

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
مع تقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

صفحة	الفهرس
١	تقرير فحص محدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل لعمليات 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
١٩ - ٩	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية وقائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، قوائم التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين الأولية لفترة التسعة 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 نبيد 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

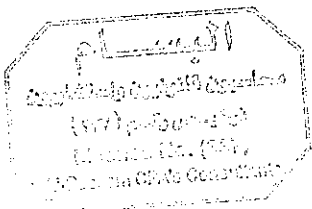
إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٢٨ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ

(١٤ أكتوبر ٢٠١٢)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إيضاح	
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٥,٦٧٣,٥٨٨	٤٢,٢٦٦,٩٤٩	٥	موجودات عمليات التأمين
-	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٦	نقدية وشبه نقدية
٣٧,٧٧١,٥٠٩	٣٩,٦٤٧,٤٦٣	٧	ودائع لأجل
-	٧,٨٥٠,٦٨٤	(١)(١)٨	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
١٦,٤٢٢,٠٣٤	٢٣,٠٣٠,٣٥٦		إستثمارات متاحة للبيع
١,٣١٦,٦٢٢	٦,٤٦٣,٦٦٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٦١٦,١٨١	٩,٨٩٩,١٨٩		مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى
١٢,٨٠٤,٢٣٢	٢٠,١٠٨,٨٥٥		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٥,٢٢٨,١٨٨	٤,٥٧٨,١٩٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٦,٨٣٢,٣٥٤	٢٠٠,٨٤٥,٣٥٥		ممتلكات ومعدات، صافي
			مجموع موجودات عمليات التأمين
٣٣,٣٧٩,٣٨١	٣٤,٦٠٣,٥٠٠	٥	موجودات المساهمين
٣٤,١٧٠,٢٢٤	٣٣,٨٦٣,٦٩٧	(٢)(ج)٨	نقدية وشبه نقدية
١١,٥٥٣,٣٠٧	٨,٦٣٢,٥٥٢		إستثمارات متاحة للبيع
٨٢٢,٣٤٨	٩٤٩,٤٩٢		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١١٠,٧٠٨	٩	مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى
٩٢,٩٢٥,٢٦٠	٩١,١٥٩,٩٤٩		وديعة نظامية
			مجموع موجودات المساهمين
٢٠٩,٧٥٧,٦١٤	٢٩٢,٠٠٥,٣٠٤		مجموع الموجودات





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

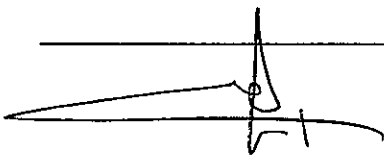
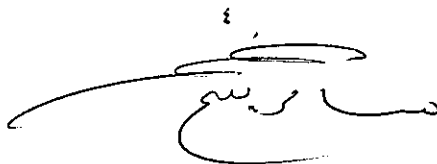
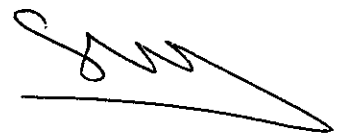
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إيضاح
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣,٧٥٨,١٩٥	٤٠,٢٩١,٥٤٠	مطلوبات وعجز عمليات التأمين
١٥,٥٣٦,١٠٤	٢٤,٩٧٣,٨٧٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٠٠٨,١٥٦	٤,٥٢٨,٢٧٣	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٧٩٣,٤٢١	١,٣٠٤,٣٨٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١,٥٥٣,٣٠٧	٨,٦٣٢,٥٥٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤١٠,٣٥٠	٤,٤٠٠,٣٤١	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٤٥,٣٢٨,١٥٨	١١١,٥٧٩,٩٠٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٤٤٤,٦٦٣	٥,١٧٩,٢١٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١١٦,٨٣٢,٣٥٤	٢٠٠,٨٩٠,٠٧٩	إحتياطات أخرى
		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	(٤٤,٧٢٤)	عجز عمليات التأمين
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١١٦,٨٣٢,٣٥٤	٢٠٠,٨٤٥,٣٥٥	مجموع مطلوبات وعجز عمليات التأمين
		حقوق ومطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٤٤,٧٦٦,٢٠٥)	(٤٩,٠٦٠,٥١٢)	خسائر متراكمة
(١٠٤,٨٩٧)	١,٠٠٨,٣٥٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٨٥,١٢٨,٨٩٨	٨١,٩٤٧,٨٤٠	مجموع حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٥,٨٥٢,٣٤٧	٧,٠٢١,١١٥	زكاة دائنة
١,٨٦٩,٣١١	٢,١٧٧,١٠٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٤,٧٠٤	١٣,٨٨٧	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
٧,٧٩٦,٣٦٢	٩,٢١٢,١٠٩	مجموع مطلوبات المساهمين
٩٢,٩٢٥,٢٦٠	٩١,١٥٩,٩٤٩	مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
٢٠٩,٧٥٧,٦١٤	٢٩٢,٠٠٥,٣٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

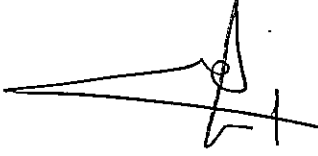
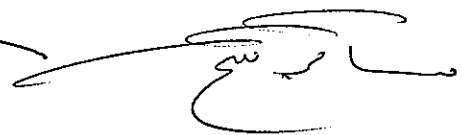
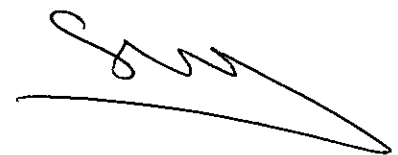
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠,٢٥٨,٧٨٨	١٩٢,٣٤٩,٢٨٦	٢٤,٠٥٥,٣٢٠	٥٦,٣٣٣,٤٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٧,٥٧١,١٩٨)	(٣٦,١٥٦,٢٥٣)	(٩,٩٦٥,٣٨٩)	(١٦,٠٩٨,٤٥٤)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٧٧٠,٦٩٣)	(٥,٢٦٣,٤٦٣)	(٥٨٠,٦٢٤)	(٨٤٩,٠٩٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٠,٩١٦,٨٩٧	١٥٠,٩٢٩,٥٧٠	١٣,٥٠٩,٣٠٧	٣٩,٣٨٥,٩٠٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٢٣٤,٣٦٤)	(٥٨,٩٤٧,١٢٢)	(٢,٧٨٠,١٧٧)	(١,٠٢٣,٢١٤)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٧,٦٨٢,٥٣٣	٩١,٩٨٢,٤٤٨	١٠,٧٢٩,١٣٠	٣٨,٣٦٢,٦٩٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٤٣٨,١٢١	٨,٣٥٤,١٢٠	٣,٦٥٤,٧٣٧	٢,٨١٥,٠٣٥	دخل عمليات إعادة تأمين
٨٦٠,٩٥١	٢,٠٤٤,٥٨٦	٤٨٤,٦٣٢	٨٣٩,١١٤	رسوم وثائق التأمين
٣٥,٩٨١,٦٠٥	١٠٢,٣٨١,١٥٤	١٤,٨٦٨,٤٩٩	٤٢,٠١٦,٨٤١	مجموع الإيرادات
(٤٢,٤٦٧,٨٢٠)	(٦٩,٣٥٣,٤٨٦)	(٦,٢٥٤,٨١٨)	(٢٦,٤٧٢,٠٢٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦,٨١٧,٥٣٩	٥,٩٨٤,٧١٠	٧٦٤,٧١١	١,٠٠٨,٣٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٥,٦٥٠,٢٨١)	(٦٣,٣٦٨,٧٧٦)	(٥,٤٩٠,١٠٧)	(٢٥,٤٦٣,٦٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩٨,١١٦)	٧٤,٩٧٨	(٢,٠٨٧,٠٧٢)	(١,١٦٢,٩٠٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
-	(٢,٧٣٤,٥٥٢)	-	(٢,١٦١,٧٠٥)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(١٦,٤٤٨,٣٩٧)	(٦٦,٠٢٨,٣٥٠)	(٧,٥٧٧,١٧٩)	(٢٨,٧٨٨,٢٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٧٠٥,٠٦٠)	(١٤,٩٥٣,٦٨٠)	(٣,٢٢٣,٧٦٠)	(٥,٤٤٧,١٠٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣١٦,٨٠٥)	(١,٠٣٢,٠٧٠)	(١٠٢,١٦٠)	(٣٥٤,٥٢٠)	رسوم فحص وإشراف
-	(٥٨٩,٨٢٤)	-	(٤٨٢,٣٩٨)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٣,٤٧٠,٢٦٢)	(٨٢,٦٠٣,٩٢٤)	(١١,٠٠٣,٠٩٩)	(٣٥,٠٧٢,٣١٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٢,٥١١,٣٤٣	١٩,٧٧٧,٢٣٠	٣,٨٦٥,٤٠٠	٦,٩٤٤,٥٢٧	صافي فائض الإكتتاب
(١٩,٤١٠,٢٠٠)	(٢٣,٠٩٨,١٢٣)	(٦,٨٤٤,٦٤١)	(٨,١٠٥,٩١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣١٢,٠٠٧)	(٢١,١٧٢)	(٩٣,٥٧٨)	(٥٧٧,٦٤٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥,٩٥٠	٣٧١,٤٠١	١٤,٤٥٢	٢٦٥,٧٠١	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
-	٣٣,٤١٣	-	٣٣,٤١٣	دخل عمليات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
٣١,٣٥٤	(٢٨)	٣١,٣٥٤	-	أرباح / (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٩,١٣٣,٥٦٠)	(٢,٩٣٧,٢٧٩)	(٣,٠٢٧,٠١٣)	(١,٤٣٩,٩١٧)	العجز من عمليات التأمين
٩,١٣٣,٥٦٠	٢,٩٣٧,٢٧٩	٣,٠٢٧,٠١٣	١,٤٣٩,٩١٧	العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	-	-	-	صافي النتيجة للفترة
-	(٤٤,٧٢٤)	-	(٤٤,٧٢٤)	الخسائر الشاملة الأخرى:
-	(٤٤,٧٢٤)	-	(٤٤,٧٢٤)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٤٤,٧٢٤)	-	(٤٤,٧٢٤)	مجموع الخسائر الشاملة للفترة

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

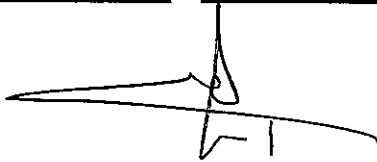
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩,١٣٣,٥٦٠)	(٢,٩٣٧,٢٧٩)	(٣,٠٢٧,٠١٣)	(١,٤٣٩,٩١٧)	العجز المحول من عمليات التأمين
(١,٥٨٥,١٨١)	(١,٧٣٢,٠٨٥)	(٤٩٤,٢٩٧)	(٤٧٠,٦٧٠)	المصاريف عمومية وإدارية
(١٠,٧١٨,٧٤١)	(٤,٦٦٩,٣٦٤)	(٣,٥٢١,٣١٠)	(١,٩١٠,٥٨٧)	الخسارة من العمليات
٥٤٠,٩٣٢	٢٢٥,٨٧٣	٣٩,٨٠١	٩٠,٥٠٤	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٥٤٠,١١١	٨٩٦,٢٥٩	٢٢٧,٢٩٠	٣٢١,٧٥٣	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,٩٧٥	٤٢١,٦٩٣	-	٢٦٣,٠٥٣	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٩,٦١٠,٧٢٣)	(٣,١٢٥,٥٣٩)	(٣,٢٥٤,٢١٩)	(١,٢٣٥,٢٧٧)	الخسارة قبل الزكاة
(١,٣٣٩,٢٥٨)	(١,١٦٨,٧٦٨)	(٤٣٠,١٦٣)	(٣٩١,١٦٨)	الزكاة
(١٠,٩٤٩,٩٨١)	(٤,٢٩٤,٣٠٧)	(٣,٦٨٤,٣٨٢)	(١,٦٢٦,٤٤٥)	صافي الخسارة للفترة
				إيرادات شاملة أخرى:
٣٩,٦١٤	١,١١٣,٢٤٩	(١١٣,٩٩٨)	٣٤٨,٣٢٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع (ج)(٢)٨
(١٠,٩١٠,٣٦٧)	(٣,١٨١,٠٥٨)	(٣,٧٩٨,٣٨٠)	(١,٢٧٨,١٢١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٠.٨٤)	(٠.٣٣)	(٠.٢٨)	(٠.١٢)	١٣ خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة

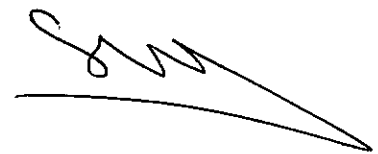




شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠١,٠٠٨,٣٠٢	-	(٢٨,٩٩١,٦٩٨)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١
(١٠,٩٤٩,٩٨١)	-	(١٠,٩٤٩,٩٨١)	-	صافي الخسارة للفترة
٣٩,٦١٤	٣٩,٦١٤	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(١٠,٩١٠,٣٦٧)	٣٩,٦١٤	(١٠,٩٤٩,٩٨١)	-	إجمالي (الخسارة) / الإيرادات الشاملة للفترة
٩٠,٠٩٧,٩٣٥	٣٩,٦١٤	(٣٩,٩٤١,٦٧٩)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
٨٥,١٢٨,٨٩٨	(١٠٤,٨٩٧)	(٤٤,٧٦٦,٢٠٥)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
(٤,٢٩٤,٣٠٧)	-	(٤,٢٩٤,٣٠٧)	-	صافي الخسارة للفترة
١,١١٣,٢٤٩	١,١١٣,٢٤٩	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
(٣,١٨١,٠٥٨)	١,١١٣,٢٤٩	(٤,٢٩٤,٣٠٧)	-	إجمالي (الخسارة) / الإيرادات الشاملة للفترة
٨١,٩٤٧,٨٤٠	١,٠٠٨,٣٥٢	(٤٩,٠٦٠,٥١٢)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢





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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩,١٣٣,٥٦٠)	(٢,٩٣٧,٢٧٩)	الأنشطة التشغيلية
		صافي العجز من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
		إستهلاك
١,٢٠٩,٨٤٣	١,٣٥٠,٣٩٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢٨,٨٦٧	٥٥٥,٦٨٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٣١٢,٠٠٧	٢١,١٧٢	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٤٥,٩٥٠)	(٣٧١,٤٠١)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٣٣,٤١٣)	خسارة / (ربح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣١,٣٥٤)	٢٨	صافي العجز قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٢٦٠,١٤٧)	(١,٤١٤,٨١٤)	التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(٢٠,٨٣٣,٣٩٤)	(١,٨٩٧,١٢٦)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٩١٢,٤٢١)	(٥,١٤٧,٠٤٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,١٦٦,٩٠٠	(٦,٦٠٨,٣٢٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٥٧٥,١٨٦)	(٢,٢٨٣,٠٠٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥,٣٣٨,٢٨٠)	(٧,٣٠٤,٦٢٣)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣,٣٦٨,٧٨٤)	٦,٥٣٣,٣٤٥	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
(٣,٦٤٨,٣٨٨)	٩,٤٣٧,٧٦٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٤٣,٢٢٨	٥٢٠,١١٧	دخل عمولات غير مكتسبة
١,٥٠١,١٥٢	٩٨٩,٩٩١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨,٥٧٢,٦٤٤	٦٦,٢٥١,٧٤٥	إحتياطات أخرى
-	٢,٧٣٤,٥٥٢	النقد من / (المستخدم في) العمليات
(١٦,٢٥٢,٦٧٦)	٦١,٨١٢,٥٧٩	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤٤٤,٤٣١)	(٤٤,٧٢١)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٦,٦٩٧,١٠٧)	٦١,٧٦٧,٨٥٨	الأنشطة الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٨٥١,٨٤٣)	(٧٠١,٧٠٢)	ودائع لأجل
-	(٤٧,٠٠٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	(٧,٨٩٥,٤٠٨)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٤٥,٩٥٠	٣٧١,٤٠١	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٣,٤١٣	المتحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣١,٣٥٤	١,٢٧٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٧٧٤,٥٣٩)	(٥٥,١٩١,٠٢١)	الأنشطة التمويلية
		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٩,٨٢٠,٧٢١	١٦,٥٢٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٩,٨٢٠,٧٢١	١٦,٥٢٤	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢,٣٤٩,٠٧٥	٦,٥٩٣,٣٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢٠,٤٤٥,٥٨٢	٣٥,٦٧٣,٥٨٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٢٢,٧٩٤,٦٥٧	٤٢,٢٦٦,٩٤٩	
		معاملة غير نقدية:
(٩,١٣٣,٥٦٠)	(٢,٩٣٧,٢٧٩)	عجز محول إلى عمليات المساهمين الشاملة
-	(٤٤,٧٢٤)	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٩,٦١٠,٧٢٣)	(٣,١٢٥,٥٣٩)		الأنشطة التشغيلية
٩,١٣٣,٥٦٠	٢,٩٣٧,٢٧٩		الخسارة قبل الزكاة
(٥٤٠,٩٣٢)	(٢٢٥,٨٧٣)		التعديلات :-
(٥٤٠,١١١)	(٨٩٦,٢٥٩)		عجز محول من عمليات المساهمين
(٢٦,٩٧٥)	(٤٢١,٦٩٣)		دخل عمولات خاصة من الودائع لأجل
(١,٥٨٥,١٨١)	(١,٧٣٢,٠٨٥)		دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
			أرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
			صافي العجز قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٧٦,١٣٤)	(١٢٧,١٤٤)		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,١١٤,٤٦١	٣٠٧,٧٩٦		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٢٣٠	(٦٠,٨١٧)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(١١٠,٧٠٨)		مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(١,٣٤٤,٦٢٤)	(١,٧٢٢,٩٥٨)		وديعة نظامية
(١٤٥,٥٢٥)	-		النقد المستخدم في العمليات
(١,٤٩٠,١٤٩)	(١,٧٢٢,٩٥٨)		زكاة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٥٤٠,٩٣٢	٢٢٥,٨٧٣		الأنشطة الإستثمارية
٥٤٠,١١١	٨٩٦,٢٥٩		دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
-	٤٢١,٦٩٣		دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(٣١,١٥٥,٥١٥)	(١٣,٣٥٠,١٨٠)	(ج)(٢)٨	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣,٧٥٣,٦٣٧	١٤,٧٦٩,٩٥٦	(ج)(٢)٨	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٢٦,٣٢٠,٨٣٥)	٢,٩٦٣,٦٠١		بيع إستثمارات متاحة للبيع
			صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٩,٨٢٠,٧٢١)	(١٦,٥٢٤)		النشاط التمويلي
(١٩,٨٢٠,٧٢١)	(١٦,٥٢٤)		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٤٧,٦٣١,٧٠٥)	١,٢٢٤,١١٩		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٣٣,٣٧٩,٣٨١		الزيادة / (النقص) في النقدية و شبه النقدية
٣٩,٨٥٤,٥١١	٣٤,٦٠٣,٥٠٠	٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية:
٩,١٣٣,٥٦٠	٢,٩٣٧,٢٧٩		عجز محول من عمليات التأمين
٣٩,٦١٤	١,١١٣,٢٤٩	(ج)(٢)٨	صافي التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

٨

م. س. س.

م. س. 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 ١٤٣١ هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودية) في ١٥ فبراير ٢٠١٠.

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨).

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

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

٢- العجز المحول إلى عمليات المساهمين

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 واللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

بما أن عمليات التأمين تكبدت عجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢. بالتالي، إن صافي العجز بلغ ٢.٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١١: ٩.١ مليون ريال سعودي) قد تم تحويله إلى عمليات المساهمين.

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

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 لنتائج الشركة السنوية.

٤- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١- المعدل
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ (معدل ٢٠١١)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧
- عرض عناصر الدخل الشامل الأخرى
- قياس القيمة العادلة
- مزايا الموظفين
- الأدوات المالية لمقاصة الموجودات والمطلوبات

بالإضافة إلى التعديلات المذكورة أعلاه، إن الشركة قد إختارت عدم الإستخدام المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية، والذي تم إصداره ومن الممكن إتباعه مبكراً، ولكن يسري مفعوله حتى ١ يناير ٢٠١٥.

تقوم الشركة حالياً بتقييم آثار المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه وتوقيت إستخدامها.

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)		
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٨٤٣,٤٨٨	٢٠,٢٣٣,٥٨١	٣,٤١٥,٩١٥	٣٣,٢٩٣,٦١٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٦,٥٣٥,٨٩٣	١٥,٤٤٠,٠٠٧	٣١,١٨٧,٥٨٥	٨,٩٧٣,٣٣٥	ودائع قصيرة الأجل
٣٣,٣٧٩,٣٨١	٣٥,٦٧٣,٥٨٨	٣٤,٦٠٣,٥٠٠	٤٢,٢٦٦,٩٤٩	النقدية وشبه النقدية

تتضمن النقدية وشبه النقدية مبلغاً وقدره ٨.٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩.٤٤ مليون ريال سعودي) المسجل حالياً بإسم طرف ذو علاقة بالنيابة عن الشركة.

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة تقل ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٠.٣١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٠.٣٧%).

إن القيمة الدفترية المسجلة أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

٦- الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل البالغة ٤٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: لا شيء) ودائع لدى أطراف ذات تصنيف إستثمار إئتماني، كما صنفت من قبل وكالات تصنيف عالمية.

تمثل الودائع لأجل وودائع لدى بنوك محلية وعالمية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ١.٢٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١: لا شيء).

إن القيمة الدفترية المسجلة أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

٧- أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,٣٩٨,١٠٦	٤٩,١٥٨,٩٠٩	أقساط مدينة
(١٠,٦٠٦,٧٨٩)	(١٠,٢٦٤,٨٢٤)	ناقصا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٢,٧٩١,٣١٧	٣٨,٨٩٤,٠٨٥	
٥,٣٣٠,٥٥٧	١,٤٦٦,٨٨٠	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٣٥٠,٣٦٥)	(٧١٣,٥٠٢)	ناقصا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤,٩٨٠,١٩٢	٧٥٣,٣٧٨	
٣٧,٧٧١,٥٠٩	٣٩,٦٤٧,٤٦٣	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٨- الإستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التأمين

(أ) خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، قامت الشركة بالإستثمار في محافظة من سندات الدين (متوافقة مع أحكام الشريعة) صادرة عن جهات حكومية، شبه حكومية، وشركات قائمة في دول مجلس التعاون الخليجي. تتم إدارة هذه المحافظة بناءً على رغبة مؤسسة مالية خاضعة للرقابة المحلية.

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه المحافظة وقدره (٤٤,٧٢٤) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: لا شيء) ضمن "عجز عمليات التأمين" في قائمة المركز المالي الأولية وفي قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية.

(٢) عمليات المساهمين

(أ) الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين تتضمن سندات وصكوك صادرة من جهات حكومية، شبه حكومية، بنوك وشركات في دول مجلس التعاون الخليجي بقيمة ٣١,٩٤٠,٦١٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٢,٢٤٧,١٤٦ ريال سعودي) وتدار من قبل مؤسسة مالية خاضعة للرقابة المحلية.

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

٨- الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي	
-	٣٤,١٧٠,٢٢٤	في بداية الفترة / السنة
٣٨,٠٠١,٧٨٣	١٣,٣٥٠,١٨٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٣,٧٢٦,٦٦٢)	(١٤,٧٦٩,٩٥٦)	مباعة خلال الفترة / السنة
٣٤,٢٧٥,١٢١	٣٢,٧٥٠,٤٤٨	التغير في القيمة العادلة
(١٠٤,٨٩٧)	١,١١٣,٢٤٩	في نهاية الفترة / السنة
٣٤,١٧٠,٢٢٤	٣٣,٨٦٣,٦٩٧	

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع البالغ ١,٠٠٨,٣٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٠٤,٨٩٧ ريال سعودي) قد تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٩- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة لدى بنك تم تعيينه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقا لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إدراج الفائدة المستحقة البالغة ١١٠,٧٠٨ 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 / السنة:

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	١٣,٧٢٣,٥١٨	١٨,٠٣٤,١٩٦	إجمالي الأقساط المكتتبة	مساهمون
-	-	(١,٦٥٢,٢١٣)	(٢,٨٩٤,٢٧٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(٥,٩٨٦,١٧٠)	(١٥,٧٨٥,٨١٤)	مطالبات مكتبة	
(٧٤,٧٠٤)	(١٣,٨٨٧)	(٢٠٨,٤٨١)	-	مصاريف عمومية وإدارية	
-	-	٨٥٥,٠٠٠	٩٦٧,٣٢٤	أتعاب حضور إجتماعات ومصاريف	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
-	-	-	٨,٢٩٢,٧٦٢	مجلس الإدارة واللجان	
-	-	-	٨,٢٩٢,٧٦٢	إجمالي الأقساط المكتتبة	
-	-	١,١٣٦,٥٥٧	٢,٥٥٦,٤٨٨	عقود وسطاء التأمين	

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:

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة) ريال سعودي	للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة) ريال سعودي
٢,١٣٣,٧٤٤	٢,٢٣٥,٤٠٥
٨٧,٤٨٥	١٠٦,٧٤٧
٢,٢٢١,٢٢٩	٢,٣٤٢,١٥٢

مزايا قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير المالية الداخلية للشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة بخصوص أنشطة الشركة، وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة من ودائع لأجل وإستثمارات متاحة للبيع وأرباح أو خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والودائع لأجل، والإستثمارات المتاحة للبيع والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين. وبناء عليه، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المستحق إلى عمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة معيدي التأمين وإعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة الخاصة بعمليات التأمين. وبناء عليه، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

تعتبر أموال المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المحقق من الودائع لأجل والإيرادات من الإستثمارات المتاحة للبيع هو الإيراد الوحيد الناتج من العمليات. تم توزيع بعض مصاريف التشغيل المباشرة، والمصاريف غير المباشرة الأخرى والعجز أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس ملائم.

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)
٥٦,٣٣٣,٤٥٦	٣,٢١٧,٢٥٥	٩,٣٥٠,٠٤١	٤,٢٥٥,٨٨٩	٣٥,١٣٤,٢٤٩	٤,٣٧٦,٠٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٦,٠٩٨,٤٥٤)	(٢,٨٨٩,٩٧١)	(٤,٩٦٠,٤٨٤)	(٣,١٢٨,٠٠٣)	(٩٨٤,١٥٧)	(٤,١٣٥,٨٣٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٨٤٩,٠٩٦)	(١٩,٨٨٥)	-	(١٨٣,١٤١)	(٦١٨,٧٥٠)	(٢٧,٣٢٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٩,٣٨٥,٩٠٦	٣٠٧,٣٩٩	٤,٣٨٩,٥٥٧	٩٤٤,٧٤٥	٣٣,٥٣١,٣٤٢	٢١٢,٨٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٠٢٣,٢١٤)	١٨٨,٠٧٥	(٣,٧٣٥,٣١٨)	٦٣٠,٢٦٠	١,٨٧٠,٣٨٤	٢٣,٣٨٥	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٨,٣٦٢,٦٩٢	٤٩٥,٤٧٤	٦٥٤,٢٣٩	١,٥٧٥,٠٠٥	٣٥,٤٠١,٧٢٦	٢٣٦,٢٤٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٨١٥,٠٣٥	٦٣٩,٩٢٠	-	١,٥٦٦,٠٢٥	(٢٠,١٤١)	٦٢٩,٢٣١	دخل عمليات إعادة تأمين
٨٣٩,١١٤	٣,٢١٠	-	٤٦,٣٣٥	٧٨٦,٨٣٤	٢,٧٣٥	رسوم وثائق التأمين
٤٢,٠١٦,٨٤١	١,١٣٨,٦٠٤	٦٥٤,٢٣٩	٣,١٨٧,٣٦٥	٣٦,١٦٨,٤١٩	٨٦٨,٢١٤	إجمالي الإيرادات
(٢٥,٤٦٣,٦٨١)	٢١٧,١٢٥	(٧,٨٠٠)	(٣٤٩,٤٢٤)	(٢٥,٣١٠,٥٢٦)	(١٣,٠٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٦٢,٩٠٨)	٩٩,٣٠٥	(١٦٢,١٢٨)	(١,٧٢٧,٤٦٦)	٩٧١,٣٨٢	(٣٤٤,٠٠١)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,١٦١,٧٠٥)	-	٣٨٥,٩٩١	-	(٢,٥٤٧,١٤٤)	-	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢٨,٧٨٨,٢٩٤)	٣١٦,٤٣٠	٢١٦,٠٦٣	(٢,٠٧٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٨٦,٨٤٠)	(٣٥٧,٠٥٧)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٤٤٧,١٠٢)	(٣٠٠,٠٧١)	(١٠٢,٧٨٦)	(٥٠٩,٩٧٣)	(٤,١٨١,٤١٩)	(٣٥٢,٨٥٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
(٣٥٤,٥٢٠)	(١١,٤١٩)	(١٤٠,٢٥٠)	(١٨,٧٨٣)	(١٧٠,٤٤٢)	(١٣,٦٢٦)	رسوم فحص وإشراف
(٤٨٢,٣٩٨)	-	(٩٦,٧١٧)	-	(٣٥٩,٣٣١)	(٢٦,٣٥٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٥,٠٧٢,٣١٤)	٤,٩٤٠	(١٢٣,٦٩٠)	(٢,٦٠٥,٦٤٦)	(٣١,٥٩٨,٠٣٢)	(٧٤٩,٨٨٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٦,٩٤٤,٥٢٧	١,١٤٣,٥٤٤	٥٣٠,٥٤٩	٥٨١,٧١٩	٤,٥٧٠,٣٨٧	١١٨,٣٢٨	صافي فائض الإكتتاب
(٨,٦٨٣,٥٥٨)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٩٩,١١٤	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
(١,٤٣٩,٩١٧)	-	-	-	-	-	صافي عجز عمليات التأمين

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
٢٤,٠٥٥,٣٢٠	٣,٥٨٨,٠٢٢	٤,١٧٥,١٦٩	١٣,٢٧٣,٣٥٣	٣,٠١٨,٧٧٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٩٦٥,٣٨٩)	(٣,٢٨٥,٩٨٣)	(٢,٧٨٤,٥٩٣)	(١,٠٤٥,١٧٦)	(٢,٨٤٩,٦٣٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٨٠,٦٢٤)	(٢٢,٣٨٨)	(١٧٦,٨٦٦)	(٣٢٧,٣٧٥)	(٥٣,٩٩٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٣,٥٠٩,٣٠٧	٢٧٩,٦٥١	١,٢١٣,٧١٠	١١,٩٠٠,٨٠٢	١١٥,١٤٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٢,٧٨٠,١٧٧)	١١٩,٠٣٥	٢٣٦,٩٥٤	(٣,١٩٣,٥٢٥)	٥٧,٣٥٩	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٠,٧٢٩,١٣٠	٣٩٨,٦٨٦	١,٤٥٠,٦٦٤	٨,٧٠٧,٢٧٧	١٧٢,٥٠٣	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٦٥٤,٧٣٧	٥٢٨,٨٦٣	٢,٥٠٧,١٤٦	٥٣,٥٦٠	٥٦٥,١٦٨	دخل عمليات إعادة تأمين
٤٨٤,٦٣٢	١,٩٥٠	٤٩,٠٠٥	٤٣١,٦١٧	٢,٠٦٠	رسوم وثائق التأمين
١٤,٨٦٨,٤٩٩	٩٢٩,٤٩٩	٤,٠٠٦,٨١٥	٩,١٩٢,٤٥٤	٧٣٩,٧٣١	إجمالي الإيرادات
(٥,٤٩٠,١٠٧)	(٣١,٢٣٥)	(٣٥٣,١٩٧)	(٤,٨٢٠,٤٤٦)	(٢٨٥,٢٢٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٠٨٧,٠٧٢)	(٦٨,٥١٤)	٢٨٥,٠٧٤	(٢,٣١٧,٥٠٨)	١٣,٨٧٦	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧,٥٧٧,١٧٩)	(٩٩,٧٤٩)	(٦٨,١٢٣)	(٧,١٣٧,٩٥٤)	(٢٧١,٣٥٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٣٢٣,٧٦٠)	(١٨٢,٧٩٨)	(٤٤٣,١٧١)	(٢,٤٣٤,٢٨٧)	(٢٦٣,٥٠٤)	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين موجزة
(١٠٢,١٦٠)	(١١,٢٨٦)	(١٩,٤٧٠)	(٦١,٠٧٠)	(١٠,٣٣٤)	رسوم فحص وإشراف
(١١,٠٠٣,٠٩٩)	(٢٩٣,٨٣٣)	(٥٣٠,٧٦٤)	(٩,٦٣٣,٣١١)	(٥٤٥,١٩١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣,٨٦٥,٤٠٠	٦٣٥,٦٦٦	٣,٤٧٦,٠٥١	(٤٤٠,٨٥٧)	١٩٤,٥٤٠	صافي فائض الإكتتاب
(٦,٩٣٨,٢١٩)					مصارييف غير موزعة
٤٥,٨٠٦					إيرادات غير موزعة
(٣,٠٢٧,٠١٣)					صافي عجز عمليات التأمين

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مراجعة)
١٩٢,٣٤٩,٢٨٦	٨,٥١٧,٧٦٦	١٠,٩٣٤,٠٢٧	١٥,٩٩٩,٣٣١	١٤٤,٩٧٨,٩٧٦	١١,٩١٩,١٨٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٦,١٥٦,٢٥٣)	(٧,٣٢٥,١٦٣)	(٥,٧٨٣,٣٨٥)	(١١,٠٥٦,١٧٩)	(٩٩٣,٢٨٧)	(١٠,٩٩٨,٢٣٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥,٢١٣,٤٦٣)	(٦٤,٦١٣)	-	(٥٣٦,٨٧٤)	(٤,٥٢٦,٦١٦)	(١٣٥,٣١٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٥٠,٩٢٩,٥٧٠	١,١٢٧,٩٤٠	٥,١٥٠,٦٤٢	٤,٤٠٦,٢٧٨	١٣٩,٤٥٩,٠٧٣	٧٨٥,٦٣٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٨,٩٤٧,١٢٢)	٢٦٢,٠٦٥	(٤,٣٨٣,٥٣٠)	٣٦٨,٨٥٦	(٥٤,٩٩١,٩٦٤)	(٢٠٢,٥٤٩)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩١,٩٨٢,٤٤٨	١,٣٩٠,٠٠٥	٧٦٧,١١٢	٤,٧٧٥,١٣٤	٨٤,٤٦٧,١٠٩	٥٨٣,٠٨٨	صافي الأقساط المكتسبة
٨,٣٥٤,١٢٠	١,٦٢٩,٠٥٨	-	٥,٠١٢,٩٢٦	(٨٦,٧٣٢)	١,٧٩٨,٨٦٨	دخل عمليات إعادة تأمين
٢,٠٤٤,٥٨٦	١١,٢٧٥	-	١٦٩,٢٣٧	١,٨٥٤,١٩٩	٩,٨٧٥	رسوم وثائق التأمين
١٠٢,٣٨١,١٥٤	٣,٠٣٠,٣٣٨	٧٦٧,١١٢	٩,٩٥٧,٢٩٧	٨٦,٢٣٤,٥٧٦	٢,٣٩١,٨٣١	إجمالي الإيرادات
(٦٣,٣٦٨,٧٧٦)	(٢٦٧,٤٨٢)	(١٠,١٥١)	(٧٧٥,١٢٣)	(٦٢,٢٠٥,١٢٨)	(١١٠,٨٩٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٧٤,٩٧٨	٣٢٧,٧٩٧	(٢٩٩,٦١٧)	(٢,٥٥٩,٩٤٨)	٢,٧٦٥,٢٣٢	(١٥٨,٤٨٦)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,٧٣٤,٥٥٢)	-	-	-	(٢,٧٣٤,٥٥٢)	-	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٦٦,٠٢٨,٣٥٠)	٦٠,٣١٥	(٣٠٩,٧٦٨)	(٣,٣٣٥,٠٧١)	(٦٢,١٧٤,٤٤٨)	(٢٦٩,٣٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤,٩٥٣,٦٨٠)	(٦٩٣,٩٦٥)	(١٢٠,٢٥٨)	(١,٤٤١,٧٤٥)	(١١,٧٣٥,٣٩٤)	(٩٦٢,٣١٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مزجلة
(١,٠٣٢,٠٧٠)	(٣٦,٤٦٦)	(١٦٤,٠١٠)	(٧٣,٦٤٢)	(٧١٩,٤٥٩)	(٣٨,٤٩٣)	رسوم فحص وإشراف
(٥٨٩,٨٢٤)	-	(١١٢,٦٣١)	-	(٤٥٠,٨٤٣)	(٢٦,٣٥٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٨٢,٦٠٣,٩٢٤)	(٦٧٠,١١٦)	(٧٠٦,٦٦٧)	(٤,٨٥٠,٤٥٨)	(٧٥,٠٨٠,١٤٤)	(١,٢٩٦,٥٣٩)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٩,٧٧٧,٢٣٠	٢,٣٦٠,٢٢٢	٦٠,٤٤٥	٥,١٠٦,٨٣٩	١١,١٥٤,٤٣٢	١,٠٩٥,٢٩٢	صافي فائض الإكتتاب
(٢٣,١١٩,٣٢٣)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤٠٤,٨١٤	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
(٢,٩٣٧,٢٧٩)	-	-	-	-	-	صافي عجز عمليات التأمين

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مراجعة)
٧٠,٢٥٨,٧٨٨	٨,٩٠٦,٢٦٤	١٤,٦٤٨,٥٢١	٣٧,١٢٢,٤٢٣	٩,٥٨١,٥٨٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧,٥٧١,١٩٨)	(٧,٥٧٠,٩٢٣)	(٩,٩٨٩,٥٥٤)	(١,١٥٠,٣٢٢)	(٨,٨٦٠,٣٩٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٧٧٠,٦٩٣)	(٧٢,٩٢٠)	(٦١٢,٧٩١)	(٩٠٠,٢١٠)	(١٨٤,٧٧٢)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٠,٩١٦,٨٩٧	١,٢٦٢,٤٢١	٤,٠٤٦,١٧٦	٣٥,٠٧١,٨٩١	٥٣٦,٤٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
(١٣,٢٣٤,٣٦٤)	(١٦٠,١٦٨)	(٥٢٢,٠٧٠)	(١٢,٣٧٧,٣٠١)	(١٧٤,٨٢٥)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٧,٦٨٢,٥٣٣	١,١٠٢,٢٥٣	٣,٥٢٤,١٠٦	٢٢,٦٩٤,٥٩٠	٣٦١,٥٨٤	صافي الأقساط المكتتبة
٧,٤٣٨,١٢١	١,٤٠٩,٢٧٣	٤,٣٨٩,٤٢٥	٩٧,٥٩٩	١,٥٤١,٨٢٤	دخل عمولات إعادة تأمين
٨٦٠,٩٥١	١١,١٢٥	١٧١,٢٩٠	٦٦٨,٥١٦	١٠,٠٢٠	رسوم وثائق التأمين
٣٥,٩٨١,٦٠٥	٢,٥٢٢,٦٥١	٨,٠٨٤,٨٢١	٢٣,٤٦٠,٧٠٥	١,٩١٣,٤٢٨	إجمالي الإيرادات
(١٥,٦٥٠,٢٨١)	(٢٥٨,٢٥٦)	(٥٤٣,٨٧٣)	(١٤,٠٠٠,٣٦٩)	(٨٤٧,٧٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩٨,١١٦)	(٤٥,٠٨٧)	٥٣٨,٦٥٧	(١,٣٩٣,٥٥٣)	١٠١,٨٦٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٦,٤٤٨,٣٩٧)	(٣٠٣,٣٤٣)	(٥,٢١٦)	(١٥,٣٩٣,٩٢٢)	(٧٤٥,٩١٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦,٧٠٥,٠٦٠)	(٤٩٢,٤٧٦)	(١,٠٨٩,١٧٥)	(٤,٤٤٢,٨٥٥)	(٦٨٠,٥٥٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٣١٦,٨٠٥)	(٣٦,٤٦٦)	(٦٧,٢٨٠)	(١٨٠,٣٢٩)	(٣٢,٧٣٠)	رسوم فحص وإشراف
(٢٣,٤٧٠,٢٦٢)	(٨٣٢,٢٨٥)	(١,١٦١,٦٧١)	(٢٠,٠١٧,١٠٦)	(١,٤٥٩,٢٠٠)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٢,٥١١,٣٤٣	١,٦٩٠,٣٦٦	٦,٩٢٣,١٥٠	٣,٤٤٣,٥٩٩	٤٥٤,٢٢٨	صافي فائض الإكتتاب
(٢١,٧٢٢,٢٠٧)					مصاريف غير موزعة
٧٧,٣٠٤					إيرادات غير موزعة
(٩,١٣٣,٥٦٠)					صافي عجز عمليات التأمين

بدأت الشركة الإكتتاب في عمليات التأمين الصحي خلال ٢٠١٢. لذلك، لا يوجد أرقام مقارنة للقطاع الصحي كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

١١ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
٢٠,١٠٨,٨٥٥	٥,٢٨٧,١٢٣	٤,٩٤١,٥١٣	٣,١٢٨,٠٠٧	٧٢٩,١٥٩	٦,٠٢٣,٠٥٣	الموجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٠٣٠,٣٥٦	٥,٨٨١,٦٨٠	٦٣٥,٥٦١	٦,٨٦٤,٢٩١	٢,٠٧٣,٩٤٩	٧,٥٧٤,٨٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٨٩٩,١٨٩	٥٩٦,٥٥٥	٧١٩,٥٥٤	٢٣٧,٠٣٩	٧,٧٧٤,٧٣٤	٥٧١,٣٠٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة
٥٣,٠٣٨,٤٠٠	١١,٧٦٥,٣٥٨	٦,٢٩٦,٦٢٨	١٠,٢٢٩,٣٣٧	١٠,٥٧٧,٨٤٢	١٤,١٦٩,٢٣٥	موجودات القطاعات
١٤٧,٨٠٦,٩٥٥						موجودات غير موزعة
٢٠٠,٨٤٥,٣٥٥						مجموع الموجودات

المطلوبات

١١١,٥٧٩,٩٠٣	٦,١٠٠,٨٨٣	٩,٣٢٥,٠٤٣	٤,٢٥٥,٨٩٠	٨٥,٤١٦,٨٤١	٦,٤٨١,٢٤٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٠,٢٩١,٥٤٠	٦,٧٢٤,٨٢٣	٩٣٥,١٧٩	١٠,٩٧٥,٢٦٢	١٣,٢٩٧,٣٦٧	٨,٣٥٨,٩٠٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٤٠٠,٣٤١	١,٥٨٣,٢٣٥	-	١,١٢٠,٩٦٨	١١٥,٥٥١	١,٥٨٠,٥٨٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥,١٧٩,٢١٥	-	-	-	٥,٠٧٩,٢١٥	١٠٠,٠٠٠	إحتياطيات أخرى
١٦١,٤٥٠,٩٩٩	١٤,٤٠٨,٩٤١	١٠,٢٦٠,٢٢٢	١٦,٣٥٢,١٢٠	١٠٣,٩٠٨,٩٧٤	١٦,٥٢٠,٧٤٢	مطلوبات القطاعات
٣٩,٣٩٤,٣٥٦						مطلوبات غير موزعة
٢٠٠,٨٤٥,٣٥٥						مجموع المطلوبات

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
١٢,٨٠٤,٢٣٢	٥,٠٢٣,٧٢٧	٣,٤٨٨,٨٢٢	٦١٧,٨١٦	٣,٦٧٣,٨٦٧	الموجودات
١٦,٤٢٢,٠٣٤	٧,٩٦٢,٩٩٢	٣,٣٧٦,٣١٦	٢,٣٢٢,٨٧٧	٢,٧٥٩,٨٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٦١٦,١٨١	٤٧٢,٠٧٤	٣٦٣,٤٩٤	٦,٤١٦,٤٢٧	٣٦٤,١٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٦,٨٤٢,٤٤٧	١٣,٤٥٨,٧٩٣	٧,٢٢٨,٦٣٢	٩,٣٥٧,١٣٠	٦,٧٩٧,٨٩٢	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجزة
٧٩,٩٨٩,٩٠٧					موجودات القطاعات
١١٦,٨٣٢,٣٥٤					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات

المطلوبات

٤٥,٣٢٧,١٥٨	٦,٠٩٩,٥٥٢	٤,٩٨٥,٥٦١	٣,٣١٣,٥٣٤	٣,٩٢٩,٥١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٧٥٨,١٩٥	٩,١٣٣,٩٣٢	٤,٩٢٧,٣٣٩	١٦,٣١١,٥٢٧	٣,٢٨٥,٣٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٤١٠,٣٥٠	١,٢٣٢,٢٤٢	١,٢٣٩,٥٣٤	٨٣,٤٧٣	٨٥٥,١٠١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٤٤٤,٦٦٣	-	-	٢,٣٤٤,٦٦٣	١٠٠,٠٠٠	عجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٨٢,٩٤١,٢٦٦	١٦,٤٦٥,٧٢٦	١١,١٥٢,٤٣٤	٤٩,٠٥٣,١٩٧	٨,٢٧٠,٠٠٩	مطلوبات القطاعات
٣١,٨٩٠,٩٨٨					مطلوبات غير موزعة
١١٦,٨٣٢,٣٥٤					مجموع المطلوبات

١٢- الإلتزامات المحتملة

قدمت الشركة ضمانات بقيمة ٠.٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١: لا شيء) بالنسبة للتأمين الصحي خلال دورة أعمالها العادية.

١٣- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة وذلك بقسمة صافي خسارة الفترة على عدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٣ مليون سهم.

١٤- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ذو القعدة ١٤٣٣ الموافق في ١٤ أكتوبر ٢٠١٢.