
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية
٥ - ٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
٢٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير فحص محدود

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

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وقائمتي عمليات التأمين والمساهمين الشاملة الأوليتين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والإستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي في القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص:

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

لفت الإنتباه:

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

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

إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



١٨ رمضان ١٤٣٥ هـ
(١٥ يوليو ٢٠١٤)

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٠٣,٩٠٥,٤٨٦	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٥٩,٠٠٠,٠١٣	٦	ودائع لأجل
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٥٥,٤٨٧,١٢٢	٧	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٣,٢٨٨,٨٤٧	٥٦٣,٩٣٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	١٥,٠٧٦,٤٦٤	٨(١)(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٨,٧٦٦,٠٠٤	٤٢,٨٩٦,١٢٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٧١,٢٥٥	٨,٦٤٥,١٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٥٣١,٣٤٥	١٧,١٣٣,٥٥٨		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٨,٠٣٧,٣١٢	٢٢,٧٦٥,٦٦٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨(١)(ج)	إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٩٩,٠١٧	٣,٥١١,٧٩٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٣٣٦,٩٨٥,٣٦٠		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٧,٢٨٥,٤٥١	٥	نقدية وشبه نقدية
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٣,٦٨٨,٣٠٤	٨(٢)(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٢٦١,٠٣٢	٥٥١,٥٣٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٥٧,١٠١	١٣,٢٤٣,٨١٠	٩	وديعة نظامية
٨٣,٢٢٣,٠٥٠	٨٤,٧٦٩,٠٩٨		إجمالي موجودات المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٤٢١,٧٥٤,٤٥٨		إجمالي الموجودات

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٨٤,٧٢٧,٣٣٦	٩٦,٦٨٠,٦٧٥		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٦٨,٩٨١	٢٧,١١٥,٠٩١		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانة
٨,٥٤٥,٧٠٧	٩,٦٠٨,٢٣١		مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٦١,٠٣١	٢,٥٥٨,٩٣٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٨٠٥,٨٦٦	٥,٤٨٨,٦٣٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٤,٨٣٠,٢٦٤	١٨٤,١٨٦,٢٤٩		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٨٠٢,١٤٦	٩,٤٦٠,٥٨٧		العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٢٥٠,٧٤١,٣٣١	٣٣٥,٠٩٨,٤٠٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧٣٣,١٤٠	١,٠٨٣,٥١٧		فائض متراكم
-	٨٠٣,٤٤١	٨(١)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٣٣٦,٩٨٥,٣٦٠		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٣٦٤,٢٦٣	٨,٤٦٤,٥٧٠		زكاة مستحقة
٢,١٥٢,٥٤٠	٢,٠٧٦,٠٦٩		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٦,٢٤٤	٢٥,٦٧٩		مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
٣,٢٨٨,٨٤٧	٥٦٣,٩٣٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٢,٨٤١,٨٩٤	١١,١٣٠,٢٥٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	(٥٦,٥٠٥,٩٤٥)		خسائر متراكمة
(٧٨٩,٨٧٠)	١٤٤,٧٨٩	٨(٢)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٠,٤٨١,١٥٦	٧٣,٦٣٨,٨٤٤		إجمالي حقوق المساهمين
٨٣,٣٢٣,٠٥٠	٨٤,٧٦٩,٠٩٨		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٤٢١,٧٥٤,٤٥٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

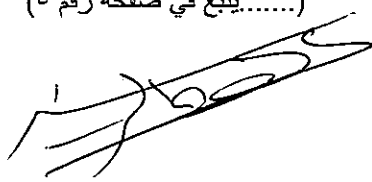
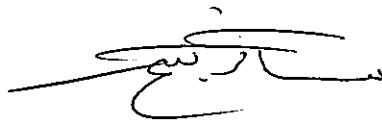
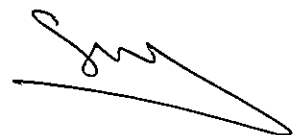
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١
٢
٣

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥٠,١٠٠,٤٨٢	٢١٠,٥٢٢,٩٤٧	٦٩,٦٧٦,٦٧٢	١٢٠,٥٩٠,٣٩٤	٦٩,٦٧٦,٦٧٢	١٢٠,٥٩٠,٣٩٤	٦٩,٦٧٦,٦٧٢	١٢٠,٥٩٠,٣٩٤
(٤٦,٠٧٤,٤٤٣)	(٢٨,٨٠٠,٥٠١)	(١٩,٦٥١,٤٧٠)	(١٣,٩٢٦,١٤١)	(١٩,٦٥١,٤٧٠)	(١٣,٩٢٦,١٤١)	(١٩,٦٥١,٤٧٠)	(١٣,٩٢٦,١٤١)
(١,٦٩٨,١٩٢)	(٢,٦٥٧,٤٢٨)	(٨٤٩,٠٩٦)	(١,١٩٩,٥٤١)	(٨٤٩,٠٩٦)	(١,١٩٩,٥٤١)	(٨٤٩,٠٩٦)	(١,١٩٩,٥٤١)
١٠٢,٣٢٧,٨٤٧	١٧٩,٠٦٥,٠١٨	٤٩,١٧٦,١٠٦	١٠٥,٤٦٤,٧١٢	٤٩,١٧٦,١٠٦	١٠٥,٤٦٤,٧١٢	٤٩,١٧٦,١٠٦	١٠٥,٤٦٤,٧١٢
(١٥,٣٢٤,٤١٧)	(٦٤,٦٢٧,٦٣١)	(٤,٥٣٤,١٤٤)	(٤٤,٨٣٩,١٥٩)	(٤,٥٣٤,١٤٤)	(٤٤,٨٣٩,١٥٩)	(٤,٥٣٤,١٤٤)	(٤٤,٨٣٩,١٥٩)
٨٧,٠٠٣,٤٣٠	١١٤,٤٣٧,٣٨٧	٤٤,٦٤١,٩٦٢	٦٠,٦٢٥,٥٥٣	٤٤,٦٤١,٩٦٢	٦٠,٦٢٥,٥٥٣	٤٤,٦٤١,٩٦٢	٦٠,٦٢٥,٥٥٣
٦,١٧٤,١٢٤	٥,٨٧٦,٢٦٨	٣,٥٨٩,٣٩٩	٣,١٠٩,٩٦٧	٣,٥٨٩,٣٩٩	٣,١٠٩,٩٦٧	٣,٥٨٩,٣٩٩	٣,١٠٩,٩٦٧
٢,٢١٤,٤٤٤	٤,٥٨١,٠١٥	١,٠٩٠,٧١٥	٢,١٣١,٣٧٥	١,٠٩٠,٧١٥	٢,١٣١,٣٧٥	١,٠٩٠,٧١٥	٢,١٣١,٣٧٥
٩٥,٣٩١,٩٩٨	١٢٤,٨٩٤,٦٧٠	٤٩,٣٢٢,٠٧٦	٦٥,٨٦٦,٨٩٥	٤٩,٣٢٢,٠٧٦	٦٥,٨٦٦,٨٩٥	٤٩,٣٢٢,٠٧٦	٦٥,٨٦٦,٨٩٥
(٦٧,٣١٨,٦٣٣)	(٧٧,١٧٩,٩٣٦)	(٣٣,٤٣٦,٨٦٦)	(٤٠,١٢١,٤٦٦)	(٣٣,٤٣٦,٨٦٦)	(٤٠,١٢١,٤٦٦)	(٣٣,٤٣٦,٨٦٦)	(٤٠,١٢١,٤٦٦)
٩,٧٩٤,٨٨٥	٨,٨١٩,٠٤٩	٦,٢٨٣,٣٣٣	٢,٦١١,٨١٢	٦,٢٨٣,٣٣٣	٢,٦١١,٨١٢	٦,٢٨٣,٣٣٣	٢,٦١١,٨١٢
(٥٧,٥٢٣,٧٤٨)	(٦٨,٣٦٠,٨٨٧)	(٢٧,١٥٣,٥٣٣)	(٣٧,٥٠٩,٦٥٤)	(٢٧,١٥٣,٥٣٣)	(٣٧,٥٠٩,٦٥٤)	(٢٧,١٥٣,٥٣٣)	(٣٧,٥٠٩,٦٥٤)
١,٤٦٥,٣٦٢	(٧,٨٢٣,٢٢٠)	(١,٧٣٠,٤٩٧)	(٤,١٥٣,٣٤٧)	(١,٧٣٠,٤٩٧)	(٤,١٥٣,٣٤٧)	(١,٧٣٠,٤٩٧)	(٤,١٥٣,٣٤٧)
(١,٠٨٣,٥٧٠)	(٤,٦٥٨,٤٤١)	٢٧١,١٢٠	(١,٦٤٢,٠٣٧)	٢٧١,١٢٠	(١,٦٤٢,٠٣٧)	٢٧١,١٢٠	(١,٦٤٢,٠٣٧)
(٥٧,١٤١,٩٥٦)	(٨٠,٨٤٢,٥٤٨)	(٢٨,٦١٢,٩١٠)	(٤٣,٣٠٥,٠٣٨)	(٢٨,٦١٢,٩١٠)	(٤٣,٣٠٥,٠٣٨)	(٢٨,٦١٢,٩١٠)	(٤٣,٣٠٥,٠٣٨)
(١٠,٨٠٥,١٦٦)	(١٣,٦٥٣,٥٠٦)	(٥,٦٢٨,٣٠٢)	(٧,٤٠٦,٥٩٠)	(٥,٦٢٨,٣٠٢)	(٧,٤٠٦,٥٩٠)	(٥,٦٢٨,٣٠٢)	(٧,٤٠٦,٥٩٠)
(١,٢٧٤,٤٢٤)	(١,٦١٠,٢١٦)	(٦٢٠,٢٢٨)	(١,١١٨,٢٢٣)	(٦٢٠,٢٢٨)	(١,١١٨,٢٢٣)	(٦٢٠,٢٢٨)	(١,١١٨,٢٢٣)
(١,٩٢٣,٧٢٨)	(٣,٧٥٤,٥٦٦)	(١,٢٥٨,٣٠٢)	(٢,٠٥٠,٨٣٥)	(١,٢٥٨,٣٠٢)	(٢,٠٥٠,٨٣٥)	(١,٢٥٨,٣٠٢)	(٢,٠٥٠,٨٣٥)
(٧١,١٥٥,٢٧٤)	(٩٩,٨٦٠,٨٣٦)	(٣٦,١١٩,٧٤٢)	(٥٣,٨٨٠,٦٨٦)	(٣٦,١١٩,٧٤٢)	(٥٣,٨٨٠,٦٨٦)	(٣٦,١١٩,٧٤٢)	(٥٣,٨٨٠,٦٨٦)
٢٤,٢٣٦,٧٢٤	٢٥,٠٣٣,٨٣٤	١٣,٢٠٢,٣٣٤	١١,٩٨٦,٢٠٩	١٣,٢٠٢,٣٣٤	١١,٩٨٦,٢٠٩	١٣,٢٠٢,٣٣٤	١١,٩٨٦,٢٠٩
(١٨,٨٠٢,٥٨٤)	(١٨,٩١٨,٥١٧)	(٩,٤٥٨,٠٢٣)	(٩,٦٢٥,٤٧٤)	(٩,٤٥٨,٠٢٣)	(٩,٦٢٥,٤٧٤)	(٩,٤٥٨,٠٢٣)	(٩,٦٢٥,٤٧٤)
(١,٧٣٣,٠٣٢)	(٤,٨٦٤,٦٠١)	(٢,١٣٠,٢١٧)	(٣,٩٥٧,٥٠٧)	(٢,١٣٠,٢١٧)	(٣,٩٥٧,٥٠٧)	(٢,١٣٠,٢١٧)	(٣,٩٥٧,٥٠٧)
٣٠٨,٨٤١	٦٢٩,٢٩٣	١٦٨,٧٨٨	٣٥٦,٠٣٤	١٦٨,٧٨٨	٣٥٦,٠٣٤	١٦٨,٧٨٨	٣٥٦,٠٣٤
٢٩٨,٠١٩	١٠٦,٨٤٠	١٤٠,٤٣٨	٥٣,١٥٠	١٤٠,٤٣٨	٥٣,١٥٠	١٤٠,٤٣٨	٥٣,١٥٠
-	١٤٤,٣٨٨	-	١٠٧,٣٨٨	-	١٠٧,٣٨٨	-	١٠٧,٣٨٨
(٣٥,٧٦١)	١,٣٥٤,٨٣٣	(٣٥,٧٦١)	٩٣١,٥٧١	(٣٥,٧٦١)	٩٣١,٥٧١	(٣٥,٧٦١)	٩٣١,٥٧١
(٧٠٩)	١٧,٧٠١	-	١٧,٤٠١	-	١٧,٤٠١	-	١٧,٤٠١
٤,٢٧١,٤٩٨	٣,٥٠٣,٧٧١	١,٨٨٧,٥٥٩	(١٣١,٢٢٨)	١,٨٨٧,٥٥٩	(١٣١,٢٢٨)	١,٨٨٧,٥٥٩	(١٣١,٢٢٨)
(٣,٨٤٤,٣٤٨)	(٣,١٥٣,٣٩٤)	(١,٦٩٨,٨٠٣)	١٣١,٢٢٨	(١,٦٩٨,٨٠٣)	١٣١,٢٢٨	(١,٦٩٨,٨٠٣)	١٣١,٢٢٨
٤٢٧,١٥٠	٣٥٠,٣٧٧	١٨٨,٧٥٦	-	١٨٨,٧٥٦	-	١٨٨,٧٥٦	-
-	٧٣٣,١٤٠	-	-	-	-	-	-
٤٢٧,١٥٠	١,٠٨٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-

(..... يتبع في صفحة رقم ٥)

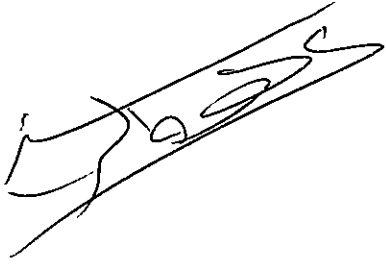
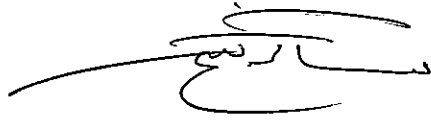
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

(.....تتمة صفحة رقم ٤)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤٢٧,١٥٠	٣٥٠,٣٧٧	١٨٨,٧٥٦	-
٣٥,٧٦١	(١,٣٥٤,٨٣٣)	٣٥,٧٦١	(٩٣١,٥٧١)
(٢٩٤,٦٦٥)	٢,١٥٨,٢٧٤	(٢٤٨,٨٥٧)	١,١٨١,٦٢٠
(٢٥٨,٩٠٤)	٨٠٣,٤٤١	(٢١٣,٠٩٦)	٢٥٠,٠٤٩
١٦٨,٢٤٦	١,١٥٣,٨١٨	(٢٤,٣٤٠)	٢٥٠,٠٤٩

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


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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٨٤٤,٣٤٨	٣,١٥٣,٣٩٤	١,٦٩٨,٨٠٣	(١٣١,٢٢٨)		(العجز) الفاتس المحول من عمليات التأمين
(١,٠٥١,٧٧٥)	(١,٠٥١,١٢٢)	(٤٩١,٦٣٨)	(٤٣٨,٠٥٠)		المصاريف عمومية وإدارية
٢,٧٩٢,٥٧٣	٢,١٠٢,٢٧٢	١,٢٠٧,١٦٥	(٥٦٩,٢٧٨)		(الخسارة) الدخل من العمليات
١٩٢,٤٦٠	١٣٩,٤٢٧	٨٧,٣٥٩	٧٩,٧٠٧	٥	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٥٦٥,٥٩٩	٥٠٧,٨٨٤	٢٨٩,٩١٦	٢٤١,٠٧٠		دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
١,١٥٨,٦٥٧	٥٧٣,٧٥٣	٥٥٦,٦٥٤	١٠,٣٥٨		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٤,٧٠٩,٢٨٩	٣,٣٢٣,٣٣٦	٢,١٤١,٠٩٤	(٢٣٨,١٤٣)		(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
(١,٥٠٧,٥٥٥)	(١,١٠٠,٣٠٧)	(٩٣٨,٩٧٩)	(٦٢٠,٤٣٧)	١٢	الزكاة
٣,٢٠١,٧٣٤	٢,٢٢٣,٠٢٩	١,٢٠٢,١١٥	(٨٥٨,٥٨٠)		صافي (خسارة) دخل الفترة
					إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(١,١٥٨,٦٥٧)	(٥٧٣,٧٥٣)	(٥٥٦,٦٥٤)	(١٠,٣٥٨)	(ب)(٢)٨	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى الدخل
(١,٢٦٤,٣٨٢)	١,٥٠٨,٤١٢	(١,٤١٨,٤٩٨)	٤٠١,٦٣٨		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٤٢٢,٠٣٩)	٩٣٤,٦٥٩	(١,٩٧٥,١٥٢)	٣٩١,٢٨٠		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٧٨,٦٩٥	٣,١٥٧,٦٨٨	(٧٧٣,٠٣٧)	(٤٦٧,٣٠٠)		مجموع (الخسائر) الإيرادات الشاملة للفترة
٠,٢٥	٠,١٧	٠,٠٩	(٠,٠٧)	١٤	(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٩٨٦,٠١٢	٦٧,٢١٩,٥٠٠	(٦٣,٧٦٦,٥١٢)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
-	٣,٢٠١,٧٣٤	٣,٢٠١,٧٣٤	-	صافي دخل الفترة
(٢,٤٢٣,٠٣٩)	(٢,٤٢٣,٠٣٩)	-	-	الخسائر 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
(٧٨٩,٨٧٠)	٧٠,٤٨١,١٥٦	(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
-	٢,٢٢٣,٠٢٩	٢,٢٢٣,٠٢٩	-	صافي دخل الفترة
٩٣٤,٦٥٩	٩٣٤,٦٥٩	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٩٣٤,٦٥٩	٣,١٥٧,٦٨٨	٢,٢٢٣,٠٢٩	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١٤٤,٧٨٩	٧٣,٦٣٨,٨٤٤	(٥٦,٥٠٥,٩٤٥)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢٧,١٥٠	٣٥٠,٣٧٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات :-
٣,٨٤٤,٣٤٨	٣,١٥٣,٣٩٤	فائض محول إلى عمليات المساهمين
١,٠٤٢,١١٠	٧٤٥,٧٠٤	إستهلاك
٣٦٥,٨٧٩	٥٢٩,٦٧٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٣٣,٠٣٢	٤,٨٦٤,٦٠١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٠٨,٨٤١)	(٦٢٩,٢٩٣)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٢٩٨,٠١٩)	(١٠٦,٨٤٠)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(١٤٤,٣٨٨)	دخل توزيعات ارباح
٣٥,٧٦١	(١,٣٥٤,٨٣٣)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٧٠٩	(١٧,٧٠١)	(ربح) خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٦,٨٤٢,١٢٩	٧,٣٩٠,٦٩٩	صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٥٧٧,٤٦٣)	(٣٢,٦٠١,٤٦٠)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٣,٢٣٠,٤١٨)	(٤,١٣٠,١١٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٩,٩٦٦,٣٧٩)	١,٦٢٦,٠٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٢٤٢,٧٨٣)	(٦,٦٠٢,٢١٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١٥,٣٠٧,٧٦٩)	٥,٢٧١,٦٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٥٠١,٠١٨	١١,٩٥٣,٣٣٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١,٨٥٦,٣٧١	٥,١٤٦,١١٠	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٧١٠,٣٥٩	١,٠٦٢,٥٢٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٢٧٩,٤١٠	١,٦٨٢,٧٧٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٠,٦٣٢,١٨٦	٥٩,٣٥٥,٩٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٨٣,٥٧٠	٤,٦٥٨,٤٤١	العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى
١٣,٥٨٠,٢٣١	٥٤,٨١٣,٧٨٤	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٩٥,٧٦٦)	(٣١,٧٧٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣,٤٨٤,٤٦٥	٥٤,٧٨٢,٠٠٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٠,٤٤٥,٠٦٨)	(٥٩,٠٠٠,٠١٣)	ودائع لأجل
(٢,٣٧٠,٠٠٠)	(٢٢,٦٩٢,١٧٦)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢,٤١٦,١٦٩	٩,٧٧٣,٩٨٦	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء إستثمارات مقنناه حتى تاريخ الإستحقاق
٣٠٨,٨٤١	٦٢٩,٢٩٣	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٢٩٨,٠١٩	١٠٦,٨٤٠	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	١٤٤,٣٨٨	دخل توزيعات ارباح
(٦٧٤,٥٤٩)	(٩٥٨,٤٨٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٠٠	١٧,٧٠١	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٨,٤٦٥,٥٨٨)	(٧١,٩٧٨,٤٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(.....يتبع في صفحة ٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

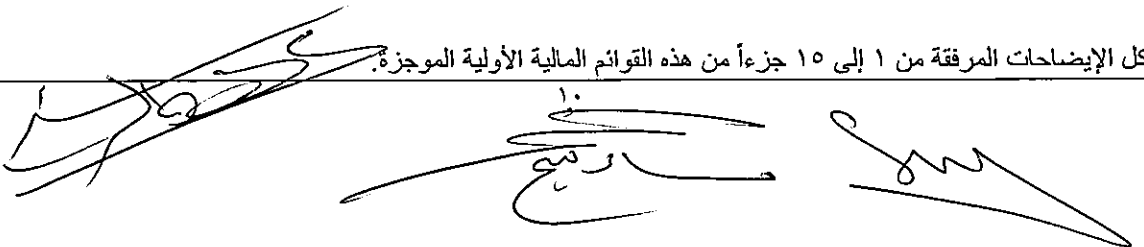
لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٢,٢٣٩,٢٣٣)	(٤٢٨,٤٨٣)	الأنشطة التمويلية
(٢,٢٣٩,٢٣٣)	(٤٢٨,٤٨٣)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(١٧,٢٢٠,٣٥٦)	(١٧,٦٢٤,٩٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٣,٨٤١,٥٨٩	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	النقص في النقدية وشبه النقدية
٦٦,٦٢١,٢٣٣	١٠٣,٩٠٥,٤٨٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٣,٨٤٤,٣٤٨	٣,١٥٣,٣٩٤	معاملات غير نقدية:
(٢٥٨,٩٠٤)	٨٠٣,٤٤١	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ ريال سعودي	
٤,٧٠٩,٢٨٩	٣,٣٢٣,٣٣٦	الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة
		التعديلات -:
(٣,٨٤٤,٣٤٨)	(٣,١٥٣,٣٩٤)	فائض محول من عمليات التأمين
(١٩٢,٤٦٠)	(١٣٩,٤٢٧)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٥٦٥,٥٩٩)	(٥٠٧,٨٨٤)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(١,١٥٨,٦٥٧)	(٥٧٣,٧٥٣)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١,٠٥١,٧٧٥)	(١,٠٥١,١٢٢)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٤,٧٩١)	(٢٩٠,٥٠١)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٤٦,٣٩٢)	(٨٦,٧٠٩)	وديعة نظامية
٢٥٩,٩٩٤	(٧٦,٤٧١)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٠٠٠	(١٠,٥٦٥)	مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة
(٩٢٨,٩٦٥)	(١,٥١٥,٣٦٨)	النقد المستخدم في العمليات
(٢,١١١,١٦٤)	-	١٢ زكاة مدفوعة
(٣,٠٤٠,١٢٩)	(١,٥١٥,٣٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١٩٢,٤٦٠	١٣٩,٤٢٧	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٥٦٥,٥٩٩	٥٠٧,٨٨٤	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(٢٣,٥٩٥,١٥٣)	(٣,٧٧١,٥٨٧)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢٤,٨٨٢,١٤١	٧,٩٧٢,٧٣٢	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٤٥,٠٤٧	٤,٨٤٨,٤٥٦	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٢٣٩,٢٣٣	٤٢٨,٤٨٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢,٢٣٩,٢٣٣	٤٢٨,٤٨٣	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١,٢٤٤,١٥١	٣,٧٦١,٥٧١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٣,٨٧٠,٨٣١	١٣,٥٢٣,٨٨٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٥,١١٤,٩٨٢	١٧,٢٨٥,٤٥١	٥ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٣,٨٤٤,٣٤٨)	(٣,١٥٣,٣٩٤)	فائض محول من عمليات التأمين
(٢,٤٢٣,٠٣٩)	٩٣٤,٦٥٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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.

الشركة حالياً بصدد زيادة رأس مالها من خلال اصدار حقوق اولوية والتي سيتم بموجبها زيادة رأس مال الشركة من ١٣٠ مليون ريال سعودي الي ٢٥٠ مليون ريال سعودي. ويتاريخ إعداد القوائم المالية تم الحصول على موافقة مشروطة من مؤسسة النقد السعودي. إن الشركة بصدد الحصول على الموافقات من الجهات النظامية الأخرى.

٢ - الفائض / العجز المحول إلى عمليات المساهمين

يتعين على الشركة توزيع ١٠% من 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 ٢٠١٤ قدره ٣,٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٤,٣ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ٣,١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٣,٨ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

تم عرض الفائض المتراكم في نهاية الفترة فقط لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ في قائمة الدخل الشامل.

٣ - أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ("الفترة") وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

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

٤ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٢

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

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

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

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

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

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

معيار التقارير المالية الدولية ٩ - الأدوات المالية

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١١٣,٦٥٥,٢١٨	٧,١٦٠,١٨١	١٠٣,٩٠٥,٤٨٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٧,٨٧٥,٢١٠	١٠,١٢٥,٢٧٠	-	ودائع قصيرة الأجل
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٧,٢٨٥,٤٥١	١٠٣,٩٠٥,٤٨٦	النقدية وشبه النقدية

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة لا تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٠,٨٣% سنوياً (٢٠١٣: ٠,٦٥% سنوياً). إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦- الودائع لأجل

تم ايداع الودائع لأجل والبالغة ٥٩,٠٠٠,٠١٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) لدى اطراف أخرى ذات تصنيف انتمائي جيد، صادر عن وكالات تصنيف عالمية.

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك المحلية والدولية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل قدره ٢,٠٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: 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 ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤,٢١٧,٦٢٠	٦٦,٠٥٩,١٧٨
(٧,٩٠٩,١٠٦)	(١٢,٤٨٩,٧٨٥)
٢٦,٣٠٨,٥١٤	٥٣,٥٦٩,٣٩٣
٢,٢٦١,٤٥٦	٣,٠٢١,٣٥٨
(٨١٩,٧٠٧)	(١,١٠٣,٦٢٩)
١,٤٤١,٧٤٩	١,٩١٧,٧٢٩
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٥٥,٤٨٧,١٢٢

أقساط تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

أرصدة إعادة التأمين المدينة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٨- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١٥,٠٧٦,٤٦٤ ريال سعودي من محفظة أسهم محلية مدرجة ومدارة من قبل مؤسسة مالية محلية خاضعة للرقابة. لا توجد استثمارات متاحة للبيع ضمن عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	
-	٨,٠٥٠,٨٢٤	في بداية الفترة / السنة
٢٢,٦٩٢,١٧٦	٢,٣٩٨,٨٦٨	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٩,٧٧٣,٩٨٦)	(١٠,٤٤٠,٤٤٠)	مباعة خلال الفترة / السنة
١٢,٩١٨,١٩٠	٩,٢٥٢	
٢,١٥٨,٢٧٤	(٩,٢٥٢)	التغير في القيمة العادلة
١٥,٠٧٦,٤٦٤	-	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه المحفظة وقدره ٨٠٣,٤٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) ضمن فائض عمليات التأمين في قائمة المركز المالي الأولية. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية ضمن بند - إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإحتساب أرباح / خسائر المحفظة كأرباح / خسائر محققة عند بيع الأوراق المالية الفردية ضمن المحفظة. عليه قام مدير المحفظة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ببيع أوراق مالية قدرها ٩,٧٧ مليون ريال سعودي وحقق ربح قدره ١,٣٥ مليون ريال سعودي تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين. تتكون المحفظة في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ من اسهم قدرها ١٠,٦٦ مليون ريال سعودي و٥٨١ الف ريال سعودي مستثمرة في عملية اكتتاب عام ومبلغ وقدره ٣,٨٤ مليون ريال سعودي نقداً.

(١) عمليات التأمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق وقدرها ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) من صكوك غير متداولة مضمونة مصدرها من شركة غير متداولة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتستحق في ٧ أبريل ٢٠١٥. يحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ثلاثة اشهر مضافاً اليه هامش ١٧٠ نقطة أساس سنوياً ويدفع بشكل ربع سنوي. ترى الإدارة أن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٨- الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة
٢٦,١٨٥,٩٠٧	٢٥,٥٣٣,٦٨٦	سندات وصكوك في دول مجلس التعاون الخليجي
٢١,١٩٤,٠٠٥	٢١,٥٥٢,٦١٥	متداولة
٤,٧٨٢,٤٠٠	٤,٦٧٨,٩٢٥	صافي قيمة الموجودات**
٢,٢٩٥,٦٤٧	-	صافي قيمة الموجودات**
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	متداولة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٣,٦٨٨,٣٠٤	غير متداولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٤,٥٤٠,٣٧٨	٥٦,٣٨١,٠٣٧	في بداية الفترة / السنة
٤٨,٨٧٧,٥٥٣	٣,٧٧١,٥٨٧	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٦,٨٧٤,٢٦٥)	(٧,٩٧٢,٧٣٢)	مباعة خلال الفترة / السنة
٥٦,٥٤٣,٦٦٦	٥٢,١٧٩,٨٩٢	
(١٦٢,٦٢٩)	١,٥٠٨,٤١٢	التغير في القيمة العادلة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٣,٦٨٨,٣٠٤	في نهاية الفترة / السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدرة ١٤٤,٧٨٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٧٨٩,٨٧٠ ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الأولية.

٩- الوديعة النظامية

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

١٠- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي		
١٥,٥٦٣,٣٩٠	١٩,٩٠٩,٦٦٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٨٢٨,٥٢٨)	(٢٩١,٠٦١)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(١,٤٥٦,٢٨٦)	(٨,٦٠٠,١٢٩)	إجمالي المطالبات المكتتبة	
(١٤,٠٠٠)	(١٠,٥٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية	
(٥٩٨,٠٠٠)	(٣٣٠,٥٠٠)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف اخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١٣,٨٣٠,٠١٤	١٥,٦٦٠,١٠١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٢,٧٥٢,٢٠٦)	(٤,٦٥٣,٧٠٠)	عقود وساطة تأمين	

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

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		مزايا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
١,٥٢٧,٩٥٣	١,٣٩٦,٨٦٠	
٦٤,٨٧٢	١٢٢,٥٣٠	
١,٥٩٢,٨٢٥	١,٥١٩,٣٩٠	

١١- 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 متعاملين في السوق بتاريخ القياس، وتمت وفق الظروف السائدة في السوق بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره بإستخدام طرق تسعير أخرى.

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

تحديد القيمة العادلة ومستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠١٤
٢٠,٠٣٣,٦٨٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٥٣٣,٦٨٦	سندات وصكوك
-	٢٦,٢٣١,٥٤٠	-	٢٦,٢٣١,٥٤٠	صناديق تجارية وعقارية
١٥,٠٧٦,٤٦٤	-	١,٩٢٣,٠٧٨	١٦,٩٩٩,٥٤٢	أسهم
٣٥,١١٠,١٥٠	٣١,٧٣١,٥٤٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٦٨,٧٦٤,٧٦٨	
٢٠,٦٨٥,٩٠٧	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٦,١٨٥,٩٠٧	سندات وصكوك
-	٢٥,٩٧٦,٤٠٥	-	٢٥,٩٧٦,٤٠٥	صناديق تجارية وعقارية
٢,٢٩٥,٦٤٧	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٤,٢١٨,٧٢٥	أسهم
٢٢,٩٨١,٥٥٤	٣١,٤٧٦,٤٠٥	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٦,٣٨١,٠٣٧	

التحويلات بين المستويات

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

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة أو تحويلات إلى أو خارج المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

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

كانت حركة مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٧,٠٦٩,٦١٣	٧,٣٦٤,٢٦٣	في بداية الفترة / السنة
١,٧٦١,٣٨٨	١,٠٠٠,٢٥٥	مجنب خلال الفترة / السنة
٦٤٤,٤٢٦	١٠٠,٠٥٢	تسويات سنوات سابقة
(٢,١١١,١٦٤)	-	مدفوع خلال السنة
٧,٣٦٤,٢٦٣	٨,٤٦٤,٥٧٠	في نهاية الفترة / السنة

الربوط الزكوية

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

عند مراجعة الإقرار 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 المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى المصلحة. وخلال الفترة الحالية قامت المصلحة بتعديل الربط للفترة الطويلة الأجل المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بالأخذ بعين الاعتبار أثر تحويل المحفظة، وطالبت الشركة بدفع مبلغ اضافي قدره ١٠٠,٠٥٢ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٥٤٤,٤٠٧ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض عليه لدى المصلحة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

بتاريخ إعداد القوائم المالية، لم تقم المصلحة بطلب سداد أية مبالغ أو إصدار اية ربوط زكوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣- القطاعات التشغيلية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل والاستثمارات ودخل توزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والاستثمارات.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
١٢٠,٥٩٠,٣٩٤	٢,٦٧٩,٣٧٨	٥٤,٦٥٨,٤٥٦	٥,٠٨٠,٤٠٩	٤٩,٢٤٣,١٣٨	٨,٩٢٩,٠١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٣,٩٢٦,١٤١)	(١,٨٤٥,٥٥٦)	(٥٣٦)	(٣,٧٣٩,٧٦١)	(١٢,٣٢٨)	(٨,٣٢٧,٩٦٠)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,١٩٩,٥٤١)	(٨٩,٠٥٠)	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٢١,٣٢٥)	(٦٠٢,٠٠٠)	(٦٧,١٦٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٠٥,٤٦٤,٧١٢	٧٤٤,٧٧٢	٥٤,٤٣٧,٩٢٠	١,١١٩,٣٢٣	٤٨,٦٢٨,٨١٠	٥٣٣,٨٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٤,٨٣٩,١٥٩)	(٢٧٣,٥٥٤)	(٣٩,٣٢٠,٤٦٩)	٣٩٦,٢٢٢	(٥,٥١٦,٣٢١)	(١٢٥,٠٣٧)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٦٠,٦٢٥,٥٥٣	٤٧١,٢١٨	١٥,١١٧,٤٥١	١,٥١٥,٥٤٥	٤٣,١١٢,٤٨٩	٤٠٨,٨٥٠	صافي الأقساط المكتسبة
٣,١٠٩,٩٦٧	٧٢٥,٢٣٨	-	١,٠٦٧,١٨٩	٢٠,٩٣٣	١,٢٩٦,٦٠٧	دخل عمولات إعادة تأمين
٢,١٣١,٣٧٥	٦,٦٩٥	-	٦٥,٨٤٠	٢,٠٥٠,٩٢٥	٧,٩١٥	رسوم وثائق التأمين
٦٥,٨٦٦,٨٩٥	١,٢٠٣,١٥١	١٥,١١٧,٤٥١	٢,٦٤٨,٥٧٤	٤٥,١٨٤,٣٤٧	١,٧١٣,٣٧٢	إجمالي الإيرادات
(٣٧,٥٠٩,٦٥٤)	(٢٧,٦١٦)	(١,٥٢٨,٣٨٦)	(١٢٥,٦٢٥)	(٣٥,٧٧٥,١٥٣)	(٥٢,٨٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,١٥٣,٣٤٧)	(١٠٨,٥٦٢)	(١٦٩,٢٩٨)	(٦٣٧,٧٢٥)	(٣,٠٧٦,٩٦٢)	(١٦٠,٨٠٠)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٦٤٢,٠٣٧)	-	-	-	(١,٦٤٢,٠٣٧)	-	الحركة في المعجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(٤٣,٣٠٥,٠٣٨)	(١٣٦,١٧٨)	(١,٦٩٧,٦٨٤)	(٧٦٣,٣٥٠)	(٤٠,٤٩٤,١٥٢)	(٢١٣,٦٧٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٤٠٦,٥٩٠)	(٣٢١,٤٨٢)	(١,٩١٧,٠٧١)	(٣٢٦,٠٢٠)	(٣,٩٩٨,٤٠٥)	(٨٤٣,٦١٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,١١٨,٢٢٣)	(١١,٣٢٢)	(٨١٩,٨٧٣)	(٢٢,٢٤٨)	(٢٤٥,٣٥٠)	(١٩,٤٣٠)	رسوم فحص وإشراف
(٢,٠٥٠,٨٣٥)	-	(١,٧٢٢,١٩١)	-	(٢٩٢,١٩٤)	(٣٦,٤٥٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٣,٨٨٠,٦٨٦)	(٤٦٨,٩٨٢)	(٦,١٥٦,٨١٩)	(١,١١١,٦١٨)	(٤٥,٠٣٠,١٠١)	(١,١١٣,١٦٦)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١١,٩٨٦,٢٠٩	٧٣٤,١٦٩	٨,٩٦٠,٦٣٢	١,٥٣٦,٩٥٦	١٥٤,٢٤٦	٦٠٠,٢٠٦	صافي فائض الإكتتاب
(١٣,٥٨٢,٩٨١)						مصاريف غير موزعة
١,٤٦٥,٥٤٤						إيرادات غير موزعة
(١٣١,٢٢٨)						عجز عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية					
لفترة 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
٦٩,٦٧٦,٦٧٢	١,٣١٩,٣٧٣	٢٨,٤٩٠,١٨٢	٤,٤٧٩,٨٤٧	٣٠,٩٥٩,٤٥٦	٤,٤٢٧,٨١٤
(١٩,٦٥١,٤٧٠)	(١,٠٤٧,٤٣٠)	(١١,١٨٦,٨٩٨)	(٣,٣٢٣,٨٨٤)	(٩٨٦)	(٤,٠٩٢,٢٧٢)
(٨٤٩,٠٩٦)	(١٩,٨٨٥)	-	(١٨٢,١٤١)	(٦١٨,٧٥٠)	(٢٧,٣٢٠)
٤٩,١٧٦,١٠٦	٢٥٢,٠٥٨	١٧,٣٠٣,٢٨٤	٩٧٢,٨٢٢	٢٠,٣٣٩,٧٢٠	٣٠٨,٢٢٢
(٤,٥٣٤,١٤٤)	٢٣٦,٠٢٥	(٨,٣٨٧,٦٠٢)	٨١٣,٥٦٧	٢,٨٢٦,٩٧٨	(٢٣,١١٢)
٤٤,٦٤١,٩٦٢	٤٨٨,٠٨٣	٨,٩١٥,٦٨٢	١,٧٨٦,٢٨٩	٢٣,١٦٦,٦٩٨	٢٨٥,١١٠
٣,٥٨٩,٣٩٩	٧٢٨,٥١٦	-	١,٨٨٦,٢٨٦	٢١,٠٤٠	٩٥٣,٥٥٧
١,٠٩٠,٧١٥	٢,٠٦٠	-	٤٧,٧٢٠	١,٠٣٨,٢٣٥	٢,٧٠٠
٤٩,٣٢٢,٠٧٦	١,٢١٨,٦٥٩	٨,٩١٥,٦٨٢	٣,٧٢٠,٣٩٥	٢٤,٢٢٥,٩٧٣	١,٢٤١,٣٦٧
(٢٧,١٥٣,٥٣٣)	(١٦٣,٩٧٢)	(٢٧٠,٨٤٥)	(٥٩٩,٣١١)	(٢٥,٧٨١,٣٣١)	(٣٦٨,٠٧٤)
(١,٧٣٠,٤٩٧)	(١٢٠,٩٨٢)	(٢,٠٤٠,٦٢٢)	١,٧٨٠,٩٠٨	(١,١٠١,٧٩٤)	(٢٤٨,٠٠٧)
٢٧١,١٢٠	(٦٤,٩٥١)	-	-	(٢٨١,٨٤٢)	٦١٧,٩١٣
(٢٨,٦١٢,٩١٠)	(٣٤٩,٩٠٥)	(٢,٣١١,٤٦٧)	١,٢١١,٥٩٧	(٢٧,١٦٤,٩٦٧)	١,٨٣٢
(٥,٦٢٨,٣٠٢)	(٣١٥,٨٧٩)	(١,٤٤٢,٧٣٠)	(٥٨٤,٨٢٧)	(٢,٨٦١,٦٦٨)	(٤٢٣,١٩٨)
(٦٢٠,٢٢٨)	(٥,٥٥٦)	(٤٢٧,٣٥٣)	(٢٠,٨٢٨)	(١٥٤,٤٨٤)	(١٢,٠٠٧)
(١,٢٥٨,٣٠٢)	-	(١,٠٤٠,٢٣٢)	-	(١٧٤,١٧٠)	(٤٣,٩٠٠)
(٣٦,١١٩,٧٤٢)	(٦٧١,٣٤٠)	(٥,٢٢١,٧٨٢)	٦٠٥,٩٤٢	(٣٠,٣٥٥,٢٨٩)	(٤٧٧,٢٧٣)
١٣,٢٠٢,٣٣٤	٥٤٧,٣١٩	٣,٦٩٣,٩٠٠	٤,٣٢٦,٣٣٧	٣,٨٧٠,٦٨٤	٧٦٤,٠٩٤
(١١,٦٢٤,٠٠١)					
٣٠٩,٢٢٦					
١,٨٨٧,٥٥٩					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٢١٠,٥٢٢,٩٤٧	٨,٦٤٣,٨٧٦	٦١,٢٤١,٣٨٢	٩,٧٨٤,٦٢٢	١١٣,٩٦١,٧٩٦	١٦,٨٩١,٢٧١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٨٠٠,٥٠١)	(٦,٥٣٦,٠٨١)	(٣٤٠)	(٦,٧٠٢,٢٦٤)	(١٤,٩٢٧)	(١٥,٥٤٦,٨٨٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٢,٦٥٧,٤٢٨)	(١٧٨,١٠٠)	(٤٤٠,٠٠٠)	(٤٤٢,٦٥٠)	(١,٥٠١,١٣٧)	(٩٥,٥٤١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٧٩,٠٦٥,٠١٨	١,٩٢٩,٦٩٥	٦٠,٨٠١,٠٤٢	٢,٦٣٩,٧٠٨	١١٢,٤٤٥,٧٣٢	١,٢٤٨,٨٤١	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٤,٦٢٧,٦٣١)	(٩٥٧,٤٧١)	(٣١,٧٩٩,١٤٩)	(٣٢٨,٤٠٦)	(٣١,٠٢٥,٩٧٧)	(٥١٦,٦٢٨)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١١٤,٤٣٧,٣٨٧	٩٧٢,٢٢٤	٢٩,٠٠١,٨٩٣	٢,٣١١,٣٠٢	٨١,٤١٩,٧٥٥	٧٣٢,٢١٣	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٨٧٦,٢٦٨	١,٤٥٢,٦١٤	-	١,٩٩٢,٢٢٠	٤٠,٦٦٣	٢,٣٩٠,٧٧١	دخل عمولات إعادة تأمين
٤,٥٨١,٠١٥	١٣,٢٤٠	-	١٢٨,٨٤٥	٤,٤١٨,٨١٥	٢٠,١١٥	رسوم وثائق التأمين
١٢٤,٨٩٤,٦٧٠	٢,٤٣٨,٠٧٨	٢٩,٠٠١,٨٩٣	٤,٤٣٢,٣٦٧	٨٥,٨٧٩,٢٣٣	٣,١٤٣,٠٩٩	إجمالي الإيرادات
(٦٨,٣٦٠,٨٨٧)	(٢١٤,٧٩٦)	(٣,٠١٣,٢١١)	(٣٠١,٦٦٣)	(٦٤,٥٦٦,٩١٢)	(٢٦٤,٣٠٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٨٢٣,٢٢٠)	(٢٧٨,٦٩٤)	(٢٠٩,٥٩١)	(٥٠٢,٠٦٤)	(٦,٦٦٦,٥٢١)	(٢٠٦,٣٥٠)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٦٥٨,٤٤١)	-	-	-	(٤,٦٥٨,٤٤١)	-	الحركة في العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(٨٠,٨٤٢,٥٤٨)	(٤٩٣,٤٩٠)	(٣,٢٢٢,٨٠٢)	(٨٠٣,٧٢٧)	(٧٥,٨٥١,٨٧٤)	(٤٧٠,٦٥٥)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣,٦٥٣,٥٠٦)	(٦٣٥,٦٥٥)	(٤,٠٠٥,٩٩٩)	(٥٢٨,٢٣٤)	(٧,١٤٥,٧٥٢)	(١,٣٣٧,٨٦٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٦١٠,٢١٦)	(٣٧,٧٧٦)	(٩١٨,٦١٧)	(٤٣,٧٥٠)	(٥٦٨,٤٦٩)	(٤١,٦٠٤)	رسوم فحص وإشراف
(٣,٧٥٤,٥٦٦)	-	(٣,٠٣٨,٠٥١)	-	(٦٣١,٥٤٥)	(٨٤,٩٧٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٩٩,٨٦٠,٨٣٦)	(١,١٦٦,٩٢١)	(١١,١٨٥,٤٦٩)	(١,٣٧٥,٧١١)	(٨٤,١٩٧,٦٤٠)	(١,٩٣٥,٠٩٥)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٢٥,٠٣٣,٨٣٤	١,٢٧١,١٥٧	١٧,٨١٦,٤٢٤	٣,٠٥٦,٦٥٦	١,٦٨١,٥٩٣	١,٢٠٨,٠٠٤	صافي فائض الإكتتاب
(٢٣,٧٨٣,١١٨)						مصاريف غير موزعة
٢,٢٥٣,٠٥٥						إيرادات غير موزعة
٣,٥٠٣,٧٧١						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة)
١٥٠,١٠٠,٤٨٢	٦,٠٠٢,٠٧٨	٥٥,٨٢٨,٢٧٨	١٠,٥٩٤,٨٩٥	٦٥,٠٥١,١٦٦	١٢,٦٢٣,٠٦٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٦,٠٧٤,٤٤٣)	(٥,١٩٠,١٠٢)	(٢١,٦٨٩,٧٧٣)	(٧,٤٦٩,٤٠٤)	(٦٢,٧٠٥)	(١١,٦٦٢,٤٥٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٦٩٨,١٩٢)	(٣٩,٧٧٠)	-	(٣٦٦,٢٨٢)	(١,٢٣٧,٥٠٠)	(٥٤,٦٤٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٠٢,٢٢٧,٨٤٧	٧٧٣,٢٠٦	٣٤,١٣٨,٥٠٥	٢,٧٥٩,٢٠٩	٦٣,٧٥٠,٩٦١	٩٠٥,٩٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
(١٥,٣٢٤,٤١٧)	١٨٩,٩١٥	(٢١,٤٤١,٩٠٦)	٢٩,١٧٨	٦,٢٧٨,٤٦٥	(٢٨٠,٠٦٩)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٨٧,٠٠٣,٤٣٠	٩٦٣,١٢١	١٢,٦٩٦,٥٩٩	٢,٧٨٨,٣٨٧	٧٠,٠٢٩,٤٢٦	٥٢٥,٨٩٧	صافي الأقساط المكتتبة
٦,١٧٤,١٢٤	١,٤١٩,٢٠٠	-	٢,٧٩٠,٦٧٥	٤٤,١١١	١,٩٢٠,٠٣٨	دخل عمولات إعادة تأمين
٢,٢١٤,٤٤٤	٥,٩٧٠	-	١٠٨,٣٥٠	٢,٠٩١,٥١٩	٨,٦٠٥	رسوم وثائق التأمين
٩٥,٣٩١,٩٩٨	٢,٣٨٨,٣٩١	١٢,٦٩٦,٥٩٩	٥,٦٨٧,٤١٢	٧٢,١٦٥,٠٥٦	٢,٤٥٤,٥٤٠	إجمالي الإيرادات
(٥٧,٥٢٣,٧٤٨)	(٢٧٨,٥٣٥)	(٧٢٧,٤٠٧)	(٦٢٩,٦٢٤)	(٥٥,٤٧٧,١٨٩)	(٤١٠,٩٩٣)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٤٦٥,٣٦٢	(١٨٦,٥٦٠)	(٢,٢٧٩,٤٢٣)	١,٦٩٢,٦٤٦	٣,١٨٣,٩٤٢	(٩٤٥,٢٤٣)	الحركة في العجز في الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(١,٠٨٣,٥٧٠)	(٦٤,٩٥١)	-	-	(٢٨١,٨٤٢)	(٧٣٦,٧٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٧,١٤١,٩٥٦)	(٥٣٠,٠٤٦)	(٣,٠٠٦,٨٣٠)	١,٠٦٣,٠٢٢	(٥٢,٥٧٥,٠٨٩)	(٢,٠٩٣,٠١٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٠,٨٠٥,١٦٦)	(٦١٥,١٧٩)	(٢,٠٦٠,٣٥٦)	(٨٠٨,١١٧)	(٦,٤٦٩,٢٤٩)	(٨٥٢,٢٦٥)	رسوم فحص وإشراف
(١,٢٧٤,٤٢٤)	(٢٧,١١٤)	(٨٣٧,٤٢٤)	(٤٩,٢٥٤)	(٣٢٤,٦٣٣)	(٣٥,٩٩٩)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١,٩٣٣,٧٢٨)	-	(١,٥٣٩,٤٥٤)	-	(٣٤٢,٧٧٤)	(٥١,٥٠٠)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
(٧١,١٥٥,٢٧٤)	(١,١٧٢,٣٣٩)	(٧,٤٤٤,٠٦٤)	٢٠٥,٦٥١	(٥٩,٧١١,٧٤٥)	(٣,٠٢٢,٧٧٧)	صافي فائض (عجز) الإكتتاب
٢٤,٢٣٦,٧٢٤	١,٢١٦,٠٥٢	٥,٢٥٢,٥٣٥	٥,٨٩٣,٠٦٣	١٢,٤٥٣,٣١١	(٥٧٨,٢٣٧)	مصاريف غير موزعة
(٢٠,٥٧٢,٠٨٦)						إيرادات غير موزعة
٦٠٦,٨٦٠						فائض عمليات التأمين
٤,٢٧١,٤٩٨						

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(غير مراجعة)

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
١٠,٥٩٣,٨٠٤	١,٢١١	٣,٧٥١,٦١٧	٢,٠٨٢,١٣٩	٦,٣٣٦,٨٩٥	٢٢,٧٦٥,٦٦٦
١٧,٠١١,٧٩٨	٢,٦٦٢,٣٧٠	٦,٦١٦,٦٧٧	٥,٠٤٧,٣١٦	١١,٥٥٧,٩٦٢	٤٢,٨٩٦,١٢٣
١,١٠٥,٤١٢	٨,٦٦٥,٤٨٦	٢٩٧,٦٧٦	٦,٠٥٢,١١٧	٩١٢,٨٦٧	١٧,١٣٣,٥٥٨
٢٨,٧١١,٠١٤	١١,٤٢٩,٠٦٧	١٠,٦٦٥,٩٧٠	١٣,١٨١,٥٧٢	١٨,٨٠٧,٧٢٤	٨٢,٧٩٥,٣٤٧
					٢٥٤,١٩٠,٠١٣
					٣٣٦,٩٨٥,٣٦٠
١١,٥١١,٤٦٦	٩٨,٠٣٠,٤٤١	٥,٠٩٧,١٠٥	٦١,٥٨٣,٢١٨	٧,٩٦٤,٠١٩	١٨٤,١٨٦,٢٤٩
١٨,٧٨٠,٤٧٨	٤٣,٣٨٩,٤٢٤	١٠,٢٢٨,٧٢٦	١٠,٩٦٤,٤١٧	١٣,٣١٧,٦٣٠	٩٦,٦٨٠,٦٧٥
٢,٤١٤,٤٩٥	٩١	١,٣٥٧,٣٣٤	-	١,٧١٦,٧١٦	٥,٤٨٨,٦٣٦
١٠٠,٠٠٠	٩,٣٦٠,٥٨٧	-	-	-	٩,٤٦٠,٥٨٧
٣٢,٨٠٦,٤٣٩	١٥٠,٧٨٠,٥٤٣	١٦,٦٨٣,١٦٥	٧٢,٥٤٧,٦٣٥	٢٢,٩٩٨,٣٦٥	٢٩٥,٨١٦,١٤٧
					٤١,١٦٩,٢١٣
					٣٣٦,٩٨٥,٣٦٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٨٠٩,١٧٥	٥٢٨,٤٥٣	٢,٥٢٤,٤٤٨	١٣,٤٩٢,٨١٩	٥,٦٨٢,٤١٧	٢٨,٠٣٧,٢١٢
١٣,٠٤٣,٧٢٢	٣,٤٠٩,٢٢٤	٥,٧٣٨,٠٨٣	٨,٤٦٤,٨٥٣	٨,١١٠,١٢٢	٣٨,٧٦٦,٠٠٤
٥٦٤,١٧٦	٥,٠٣٤,١٣٩	٢٠٠,٧٤٧	٤,٠٣٥,٣٢٥	٦٩٦,٩٥٨	١٠,٥٣١,٣٤٥
١٩,٤١٧,٠٧٣	٨,٩٧١,٨١٦	٨,٤٦٣,٢٧٨	٢٥,٩٩٢,٩٩٧	١٤,٤٨٩,٤٩٧	٧٧,٣٣٤,٦٦١
					١٧٤,١٣٩,٨١٠
					٢٥١,٤٧٤,٤٧١
٦,٢١٠,٢٠٩	٦٧,٥٣١,٧٠٦	٣,٥٤١,٥٣٠	٤١,١٩٤,٧٤٩	٦,٣٥٢,٠٧٠	١٢٤,٨٣٠,٢٦٤
١٤,٦٠٦,٠٥٢	٣٧,٥٠٩,٧٥٧	٨,٨٤٨,٠٦٨	١٤,١٧٢,٣٦٢	٩,٥٩١,٠٩٧	٨٤,٧٢٧,٣٣٦
١,٣١٢,١٤٩	٣٩,٦٣٤	٩١٩,١٢٦	-	١,٥٣٤,٩٥٧	٣,٨٠٥,٨٦٦
١٠٠,٠٠٠	٤,٧٠٢,١٤٦	-	-	-	٤,٨٠٢,١٤٦
٢٢,٢٢٨,٤١٠	١٠٩,٧٨٣,٢٤٣	١٣,٣٠٨,٧٢٤	٥٥,٣٦٧,١١١	١٧,٤٧٨,١٢٤	٢١٨,١٦٥,٦١٢
					٣٣,٣٠٨,٨٥٩
					٢٥١,٤٧٤,٤٧١

- ١٤- ربح السهم الأساسي والمخفض
تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٣ مليون سهم.
- ١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٣٥هـ (الموافق ١٥ يوليو ٢٠١٤).