
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص المحدود
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٤، وقائمتي عمليات التأمين والمساهمين الشاملة الأوليتين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وللمساهمين الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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، والاستفسار 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 الانتباه:

نلفت الانتباه 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

عبدالمحسن بن النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

٢ محرم ١٤٣٦ هـ
(٢٦ أكتوبر ٢٠١٤)



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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٢٥,٤١٢,٤١٨	٥	نقدية وشبه نقدية
-	٧٩,٠٧٧,٨١٠	٦	ودائع لأجل
٢٧,٧٥٠,٢٦٣	٥٤,٦٩٧,٢٧٤	٧	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
٣,٢٨٨,٨٤٧	-		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	١٨,٠٨٠,٠٤٢	٨(١)(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٣٨,٧٦٦,٠٠٤	٣٨,٥٨١,٩٥٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٢٧١,٢٥٥	١٣,٣٥٨,٠٢٣		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٥٣١,٣٤٥	١٨,٤٢٩,٦٣٣		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٢٨,٠٣٧,٣١٢	٢٠,٧٩٨,٧٦٦		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨(١)(ج)	إستثمارات مقنناه حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٩٩,٠١٧	٣,٣٣٩,٧٢٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٣٧٩,٧٧٥,٦٤٧		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٦,٩٩٦,١٣١	٥	نقدية وشبه نقدية
٥٦,٢٨١,٠٣٧	٥٤,٥٩٨,٤٢٩	٨(٢)(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
-	٨,٣٦٥,٩٥٠		مستحق من عمليات التأمين
٢٦١,٠٣٢	٨٧١,٢٤٩		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٣,١٥٧,١٠١	١٣,٢٤٣,٨١٠	٩	وديعة نظامية
٨٣,٣٢٣,٠٥٠	٩٤,٠٧٥,٥٦٩	٠	إجمالي موجودات المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٤٧٣,٨٥١,٢١٦		إجمالي الموجودات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٨٤,٧٢٧,٣٣٦	١٠٨,٢٦٣,٨٩٨		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢١,٩٦٨,٩٨١	٢٨,٨٤٧,٤٥٦		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٨,٥٤٥,٧٠٧	١٢,٩١٣,٨٨٧		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠٦١,٠٣١	٢,٧٧٨,٢٦٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٨,٣٦٥,٩٥٠		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣,٨٠٥,٨٦٦	٤,٧٧٠,٩٥٢		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٤,٨٣٠,٢٦٤	٢٠٠,٣٥٨,٠٦٦		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٨٠٢,١٤٦	٩,٤٦٠,٥٨٧		عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٢٥٠,٧٤١,٣٣١	٣٧٥,٧٥٩,٠٥٩		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٧٣٣,١٤٠	٢,٠٨٦,٠٥٠		فائض متراكم
-	١,٩٣٠,٥٣٨	(١)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٥١,٤٧٤,٤٧١	٣٧٩,٧٧٥,٦٤٧		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧,٣٦٤,٢٦٣	٩,١٤٩,٩٦٥	١٢	زكاة مستحقة
٢,١٥٢,٥٤٠	٢,٣٦٠,٨٤٦		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٦,٢٤٤	٥٢,٦٧٩		مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة
٣,٢٨٨,٨٤٧	-		مستحق إلى عمليات التأمين
١٢,٨٤١,٨٩٤	١١,٥٦٣,٤٩٠		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	(٤٨,٣٤٥,٧٩٨)		خسائر متراكمة
(٧٨٩,٨٧٠)	٨٥٧,٨٧٧	(٢)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٧٠,٤٨١,١٥٦	٨٢,٥١٢,٠٧٩		إجمالي حقوق المساهمين
٨٣,٣٢٣,٠٥٠	٩٤,٠٧٥,٥٦٩		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٣٣٤,٧٩٧,٥٢١	٤٧٣,٨٥١,٢١٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

٣
سليمان بن محمد
سليمان بن محمد
سليمان بن محمد

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٨,٤٨٢,٥٩٥	٣١٩,٦٥٦,٣٩٨	٦٨,٣٨٢,١١٣	١٠٩,١٣٣,٤٥١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٦,٦٤٢,٣١٧)	(٤١,١١٥,١٠٢)	(٢٠,٥٦٧,٨٧٤)	(١٢,٣١٤,٦٠١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٣,٨٦٦,٢٤٦)	(٥,١٨٤,٩٢٢)	(٢,١٦٨,٠٥٤)	(٢,٥٢٧,٤٩٤)	أقساط تأمين فقتض الخسارة
١٤٧,٩٧٤,٠٣٢	٢٧٣,٣٥٦,٣٧٤	٤٥,٦٤٦,١٨٥	٩٤,٢٩١,٣٥٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٩٧٦,٠٤٥)	(٨٢,٧٦٦,٣٤٨)	(٦,٦٥١,٦٢٨)	(١٨,١٣٨,٧١٧)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٢٥,٩٩٧,٩٨٧	١٩٠,٥٩٠,٠٢٦	٣٨,٩٩٤,٥٥٧	٧٦,١٥٢,٦٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٥٩٨,٧٣٤	١٠,٧٩٦,١٠٥	٢,٤٢٤,٦١٠	٤,٩١٩,٨٣٧	دخل عمليات إعادة تأمين
٤,٠١٧,٥٨٥	٦,٨٦٢,١٥٥	١,٨٠٣,١٤١	٢,٢٨١,١٤٠	رسوم وثائق التأمين
١٣٨,٦١٤,٣٠٦	٢٠٨,٢٤٨,٢٨٦	٤٣,٢٢٢,٣٠٨	٨٣,٣٥٣,٦١٦	مجموع الإيرادات
(٩١,٨٢٠,٤١٥)	(١٢١,٩٤٤,٦١٧)	(٢٤,٥٠١,٧٨٢)	(٤٤,٧٦٤,٦٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٦٨٠,٣٥٩	١٤,٦٦٥,٩٤٢	٢,٨٨٥,٤٧٤	٥,٨٤٦,٨٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٩,١٤٠,٠٥٦)	(١٠٧,٢٧٨,٦٧٥)	(٢١,٦١٦,٣٠٨)	(٣٨,٩١٧,٧٨٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٦٠٩,٤١٤	(٢٣,٧٢٠,٦٠٩)	(٨٥٥,٩٤٨)	(١٥,٨٩٧,٣٨٩)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,١٠٧,٦٧٦)	(٤,٦٥٨,٤٤١)	(٢,٠٢٤,١٠٦)	-	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(٨١,٦٣٨,٣١٨)	(١٣٥,٦٥٧,٧٢٥)	(٢٤,٤٩٦,٣٦٢)	(٥٤,٨١٥,١٧٧)	صافي المطالبات المتكتبة
(١٦,٢٣٤,٥٤٩)	(٢٢,١٨٢,٣٥٤)	(٥,٤٢٩,٣٨٣)	(٨,٥٢٨,٨٤٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١,٨٢١,٣٠٣)	(٢,٥٣٧,٦٢٤)	(٥٤٦,٨٧٩)	(٩٢٧,٤٠٨)	رسوم فحص وإشراف
(٣,٥٦٧,٢٥٩)	(٥,٥٠٥,٥٠٧)	(١,٦٣٣,٥٣١)	(١,٧٥٠,٩٤١)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٠٣,٢٦١,٤٢٩)	(١٦٥,٨٨٣,٢١٠)	(٣٢,١٠٦,١٥٥)	(٦٦,٠٢٢,٣٧٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٥,٣٥٢,٨٧٧	٤٢,٣٦٥,٠٧٦	١١,١١٦,١٥٣	١٧,٣٣١,٢٤٢	صافي فائض الإكتتاب
(٢٨,٣٦٩,٥٤٣)	(٣٠,١٥٦,١٠٦)	(٩,٥٦٦,٩٥٩)	(١١,٢٣٧,٥٨٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٨٢٢,٥٤٢)	(٤,٥٧٩,٢٦٨)	(١,٠٨٩,٥١٠)	٢٨٥,٣٣٣	عكس قيد مخصص (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٤٩٨,٨٩٨	١,١٥٥,٥٣٧	١٩٠,٠٥٧	٥٢٦,٢٤٤	دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
٤٤٢,٧٢٨	١٦٠,٣٦٢	١٤٤,٧٠٩	٥٣,٥٢٢	دخل عمليات خاصة من إستثمارات
	٢٢٦,٢٦٣	-	٨١,٨٧٥	توزيعات ارباح
(٣٥,٧٦١)	٤,٣٣٩,٥٣٣	-	٢,٩٨٤,٧٠٠	أرباح (خسائر) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٤١٠)	١٧,٧٠١	٢٩٩	-	أرباح (خسائر) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٠٦٦,٢٤٧	١٣,٥٢٩,٠٩٨	٧٩٤,٧٤٩	١٠,٠٢٥,٣٢٧	فائض عمليات التأمين
(٤,٥٥٩,٦٢٢)	(١٢,١٧٦,١٨٨)	(٧١٥,٢٧٤)	(٩,٠٢٢,٧٩٤)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٥٠٦,٦٢٥	١,٣٥٢,٩١٠	٧٩,٤٧٥	١,٠٠٢,٥٣٣	صافي نتيجة الفترة
-	٧٣٣,١٤٠	-	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٥٠٦,٦٢٥	٢,٠٨٦,٠٥٠	٧٩,٤٧٥	١,٠٠٢,٥٣٣	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

(..... يتبع في صفحة رقم ٥)

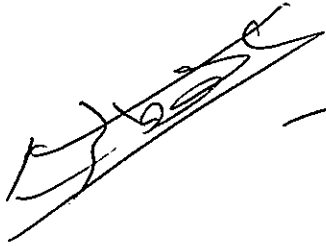
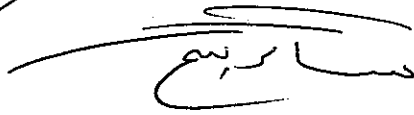
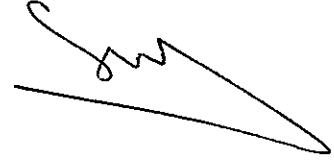
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

(.....تتمة صفحة رقم ٤)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٦,٦٢٥	٢,٠٨٦,٠٥٠	٧٩,٤٧٥	١,٠٠٢,٥٣٣
٣٥,٧٦١	(٤,٣٣٩,٥٣٣)	-	(٢,٩٨٤,٧٠٠)
(٥٥,٥٨٥)	٦,٢٧٠,٠٧١	٢٣٩,٠٨٠	٤,١١١,٧٩٧
(١٩,٨٢٤)	١,٩٣٠,٥٣٨	٢٣٩,٠٨٠	١,١٢٧,٠٩٧
٤٨٦,٨٠١	٤,٠١٦,٥٨٨	٣١٨,٥٥٥	٢,١٢٩,٦٣٠

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

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		إيضاح
(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	(غير مراجعة) ريال سعودي	
٤,٥٥٩,٦٢٢	١٢,١٧٦,١٨٨	٧١٥,٢٧٤	٩,٠٢٢,٧٩٤					الفاض المحول من عمليات التأمين المصاريف
(١,٤٧١,٧٧٧)	(١,٥١٢,٥٦٧)	(٤٢٠,٠٠٢)	(٤٦١,٤٤٥)					عمومية وإدارية
٣,٠٨٧,٨٤٥	١٠,٦٦٣,٦٢١	٢٩٥,٢٧٢	٨,٥٦١,٣٤٩					الدخل من العمليات
٢٤٣,٠٤٣	٢٢٢,٢٦٤	٥٠,٥٨٣	٨٢,٨٣٧	٥				دخل عمليات خاصة من ودائع لأجل
٨٥٥,٧١٥	٧٦٧,٥١٩	٢٩٠,١١٦	٢٥٩,٦٣٥					دخل عمليات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
١,٢٠٢,٥٣٤	٥٨٠,٢١٢	٤٣,٨٧٧	٦,٤٥٩					أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٥,٣٨٩,١٣٧	١٢,٢٣٣,٦١٦	٦٧٩,٨٤٨	٨,٩١٠,٢٨٠					الدخل قبل الزكاة
(١,٩٨٣,٢٨٨)	(١,٨٥٠,٤٤٠)	(٤٧٥,٧٣٣)	(٧٥٠,١٣٣)	١٢				الزكاة
٣,٤٠٥,٨٤٩	١٠,٣٨٣,١٧٦	٢٠٤,١١٥	٨,١٦٠,١٤٧					صافي دخل الفترة
								إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(١,٢٠٢,٥٣٤)	(٥٨٠,٢١٢)	(٤٣,٨٧٧)	(٦,٤٥٩)					أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى الدخل
(١,٢٣٦,٠٣٢)	٢,٢٢٧,٩٥٩	٥٩,٤٠٤	٧١٩,٥٤٧	٨(٢)(ب)				التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٤٣٨,٥٦٦)	١,٦٤٧,٧٤٧	١٥,٥٢٧	٧١٣,٠٨٨					صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٩٦٧,٢٨٣	١٢,٠٣٠,٩٢٣	٢١٩,٦٤٢	٨,٨٧٣,٢٣٥					مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
٠,٢٦	٠,٨٠	٠,٠٢	٠,٦٣	١٤				ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

سليمان بن محمد
سليمان بن محمد
سليمان بن محمد

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
				<u>٢٠١٣</u>
٦٧,٢١٩,٥٠٠	٩٨٦,٠١٢	(٦٣,٧٦٦,٥١٢)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٣,٤٠٥,٨٤٩	-	٣,٤٠٥,٨٤٩	-	صافي دخل الفترة
(٢,٤٣٨,٥٦٦)	(٢,٤٣٨,٥٦٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٩٦٧,٢٨٣	(٢,٤٣٨,٥٦٦)	٣,٤٠٥,٨٤٩	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
<u>٦٨,١٨٦,٧٨٣</u>	<u>(١,٤٥٢,٥٥٤)</u>	<u>(٦٠,٣٦٠,٦٦٣)</u>	<u>١٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
				<u>٢٠١٤</u>
٧٠,٤٨١,١٥٦	(٧٨٩,٨٧٠)	(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٠,٣٨٣,١٧٦	-	١٠,٣٨٣,١٧٦	-	صافي دخل الفترة
١,٦٤٧,٧٤٧	١,٦٤٧,٧٤٧	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
١٢,٠٣٠,٩٢٣	١,٦٤٧,٧٤٧	١٠,٣٨٣,١٧٦	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
<u>٨٢,٥١٢,٠٧٩</u>	<u>٨٥٧,٨٧٧</u>	<u>(٤٨,٣٤٥,٧٩٨)</u>	<u>١٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤



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

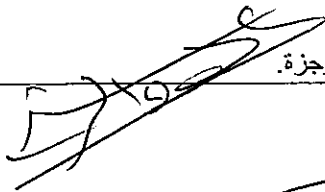
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

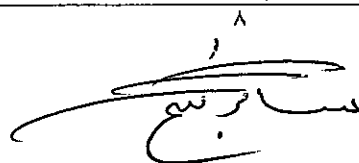
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠٦,٦٢٥	١,٣٥٢,٩١٠	الأنشطة التشغيلية
		صافي نتيجة الفترة
		التعديلات :-
٤,٥٥٩,٦٢٢	١٢,١٧٦,١٨٨	فائض محول إلى عمليات المساهمين
١,٥٥٠,١٠٩	١,٠٥٢,٦٥٧	إستهلاك
٥٧٤,٦٠٥	٨١٢,٠٤٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٢٢,٥٤٢	٤,٥٧٩,٢٦٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩٨,٨٩٨)	(١,١٥٥,٥٣٧)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٤٤٢,٧٢٨)	(١٦٠,٣٦٢)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٢٢٦,٢٦٣)	توزيعات أرباح
٣٥,٧٦١	(٤,٣٣٩,٥٣٣)	(أرباح) خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٤١٠	(١٧,٧٠١)	(ربح) خسارة إستبعاد ممتلكات ومعدات
٩,١٠٨,٠٤٨	١٤,٠٧٣,٦٧١	صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠,٨٠٤,٥١٤)	(٣١,٥٢٦,٢٧٩)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(١١,٢٩٣,٣٧٦)	١٨٤,٠٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٤٣٥,١٢٥)	(٣,٠٨٦,٧٦٨)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٠١٥,٤٦٥)	(٧,٨٩٨,٢٨٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١٦,٣٧٨,٦٨٩)	٧,٢٣٨,٥٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٦٨٣,٩٦٣	٢٣,٥٣٦,٥٦٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٩٣,٩٨٧	٦,٨٧٨,٤٧٥	أرصدة إعادة تأمين وتأمين داننة
٢٩٦,٩٦٤	٤,٣٦٨,١٨٠	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,١٦٠,٥٩٠	٩٦٥,٠٨٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٣٥٤,٧٣٤	٧٥,٥٢٧,٨٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,١٠٧,٦٧٦	٤,٦٥٨,٤٤١	عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
٣٥,٨٧٨,٧٩٣	٩٤,٩١٩,٤٧٦	النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٥٩,٧٩٤)	(٩٤,٨١٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٥,٧١٨,٩٩٩	٩٤,٨٢٤,٦٦٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٨,٦٠٢,٤٠٨)	(٧٩,٠٧٧,٨١٠)	ودائع لأجل
(٢,٣٩٨,٨٦٨)	(٢٩,٤٨٦,٥٢٧)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢,٤٥١,٩٣٠	١٧,٦٧٦,٥٥٦	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء إستثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩٨,٨٩٨	١,١٥٥,٥٣٧	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٤٤٢,٧٢٨	١٦٠,٣٦٢	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٢٢٦,٢٦٣	توزيعات أرباح
(٧٤٠,٩١٧)	(١,٠٩٣,٣٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٣٠٠	١٧,٧٠١	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٦,٣٨٤,٠٩٨)	(٩٠,٤٢١,٢٨٣)	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)

(.....تتمة صفحة رقم ٨)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	
(٣,٣٩٢,٩٢٩)	(٥٢١,٣٩١)	
(٣,٣٩٢,٩٢٩)	(٥٢١,٣٩١)	
(١٤,٠٥٨,٠٢٨)	٣,٨٨١,٩٩٠	
٨٣,٨٤١,٥٨٩	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	
٦٩,٧٨٣,٥٦١	١٢٥,٤١٢,٤١٨	٥
٤,٥٥٩,٦٢٢	١٢,١٧٦,١٨٨	
(١٩,٨٢٤)	١,٩٣٠,٥٣٨	

الأنشطة التمويلية

مستحق من عمليات المساهمين

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

معاملات غير نقدية:

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 التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
٥,٣٨٩,١٣٧	١٢,٢٣٣,٦١٦	الدخل قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
(٤,٥٥٩,٦٢٢)	(١٢,١٧٦,١٨٨)	فائض محول من عمليات التأمين
(٧٤٣,٠٤٣)	(٢٢٢,٢٦٤)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
(٨٥٥,٧١٥)	(٧٦٧,٥١٩)	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(١,٢٠٢,٥٣٤)	(٥٨٠,٢١٢)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١,٤٧١,٧٧٧)	(١,٥١٢,٥٦٧)	صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٦,٨٢٨)	(٦١٠,٢١٧)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٤٦,٣٩٣)	(٨٦,٧٠٩)	وديعة نظامية
(١٦٥,٦٢٦)	٢٠٨,٣٠٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٤,٠٠٠	١٦,٤٣٥	مستحق إلى جهة ذات علاقة
(١,٧١٦,٦٢٤)	(١,٩٨٤,٧٥٢)	النقد المستخدم في العمليات
(٢,١١١,١٦٤)	(٦٤,٧٣٨)	١٢ زكاة مدفوعة
(٣,٨٢٧,٧٨٨)	(٢,٠٤٩,٤٩٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٠٠٠,٠٨٠)	-	ودائع لأجل
٢٤٣,٠٤٣	٢٢٢,٢٦٤	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٨٥٥,٧١٥	٧٦٧,٥١٩	دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
(٢٢,٥٩٥,١٥٣)	(٥,٤٦٠,٧٩٢)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,٨٧٥,٠٣٨	٩,٤٧١,٣٥٩	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٣٧٨,٥٦٣	٥,٠٠٠,٣٥٠	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٣٩٢,٩٢٩	٥٢١,٣٩١	مستحق إلى عمليات التأمين
٣,٣٩٢,٩٢٩	٥٢١,٣٩١	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٩٤٣,٧٠٤	٣,٤٧٢,٢٥١	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٣,٨٧٠,٨٣١	١٣,٥٢٣,٨٨٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٤,٨١٤,٥٣٥	١٦,٩٩٦,١٣١	٥ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
(٤,٥٥٩,٦٢٢)	(١٢,١٧٦,١٨٨)	فائض محول من عمليات التأمين
(٢,٤٣٨,٥٦٦)	١,٦٤٧,٧٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

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

10
مستشار

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦ بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١هـ الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودية) في ١٥ فبراير ٢٠١٠.

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وفي ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرارها بالإعلان عن تأسيس الشركة.

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

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

الشركة حالياً بصدد زيادة رأس مالها من خلال اصدار حقوق اولوية والتي سيتم بموجبها زيادة رأسمال الشركة من ١٣٠ مليون ريال سعودي الي ٢٥٠ مليون ريال سعودي. ويتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، تم الحصول على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن الشركة بصدد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

٢ - الفائض 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ قدره ١٣,٥٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ٥,٠٦ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ١٢,١٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ٤,٥٦ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 للفترات 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 للنفعية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

معيار التقارير المالية الدولية ٩ - الأدوات المالية

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٥- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣٠ سبتمبر 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	٦,٥٣٣,٣٥٢	١٢٥,٤١٢,٤١٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٧,٨٧٥,٢١٠	١٠,٤٦٢,٧٧٩	-	ودائع قصيرة الأجل
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٦,٩٩٦,١٣١	١٢٥,٤١٢,٤١٨	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 ٠,٨١% 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 ٧٩,٠٧٧,٨١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء) لدى اطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني 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 ١,٩٠% 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٣,٣٥٦,٥٠٤	٣٤,٢١٧,٦٢٠	أقساط تأمين مدينة
(١٢,٢١٧,٣٧٢)	(٧,٩٠٩,١٠٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥١,١٣٩,١٣٢	٢٦,٣٠٨,٥١٤	
٤,٦٤٨,٨٥١	٢,٢٦١,٤٥٦	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(١,٠٩٠,٧٠٩)	(٨١٩,٧٠٧)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٥٥٨,١٤٢	١,٤٤١,٧٤٩	
٥٤,٦٩٧,٢٧٤	٢٧,٧٥٠,٢٦٣	إجمالي أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

٨- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع وقدرها ١٨,٠٨٠,٠٤٢ 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 / السنة كالاتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٨,٠٥٠,٨٢٤	-	في بداية الفترة / السنة
٢,٣٩٨,٨٦٨	٢٩,٤٨٦,٥٢٧	مشتراة خلال الفترة / السنة
(١٠,٤٤٠,٤٤٠)	(١٧,٦٧٦,٥٥٦)	مباعة خلال الفترة / السنة
٩,٢٥٢	١١,٨٠٩,٩٧١	
(٩,٢٥٢)	٦,٢٧٠,٠٧١	التغير في القيمة العادلة
-	١٨,٠٨٠,٠٤٢	في نهاية الفترة / السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه المحفظة وقدره ١,٩٣٠,٥٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لاشيء) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ببيع أوراق مالية قدرها ١٧,٦٧ مليون ريال سعودي وحقق ربح قدره ٤,٣٤ مليون ريال سعودي تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين. تتكون المحفظة في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ من اسهم قدرها ١٦,٦٣ مليون ريال سعودي ومبلغ نقدي قدره ١,٤٥ مليون ريال سعودي.

(١) عمليات التأمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	
٢٦,١٨٥,٩٠٧	٢٥,٨٠٦,٥٦٤	متداولة	سندات وصكوك خليجية
٢١,١٩٤,٠٠٥	٢١,٧٢٨,٣٨٥	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صندوق تجاري محلي
٤,٧٨٢,٤٠٠	٥,١٤٠,٤٠٢	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صناديق عقارية محلية
٢,٢٩٥,٦٤٧	-	متداولة	استثمارات اسهم محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	استثمارات اسهم محلية غير متداولة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٤,٥٩٨,٤٢٩		

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٣٤,٥٤٠,٣٧٨	٥٦,٣٨١,٠٣٧	في بداية الفترة / السنة
٤٨,٨٧٧,٥٥٣	٥,٤٦٠,٧٩٢	مشتراة خلال الفترة / السنة
(٢٦,٨٧٤,٢٦٥)	(٩,٤٧١,٣٥٩)	مباعة خلال الفترة / السنة
٥٦,٥٤٣,٦٦٦	٥٢,٣٧٠,٤٧٠	
(١٦٢,٦٢٩)	٢,٢٢٧,٩٥٩	التغير في القيمة العادلة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٤,٥٩٨,٤٢٩	في نهاية الفترة / السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدرة ٨٥٧,٨٧٧ 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 سبتمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي		
١٨,٩٧٣,٦١٩	٢٢,٧٨٧,٨٦١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٢,١٥٦,٣٨٠)	(٥٨١,٤٢٨)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
(٣,٣٣١,٧٠٦)	(١٢,١٢١,٩٥١)	إجمالي المطالبات المكتتبة	
-	(١٦,٤٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية	
(٨٩١,٠٠٠)	(٩٩١,٠٠٠)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١٤,١٥٧,٦٥٦	١٦,٢٨٤,١٩٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(٢,٩٩٩,٤٩١)	(٥,١٤٣,١٧٧)	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		مزايَا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٢,٢٠٠,٠٦٣	٢,١٢١,٢١٠	
٩٣,٨٤٥	٢٢٨,١٠٤	
٢,٢٩٣,٩٠٨	٢,٣٤٩,٣١٤	

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٨٠٦,٥٦٤	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٠٦,٥٦٤	٢٠١٤
٢٦,٨٦٨,٧٨٧	-	٢٦,٨٦٨,٧٨٧	-	سندات وصكوك خليجية
٢٠,٠٠٣,١٢٠	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٨,٠٨٠,٠٤٢	صناديق تجارية وعقارية
٧٢,٦٧٨,٤٧١	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٢,٣٦٨,٧٨٧	٣٨,٣٨٦,٦٠٦	أسهم
٢٦,١٨٥,٩٠٧	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٦٨٥,٩٠٧	٢٠١٣
٢٥,٩٧٦,٤٠٥	-	٢٥,٩٧٦,٤٠٥	-	سندات وصكوك خليجية
٤,٢١٨,٧٢٥	١,٩٥٦,٠٧٨	-	٢,٢٩٥,٦٤٧	صناديق تجارية وعقارية
٥٦,٣٨١,٠٣٧	١,٩٥٦,٠٧٨	٣١,٤٧٦,٤٠٥	٢٢,٩٨١,٥٥٤	أسهم

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢- الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
٧,٠٦٩,٦١٣	٧,٣٦٤,٢٦٣	في بداية الفترة/ السنة
١,٧٦١,٣٨٨	١,٧٨٥,٧٣٢	مجذب خلال الفترة/ السنة
٦٤٤,٤٢٦	٦٤,٧٠٨	تسويات سنوات سابقة
(٢,١١١,١٦٤)	(٦٤,٧٣٨)	مدفوع خلال الفترة/ السنة
٧,٣٦٤,٢٦٣	٩,١٤٩,٩٦٥	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 سنة ٢٠١٤، قامت المصلحة بتعديل الربط للفترة الطويلة الأجل المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بالأخذ بعين الاعتبار أثر تحويل المحفظة، وطالبت الشركة بدفع مبلغ اضافي قدره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي. قامت الشركة بسداد هذا المبلغ. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

عند مراجعة 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.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض عليه 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 سبتمبر ٢٠١٤

١٣- المعلومات القطاعية

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 وتوزيعات الأرباح وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والاستثمارات.

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

القطاعات التشغيلية

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٥,٠٣٤,٤٧٣	٥٤,٦٢٦,٩٨٤	٣,٦٣٦,٢١٧	٤١,٦٠٧,١٠٢	٤,٢٢٨,٦٢٥	١٠٩,١٣٣,٤٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤,٧٣٩,٥٩٠)	(١,٥٣٣,٧٨٢)	(٢,٣٨٧,٤٩٥)	-	(٣,٦٥٣,٧٣٤)	(١٢,٣١٤,٦٠١)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥٤,٠٧٢)	(١,٩٢٠,٤٦٧)	(١٨٨,٥٠١)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٦٤,٤٥٤)	(٢,٥٢٧,٤٩٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٤٠,٨١١	٥١,١٧٢,٧٣٥	١,٠٦٠,٢٧١	٤١,٣٠٧,١٠٢	٥١٠,٤٣٧	٩٤,٢٩١,٣٥٦	صافي الأقساط المكتتبة
١٤٣,٤٣٩	(٣,٢٧٢,٧٦٦)	١٣٧,٣٤٦	(١٥,١٦٣,٨٩٩)	١٧,١٦٣	(١٨,١٣٨,٧١٧)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٨٤,٢٥٠	٤٧,٨٩٩,٩٦٩	١,١٩٧,٦١٧	٢٦,١٤٣,٢٠٣	٥٢٧,٦٠٠	٧٦,١٥٢,٦٣٩	صافي الأقساط المكتسبة
٧٨٥,١٠١	٢٩,٣٦٢	٣,٠٩١,٩٩٧	-	١,٠١٣,٣٧٧	٤,٩١٩,٨٣٧	عمولات إعادة تأمين
٦,٣٨٥	٢,٢١٤,٢٧٥	٥٣,٧٩٥	-	٦,٦٨٥	٢,٢٨١,١٤٠	رسوم وثائق التأمين
١,١٧٥,٧٣٦	٥٠,١٤٣,٦٠٦	٤,٣٤٣,٤٠٩	٢٦,١٤٣,٢٠٣	١,٥٤٧,٦٦٢	٨٣,٣٥٣,٦١٦	إجمالي الإيرادات
(٢٩٣,١٣٩)	(٣٦,٨٥٩,٨٧٥)	(٧٢,٩٧١)	(١,٦٦٥,٢١١)	(٢٦,٥٩٢)	(٣٨,٩١٧,٧٨٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٦٩,٣٣٠	(٧,٩٩٨,٥٢١)	(٤٦٩,٨٢٦)	(٧,٨٧٠,٠٤٢)	٧١,٦٧٠	(١٥,٨٩٧,٣٨٩)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٧٦,١٩١	(٤٤,٨٥٨,٣٩٦)	(٥٤٢,٧٩٧)	(٩,٥٣٥,٢٥٣)	٤٥,٠٧٨	(٥٤,٨١٥,١٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣٧,٣٥٨)	(٤,٤٦٤,٤١٧)	(٣٢٤,٦٨٦)	(٣,١٧٨,٠٥٢)	(٣٢٤,٣٣٥)	(٨,٥٢٨,٨٤٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٠,٢٢٩)	(٢٦٣,٧١٥)	(١٦,٣٤٧)	(٦٢٤,١٠٧)	(١٣,٠١٠)	(٩٢٧,٤٠٨)	رسوم فحص وإشراف
-	(٢٧٣,١٢٩)	-	(١,٤٧٧,٨١٢)	-	(١,٧٥٠,٩٤١)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٧١,٣٩٦)	(٤٩,٨٥٩,٦٥٧)	(٨٨٣,٨٣٠)	(١٤,٨١٥,٢٢٤)	(٢٩٢,٢٦٧)	(٦٦,٠٢٢,٣٧٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١,٠٠٤,٣٤٠	٢٨٣,٩٤٩	٣,٤٥٩,٥٧٩	١١,٣٢٧,٩٧٩	١,٢٥٥,٣٩٥	١٧,٣٣١,٢٤٢	صافي فائض الإكتتاب
-	-	-	-	-	(١٠,٩٥٢,٢٥٦)	مصاريف غير موزعة
-	-	-	-	-	٣,٦٤٦,٣٤١	إيرادات غير موزعة
-	-	-	-	-	١٠,٠٢٥,٣٢٧	فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

التطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٦٨,٢٨٢,١١٣	٣,٤٢٢,٢٥٢	٢٢,١٦٨,٧٥٦	٣,٦٨٤,٥٦٦	٣٢,٩٥٥,٦٤٨	٥,١٤٩,٨٩١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠,٥٦٧,٨٧٦)	(٣,١٠٨,٢٩٠)	(٨,٧٨٤,٠٢٧)	(٢,٦٩٢,٣٠٦)	(١,٠٦٠,٠٦٠)	(٤,٩٢٢,١٩٣)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٢,١٦٨,٠٥٢)	(٥٢,٢٨٣)	-	(٢٢١,٣٢٤)	(١,٨٦٥,٩٧٠)	(٢٨,٢٧٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٥,٦٤٦,١٨٥	٢٦٢,٥٧٩	١٤,٣٨٤,٧٢٩	٧٦٩,٩٣٦	٣٠,٠٢٩,٦١٨	١٩٩,٣٢٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٦,٦٥١,٦٢٨)	٦,٥١٨	(٢,٢١١,٠٢٢)	١٦٤,٧٠١	(٤,٧٢٢,٩٨٢)	١١١,١٥٧	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٨,٩٩٤,٥٥٧	٢٦٩,٠٩٧	١٢,١٧٣,٧٠٧	٩٣٤,٦٣٧	٢٥,٣٠٦,٦٣٦	٣١٠,٤٨٠	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٤٢٤,٦١٠	٧١١,٢٣٥	-	٨٤٨,٠٩٤	١٩,٩٦٥	٨٤٥,٢١٦	عمولات إعادة تأمين
١,٨٠٣,١٤١	٢,٢٩٠	-	٣٩,٠٣٠	١,٧٥٩,١١٦	٢,٧٠٥	رسوم وثائق التأمين
٤٣,٢٢٢,٣٠٨	٩٨٢,٦٢٢	١٢,١٧٣,٧٠٧	١,٨٢١,٧٦١	٢٧,٠٨٥,٧١٧	١,١٥٨,٥٠١	إجمالي الإيرادات
(٢١,٦١٦,٣٠٨)	(٢٦,٤٨٣)	(٤٤٤,٥٥٤)	(٢٩٨,٩٥٢)	(٢٠,٨٢٨,٠٠٠)	(١٨,٣١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥٥,٩٤٨)	١٩٢,٩٤٧	(١,٢٦٠,١١٩)	١٩٨,١٦٠	٧٥٤,٤٣٢	(٧٤١,٣٦٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢,٠٢٤,١٠٦)	(٨٠٧,٠٠٦)	-	-	(٤٣٣,٤١٥)	(٧٨٣,٦٨٥)	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(٢٤,٤٩٦,٣٦٢)	(٦٤٠,٥٤٢)	(١,٧٠٤,٦٧٣)	(١٠٠,٧٩٢)	(٢٠,٥٠٦,٩٨٣)	(١,٥٤٣,٣٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٤٢٩,٣٨٣)	(٢٧٤,٩٥٦)	(٢,١١٦,٨١٩)	(٢٩٥,٨٣٣)	(٢,٢٨٦,٦٤٩)	(٤٥٥,١٢٦)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥٤٦,٨٧٩)	(١٠,٦٦٩)	(٣٤٧,٥٣١)	(١٦,٦٣٣)	(١٥٨,٣٠٧)	(١٣,٧٣٩)	رسوم فحص وإشراف
(١,٦٣٣,٥٣١)	-	(١,٣٣٦,١٦٨)	-	(٢٢٢,٥١٣)	(٧٤,٨٥٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٢,١٠٦,١٥٥)	(٩٢٦,١٦٧)	(٥,٥٠٥,١٩١)	(٤١٣,٢٥٨)	(٢٣,١٧٤,٤٥٢)	(٢,٠٨٧,٠٨٧)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١١,١١٦,١٥٣	٥٦,٤٥٥	٦,٦٦٨,٥١٦	١,٤٠٨,٥٠٣	٣,٩١١,٢٦٥	(٩٢٨,٥٨٦)	صافي فائض الإكتتاب
(١٠,٦٥٦,١٧٠)						مصاريف غير موزعة
٣٣٤,٧٦٦						إيرادات غير موزعة
٧٩٤,٧٤٩						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركيبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مراجعة)
٣١٩,٦٥٦,٣٩٨	١٢,٨٧٢,٥٠١	١٠٢,٨٤٨,٤٨٤	١٣,٤٢٠,٨٨٩	١٦٨,٥٨٨,٧٨٠	٢١,٩٢٥,٧٤٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤١,١١٥,١٠٢)	(١٠,١٨٩,٨١٥)	(٣٤٠)	(٩,٠٨٩,٧٥٩)	(١,٥٤٨,٧٠٩)	(٢٠,٢٨٦,٤٧٩)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٥,١٨٤,٩٢٢)	(٢٤٢,٥٥٤)	(٧٤٠,٠٠٠)	(٦٣١,١٥١)	(٣,٤٢١,٦٠٤)	(١٤٩,٦١٣)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧٣,٣٥٦,٣٧٤	٢,٤٤٠,١٣٢	١٠٢,١٠٨,١٤٤	٣,٦٩٩,٩٧٩	١٦٣,٦١٨,٤٦٧	١,٤٨٩,٦٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٨٢,٧٦٦,٣٤٨)	(٩٤٠,٣٠٨)	(٤٦,٩٦٣,٠٤٨)	(١٩١,٠٦٠)	(٣٤,٢٩٨,٧٤٣)	(٣٧٣,١٨٩)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٩٠,٥٩٠,٠٢٦	١,٤٩٩,٨٢٤	٥٥,١٤٥,٠٩٦	٣,٥٠٨,٩١٩	١٢٩,٣١٩,٧٢٤	١,١١٦,٤٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٧٩٦,١٠٥	٢,٤٦٥,٩٩١	-	٥,٠٨٤,٢١٧	٧٠,٠٢٥	٣,١٧٥,٨٧٢	عمولات إعادة تأمين
٦,٨٦٢,١٥٥	١٩,٩٢٥	-	١٨٢,٦٤٠	٦,٦٣٣,٠٩٠	٢٦,٥٠٠	رسوم وثائق التأمين
٢٠٨,٢٤٨,٢٨٦	٣,٩٨٥,٧٤٠	٥٥,١٤٥,٠٩٦	٨,٧٧٥,٧٧٦	١٣٦,٠٢٢,٨٣٩	٤,٣١٨,٨٣٥	إجمالي الإيرادات
(١٠٧,٢٧٨,٦٧٥)	(٢٤١,٣٨٨)	(٤,٦٧٨,٤٢٢)	(٣٧٤,٦٣٤)	(١٠١,٤٢٦,٧٨٧)	(٥٥٧,٤٤٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٧٢٠,٦٠٩)	(٢٠٧,٠٢٤)	(٨,٠٧٩,٦٣٣)	(٩٧١,٨٩٠)	(١٤,٦٢٥,٠٤٢)	١٦٢,٩٨٠	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤,٦٥٨,٤٤١)	-	-	-	(٤,٦٥٨,٤٤١)	-	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى، صافي
(١٣٥,٦٥٧,٧٢٥)	(٤٤٨,٤١٢)	(١٢,٧٥٨,٠٥٥)	(١,٣٤٦,٥٢٤)	(١٢٠,٧١٠,٢٧٠)	(٣٩٤,٤٦٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٢,١٨٢,٣٥٤)	(٩٥٩,٩٩٠)	(٧,١٨٤,٠٥١)	(٨٥٢,٩٢٠)	(١١,٦١٠,١٦٩)	(١,٥٧٥,٢٢٤)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٥٣٧,٦٢٤)	(٥٠,٧٨٦)	(١,٥٤٢,٧٢٤)	(٦٠,٠٩٧)	(٨٣٢,١٨٤)	(٥١,٨٣٣)	رسوم فحص وإشراف
(٥,٥٠٥,٥٠٧)	-	(٤,٥١٥,٨٦٣)	-	(٩٠٤,٦٧٤)	(٨٤,٩٧٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٦٥,٨٨٣,٢١٠)	(١,٤٥٩,١٨٨)	(٢٦,٠٠٠,٦٩٣)	(٢,٢٥٩,٥٤١)	(١٣٤,٠٥٧,٢٩٧)	(٢,١٠٦,٤٩١)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٢,٣٦٥,٠٧٦	٢,٥٢٦,٥٥٢	٢٩,١٤٤,٤٠٣	٦,٥١٦,٢٣٥	١,٩٦٥,٥٤٢	٢,٢١٢,٣٤٤	صافي فائض الإكتتاب
(٣٤,٧٣٥,٣٧٤)						مصاريف غير موزعة
٥,٨٩٩,٣٩٦						إيرادات غير موزعة
١٣,٥٢٩,٠٩٨						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مراجعة)
٢١٨,٤٨٢,٥٩٥ (٦٦,٦٤٢,٣١٧) (٣,٨٦٦,٢٤٦)	٩,٤٢٦,٢٣٠ (٨,٢٩٨,٣٩٠) (٩٢,١٥٥)	٧٨,٩٩٧,٠٣٤ (٣٠,٤٧٣,٨٠٠) -	١٤,٢٧٩,٤٦١ (١٠,١٦٢,٧١٠) (٥٨٧,٦٠٦)	٩٨,٠٠٦,٨١٤ (١,١٢٢,٧٦٥) (٣,١٠٣,٤٧٠)	١٧,٧٧٢,٩٥٦ (١٦,٥٨٤,٦٥٢) (٨٣,٠١٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة تأمين مستدة أقساط تأمين فائض الخسارة
١٤٧,٩٧٤,٠٢٢ (٢١,٩٧٦,٠٤٥)	١,٠٣٥,٧٨٥ ١٩٦,٤٣٣	٤٨,٥٢٣,٢٣٤ (٢٣,٦٥٢,٩٢٨)	٣,٥٢٩,١٤٥ ١٩٣,٨٧٩	٩٣,٧٨٠,٥٧٩ ١,٥٥٥,٤٨٣	١,١٠٥,٢٨٩ (٢٦٨,٩١٢)	صافي الأقساط المكتتبة الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
١٢٥,٩٩٧,٩٨٧ ٨,٥٩٨,٧٣٤ ٤,٠١٧,٥٨٥	١,٢٣٢,٢١٨ ٢,١٣٠,٥٣٥ ٨,٢٦٠	٢٤,٨٧٠,٣٠٦ - -	٣,٧٢٣,٠٢٤ ٣,٦٣٨,٧١٩ ١٤٧,٢٨٠	٩٥,٣٣٦,٠٦٢ ٦٤,٠٧٦ ٣,٨٥٠,٦٣٥	٨٣٦,٣٧٧ ٢,٧٦٥,٣٥٤ ١١,٣١٠	صافي الأقساط المكتتبة عمولات إعادة تأمين رسوم وثائق التأمين
١٢٨,٦١٤,٢٠٦ (٧٩,١٤٠,٠٥٦)	٣,٣٧١,٠١٣ (٣٠٥,٠١٨)	٢٤,٨٧٠,٣٠٦ (١,١٧١,٩٦١)	٧,٥٠٩,١٧٣ (٩٢٨,٥٧٦)	٩٩,٢٥٠,٧٧٣ (٧٦,٣٠٥,١٨٩)	٣,٦١٣,٠٤١ (٤٢٩,٣١٢)	إجمالي الإيرادات صافي المطالبات المدفوعة الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
٦٠٩,٤١٤ (٣,١٠٧,٦٧٦)	٦,٣٨٧ (٨٧١,٩٥٧)	(٣,٥٣٩,٥٤٢) -	١,٨٩٠,٨٠٦ -	٣,٩٣٨,٣٧٤ (٧١٥,٢٥٧)	(١,٦٨٦,٦١١) (١,٥٢٠,٤٦٢)	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى صافي المطالبات المتكتبة
(٨١,٦٣٨,٣١٨) (١٦,٢٣٤,٥٤٩) (١,٨٢١,٣٠٣) (٣,٥٦٧,٢٥٩)	(١,١٧٠,٥٨٨) (٨٩٠,١٣٥) (٣٧,٧٨٣) -	(٤,٧١١,٥٠٣) (٤,١٧٧,١٧٥) (١,١٨٤,٩٥٥) (٢,٨٧٥,٦٢٢)	٩٦٢,٢٣٠ (١,١٠٣,٩٥٠) (٦٥,٨٨٧) -	(٧٣,٠٨٢,٠٧٢) (٨,٧٥٥,٨٩٨) (٤٨٢,٩٤٠) (٥٦٥,٢٨٧)	(٣,٦٣٦,٢٨٥) (١,٣٠٧,٣٩١) (٤٩,٧٣٨) (١٢٦,٣٥٠)	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين رسوم فحص وإشراف مصاريف إكتتاب أخرى
(١٠٣,٢٦١,٤٢٩)	(٢,٠٩٨,٥٠٦)	(١٢,٩٤٩,٢٥٥)	(٢٠٧,٦٠٧)	(٨٢,٨٨٦,١٩٧)	(٥,١١٩,٨٦٤)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٣٥,٣٥٢,٨٧٧ (٣١,٢٢٨,٢٥٦) ٩٤١,٦٢٦	١,٢٧٢,٥٠٧	١١,٩٢١,٠٥١	٧,٣٠١,٥٦٦	١٦,٣٦٤,٥٧٦	(١,٥٠٦,٨٢٣)	صافي فائض (عجز) الإكتتاب مصاريف غير موزعة إيرادات غير موزعة
٥,٠٦٦,٢٤٧						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(غير مراجعة)

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
١٠,٠٥١,٠٥١	١,١٤٣,٥٧٤	٢,٢٤٩,٢٨٧	٢٩٧,٩٨٠	٧,٠٥٦,٨٧٤	٢٠,٧٩٨,٧٦٦
١٣,٤٢٦,٤٣٦	٤,٦٨٢,٦٨٠	٧,٢٣١,٢١٨	٢,٢٦٣,١٩٣	١٠,٩٧٨,٤٢٩	٣٨,٥٨١,٩٥٦
١,١٣٩,٦٣٦	٨,٧٨٦,١٢٥	٢٥٩,٧٤٣	٧,٣٨٣,٧٦٧	٨٦٠,٣٦٢	١٨,٤٢٩,٦٣٣
٢٤,٦١٧,١٢٣	١٤,٦١٢,٣٧٩	٩,٧٤٠,٢٤٨	٩,٩٤٤,٩٤٠	١٨,٨٩٥,٦٦٥	٧٧,٨١٠,٣٥٥
					٣٠١,٩٦٥,٢٩٢
					٣٧٩,٧٧٥,٦٤٧
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
موجودات القطاعات					
موجودات غير موزعة					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى					
١٠,٨٢٥,٢٧٤	١٠٢,٤٤٥,٥٧٠	٣,٤٥٧,٤٢٩	٧٤,٩٦٢,٩٥٨	٨,٦٦٦,٨٣٥	٢٠٠,٣٥٨,٠٦٦
١٤,٨٢٥,٧٨٦	٥٣,٤٠٨,٢٥٥	١١,٣١٣,٠٩٣	١٦,٠٥٠,٣٣٥	١٢,٦٦٦,٤٢٩	١٠٨,٢٦٦,٨٩٨
٢,٠٧١,١٣١	٨٥,٧٦٨	٧٦٤,٦١٠	-	١,٨٤٩,٤٤٣	٤,٧٧٠,٩٥٢
١٠٠,٠٠٠	٩,٣٦٠,٥٨٧	-	-	-	٩,٤٦٠,٥٨٧
٢٧,٨٢٢,١٩١	١٦٥,٣٠٠,١٨٠	١٥,٥٣٥,١٣٢	٩١,٠١٣,٢٩٣	٢٣,١٨٢,٧٠٧	٣٢٢,٨٥٣,٥٠٣
					٥٦,٩٢٢,١٤٤
					٣٧٩,٧٧٥,٦٤٧
مطلوبات القطاعات					
مطلوبات غير موزعة					
مجموع المطلوبات					

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)

الممتلكات ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٥,٨٠٩,١٧٥	٥٢٨,٤٥٣	٢,٥٢٤,٤٤٨	١٣,٤٩٢,٨١٩	٥,٦٨٢,٤١٧	٢٨,٠٣٧,٣١٢
١٣,٠٤٣,٧٢٢	٣,٤٠٩,٢٢٤	٥,٧٢٨,٠٨٣	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	٧٧,٢٣٤,٦٦١
					١٧٤,١٣٩,٨١٠
					٢٥١,٤٧٤,٤٧١
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة					
موجودات القطاعات					
موجودات غير موزعة					
مجموع الموجودات					
المطلوبات					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة					
عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى					
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
مطلوبات القطاعات					
مطلوبات غير موزعة					
مجموع المطلوبات					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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 ٢ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠١٤).