(٥٩١,٩٦٩)	(١,١٧٢,٧٣٦)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٣٦,٩١٣)	(١٨,٧٦٩)	(٦,٤٩٧)	(١٧٣,٢٥٤)	(٢٨٦,٤١٧)	(٥١,٩٧٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤,٤٩٤,١٣٤	١٨٤,٧٥٤	١٦,٨٧٩	١٣٣,٣٧٠	٤,١١٨,١٦٨	٤٠,٩٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٤,١٢٩,٢٩٦)	(١٦٣,٤٧٧)	(١٨,٧٠١)	(٣٠٦,٦٢٤)	(٣,٥٦٤,٦٢٦)	(٧٥,٨٦٨)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٦٤,٨٣٨	٢١,٢٧٧	(١,٨٢٢)	(١٧٣,٢٥٤)	٥٥٣,٥٤٢	(٣٤,٩٠٥)	صافي الأقساط المكتسبة
١٣٤,١٦٥	٢٦,٥٨٠	٥٢,١٤٧	-	١١,١٤٢	٤٤,٢٩٦	دخل عمليات إعادة التأمين
١٩,٠٦٢	٧٤٠	٣٢٠	١٢,٢٠٧	٤,٧٦٥	١,٠٣٠	رسوم وثائق التأمين
٥١٨,٠٦٥	٤٨,٥٩٧	٥٠,٦٤٥	(١٦١,٠٤٧)	٥٦٩,٤٤٩	١٠,٤٢١	إجمالي الإيرادات
(٤٣,١٧٤)	-	-	(٧٩)	(٤٣,٠٩٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٤٧,٥٦١)	-	-	-	(٣٤٧,٥٦١)	-	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٩٠,٧٣٥)	-	-	(٧٩)	(٣٩٠,٦٥٦)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(١١٨,٤٤٦)	(١,٨٩٤)	(٤,٥١٢)	-	(٨٨,٨٥٩)	(٢٣,١٨١)	تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
(٣٤,٧١٣)	(٢,٤٥١)	(٢,٧٨٦)	(٣,٦٠٥)	(٢١,٩٥١)	(٣,٩٢٠)	رسوم فحص وإشراف
(٥٤٣,٨٩٤)	(٤,٣٤٥)	(٧,٢٩٨)	(٣,٦٨٤)	(٥٠١,٤٦٦)	(٢٧,١٠١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٢٥,٨٢٩)	٤٤,٢٥٢	٤٣,٣٤٧	(١٦٤,٧٣١)	٦٧,٩٨٣	(١٦,٦٨٠)	صافي فائض الإكتتاب
(٤,٢٩٣,١٢٧)						مصاريف غير موزعة
(٤,٣١٨,٩٥٦)						صافي العجز من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) - تنمة
٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١٠- المعلومات القطاعية - تنمة

القطاعات التشغيلية					
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)					
الممتلكات	المركبات	البحري	الهندسي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٤,٤٦١,٢٠٢	٧٨٣,٧٥١	٢,٧٨٤,٤٠٣	٣,٢٣١,١٦٨	١,٠٧٧,٨٥٩	١٢,٣٣٨,٣٨٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٢,٣٤٥,١٩٨	٥٥٠,٥١٨	١,١٥٠,٥٨٠	٧٥٠,٦٢٧	٩٩٨,٦٢٨	٥,٧٩٥,٥٥١
٤٤٧,٦١٥	١,٦٨٣,٠٥٦	٣٧٩,٨٩٤	٢١٦,٧٠٨	١٢٧,٠٦٩	٢,٨٥٤,٣٤٢
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة					
٧,٢٥٤,٠١٥	٣,٠١٧,٣٢٥	٤,٣١٤,٨٧٧	٤,١٩٨,٥٠٣	٢,٢٠٣,٥٥٦	٢٠,٩٨٨,٢٧٦
موجودات القطاعات					
موجودات غير موزعة					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة					
٤,٧٩٥,٨٢٩	١٩,٩٥٥,٢٠٨	٤,١٧٥,١٦٩	٣,٣٣١,٢١٦	١,٥٨٠,٩٤٣	٣٣,٨٣٨,٣٦٥
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
٢,٦٤١,٨٨٨	٨,٥٧٦,٠٥٠	١,٩٠٣,١٥٣	٧٩٤,٤٦٠	١,١٣٧,٩٠٠	١٥,٠٥٣,٤٥١
١,٠١٩,٤٧٢	١٥٦,٧٦٥	٩٩٦,٢٩٩	٨٨٨,٠١٧	٢٧٩,٦١٣	٣,٣٤٠,١٦٦
دخل عمولات غير مكتسبة					
٨,٤٥٧,١٨٩	٢٨,٦٨٨,٠٢٣	٧,٠٧٤,٦٢١	٥,٠١٣,٦٩٣	٢,٩٩٨,٤٥٦	٥٢,٢٣١,٩٨٢
مطلوبات القطاعات					
مطلوبات غير موزعة					
مجموع المطلوبات					
٨٠,٠٦٨,٢١٥					٢٧,٨٣٦,٢٣٣
					٨٠,٠٦٨,٢١٥
القطاعات التشغيلية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مراجعة)					
الممتلكات	المركبات	البحري	الهندسي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
٢,٠٥٢,٣٧٤	٤٣٦,٢٧٩	١,٦٦٩,٠٦٩	١,٦٠٤,٥٠٧	٦٢٩,٢١٧	٦,٣٩١,٤٤٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٤٠٤,٩٦٤	٢٢٣,٤١٥	٢١٧,٤٩٥	١٥١,٩٩٢	٧٤,٧١٦	١,٠٧٢,٥٨٢
١٥٠,٠٨٠	٥٥٧,٤٤٣	١٤٦,٩٧٣	١٠٤,٥٧٣	٦٤,٠٦٩	١,٠٢٣,١٣٨
تكاليف إستحواذ وثائق مؤجلة					
٢,٦٠٧,٤١٨	١,٢١٧,١٣٧	٢,٠٣٣,٥٣٧	١,٨٦١,٠٧٢	٧٦٨,٠٠٢	٨,٤٨٧,١٦٦
موجودات القطاعات					
موجودات غير موزعة					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة					
٢,١٩٧,٥٣٤	٦,١٤٢,١٩٥	٢,٤٧٨,٠١٠	١,٦٤٧,٤٤٠	٩٨٢,٨٨٠	١٣,٤٤٨,٠٥٩
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
٤٢٢,٢٤٥	١,٥٢٤,٧٧٢	٣٥١,٤٤٩	١٥٩,٥٤٥	١١٥,٠٣٥	٢,٥٧٣,٠٤٦
٤٤٨,٤٢٣	٣٦,٧٠٩	٦٣٠,٧٦٢	٣٩٩,٣٣٠	١٣٦,٧٠١	١,٦٥١,٩٢٥
دخل عمولات غير مكتسبة					
٣,٠٦٨,٢٠٢	٧,٧٠٣,٦٧٦	٣,٤٦٠,٢٢١	٢,٢٠٦,٣١٥	١,٢٣٤,٦١٦	١٧,٦٧٣,٠٣٠
مطلوبات القطاعات					
مطلوبات غير موزعة					
مجموع المطلوبات					
					١٦,٠٤٦,٤٤٤
					٣٣,٧١٩,٤٧٤

١١- إعتدال القوائم المالية الموجزة

إعتدلت القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ذو القعدة ١٤٣٢هـ الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١١.