

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٥ - ٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٧ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

النعيم
■■■■

PKF
PKF
المحاسبون المتحالفون
بمساهمة
(عضو PKF العالمي)

المحترمين

تقرير مراجعي الحسابات إلى
السادة / مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم عمليات التأمين الشاملة، وعمليات المساهمين الشاملة، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٤)

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

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

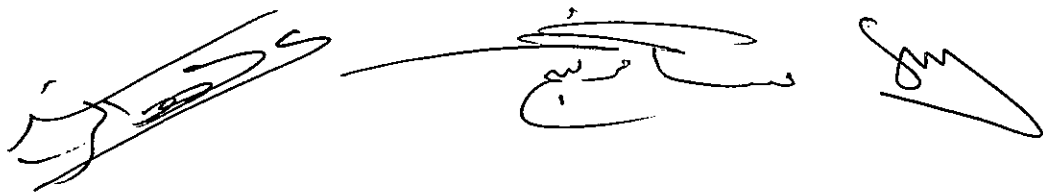
Alnaim
CPA
مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: 394 Licence No

١٧ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ
(١٤ فبراير ٢٠١٧)

المحاسبون المتحالفون
بمساهمة
PKF
Alnam Accountants

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٥١,٨١٨,٣٤٠	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	٦	نقدية وشبه نقدية
١٤٩,١٩٩,١٧٥	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	٧	ودائع لأجل
٤٦,٩٨٨,٠٠٠	٣٨,٢١٥,٥٩٦	(١)٩	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٤٥,١٨٠,١٤٥	٤٢,٦٩٢,٨١٤	(١)١٣	إستثمارات متاحة للبيع
١١١,٥٣١,٠٢٨	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	(١)١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٩٩٣,٧٧٩	١٦,٧٣٣,٩٥٤	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٧٧٥,٩٥٩	١٦,١١٣,٠٣٤	(١)١٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٤,٢٠١,٣٠٩	١٣,٠١١,٢٥٨	(ب)١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٥٣٤,٤٠٠	٢,٤٤٨,٤٥٨	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٥٠,٢٢٢,١٣٥	٦٤٧,١٦٨,٥٦٩		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٦	نقدية وشبه نقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧	ودائع لأجل
٦٣,١٠١,١٤٩	٩١,٥٣٨,٨٤٠	(١)(٢)١٣	إستثمارات متاحة للبيع
٣٤,٠٣٣,٧١٥	١٠٦,٨١٤,٠٥٠		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٩٠,٧٢٨	١,٥٥١,٠٠٦	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(ج)(٢)١٣	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٠٠,٠٠٠	٤٤١,٤٨٢	(د)(٢)١٣	إستثمار في شركة زميلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	وديعة نظامية
٣٣٧,٨٠٥	٣٩٩,٠٧٠	٢٠	عوائد الوديعة النظامية
٢٥٠,٩٩٧,٨٣٣	٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧		إجمالي موجودات المساهمين
٨٠١,٢١٩,٩٦٨	٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦		إجمالي الموجودات



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	(أ) ١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,٩٨١,٩٦٧	١٧,١٩٨,٤٩١	١٥	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
١٧,٦٣٠,٧٠٧	١٩,٠١٧,٨٥٥	١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٨٢٥,٩٤٩	٥,٦٤٧,٠٥٣	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٠٣٣,٧١٥	١٠٦,٨١٤,٠٥٠		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣,٠٨٥,٥١٨	١,٧٥٣,٦٨١	١٠ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢١٥,٧٤٦,١٩٤	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٠ (ب)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,٥٠٢,٣٣٨	٨,٧٣١,٤٢٥		احتياطيات أخرى
٥٤٩,٦٧٠,٧٧٤	٦٣٥,١٣٩,٦٨٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٦,٦١٧,٢١٥	١٤,٣٣٩,٥١٩		فائض متراكم
(٦,٠٦٥,٨٥٤)	(٢,٣١٠,٦٣٨)	١٣ (ب) (١)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥٥٠,٢٢٢,١٣٥	٦٤٧,١٦٨,٥٦٩		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٤,٦٩١,٣٥٦	٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٤	زكاة مستحقة
٢,٩٣٠,٧٥٨	٣,٣٠٨,٤٣٠	١٧	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٣٧,٨٠٥	٣٩٩,٠٧٠	٢٠	عوائد استثمار الودیعة النظامية
١٧,٩٥٩,٩١٩	٢٤,١٩٩,٦١٠		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
-	١٣,٠٣٨,٤٦٦	٢٢	احتياطي نظامي
(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	٥٢,١٥٣,٨٦٢		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
٦٣٥,٥٥٦	(١٢٦,٨٦١)	١٣ (ب) (٢)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٣٣,٠٣٧,٩١٤	٣١٥,٠٦٥,٤٦٧		إجمالي حقوق المساهمين
٢٥٠,٩٩٧,٨٣٣	٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٠١,٢١٩,٩٦٨	٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

سار سار

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
٤٤٦,٩٩٢,٥٩٢	٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	(ب) ١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٧,٨٠١,٤٢٧)	(٣٥,٠٣٣,٦٦٤)	(ب) ١٠	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٢,٦٨٢,٧٨٧)	(١٤,٣٣٠,٢٥٣)	(ب) ١٠	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٨٥,٥٠٧,٣٧٨	٣٨٨,٢٠١,٨١٠	(ب) ١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٣,٥٩١,٦٢٧)	١٠,٥٥٤,٧٨٦	(ب) ١٠	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٣١,٩١٥,٧٥١	٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦	(ب) ١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤,٩٣٨,٦٢٤	٨,٣٨٦,٥٢٣	(ج) ١٠	دخل عمولات إعادة تأمين
١٦,٢٤٧,١١٨	١٣,١٤٦,٦٨٢		رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٣٧٣,١٠١,٤٩٣	٤٢٠,٢٨٩,٨٠١		مجموع الإيرادات
(٢٢٧,٦٣٣,٤١٠)	(٢٠١,٧٦٦,٨٨٠)	(ل) ١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦,٧٦٢,٤٣١	٢١,٤١٢,٤٢٢	(ل) ١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠٠,٨٧٠,٩٧٩)	(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	(ل) ١١	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٤,٦٢٣,٨٠٨)	(٢٩,٠٤٧,٨٧٨)	(ل) ١١	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٠,٣٢٢,٩٦١	(٥,٢٢٩,٠٨٧)	(ل) ١١	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢٥٥,١٦١,٨٢٦)	(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	(ل) ١٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤,٦٥٠,٢٦٣)	(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٠٩٥,٥٣٩)	(٣,٦٠٢,١٦٦)		رسوم فحص وإشراف
(٤,١٤٩,٦٣٢)	(٧,١٥٣,١٦٢)		أتعاب طرف ثالث إداري
(١,٦٩٢,٢١٠)	(١,٣١٥,٦٦٦)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٩٨,٧٤٩,٤٧٠)	(٢٦٤,٤٨٥,٢٧٧)		إجمالي تكاليف الإكتتاب
٧٤,٣٥٢,٠٢٣	١٥٥,٨٠٤,٥٢٤		صافي فائض الإكتتاب
(٤١,٣١٥,٩٢٨)	(٥٠,٢٥٥,٠٢٥)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥١٩,٩٧٩)	(٦,٥٨١,٧٧٨)	(ج) ١٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٨٦,٧٤٢	٥,٧٣٣,٧٩٩	٧,٦	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٩٥٥,٣٥٤	٨٥٤,٢٤٨		دخل عمولات خاصة من إستثمارات
٧٧٦,٤٥١	٦٩٧,٥٧٢		توزيعات أرباح
٥٥٤,٧٠١	(٦,٧٥٥,٨٧٨)		(خسائر) أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣٣٨,٨٤٠	٨٢٧,١١٠		إيرادات أخرى
٣٦,٣٢٨,٢٠٥	١٠٠,٣٢٤,٥٧٢		فائض عمليات التأمين
(٣٢,٦٩٥,٣٨٥)	(٩٠,٢٩٢,١١٥)		الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٣,٦٣٢,٨٢٠	١٠,٠٣٢,٤٥٧		صافي نتيجة السنة
٢,٩٨٤,٣٩٥	٦,٦١٧,٢١٥		الفائض المتراكم في بداية السنة
-	(٢,٣١٠,١٥٣)		توزيعات الفائض
٦,٦١٧,٢١٥	١٤,٣٣٩,٥١٩		الفائض المتراكم في نهاية السنة

(.....يتبع في صفحة رقم ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

محمد بن عبد الله
مدير عام

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الشاملة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(..... يتبع من صفحة رقم ٤)

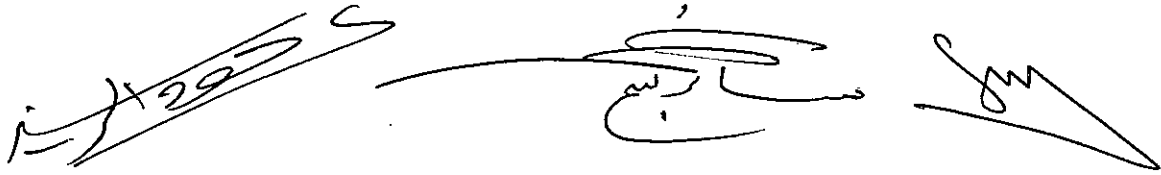
٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٦٣٢,٨٢٠	١٠,٠٣٢,٤٥٧	
(٥٥٤,٧٠١)	٦,٧٥٥,٨٧٨	
(٤,٥١٣,٣٠١)	(٣,٠٠٠,٦٦٢)	١٣(١)(ب)
(٥,٠٦٨,٠٠٢)	٣,٧٥٥,٢١٦	
(١,٤٣٥,١٨٢)	١٣,٧٨٧,٦٧٣	

صافي نتيجة السنة
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
الدخل:

خسائر (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

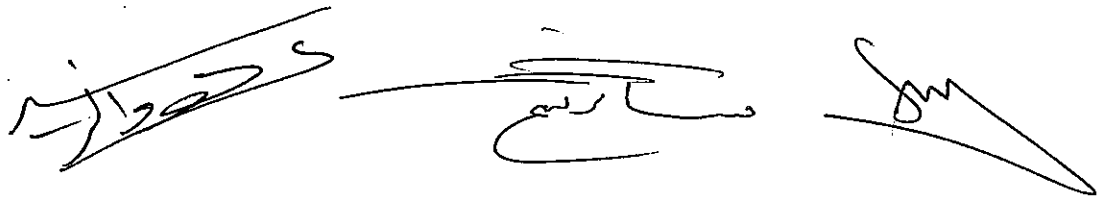
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة



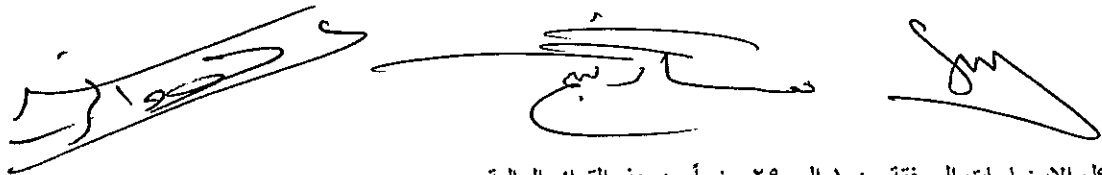
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
٣٢,٦٩٥,٣٨٥	٩٠,٢٩٢,١١٥		الفائض المحول من عمليات التأمين المصاريف
(٢,٢٧٧,٨٥٧)	(٢,٨٧٩,٥٤٢)	١٩	عمومية وإدارية
٣٠,٤١٧,٥٢٨	٨٧,٤١٢,٥٧٣		الدخل من العمليات
٧٤٠,٢٢٠	١,٤٠٧,٦١٠	٧,٦	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
١,٠٦٦,٢٤٩	١,٦٧٥,٣٦٥		دخل عمولات خاصة من إستثمارات
٣٣٩,١٠٣	٣٨٤,٦١٦		دخل توزيعات ارباح
٦٢٩,٥٧٧	٨٤٧,٦٨٢		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٧٥٨,٥١٨)		الحصة في خسارة الشركة الزميلة
٣٣,١٩٢,٦٧٧	٩٠,٩٦٩,٣٢٨		الدخل قبل الزكاة
(٤,٩٥٧,٧٦٨)	(٨,١٧٩,٣٥٨)	٢٤	الزكاة
٢٨,٢٣٤,٩٠٩	٨٢,٧٨٩,٩٧٠		صافي دخل السنة
(٦٢٩,٥٧٧)	(٨٤٧,٦٨٢)		خسائر شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
٢١١,٥٠٥	٨٥,٢٦٥	١٣(٢)(ب)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٤١٨,٠٧٢)	(٧٦٢,٤١٧)		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٧,٨١٦,٨٢٧	٨٢,٠٢٧,٥٥٣		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٢٢	٣,٣١	٢٣	ربح السهم الأساسي والمخفض (بعد الزكاة) للسنة - معدلة
٢٣,٢٠٥,٨٢٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية - معدلة



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	أرباح ميقاة (خسائر متراكمة) ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
					٢٠١٥
٨٩,٩٩٠,٠٩١	١,٠٥٣,٦٢٨	(٤١,٠٦٣,٥٣٧)	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٨,٢٣٤,٩٠٩	-	٢٨,٢٣٤,٩٠٩	-	-	صافي دخل السنة
					الإيرادات الشاملة الأخرى :
(٤١٨,٠٧٢)	(٤١٨,٠٧٢)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٧,٨١٦,٨٣٧	(٤١٨,٠٧٢)	٢٨,٢٣٤,٩٠٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل السنة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار حقوق الأولوية
(٤,٧٦٩,٠١٤)	-	(٤,٧٦٩,٠١٤)	-	-	تكاليف عملية إصدار حقوق الأولوية
٢٣٣,٠٣٧,٩١٤	٦٣٥,٥٥٦	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					٢٠١٦
٢٣٣,٠٣٧,٩١٤	٦٣٥,٥٥٦	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٨٢,٧٨٩,٩٧٠	-	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	-	-	صافي دخل السنة
					الإيرادات الشاملة الأخرى :
(٧٦٢,٤١٧)	(٧٦٢,٤١٧)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٨٢,٠٢٧,٥٥٣	(٧٦٢,٤١٧)	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(١٣,٠٣٨,٤٦٦)	١٣,٠٣٨,٤٦٦	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٢,١٥٣,٨٦٢	١٣,٠٣٨,٤٦٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح
٣,٦٣٢,٨٢٠	١٠,٠٣٢,٤٥٧	
الأنشطة التشغيلية		
صافي نتيجة السنة		
<i>التعديلات :-</i>		
٣٢,٦٩٥,٣٨٥	٩٠,٢٩٢,١١٥	
١,٢٢٥,٣٠٢	١,٠٣٧,٧٥٣	١٢
١,٠٣١,٣٣٩	١,٩٤٩,٦٤٣	١٨
١,٥١٩,٩٧٩	٦,٥٦٨,٢٩٨	ج٩
(٥٥٤,٧٠١)	٦,٧٥٥,٨٧٨	
(٢٤,٢٧٣)	(٣٣,٢٢٩)	
٣٩,٥٢٥,٨٥١	١١٦,٦٠٢,٩١٥	
صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
<i>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>		
(٩,٦٠٢,٥٠٥)	٢,٢٠٤,١٠٦	
(٦٥,٧٤١,٤٦٢)	١٠,٩٣٦,٤٨٧	
(٢,٩١١,٨٢٤)	(٥,٧٤٠,١٧٥)	
(٣,٥٣٩,٥٧٤)	١,٦٦٢,٩٢٥	
١,٢٤٨,٣١١	١,١٩٠,٠٥١	
١٣٠,٣٦٥,٢٧٠	١٨,١١١,٣٩٠	
(١,٧٨٣,٠٩٢)	(٧٨٣,٤٧٦)	
٦,٥٢٩,٠٩٠	١,٣٨٧,١٤٨	
(٥٧١,٢٣١)	(١,٣٣١,٨٣٧)	
٥٢,٣٤٣,٣١٦	(١١,٧٤٤,٨٣٧)	
(١٠,٣٣٢,٩٦١)	٥,٢٢٩,٠٨٧	
١٣٥,٥٢٩,١٨٩	١٣٧,٧٢٣,٧٨٤	
(١٢٠,٢٣١)	(١٢٨,٥٣٩)	١٨
-	(٢,٣١٠,١٥٣)	
١٣٥,٤٠٨,٩٥٨	١٣٥,٢٨٥,٠٩٢	
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		
<i>النقد من الأنشطة التشغيلية</i>		
(١٤٩,١٩٩,١٧٥)	(٥٨,٢٦٩,٠٠٧)	
(٧٧,٣٥٩,٧٤٦)	(٣٧,٩١٨,٨٥٨)	١٣(ب)
٥٧,٦١٢,٥٨٠	٣٧,٤٠٥,٥٢٧	١٣(ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	
(٦٠٣,٠٧٣)	(٩٥٣,٦٣٢)	١٢
٢٦,٥٠٠	٣٥,٠٥٠	
(١٦١,٥٢٢,٩١٤)	(٥٩,٧٠٠,٩٢٠)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
<i>الأنشطة الاستثمارية</i>		
ودائع لأجل		
شراء إستثمارات متاحة للبيع		
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع		
متحصلات من استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق		
شراء ممتلكات ومعدات		
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات		

(..... يتبع في صفحة رقم ٩)

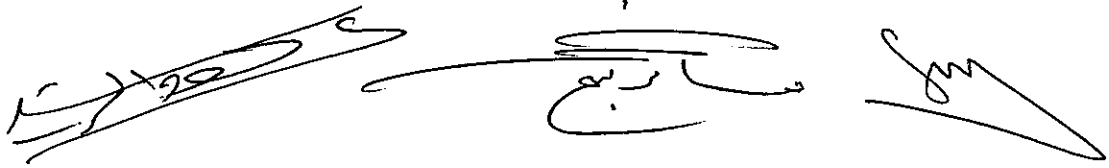
سابق

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(..... يتبع من صفحة رقم ٨)

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح	
(١٤,٢٠٤,٨٦٧)	(١٧,٥١١,٧٨٠)		الأنشطة التمويلية
(١٤,٢٠٤,٨٦٧)	(١٧,٥١١,٧٨٠)		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(٤٠,٣١٨,٨٢٣)	٥٨,٠٧٢,٣٩٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩٢,١٣٧,١٦٣	١٥١,٨١٨,٣٤٠		الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
١٥١,٨١٨,٣٤٠	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣٢,٦٩٥,٣٨٥	٩٠,٢٩٢,١١٥		<u>معاملات غير نقدية:</u>
(٥,٠٦٨,٠٠٢)	٣,٧٥٥,٢١٦	١٣(١)ب	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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	إيضاح
٣٣,١٩٢,٦٧٧	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	
		الأنشطة التشغيلية
		الدخل قبل الزكاة والضريبة
		<i>التعديلات :-</i>
(٣٢,٦٩٥,٣٨٥)	(٩٠,٢٩٢,١١٥)	فائض محول من عمليات التأمين
(٦٢٩,٥٧٧)	(٨٤٧,٦٨٢)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٧٥٨,٥١٨	الحصة في خسارة الشركة الزميلة
(١٣٢,٢٨٥)	٥٨٨,٠٤٩	صافي الفائض (العجز) قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		<i>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>
٨٠٢,٤٣٦	(٨٦٠,٢٧٨)	مدفوعات مقدماً وموجودات اخرى
(١٢,٠٩٣,٩٩٥)	-	الوديعة النظامية
٥٠٩,٩٥٢	٣٧٧,٦٧٢	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٠,٩١٣,٨٩٢)	١٠٥,٤٤٣	<i>النقد الناتج من (المستخدم في) التشغيل</i>
-	(٢,٣٧٨,٦٠٤)	٢٤ زكاة مدفوعة
(١٠,٩١٣,٨٩٢)	(٢,٢٧٣,١٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(٣٣,٧٧٢,٩٣٧)	(٤٩,٩٠٠,١٩٥)	١٣ب شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢٣,٧٩٢,١٥٥	٢١,٥٤٧,٧٦٩	١٣ب متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٣ج شراء إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	١٣د استثمار في شركة زميلة
(٧٦,١٨٠,٧٨٢)	٢٦,٦٤٧,٥٧٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المتحصلات من إصدار حقوق الأولوية
(٤,٧٦٩,٠١٤)	-	المدفوع لتكاليف إصدار حقوق الأولوية
١٤,٢٠٤,٨٦٧	١٧,٥١١,٧٨٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٢٩,٤٣٥,٨٥٣	١٧,٥١١,٧٨٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤٢,٣٤١,١٧٩	٤١,٨٨٦,١٩٣	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٩,٢٩٣,٢٥٧	٦١,٦٣٤,٤٣٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٦ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
(٣٢,٦٩٥,٣٨٥)	(٩٠,٢٩٢,١١٥)	فائض محول من عمليات التأمين
(٤١٨,٠٧٢)	(٧٦٢,٤١٧)	١٣ب صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

(Signatures)

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)، صدر عن وزارة التجارة والصناعة قرار 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 في ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ببدء عمليات التأمين حيث تم إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية للشركة من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالعهد الفعلي لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أسس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية للشركة بالريال السعودي بصفته العملة الرئيسية للشركة.

تحويل العجز / الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين و ٩٠% المتبقية إلى المساهمين بالشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

نتج عن عمليات التأمين فائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قدره ١٠٠.٣٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٦.٣٣ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ٩٠.٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٢.٦٩ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

٣- أ- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة ، والتعديلات الصادرة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة للسنة المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ وتنطبق على البرامج المحددة المزاي التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١ (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزاي أو بطريقة القسط الثابت. تمنح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠-٢٠١٢ ومن ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. وفيما يلي ملخصاً بهذه التعديلات:

- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢ ليوضح تعريف "شروط المنح" ليعرف بصورة منفصلة "شروط الأداء" و "شروط الخدمة".
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ "عمليات اندماج الأعمال": توضح هذه التعديلات التصنيف والقياس للمقابل المادي المحتمل في عمليات اندماج الأعمال. بالإضافة إلى ذلك تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ ليوضح أن المعيار لا يطبق على المحاسبة عن إنشاء كافة أنواع الترتيبات المشتركة الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٨ "قطاعات التشغيل" تم تعديله بحيث يتطلب صراحة الإفصاح عن الأحكام المطبقة بواسطة الإدارة عند اتباع أسس التجميع.
- تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣ لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل وغير المحملة بفوائد بقيمتها المفوترة دون خصم إذا كان أثر الخصم غير جوهرياً. كما تم تعديله لتوضيح أن الاستثناء المتعلق بالمحفظه يطبق فعلياً على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بغض النظر عما إذا كانت تُلبي تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦: "الممتلكات والآلات والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": توضح التعديلات متطلبات نموذج إعادة التقييم، كما توضح أن تعديل الاهلاك المتراكم (الإطفاء) ليس ملائماً في كل الأحوال للتغير في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٤ "الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذوي العلاقة": تعريف الطرف ذو العلاقة يمتد ليشمل منشأة الإدارة التي تقوم بتقديم خدمات الإدارة الرئيسية العليا للمنشأة التي يتم التقرير عنها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة .
- معيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية": ليوضح أنه يتعين على المنشأة: أن تقوم بتحديد ما إذا كانت العقارات التي تم شراؤها هي استثمارات عقارية بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان شراء الاستثمار يشكل اندماج أعمال.

٣ ب- المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٥ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي تنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد منافع عند وقوع حادث مؤمن عليه. وحال تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال الفترة، إلا إذا تم إستنفاد أو إنتهاء جميع الحقوق والإلتزامات.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل وتسجل في قائمة عمليات التأمين الشاملة على أساس نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة الحصة في أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

يتم أظهار الأقساط المبقاة ودخل العمولات التي تتعلق بالمخاطر السارية المفعول بعد نهاية الفترة المالية، كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها باتباع الطرق التالية:

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلي بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.
- عملية احتساب محددة سلفاً بالنسبة للتأمين الهندي وذلك للمخاطر التي تزيد عن سنة. وطبقاً لعمالية الاحتساب هذه، يتم إكتساب أقساط أقل خلال السنة الأولى وتزداد تدريجياً مع نهاية فترة وثيقة التأمين.

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات المستحوذ عليها بشكل منفصل على أساس التكلفة عند الإثبات الأولي. بعد الإثبات الأولي، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض المتراكمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى العمر الإنتاجي لها ويتم مراجعتها للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل على وقوع إنخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة. على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة عند إستحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية إسترداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين الشاملة. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند الوفاء بمتطلبات معايير التوقف عن إثبات الموجودات المالية.

يدرج الفرق بين المخصصات في نهاية الفترة الحالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الشاملة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تتمه

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة عمليات التأمين الشاملة في الفترة التي تكبدت بها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ إعداد القوائم المالية، سواء تم التبليغ عنها أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويمكن أن تزيد أو تقل المطلوبات النهائية عن المبلغ المجنب. كما تعتمد الشركة بشكل أساسي على احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التي يحددها الخبير الاكتواري بالشركة.

يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الشاملة لتلك السنة. لا تقوم الشركة بتخفيض المطلوبات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة لأنه يتوقع بشكل كبير أن يتم سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ القوائم المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية كالأستثمارات المتاحة للبيع أو المشتقات إن وجدت، والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة المطفأة في الإفصاح رقم ١٣. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

-في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو

-في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة يجب أن يكون قابلاً للوصول إليها من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على تحقيق فوائد اقتصادية باستخدام الأصل بالطاقة القصوى والأفضل أو ببيعها لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمونها بطاقتها القصوى والأفضل.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، طبقاً لما هو مبين أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة طبقاً لما هو موضح أعلاه. تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة إن وجد.

يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهامة مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع، إن وجدت، والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقويم الخارجيين القيام بعملهم سنوياً من قبل لجنة الاستثمار بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالشركة والحصول على موافقتها. تشمل أسس ومعايير الاختيار على المعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية. بعد التفاوض مع خبراء التقويم الخارجيين بالشركة، تقرر لجنة الاستثمار ماهية طرق التقويم والمدخلات الواجب إتباعها في كل حالة. وفي نهاية كل فترة مالية، تقوم لجنة الاستثمار بتحليل التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يجب إعادة قياسها أو تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للشركة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم لجنة التقويم بالتأكد من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر عملية تقويم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقويم مع العقود والمستندات الأخرى ذات العلاقة.

تقوم لجنة الاستثمار أيضاً، في نهاية كل فترة مالية، وبالتعاون مع خبراء التقويم الخارجيين للشركة بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمصادر الخارجية ذات العلاقة للتأكد فيما إذا كانت التغيرات معقولة. وبشكل مرحلي، تقوم لجنة الاستثمار وخبراء التقويم الخارجيين بالشركة بعرض نتائج التقويم على لجنة المراجعة ومراجعي الحسابات الخارجيين للشركة. ويشمل ذلك مناقشة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في عمليات التقويم.

إختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء إختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب الموجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين. وعند إجراء هذه الإختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي عجز مباشرة على قائمة عمليات التأمين الشاملة وذلك بشطب تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وبعد ذلك يجنب مخصص للخسائر الناتجة عن إختبار كفاية المطلوبات تحت بند الحركة في الأحتياطات الأخرى.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل العمولات غير المكتسبة

يتم تأجيل دخل العمولات من عقود إعادة التأمين المسندة وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها. يسجل الإطفاء في قائمة عمليات التأمين الشاملة.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند إكتساب أقساط التأمين. بالنسبة للتأمين البحري، يتم تأجيل هذه التكاليف وفق نفس الأسس التي تكتسب فيها الأقساط، ويتم إثبات الإطفاء في قائمة عمليات التأمين الشاملة.

يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الإنخفاض. وإذا كانت القيمة القابلة للإسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة عمليات التأمين الشاملة. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء إختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة.

يتم إثبات المزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح، إن وجدت، وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزايا الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها. يتم إثبات المبالغ القابلة للإسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط كل إتفاقية إعادة التأمين.

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع إنخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للإسترداد.

وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمة القابلة للإسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين الشاملة.

تمثل أرصدة مطلوبات إعادة التأمين أرصدة مستحقة لشركات إعادة التأمين. تم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المتعلقة بها.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد. تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم رسلة التحسينات التي تزيد من قيمة الأصل أو تطيل من عمره بصورة جوهرية.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ الواجب دفعها مستقبلاً عن البضاعة أو الخدمات المستلمة سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً لنظام جباية الزكاة في المملكة العربية السعودية، وتستحق الزكاة وتحمل على قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

مكافأة نهاية الخدمة الموظفين

تمنح الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. يتم احتساب هذه المزايا على أساس آخر راتب للموظف ومدة الخدمة شريطة إتمام حد أدنى من الخدمة. تقيد التكاليف المتوقعة لهذه المزايا كتكاليف مستحقة على مدى فترة الخدمة.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام (قانوني أو متوقع) على الشركة بسبب أحداث سابقة وإن تكاليف سداد الإلتزام ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها.

الإيجارات

يتم إثبات المدفوعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع للشركة المحتفظ بها لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لنظام مراقبة التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم إدراج الفائدة المستحقة ضمن الوديعة النظامية والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء.

الإحتياطي النظامي

وفقاً لنظامها الأساسي، تحول الشركة ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي باستخدام أسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة عمليات التأمين الشاملة أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين الشاملة أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها كما تم الإفصاح عنها بصورة خاصة في السياسات المحاسبية للشركة.

تاريخ التداول

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم لتحديد عما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث أي إنخفاض في قيمة فئة أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة العمليات. يحدد الإنخفاض على النحو التالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإنخفاض الفرق بين القيمة التكلفة والقيمة العادلة مخصوماً منها أي خسارة إنخفاض في القيمة تم إثباتها سابقاً في قائمة العمليات.

(ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد في السوق حالياً لموجودات مالية مشابهة.

(ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الإنخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة إلى معدل العمولة الفعلي الأصلي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بأنشطة تجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد من أجله مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقوم الأداء. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها، كما يلي:

- تأمين المركبات، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.
- المنتجات الطبية والتي تزود بتغطية الرعاية الصحية لحملة الوثائق.
- تأمين الممتلكات ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين على الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير، ويقوم بتغطية الوفيات من الأفراد والجماعات الناتجة عن الحوادث وذلك بموجب التأمين ضد الحوادث الشخصية، كما يقوم بتغطية مصالح أصحاب العمل وذلك بالتأمين ضد السرقة، وتغطية ضد سرقة أو فقدان الأموال والتأمين على الالتزامات العامة الأخرى.
- التأمين على المنتجات الهندسية، ويقوم بتزويد الشركات بالحلول ضد الحوادث التي تقع أثناء تنفيذ المشاريع الإنشائية.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البحري وتوفير الحلول ضد الحوادث أثناء السفر وفي الطريق.

أموال المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. تعتبر الإيرادات المكتسبة من الودائع لأجل والاستثمارات النشاط الوحيد المدرر للإيرادات. تحمل بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى، بشكل ملائم، على هذا القطاع. يحمل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع، حسبما هو ملائم. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

تتم أسعار تحويل المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وسوف تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع عندئذ على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

الإستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الإستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالإستثمارات، ويستثنى من ذلك الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند إنتهاء العمل بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون خصم تكاليف المعاملات.

الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إن إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها إستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها مقتناة للمتاجرة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن سندات الدين المصنفة في هذه الفئة هي التي تنوي الاحتفاظ بها لفترة زمنية غير محددة والتي قد يتم بيعها إستجابة لإحتياجات السيولة أو إستجابة للتغيرات في ظروف السوق. بعد القياس الأولي، يتم قياس الإستثمارات المتاحة للبيع في وقت لاحق بالقيمة العادلة.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإستثمارات - تتمة

الإستثمارات المتاحة للبيع - تتمة

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى) تحت بند "التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند إستبعاد الإستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المترجمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة دخل المساهمين الشاملة. وفي الحالات التي تمتلك فيها الشركة أكثر من إستثمار في نفس الأداة المالية، فإنه يتم إستبعادها على أساس "الداخل أولاً الخارج أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كدخل فوائد وذلك بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية إستلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن إنخفاض تلك الإستثمارات في قائمة عمليات التأمين الشاملة أو قائمة عمليات المساهمين الشاملة.

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناة 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 المعدلة بالعلو أو الخصم بإستخدام طريقة العملة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين الشاملة. إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن عادة بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبنود مغطى المخاطر بشأن أسعار العملة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

الإستثمار في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي عبارة عن منشآت تمارس عليها الشركة تأثيراً هاماً - وليس سيطرة أو سيطرة مشتركة - على سياستها المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر فيها.

يتم المحاسبة عن الإستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم في الأصل إثباتها بالتكلفة والتي تشمل على تكاليف المعاملات. ويعد الإثبات الأولي لها، تشمل القوائم المالية على حصة الشركة في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لحين التوقف عن ممارسة التأثير الهام. تحذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها الزميلة بقدر حصتها في الشركة الزميلة. تعد القوائم المالية للشركات الزميلة لفترة مماثلة للشركة وتتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة لمعاملات مماثلة وأحداث وقعت في ظروف متشابهة.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب إستخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال السنة. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بإستمرار بناءً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي لها مخاطر هامة يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في المستقبل المنظور طبقاً لما هو مبين أدناه.

الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

قد تتعرض الشركة لخلافات مع، وأحياناً إخفاقات من قبل، معيدي التأمين. تقوم الشركة على أساس ربع سنوي بمراقبة تطور النزاعات وقوة المركز المالي لمعيدي التأمين.

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص إلتئمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو الإستمرار في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. وإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص مخاطر الإلتئمان التي تأخذ بعين الإعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة بإصدار وثائق التأمين الجديدة كتكاليف إكتتاب مؤجلة، وتطفاً على مدى فترة التغطية التأمينية ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لوثائق التأمين هذه، فإنه يمكن الإسراع في إطفاء هذه التكاليف، ويمكن أن يتطلب ذلك إجراء تخفيض إضافي.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط باستخدام طرق التسعير. وفي حالة إستخدام طرق التسعير (على سبيل المثال، نماذج) في تحديد القيمة العادلة، فإنه يتم تفعيلها، ومراجعتها دورياً من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن الجهة التي قامت بإستخدامها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. وبقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإلتئمان (الخاصة بالشركة والطرف الأخر) والتقلبات والأمر المتداخلة تتطلب من الإدارة إجراء التقديرات. إن تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٦- النقدية وشبه النقدية

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٩٠٨,٩٩٠	١٤٧,٨١٨,٣٤٠	٢٥,٠١٤,٤١٣	١٨٤,٦٦١,٩٨٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٦,٧٢٥,٤٤٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٥٠٦,٢١٦	٢٥,٢٢٨,٧٥٠	ودائع قصيرة الأجل
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٥١,٨١٨,٣٤٠	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	النقدية وشبه النقدية

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٢,٦٠ % سنوياً (٢٠١٥: ١,٨٠ % سنوياً).

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

٧- الودائع لأجل

تستحق الودائع الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٣,٠٢ % سنوياً (٢٠١٥: ١,٥٠ % سنوياً).

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

٨- المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣,٢١٣,٧٩٨	-	٤,١٠٣,٧٢٣	نم صندوق التأمين
-	٣,١٧١,٣٩٩	-	٣,٣٨٦,٥٧٠	أتعاب طرف ثالث إداري مدفوعة مقدماً
-	١,٨٣٠,٩٠٠	-	٣,١٥٥,٦٢٥	أقساط تأمين فائض الخسارة مدفوعة مقدماً
-	٥٩٥,٠٠٠	-	٢,٤٥٣,٥٤١	دفعات مقدمة للموردين
٦٩٠,٧٢٨	١٥٠,٥١٩	٦٩٩,٢١٧	١,٨١٧,٥١٦	دخل عمولات مستحقة
-	٨٨٤,٥٢٩	-	٩٩٦,٠٧٢	إيجار مدفوع مقدماً
-	١,١٤٧,٦٣٤	٨٥١,٧٨٩	٨٢٠,٩٠٧	أخرى
٦٩٠,٧٢٨	١٠,٩٩٣,٧٧٩	١,٥٥١,٠٠٦	١٦,٧٣٣,٩٥٤	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ - أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي
(أ) تتكون أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١,٩١٣,١٠٨	٥٠,٢٨٥,٧٦٧	أقساط تأمين مدينة
(١٠,٢٦٨,٦١٥)	(١٧,١٠٠,٣٤٢)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤١,٦٤٤,٤٩٣	٣٣,١٨٥,٤٢٥	
٦,٣٦٨,٥٤٧	٥,٧٩١,٧٨٢	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(١,٠٢٥,٠٤٠)	(٧٦١,٦١١)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٣٤٣,٥٠٧	٥,٠٣٠,١٧١	
٤٦,٩٨٨,٠٠٠	٣٨,٢١٥,٥٩٦	إجمالي أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي

(ب) كانت أعمار الأرصدة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كالتالي:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١-٣٦٥ يوم	٩١-١٨٠ يوم	ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٦
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١٣,٤١٥,٦٠٣	٩,٥١٥,٤٩٥	١٠,٢٥٤,٣٢٧	٣٣,١٨٥,٤٢٥	حامل وثائق التأمين
١٨,٢٨٤	٣١١,٠١٦	٤٤٦,١٦٧	٤,٢٥٤,٧٠٤	٥,٠٣٠,١٧١	معيدي التأمين
					٢٠١٥
٩٩,٣١٧	١١,٤٩٦,٧٤٢	١١,٣٩٢,٢٥٢	١٨,٦٥٦,١٨٢	٤١,٦٤٤,٤٩٣	حامل وثائق التأمين
-	-	-	٥,٣٤٣,٥٠٧	٥,٣٤٣,٥٠٧	معيدي التأمين

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة المدينة لحملة وثائق تأمين وأرصدة إعادة التأمين "كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة" وذلك على أساس حالة على حدة. يتم إثبات تعديل انخفاض القيمة، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين الشاملة. لا تقوم الشركة عادة بالحصول على ضمانات لأرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة وبالتالي فإن هذه الأقساط تعتبر غير مضمونة.

إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي لدى جهات ذات تصنيف إئتماني يعادل + أ إلى ب ب ب ب وفق منهجية تصنيف ستاندر أند بورز.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩ - أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي وثائق التأمين ريال سعودي	٢٠١٦
١١,٢٩٣,٦٥٥	١,٠٢٥,٠٤٠	١٠,٢٦٨,٦١٥	الرصيد الإفتتاحي
٦,٥٨١,٧٧٨	(٢٤٩,٩٤٩)	٦,٨٣١,٧٢٧	المحمل (عكس) للسنة
(١٣,٤٨٠)	(١٣,٤٨٠)	-	مبالغ مشطوبة
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الختامي
إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي وثائق التأمين ريال سعودي	٢٠١٥
٩,٧٧٣,٦٧٦	٩٣٤,٧٨٦	٨,٨٣٨,٨٩٠	الرصيد الإفتتاحي
١,٥١٩,٩٧٩	٩٠,٢٥٤	١,٤٢٩,٧٢٥	المحمل للسنة
١١,٢٩٣,٦٥٥	١,٠٢٥,٠٤٠	١٠,٢٦٨,٦١٥	الرصيد الختامي

١٠ - الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة، والأقساط غير المكتسبة، وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١٤,٢٣٦,٣٨٥	١٧,٧٧٥,٩٥٩	الرصيد الإفتتاحي
٣٨,١٨٩,٨٣٧	٣٦,١١٩,٩٣٥	مدفوعة خلال السنة
(٣٤,٦٥٠,٢٦٣)	(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)	مطفأة خلال السنة (عمليات التأمين)
١٧,٧٧٥,٩٥٩	١٦,١١٣,٠٣٤	الرصيد الختامي

(ب) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٥		٢٠١٦		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٤٧,٩٥٣,٢٥٨	(١٥,٤٤٩,٦٢٠)	١٦٣,٤٠٢,٨٧٨	٢٠١,٥٤٤,٨٨٥	٢١٥,٧٤٦,١٩٤
٣٨٥,٥٠٧,٣٧٨	(٦١,٤٨٥,٢١٤)	٤٤٦,٩٩٢,٥٩٢	٣٨٨,٢٠١,٨١٠	٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧
(٣٣١,٩١٥,٧٥١)	٦٢,٧٣٣,٥٢٥	(٣٩٤,٦٤٩,٢٧٦)	(٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦)	(٤٤٩,٣١٠,٥٦٤)
٢٠١,٥٤٤,٨٨٥	(١٤,٢٠١,٣٠٩)	٢١٥,٧٤٦,١٩٤	١٩٠,٩٩٠,٠٩٩	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧
				الرصيد الإفتتاحي
				الأقساط المكتسبة خلال السنة
				(أنظر الأيضاح أدناه)
				الأقساط المكتسبة خلال السنة
				الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٠- الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة، الأقساط غير المكتسبة والعمولات غير المكتسبة (تتمة)

(ب) الأقساط غير المكتسبة- تتمة

إيضاح: تشمل حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة خلال السنة على أقساط تأمين فائض الخسارة قدرها ١٤,٣٣٠,٢٥٣ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٣,٦٨٣,٧٨٧ ريال سعودي).

(ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٦٥٦,٧٤٩	٣,٠٨٥,٥١٨	الرصيد الإفتتاحي
٢٤,٣٦٧,٣٩٣	٧,٠٥٤,٦٨٦	عمولات مستلمة خلال السنة
(٢٤,٩٣٨,٦٢٤)	(٨,٣٨٦,٥٢٣)	عمولات مكتسبة خلال السنة (عمليات التأمين)
٣,٠٨٥,٥١٨	١,٧٥٣,٦٨١	الرصيد الختامي

١١- المطالبات

(أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١٥			٢٠١٦			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٧٤,٠١٢,٨٧٧)	٨٩,٣٦٦,٣٢٣	(١٦٣,٣٧٩,٢٠٠)	(٩١,٦٩١,٥٨٢)	٨٦,٩٥١,٧٣٧	(١٧٨,٦٤٣,٣١٩)	تحت التسوية في ٣١ ديسمبر
(٦٨,٣٢٠,٤٨١)	٢٢,١٦٤,٧٠٥	(٩٠,٤٨٥,١٨٦)	(٧٩,٦٨٩,٦٥٣)	١٣,٦٤٢,٨٠٤	(٩٣,٣٣٢,٤٥٧)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٤٢,٣٣٣,٣٥٨)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦)	(١٧١,٣٨١,٢٣٥)	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	(٢٧١,٩٧٥,٧٧٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣,٥٠٢,٣٣٨)	-	(٣,٥٠٢,٣٣٨)	(٨,٧٣١,٤٢٥)	-	(٨,٧٣١,٤٢٥)	إحتياطيات أخرى
(١٤٥,٨٣٥,٦٩٦)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٧,٣٦٦,٧٢٤)	(١٨٠,١١٢,٦٦٠)	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	(٢٨٠,٧٠٧,٢٠١)	
(٢٠٠,٨٧٠,٩٧٩)	٢٦,٧٦٢,٤٣١	(٢٢٧,٦٣٣,٤١٠)	(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	٢١,٤١٢,٤٢٢	(٢٠١,٧٦٦,٨٨٠)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
(٤٧,١٦٩,٧٤٨)	٣٥,٢١٢,٧٢٧	(٨٢,٣٨٢,٤٧٥)	(٧٤,٠١٢,٨٧٧)	٨٩,٣٦٦,٣٢٣	(١٦٣,٣٧٩,٢٠٠)	تحت التسوية كما في ١ يناير
(٣٠,٥٣٩,٨٠٢)	١٠,٥٧٦,٨٣٩	(٤١,١١٦,٦٤١)	(٦٨,٣٢٠,٤٨١)	٢٢,١٦٤,٧٠٥	(٩٠,٤٨٥,١٨٦)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(٧٧,٧٠٩,٥٥٠)	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	(١٢٣,٤٩٩,١١٦)	(١٤٢,٣٣٣,٣٥٨)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣,٨٣٥,٢٩٩)	-	(١٣,٨٣٥,٢٩٩)	(٣,٥٠٢,٣٣٨)	-	(٣,٥٠٢,٣٣٨)	إحتياطيات أخرى
(٩١,٥٤٤,٨٤٩)	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	(١٣٧,٣٣٤,٤١٥)	(١٤٥,٨٣٥,٦٩٦)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٧,٣٦٦,٧٢٤)	
(٢٥٥,١٦١,٨٢٦)	٩٢,٥٠٣,٨٩٣	(٣٤٧,٦٦٥,٧١٩)	(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	١٠,٤٧٥,٩٣٥	(٢٢٥,١٥٧,٤٨٨)	المطالبات المتكبدة

ملاحظة

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية الظاهر في قائمة المركز المالي على المطالبات تحت التسوية بتاريخ إعداد القوائم المالية وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. يتم الإفصاح عن احتياطيات أخرى والتي تتكون معظمها من احتياطيات نقص البيانات واحتياطيات للحوادث بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطوير المطالبات

التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنة الحادث

يبين الجدول التالي تقديرات بالمطالبات المتكبدة المتركمة والتي تشمل كلا من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في كل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلي كل الدفعات المتركمة حتى تاريخه.

وعند تجنب مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة بعين الإعتبار إحصائية وحجم الاحداث المستقبلية التي لها اثار عكسية أكثر من تلك التي تم التقيد بها، وتمارس درجة من الحذر عند وضع الإحتياطات التي تتطلب درجة كبيرة من عدم التأكد. وبشكل عام، فإن عدم التأكد المرتبط بالمطالبات النهائية في سنة الحادث سيكون كبيراً وذلك عندما تكون السنة التأمينية في مراحل التطور الأولى وإن الهامش الضروري لتقديم الثقة الضرورية في كفاية المخصصات يعتبر نسبياً في أعلى درجاته. وحال تطور المطالبة، تصبح التكلفة النهائية للمطالبة مؤكدة بصورة أكبر وسيخفض مستوى الهامش الذي تم الحفاظ عليه. ونظراً لعدم التأكد الملازم لعملية التقدير، فإن مخصص المطالبات الفعلية الكلي لن يكون فائضاً على الدوام.

الإجمالي	٢٠١٦						
سنة الحادث	٣١ ديسمبر ٢٠١١ وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات المتركمة:							
في نهاية سنة الحادث	٤٨,٦٦٦,٩٥٩	١٣٩,٩٦١,٥٨٦	١٥٤,٩٥٥,١٧١	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	٣٤٨,١٣٩,٤٦٥	٢٦٧,٩١٥,١١٠	-
بعد سنة	٥٢,١٨٧,٥١٧	١٣٨,٩٢٩,٧٠٣	١٤١,٤٧٨,٠٣٣	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	٣١١,٠٦٦,٦٩٦	-	-
بعد سنتين	٤٩,٣١٥,٣٧٦	١٤٠,٨٠٨,٥٩٧	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٤٩,٨٠٢,٠٩٩	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢	١٤٨,٦٦٢,٦٣٤	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٤٩,٦٤٨,٤٥٢	١٤٢,٧٤١,٨٦٦	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٤٩,٨٥٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة المتكبدة	٤٩,٨٥٩,٦٦٠	١٤٢,٧٤١,٨٦٦	١٤٨,٦٦٢,٦٣٤	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	٣١١,٠٦٦,٦٩٦	٢٦٧,٩١٥,١١٠	١,١٣٦,٥٤٦,٣٣٠
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	(٤٤,٥٦٩,٣٩٢)	(١٣٦,٠٧١,٢٣٨)	(١٣٥,٥٢٩,٤١٩)	(١٩١,٠٦٧,٥٥٩)	(٢٣١,٨٢٥,٧٧٢)	(١٢٥,٥٠٧,١٧٤)	(٨٦٤,٥٧٠,٥٥٤)
إجمالي المطالبات تحت التسوية المتركمة والمعترف بها في قائمة المركز المالي	٥,٢٩٠,٢٦٨	٦,٦٧٠,٦٢٨	١٣,١٣٣,٢١٥	٢٥,٢٣٢,٨٠٥	٧٩,٢٤٠,٩٢٤	١٤٢,٤٠٧,٩٣٦	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - المطالبات (تتمة)
(ب) جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠١٦

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر إعادة التأمين)

سنة الحادث	٣١ ديسمبر ٢٠١١ وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات المترتبة:							
في نهاية سنة الحادث	٢٧,٧٨٠,٥٠٩	١١٨,٨٨٢,٥٢١	١٢٠,٠٨٥,٣٩٨	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	٢٤٧,٧٦٨,٣٩٠	٢٣٥,٨٦١,٣١٠	-
بعد سنة	٢٩,١٦٨,٨٩٢	١١٦,٨٩٨,٢٤٩	١١٣,٧٢٢,٦٤٢	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	-	-
بعد سنتين	٢٨,١٤٤,٩٠٦	١٢٠,٢٨٥,٢٢٧	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	١٩٤,٨١٣,٥٦٨	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٢٨,٦٦٥,٢١١	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥	١٢١,٣٥٨,٧٢٤	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢٨,٦٥١,٣٠٦	١٢٣,٢٠٢,١٢٩	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٢٨,٩٢٤,٨١٤	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة المتكيدة	٢٨,٩٢٤,٨١٤	١٢٣,٢٠٢,١٢٩	١٢١,٣٥٨,٧٢٤	١٩٤,٨١٣,٥٦٨	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	٢٣٥,٨٦١,٣١٠	٩٣١,٠٩٤,٧٠٢
الدفعات المترتبة حتى تاريخه	(٢٧,٢٤٣,٢١١)	(١١٨,٢٦٦,٤٨٤)	(١١٤,٤٧١,٥٧٤)	(١٨٠,٦٥٨,٦٢١)	(١٩٦,٦١٢,٦٠٤)	(١٢٢,٤٦٠,٩٧٣)	(٧٥٩,٧١٣,٤٦٧)
إجمالي صافي المطالبات تحت التسوية المترتبة والمعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٦٨١,٦٠٣	٤,٩٣٥,٦٤٥	٦,٨٨٧,١٥٠	١٤,١٥٤,٩٤٧	٣٠,٣٢١,٥٥٣	١١٣,٤٠٠,٣٣٧	١٧١,٣٨١,٢٣٥

٢٠١٥

الإجمالي

سنة الحادث	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات المترتبة:							
في نهاية سنة الحادث	٤٣,٣٤٢,٩٠٩	٤٨,٦٦٦,٩٥٩	١٣٩,٩٦١,٥٨٦	١٥٤,٩٥٥,١٧١	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	٣٥٣,٢٠١,٠٢٠	-
بعد سنة	٤٤,٦٢٢,٢١١	٥٢,١٨٧,٥١٧	١٣٨,٩٢٩,٧٠٣	١٤١,٤٧٨,٠٣٢	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	-	-
بعد سنتين	٤٢,٣٥٦,٠٤٩	٤٩,٣١٥,٣٧٦	١٤٠,٨٠٨,٥٩٧	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٤٢,٥٧٦,٩١٣	٤٩,٨٠٢,٠٩٩	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٤٢,٦٨٧,٩١٣	٤٩,٦٤٨,٤٥٢	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٤٢,٦٩٥,٢٤٣	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة المتكيدة	٤٢,٦٩٥,٢٤٣	٤٩,٦٤٨,٤٥٢	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	٣٥٣,٢٠١,٠٢٠	٩٥٨,٦٥٩,٢٣١
الدفعات المترتبة حتى تاريخه	(٤١,٤٣٦,٤٩٦)	(٤٤,٥٣٢,١٩١)	(١٣٦,٦٤١,٩٧٦)	(١٣١,٥٧٧,٩٩٣)	(١٨١,٩٩١,٢٦٩)	(١٦٨,٦١٤,٩٢٠)	(٧٠٤,٧٩٤,٨٤٥)
إجمالي المطالبات تحت التسوية المترتبة والمعترف بها في قائمة المركز المالي	١,٢٥٨,٧٤٧	٥,١١٦,٢٦١	٦,١٨٨,٠٩٦	١٧,١٣٢,٢٣٧	٣٩,٥٨٢,٩٤٥	١٨٤,٥٨٦,١٠٠	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١١ - المطالبات (تتمة)
(ب) جدول تطوير المطالبات (تتمة)

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار
أثر إعادة التأمين)

٢٠١٥

سنة الحادث	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات المتركمة:							
في نهاية سنة الحادث	٩,٤١٦,٠٨٠	٢٧,٧٨٠,٥٠٩	١١٨,٨٨٢,٥٢١	١٢٠,٠٨٥,٣٩٨	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	٢٥٢,٨٣١,٠٧٤	-
بعد سنة	١٠,٠٢١,٧٥٩	٢٩,١٦٨,٨٩٢	١١٦,٨٩٨,٢٤٩	١١٣,٧٢٢,٦٤٢	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	-	-
بعد سنتين	٨,٩٩٧,٧٣٠	٢٨,١٤٤,٩٠٦	١٢٠,٢٨٥,٢٢٧	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩,٢٤٣,٢٨٦	٢٨,٦٦٥,٢١١	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٩,٢٤٧,٨١٩	٢٨,٦٥١,٣٠٦	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٩,٢٤٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المتركمة المتكبدة	٩,٢٤٥,٠٢٥	٢٨,٦٥١,٣٠٦	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	٢٥٢,٨٣١,٠٧٤	٧٣٠,٥٩٥,٦٠٧
الدفوعات المتركمة حتى تاريخه	(٨,٥١٥,٥٤٢)	(٢٧,٢٤١,٣٩٥)	(١١٨,٢٠٠,٥٤٦)	(١١٢,٠١٤,١٧٩)	(١٧٢,٦٩٦,٢٧٦)	(١٤٩,٥٩٤,٣١١)	(٥٨٨,٢٦٢,٢٤٩)
إجمالي صافي المطالبات تحت التسوية المتركمة والمعترف بها في قائمة المركز المالي	٧٢٩,٤٨٣	١,٤٠٩,٩١١	٤,٢٦٧,٦٥٩	٨,٢٠٦,٥٤١	٢٤,٤٨٣,٠٠١	١٠٣,٢٣٦,٧٦٣	١٤٢,٣٣٣,٣٥٨

١٢ - الممتلكات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات لأغراض إحتساب الإستهلاك هي كما يلي:

تأمينات المباني المستأجرة	٦-٧ سنوات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	٦ - ١٠ سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٤ سنوات	السيارات	٤ سنوات
التكلفة	تأمينات المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	أجهزة وبرامج الكمبيوتر
الرصيد الإفتتاحي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٢٦٢,٤٣٤	٢,٠٧٧,١٨٨	٧,٨٦٣,٥٧٢	١٢,٣٨٦,٥٠١
٩٧,٢٠٠	١٧٤,٤٣٩	٢٣٨,٠٠٠	٦٠٣,٠٧٣
-	(١٣,٥٠٠)	(٣٠٤,٤٢٥)	(١١٧,٨٢٨)
٢,٣٥٩,٦٣٤	٢,٢٣٨,١٢٧	٨,٠٠٣,١٤٠	١٢,٨٧١,٧٤٦
الإستهلاك المتركم	تأمينات المباني المستأجرة <td>الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية <td>أجهزة وبرامج الكمبيوتر </td></td>	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية <td>أجهزة وبرامج الكمبيوتر </td>	أجهزة وبرامج الكمبيوتر
الرصيد الإفتتاحي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٧٨٩,٩٨٢	١,٠٦٤,٣٩٢	٧,١٠٢,٦٠٩	٩,٢٢٧,٦٤٥
٢٤٦,٢٨٤	٢٣٨,٠٥٥	٣٨٩,١١٣	١,٢٢٥,٣٠٢
-	(١٢,٤٠٦)	(٣٠٣,٦٩٩)	(١١٥,٦٠١)
٢,٠٣٦,٢٦٦	١,٢٩٠,٠٤١	٧,١٨٨,٠٢٣	١٠,٣٢٧,٣٤٦
صافي القيمة الدفترية:	٣٢٣,٣٦٨	٨١٥,١١٧	٣٦١,٨٨٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٧٢,٤٥٢	٧٦٠,٩٦٣	٢٨٨,١٨٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٥٣٤,٤٠٠	١,٠١٢,٧٩٦	٢,٤٤٨,٤٥٨

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

(أ) تتكون الإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين من الآتي :

٢٠١٥	٢٠١٦	مصدر القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٢,٥٠٦,٥٧١	٢١,٣٨٢,٥٥٩	متداولة	محفظة أسهم محلية مدارة*
١٢,٦٧٣,٥٧٤	١١,٣١٠,٢٥٥	صافي قيمة الموجودات **	وحدات في صناديق استثمار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي قيمة الموجودات **	وحدات في صناديق عقارية محلية
٤٥,١٨٠,١٤٥	٤٢,٦٩٢,٨١٤		

* مداره من قبل مؤسسة مالية محلية مرخصة.

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٩٤٦,٢٨٠	٤٥,١٨٠,١٤٥	في بداية السنة
٧٧,٣٥٩,٧٤٦	٣٧,٩١٨,٨٥٨	مشتراة خلال السنة
(٥٧,٦١٢,٥٨٠)	(٣٧,٤٠٥,٥٢٧)	مباعة خلال السنة
٤٩,٦٩٣,٤٤٦	٤٥,٦٩٣,٤٧٦	
(٤,٥١٣,٣٠١)	(٣,٠٠٠,٦٦٢)	التغير في القيمة العادلة
٤٥,١٨٠,١٤٥	٤٢,٦٩٢,٨١٤	في نهاية السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذه المحفظة وقدره (٢,٣١٠,٦٣٨) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: (٦,٠٦٥,٨٥٤) ريال سعودي) ضمن فائض عمليات التأمين الشاملة في قائمة المركز المالي. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين ضمن بند - إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

(٢) عمليات المساهمين (متاحة للبيع)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	مصدر القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٣,٨٢٨,٣٧٩	٣٩,٣٢٣,٥١٨	متداولة	سندات وصكوك في دول مجلس التعاون
٣١,٣٠٩,٧٠٢	١٨,٩٨٠,٠٩٠	صافي قيمة الموجودات *	وحدات في صندوق تجاري محلي
٦,٠٣٩,٩٩٠	٣١,٣١٢,١٥٤	صافي قيمة الموجودات *	وحدات في صناديق عقارية محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	استثمارات اسهم محلية غير متداولة
٦٣,١٠١,١٤٩	٩١,٥٣٨,٨٤٠		

* صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣- الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين (متاحة للبيع) - (تتمة)

(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,٩٠٨,٨٦٢	٦٣,١٠١,١٤٩	في بداية السنة
٣٣,٧٧٢,٩٢٧	٤٩,٩٠٠,١٩٥	مشترأة خلال السنة
(٢٣,٧٩٢,١٥٥)	(٢١,٥٤٧,٧٦٩)	مباعة خلال السنة
٦٢,٨٨٩,٦٤٤	٩١,٤٥٣,٥٧٥	
٢١١,٥٠٥	٨٥,٢٦٥	التغير في القيمة العادلة
٦٣,١٠١,١٤٩	٩١,٥٣٨,٨٤٠	في نهاية السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والبالغ قدره (١٢٦,٨٦١) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٣٥,٥٥٦ ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

(٢) عمليات المساهمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقدرها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) من صكوك متداولة مصدرها من شركات مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية. يحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ستة أشهر مضافاً إليه هامش محدد على أساس سنوي لكل صك وتدفع بشكل نصف سنوي. إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

(٢) عمليات المساهمين (إستثمار في شركة زميلة)

(د) تمتلك الشركة حصة ٤٠% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين (شركة زميلة)، والتي تعمل في مجال تسوية مطالبات التأمين. الشركة الزميلة هي شركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية وليس هناك عروض أسعار متداولة عن القيمة العادلة لهذا الإستثمار. حصلت الشركة الزميلة على ترخيص مزاولة النشاط من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في ٢١ مارس ٢٠١٦. وبالرغم من أن الشركة لديها تأثيراً هاماً، فقد تم اعتبار هذا الإستثمار كإستثمار في شركة زميلة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. إنخفضت قيمة هذا الإستثمار بمبلغ ٧٥٨,٥١٨ ريال سعودي ويمثل هذا الإنخفاض حصة الشركة من خسائر شركة ضمانات الخليج.

(٣) فيما يلي تحليل لإجمالي الإستثمارات (عمليات التأمين والمساهمين) حسب الأطراف الأخرى:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٩٠٠,٢٥٤	٢٣,٤٢٣,٩٣٩	حكومية وشبه حكومية
٨٣,٧٧٠,١٠٠	٩٠,٨٦٨,٣٣٩	بنوك ومؤسسات مالية
٢٦,٨١٠,٩٤٠	٣٠,٣٨٠,٨٥٨	شركات
١١٤,٤٨١,٢٩٤	١٤٤,٦٧٣,١٣٦	إجمالي

١٣- الإستثمارات (تتمة)

(٤) إن جودة الإلتزام لإجمالي الاستثمارات (عمليات التأمين والمساهمين) هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٥٩٣,٨١٨	٢٦,٢٦١,٨٧٠	- أ إلى + أ
١٤,٧٠١,٢٢٤	١٥,٦٨٤,١٤٩	- ب ب إلى + ب ب ب
٩٣,١٨٦,٢٥٢	١٠٢,٧٢٧,١١٧	غير مصنفة
١١٤,٤٨١,٢٩٤	١٤٤,٦٧٣,١٣٦	إجمالي

يتم إستخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة "ستاندر أند بورز" للإستثمارات أو الجهة المصدرة إذا كانت الإستثمارات غير مصنفة.

١٤- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة (باستثناء المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق) وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩,٣٢٣,٥١٨	-	-	٣٩,٣٢٣,٥١٨	سندات وصكوك
٣٠,٢٩٠,٣٤٥	٤١,٣١٢,١٥٤	-	٧١,٦٠٢,٤٩٩	صناديق تجارية وعقارية
٢١,٣٨٢,٥٥٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣,٣٠٥,٦٣٧	أسهم
٩٠,٩٩٦,٤٢٢	٤١,٣١٢,١٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	١٣٤,٢٣١,٦٥٤	
١٨,٣٢٨,٣٧٩	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٨٢٨,٣٧٩	سندات وصكوك
٣١,٧٧٦,٩٠٦	٢٨,٢٤٦,٣٦٠	-	٦٠,٠٢٣,٢٦٦	صناديق تجارية وعقارية
٢٢,٥٠٦,٥٧١	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٤٢٩,٦٤٩	أسهم
٧٢,٦١١,٨٥٦	٣٣,٧٤٦,٣٦٠	١,٩٢٣,٠٧٨	١٠٨,٢٨١,٢٩٤	

التحويل بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٦، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة. ولم يكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

لم تتم إعادة قياس القيمة العادلة للأدوات المصنفة بشكل متكرر ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي كما ورد في الجدول أعلاه.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥- أرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٤٩٧,٠٧١	٦,٧٣٠,٠٧٦	ذم وسطاء التأمين ومدوبي المبيعات الدائنة
٥,٣٦٤,٥٨٣	٥,٦٨٢,٤٠٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٢٣٢,٣٨٩	٢,٥١٤,٦٧٨	مستحقات لحاملي وثائق التأمين
١,٥٩٨,٩٠٢	٨٥٨,٩٢٦	رسوم فحص وإشراف دائنة
١,٢٨٩,٠٢٢	١,٤١٢,٤٠٢	أرصدة تأمين دائنة أخرى
١٧,٩٨١,٩٦٧	١٧,١٩٨,٤٩١	

١٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٨,٩١٧,٩٢٨	٩,٧١٦,٧٦٧	٢٥,٨٠٣,٧٤٩	١٢,٦٥٢,٩١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٣٢٥,٢٥٢)	(٢٢٢,٨٠٥)	(٤٣١,٧١٦)	(١,٨٥٩,٨٤٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(١٥,٢٢٥,١٥٧)	(١,٣٧٦,٥٥٩)	إجمالي المطالبات المتكبدة	
(١,٥٩٩,٢٦٠)	(٢,٩١٨,٣٥٠)	(١,٦١٥,٥٠٠)	(١,٧٧٦,٠٠٠)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٢,٩١٧,٧١٧	٣,١١٤,٤٥١	٢٠,١١٧,٥٢٨	١٣,٤٦٦,٢٨٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة عقود وساطة تأمين	
(١,٥٠٦,٠٦١)	(١,٧٤٠,٧٨٠)	(٤,٨٢٢,٨٥٤)	(٣,٣٧٥,٩١٤)	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الزميلة	شركة زميلة
-	٨٥١,٧٨٨	-	-		

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

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

يتضمن كبار موظفي الإدارة موظفي الإدارة العليا. وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٩٧,٤٠٠	٤,٧٨٠,١٠٠	مزايا قصيرة الأجل
٢٠٩,٢٢٩	٤٦٢,٢٧١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,١٠٦,٦٢٩	٥,٢٤٢,٣٧١	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٦,٠٩١,٤٨٥	-	٦,٩٣٦,٠٥١	مطالبات طرف ثالث دائنة
-	٤,٢٧٢,٣٦٩	-	٧,٢٨٩,٦٨٣	ذمم موظفين مستحقة ودائنة
-	١,١٨٤,٨١٦	-	٣,٧٦٩,٠١٥	اقساط تأمين فائض الخسارة مستحقة وتعديلات
-	٣٧٧,٥٥٠	-	٣٢٧,٥٠٠	عمولات مستحقة
-	١٦٦,٣٥٤	-	٢٤٧,٨٣٨	أتعاب مهنية مستحقة ودائنة
٢,٦١٩,٢٦٠	-	٢,٩١٨,٣٥٠	-	مخصص ضرائب الإستقطاع
٣١١,٤٩٨	٥,٥٣٨,١٣٣	٣٩٠,٠٨٠	٤٤٧,٧٦٨	أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة واللجان
٢,٩٣٠,٧٥٨	١٧,٦٣٠,٧٠٧	٣,٣٠٨,٤٣٠	١٩,٠١٧,٨٥٥	أخرى

١٨- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩١٤,٨٤١	٣,٨٢٥,٩٤٩	الرصيد الإفتتاحي
١,٠٣١,٣٣٩	١,٩٤٩,٦٤٣	المحمل خلال السنة
(١٢٠,٢٣١)	(١٢٨,٥٣٩)	المدفوع خلال السنة
٣,٨٢٥,٩٤٩	٥,٦٤٧,٠٥٣	في نهاية السنة

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥		٢٠١٦		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣١,٦٩٠,٣٧٥	-	٣٩,٧٢٥,٨٣٩	تكاليف ورواتب موظفين
-	٣,٤٣٨,٤٢٧	-	٣,٦٣٩,٩٧١	إيجار مكاتب
-	١,٢٥٣,٥٢٧	-	١,٤٨٩,٨١٤	أتعاب مهنية وقانونية
-	١,٢٢٥,٣٠٢	-	١,٠٣٧,٧٥٣	إستهلاك (إيضاح ١٢)
-	١,١٢١,٩٣٧	-	١,٣٤٩,١٠٣	منافع عامة وإتصالات
-	٥٧٨,١٢٥	-	٦٣٠,٦٤٣	قرطاسية ولوازم مكتبية
-	٥٠١,٠٤١	-	٣٨٧,٣٤٣	مصاريف تقنية معلومات
٢٠٢,٩٣٨	٤٠٢,٦٥٦	٣١٠,١٤٢	٢٠٢,٠١٨	مصاريف استثمار
-	١٧٥,٩٥٢	-	٦٠٧,٤٨٤	ضرائب استقطاع
١,٦١٥,٥٠٠	-	١,٧٧٦,١٠٠	-	مكافآت وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة واللجان
٢٧٣,٩١٨	-	٣٠٠,٠٠٠	-	رسوم الإدراج في تداول
١٨٥,٥٠١	٩٢٨,٥٨٦	٤٩٣,٤٠٠	١,١٨٥,٠٥٧	أخرى
٢,٢٧٧,٨٥٧	٤١,٣١٥,٩٢٨	٢,٨٧٩,٥٤٢	٥٠,٢٥٥,٠٢٥	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع الخاص بالشركة والمحتفظ به لدى بنك تم تحديده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم إدراج العوائد المستحقة على الوديعة النظامية البالغة ٣٩٩,٠٧٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٣٧,٨٠٥ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

٢١- رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة المصرح به، المصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٥ مليون سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي.

٢٢- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تجنب الشركة احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي دخل المساهمين سنوياً حتى يساوى هذا الاحتياطي ١٠٠% رأس المال المدفوع، هذا التحويل يحدث مرة واحدة في آخر السنة. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٢٣- ربح السهم الأساسي والمخفض - المعدل

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة لتعكس عنصر المكافاة لإصدار الحقوق الأولية كما هو مطلوب من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الأسم المصدرة العادية في ١ يناير
١٠,٢٠٥,٨٢٤	-	حقوق الأولوية المعدلة
٢٣,٢٠٥,٨٢٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	
٢٨,٢٣٤,٩٠٩	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	صافي دخل السنة
٢٣,٢٠٥,٨٢٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,٢٢	٣,٣١	ربح السهم الأساسي والمخفض - المعدل

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤- الزكاة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٩٥٧,٧٦٨	٨,١٧٩,٣٥٨	المحملة للسنة الحالية
٤,٩٥٧,٧٦٨	٨,١٧٩,٣٥٨	

فيما يلي الحركة في المخصص خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧٣٣,٥٨٨	١٤,٦٩١,٣٥٦	في بداية السنة
٤,٩٥٧,٧٦٨	٨,١٧٩,٣٥٨	مجنب خلال السنة
-	(٢,٣٧٨,٦٠٤)	مدفوع خلال السنة
١٤,٦٩١,٣٥٦	٢٠,٤٩٢,١١٠	في نهاية السنة

تم احتساب المخصص للسنة وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٥,٧٥٧,١٢٠	٢٣٢,٤٠٢,٣٥٨	حقوق المساهمين
(٢٥,٧٩٥,٢٨٣)	(٢٩,٨١٣,٠١٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
٢٢,٦٠٤,٨٨٤	٢٥,٠٨٤,٢٣١	مخصصات
١٦٢,٥٦٦,٧٢١	٢٢٧,٦٧٣,٥٧١	الدخل المعدل للسنة
٣٥,٧٤٣,٩٩٥	٩٩,٥٠٠,٧٤٩	الوعاء الزكوي
١٩٨,٣١٠,٧١٦	٣٢٧,١٧٤,٣٢٠	

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى الهيئة. وخلال عام ٢٠١٤ قامت الهيئة بتعديل الربط للفترة الطويلة الأجل المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بأخذ عين الاعتبار أثر تحويل المحفظة، وطالبت الشركة بدفع مبلغ إضافي قدره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ، لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة بعد.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل لسنة ٢٠١١، طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى الهيئة، لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة بعد.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ قدره ٥٤٤,٤٠٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي على التوالي. قدمت الشركة اعتراض على تلك المبالغ لدى الهيئة، ولم يتم البت فيه بعد. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل الهيئة بعد.

٢٥- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة المراجعة و لجنة إدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة.

تتلخص المخاطر التي تواجهها الشركة وكيفية مواجهتها من قبل الإدارة في الآتي:

١) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين لأحداث مؤمن عليها بشكل يفوق التوقعات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات يكون أكبر من المتوقع. وتتابع الشركة مخاطر التأمين بشكل منتظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر الممتلكات والحريق والحوادث العامة والأعمال الهندسية والمركبات والتأمين الطبي والبحري.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بشكل رئيسي بتغطية مخاطر إكتتاب الممتلكات، الهندسي، المركبات، الحوادث العامة، الصحي والتأمين البحري. تعتبر قطاعات التأمين هذه، باستثناء وثائق الهندسي الطويلة الأمد، بصفة عامة عقود تأمين سنوية حيث أن المطالبات عادة يبلغ عنها وتدفع خلال فترة قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين - تتمة

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين المركبات الشامل للملاك والسائقين اللذين تتجاوز أعمارهم ٢١ سنة. يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية وتكاليف إستبدال أو إصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة إجراءات إدارة مخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. بالإضافة إلى إتفاقيات المشاركة في التأمين، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق وإنقطاع الأعمال. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحريق. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير

بالنسبة لعقود وتأمين الحوادث العامة، يمكن تصنيف مختلف التغطيات التأمينية ضمن الحوادث الشخصية (باستثناء المرض) وخيانة الأمانة والنقد أثناء النقل والنقد في أماكن العمل والنقد في الخزائن والمسؤولية العامة وتعويضات العمال وأخطاء المهن الطبية وما شابه ذلك. توفر هذه الأنواع من التأمين الحماية للمنشآت التجارية تجاه الخسائر المتعلقة بالأشخاص والممتلكات والمصالح والتواطؤ أيضاً. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر في فقدان أو تلف هيكل السفينة أو الحوادث التي تؤدي إلى الخسارة الكلية أو الجزئية للبضاعة المشحونة.

إن إستراتيجية الإكتتاب لفئة التأمين البحري تقوم على التأكد من تنوع الوثائق سواء من ناحية البضائع أو السفن أو الخطوط البحرية التي يتم تغطيتها. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الأعمال الهندسية

تعتبر الخسارة أو الضرر للمباني أو الأعمال المدنية التي تحت الإنشاء كتركيبات المصانع والتجهيزات والإختبارات المتعلقة بها من المخاطر الرئيسية للتأمين على الأعمال الهندسية. تمتد وثائق تأمين الأعمال الهندسية لفترة أكثر من سنة حسب مدة التعاقد. تقوم الشركة بمواجهة مثل هذه المخاطر بإحتساب الأقساط المكسبة بشكل منخفض خلال السنة الأولى من وثائق التأمين طويلة الأجل وتعيد تأمين المخاطر الجوهرية بموجب إتفاقيات إعادة التأمين أو إعادة التأمين الإختياري أو عقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين - تتم

الأعمال الهندسية- تتم

تقوم سياسة الإكتتاب على التحقق من أن وثائق تأمين جميع مخاطر الإنشاءات تكون شاملة من حيث إحتوائها على توثيق للتغطية المحددة وأن تكون المخاطر متنوعة. ويغطي تأمين "جميع المخاطر الهندسية" عادة تركيب المصانع والآلات ويزداد عادة ليشمل الإختبار والتشغيل التجريبي. إضافة الى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن إلتزامات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين كما في نهاية السنة كافية. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن إلتزامات المطالبات تحت التسوية الواردة في القوائم المالية. إلتزامات مطالبات التأمين حساسة لعدة إفتراضات. لم يكن بالإمكان تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن التغير الإقتراضي بواقع ١٠% في نسبة صافي المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي ٢١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٥.٥ مليون ريال سعودي) سنوياً.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

لتقليل تعرضها للخسائر المحتملة الناجمة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة إتفاقيات مع أطراف أخرى لغرض إعادة التأمين. إن ترتيبات إعادة التأمين هذه تؤمن تنوعاً أكبر للأعمال مما يسمح للإدارة بالتقليل من أثار الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة وتوفر قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من إعادة التأمين من خلال إتفاقيات إعادة التأمين أو إعادة التأمين الإختياري أو عقود إعادة تأمين فائض الخسارة. لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الإئتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص إقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الإئتمان للمطالبات تحت التسوية في ١٠٠.٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١١١,٥ مليون ريال سعودي).

(ج) مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم قدرة أحد الأطراف في أداة مالية معينة من الوفاء بإلتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية المقننة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإئتمان القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. تتمثل السياسات والإجراءات التي تم وضعها من قبل الشركة للحد من مخاطر الإئتمان التي يمكن أن تتعرض لها من الآتي:

- تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة الى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين ذوي درجة إئتمان لا تقل عن "ب ب ب". تراقب درجة الإئتمان بشكل سنوي.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الائتمان

- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
 - تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل الإدارة وفقاً لسياسة الاستثمار التي وضعتها لجنة الاستثمار.
 - فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إئتماني جيد.
- يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض له العناصر الهامة لقائمة المركز المالي:

٢٠١٥		٢٠١٦		الموجودات
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٥١,٨١٨,٣٤٠	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	النقدية وشبه النقدية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,١٩٩,١٧٥	-	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	ودائع لأجل
-	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	-	٣٨,٢١٥,٥٩٦	أرصدة أقساط تأمين إعادة تأمين مدينة، صافي
٦٨,١٠١,١٤٩	٤٥,١٨٠,١٤٥	١٠١,٥٣٨,٨٤٠	٤٢,٦٩٢,٨١٤	إستثمارات
-	١١١,٥٣١,٠٢٨	-	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبت تحت التسوية
٢٥,٣٣٧,٨٠٥	-	٢٥,٣٩٩,٠٧٠	-	وديعة نظامية
٦٩٠,٧٢٨	٣,٣٦٤,٣١٧	٦٩٩,٢١٧	٥,٩٢١,٢٣٩	موجودات أخرى
٢١٥,٧٦٤,١١٨	٥٠٨,٠٨١,٠٠٥	٢٣١,١٥٧,٧٥٦	٦٠٤,٧٨٣,١٠٤	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة جمع الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر عن طريق الحفاظ على إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية وإستثمار جزء كبير من موجودات الشركة في موجودات عالية السيولة.

جدول الإستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ الإستحقاق المتوقعة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس المتبقي من الإلتزامات التعاقدية المتوقعة الغير مخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الموجودات
١,٥٥١,٠٠٦	-	١,٥٥١,٠٠٦	١٦,٧٣٣,٩٥٤	٤,١٠٣,٨٢٣	١٢,٦٣٠,١٣١	وديعة نظامية
-	-	-	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	-	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	-	-	٣٨,٢١٥,٥٩٦	-	٣٨,٢١٥,٥٩٦	حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	-	١٠٦,٨١٤,٠٥٠	-	-	-	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٩,٦١٥,٧٦٢	٤٢,٦٩٢,٨١٤	-	٤٢,٦٩٢,٨١٤	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
-	-	-	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	-	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	إستثمارات متاحة للبيع
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	-	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	-	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	ودائع لأجل
٣٢٨,٤٢٤,٥٢٥	٢٦,٩٢٣,٠٧٨	٣٠١,٥٠١,٤٤٧	٦١٥,٥٩٥,٨١٩	٤,١٠٣,٨٢٣	٦١١,٤٩١,٩٩٦	نقدية وشبه نقدية
						إجمالي الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
إجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	
-	-	-	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	-	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	المطلوبات
-	-	-	٥,٦٤٧,٠٥٣	٥,٦٤٧,٠٥٣	-	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
-	-	-	١٧,١٩٨,٤٩١	-	١٧,١٩٨,٤٩١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٤٩٢,١١٠	-	٢٠,٤٩٢,١١٠	-	-	-	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانة
٣,٣٠٨,٤٣٠	-	٣,٣٠٨,٤٣٠	١٩,٠١٧,٨٥٥	-	١٩,٠١٧,٨٥٥	زكاة مستحقة
-	-	-	١٠٦,٨١٤,٠٥٠	-	١٠٦,٨١٤,٠٥٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٣,٨٠٠,٥٤٠	-	٢٣,٨٠٠,٥٤٠	٤٢٠,٦٥٣,٢٢٥	٥,٦٤٧,٠٥٣	٤١٥,٠٠٦,١٧٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
						إجمالي المطلوبات

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						الموجودات
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	
٢٥,٢٣٧,٨٠٥	٢٥,٢٣٧,٨٠٥	-	-	-	-	وديعة نظامية
٦٩٠,٧٢٨	-	٦٩٠,٧٢٨	١٠,٩٩٣,٧٧٩	٣,٢١٣,٧٩٨	٧,٧٧٩,٩٨١	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	-	-	١١١,٥٣١,٠٢٨	-	١١١,٥٣١,٠٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	-	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٣٤,٠٣٣,٧١٥	-	٣٤,٠٣٣,٧١٥	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٣,١٠١,١٤٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٦١,١٧٨,٠٧١	٤٥,١٨٠,١٤٥	-	٤٥,١٨٠,١٤٥	إستثمارات متاحة للبيع
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,١٩٩,١٧٥	-	١٤٩,١٩٩,١٧٥	ودائع لأجل
٦١,٦٣٤,٤٣٦	-	٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٥١,٨١٨,٣٤٠	-	١٥١,٨١٨,٣٤٠	نقدية وشبه نقدية
٢٤٤,٧٩٧,٨٣٣	٢٧,٢٦٠,٨٨٣	٢١٧,٥٣٦,٩٥٠	٥١٥,٧١٠,٤٦٧	٣,٢١٣,٧٩٨	٥١٢,٤٩٦,٦٦٩	إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						المطلوبات
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
إجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	
-	-	-	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦	-	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣,٨٢٥,٩٤٩	٣,٨٢٥,٩٤٩	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	١٧,٩٨١,٩٦٧	-	١٧,٩٨١,٩٦٧	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
١٤,٦٩١,٣٥٦	-	١٤,٦٩١,٣٥٦	-	-	-	زكاة مستحقة
٣,٢٦٨,٥٦٣	-	٣,٢٦٨,٥٦٣	١٧,٦٣٠,٧٠٧	-	١٧,٦٣٠,٧٠٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٣٤,٠٣٣,٧١٥	-	٣٤,٠٣٣,٧١٥	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
١٧,٩٥٩,٩١٩	-	١٧,٩٥٩,٩١٩	٣٢٧,٣٣٦,٧٢٤	٣,٨٢٥,٩٤٩	٣٢٣,٥١٠,٧٧٥	إجمالي المطلوبات

لإدارة مخاطر السيولة التي قد تنشأ عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات ذات سيولة والتي تتضمن النقدية وشبه النقدية وإستثمارات مالية التي لها سوق نشط. هذه الموجودات يمكن بيعها بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

هـ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن أرصدها النقدية وشبه النقدية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المقترضة في أسعار العمولات مع إبقاء كافة البنود الأخرى بلا تغيير، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقننة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يوجد لدى الشركة إستثمار مقنن حتى تاريخ الإستحقاق بعمولة عائمة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إن أثر أي تغيير في أسعار العمولات لهذا الإستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهرياً.

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لكون معظم الموجودات والمطلوبات المالية تتم بالريال السعودي وبعملات مثبتة سعر صرفها مقابل الريال السعودي.

ز) مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة تتعلق بالأداء المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لدى الشركة إستثمارات في "صكوك" و"سندات بعمولة ثابتة" متداولة وأسهم محلية متداولة وصناديق استثمار (أنظر إيضاح ١٣)، والتي تم تصنيفها ضمن "إستثمارات متاحة للبيع". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة تطورات سعر السوق عن كثب في الأسواق التي يتم فيها تداول مثل هذه الإستثمارات. إن التغير بواقع ٥٪ في سعر السوق لهذه الإستثمارات المتداولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قد يغير "الإيرادات الأخرى الشاملة"، وبالتالي "حقوق المساهمين" (بالنسبة للإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين) بمبلغ قدره ٢.٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١.٨٧ مليون ريال سعودي) وفائض عمليات التأمين بالنسبة (للإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين) بمبلغ قدره ١.٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ١.٧٦ مليون ريال سعودي).

ح) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسماليها للتأكد بأنها قادرة على الإستمرارية في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة الفائدة للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات. تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ط) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والوديعة النظامية والأستثمارات وأقساط وأرصدة التأمين وإعادة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، بينما تتكون مطلوباتها المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. تم تبيان السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح رقم ٤. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم بموجبه تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف مدركة، رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تفترض القيمة العادلة بأن تستمر المنشأة في أعمالها وأنه لا يوجد هناك نية لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بعمليات وفق شروط سلبية. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى الشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت 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 المتاحة للبيع وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والاستثمارات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين الممتلكات والمعدات، والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، وأرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية. وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وفائض عمليات التأمين. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	٢٦,٨١٧,٥٣٢	٨,٦٧٧,٠٢٨	١٦,٢٠٣,١٣٤	١٤٧,٣٦٦,٤٢٠	٢٣٨,٥٠١,٦١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٥,٠٣٣,٦٦٤)	(١٦,٥٩١,٧٥٦)	(٥,١٥٢,٨١١)	(١٣,٢١٤,٣٢٢)	-	(٧٤,٧٦٥)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٤,٣٣٠,٢٥٣)	(٧٩١,٣٤٥)	(١,٦٥٩,٤٥٠)	(٩٢٥,٩٧٣)	(٢,٨٦٦,٦٥٧)	(٨,٠٨٦,٨٢٨)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٨٨,٢٠١,٨١٠	٩,٤٣٤,٤٣١	١,٨٦٤,٧٦٧	٢,٠٦٢,٨٢٩	١٤٤,٤٩٩,٧٦٣	٢٣٠,٣٤٠,٠٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٥٥٤,٧٨٦	(٢,٩٧٦,٣٤٤)	٣٤٢,٤٤١	٤٧٣,٨٥٣	(٤,٤٥٢,٦٨٦)	١٧,١٦٧,٥٢٢	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦	٦,٤٥٨,٠٨٧	٢,٢٠٧,٢٠٨	٢,٥٣٦,٦٨٢	١٤٠,٠٤٧,٠٧٧	٢٤٧,٥٠٧,٥٤٢	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٣٨٦,٥٢٣	١,٩٨٩,٥٥٤	٣,٣٢٦,١٥٥	٣,٠١٦,٥١١	-	٥٤,٣٠٣	دخل عمليات إعادة تأمين
١٣,١٤٦,٦٨٢	٦٨,٤٧٠	٢٢٤,٩٥٠	٣٢,١٤٥	-	١٢,٨٢١,١١٧	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٢٠,٢٨٩,٨٠١	٨,٥١٦,١١١	٥,٧٥٨,٣١٣	٥,٥٨٥,٣٣٨	١٤٠,٠٤٧,٠٧٧	٢٦٠,٣٨٢,٩٦٢	إجمالي الإيرادات
(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	(٥٣٥,٤٣٧)	(٦٠٠,٠٠٢)	(١١٣,١٩٦)	(٢٦,٨٧٩,٤٧٠)	(١٥٢,٢٢٦,٣٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٠٤٧,٨٧٨)	(١,٩١٤,٨٧٣)	٧٧٢,٠٤٥	(١,١١٦,٢١٢)	(١٢,٨٦٢,١٥٤)	(١٣,٩٢٦,٦٨٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٢٢٧,٠٨٧)	(١٧٧,٢٧٠)	-	(٣,٦٥٣,٥٨٤)	(١١٧,٣١١)	(١,٢٨٠,٩٢٢)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	(٢,٦٢٧,٥٨٠)	١٧٢,٠٤٣	(٤,٨٨٢,٩٩٢)	(٣٩,٨٥٨,٩٣٥)	(١٦٧,٤٣٣,٩٥٩)	صافي المطالبات المكتتبة
(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)	(١,٣٨٠,٥٨٣)	(٧٨٣,٦١٦)	(١,٧٢٩,٧٢٢)	(١٤,٣٨٩,٧٦٨)	(١٩,٤٩٩,١٧١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٦٠٢,١٦٦)	(١٢٢,١٤٦)	(٣٩,١٦٩)	(٤٤,١٥٠)	(٢,٢١٠,٤٩٩)	(١,١٨٦,٢٠٢)	رسوم فحص وإشراف
(٨,٤٦٨,٨٢٨)	-	-	(٤٠,٤٥١)	(٧,٨٢٨,١٣١)	(٦٠٠,٢٤٦)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٦٤,٤٨٥,٢٧٧)	(٤,١٣٠,٣٠٩)	(٦٥٠,٧٤٢)	(٦,٦٩٧,٣١٥)	(٦٤,٢٨٧,٣٣٣)	(١٨٨,٧١٩,٥٧٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٥٥,٨٠٤,٥٢٤	٤,٣٨٥,٨٠٢	٥,١٠٧,٥٧١	(١,١١١,٩٧٧)	٧٥,٧٥٩,٧٤٤	٧١,٦٦٣,٣٨٤	صافي فائض (عجز) الإكتتاب
(٥٦,٨٣٦,٨٠٣)						مصاريف غير موزعة
١,٣٥٦,٨٥١						إيرادات غير موزعة
١٠٠,٣٢٤,٥٧٢						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٤٦,٩٩٢,٥٩٢	١٩,٣٣٥,٧٦٢	١٤,٢٠٧,٦٨٢	٢٧,٤٣٩,٤٧٥	٩٧,٦٣٧,١٦٨	٢٨٨,٣٧٢,٥٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٧,٨٠١,٤٢٧)	(١٣,٠٤٢,٨٩١)	(٩,١٧٢,٤٨٩)	(٢٤,٢٧٣,٦٧٥)	-	(١,٣١٢,٣٧٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٣,٦٨٣,٧٨٧)	(٨١٣,٤٠٦)	(١,٢٩٩,٢٩٠)	(٤١٣,٨٢٣)	(١,٨٠٣,٣٩٤)	(٩,٣٥٣,٨٧٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٨٥,٥٠٧,٣٧٨	٥,٤٧٩,٤٦٥	٣,٧٣٥,٩٠٣	٢,٧٥١,٩٧٧	٩٥,٨٣٣,٧٧٤	٢٧٧,٧٠٦,٢٥٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٣,٥٩١,٦٢٧)	(٢,٦٨٩,٦٤٢)	١٧٤,٥١٩	(٧٥٨,٣٣١)	(١٤,٦٥٠,٩٩٠)	(٣٥,٦٦٧,١٨٣)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٣١,٩١٥,٧٥١	٢,٧٨٩,٨٢٣	٣,٩١٠,٤٢٢	١,٩٩٣,٦٤٦	٨١,١٨٢,٧٨٤	٢٤٢,٠٣٩,٠٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
٢٤,٩٣٨,٦٢٤	٣,٥٩٢,٢٣٧	٦,١٥٢,٥٦٦	٣,٦١١,٠٦٢	١١,٤٧٥,٦٤٢	١٠٧,١١٧	دخل عمليات إعادة تأمين
١٦,٢٤٧,١١٨	٥٥,٥١٤	٢٥٠,٠٧٥	٤٢,١٣٠	-	١٥,٨٩٩,٣٩٩	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٣٧٣,١٠١,٤٩٣	٦,٤٣٧,٥٧٤	١٠,٣١٣,٠٦٣	٥,٦٤٦,٨٣٨	٩٢,٦٥٨,٤٢٦	٢٥٨,٠٤٥,٥٩٢	إجمالي الإيرادات
(٢٠٠,٨٧٠,٩٧٩)	(٢١٢,٥٣٦)	(١,٩٦٦,٧٨٣)	(٨٤٣,٤١٩)	(١٤,٣٣٦,٦٥٩)	(١٨٣,٥١١,٥٨٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٤,٦٢٣,٨٠٨)	(١,٥٠٥,٩٣٩)	(٥٩٠,١٩٤)	(٨٤٤,٩٥٩)	١,١٩١,٤٤٨	(٦٢,٨٧٤,١٦٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٠,٣٢٢,٩٦١	(٤٣,٣٩٢)	-	(٢٢,٠٢٩)	-	١٠,٣٩٨,٣٨٢	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢٥٥,١٦١,٨٢٦)	(١,٧٦١,٨٦٧)	(٢,٥٥٦,٩٧٧)	(١,٧١٠,٤٠٧)	(١٣,١٤٥,٢١١)	(٢٣٥,٩٨٧,٣٦٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤,٦٥٠,٢٦٣)	(١,٦١٩,٨١٢)	(١,٠٣٥,٢٢٧)	(٢,٥٥٧,٨٣٤)	(٨,٧٤٦,٤١٨)	(٢٠,٦٩٠,٩٢٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٠٩٥,٥٣٩)	(٧٥,٢٢٢)	(٦٤,٢٢٨)	(٥٩,٧٦٧)	(١,٤٦٦,٠٧١)	(١,٤٣٠,٢٥١)	رسوم فحص وإشراف
(٥,٨٤١,٨٤٢)	-	-	(٤٣,١٥٣)	(٤,٦٧٤,٧٠٦)	(١,١٢٣,٩٨٣)	أتعاب طرف ثالث إداري ومصاريف إكتتاب أخرى
(٢٩٨,٧٤٩,٤٧٠)	(٣,٤٥٦,٩٥١)	(٣,٦٥٦,٤٣٢)	(٤,٣٧١,١٦١)	(٢٨,٠٣٢,٤٠٦)	(٢٥٩,٢٣٢,٥٢٠)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٧٤,٣٥٢,٠٢٣	٢,٩٨٠,٦٢٣	٦,٦٥٦,٦٣١	١,٢٧٥,٦٧٧	٦٤,٦٢٦,٠٢٠	(١,١٨٦,٩٢٨)	صافي (عجز) فائض الإكتتاب
(٤٢,٨٣٥,٩٠٧)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤,٨١٢,٠٨٩	-	-	-	-	-	إيرادات غير موزعة
٣٦,٣٢٨,٢٠٥	-	-	-	-	-	فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٦- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المركبات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
-	-	٤,٤٦٨,٨٢٩	٨٨٧,٤٩٩	٧,٦٥٤,٩٣٠	١٣,٠١١,٢٥٨
١٤,٤٦٠,٧٧٠	١,٥٣٨,٦١٣	٥٩,٥٩٨,٢٨٥	٨,٧٤١,٣١٢	١٦,٢٥٥,٥٦١	١٠٠,٥٩٤,٥٤١
٨,٠٨٠,٢٩١	٦,٦١٠,٠١٥	٣٧٤,٠٠١	١٢١,٥٠٩	٩٢٧,٢١٨	١٦,١١٣,٠٣٤
٢٢,٥٤١,٠٦١	٨,١٤٨,٦٢٨	٦٤,٤٤١,١١٥	٩,٧٥٠,٣٢٠	٢٤,٨٣٧,٧٠٩	١٢٩,٧١٨,٨٣٣
					٥١٧,٤٤٩,٧٣٦
					٦٤٧,١٦٨,٥٦٩

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
الإحتياطيات الأخرى

١١٤,٦٩٩,٢٤٢	٦٧,٧٣٢,٩٢٥	٥,٣٢١,٩٩١	١,٥٤٣,١٥٨	١٤,٧٠٤,٠٤١	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧
١٤٤,٧٣٥,٥٠٢	٢٧,٨٧٠,٥٢٨	٦٣,٥٨١,١٤٩	١٣,٩٨٩,٦٤٧	٢١,٧٩٨,٩٥٠	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦
-	-	٨١٣,٩٠٤	٣٤١,٢٧٤	٥٩٨,٥٠٣	١,٧٥٣,٦٨١
٤,٦١٧,٨٣٩	١١٧,٣١١	٣,٧٧٥,٦١٣	-	٢٢,٠٦٦٢	٨,٧٣١,٤٢٥
٢٦٤,٠٥٢,٥٨٣	٩٥,٧٢٠,٧٦٤	٧٣,٤٩٢,٦٥٧	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٣٧,٣٢٢,١٥٦	٤٨٦,٤٦٢,٢٣٩
					١٦٠,٧٠٦,٣٣٠
					٦٤٧,١٦٨,٥٦٩

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المركبات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٦٤٩,٠٦٣	-	٧,٦٥٨,٩٣٥	١,٦٤٠,٤١٣	٤,٢٥٢,٨٩٨	١٤,٢٠١,٣٠٩
١٢,١٤١,٠١٩	٥٣٨,٢١٧	٦٨,١٥٦,٤٩٨	١٢,٢١١,٥٣٧	١٨,٤٨٣,٧٥٧	١١١,٥٣١,٠٢٨
٩,٧٦٦,١٦٢	٦,١٣٥,٢٦٦	٦٩٦,٧٤٢	٢١٢,٢٨٦	٩٦٥,٥٠٣	١٧,٧٧٥,٩٥٩
٢٢,٥٥٦,٢٤٤	٦,٦٧٣,٤٨٣	٧٦,٥١٢,١٧٥	١٤,٠٦٤,٢٣٦	٢٣,٧٠٢,١٥٨	١٤٣,٥٠٨,٢٩٦
					٤٠٦,٧١٣,٨٣٩
					٥٥٠,٢٢٢,١٣٥

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
الإحتياطيات الأخرى

١٣٢,٥١٥,٨٢٧	٦٣,٢٨٠,٢٣٩	٨,٩٨٥,٩٥٠	٢,٦٣٨,٥١٣	٨,٣٢٥,٦٦٥	٢١٥,٧٤٦,١٩٤
١٢٨,٤٨٩,٠٦٧	١٤,٠٠٧,٩٧٨	٧١,٠٢٣,١٥٠	١٨,٢٣١,٩١٧	٢٢,١١٢,٢٧٤	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦
٤٨,٦٩٦	-	١,٣٢١,٨٧٧	٥٩٢,٤٩٦	١,١٢٢,٤٤٩	٣,٠٨٥,٥١٨
٣,٣٣٦,٩١٧	-	١٢٢,٠٢٩	-	٤٣,٣٩٢	٣,٥٠٢,٣٣٨
٢٦٤,٣٩٠,٥٠٧	٧٧,٢٨٨,٢١٧	٨١,٤٥٣,٠٠٦	٢١,٤٦٢,٩٢٦	٣١,٦٠٣,٧٨٠	٤٧٦,١٩٨,٤٣٦
					٧٤,٠٢٣,٦٩٩
					٥٥٠,٢٢٢,١٣٥

مطلوبات القطاعات
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٢٧- التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية قائمة جوهرياً بتاريخ إعداد القوائم المالية.

(ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٣,٨٥٠,٧٣٠ ريال سعودي، وسيتم دفعه خلال عام ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣,٥٠٧,٢٨٠ ريال سعودي).

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام في الأيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

إعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ جمادى الأولى ١٤٣٨هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠١٧.