

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو
٢٠١٣

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٥-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقائمتي عمليات التأمين وعمليات المساهمين الشاملة الأولية لفترتي الثلاثة والسنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة السنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الإنتباه:

نلفت الإنتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون

ص ب ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون
ترخيص رقم (٣٣٧)
License No. (337)
Al-Bassam CPA'S Consultants

٨ رمضان ١٤٣٤هـ

(١٦ يوليو ٢٠١٣)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٨٣,٨٤١,٥٨٩	٦٦,٦٢١,٢٣٣	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٢٠,٤٤٥,٠٦٨	٦	ودائع لأجل
٣١,٧٤٣,٤٩٣	٤٥,٥٨٧,٩٢٤	٧	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٨,٠٥٠,٨٢٤	٧,٧٠٩,٩٩٠	(١)(١)	إستثمارات متاحة للبيع
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٩	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٢٧,٧٨٩,٩١٨	٣٧,٧٥٦,٢٩٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٩٣٢,٥٤١	٨,١٦٢,٩٥٩		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٨,١٧٢,٢٨١	١١,٤١٥,٠٦٤		تكاليف إكتتاب وناقص تأمين مؤجلة
٢١,٦٣٦,٦٩٨	٣٦,٩٤٤,٤٦٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٦٠,٣٩١	٤,٠٩١,١٢١		ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٢٣١,٩١٠	٤,٦٢٦,٧٩٥		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
<u>١٩٦,٨٥٩,٦٤٥</u>	<u>٢٥١,٣٦٠,٩١٨</u>		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٣٣,٨٧٠,٨٣١	٣٥,١١٤,٩٨٢	٥	نقدية وشبه نقدية
٣٤,٥٤٠,٣٧٨	٣١,٩٨٩,٠٠٨	(٢)٨	إستثمارات متاحة للبيع
٨٣٦,٣٠٠	٩٤١,٠٩١		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٣,١١٠,٧٠٨	١٣,١٥٧,١٠١	١١	وديعة نظامية
<u>٨٢,٣٥٨,٢١٧</u>	<u>٨١,٢٠٢,١٨٢</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٢٧٩,٢١٧,٨٦٢</u>	<u>٣٣٢,٥٦٣,١٠٠</u>		إجمالي الموجودات



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٦٥,٤٥٩,٥٢٤	٧٣,٩٦٠,٥٤٢		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٤,٣٠٩,٤١٣	٣٦,١٦٥,٧٨٤		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٧,٣٧٤,٩٧٤	٨,٠٨٥,٣٣٣		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٤٨٠,٨٩٩	١,٧٥١,٠١٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٦٢١,٠٧٣	٤,٩٠٠,٤٨٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩١,٩٥٢,٣٥١	١٢٢,٥٨٤,٥٣٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٦٥٢,١٥٩	٣,٧٣٥,٧٢٩		إحتياطيات أخرى
١٩٦,٨٥٠,٣٩٣	٢٥١,١٨٣,٤٢٠		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
-	٤٢٧,١٥٠		فائض متراكم
٩,٢٥٢	(٢٤٩,٦٥٢)	(١)(١)٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩٦,٨٥٩,٦٤٥	٢٥١,٣٦٠,٩١٨		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق ومطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٦٣,٧٦٦,٥١٢)	(٦٠,٥٦٤,٧٧٨)		خسائر متراكمة
٩٨٦,٠١٢	(١,٤٣٧,٠٢٧)	(٢) (د)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦٧,٢١٩,٥٠٠	٦٧,٩٩٨,١٩٥		إجمالي حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٠٦٩,٦١٣	٦,٤٦٦,٠٠٤	١٢	زكاة مستحقة
١,٨٢٨,٩٨٧	٢,٠٨٨,٩٨١		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٢٠٧	٢٢,٢٠٧	١٣	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٦,٢٣١,٩١٠	٤,٦٢٦,٧٩٥		مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
١٥,١٣٨,٧١٧	١٣,٢٠٣,٩٨٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
٨٢,٣٥٨,٢١٧	٨١,٢٠٢,١٨٢		إجمالي حقوق ومطلوبات المساهمين
٢٩٧,٢١٧,٨٦٢	٣٣٢,٥٦٣,١٠٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

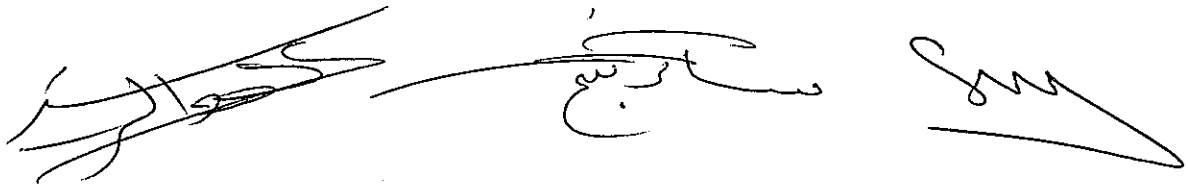
لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٦,٠١٥,٨٣٠	١٥٠,١٠٠,٤٨٢	٦٤,٢٧٦,٠٧٨	٦٩,٦٧٦,٦٧٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٠,٠٥٧,٧٩٩)	(٤٦,٠٧٤,٤٤٣)	(٨,١٩٣,٧٣١)	(١٩,٦٥١,٤٧٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٤١٤,٣٦٧)	(١,٦٩٨,١٩٢)	(٥٨٠,٦٢٦)	(٨٤٩,٠٩٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١١١,٥٤٣,٦٦٤	١٠٢,٣٢٧,٨٤٧	٥٥,٥٠١,٧٢١	٤٩,١٧٦,١٠٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٩٢٣,٩٠٨)	(١٥,٣٢٤,٤١٧)	(١٩,٩٤٥,٠٧٦)	(٤,٥٣٤,١٤٤)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٥٣,٦١٩,٧٥٦	٨٧,٠٠٣,٤٣٠	٣٥,٥٥٦,٦٤٥	٤٤,٦٤١,٩٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥,٥٣٩,٠٨٥	٦,١٧٤,١٢٤	٣,٤٢٤,٤١٣	٣,٥٨٩,٣٩٩	دخل عمليات إعادة تأمين
١,٢٠٥,٤٧٢	٢,٢١٤,٤٤٤	١,١١٤,٥٥٤	١,٠٩٠,٧١٥	رسوم وثائق التأمين
٦٠,٣٦٤,٣١٣	٩٥,٣٩١,٩٩٨	٤٠,٠٩٥,٦١٢	٤٩,٣٢٢,٠٧٦	مجموع الإيرادات
(٤٢,٨٨١,٤٦٤)	(٦٧,٣١٨,٦٣٣)	(٢٥,٨٠٣,٢٩٤)	(٣٣,٤٣٦,٨٦٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٩٧٦,٣٦٩	٩,٧٩٤,٨٨٥	١,٩١٠,٧٨٧	٦,٢٨٣,٣٣٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٧,٩٠٥,٠٩٥)	(٥٧,٥٢٣,٧٤٨)	(٢٣,٨٩٢,٥٠٧)	(٢٧,١٥٣,٥٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٢٣٧,٨٨٦	١,٤٦٥,٣٦٢	١٠٥,٠١٢	(١,٧٣٠,٤٩٧)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥٧٢,٨٤٧)	(١,٠٨٣,٥٧٠)	(٥٧٢,٨٤٧)	٢٧١,١٢٠	الحركة في الإحتياطيات الأخرى، صافي
(٣٧,٢٤٠,٠٥٦)	(٥٧,١٤١,٩٥٦)	(٢٤,٣٦٠,٣٤٢)	(٢٨,٦١٢,٩١٠)	صافي المطالبات المكتسبة
(٩,٥٠٦,٥٧٨)	(١٠,٨٠٥,١٦٦)	(٥,٢٢٨,٧٤٤)	(٥,٦٢٨,٣٠٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٦٧٧,٥٥٠)	(١,٢٧٤,٤٢٤)	(٣٢١,٨٥٤)	(٦٢٠,٢٢٨)	رسوم فحص وإشراف
(١٠٧,٤٢٦)	(١,٩٣٣,٧٢٨)	(٣٠,٨٧٣)	(١,٢٥٨,٣٠٢)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٤٧,٥٣١,٦١٠)	(٧١,١٥٥,٢٧٤)	(٢٩,٩٤١,٨١٣)	(٣٦,١١٩,٧٤٢)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٢,٨٣٢,٧٠٣	٢٤,٢٣٦,٧٢٤	١٠,١٥٣,٧٩٩	١٣,٢٠٢,٣٣٤	صافي فائض الإكتتاب
(١٤,٩٩٢,٢٠٥)	(١٨,٨٠٢,٥٨٤)	(٧,٥٤٩,٦٧٣)	(٩,٤٥٨,٠٢٣)	مصاريف عمومية وإدارية
٥٥٦,٤٦٨	(١,٧٣٣,٠٣٢)	(٥٩٣,٩٧٠)	(٢,١٣٠,٢١٧)	(مخصص) عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٥,٧٠٠	٣٠٨,٨٤١	١٠٠,٦٩٧	١٦٨,٧٨٨	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
-	٢٩٨,٠١٩	-	١٤٠,٤٣٨	دخل عمليات خاصة من إستثمارات
-	(٣٥,٧٦١)	-	(٣٥,٧٦١)	خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٢٨)	(٧٠٩)	٢,٦٥٤	-	ربح / (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٤٩٧,٣٦٢)	٤,٢٧١,٤٩٨	٢,١١٣,٥٠٧	١,٨٨٧,٥٥٩	القائض / (العجز) من عمليات التأمين
١,٤٩٧,٣٦٢	(٣,٨٤٤,٣٤٨)	(١,٩٠٢,١٥٦)	(١,٦٩٨,٨٠٣)	(القائض) / العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-	٤٢٧,١٥٠	٢١١,٣٥١	١٨٨,٧٥٦	صافي النتيجة للفترة
-	(٢٥٨,٩٠٤)	-	(٢١٣,٠٩٦)	خسائر شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
-	١٦٨,٢٤٦	٢١١,٣٥١	(٢٤,٣٤٠)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	مجموع (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٤٩٧,٣٦٢)	٣,٨٤٤,٣٤٨	١,٩٠٢,١٥٦	١,٦٩٨,٨٠٣	الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
(١,٢٦١,٤١٥)	(١,٠٥١,٧٧٥)	(٨٠٢,٤٠٩)	(٤٩١,٦٣٨)	المصاريف عمومية وإدارية
(٢,٧٥٨,٧٧٧)	٢,٧٩٢,٥٧٣	١,٠٩٩,٧٤٧	١,٢٠٧,١٦٥	الدخل / (الخسارة) من العمليات
١٣٥,٣٦٩	١٩٢,٤٦٠	٧٧,٦٦٩	٨٧,٣٥٩	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٥٧٤,٥٠٦	٥٦٥,٥٩٩	٣٠٧,١٩٥	٢٨٩,٩١٦	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
١٥٨,٦٤٠	١,١٥٨,٦٥٧	١٣١,٣٠٨	٥٥٦,٦٥٤	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١,٨٩٠,٢٦٢)	٤,٧٠٩,٢٨٩	١,٦١٥,٩١٩	٢,١٤١,٠٩٤	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(٧٧٧,٦٠٠)	(١,٥٠٧,٥٥٥)	(٤٥٧,٨٦٥)	(٩٣٨,٩٧٩)	الزكاة
(٢,٦٦٧,٨٦٢)	٣,٢٠١,٧٣٤	١,١٥٨,٠٥٤	١,٢٠٢,١١٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:				
٧٦٤,٩٢٥	(٢,٤٢٣,٠٣٩)	٣٨١,٠٨٣	(١,٩٧٥,١٥٢)	(٢)٨ التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩٠٢,٩٣٧)	٧٧٨,٦٩٥	١,٥٣٩,١٣٧	(٧٧٣,٠٣٧)	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(٠,١٥)	٠,٣٦	٠,١٢	٠,١٦	١٦ ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (قبل الزكاة) للفترة
(٠,٢١)	٠,٢٥	٠,٠٩	٠,٠٩	١٦ ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بعد الزكاة) للفترة



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
				٢٠١٢
(١٠٤,٨٩٧)	٨٥,١٢٨,٨٩٨	(٤٤,٧٦٦,٢٠٥)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
-	(٢,٦٦٧,٨٦٢)	(٢,٦٦٧,٨٦٢)	-	صافي الخسارة للفترة
٧٦٤,٩٢٥	٧٦٤,٩٢٥	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٦٦٠,٠٢٨	(١,٩٠٢,٩٣٧)	(٢,٦٦٧,٨٦٢)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٧٦٤,٩٢٥	٨٣,٢٢٥,٩٦١	(٤٧,٤٣٤,٠٦٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
				٢٠١٣
٩٨٦,٠١٢	٦٧,٢١٩,٥٠٠	(٦٣,٧٦٦,٥١٢)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
-	٣,٢٠١,٧٣٤	٣,٢٠١,٧٣٤	-	صافي الدخل للفترة
(٢,٤٢٣,٠٣٩)	(٢,٤٢٣,٠٣٩)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٢,٤٢٣,٠٣٩)	٧٧٨,٦٩٥	٣,٢٠١,٧٣٤	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٤٣٧,٠٢٧)	٦٧,٩٩٨,١٩٥	(٦٠,٥٦٤,٧٧٨)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

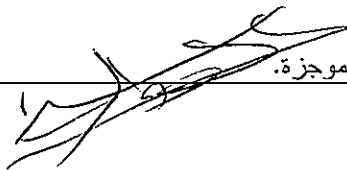
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

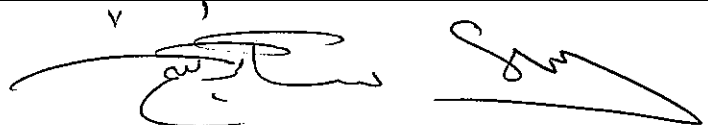
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٤٩٧,٣٦٢)	٤٢٧,١٥٠	الأنشطة التشغيلية
-	٣,٨٤٤,٣٤٨	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٨٨٤,٩٠٧	١,٠٤٢,١١٠	التعديلات لـ:
٣١٧,٠٠٦	٣٦٥,٨٧٩	فائض محول إلى عمليات المساهمين
(٥٥٦,٤٦٨)	١,٧٣٣,٠٣٢	إستهلاك
(١٠٥,٧٠٠)	(٣٠٨,٨٤١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	(٢٩٨,٠١٩)	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣٥,٧٦١	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٢٨	٧٠٩	دخل عمولات خاصة من إستثمارات
(٩٥٧,٥٨٩)	٦,٨٤٢,١٢٩	خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
		خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي الفائض / (العجز) قبل التغيرات في الموجودات
		والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٨٨٧,٢٣١)	(١٥,٥٧٧,٤٦٣)	أقساط وأرصدة تأمين وإعادة تأمين مدينة
(١,٣٧٢,٦٤٥)	(٣,٢٣٠,٤١٨)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٤٢٤,٠٩٥)	(٩,٩٦٦,٣٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٨٨٢,٥٨٥)	(٣,٢٤٢,٧٨٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٧١٣,٦٤٣)	(١٥,٣٠٧,٧٦٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٨١٣,٧٩١)	٨,٥٠١,٠١٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,١٢٥,٠٤٥	١١,٨٥٦,٣٧١	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانة
(١,٩٧٤,٣٢٠)	٧١٠,٣٥٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٣٢,٩٣٥	١,٢٧٩,٤١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٩,٦٣٧,٥٥١	٣٠,٦٣٢,١٨٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧٢,٨٤٧	١,٠٨٣,٥٧٠	إحتياطيات أخرى
٥١,١٤٢,٤٧٩	١٣,٥٨٠,٢٣١	النقد من الأنشطة التشغيلية
-	(٩٥,٧٦٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥١,١٤٢,٤٧٩	١٣,٤٨٤,٤٦٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦١٤,٢١٧)	(٦٧٤,٥٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٤٤٥,٠٦٨)	ودائع لأجل
-	(٢,٣٧٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	٢,٤٥١,٩٣٠	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٥,٧٠٠	٣٠٨,٨٤١	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
-	٢٩٨,٠١٩	دخل عمولات خاصة من إستثمارات
-	(٣٥,٧٦١)	خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١,٢٧٥	١,٠٠٠	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٢,٥٠٧,٢٤٢)	(٢٨,٤٦٥,٥٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(يتبع.....)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



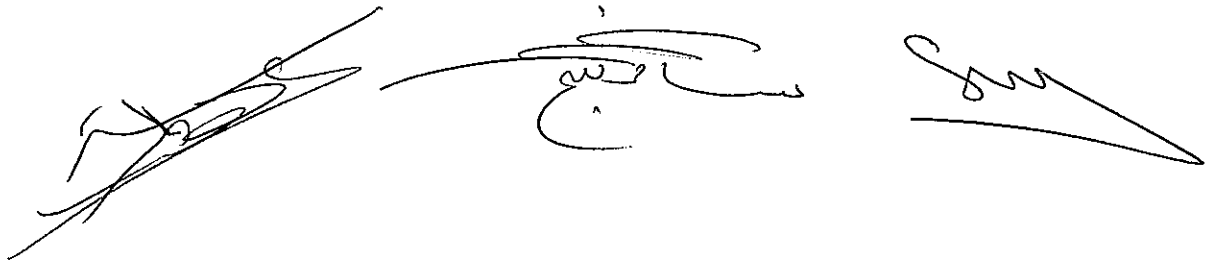


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة) - تمة

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٥٢٧	(٢,٢٣٩,٢٣٣)	
٢٣,٥٢٧	(٢,٢٣٩,٢٣٣)	
١٨,٦٥٨,٧٦٤	(١٧,٢٢٠,٣٥٦)	
٣٥,٦٧٣,٥٨٨	٨٣,٨٤١,٥٨٩	
٥٤,٣٣٢,٣٥٢	٦٦,٦٢١,٢٣٣	٥
(٦,١٠٦,٥٤٧)	٣,٨٤٤,٣٤٨	
-	(٢٥٨,٩٠٤)	

الأنشطة التمويلية
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:
الفائض / (العجز) المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
الأنشطة التشغيلية		
(١,٨٩٠,٢٦٢)	٤,٧٠٩,٢٨٩	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
التعديلات لـ:		
١,٤٩٧,٣٦٢	(٣,٨٤٤,٣٤٨)	(فائض) / عجز محول من عمليات التأمين
(١٣٥,٣٦٩)	(١٩٢,٤٦٠)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٥٧٤,٥٠٦)	(٥٦٥,٥٩٩)	دخل عمولات خاصة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(١٥٨,٦٤٠)	(١,١٥٨,٦٥٧)	أرباح محققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٢٦١,٤١٥)	(١,٠٥١,٧٧٥)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٢٥,٧٦٨)	(١٠٤,٧٩١)	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
(١١٠,٧٠٨)	(٤٦,٣٩٣)	وديعة نظامية
٦٢٢,٦٥٧	٢٥٩,٩٩٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢,٦٣٣)	١٤,٠٠٠	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
(٧٧٧,٨٦٧)	(٩٢٨,٩٦٥)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٢,١١١,١٦٤)	زكاة مدفوعة
(٧٧٧,٨٦٧)	(٣,٠٤٠,١٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
١٣٥,٣٦٩	١٩٢,٤٦٠	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٥٧٤,٥٠٦	٥٦٥,٥٩٩	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
١٥٨,٦٤٠	١,١٥٨,٦٥٧	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١٠,١٢٤,٥٣٣)	(٢٣,٥٩٥,١٥٣)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٩,٥٦٢,٧٥٥	٢٣,٧٢٣,٤٨٤	بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣٠٦,٧٣٧	٢,٠٤٥,٠٤٧	صافي النقدية من الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٢٣,٥٢٧)	٢,٢٣٩,٢٣٣	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
(٢٣,٥٢٧)	٢,٢٣٩,٢٣٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٩٤,٦٥٧)	١,٢٤٤,١٥١	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٣,٣٢٩,٣٨١	٣٣,٨٧٠,٨٣١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٢,٨٨٤,٧٢٤	٣٥,١١٤,٩٨٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:		
١,٤٩٧,٣٦٢	(٣,٨٤٤,٣٤٨)	(فائض) / عجز محول من عمليات التأمين
٧٦٤,٩٢٥	(٢,٤٢٣,٠٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦ بتاريخ ١٠ صفر 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 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 - الفائض / 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 ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). يحول أي عجز تتكبده عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

نتج عن عمليات التأمين فائض لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (عجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٢: العجز الكامل البالغ ١,٥ 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 لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ("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 ٢٠١٢.

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

إن النتائج الأولية قد لا تعتبر مؤشراً على النتائج السنوية للشركة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات
السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. بالإضافة، نورد ادناه السياسات المحاسبية المطبقة على المعاملات الهامة وأرصدة الحسابات الناشئة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة والمعدلة بمبالغ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين. إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناه حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف كما لا يمكن تخصيصها كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية والسياسات المطبقة بإدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بإستثناء إتباع التعديلات والمراجعات التالية على المعايير القائمة والمذكورة أدناه والتي لم يكن لها أثر مالي على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

معيار التقارير المالية الدولية ١٣ قياس القيمة العادلة

يفسر معيار التقارير المالية الدولية ١٣ كيفية قياس القيمة العادلة عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها من قبل معيار التقارير المالية الدولية. يتطلب المعيار أيضاً تقديم إفصاحات جديدة تتعلق بقياس القيمة العادلة لمساعدة المستخدمين على فهم أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة لتطوير قياس القيمة العادلة وتأثير قياس القيمة العادلة على الربح أو الخسارة. إن إتباع هذا المعيار لم يكن له تأثير على المركز المالي أو أداء الشركة.

معيار التقارير المالية الدولية ٧ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٧

هذه التعديلات تتطلب من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول الحق في المقاصة والترتيبات ذات الصلة (على سبيل المثال، إتفاقيات الضمانات). إن الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات والتي تكون مستخدمة في تقييم تأثير صافي ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها التي إنطلقت وفق معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض. إن الإفصاحات تنطبق أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لصافي ترتيبات المقاصة الرئيسية أو الإتفاقيات المشابهة، بغض النظر عن ما إذا تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢. وهذه التعديلات لا تؤثر على المركز المالي أو أداء الشركة.

معيار التقارير المالية الدولية ١٠ القوائم المالية الموحدة، معيار المحاسبة الدولي ٢٧ القوائم المالية المنفصلة

إن معيار التقارير المالية الدولية ١٠ يستبدل جزء من معيار المحاسبة الدولي ٢٧ والذي يتناول المحاسبة للقوائم المالية الموحدة. كما يتناول المسائل التي أثرت في رأي لجنة تفسير المعايير الدائمة ١٢ توحيد - المنشآت ذات الأهداف الخاصة، والذي أدى إلى إلغائه. إن معيار التقارير المالية الدولية ١٠ لا يغير إجراءات التوحيد (أي كيفية توحيد المنشأة). وعوضاً عن ذلك، إن المعيار قد يغير ما إذا كان توحيد المنشأة من خلال تعديل تعريف السيطرة. إن إتباع هذا المعيار لم يكن له تأثير على المركز المالي أو أداء الشركة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات - تصنيف معدات الصيانة

يوضح التعديل أن قطع الغيار الرئيسية ومعدات الصيانة التي ينطبق عليها تعريف الممتلكات والآلات والمعدات هي ليست بمخزون. إن إتباع هذا المعيار لم يكن له تأثير على المركز المالي أو أداء الشركة.

معيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية - التقارير المالية الأولية والمعلومات القطاعية

يوضح التعديل متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٤ المتعلقة بالمعلومات القطاعية لإجمالي الموجودات والمطلوبات لكل قطاع يتم رفع التقارير بشأنه عنه لتعزيز التوافق مع المتطلبات المنصوص عليها في معيار التقارير المالية الدولية ٨- القطاعات التشغيلية. يجب الإفصاح عن إجمالي موجودات ومطلوبات أي قطاع تشغيلي يتم رفع التقارير بشأنه وذلك فقط عند تقديمها بصورة منتظمة إلى صانع القرار وأنه يوجد تغيير جوهري في إجمالي المبالغ الظاهرة في القوائم المالية للمنشأة للفترة السابقة عن ذلك القطاع. إن إتباع هذا المعيار لم يكن له تأثير على المركز المالي أو أداء الشركة.

معيار المحاسبة الدولي ١ عرض بنود الإيرادات الأخرى الشاملة - تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ من طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الأخرى الشاملة. البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً (على سبيل المثال، صافي الأرباح من تغطية صافي الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية وصافي الحركات في تغطية التدفقات النقدية وصافي الخسائر أو المكاسب على الموجودات المالية المتاحة للبيع) يمكن عرضها بشكل مستقل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها على الإطلاق (على سبيل المثال، المكاسب والخسائر الأكتوارية عن برامج المزايا المحدودة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). لم ينتج عن هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو أداء الشركة.

معيار المحاسبة الدولي ١ توضيح لمتطلبات بيانات المقارنة (تعديل)

التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ يوضح الفارق بين بيانات المقارنة الإضافية والإختيارية وبين الحد الأدنى للبيانات المطلوبة. يجب على المنشأة أن تدرج بيانات المقارنة في الإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية في حين أن الإختيارية توفر معلومات تتعدى الحد الأدنى لفترة المقارنة المطلوبة. وأنه لا داعي لعرض بيانات المقارنة الإضافية الإختيارية في القوائم المالية، قائمة إفتتاحية لقائمة المركز المالي (تعرف بـ "قائمة المركز المالي الثالثة") يجب إظهارها عندما تطبق المنشأة سياسة محاسبية بأثر رجعي أو تقوم بإجراء تعديلات بأثر رجعي أو تقوم بإعادة تصنيف بنود في قوائمها المالية شريطة أن يكون أي من هذه التغييرات لها أثر جوهري على قائمة المركز المالي في بداية الفترة السابقة. يوضح التعديل بأنه لا داعي لأن تكون قائمة المركز المالي الثالثة مصحوبة ببيانات المقارنة في الإيضاحات المتعلقة بها. وطبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤، فإن الحد الأدنى للبنود في القوائم المالية الأولية الموجزة لا يحتوي على قائمة مركز مالي ثالثة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتغييرات الصادرة وغير السارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تتوقع الشركة بإتباع هذه المعايير في تاريخ لاحق عندما تصبح سارية المفعول:

٤ - السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية

يعكس معيار التقارير المالية الدولية ٩، كما أصدر، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع للمسودة الصادرة مؤخراً بشأن إستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وكان المعيار في البداية جاري المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، ولكن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٩ وتاريخ التفعيل الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ والافصاحات الإنتقالية، الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، إنتقلت إلى تاريخ التفعيل الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٥. وفي المراحل اللاحقة، سيقوم المجلس بدراسة الإنخفاض الجوهري ومحاسبة تغطية المخاطر. ستقوم الشركة بقياس تأثير اعتماد المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية ٩ جنباً إلى جنب مع المراحل الأخرى، عند إصدارها، وذلك لإعطاء صورة شاملة.

معايير المحاسبة الدولي ٣٢ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

توضح التعديلات أن الحقوق المترتبة على المقاصة يجب ألا تكون ملزمة نظامياً خلال دورة الأعمال العادية، ولكن يجب أن تكون ملزمة في حالة التخلف عن السداد وحالات الإفلاس أو الإعسار لكافة أطراف العقد، بما في ذلك المنشأة نفسها. توضح التعديلات أيضاً أن حقوق المقاصة يجب ألا تكون متوقفة على حدث مستقبلي. يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ معيار المقاصة من المنشأة أن تعترم إما التسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. توضح التعديلات أن آليات التسوية الإجمالية فقط مع الميزات التي تلغي أو تسفر عن إثتمان غير جوهري ومخاطر السيولة والتي تؤدي إلى تسوية الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة سداد واحدة ستعادل صافي السداد، وبالتالي، مطابقة لمعيار صافي التسوية. يسري هذا التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤.

إرتأت الشركة عدم الإلتزام المبكر للتعديلات والتتقيحات التي أدخلت على المعايير الدولية للتقارير المالية والتي تم نشرها ويتعين الإلتزام بها في تواريخ مستقبلية.

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٧٧٠,٨٣١	٤٢,٢٧٩,١٠٠	٣٠,٦١٤,٨٦٢	٤٨,٥٩٧,٩٧٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨,١٠٠,٠٠٠	٤١,٥٦٢,٤٨٩	٤,٥٠٠,١٢٠	١٨,٠٢٣,٢٥٦	ودائع قصيرة الأجل
٣٣,٨٧٠,٨٣١	٨٣,٨٤١,٥٨٩	٣٥,١١٤,٩٨٢	٦٦,٦٢١,٢٣٣	النقدية وشبه النقدية

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إفتئانها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٠,٤٢% سنوياً (٢٠١٢: ٠,٧٨%).

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣

٦ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل البالغة ٢٠,٤٤٥,٠٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: لا شيء) وودائع لدى أطراف ذات تصنيف استثمار إئتماني صادر عن وكالات تصنيف عالمية.

تمثل الودائع لأجل وودائع لدى بنوك محلية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقبتها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٢,٠٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: لا شيء).
إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية.

٧ - أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة من التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٩,٠٤١,١٧٣	٥٤,٤٦٥,٨٤٨	أقساط تأمين مدينة
(٧,٧٤٧,٤٤٦)	(٩,٥٣٧,٣٧٧)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣١,٢٩٣,٧٢٧	٤٤,٩٢٨,٤٧١	
١,٣٨١,٥٤١	١,٥٣٤,٣٢٩	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٩٣١,٧٧٥)	(٨٧٤,٨٧٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٤٩,٧٦٦	٦٥٩,٤٥٣	
٣١,٧٤٣,٤٩٣	٤٥,٥٨٧,٩٢٤	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٨ - الإستثمارات المتاحة للبيع

(١) عمليات التأمين

(أ) تشمل الإستثمارات المتاحة للبيع على محفظة سندات دين (متوافقة مع أحكام الشريعة) صادرة عن جهات حكومية، شبه حكومية، وشركات قائمة في دول مجلس التعاون الخليجي بقيمة ٧,٧٠٩,٩٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٨,٠٥٠,٨٤٢ ريال سعودي). تتم إدارة هذه المحفظة بناءً على رغبة مؤسسة مالية خاضعة للرقابة المحلية.

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه المحفظة وقدره (٢٤٩,٦٥٢) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٩,٢٥٢ ريال سعودي) ضمن "فائض عمليات التأمين" في قائمة المركز المالي الأولية وتم الإفصاح عن التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية في قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية ضمن "خسارة شاملة أخرى".

٨ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

(١) عمليات التأمين (تتمة)

(ب) إن الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع (لعمليات التأمين) خلال الفترة هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
-	٨,٠٥٠,٨٢٤	في بداية الفترة / السنة
٨,٠٤١,٥٧٢	٢,٣٧٠,٠٠٠	مشتراة خلال الفترة / السنة
-	(٢,٤٥١,٩٣٠)	مباعة خلال الفترة / السنة
٨,٠٤١,٥٧٢	٧,٩٦٨,٨٩٤	
٩,٢٥٢	(٢٥٨,٩٠٤)	التغير في القيمة العادلة
٨,٠٥٠,٨٢٤	٧,٧٠٩,٩٩٠	في نهاية الفترة / السنة

(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 ٢٨,٠٦٥,٩٣٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣٢,٦١٧,٣٠٠ ريال سعودي) وفي عهدة مؤسسة مالية محلية غير مصنفة خاضعة للرقابة.

(ب) الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين تتضمن أيضاً استثمار بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: لا شيء) في صندوق عقاري خاص ومحدد المدة (متوافق مع أحكام الشريعة)، مسجل في المملكة العربية السعودية. يدار الصندوق من قبل مؤسسة محلية غير مصنفة خاضعة للرقابة.

(ج) الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين تتضمن أيضاً استثمار في شركة غير مدرجة بقيمة قدرها ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي)، مسجلة في المملكة العربية السعودية. ونظراً لعدم وجود سعر متداول لها في السوق، تم تقييم هذا الإستثمار بالتكلفة. تعتقد الإدارة إنه لا يوجد إختلاف جوهري بين القيمة العادلة لهذا الإستثمار وقيمه الدفترية.

(د) كانت الحركة على الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٤,١٧٠,٢٢٤	٣٤,٥٤٠,٣٧٨	في بداية الفترة / السنة
١٩,٠٢٥,٣٣٠	٢٣,٥٩٥,١٥٣	مشتراة خلال الفترة / السنة
(١٩,٧٤٦,٠٨٥)	(٢٣,٧٢٣,٤٨٤)	مباعة خلال الفترة / السنة
٣٣,٤٤٩,٤٦٩	٣٤,٤١٢,٠٤٧	
١,٠٩٠,٩٠٩	(٢,٤٢٣,٠٣٩)	التغير في القيمة العادلة
٣٤,٥٤٠,٣٧٨	٣١,٩٨٩,٠٠٨	في نهاية الفترة / السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ (١,٤٣٧,٠٢٧) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٩٨٦,٠١٢ ريال سعودي) قد تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٩ - الإستثمارات المقتناه حتى تاريخ الاستحقاق

خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، قامت الشركة بالإستثمار بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك مضمونة مصدره من شركة غير متداولة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتستحق في ٧ أبريل ٢٠١٥. يحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية لمدة ثلاثة اشهر مضافاً اليه هامش ١٧٠ نقطة سنوياً ويدفع بشكل ربع سنوي.

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها 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 الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تحدد مدخلاتها الهامة وفق معلومات قابلة للملاحظة في السوق.

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٧٠٩,٩٩٠	-	-	٧,٧٠٩,٩٩٠	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات التأمين
٣١,٩٨٩,٠٠٨	٣,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٨,٠٦٥,٩٣٠	الإستثمارات المالية المتاحة للبيع - عمليات المساهمين

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة ولا تحويلات داخل أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

١١ - الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة المحتفظ به لدى بنك تم تعيينه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إدراج الفائدة المستحقة البالغة ١٥٧,١٠١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١١٠,٧٠٨ ريال سعودي) ضمن الوديعة النظامية والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٢ - الزكاة

كانت الحركة على مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة كالتالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٥,٨٥٢,٣٤٧	٧,٠٦٩,٦١٣	في بداية الفترة / السنة
١,٢١٧,٢٦٦	١,٠١٧,٨٨٨	محمل خلال الفترة / السنة
-	٤٨٩,٦٦٧	تسويات سنوات سابقة
-	(٢,١١١,١٦٤)	دفعات خلال الفترة / السنة
٧,٠٦٩,٦١٣	٦,٤٦٦,٠٠٤	في نهاية الفترة / السنة

الربوط الزكوية

بناءً على المراجعة الأولية للإقرار الزكوي 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 المطالبة وتقديم اعتراض لدى المصلحة.

بناءً على المراجعة الأولية للإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض لدى المصلحة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

بناءً على المراجعة الأولية للإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٥٤٤,٤٠٧ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض لدى المصلحة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٣ - 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 المعاملات للفترة المنتهية في		الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
		١٣,٦٦٣,٦٣٣	١٥,٥٦٣,٣٩٠		إجمالي الأقساط المكتتبه
		١,١٦٥,٣٧١	٨٢٨,٥٢٨		أقساط إعادة تأمين مسندة
		٨,٣٣١,٣١٧	١,٤٥٦,٢٨٦		مطالبات مكتتبه
(٨,٢٠٧)	(٢٢,٢٠٧)	-	١٤,٠٠٠		مصاريف عمومية وإدارية
					أتعاب حضور إجتماعات
					ومصاريف مجلس الإدارة
		٦٦٧,٣٢٤	٥٩٨,٠٠٠		واللجان
		٨,٢٠٣,٩٥٩	١٣,٨٣٠,٠١٤		إجمالي الأقساط المكتتبه
		٢,٢٣٤,٧٥٤	٢,٧٥٢,٢٠٦		عقود وساطة تأمين
					مجلس الإدارة واللجان

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		مزاي قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٣٨,٦٧٠	١,٥٢٧,٩٥٣	
٦٥,٨٤٦	٦٤,٨٧٢	
١,٦٠٤,٥١٦	١,٥٩٢,٨٢٥	

١٤ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات الخاصة بعمليات التأمين المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة من ودائع لأجل والإستثمارات وخسائر أو أرباح إستبعاد الممتلكات والمعدات.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والودائع لأجل، والإستثمارات والنقدية وشبه النقدية. وبناءاً عليه، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة وتتم إدارتها ورفع التقارير بشأنها إلى مدير العمليات على أساس مركزي. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين المستحق إلى عمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. وبناءاً عليه، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

تعتبر عمليات المساهمين قطاع غير تشغيلي. إن الدخل المحقق من الودائع لأجل والإيرادات من الإستثمارات المتاحة للبيع هو النشاط الوحيد المدر للإيرادات. تم توزيع بعض المصاريف التشغيلية المباشرة، والمصاريف غير المباشرة الأخرى والعجز أو الفائض من عمليات التأمين على هذا القطاع على أساس ملائم.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
٦٩,٦٧٦,٦٧٢ (١٩,٦٥١,٤٧٠) (٨٤٩,٠٩٦)	١,٣١٩,٣٧٣ (١,٠٤٧,٤٣٠) (١٩,٨٨٥)	٢٨,٤٩٠,١٨٢ (١١,١٨٦,٨٩٨) -	٤,٤٧٩,٨٤٧ (٣,٣٢٣,٨٨٤) (١٨٣,١٤١)	٣٠,٩٥٩,٤٥٦ (٩٨٦) (٦١٨,٧٥٠)	٤,٤٢٧,٨١٤ (٤,٠٩٢,٢٧٢) (٢٧,٣٢٠)	إجمالي الأقساط المكتتبه أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٩,١٧٦,١٠٦ (٤,٥٣٤,١٤٤)	٢٥٢,٠٥٨ ٢٣٦,٠٢٥	١٧,٣٠٣,٢٨٤ (٨,٣٨٧,٦٠٢)	٩٧٢,٨٢٢ ٨١٣,٥٦٧	٣٠,٣٣٩,٧٢٠ ٢,٨٢٦,٩٧٨	٣٠٨,٢٢٢ (٢٣,١١٢)	صافي الأقساط المكتتبه الحركة في الأقساط غير المكتتبه، صافي
٤٤,٦٤١,٩٦٢ ٣,٥٨٩,٣٩٩ ١,٠٩٠,٧١٥	٤٨٨,٠٨٣ ٧٢٨,٥١٦ ٢,٠٦٠	٨,٩١٥,٦٨٢ - -	١,٧٨٦,٣٨٩ ١,٨٨٦,٢٨٦ ٤٧,٧٢٠	٣٣,١٦٦,٦٩٨ ٢١,٠٤٠ ١,٠٣٨,٢٣٥	٢٨٥,١١٠ ٩٥٣,٥٥٧ ٢,٧٠٠	صافي الأقساط المكتتبه دخل عمولات إعادة تأمين رسوم وثائق التأمين
٤٩,٣٢٢,٠٧٦ (٢٧,١٥٣,٥٣٣)	١,٢١٨,٦٥٩ (١٦٣,٩٧٢)	٨,٩١٥,٦٨٢ (٢٧٠,٨٤٥)	٣,٧٢٠,٣٩٥ (٥٦٩,٣١١)	٣٤,٢٢٥,٩٧٣ (٢٥,٧٨١,٣٣١)	١,٢٤١,٣٦٧ (٣٦٨,٠٧٤)	إجمالي الإيرادات صافي المطالبات المدفوعة الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٧٣٠,٤٩٧) ٢٧١,١٢٠	(١٢٠,٩٨٢) (٦٤,٩٥١)	(٢,٠٤٠,٦٢٢) -	١,٧٨٠,٩٠٨ -	(١,١٠١,٧٩٤) (٢٨١,٨٤٢)	(٢٤٨,٠٠٧) ٦١٧,٩١٣	الحركة في الإحتياطيات الأخرى صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٦١٢,٩١٠) (٥,٦٢٨,٣٠٢) (٦٢٠,٢٢٨) (١,٢٥٨,٣٠٢)	(٣٤٩,٩٠٥) (٣١٥,٨٧٩) (٥,٥٥٦) -	(٢,٣١١,٤٦٧) (١,٤٤٢,٧٣٠) (٤٢٧,٣٥٣) (١,٠٤٠,٢٣٢)	١,٢١١,٥٩٧ (٥٨٤,٨٢٧) (٢٠,٨٢٨) -	(٢٧,١٦٤,٩٦٧) (٢,٨٦١,٦٦٨) (١٥٤,٤٨٤) (١٧٤,١٧٠)	١,٨٣٢ (٤٢٣,١٩٨) (١٢,٠٠٧) (٤٣,٩٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين رسوم فحص وإشراف مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٦,١١٩,٧٤٢) ١٣,٢٠٢,٣٣٤ (١١,٦٢٤,٠٠١) ٣٠٩,٢٢٦	(٦٧١,٣٤٠) ٥٤٧,٣١٩	(٥,٢٢١,٧٨٢) ٣,٦٩٣,٩٠٠	٦٠٥,٩٤٢ ٤,٣٢٦,٣٣٧	(٣٠,٣٥٥,٢٨٩) ٣,٨٧٠,٦٨٤	(٤٧٧,٢٧٣) ٧٦٤,٠٩٤	إجمالي تكاليف الإكتتاب صافي فائض الإكتتاب مصاريف غير موزعة إيرادات غير موزعة
١,٨٨٧,٥٥٩						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية						فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
٦٤,٢٧٦,٠٧٨ (٨,١٩٣,٧٣١) (٥٨٠,٦٢٦)	١,٧٨٢,٩٢٥ (١,٤٨٥,٢٦٣) (٢٢,٣٩٠)	٩٧٣,٩٨١ (٥١٨,٥١٤) -	٥,٦٧١,٦٠٢ (٣,٩١٢,٧٦٢) (١٧٦,٨٦٦)	٥٣,٤١٤,٩٦١ (٦,٥٣٥) (٣٢٧,٣٧٥)	٢,٤٣٢,٦٠٩ (٢,٢٧٠,٦٥٧) (٥٣,٩٩٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة
٥٥,٥٠١,٧٢١ (١٩,٩٤٥,٠٧٦)	٢٧٥,٢٧٢ ٢١٦,٣٤٥	٤٥٥,٤٦٧ (٣٦٥,٦٩٤)	١,٥٨١,٩٧٤ ٢٩٨,٢٨٤	٥٣,٠٨١,٠٥١ (٢٠,١٦٢,٥٠٧)	١٠٧,٩٥٧ ٦٨,٤٩٦	صافي الأقساط المكتتبة الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٥,٥٥٦,٦٤٥ ٣,٤٢٤,٤١٣ ١,١١٤,٥٥٤	٤٩١,٦١٧ ٦٠٠,٥١٣ ٣,٢٩٠	٨٩,٧٧٣ - -	١,٨٨٠,٢٥٨ ٢,٢٠٧,٣٦٨ ٦٧,٨٨٩	٣٢,٩١٨,٥٤٤ ٢٣,٦٧٩ ١,٠٤١,٤٧٠	١٧٦,٤٥٣ ٥٩٢,٨٥٣ ١,٩٠٥	صافي الأقساط المكتسبة دخل عمليات إعادة تأمين رسوم وثائق التأمين
٤٠,٠٩٥,٦١٢ (٢٣,٨٩٢,٥٠٧)	١,٠٩٥,٤٢٠ (٣١٧,٠٦٠)	٨٩,٧٧٣ (١,٠٦٤)	٤,١٥٥,٥١٥ (٣١٤,٦١٧)	٣٣,٩٨٣,٦٩٣ (٢٣,٢٥٦,٥٥٤)	٧٧١,٢١١ (٣,٢١٢)	إجمالي الإيرادات صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٠٥,٠١٢ (٥٧٢,٨٤٧)	(٣١٣,٩٨١) -	(٩١,٧٣١) (٣٨٥,٩٩١)	٣٨١,٤٨٠ -	(١١٤,٩٤٤) (١٨٦,٨٥٦)	٢٤٤,١٨٨ -	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢٤,٣٦٠,٣٤٢)	(٦٣١,٠٤١)	(٤٧٨,٧٨٦)	٦٦,٨٦٣	(٢٣,٥٥٨,٣٥٤)	٢٤٠,٩٧٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٢٢٨,٧٤٤) (٣٢١,٨٥٤) (٣٠,٨٧٣)	(٢٠٦,٤٨١) (٨,٤١٧) -	(١٣,٥٥٩) (١٤,٦١٠) (١٢,٦٩٠)	(٥٦٨,٢٧٧) (٢٦,١٩٥) -	(٤,١٢٦,٧٧٠) (٢٦٦,٩٦٢) (١٨,١٨٣)	(٣١٣,٦٥٧) (٥,٦٧٠) -	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين رسوم فحص وإشراف مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٩,٩٤١,٨١٣)	(٨٤٥,٩٣٩)	(٥١٩,٦٤٥)	(٥٢٧,٦٠٩)	(٢٧,٩٧٠,٢٦٩)	(٧٨,٣٥١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٠,١٥٣,٧٩٩ (٨,١٤٣,٦٤٣) ١٠٣,٣٥١	٢٤٩,٤٨١	(٤٢٩,٨٧٢)	٣,٦٢٧,٩٠٦	٦,٠١٣,٤٢٤	٦٩٢,٨٦٠	صافي فائض / (عجز) الإكتتاب مصاريف غير موزعة إيرادات غير موزعة
٢,١١٣,٥٠٧						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
١٥٠,١٠٠,٤٨٢ (٤٦,٠٧٤,٤٤٣) (١,٦٩٨,١٩٢)	٦,٠٠٣,٠٧٨ (٥,١٩٠,١٠٢) (٣٩,٧٧٠)	٥٥,٨٢٨,٢٧٨ (٢١,٦٨٩,٧٧٣) -	١٠,٥٩٤,٨٩٥ (٧,٤٦٩,٤٠٤) (٣٦٦,٢٨٢)	٦٥,٠٥١,١٦٦ (٦٢,٧٠٥) (١,٢٣٧,٥٠٠)	١٢,٦٢٣,٠٦٥ (١١,٦٦٢,٤٥٩) (٥٤,٦٤٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض الخسارة
١٠٢,٣٢٧,٨٤٧ (١٥,٣٢٤,٤١٧)	٧٧٣,٢٠٦ ١٨٩,٩١٥	٣٤,١٣٨,٥٠٥ (٢١,٤٤١,٩٠٦)	٢,٧٥٩,٢٠٩ ٢٩,١٧٨	٦٣,٧٥٠,٩٦١ ٦,٢٧٨,٤٦٥	٩٠٥,٩٦٦ (٣٨٠,٠٦٩)	صافي الأقساط المكتتبة الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨٧,٠٠٣,٤٣٠ ٦,١٧٤,١٢٤ ٢,٢١٤,٤٤٤	٩٦٣,١٢١ ١,٤١٩,٣٠٠ ٥,٩٧٠	١٢,٦٩٦,٥٩٩ - -	٢,٧٨٨,٣٨٧ ٢,٧٩٠,٦٧٥ ١٠٨,٣٥٠	٧٠,٠٢٩,٤٢٦ ٤٤,١١١ ٢,٠٩١,٥١٩	٥٢٥,٨٩٧ ١,٩٢٠,٠٣٨ ٨,٦٠٥	صافي الأقساط المكتسبة دخل عمولات إعادة تأمين رسوم وثائق التأمين
٩٥,٣٩١,٩٩٨ (٥٧,٥٢٣,٧٤٨)	٢,٣٨٨,٣٩١ (٢٧٨,٥٣٥)	١٢,٦٩٦,٥٩٩ (٧٢٧,٤٠٧)	٥,٦٨٧,٤١٢ (٦٢٩,٦٢٤)	٧٢,١٦٥,٠٥٦ (٥٥,٤٧٧,١٨٩)	٢,٤٥٤,٥٤٠ (٤١٠,٩٩٣)	إجمالي الإيرادات صافي المطالبات المدفوعة الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٤٦٥,٣٦٢ (١,٠٨٣,٥٧٠)	(١٨٦,٥٦٠) (٦٤,٩٥١)	(٢,٢٧٩,٤٢٣) -	١,٦٩٢,٦٤٦ -	٣,١٨٣,٩٤٢ (٢٨١,٨٤٢)	(٩٤٥,٢٤٣) (٧٣٦,٧٧٧)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,١٤١,٩٥٦)	(٥٣٠,٠٤٦)	(٣,٠٠٦,٨٣٠)	١,٠٦٣,٠٢٢	(٥٢,٥٧٥,٠٨٩)	(٢,٠٩٣,٠١٣)	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين رسوم فحص وإشراف مصاريف إكتتاب أخرى
(١٠,٨٠٥,١٦٦) (١,٢٧٤,٤٢٤) (١,٩٣٣,٧٢٨)	(٦١٥,١٧٩) (٢٧,١١٤) -	(٢,٠٦٠,٣٥٦) (٨٣٧,٤٢٤) (١,٥٣٩,٤٥٤)	(٨٠٨,١١٧) (٤٩,٢٥٤) -	(٦,٤٦٩,٢٤٩) (٣٢٤,٦٣٣) (٣٤٢,٧٧٤)	(٨٥٢,٢٦٥) (٣٥,٩٩٩) (٥١,٥٠٠)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٧١,١٥٥,٢٧٤)	(١,١٧٢,٣٣٩)	(٧,٤٤٤,٠٦٤)	٢٠٥,٦٥١	(٥٩,٧١١,٧٤٥)	(٣,٠٣٢,٧٧٧)	صافي (عجز) فائض الإكتتاب مصاريف غير موزعة إيرادات غير موزعة
٢٤,٢٣٦,٧٢٤ (٢٠,٥٧٢,٠٨٦) ٦٠٦,٨٦٠	١,٢١٦,٠٥٢	٥,٢٥٢,٥٣٥	٥,٨٩٣,٠٦٣	١٢,٤٥٣,٣١١	(٥٧٨,٢٣٧)	فائض عمليات التأمين
٤,٢٧١,٤٩٨						

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مراجعة)
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
١٣٦,٠١٥,٨٣٠	٥,٣٠٠,٥١١	١,٥٨٣,٩٨٦	١١,٧٤٣,٤٤٢	١٠٩,٨٤٤,٧٢٧	٧,٥٤٣,١٦٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠,٠٥٧,٧٩٩)	(٤,٤٣٥,١٩٢)	(٨٢٢,٩٠١)	(٧,٩٢٨,١٧٦)	(٩,١٣٠)	(٦,٨٦٢,٤٠٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٤,٤١٤,٣٦٧)	(٤٤,٧٧٨)	-	(٣٥٣,٧٣٣)	(٣,٩٠٧,٨٦٦)	(١٠٧,٩٩٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١١١,٥٤٣,٦٦٤	٨٢٠,٥٤١	٧٦١,٠٨٥	٣,٤٦١,٥٣٣	١٠٥,٩٣٧,٧٣١	٥٧٢,٧٧٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٧,٩٢٣,٩٠٨)	٧٣,٩٩٠	(٦٤٨,٢١٢)	(٢٦١,٤٠٤)	(٥٦,٨١٢,٣٤٨)	(٢٢٥,٩٣٤)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥٣,٦١٩,٧٥٦	٨٩٤,٥٣١	١١٢,٨٧٣	٣,٢٠٠,١٢٩	٤٩,٠٦٥,٣٨٣	٣٤٦,٨٤٠	صافي الأقساط المكتسبة
٥,٥٣٩,٠٨٥	٩٨٩,١٣٨	-	٣,٤٤٦,٩٠١	(٦٦,٥٩١)	١,١٦٩,٦٣٧	دخل عمولات إعادة تأمين
١,٢٠٥,٤٧٢	٨,٠٦٥	-	١٢٢,٩٠٢	١,٠٦٧,٣٦٥	٧,١٤٠	رسوم وثائق التأمين
٦٠,٣٦٤,٣١٣	١,٨٩١,٧٣٤	١١٢,٨٧٣	٦,٧٦٩,٩٣٢	٥٠,٠٦٦,١٥٧	١,٥٢٣,٦١٧	إجمالي الإيرادات
(٣٧,٩٠٥,٠٩٥)	(٤٨٤,٦٠٧)	(٢,٣٥١)	(٤٢٥,٦٩٩)	(٣٦,٨٩٤,٦٠٢)	(٩٧,٨٣٦)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٢٣٧,٨٨٦	٢٢٨,٤٩٢	(١٣٧,٤٨٩)	(٨٣٢,٤٨٢)	١,٧٩٣,٨٥٠	١٨٥,٥١٥	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٥٧٢,٨٤٧)	-	(٣٨٥,٩٩١)	-	(١٨٦,٨٥٦)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٧,٢٤٠,٠٥٦)	(٢٥٦,١١٥)	(٥٢٥,٨٣١)	(١,٢٥٨,١٨١)	(٣٥,٢٨٧,٦٠٨)	٨٧,٦٧٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٩,٥٠٦,٥٧٨)	(٣٩٣,٨٩٤)	(١٧,٤٧٢)	(٩٣١,٧٧٢)	(٧,٥٥٣,٩٧٥)	(٦٠٩,٤٦٥)	رسوم فحص وإشراف
(٦٧٧,٥٥٠)	(٢٥,٠٤٧)	(٢٣,٧٦٠)	(٥٤,٨٥٩)	(٥٤٩,٠١٧)	(٢٤,٨٦٧)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٠٧,٤٢٦)	-	(١٥,٩١٤)	-	(٩١,٥١٢)	-	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٤٧,٥٣١,٦١٠)	(٦٧٥,٠٥٦)	(٥٨٢,٩٧٧)	(٢,٢٤٤,٨١٢)	(٤٣,٤٨٢,١١٢)	(٥٤٦,٦٥٣)	صافي فائض / (عجز) الإكتتاب
١٢,٨٣٢,٧٠٣	١,٢١٦,٦٧٨	(٤٧٠,١٠٤)	٤,٥٢٥,١٢٠	٦,٥٨٤,٠٤٥	٩٧٦,٩٦٤	مصاريف غير موزعة
(١٤,٩٩٢,٢٣٣)						إيرادات غير موزعة
٦٦٢,١٦٨						عجز عمليات التأمين
(١,٤٩٧,٣٦٢)						

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مراجعة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	
						الموجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٦,٩٤٤,٤٦٧	٦,٠٩٩,٠٦٦	١٩,٣٩١,٠٤٢	٣,٣٢٣,٨٨٤	١,٢١١	٨,١٢٩,٢٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٧,٧٥٦,٢٩٧	٦,٣٧٠,٣٤٠	٥,٦٣٠,٥٤٤	٥,٨٨٠,١٩٠	٣,٤٩٣,٧٨٤	١٦,٣٨١,٤٣٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١١,٤١٥,٠٦٤	٨٣٢,٦٥٧	٤,٦٣٢,٩٦٤	٢٩٥,٨٣٣	٤,٦٧٣,٣٤٣	٩٨٠,٢٦٧	
٨٦,١١٥,٨٢٨	١٣,٣٠٢,٠٦٣	٢٩,٦٥٤,٥٥٠	٩,٤٩٩,٩٠٧	٨,١٦٨,٣٣٨	٢٥,٤٩٠,٩٧٠	موجودات القطاعات
١٦٥,٢٤٥,٠٩٠						موجودات غير موزعة
٢٥١,٣٦٠,٩١٨						مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٢٢,٥٨٤,٥٣٧	٧,٠٤٧,٠٠٣	٤٨,٠٣١,٥٢٢	٤,٤٧٩,٨٤٦	٥٤,١٨٢,٣٨١	٨,٨٤٣,٧٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٩٦٠,٥٤٢	٧,٤٢٩,٠٦٨	٨,٦٦٢,٨٦١	٨,٩٤٣,٥١١	٣٠,٦١٥,٧٠٥	١٨,٣٠٩,٣٩٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٩٠٠,٤٨٣	١,٧٠٣,٣٩١	-	١,٢٣٨,٨٥٣	١٠١	١,٩٥٨,١٣٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٧٣٥,٧٢٩	٦٤,٩٥١	-	-	٢,٨٣٤,٠٠١	٨٣٦,٧٧٧	إحتياطيات أخرى
٢٠٥,١٨١,٢٩١	١٦,٢٤٤,٤١٣	٥٦,٦٩٤,٣٨٣	١٤,٦٦٢,٢١٠	٨٧,٦٣٢,١٨٨	٢٩,٩٤٨,٠٩٧	مطلوبات القطاعات
٤٦,١٧٩,٦٢٧						مطلوبات غير موزعة والفائض
٢٥١,٣٦٠,٩١٨						مجموع المطلوبات
						القطاعات التشغيلية
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مراجعة)
						الموجودات
						حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١,٦٦٦,٦٩٨	٦,٣٠٢,٢٣١	٨,١٢٠,٤٤١	٢,٤٢٤,٤٤٤	٥٢٣,٦٥٠	٤,٢٦٥,٩٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٧٨٩,٩١٨	٥,١٦٠,٠٩٨	١,٧٧٠,٤٩٢	٧,٦٩٩,٦١٥	٣,٢٥٦,٥٣٤	٩,٩٠٣,١٧٩	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٨,١٧٢,٢٨١	٧٣٢,٧٦٦	١,١٩٣,٤٥٦	٢٢٢,٢٩٠	٥,٥٤٩,٥٦١	٤٧٣,٢٠٨	
٥٧,٥٩٨,٨٩٧	١٢,١٩٥,٠٩٥	١١,٠٨٤,٣٨٩	١٠,٣٤٧,٣٤٩	٩,٣٢٩,٧٤٥	١٤,٦٤٢,٣٦٩	موجودات القطاعات
١٣٩,٢٦٠,٧٤٨						موجودات غير موزعة
١٩٦,٨٥٩,٦٤٥						مجموع الموجودات
						المطلوبات
٩١,٩٥٢,٣٥١	٧,٤٤٠,٠٨٣	١٥,٣١٩,٠١٥	٣,٦٠٩,٥٨٤	٦٠,٩٨٣,٢٨٥	٤,٦٠٠,٣٨٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦٥,٤٥٩,٥٢٤	٦,٠٣٢,٢٦٦	٢,٥٢٣,٣٨٥	١٢,٤٥٥,٥٨٢	٣٣,٥٦٢,٣٩٧	١٠,٨٨٥,٨٩٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦٢١,٠٧٣	١,٦٢٠,٢١١	-	٩٠٤,٣٩٠	٣٩,٥١٠	١,٠٥٦,٩٦٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٦٥٢,١٥٩	-	-	-	٢,٥٥٢,١٥٩	١٠٠,٠٠٠	إحتياطيات أخرى
١٦٣,٦٨٥,١٠٧	١٥,٠٩٢,٥٦٠	١٧,٨٤٢,٤٠٠	١٦,٩٦٩,٥٥٦	٩٧,١٣٧,٣٥١	١٦,٦٤٣,٢٤٠	مطلوبات القطاعات
٣٣,١٧٤,٥٣٨						مطلوبات غير موزعة والفائض
١٩٦,٨٥٩,٦٤٥						مجموع المطلوبات

١٥ - الإلتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان بقيمة ٠,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي) لصالح مختلف مقدمي الخدمات الصحية طبقاً لشروط الإتفاقيات المبرمة معهم.

١٦ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

أ) تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (قبل الزكاة) للفترة وذلك بقسمة "الدخل/(الخسارة) قبل الزكاة" للفترة على عدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٣ مليون سهم.

ب) تم احتساب ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (بعد الزكاة) للفترة وذلك بقسمة صافي دخل/(خسارة) الفترة على عدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٣ مليون سهم.

١٧ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ رمضان ١٤٣٤ الموافق في ١٦ يوليو ٢٠١٣.