
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٥ - ١	تقرير مراجعي الحسابات
٧ - ٦	قائمة المركز المالي
٩ - ٨	قائمة عمليات التأمين الشاملة
١٠	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
١١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٢	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٧-١٤	إيضاحات حول القوائم المالية

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

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقوائم عمليات التأمين الشاملة وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين مسحوبة بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المسائل والأمور المعروضة في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات
إلى المصاحف/ مراهسي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مراهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمه):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسي للمراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية على أساس العينة :</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملائمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو الطويل في قيمة الاستثمارات؛ • تقييم أساس تحديد التكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات؛ • قمنا باختبار التكاليف والتقييمات ؛ و • تم الأخذ بعين الاعتبار صفاتي قيمة الموجودات / القيمة السوقية والتقلبات / الحركة خلال فترة الاستحواذ لتحديد ما إذا كان الاستثمار يفي بالمعايير الهامة الجوهرية أو المتواصلة. 	<p>انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>كما هو موضع في إيضاح ١٣ ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، كان لدى الشركة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٤١,٤ مليون ريال سعودي في إطار عمليات حملة الوثائق و ١١٨ مليون ريال سعودي في إطار عمليات المساهمين تم تحميلها بالقيمة العادلة. هذه الاستثمارات هي أساساً في الصناديق والأسهم والصكوك.</p> <p>لتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه ، نراقب الإدارة التقلبات في صفاتي قيمة الأصول القيمة الاسمية أو القيمة السوقية لها ونستخدم معايير الانخفاض الكبير أو المطول في قيمتها العادلة إلى ما دون تكاليفها كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. يمثل الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة تحت تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. تحديد ما هو هام وجوهري أو طويل الأمد يتطلب إتخاذ القرار في ذلك . عند تقييم ما إذا كان ذلك جوهرياً ، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية لها عند الإعراف المبني. في تقييم ما إذا كان ذلك لفترة طويلة ، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي يتم فيها تقدير القيمة العادلة التي كتبت قيمتها العادلة أقل من تكلفتها الأصلية عند الإعراف المبني.</p> <p>اعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في مراجعة الحسابات حيث أن تقييم انخفاض القيمة يتطلب إتخاذ قراراً وأحكاماً هامة وجوهرياً من قبل الإدارة، كما أن التأثير المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً على القوائم المالية.</p> <p>إن المصاحف الشركة حول الأمر الرئيسي للمراجعة المذكورة أعلاه تم إدراجها في الإيضاحات رقم ٤ و ٥ و ١٣ و ١٤ من القوائم المالية.</p>

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

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧

إن مجلس إدارة الشركة (إدارة الشركة) هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٧ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا في القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نعبر عن أي شكل من أشكال الاستنتاج بشأن ذلك.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهرى.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهرى، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن إدارة الشركة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن تحريف جوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بانها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:


- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

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

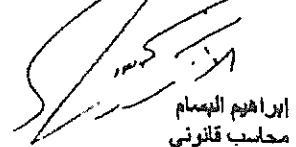
مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تشير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإنا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والاحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
ص. ب ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية

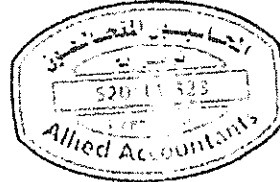

عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)

البسام وشركاه PKF
المحاسبون المتحالفون
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية


إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٢٧)



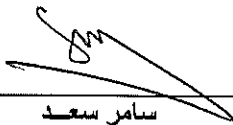
٦ مارس ٢٠١٨
١٨ جمادى الثاني ١٤٣٩

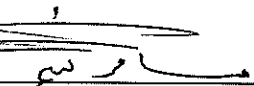


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

معدلة ٢٠١٦ - (إيضاح ٢٧) ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٦	نقد وما في حكمه
٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	٧	ودائع لأجل
٣٨,٢١٥,٥٩٦	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٩	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٣(١)	إستثمارات متاحة للبيع
١٠٠,٥٩٤,٥٤١	١٠١,٤٦٠,١٧٦	١١(أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,٧٣٣,٩٥٤	١٥,٢٥٢,٣٨٠	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١١٣,٠٣٤	١٥,٩٠٧,١٣١	١٠(أ)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٣,٠١١,٢٥٨	١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٠(ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢,٤٤٨,٤٥٨	٣,٣٠٢,١٦٤	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥		إجمالي موجودات عمليات التأمين
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	٦	موجودات المساهمين
-	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٧	نقد وما في حكمه
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦	١٣(٢)	ودائع لأجل
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	١٣(٢)	إستثمارات متاحة للبيع
١,٥٥١,٠٠٦	٢,٣٠٣,٩٣٥	٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣(٢)(ج)	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٤٤١,٤٨٢	١,٢٢٠,٣٨٨	١٣(٢)(د)	إستثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	إستثمار في شركة زميلة
٣٩٩,٠٧٠	٥٢٧,٨٢٩	٢٠	وديعة نظامية
٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦	١,١٨١,٥٢٨,٣١٢		إجمالي موجودات المساهمين
			إجمالي الموجودات




سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي

ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمه)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ - معدلة (ايضاح ٢٧) ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	ايضاح	
			مطلوبات وفانض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	١١(أ)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧,١٩٨,٤٩١	٣٣,١٣٤,٢٠٤	١٥	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
١٩,٠١٧,٨٥٥	٣٠,٥٩٤,١٦١	١٦	مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	١٤٤,٣٦٧,٨٣١		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١,٧٥٣,٦٨١	١,٧١٣,٥٤٠	١٠(ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٠(ب)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٣١,٤٢٥	١٢,٣٣٢,٨٥٩		احتياطيات أخرى
٦٣٥,١٣٩,٦٨٨	٧٤٨,٩٤٣,٢٥٠		مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين
			فانض عمليات التأمين
١٤,٣٣٩,٥١٩	١٠,٢٢١,٩٦٨		فانض متراكم
(٢,٣١٠,٦٣٨)	(١,٤٥٤,٣٤٧)		التغيرات في القيم العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	١٣(أ)	الخسارة الاكثوارية المتركمة لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	١٧	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفانض
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٤	زكاة مستحقة
٣,٣٠٨,٤٣٠	٢,٣٧٥,٠١٣	١٦	المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣٩٩,٠٧٠	٥٢٧,٨٢٩	٢٠	الوديعة النظامية لعوائد الإستثمار
٢٤,١٩٩,٦١٠	٢٨,٧٤٣,٧١١		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١٤,٦٧٤,٣٣٨	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٢,٢٧	احتياطي نظامي
٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢		أرباح مبقاة
(١٢٦,٨٦١)	٧,٠١٠,٤٤٨	١٣(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦		إجمالي حقوق المساهمين
٣٣٩,٢٦٥,٠٧٧	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٩٨٦,٤٣٣,٦٤٦	١,١٨١,٥٢٨,٣١٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة دخل عمليات التأمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	٥١١,٥٠٨,٧٥١	١٠(ب)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٣٥,٠٣٣,٦٦٤)	(٢٨,٣٩٣,٥٦٣)	١٠(ب)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٤,٢٣٠,٢٥٣)	(١٩,٠٠٥,٧٣٨)	١٠(ب)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨٨,٢٠١,٨١٠	٤٦٤,١٠٩,٤٥٠		صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٠,٥٥٤,٧٨٦	(١,٨٩٠,٠٠٥)	١٠(ب)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبه، صافي
٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦	٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	١٠(ب)	صافي أقساط التأمين المكتسبه
٨,٣٨٦,٥٢٣	٨,٠١١,٤٤٦	١٠(ج)	دخل عمولات إعادة تأمين
١٣,١٤٦,٦٨٢	١٧,٧٢١,٠٥٦		رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٢٠,٢٨٩,٨٠١	٤٨٧,٩٥١,٩٤٧		مجموع الإيرادات
(٢٠١,٧٦٦,٨٨٠)	(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)	١١(أ)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٤١٢,٤٢٢	١٨,٢١٣,٤٩٣	١١(أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٠٤٧,٨٧٨)	(٤١,٤٠٣,٠٦٧)	١١(أ)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٢٢٩,٠٨٧)	(٣,٦٠١,٤٣٤)	١١(أ)	الحركة في الإحتياطيات الأخرى
(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	(٢٧٨,١١٥,٣٧٦)		صافي المطالبات المتكبدة
(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)	(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	١٠(أ)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٦٠٢,١٦٦)	(٤,٤١٨,٧٨٣)		رسوم فحص وإشراف
(٧,١٥٣,١٦٢)	(٩,٤٥٢,١٧٥)		رسوم طرف ثالث إداري
(١,٣١٥,٦٦٦)	(١,٨٤٠,٧٩٢)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٦٤,٤٨٥,٢٧٧)	(٣٣٧,٩٧١,٧٠١)		إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٥٥,٨٠٤,٥٢٤	١٤٩,٩٨٠,٢٤٦		صافي فائض الإكتتاب
(٥٠,٢٥٥,٠٢٥)	(٥٥,٧٢٦,٥٨٧)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٥٨١,٧٧٨)	(١٢١,٠٤٨)	٩(ج)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٧٣٣,٧٩٩	٩,١٢٩,١٥٧	٦-٧	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
١,٥٥١,٨٢٠	٩٩٨,٥٣٤		دخل توزيعات ارباح
(٦,٧٥٥,٨٧٨)	١,٧٧١,٠١٧		أرباح/ (خسائر) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)		الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
٨٢٧,١١٠	٣٩٤,٨٥٠		إيرادات أخرى
١٠٠,٣٢٤,٥٧٢	١٠٢,٢١٩,٦٧٥		فائض عمليات التأمين
(٩٠,٢٩٢,١١٥)	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)		الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
١٠,٠٣٢,٤٥٧	١٠,٢٢١,٩٦٧		صافي نتيجة السنة

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

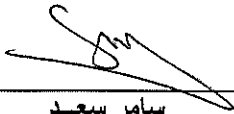
ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة

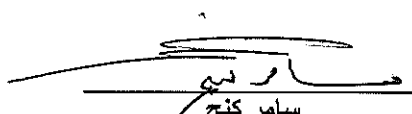
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

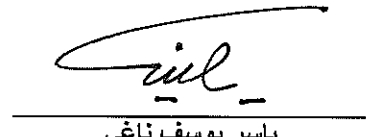
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة دخل عمليات التأمين الشاملة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(..... تابع صفحة رقم ٤)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	صافي نتيجة السنة
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠,٠٣٢,٤٥٧	١٠,٢٢١,٩٦٧		
			(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
٦,٧٥٥,٨٧٨	(١,٧٧١,٠١٧)		(أرباح) / خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٠,٦٦٢)	٢,٦٢٧,٣٠٨	١٣(١)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٧٥٥,٢١٦	٨٥٦,٢٩١		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(١,٩٠٢,٧٨٦)		الخسارة الشاملة الأخرى لم يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
١٣,٧٨٧,٦٧٣	٩,١٧٥,٤٧٢		الخسارة الإكتوارية لمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع الدخل الشامل السنة


سامر سعد
المدير المالي

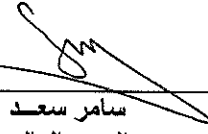

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

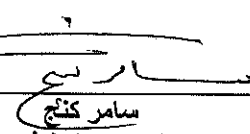

ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

معدلة ٢٠١٦ (إيضاح ٢٧) ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	إيضاح	
٩٠,٢٩٢,١١٥	٩١,٩٩٧,٧٠٨		الفائض المحول من عمليات التأمين
(٢,٨٧٩,٥٤٢)	(٢,٥٥٨,٠٤٩)	١٨	المصاريف عمومية وإدارية
٨٧,٤١٢,٥٧٣	٨٩,٤٣٩,٦٥٩		الدخل من العمليات
١,٤٠٧,٦١٠	١,٨٣٩,١٧١	٧-٦	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
١,٦٧٥,٣٦٥	٢,٦٨١,٥٠٣		دخل عمولات خاصة من إستثمارات
٣٨٤,٦١٦	٤,١٣٠,٠٠٠		دخل توزيعات ارباح
٨٤٧,٦٨٢	(١,١٢٠,٨٠٠)		(خسائر) / أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٧٥٨,٥١٨)	٧٧٨,٩٠٦		الحصة في أرباح / (خسائر) شركة زميلة
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	٩٧,٧٤٨,٤٣٩		صافي دخل السنة
(٨٤٧,٦٨٢)	١,١٢٠,٨٠٠		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر سيتم إعادة تصنيفها
٨٥,٢٦٥	٦,٠١٦,٥٠٩	١٣(٢)(ب)	لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٧٦٢,٤١٧)	٧,١٣٧,٣٠٩		خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٩٠,٢٠٦,٩١١	١٠٤,٨٨٥,٧٤٨		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
			صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
			إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٦٤	٣,٩١	٢٣	ربحية السهم الأساسي والمخفف للسنة


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	٦٣٥,٥٥٦	٢٣٢,٠٣٧,٩١٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	-	-	٨٢,٧٨٩,٩٧٠	-	٨٢,٧٨٩,٩٧٠
صافي دخل السنة - قبل التعديل	-	-	٨,١٧٩,٣٥٨	-	٨,١٧٩,٣٥٨
تسويات سنة سابقة (إيضاح ٢٧)	-	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨
صافي دخل السنة - بعد التعديل	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	-	(٧٦٢,٤١٧)	(٧٦٢,٤١٧)
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	٩٠,٩٦٩,٣٢٨
بجمالي الدخل الشامل للسنة - بعد التعديل	-	-	(٨,١٧٩,٣٥٨)	(٧٦٢,٤١٧)	(٨,١٧٩,٣٥٨)
زكاة السنة (إيضاح ٢٤)	-	-	(١٤,٦٧٤,٣٣٨)	-	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٤,٦٧٤,٣٣٨	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٥٠,٥١٧,٩٩٠	-	٢١٥,٠٦٥,٤٦٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٥٠,٥١٧,٩٩٠	(١٢٦,٨٦١)	٣١٥,٠٦٥,٤٦٧
٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٨,٤٦٦	٥٢,١٥٣,٨٦٢	(١٢٦,٨٦١)	٣١٥,٠٦٥,٤٦٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ - قبل التعديل	-	١,٦٣٥,٨٧٢	(١,٦٣٥,٨٧٢)	-	-
تسويات سنة سابقة (إيضاح ٢٧)	-	-	١٤,٦٧٤,٣٣٨	(١٢٦,٨٦١)	٣١٥,٠٦٥,٤٦٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ - بعد التعديل (إيضاح ٢٧)	-	-	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	٩٧,٧٤٨,٤٣٩
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى:	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	٧,١٣٧,٣٠٩	٧,١٣٧,٣٠٩
بجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	١٠٤,٨٨٥,٧٤٨	١٠٤,٨٨٥,٧٤٨
أرباح موزعة (إيضاح ٢٨)	-	-	(١٩,٥٤٩,٦٨٨)	-	(١٩,٥٤٩,٦٨٨)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٩,٥٤٩,٦٨٨	١٩,٥٤٩,٦٨٨	(١٠,٤٧٤,٦٩٩)	-	(١٠,٤٧٤,٦٩٩)
زكاة السنة (إيضاح ٢٤)	-	-	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٧,١٠٠,٤٤٨	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٧,١٠٠,٤٤٨	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦

ياسر يوسف تاضي
رئيس مجلس الإدارة

سامر كنجج
الرئيس التنفيذي

سماح سميط
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠,٠٣٢,٤٥٧	١٠,٢٢١,٩٦٧		الأنشطة التشغيلية صافي نتيجة السنة
٩٠,٢٩٢,١١٥	٩١,٩٩٧,٧٠٨		التعديلات لـ:
١,٠٣٧,٧٥٣	١,٠٢٢,٧٠٨	١٢	فائض محول إلى عمليات المساهمين
١,٩٤٩,٦٤٣	١,٩٥٩,٨٢٣	١٧	إستهلاك
٦,٥٦٨,٢٩٨	٧,٤٨٦		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٧٥٥,٨٧٨	(١,٧٧١,٠١٧)		مخصص ديون متكوك في تحصيلها
-	٤,٢٠٦,٤٩٤	١٣(أ)	(أرباح) / خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٣٣,٢٢٩)	٢٩,٨٨١		الإنخفاض في الإستثمارات المتاحة للبيع
١١٦,٦٠٢,٩١٥	١٠٧,٦٧٥,٠٥٠		خسارة / (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٢٠٤,١٠٦	(١,٦٦٨,٧٧٧)		صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٠,٩٣٦,٤٨٧	(٨٦٥,٦٣٥)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٧٤٠,١٧٥)	١,٤٨١,٥٧٤		أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة
١,٦٦٢,٩٢٥	٢٠٥,٩٠٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,١٩٠,٠٥١	٢,٢٤٧,٧٤٩		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٨,١١١,٣٩٠	٤٢,٢٦٨,٧٠٢		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(٧٨٣,٤٧٦)	١٥,٩٣٥,٧١٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٣٨٧,١٤٨	١١,٥٧٦,٣٠٦		إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٣٣١,٨٣٧)	(٤٠,١٤١)		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
(١١,٧٤٤,٨٣٧)	(٣٥٧,٧٤٤)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥,٢٢٩,٠٨٧	٣,٦٠١,٤٣٤		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٣٧,٧٢٣,٧٨٤	١٨٢,٠٦٠,١٣٤		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٢٨,٥٣٩)	(٥٩٧,٠٩٨)		احتياطيات أخرى
(٢,٣١٠,١٥٣)	(١٤,٣٣٩,٥١٩)		النقد من الأنشطة التشغيلية
١٣٥,٢٨٥,٠٩٢	١٦٧,١٢٣,٥١٧		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥٨,٢٦٩,٠٠٧)	(١٢٥,٩٠٥,٤١٦)		فائض تأمين مدفوع
(٣٧,٩١٨,٨٥٨)	(٣٣,٦٤٧,٩٤٢)	١٣(ب)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٣٧,٤٠٥,٥٢٧	٣٣,٣٦٠,١٢٠	١٣(ب)	الأنشطة الإستثمارية
(٩٥٣,٦٣٢)	(١,٩٠٦,٢٩٤)	١٢	ودائع لأجل
٣٥,٠٥٠	-		شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٥٩,٧٠٠,٩٢٠)	(١٢٨,٠٩٩,٥٣٢)		متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
(١٧,٥١١,٧٨٠)	(٥٤,٤٤٣,٩٢٧)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٧,٥١١,٧٨٠)	(٥٤,٤٤٣,٩٢٧)		متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥٨,٠٧٢,٣٩٢	(١٥,٤١٩,٩٤٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١٥١,٨١٨,٣٤٠	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢		الأنشطة التمويلية
٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٩٠,٢٩٢,١١٥	٩١,٩٩٧,٧٠٨		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٧٥٥,٢١٦	٨٥٦,٢٩١		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
			الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
			صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	٩٧,٧٤٨,٤٣٩		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل السنة
			التعديلات :-
(٩٠,٢٩٢,١١٥)	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)		فائض محول من عمليات التأمين
(٨٤٧,٦٨٢)	١,١٢٠,٨٠٠		خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٧٥٨,٥١٨	(٧٧٨,٩٠٦)		الحصة في (أرباح) / خسائر الشركة الزميلة
			صافي الفائض قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٥٨٨,٠٤٩	٦,٠٩٢,٦٢٥		التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٨٦٠,٢٧٨)	(٧٥٢,٩٢٩)		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣٧٧,٦٧٢	(٩٣٣,٤١٧)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠٥,٤٤٣	٤,٤٠٦,٢٧٩		النقد من التشغيل
(٢,٣٧٨,٦٠٤)	(٥,١٢٥,٩٤٠)	٢٤	زكاة مدفوعة
(٢,٢٧٣,١٦١)	(٧١٩,٦٦١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩,٨١٧,٢٢٨)		ودائع لأجل
(٤٩,٩٠٠,١٩٥)	(٥٧,٦٤٨,٩٦٧)	١٣(ب)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٤٧,٧٦٩	٣٧,١٢٧,٠٤٠	١٣(ب)	متحصلات من استثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٦٤٧,٥٧٤	(١٠٠,٣٣٩,١٥٥)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢٨	توزيعات أرباح مدفوعة
١٧,٥١١,٧٨٠	٥٤,٤٤٣,٩٢٧		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٧,٥١١,٧٨٠	٤١,٩٤٣,٩٢٧		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٤١,٨٨٦,١٩٣	(٥٩,١١٤,٨٨٩)		(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
(٩٠,٢٩٢,١١٥)	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)		فائض محول من عمليات التأمين
(٧٦٢,٤١٧)	٧,١٣٧,٣٠٩		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

ياسر يوسف ناغي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

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.

حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ووزارة التجارة والإستثمار على تعديلات النظام الأساسي للشركة وفقاً لقوانين ونظام الشركات الجديد. بناءً على ما سبق، تمت المصادقة على النظام الأساسي الجديد للشركة في اجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقد في ٢٦ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٧) واعتمدت النظام الأساسي الجديد للشركة.

٢- أسس الإعداد

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع' ومزايا نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

بيان الإلتزام

أعدت القوائم المالية للشركة من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ 'ضرائب الدخل والتفسير' ٢١ 'بقدر ما يتعلق الأمر بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩، والصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي) والذكاة وضريبة الدخل تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة / المحتجزة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. غير أن هذا التغيير في الإطار لا ينتج عنه أي تغيير في السياسة المحاسبية للشركة للذكاة والضريبة.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالعهد الفعلية 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.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

تحويل 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 الفائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ قدره ١٠٢,٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠٠,٣٢ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من صافي الفائض البالغ ٩١,٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٠,٢٩ مليون ريال سعودي) تم تحويلها إلى عمليات المساهمين.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء مايلي :

• مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإجراء خطة منافع / مزايا محددة للموظفين وفقاً لقانون العمل السعودي كما هو محدد في الشروط والأحكام المنصوص عليها في قوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية. وتحدد تكلفة تقديم المنافع في إطار خطة منافع / مزايا المحددة باستخدام أسلوب تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة. يتم إعادة قياس المكاسب والخسائر الإكتوارية وإثباتها مباشرة في قائمة المركز المالي مع إدراج ائتمان مقابل حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر لحاملي الوثائق في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف إعادة القياس إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة السابقة في قائمة الربح أو الخسارة في وقت سابق لمايلي:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها، و
- التاريخ الذي تعترف فيه الشركة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة

يتم احتساب صافي دخل العمولة الخاصة بتطبيق معدل الخصم على صافي مطلوبات المنافع المحددة، وتقوم الشركة بالإعتراف بالتغيرات التالية في صافي التزام المنافع المحددة في قائمة الدخل لعمليات التأمين ضمن المصاريف العمومية والإدارية:

- تكاليف الخدمات التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والمكاسب والخسائر من التخفيضات والتسويات غير الروتينية.
- صافي مصاريف العمولات الخاصة أو الدخل

• الزكاة

بتاريخ ١٤ رجب ١٤٣٨هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠١٧) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً جديداً (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التي ذكر فيها أنه يجب تحميلها مباشرة على الأرباح المبقاة / المحتجزة لجميع شركات التأمين بغض النظر عن هيكل ملكيتها للفترات الحالية والفترات المقارنة وهذا سيصبح ساري المفعول بدءاً من ١ يناير ٢٠١٧. ولذلك فقد اعتمدت الشركة السياسة المحاسبية الجديدة أعلاه في إعداد هذه القوائم المالية وأعدت القوائم المالية المقارنة وفقاً لذلك (إيضاح ٢٧).

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.

معيير 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 أن 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 الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي 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 ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل إلزامي للسنوات التي تنتهي في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢١ للشركات التي ترتبط أنشطتها بشكل رئيسي بالتأمين.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧. وسوف يكون المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وبمجرد أن يصبح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" الصادر في عام ٢٠٠٥. والهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات / المنشآت التي تصدر عقود التأمين على الصعيد العالمي.

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.

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 المبقة ودخل العمولات التي تتعلق بالمخاطر السارية المفعول بعد نهاية الفترة المالية، كأقساط غير مكتسبة ويتم تأجيلها بإتباع الطرق التالية:

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبار ذلك كتغيير 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.

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 يجنب 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.

قياس 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 الإيضاح 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 بإفتراض 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 قابل للوصول إليه من قبل الشركة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض 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 بإستخدام الأصل بالطاقة القصوى والأفضل أو بيعها لمتعاملين آخرين في السوق بإستخدامها بطاقتها القصوى والأفضل.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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 تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلية 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 تقييم 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 المتوقعة إن وجد.

يقوم خبراء تقييم خارجيين بتقييم الموجودات الهامة مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع، إن وجدت، والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقييم الخارجيين القيام بعملهم سنوياً من قبل لجنة الإستثمار 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 التقييم الخارجيين بالشركة، تقرر لجنة الإستثمار ماهية طرق التقييم والمدخلات الواجب إتباعها في كل حالة. وفي نهاية كل فترة مالية، تقوم لجنة الإستثمار بتحليل التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يجب إعادة قياسها أو تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للشركة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتأكد من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر عملية تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في إحتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات العلاقة.

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

إختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء إختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة 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 احتساب 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 اختبار 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 المزاي 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، وحصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمزاي 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 قيمته 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.

الممتلكات والمعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يحمل الإستهلاك على قائمة عمليات التأمين الشاملة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره 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 المقدره القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد. تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم رسملة 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 سواءاً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الخصة

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.

النقدية وشبه النقدية

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

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 بإستخدام 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 أن 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 وتقييم 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 المدر 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 تقييم 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.

الاستثمارات

يتم في الأصل إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة، شاملة مصاريف الشراء المتعلقة بالاستثمارات، ويستثنى من ذلك الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للاستثمارات 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 الإعتراف 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 المطفاة المعدلة بالعلوة أو الخصم بإستخدام طريقة العمولة 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 إعادة بيعها أو إعادة تصنيفها بدون أن تتأثر مقدرة الشركة على إستخدام هذا التصنيف. كما لا يمكن تخصيصها كبنود مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة 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 سياساتها المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر فيها.

يتم احتساب الفوائد في الشركات الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بها في البداية بالتكلفة ، والتي تشمل تكاليف المعاملات ، بعد الإعتراف المبدئي ، تشمل القوائم المالية للشركة على حصة الشركة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، حتى التاريخ الذي يتوقف فيه هذا التأثير الجوهرى . يتم إستبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين الشركة وشركتها الزميلة إلى الحد الذي تكون فيه فائدة الشركة في تلك الشركة الزميلة. تتطابق تواريخ إعداد التقارير للشركة الزميلة مع تواريخ إعداد التقارير للشركة وتتوافق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة للمعاملات والأحداث المماثلة في الظروف المماثلة.

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 الاعتبار 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 بالملكيات. 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.

إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
تتعامل الشركة مع الإستثمارات المتاحة للبيع على أنها منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو عندما يوجد دليل موضوعي آخر على انخفاض القيمة. إن تحديد ما هو " جوهري " أو " طويل الأجل " يتطلب أحكاماً جوهرياً. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم العوامل الأخرى، بما في ذلك التقلبات العادية في سعر السهم للإستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للإستثمارات غير المدرجة.

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 إنتمان 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 الإنتمان 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، وتطفأ 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 بإستحداثها. يتم معايرة كافة طرق التسعير للتأكد بأن النتائج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. ويقدر المستطاع، تستخدم طرق التسعير القابلة للملاحظة فقط، لكن النواحي المتعلقة بمخاطر الإنتمان (الخاصة بالشركة والطرف الأخر) والتقلبات والأمور 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 ٢٠١٧

٦- النقد وما في حكمه

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠١٤,٤١٣	١٨٤,٦٦١,٩٨٢	٢٨,٦٥٥,٣٢٠	١٢٩,٤٧٠,٧٩٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٨,٥٠٦,٢١٦	٢٥,٢٢٨,٧٥٠	١٥,٧٥٠,٤٢٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	نقد وما في حكمه

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٢,١٣٪ سنوياً (٢٠١٦ : ٢,٦٠٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير.

٧- الودائع لأجل

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٢,٧٩٪ سنوياً (٢٠١٦ : ٣,٠٢٪ سنوياً).

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل أعلاه تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير.

٨- المبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤,١٠٣,٧٢٣	-	٤,٩٢١,٩٢٤	دمج صندوق التأمين
-	٣,٣٨٦,٥٧٠	-	٣,٤٤٨,٩٧٠	أتعاب طرف ثالث إداري مدفوعة مقدماً
٦٩٩,٢١٧	١,٨١٧,٥١٦	١,٣٣٣,٩٥٩	٣,٣٥٢,١٩٢	دخل عمولات مستحقة
-	٢,٤٥٣,٥٤١	-	١,٤٩٨,٧٥٧	دفعات مقدمة للموردين
-	٩٩٦,٠٧٢	-	١,١١٨,٠٠٦	إيجار مدفوع مقدماً
-	٣,١٥٥,٦٢٥	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة مدفوعة مقدماً
٨٥١,٧٨٩	٨٢٠,٩٠٧	٩٦٩,٩٧٦	٩١٢,٥٣١	أخرى
١,٥٥١,٠٠٦	١٦,٧٣٣,٩٥٤	٢,٣٠٣,٩٣٥	١٥,٢٥٢,٣٨٠	

٩- أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي

(أ) تتكون أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة من التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٢٨٥,٧٦٧	٤٤,٨٥٥,٠٧٥	أقساط مدينة
(١٧,١٠٠,٣٤٢)	(١٧,٣٥١,٦٩١)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٣,١٨٥,٤٢٥	٢٧,٥٠٣,٣٨٤	
٥,٧٩١,٧٨٢	١٢,٨٩١,٢٥١	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٧٦١,٦١١)	(٥١٧,٧٤٨)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥,٠٣٠,١٧١	١٢,٣٧٣,٥٠٣	
٣٨,٢١٥,٥٩٦	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	إجمالي أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي

٩- أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي (تتمة)

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، كانت أعمار الأرصدة غير منخفضة القيمة كما يلي:

المبالغ المستحقة متأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها					
٢٠١٧	الإجمالي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٧,٥٠٣,٣٨٤	٩,٦٣٧,٦١٨	٧,٩٣٩,٠٥٠	٩,٩٢٦,٧١٦	-	حامل و وثائق التأمين
١٢,٣٧٣,٥٠٣	٩,٣٠٩,٣٠٤	٢,٦٥٢,٤٥٧	٢٩٤,٦٣٩	١١٧,١٠٣	معيدي التأمين
٣٣,١٨٥,٤٢٥	١٠,٢٥٤,٣٢٧	٩,٥١٥,٤٩٥	١٣,٤١٥,٦٠٣	-	٢٠١٦
٥,٠٣٠,١٧١	٤,٢٥٤,٧٠٤	٤٤٦,١٦٧	٣١١,٠١٦	١٨,٢٨٤	حامل و وثائق التأمين
					معيدي التأمين

تقوم الشركة بتصنيف أرصدة حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين على أنها 'متأخرة السداد ومنخفضة القيمة' على أساس كل حالة على حدة. يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة العمليات الشاملة للتأمين ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات على الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة وهي بالتالي غير مضمونة

إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين تتم مع الأطراف الأخرى التي لديها تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية وهو ما يعادل A+ إلى B ب ب باستخدام تصنيفات ستاندر أند بورز.

ج- فيما يلي الحركة التي تمت على أرصدة مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦:

٢٠١٧	حامل و وثائق التأمين	معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٧,١٠٠,٣٤٢	٧٦١,٦١١	١٧,٨٦١,٩٥٣	الرصيد الافتتاحي
٢٥١,٣٤٩	(١٣٠,٣٠١)	١٢١,٠٤٨	المحمل / (عكس قيد) للسنة
-	(١١٣,٥٦٢)	(١١٣,٥٦٢)	مبالغ مشطوبة
١٧,٣٥١,٦٩١	٥١٧,٧٤٨	١٧,٨٦٩,٤٣٩	الرصيد الختامي
٢٠١٦	حامل و وثائق التأمين	معيدي التأمين	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠,٢٦٨,٦١٥	١٠٠,٢٥٠,٤٠	١١,٢٩٣,٦٥٥	الرصيد الافتتاحي
٦,٨٣١,٧٢٧	(٢٤٩,٩٤٩)	٦,٥٨١,٧٧٨	المحمل / (عكس قيد) للسنة
-	(١٣,٤٨٠)	(١٣,٤٨٠)	مبالغ مشطوبة
١٧,١٠٠,٣٤٢	٧٦١,٦١١	١٧,٨٦١,٩٥٣	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٧٧٥,٩٥٩	١٦,١١٣,٠٣٤	الرصيد الإفتتاحي
٣٦,١١٩,٩٣٥	٤٣,٩٣٨,٦٧٢	مدفوعة خلال السنة
(٣٧,٧٨٢,٨٦٠)	(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	مطفأة خلال السنة (عمليات التأمين)
١٦,١١٣,٠٣٤	١٥,٩٠٧,١٣١	الرصيد الختامي

(ب) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٦			٢٠١٧			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠١,٥٤٤,٨٨٥	(١٤,٢٠١,٣٠٩)	٢١٥,٧٤٦,١٩٤	١٩٠,٩٩٠,٠٩٩	(١٣,٠١١,٢٥٨)	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	الرصيد الإفتتاحي
٣٨٨,٢٠١,٨١٠	(٤٩,٣٦٣,٩١٧)	٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	(٤٧,٣٩٩,٣٠١)	٥١١,٥٠٨,٧٥١	الأقساط المكتسبة خلال السنة (أنظر الايضاح أدناه)
(٣٩٨,٧٥٦,٥٩٦)	٥٠,٥٥٣,٩٦٨	(٤٤٩,٢٠٢,٦٢٨)	(٤٦٢,٢١٩,٤٤٥)	٤٩,٦٤٧,٠٥٠	(٥١١,٨٦٦,٤٩٥)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٩٠,٩٩٠,٠٩٩	(١٣,٠١١,٢٥٨)	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	الرصيد الختامي

إيضاح : تتضمن حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة خلال السنة أقساط زيادة في الخسائر بمبلغ ١٩,٠٠٥,٧٣٨ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ١٤,٣٣٠,٢٥٣ ريال سعودي).

(ج) عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠٨٥,٥١٨	١,٧٥٣,٦٨١	الرصيد الإفتتاحي
٧,٠٥٤,٦٨٦	٧,٩٧١,٣٠٥	عمولة مستلمة خلال السنة
(٨,٣٨٦,٥٢٣)	(٨,٠١١,٤٤٦)	عمولة مكتسبة خلال السنة (عمليات التأمين)
١,٧٥٣,٦٨١	١,٧١٣,٥٤٠	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - المطالبات
(أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١٦			٢٠١٧			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩١,٦٩١,٥٨٢)	٨٦,٩٥١,٧٣٧	(١٧٨,٦٤٣,٣١٩)	(١٠٨,٣١٣,٧٤٩)	٧٦,٨٨٢,٢٦٠	(١٨٥,١٩٦,٠٠٩)	تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر
(٧٩,٦٨٩,٦٥٣)	١٣,٦٤٢,٨٠٤	(٩٣,٣٣٢,٤٥٧)	(١٠٤,٤٧٠,٥٥٣)	٢٤,٥٧٧,٩١٦	(١٢٩,٠٤٨,٤٦٩)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٧١,٣٨١,٢٣٥)	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	(٢٧١,٩٧٥,٧٧٦)	(٢١٢,٧٨٤,٣٠٢)	١٠١,٤٦٠,١٧٦	(٣١٤,٢٤٤,٤٧٨)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨,٧٣١,٤٢٥)	-	(٨,٧٣١,٤٢٥)	(١٢,٣٣٢,٨٥٩)	-	(١٢,٣٣٢,٨٥٩)	احتياطات أخرى
(١٨٠,١١٢,٦٦٠)	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	(٢٨٠,٧٠٧,٢٠١)	(٢٢٥,١١٧,١٦١)	١٠١,٤٦٠,١٧٦	(٣٢٦,٥٧٧,٣٣٧)	
(١٨٠,٣٥٤,٤٥٨)	٢١,٤١٢,٤٢٢	(٢٠١,٧٦٦,٨٨٠)	(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	١٨,٢١٣,٤٩٣	(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
(٧٤,٠١٢,٨٧٧)	٨٩,٣٦٦,٣٢٣	(١٦٣,٣٧٩,٢٠٠)	(٩١,٦٩١,٥٨٢)	٨٦,٩٥١,٧٣٧	(١٧٨,٦٤٣,٣١٩)	تحت التسوية كما في ١ يناير
(٦٨,٣٢٠,٤٨٠)	٢٢,١٦٤,٧٠٥	(٩٠,٤٨٥,١٨٥)	(٧٩,٦٨٩,٦٥٣)	١٣,٦٤٢,٨٠٤	(٩٣,٣٣٢,٤٥٧)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(١٤٢,٣٣٣,٣٥٧)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٣,٨٦٤,٣٨٥)	(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)	احتياطات أخرى
(١٤٥,٨٣٥,٦٩٥)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٧,٣٦٦,٧٢٣)	(١٨٠,١١٢,٦٦٠)	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	(٢٨٠,٧٠٧,٢٠١)	
(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	١٠,٤٧٥,٩٣٥	(٢٢٥,١٠٧,٣٥٨)	(٢٧٨,١١٥,٣٧٦)	١٩,٠٧٩,١٢٨	(٢٩٧,١٩٤,٥٠٤)	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 احتياطات أخرى والتي تتكون معظمها من احتياطات نقص البيانات واحتياطات للكوارث بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

(ب) جدول تطوير المطالبات

التحليل المثالي للمطالبات حسب سنة الحادث

يبين الجدول التالي تقديرات بالمطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلا من المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في كل سنة من سنوات الحوادث المتعاقبة بتاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى كل الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. وعند تجنيب مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار احتمالية 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 المطالبات، 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الإجمالي

سنة الحادث

تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

بعد خمس سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة

الدفعات المتراكمة حتى تاريخه

إجمالي المطالبات تحت التسوية المتراكمة والمعترف بها

في قائمة المركز المالي

الصافي (بعد الأخذ بعين الإختيار أثر إعادة التأمين)

سنة الحادث

تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

بعد خمس سنوات

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة

الدفعات المتراكمة حتى تاريخه

إجمالي صافي المطالبات تحت التسوية المتراكمة

والمعترف بها في قائمة المركز المالي

٢٠١٧

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣٣٠,٧٥٦,٤٨٣	٢٦٢,٤٧٧,٦٣٤	٣٤٨,١٣٩,٤٦٥	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	١٥٤,٩٥٥,١٧١	١٣٩,٩٦١,٥٨٦
-	-	٢٣٨,١٠١,٨٨٦	٣١١,٠٦٦,٦٩٦	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	١٤١,٤٧٨,٠٣٣	١٣٨,٩٢٩,٧٠٣
-	-	-	٣٠٦,٤٥٥,٦٠٠	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	١٤٠,٨٠٨,٥٩٧
-	-	-	٢١٨,١٤٩,٧٥١	١٤٨,٦٦٢,٦٣٤	١٤٦,٨٣٠,٠٧٢	١٤٦,٨٣٠,٠٧٢
-	-	-	-	١٤٧,٩٢٧,٥٧٣	١٤٦,٧٤٦,٨٦٦	١٤٦,٧٤٦,٨٦٦
-	-	-	-	-	١٤٨,٧٤٤,٠٧٤	١٤٨,٧٤٤,٠٧٤
١,٣٩٠,١٣٥,٣١٧	٣٣٠,٧٥٦,٤٨٣	٢٣٨,١٠١,٨٨٦	٢١٨,١٤٩,٧٥١	١٤٧,٩٢٧,٥٧٣	١٤٨,٧٤٤,٠٧٤	١٤٨,٧٤٤,٠٧٤
(١,٠٧٥,٨٩٠,٨٣٩)	(١٨١,٢٦١,٠٧٠)	(١٧٤,٦١٠,٣١٥)	(١٩٥,٧٤٣,٩٦٤)	(١٣٧,٠١٠,١٦١)	(١٤٢,٧٣٩,٨٦٧)	(١٤٢,٧٣٩,٨٦٧)
٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	١٤٩,٤٩٥,٤١٣	٦٣,٤٩١,٥٧١	٢٢,٤٠٥,٧٨٧	١٠,٩١٧,٤١٢	٦,٠٠٤,١٥٧	٦,٠٠٤,١٥٧

٢٠١٧

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣٠١,٦٧٠,٢١٩	-	-	-	-	-
-	-	٢٣٠,٤٧٣,٨٤٠	٢٤٧,٧٦٨,٣٩٠	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	١٢٠,٠٨٥,٣٩٨	١١٨,٨٨٢,٥٢١
-	-	٢٠٢,٨٤١,٨٣٥	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	١١٣,٧٢٢,٦٤٢	١١٦,٨٩٨,٢٤٩
-	-	-	٢٣٠,٤٩١,٥٩٢	١٩٤,٨١٢,٥٦٨	١٢٠,٢٢٠,١٧٢	١٢٠,٢٨٥,٢٢٧
-	-	-	١٩٨,١٠٣,٦٥٠	١٢١,٣٥٨,٧٢٤	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥
-	-	-	-	١٢٢,٨٨٩,٠٤٤	١٢٣,٢٠٢,١٢٩	١٢٣,٢٠٢,١٢٩
-	-	-	-	-	١٢٥,٨٤٧,٧٥٦	١٢٥,٨٤٧,٧٥٦
١,١٨١,٨٤٤,٠٩٦	٣٠١,٦٧٠,٢١٩	٢٠٢,٨٤١,٨٣٥	١٩٨,١٠٣,٦٥٠	١٢٢,٨٨٩,٠٤٤	١٢٥,٨٤٧,٧٥٦	١٢٥,٨٤٧,٧٥٦
(٩٦٩,٠٥٩,٧٩٤)	(١٧٣,٣٢٩,٧٣٢)	(١٦٨,٨٩٧,١٢١)	(١٨٣,٩٠٥,٨٨٤)	(١١٥,٦٠٤,٨٦١)	(١١٣,٢٠٢,١٢٩)	(١١٣,٢٠٢,١٢٩)
٢١٢,٧٨٤,٣٠٢	١٢٨,٣٤٠,٤٨٧	٣٣,٩٤٤,٧١٤	١٤,١٩٧,٧٦٦	٧,٢٨٤,١٨٣	٢,٦٤٧,٦٢٧	٢,٦٤٧,٦٢٧

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٦					
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ وما قبلها ريال سعودي
-	٢٦٧,٩١٥,١١٠	٣٤٨,١٣٩,٤٦٥	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	١٥٤,٩٥٥,١٧١	١٣٩,٩٦١,٥٨٦	٤٨٠,٦٦٦,٩٥٩
-	-	٣١١,٥٧٤,٢١٤	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	١٤١,٤٧٨,٠٣٣	١٣٨,٩٢٩,٧٠٣	٥٢,١٨٧,٥١٧
-	-	-	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	١٤٨,٧١٠,٣٣٠	١٤٠,٨٠٨,٥٩٧	٤٩,٣١٥,٣٧٦
-	-	-	-	١٤٨,٦٦٢,١٢٤	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢	٤٩,٨٠٢,٠٩٩
-	-	-	-	-	١٤٢,٧٤١,٨٦٦	٤٩,٦٤٨,٤٥٢
-	-	-	-	-	-	٤٩,٨٥٩,٦٦٠
١,١٣٦,٥٤٦,٣٢٠	٢٦٧,٩١٥,١١٠	٣١١,٥٧٤,٢١٤	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	١٤٨,٦٦٢,١٢٤	١٤٢,٧٤١,٨٦٦	٤٩,٨٥٩,٦٦٠
(٨٤٤,٥٧٠,٥٥٤)	(١٢٥,٥٠٧,١٧٤)	(٣١٨,٢٥٧,٧٧٢)	(١٩١,٠٦٧,٥٥٩)	(١٢٥,٥٢٩,٤١٩)	(١٣٦,٠٧١,٣٣٨)	(٤٤,٥٢٩,٣٩٢)
٢٧١,٩٧٥,٧٦٦	١٤٢,٤٠٧,٩٣٦	٧٩,٣١٦,٤٤٢	٢٥,٢٢٢,٨٠٥	١٢,١٣٢,٧٠٥	٦,٦٧٠,٥٢٨	٥,٣٢٩,٢٦٨

الصافي (بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر إعادة التأمين)

الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٦					
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٤ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٢٠١٢ ديسمبر ٣١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١ وما قبلها ريال سعودي
-	٢٢٥,٨١١,٣١٠	٢٤٧,٧٦٨,٣٩٠	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	١٢٠,٠٨٥,٣٩٨	١١٨,٨٨٢,٥٢١	٢٧,٧٨٠,٥٥٩
-	-	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٢,١٧٤,٢٧٧	١١٣,٧٢٢,٦٤٢	١١٦,٨٩٨,٢٤٩	٢٩,١٦٨,٨٩٢
-	-	-	١٩٤,٨١٣,٥٦٨	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	١٢٠,٢٨٥,٢٢٧	٢٨,١٤٤,٩٠٦
-	-	-	-	١٢١,٣٥٨,٧٢٤	١٢٤,٤٦٨,٢٠٥	٢٨,٢٦٥,٢١١
-	-	-	-	-	١٢٢,٢٠٢,١٢٩	٢٨,٢٥١,٣٠٦
-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٢٤,٨١٤
٩٣١,٠٩٤,٧٠٢	٢٣٥,٨١١,٣١٠	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٤,٨١٣,٥٦٨	١٢١,٣٥٨,٧٢٤	١٢٢,٢٠٢,١٢٩	٢٨,٩٢٤,٨١٤
(٧٥٩,٧١٢,٤٦٧)	(١٢٢,٤٦٠,٩٧٣)	(١٩٦,٢١١,٦٠٤)	(١٨٠,٢٥٨,٦٢١)	(١١٤,٤٧١,٥٧٤)	(١١٨,٢٢٦,٤٨٤)	(٢٧,٢٤٣,٢١١)
١٧١,٣٨١,٢٣٥	١١٣,٣٤٠,٣٣٧	٣٠,٦٢١,٥٥٣	١٤,٥٥٤,٩٤٧	٦,٨٨٧,١٥٠	٤,٩٣٥,٦٤٥	١,٦٨١,٦٠٣

تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:
في نهاية سنة الحادث
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
بعد خمس سنوات
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتوقعة
إجمالي صافي المطالبات تحت التسمية
المتراكمة والمعرف بها في قائمة المركز
المالي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ - الممتلكات والمعدات، صافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الإستهلاك هي كما يلي:

٦ - ١٠ سنوات		الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية السيارات		٦ - ٧ سنوات		تحسينات المباني المستأجرة أجهزة وبرامج الكمبيوتر	
٤ سنوات		السيارات		٤ سنوات		تحسينات المباني المستأجرة	
الإجمالي ٢٠١٦ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٧ ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ريال سعودي	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ريال سعودي
١٢,٨٧١,٧٤٦	١٣,٣٩٧,١٠٣	٧٩٦,٢٠٢	٨,٠٠٣,١٤٠	٢,٢٣٨,١٢٧	٢,٣٥٩,٦٣٤		
٩٥٣,٦٣٢	١,٩٠٦,٢٩٤	٤٤٣,٣٠٠	١,٠٥٦,٤٨٥	٢٨٥,٢٦٢	١٢١,٢٤٧		
(٤٢٨,٢٧٥)	(١,٤٧٤,٢٦٨)	-	(١,١٨٠,٧٠٩)	(٦٦,٢٨٣)	(٢٢٧,٢٧٦)		
١٣,٣٩٧,١٠٣	١٣,٨٢٩,١٢٩	١,٢٣٩,٥٠٢	٧,٨٧٨,٩١٦	٢,٤٥٧,١٠٦	٢,٢٥٣,٦٠٥		
التكلفة							
							الرصيد الإفتتاحي
							إضافات خلال السنة
							إستبعادات خلال السنة
							الإستهلاك المتراكم
١٠,٣٣٧,٣٤٦	١٠,٩٤٨,٦٤٥	٤٣٤,٣١٥	٧,١٨٨,٠٢٣	١,٢٩٠,٠٤١	٢,٠٣٦,٢٦٦		الرصيد الإفتتاحي
١,٠٣٧,٧٥٣	١,٠٢٢,٧٠٨	١٧٤,٥١٨	٤٨٠,٢٨٦	٢٣٧,٣٧٠	١٣٠,٥٣٤		المحمل للسنة (إيضاح ١٩)
(٤٢٦,٤٥٤)	(١,٤٤٤,٣٨٨)	-	(١,١٧٧,٩٦٩)	(٣٩,١٤٣)	(٢٢٧,٢٧٦)		إستبعادات خلال السنة
١٠,٩٤٨,٦٤٥	١٠,٥٢٦,٩٦٥	٦٠٨,٨٣٣	٦,٤٩٠,٣٤٠	١,٤٨٨,٢٦٨	١,٩٣٩,٥٢٤		صافي القيمة الدفترية:
-	٣,٣٠٢,١٦٤	٦٣٠,٦٦٩	١,٣٨٨,٥٧٦	٩٦٨,٨٣٨	٣١٤,٠٨١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٤٤٨,٤٥٨		٣٦١,٨٨٧	٨١٥,١١٧	٩٤٨,٠٨٦	٣٢٣,٣٦٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣ - الإستثمارات

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

٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة متداولة	محفظة أسهم محلية مدار* وحدات في صناديق إستثمار محلية وحدات في صناديق عقارية محلية
٢١,٣٨٢,٥٥٩	٢١,١٣٤,١٨٥	صافي قيمة الموجودات **	
١١,٣١٠,٢٥٥	١٠,٩٤٥,٢٦٥	صافي قيمة الموجودات **	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٢٢,٠٠٠		
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٤٠١,٤٥٠		

* مداره من قبل مؤسسة مالية محلية مرخصة.
** صافي قيمة الموجودات المعلن عنه من قبل مدير الموجودات.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣- الإستثمارات (تتمة)
(ب) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كالاتي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,١٨٠,١٤٥	٤٢,٦٩٢,٨١٤	في بداية السنة
٣٧,٩١٨,٨٥٨	٣٣,٦٤٧,٩٤٢	مشتراة خلال السنة
(٣٧,٤٥٥,٥٢٧)	(٣٣,٣٦٠,١٢٠)	مباعة خلال السنة
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	منخفضة القيمة خلال السنة
٤٥,٦٩٣,٤٧٦	٣٨,٧٧٤,١٤٢	
(٣,٠٠٠,٦٦٢)	٢,٦٢٧,٣٠٨	التغير في القيم العادلة
٤٢,٦٩٢,٨١٤	٤١,٤٠١,٤٥٠	في نهاية السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذة المحفظة وقدره (١,٤٥٤,٣٤٧) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: (٢,٣١٠,٦٣٨) ريال سعودي ضمن فائض عمليات التأمين 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	مصدر القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٩,٣٢٣,٥١٨	٦٠,١٦٨,٥٣٥	متداولة	سندات وصكوك في دول مجلس التعاون
١٨,٩٨٠,٠٩٠	٩,٩٨٦,٠٨٠	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق إستثمار محلية
٣١,٣١٢,١٥٤	٤٥,٩٩٩,٥٨٣	صافي قيمة الموجودات*	وحدات في صناديق عقارية محلية
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	غير متداولة	استثمارات اسهم محلية غير متداولة
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦		

* صافي قيمة الموجودات المعطن عنه من قبل مدير الموجودات.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٣,١٠١,١٤٩	٩١,٥٣٨,٨٤٠	في بداية السنة
٤٩,٩٠٠,١٩٥	٥٧,٦٤٨,٩٦٧	مشتراة خلال السنة
(٢١,٥٤٧,٧٦٩)	(٣٧,١٢٧,٠٤٠)	مباعة خلال السنة
٩١,٤٥٣,٥٧٥	١١٢,٠٦٠,٧٦٧	
٨٥,٢٦٥	٦,٠١٦,٥٠٩	التغير في القيمة العادلة
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١١٨,٠٧٧,٢٧٦	في نهاية السنة

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبالغ قدره (٧,٠١٠,٤٤٨) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: (١٢٦,٨٦١) ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

١٣ - الإستثمارات (تتمه)

(٢) عمليات المساهمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقدرها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 الإستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

(٢) عمليات المساهمين (إستثمار في شركة زميلة)

(د) تمتلك الشركة حصة بنسبة ٤٠% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين (شركة زميلة)، والتي تعمل في مجال إدارة 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. تم زيادة قيمة هذا الأستثمار بمبلغ ٧٧٨,٩٠٦ ريال سعودي ويمثل هذه الزيادة حصة الشركة في شركة ضمانات الخليج المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣,٤٢٣,٩٣٩	٣٥,٧٦٧,٤٣٩	حكومية وشبه حكومية
١٨,٥٢٣,٣٠٤	٢٢,٣٩٥,٠٥٢	بنوك ومؤسسات مالية
١٠٢,٧٢٥,٨٩٣	١١٢,٥٣٦,٦٢٣	شركات وصناديق إستثمار
١٤٤,٦٧٣,١٣٦	١٧٠,٦٩٩,١١٤	إجمالي

(٤) إن جودة الإنتمان لإجمالي الإستثمارات (عمليات التأمين والمساهمين) هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٢٦١,٨٧٠	٣٢,٧٦٧,٣٦٦	- أ إلى +
١٥,٦٨٤,١٤٩	٢٣,٦٦٦,٣٣١	- ب ب ب إلى + ب ب ب
١٠٢,٧٢٧,١١٧	١١٤,٢٦٥,٤١٧	أقل من - ب ب ب وغير مصنفة
١٤٤,٦٧٣,١٣٦	١٧٠,٦٩٩,١١٤	إجمالي

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة "ستاندرد أند بورز" 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
٢٠١٧			
٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	-	٦٠,١٦٨,٥٣٥
٢٠,٩٣١,٣٤٥	٥٥,٣٢١,٥٨٣	-	٧٦,٢٥٢,٩٢٨
٢١,١٣٤,١٨٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣,٠٥٧,٢٦٣
١٠٢,٢٣٤,٠٦٥	٥٥,٣٢١,٥٨٣	١,٩٢٣,٠٧٨	١٥٩,٤٧٨,٧٢٦
٢٠١٦			
٣٩,٣٢٣,٥١٨	-	-	٣٩,٣٢٣,٥١٨
٣٠,٢٩٠,٣٤٥	٤١,٣١٢,١٥٤	-	٧١,٦٠٢,٤٩٩
٢١,٣٨٢,٥٥٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣,٣٠٥,٦٣٧
٩٠,٩٩٦,٤٢٢	٤١,٣١٢,١٥٤	١,٩٢٣,٠٧٨	١٣٤,٢٣١,٦٥٤

التحويل بين المستويات

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم اثباتها بالقيمة العادلة بصورة متكررة، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٧، 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.

١٥- أرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥١٤,٦٧٨	١٤,٣٨٧,٥٩٢	مستحقات لحاملي وثائق التأمين
٤٤٨,٨٤١	٦,٩٤٧,٤٢٤	مستحقات لمزودي الرعاية الصحية
٦,٧٣٠,٠٧٦	٦,٨٨٠,٩٥٢	عمولات وسطاء التأمين ومدوبي المبيعات الدائنة
٥,٦٨٢,٤٠٩	٢,٨٣٣,٠٨٩	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٨٢٢,٤٨٧	٢,٠٨٥,١٤٧	أرصدة تأمين دائنة أخرى
١٧,١٩٨,٤٩١	٣٣,١٣٤,٢٠٤	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣,٧٦٩,٠١٥	-	١٣,١٨٢,٨٢٣	اقساط تأمين فائض الخسارة مستحقة وتعديلات
-	٦,٩٣٦,٠٥١	-	٨,١١٧,٩٧٩	عمولات مستحقة
-	٧,٢٨٩,٦٨٣	-	٧,٣٢١,٠٠٩	مطالبات طرف ثالث دائنة
٢,٩١٨,٣٥٠	-	١,٨٤١,٥٧١	-	ذمم موظفين مستحقة ودائنة
٣٩٠,٠٨٠	١,٠٢٣,١٠٦	٥٣٣,٤٤٢	١,٩٧٢,٣٥٠	أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٠٨,٤٣٠	١٩,٠١٧,٨٥٥	٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	أخرى

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يلخص الجدول التالي مكونات مكافآت نهاية الخدمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين والفائض المتراكم والمبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي الأولية لعمليات التأمين.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي
-	-	القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤	القيمة العادلة لأصول الخطة
		صافي المطلوبات في نهاية السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٤٩,٦٤٣	١,٦٩٢,٧٧٣	مصاريف المزايا/ المكافآت (المعترف بها في الربح أو الخسارة)
-	٢٦٧,٠٥٠	تكاليف الخدمة الحالية
١,٩٤٩,٦٤٣	١,٩٥٩,٨٢٣	تكاليف معدل العمولات
		مصاريف المزايا/ المكافآت (المعترف بها في الربح أو الخسارة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٨٢٥,٩٤٩	٥,٦٤٧,٠٥٣	الحركة في القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة
١,٩٤٩,٦٤٣	١,٦٩٢,٧٧٣	مكافأة نهاية الخدمة في بداية السنة
-	٢٦٧,٠٥٠	تكاليف الخدمة الحالية
-	١,٩٠٢,٧٨٦	تكاليف معدل العمولات
(١٢٨,٥٣٩)	(٥٩٧,٠٩٨)	الخسائر الأكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤	مزايا ومكافآت مدفوعة
		القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة في نهاية السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	%٤,٥٠	معدل الخصم
-	%٦,٧٣	معدل زيادة الراتب

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣٩,٧٢٥,٨٣٩	-	٤٢,٢٤٥,١٢٠	تكاليف ورواتب موظفين
-	٢,٦٣٩,٩٧١	-	٤,١١٩,١٥٠	إيجار مكاتب
-	١,٤٨٩,٨١٤	-	٣,٤١٢,٩٤٢	أتعاب مهنية وقانونية
-	١,٠٣٧,٧٥٣	-	١,٦٣٣,٧٧٦	منافع عامة وإتصالات
-	١,٣٤٩,١٠٣	-	١,٠٢٢,٧٠٨	إستهلاك (إيضاح ١٢)
-	٦٣٠,٦٤٣	-	٦٥٨,٧٧٤	قرطاسية ولوازم مكتبية
-	٣٨٧,٣٤٣	-	٦٧٦,٥٣١	مصاريف تقنية معلومات
-	٦٠٧,٤٨٤	-	٣٥٤,٩٠٦	ضرائب استقطاع
١,٧٧٦,٠٠٠	-	١,٧٩١,٣٨٤	-	مكافآت وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة واللجان
٣٠٠,٠٠٠	-	٣٤٣,٦٩٩	-	رسوم الإدراج في تداول
٨٠٣,٥٤٢	١,٣٨٧,٠٧٥	٤٢٢,٩٦٦	١,٦٠٢,٦٨٠	أخرى
٢,٨٧٩,٥٤٢	٥٠,٢٥٥,٠٢٥	٢,٥٥٨,٠٤٩	٥٥,٧٢٦,٥٨٧	

١٩ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٩,٧١٦,٧٦٧	١٢,٥٠٠,٧٢٣	١٢,٦٥٢,٩١١	١٢,٨٧٨,٠٦٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون
(٢٢٢,٨٠٥)	(١,١٦٤,٤٠٦)	(١,٨٥٩,٨٤٢)	(٣,٠٠١,٠٠٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(١,٣٧٦,٥٥٩)	(٣,٢٧٥,٤٩٣)	إجمالي المطالبات المتكبدة	
(٢,٩١٨,٣٥٠)	(١,٨٤١,٥٧١)	(١,٧٧٦,٠٠٠)	(١,٧٩١,٣٨٤)	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٣,١١٤,٤٥١	٤,٣١٥,٣١٧	١٣,٤٦٦,٢٨٢	١٤,٠٩٥,٧٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(١,٧٤٠,٧٨٠)	(١,٥٥٦,٧١٤)	(٣,٣٧٥,٩١٤)	(٢,٢١٩,٤٠٦)	عقود وساطة تأمين	
٨٥١,٧٨٨	٨٤٤,٦٣٨	-	-	مصاريف إدارية وعمومية مدفوعة بالنيابة عن الشركة الزميلة	شركة زميلة

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 موظفي الإدارة العليا، وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٤,٧٨٠,١٠٠	٥,٤٧٨,٩١٧
٤٦٢,٢٧١	٤٢٤,٣٤٠
٥,٢٤٢,٣٧١	٥,٩٠٣,٢٥٧

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 العائد المستحق على الوديعة النظامية البالغة ٥٢٧,٨٢٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣٩٩,٠٧٠ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

٢١- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٢٥٠ مليون ريال مقسم إلى ٢٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

٢٢- الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تجنب الشركة إحتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين سنوياً حتى يساوي هذا الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٢٣- ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة بقسمة صافي دخل السنة على عدد الأسهم المصدردة والقائمة في نهاية السنة وبالباقي ٢٥ مليون سهم.

٢٤- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال السنة كالآتي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٦٩١,٣٥٦	٢٠,٤٩٢,١١٠
٨,١٧٩,٣٥٨	١٠,٤٧٤,٦٩٩
(٢,٣٧٨,٦٠٤)	(٥,١٢٥,٩٤٠)
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩

في بداية السنة
مجنب خلال السنة
مدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

يستند مخصص السنة على ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٢,٤٠٢,٣٥٨	٣١٥,١٩٢,٣٢٨
-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
(٢٩,٨١٣,٠١٨)	(٦,٤٤٥,٦٣٠)
٢٥,٠٨٤,٢٣١	٢٢,٩١١,٩٠٨
٢٢٧,٦٧٣,٥٧١	٣١٩,١٥٨,٦٠٦
٩٩,٥٠٠,٧٤٩	٩٩,٨٢٩,٣٠٩
٣٢٧,١٧٤,٣٢٠	٤١٨,٩٨٧,٩١٥

حقوق المساهمين
توزيعات الأرباح
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
مخصصات
في نهاية السنة
الدخل المعدل للسنة
وعاء الزكاة

٢٤- الزكاة (تتمة)

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مع الأخذ بالإعتبار 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.

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

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ طالبت الهيئة الشركة بدفع مبلغ قدره ٥٤٤,٤٠٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي عن السنوات أعلاه 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 الإنتمان، 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 ولجنة إدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التدقيق 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:

أ) 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.

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 (٢٠١٦ : ٧٥٠,٠٠٠ 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 (٢٠١٦ : 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 (٢٠١٦ : 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 (٢٠١٦ : ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)
(أ) مخاطر التأمين (تتمة)

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 اتفاقيات إعادة التأمين أو إعادة التأمين الإختياري أو عقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

الأعمال الهندسية

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 الإختياري والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٦: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين كما في نهاية السنة كافية. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات تحت التسوية الواردة في القوائم المالية. إلتزامات المطالبات التأمين حساسة لعدة إفتراضات. لم يكن بالإمكان تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة صافي المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢١,٥ 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 الائتمان 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 بالفدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان للمطالبات تحت التسوية في ١٠١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١٠٠,٦ مليون ريال سعودي).

(ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة أحد الأطراف في أداة مالية معينة من الوفاء بإلتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى 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 الائتمان 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.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتم إدارة المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل الإدارة وفقاً لسياسة الإستثمار التي وضعتها لجنة الإستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إئتماني جيد.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض له العناصر الهامة لقائمة المركز المالي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	الموجودات
-	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	النقدية وشبه النقدية
-	٣٨,٢١٥,٥٩٦	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	ودائع لأجل
١٠١,٥٣٨,٨٤٠	٤٢,٦٩٢,٨١٤	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
-	١٠٠,٥٩٤,٥٤١	-	١٠١,٤٦٠,١٧٦	إستثمارات
٢٥,٣٩٩,٠٧٠	-	٢٥,٥٢٧,٨٢٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبت تحت التسوية
٦٩٩,٢١٧	٥,٩٢١,٢٣٩	١,٣٣٣,٩٥٩	٨,٢٧٤,١١٥	وديعة نظامية
٢٣١,١٥٧,٧٥٦	٦٠٤,٧٨٣,١٠٤	٢٧٩,١٦٢,٠٣٢	٧١٨,٨٥٧,٠١٦	موجودات أخرى

د) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة جمع الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بإلتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، ونقوم 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 ٢٠١٧

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	
٢٥,٥٢٧,٨٢٩	٢٥,٥٢٧,٨٢٩	-	-	-	-	الموجودات
٢,٣٠٣,٩٣٥	-	٢,٣٠٣,٩٣٥	١٥,٢٥٢,٣٨٠	٤,٩٢١,٩٢٤	١٠,٣٣٠,٤٥٦	وديعة نظامية
-	-	-	١٠١,٤٦٠,١٧٦	-	١٠١,٤٦٠,١٧٦	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	-	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبت تحت التسوية
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	-	-	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	١,٩٢٣,٠٧٨	١١٦,١٥٤,١٩٨	٤١,٤٠١,٤٥٠	-	٤١,٤٠١,٤٥٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٧٩,٨١٧,٢٢٨	-	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	-	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	إستثمارات متاحة للبيع
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	-	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	-	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	ودائع لأجل
٤١٤,٤٩٩,٨٣٩	٢٧,٤٥٠,٩٠٧	٣٨٧,٠٤٨,٩٣٢	٧٢٥,٨٣٥,٢٨١	٤,٩٢١,٩٢٤	٧٢٠,٩١٣,٣٥٧	نقدية وشبه نقدية
						إجمالي الموجودات

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)
د) مخاطر السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
إجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	-	٣١٤,٢٤٤,٤٧٨
-	-	-	٨,٩١٢,٥٦٤	٨,٩١٢,٥٦٤	-
-	-	-	٣٣,١٣٤,٢٠٤	-	٣٣,١٣٤,٢٠٤
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	-	-
٢,٣٧٥,٠١٣	-	٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	-	٣٠,٥٩٤,١٦١
-	-	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١
٢٨,٢١٥,٨٨٢	-	٢٨,٢١٥,٨٨٢	٥٣١,٢٥٣,٢٣٨	٨,٩١٢,٥٦٤	٥٢٢,٣٤٠,٦٧٤

المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانفة
زكاة مستحقة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١,٥٥١,٠٠٦	-	١,٥٥١,٠٠٦	١٦,٧٣٣,٩٥٤	٤,١٠٣,٨٢٣	١٢,٦٣٠,١٣١
-	-	-	١٠,٠٥٩٤,٥٤١	-	١٠,٠٥٩٤,٥٤١
-	-	-	٣٨,٢١٥,٥٩٦	-	٣٨,٢١٥,٥٩٦
١٠٦,٨١٤,٠٥٠	-	١٠٦,٨١٤,٠٥٠	-	-	-
٩١,٥٣٨,٨٤٠	١,٩٢٣,٠٧٨	٨٩,٦١٥,٧٦٢	٤٢,٦٩٢,٨١٤	-	٤٢,٦٩٢,٨١٤
-	-	-	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢	-	٢٠٧,٤٦٨,١٨٢
١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	-	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢	-	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢
٣٢٨,٤٢٤,٥٢٥	٢٦,٩٢٣,٠٧٨	٣٠١,٥٠١,٤٤٧	٦١٥,٥٩٥,٨١٩	٤,١٠٣,٨٢٣	٦١١,٤٩١,٩٩٦

الموجودات
وديعة نظامية
مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
إستثمارات متاحة للبيع
ودائع لأجل
نقدية وشبه نقدية
إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
إجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	-	٢٧١,٩٧٥,٧٧٦
-	-	-	٥,٦٤٧,٠٥٣	٥,٦٤٧,٠٥٣	-
-	-	-	١٧,١٩٨,٤٩١	-	١٧,١٩٨,٤٩١
٢٠,٤٩٢,١١٠	-	٢٠,٤٩٢,١١٠	-	-	-
٣,٣٠٨,٤٣٠	-	٣,٣٠٨,٤٣٠	١٩,٠١٧,٨٥٥	-	١٩,٠١٧,٨٥٥
-	-	-	١٠٦,٨١٤,٠٥٠	-	١٠٦,٨١٤,٠٥٠
٢٣,٨٠٠,٥٤٠	-	٢٣,٨٠٠,٥٤٠	٤٢,٠٦٣,٢٢٥	٥,٦٤٧,٠٥٣	٤٦,٧١٠,٢٧٨

المطلوبات
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانفة
زكاة مستحقة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
إجمالي المطلوبات

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

٢٥- إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن أرصدها النقدية وشبه النقدية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات 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 استثمار مقتنى حتى تاريخ الإستحقاق بعمولة عائمة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إن أثر أي تغيير في أسعار العملات لهذا الاستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهرياً.

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 وبعمولات مثبتت 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 العملات 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 التغيير 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 ٣,٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٢,٩١ مليون ريال سعودي) وفائض عمليات التأمين بالنسبة للإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين) بمبلغ قدره ١,٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ١,٦٣ مليون ريال سعودي).

ح) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد بأنها قادرة على الإستمرارية في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية والالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة الفائدة للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال 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 ولتمكينها من سداد التزاماتها 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، راغبة 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 ٢٠١٧

٢٦ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه. لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل والاستثمارات 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 مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين المبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وفائض عمليات التأمين. وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥١١,٥٠٨,٧٥١	٢١,٢٣٥,٨٥٥	٨,٨٢٠,٢١٧	١٤,٢٦٨,٨٠٣	١٩٠,٢٨٤,٦٣٦	٢٧٦,٨٩٩,٢٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٣٩٣,٥٦٣)	(١١,٧٧١,٣١٩)	(٥,٢٣٠,٩٨٦)	(١١,٣٩١,٢٥٨)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٩,٠٠٥,٧٣٨)	(١,٠٢٥,٢٤٤)	(٨٩٢,٦٣٩)	(٦٨٧,٢١٧)	(٧,٥٣٢,٣١٢)	(٨,٨٦٨,٣٢٦)	فائض خسارة أقساط تأمين
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	٨,٤٣٩,٢٩٢	٢,٦٩٦,٥٩٢	٢,١٩٠,٣٢٨	١٨٢,٧٥٢,٣٢٤	٢٦٨,٠٣٠,٩١٤	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٨٩٠,١٠٥)	(٩٨٥,٣١٥)	(٥٣,١١٤)	٥٤,٩٧٧	(١,٢٤٦,٢٠١)	٣٣٩,٦٤٨	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	٧,٤٥٣,٩٧٧	٢,٦٤٣,٤٧٨	٢,٢٤٥,٣٠٥	١٨١,٥٠٦,١٢٣	٢٦٨,٣٧٠,٥٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
٨,٠١١,٤٤٦	٢,١٨٣,٣٩١	٣,٥٩٦,٦٣٥	٢,٢٣١,٤٢٠	-	-	إيرادات عمولات إعادة تأمين
١٧,٧٢١,٠٥٦	١٠١,١١٠	١٩٣,١٠٠	٣٠,٧٢٠	-	١٧,٣٩٦,١٢٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٨٧,٩٥١,٩٤٧	٩,٧٣٨,٤٧٨	٦,٤٣٣,٢١٣	٤,٥٠٧,٤٤٥	١٨١,٥٠٦,١٢٣	٢٨٥,٧٦٦,٦٨٨	إجمالي الإيرادات
(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	(١,٣٧٣,٠٦٨)	(١,١٩٩,٤٤٠)	(٤٧٣,١٤٨)	(٦٢,١٠٩,٩٧٤)	(١٦٧,٩٥٥,٢٤٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤١,٤٠٣,٠٦٧)	(٢,٣٢٤,٣٠١)	٣٦,٧٢٧	(١,٨٩٨,٣٦٦)	(٣٥,٠٩٣,٧٠٥)	(٢,١٢٣,٤٢٢)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣,٦٠١,٤٣٤)	(٢٦٧,٦٧٨)	-	(٥,٢٦٩)	(١,٥٥٩,١٣٢)	(١,٧٦٩,٣٥٥)	الحركة في الاحتياطيات الأخرى
(٢٧٨,١١٥,٣٧٦)	(٣,٩٦٥,٠٤٧)	(١,١٦٢,٧١٣)	(٢,٣٧٦,٧٨٣)	(٩٨,٧٦٢,٨١١)	(١٧١,٨٤٨,٠٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	(١,٣٢٥,٤٩٣)	(٦٨٣,٢٣٣)	(١,١٤٢,٩٢٠)	(١٩,٢٥٥,٢٠٦)	(٢١,٧٣٧,٧٢٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٤,٤١٨,٧٨٣)	(٩٦,٠٣٧)	(٤٠,٤٠٧)	(٥٠,٠٨١)	(٢,٨٥٤,٢٦٩)	(١,٣٧٧,٩٨٩)	رسوم فحص وإشراف
(١١,٢٩٢,٩٦٧)	(٣٦٤)	-	(٩,٥٠١)	(١٠,٢٧٨,٢٢٩)	(١,٠٠٤,٨٧٣)	مصاريف إكتتاب أخرى
(٣٣٧,٩٧١,٧٠١)	(٥,٣٨٦,٩٤١)	(١,٨٨٦,٣٥٣)	(٣,٥٧٩,٢٨٥)	(١٣١,١٥٠,٥١٥)	(١٩٥,٩٦٨,٦٠٧)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٤٩,٩٨٠,٢٤٦	٤,٣٥١,٥٣٧	٤,٥٤٦,٨٦٠	٩٢٨,١٦٠	٥٠,٣٥٥,٦٠٨	٨٩,٧٩٨,٠٨١	صافي فائض الإكتتاب
(٥٥,٨٤٧,٦٣٥)						مصاريف غير موزعة
٨,٠٨٧,٠٦٤						إيرادات غير موزعة
١٠٢,٢١٩,٦٧٥						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	القطاعات التشغيلية للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٣٧,٥٦٥,٧٢٧	٢٦,٨١٧,٥٢٢	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)	فائض خسارة أقساط تأمين
٣٨٨,٢٠١,٨١٠	٩,٤٣٤,٤٢١	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	إيرادات 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 المنفوعة
(٢٩,٠٤٧,٨٧٨)	(١,٩١٤,٨٧٣)	٧٧٢,٠٤٥	(١,١١٦,٢١٢)	(١٢,٨٦٢,١٥٤)	(١٣,٩٢٦,٦٨٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٥,٢٢٩,٠٨٧)	(١٧٧,٢٧٠)	-	(٣,٦٥٣,٥٨٤)	(١١٧,٣١١)	(١,٢٨٠,٩٢٢)	الحركة في الاحتياطيات الأخرى، صافي
(٢١٤,٦٣١,٤٢٣)	(٢,٦٢٧,٥٨٠)	١٧٢,٠٤٣	(٤,٨٨٢,٩٩٢)	(٣٩,٨٥٨,٩٣٥)	(١٦٧,٤٣٣,٩٥٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(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 ٢٠١٧

٢٦ - المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	
الموجودات						
١٠,٧٦٣,٥٠٩	٥,٥٣٨,٨١٥	٩٨٩,٩٤٣	٤,٢٣٤,٧٥١	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠١,٤٦٠,١٧٦	١٧,٤٥٨,٣٣٩	١٣,٢٦٧,٩٩٥	٤٨,٧٤٠,٤٤٢	٣,١٥٥,٢١٧	١٨,٨٣٨,١٨٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٠٧,١٣١	١,١٢٥,٩٣٣	١٣٢,٥٩٣	٣١١,٤١٥	٦,٧٢١,٢٤٤	٧,٦١٥,٩٤٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٨,١٣٠,٨١٦	٢٤,١٢٣,٠٨٧	١٤,٣٩٠,٥٣١	٥٣,٢٨٦,٦٠٨	٩,٨٧٦,٤٦١	٢٦,٤٥٤,١٢٩	موجودات القطاعات
٦٢٧,٦٧٧,٢٦٩						موجودات غير موزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥						مجموع الموجودات
المطلوبات						
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٣,٥٧٣,٢٤١	١,٦٩٨,٧١٦	٥,٠٣٢,٩٣٦	٦٨,٩٧٩,١٢٦	١١٤,٣٥٩,٥٩٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	٢٥,٣٢٦,٠٢٩	١٨,٤٧٩,٦٠٣	٥٤,٦٢١,٦٧٢	٦٤,٥٨٠,٨٣٧	١٥١,٢٣٦,٣٣٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٧١٣,٥٤٠	٥٢٤,٨٨٥	٣٨٤,٢٢٦	٨٠٤,٤٢٩	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٤٨٨,٣٤٠	-	٣,٧٨٠,٨٨٢	١,٦٦٦,٤٤٣	٦,٣٨٧,١٩٤	الإحتياطيات الأخرى
٥٣١,٩٣٤,٤٩٠	٣٩,٩١٢,٤٩٥	٢٠,٥٦٢,٥٤٥	٦٤,٢٣٩,٩١٩	١٣٥,٢٢٦,٤٠٦	٢٧١,٩٨٣,١٢٥	مطلوبات القطاعات
٢٢٣,٨٧٣,٥٩٥						مطلوبات غير موزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥						مجموع المطلوبات
القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	
الموجودات						
١٣,٠١١,٢٥٨	٧,٦٥٤,٩٣٠	٨٨٧,٤٩٩	٤,٤٦٨,٨٢٩	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٠,٥٩٤,٥٤١	١٦,٢٥٥,٥٦١	٨,٧٤١,٣١٢	٥٩,٥٩٨,٢٨٥	١,٥٣٨,٦١٣	١٤,٤٦٠,٧٧٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦,١١٣,٠٣٤	٩٢٧,٢١٨	١٢١,٥٠٩	٣٧٤,٠٠١	٦,٦١٠,٠١٥	٨,٠٨٠,٢٩١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٢٩,٧١٨,٨٣٣	٢٤,٨٣٧,٧٠٩	٩,٧٥٠,٣٢٠	٦٤,٤٤١,١١٥	٨,١٤٨,٦٢٨	٢٢,٥٤١,٠٦١	موجودات القطاعات
٥١٧,٤٤٩,٧٣٦						موجودات غير موزعة
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩						مجموع الموجودات
المطلوبات						
٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٤,٧٠٤,٠٤١	١,٥٤٣,١٥٨	٥,٣٢١,٩٩١	٦٧,٧٣٢,٩٢٥	١١٤,٦٩٩,٢٤٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٧١,٩٧٥,٧٧٦	٢١,٧٩٨,٩٥٠	١٣,٩٨٩,٦٤٧	٦٣,٥٨١,١٤٩	٢٧,٨٧٠,٥٢٨	١٤٤,٧٣٥,٥٠٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٧٥٣,٦٨١	٥٩٨,٥٠٣	٣٤١,٢٧٤	٨١٣,٩٠٤	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٧٣١,٤٢٥	٢٢٠,٦٦٢	-	٣,٧٧٥,٦١٣	١١٧,٣١١	٤,٦١٧,٨٣٩	الإحتياطيات الأخرى
٤٨٦,٤٦٢,٢٣٩	٣٧,٣٢٢,١٥٦	١٥,٨٧٤,٠٧٩	٧٣,٤٩٢,٦٥٧	٩٥,٧٢٠,٧٦٤	٢٦٤,٠٥٢,٥٨٣	مطلوبات القطاعات
١٦٠,٧٠٦,٢٣٠						مطلوبات غير موزعة
٦٤٧,١٦٨,٥٦٩						مجموع المطلوبات

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- تعديلات سنوات سابقة

إلحاقاً بالتعميم الجديد الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٤)، فيما يلي أثر التعديل على القوائم المالية المقارنة:

المركز المالي - حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة عمليات المساهمين الشاملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قبل التعديل ريال سعودي	التسويات ريال سعودي	بعد التعديل ريال سعودي	
(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	-	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	خسارة متراكمة كما في ١ يناير ٢٠١٦
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	الدخل قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٨,١٧٩,٣٥٨)	٨,١٧٩,٣٥٨	(٨,١٧٩,٣٥٨)	الزكاة
٨٢,٧٨٩,٩٧٠	٨,١٧٩,٣٥٨	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٣,٠٣٨,٤٦٦	*١,٦٣٥,٨٧٢	١٤,٦٧٤,٣٣٨	الأحتياطي النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥٢,١٥٣,٨٦٢	*(١,٦٣٥,٨٧٢)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

*تم إجراء التعديل المذكور أعلاه على صافي الدخل والأحتياطي النظامي والأرباح المبقة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة إعادة تبويب الزكاة من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق المساهمين وفقاً للسياسة المحاسبية الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في إيضاح ٤ حيث لم يكن هناك أي تأثير على إجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

قائمة الدخل الشامل - عمليات المساهمين (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

قبل التعديل ريال سعودي	التسويات ريال سعودي	بعد التعديل ريال سعودي	
٩٠,٩٦٩,٣٢٨	-	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	صافي الدخل قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٨,١٧٩,٣٥٨)	*٨,١٧٩,٣٥٨	-	الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٢,٧٨٩,٩٧٠	*٨,١٧٩,٣٥٨	٩٠,٩٦٩,٣٢٨	صافي الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٢,٠٢٧,٥٥٣	*٨,١٧٩,٣٥٨	٩٠,٢٠٦,٩١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣,٢١	٠,٣٣	٣,٦٤	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

*تم إجراء التسوية المذكورة أعلاه على صافي الدخل / الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ نتيجة إعادة احتساب الزكاة من قائمة الدخل إلى قائمة حقوق المساهمين وفقاً للسياسة المحاسبية الجديدة للزكاة وضريبة الدخل المفصّل عنها في إيضاح رقم ٤.

٢٨- توزيعات أرباح

أوصى مجلس إدارة الشركة في ٦ أبريل ٢٠١٧ بتوزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي لإجمالي عدد الأسهم المستحقة ٢٥ مليون سهم، والتي يستحق كل منها ٠,٥ ريال سعودي والتي تمثل ٥٪ من قيمتها.

إن توزيعات الأرباح المقترحة أعلاه موافق عليها في إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ٢٢ مايو ٢٠١٧، والتي تم دفعها في ٦ يونيو ٢٠١٧.

٢٩- 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 ٣,٩٩٦,٢٦٠ ريال سعودي، وسيتم دفعه خلال عام ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٨٥٠,٧٣٠ ريال سعودي).

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام في الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لتتماشى مع عرض السنة الحالية.

٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مارس لعام ٢٠١٨ (الموافق ١٨ جمادى الثاني لعام ١٤٣٩).