

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
( شركة مساهمة سعودية )

القوائم المالية  
وتقرير المراجعين المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

---

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

---

صفحة	فهرس
٥-١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٥٣-١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
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 ٢٠١٨، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتائج عملياتها وتدقيقها 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 مصحوبة بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية. كما أننا 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 المستقلين  
إلى السادة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمة):

الأمور الرئيسية للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة
<p>تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها و المطالبات تحت التسوية ١٠٣,٨٧١,٦٩٧ ريال سعودي و ١٥٩,٠٨٩,٨٢٩ ريال سعودي على التوالي كما هو مبين في إيضاح ٩ (أ) من القوائم المالية.</p> <p>يتضمن تقدير مطلوبات عقود التأمين النهائية درجة كبيرة من التقدير. تستند الالتزامات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مصحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.</p> <p>وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و إستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطات الفنية، تستند تلك الأساليب الى عدد من الافتراضات الصريحة او الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.</p> <p>تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح ٢ في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنه المطالبات الغير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة في إيضاح ٩ (أ) و ١٠ على التوالي في القوائم المالية. وقد تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح رقم ٢٦ حول القوائم المالية. تم الإفصاح عن الالتزامات والمصروفات المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح ٢٧ حول القوائم المالية.</p>	<p>لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطات الإكتوارية.</p> <p>لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.</p> <p>للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا باختبار على أساس العينة، اكتمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل خبير الاكتتاب في الشركة في تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها عن طريق مقارنتها بالسجلات المحاسبية.</p> <p>لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الإستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة.</li> <li>- تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبنية عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.</li> <li>- فحصنا ملائمة منهجية طرق الاحتساب وايضا الافتراضات المستخدمة و الحساسيات للإفترضات الرئيسية.</li> </ul>

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

الأمر الرئيسية للمراجعة (تتمة):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسية للمراجعة	الأمر الرئيسية 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"> <li>• تقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو الطويل في قيمة الاستثمارات؛</li> <li>• تقييم أساس تحديد التكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات؛</li> <li>• قمنا باختبار التكاليف والتقييمات ؛ و</li> <li>• تم الأخذ بعين الاعتبار صافي قيمة الموجودات / القيمة السوقية والتقلبات / الحركة خلال فترة الاستحواذ لتحديد ما إذا كان الاستثمار يفي بالمعايير الهامة الجوهرية أو المتواصلة.</li> </ul>	<p><u>انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع</u></p> <p>كما هو موضح في إيضاح ١٢، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، كان لدى الشركة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ١٧٤,٥ مليون ريال سعودي تم تحميلها بالقيمة العادلة. تتم هذه الاستثمارات بشكل رئيسي في الصناديق والأسهم والأوراق المالية المدرجة ذات دخل ثابت.</p> <p>لتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه ، تراقب الإدارة التقلبات في صافي قيمة الأصول القيمة الاسمية أو القيمة السوقية لها وتستخدم 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 الاعتراف المبني. في تقييم ما إذا كان ذلك لفترة طويلة ، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي يتم فيها تقدير القيمة العادلة التي كانت قيمتها العادلة أقل من تكلفتها الأصلية عند الاعتراف 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>بالإشارة إلى إفصاحات الشركة فيما يتعلق بأمر المراجعة الرئيسية المذكورة أعلاه والتي تم اظهارها في الإيضاحات رقم ٢ و ١٢ من القوائم المالية.</p>

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

#### معلومات أخرى تم إدراجها في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٨

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 ٢٠١٨ 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 محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، 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 جوهري 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 جوهري 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 جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بنائها 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 جوهرياً 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 جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد يظوي 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 المستقلين  
إلى السادة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- إستنتاج مدى مناسبة إستخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا 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 الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة 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 بالحكومة 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 بالحكومة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً 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 لفعل 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  
(المحاسبون المتحالفون)  
ص.ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٣٧ )



٢٠ مارس ٢٠١٩  
١٣ رجب ١٤٤٠



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٢٨,٨٧٦,٥٣٠	٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٥	الموجودات
٤١٣,١٩٠,٨٢٦	٣٦٨,١٢٣,٦٥١	٦	النقد وما في حكمه
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٣٧,٨٢٨,١٧١	٨	ودائع لأجل
١٠,٧٦٣,٥٠٩	٩,٨٢٦,٥٢٤	٩ (ب)	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	٩ (١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٥٧٧,٩١٦	٢٣,٦٣٨,٣٠٣	٩ (١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٠٧,١٣١	٩,٢٥١,٢٨٩	٩ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٨٤,٤٥٢,١٤٨	١٢	تكاليف إكتتاب وتأمين مؤجلة
١٧,٥٥٦,٣١٥	١٨,٤٤٦,٠٩٧	٧	إستثمارات
٣,٣٠٢,١٦٤	٤,٤٢٠,١٤١	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٢٢٠,٢٨٨	٥٧٠,٢٩٢	١٣	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، بالصافي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	إستثمار في شركة زميلة
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	٢٠	وديعة نظامية
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٣٠١,١١٥	٢٦,٦٥٢,٠٩٥	١٥	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢,٨٣٣,٠٨٩	٣,٤٣٨,٣٧٦		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٢,٩٦٩,١٧٤	٢٤,٦٠٥,٧٤٤	١٦	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٣٤,٨١٥,١١٤	٩ (ب)	أقساط غير مكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	١,٥٩٣,٢٩٠	٩ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	٩ (١)	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٩ (١)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	٤,٢٧٣,٣٢٤	٩ (١)	إحتياطي عجز الأقساط
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٧,٤٤٤,٨٦٧	٩ (١)	إحتياطيات فنية أخرى
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٢٥	الزكاة المستحقة
٥٢٧,٨٢٩	٨٣٧,٥٦٧	٢٠	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٣٣,٣١٩,١٣٠	٥٠٧,٩٥٨,٠٩٨		مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١٠,٢٢١,٩٦٨	٧,٣٢٦,٦٩٥		الفائض المتراكم
(١,٤٥٤,٣٤٧)	(١,٠٠٦,٠٤١)		إحتياطي خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩٠٢,٧٨٦)	(٣,٣٥٧,٧٩٩)	١٧	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
٦٤٠,١٨٣,٩٦٥	٥١٠,٩٢٠,٩٥٣		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٢٢	إحتياطي نظامي
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٥١,٧٦٢,٠٢٦		أرباح مبقاة
٧,٠١٠,٤٤٨	٣,٠٧٥,٢٩٤		إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٤٥٣,٥٤٤,٧١٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٣٧,١٦٠,٤٨١	٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

ياسر ناغي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	إيضاحات	
٥١١,٥٠٨,٧٥١	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٩ (ب)	<b>الإيرادات</b> إجمالي أقساط التأمين المكتتبية أقساط إعادة تأمين مسندة - محلي - خارجي فائض خسارة أقساط تأمين - محلي - خارجي
(٦,٦١٥,٧٨٢)	(٢,٦٤٧,٣٣٩)		صافي أقساط التأمين المكتتبية
(٢١,٧٧٧,٧٨١)	(٢٦,١٩١,٢٢٤)		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
(١,٧٠٦,٢٨٣)	(١,٨٦٨,٤٩٧)		صافي أقساط التأمين المكتتبية
(١٧,٢٩٩,٤٥٥)	(١٤,٧٢٥,٩٠٢)		التغيرات في أقساط التأمين المكتتبية، صافي
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠		دخل عمليات إعادة تأمين
(١,٨٩٠,٠٠٥)	٦٧,٨٩١,٥١٤		رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤	٩ (ب)	<b>مجموع الإيرادات</b>
٨,٠١١,٤٤٦	٧,٤٤٥,٦٠٧	٩ (ج)	<b>تكاليف الإكتتاب</b> إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلَغ عنها، بالصافي صافي المطالبات المتكبدة التغيرات في إحتياطي عجز الأقساط التغيرات في إحتياطيات فنية أخرى تكاليف إكتتاب وثائق تأمين رسوم فحص وإشراف رسوم إدارية لدى طرف ثالث مصاريف إكتتاب أخرى
١٧,٧٢١,٠٥٦	٧,٨٦٨,٧٥٥		<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>
٤٨٧,٩٥١,٩٤٧	٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦		صافي فائض الإكتتاب
(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)	(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)		(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
١٨,٢١٣,٤٩٣	٢٣,٠٥٣,٩٨٤		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٦٢٢,١٦٧)	٧,٧٦٠,٦٤٧		دخل عمليات من ودائع لأجل واستثمارات
(٢٤,٧٨٠,٩٠٠)	٢٤,٢٣٧,١٥٩		دخل توزيعات ارباح
(٢٧٤,٥١٣,٩٤٢)	(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)		أرباح محققة من إستثمارات
-	(٤,٢٧٣,٣٢٤)		إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
(٣,٦٠١,٤٣٤)	٤,٨٨٧,٩٩٢		حصة (خسارة) / ربح من شركة زميلة
(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	٩ (د)	إيرادات أخرى
(٤,٤١٨,٧٨٣)	(٢,٧٠٦,٠٥٣)		إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
(٩,٤٥٢,١٧٥)	(٥,٩٨٦,٠٩٦)		إجمالي دخل السنة
(١,٨٤٠,٧٩٢)	(٢,٤٧٢,٦٢٣)		إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٣٣٧,٩٧١,٧٠١)	(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)		إجمالي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين
١٤٩,٩٨٠,٢٤٦	١٣٢,٢٢٥,١٢٥		ربحية السهم - الأساسي والمخفف
(١٢١,٠٤٨)	(٣,٥٧٥,٢٥٥)	٨ (ب)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨,٢٨٤,٦٣٦)	(٧٠,٢١٥,٧٢٥)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
١٣,٦٤٩,٨٣١	١٧,١٠١,٥٩٢	٦,٥	دخل عمليات من ودائع لأجل واستثمارات
٥,١٢٨,٥٣٤	٤,٣٧٠,١٨٨		دخل توزيعات ارباح
٦٥٠,٢١٧	٨٤٢,٨٨٤		أرباح محققة من إستثمارات
(٤,٢٠٦,٤٩٤)	(٦٢٠,٥٤٥)		إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٧٧٨,٩٠٦	(٦٥٠,٠٩٦)	١٣	حصة (خسارة) / ربح من شركة زميلة
٣٩٤,٨٥٠	٢٦٥,٣٧٩		إيرادات أخرى
(٤٢,٠٠٩,٨٤٠)	(٥٢,٤٨١,٥٧٨)		إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
١٠٧,٩٧٠,٤٠٦	٧٩,٧٤٣,٥٤٧		إجمالي دخل السنة
١٠,٢٢١,٩٦٧	٧,٣٢٦,٦٩٥		إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
٩٧,٧٤٨,٤٣٩	٧٢,٤١٦,٨٥٢		إجمالي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين
٣,٩١	٢,٩٠		

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

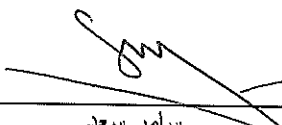
ياسر ناغي  
رئيس مجلس الإدارة

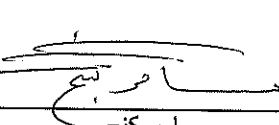
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية


شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
١٠٧,٩٧٠,٤٠٦	٧٩,٧٤٣,٥٤٧	إجمالي دخل السنة
		(خسائر)/إيرادات شاملة أخرى البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
		الاستثمارات المتاحة للبيع:
(٦٥٠,٢١٧)	(٨٤٢,٨٨٤)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٨,٦٤٣,٨١٧	(٢,٦٤٣,٩٦٤)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٧,٩٩٣,٦٠٠	(٣,٤٨٦,٨٤٨)	
		البنود التي لم يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(١,٩٠٢,٧٨٦)	(١,٤٥٥,٠١٣)	الخسارة الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة
١١٤,٠٦١,٢٢٠	٧٤,٨٠١,٦٨٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩,١٧٥,٤٧٢	٦,٣١٩,٩٨٨	مجموع الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين
١٠٤,٨٨٥,٧٤٨	٦٨,٤٨١,٦٩٨	مجموع الدخل الشامل للسنة المنسوب إلى المساهمين

  
سامر سعد  
المدير المالي

  
سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

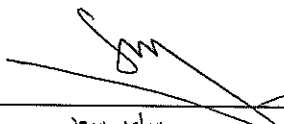
  
ياسر ناغي  
رئيس مجلس الإدارة

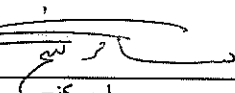
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

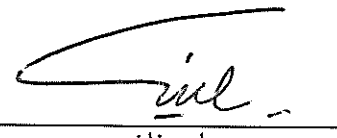
شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	إحتياطي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٧,٠١٠,٤٤٨	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٢,٤١٦,٨٥٢	-	٧٢,٤١٦,٨٥٢	-	-	- صافي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين
(٣,٩٣٥,١٥٤)	(٣,٩٣٥,١٥٤)	-	-	-	- التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦٨,٤٨١,٦٩٨	(٣,٩٣٥,١٥٤)	٧٢,٤١٦,٨٥٢	-	-	- مجموع الدخل الشامل عن السنة المنسوبة إلى المساهمين
-	-	(١٤,٤٨٣,٣٧٠)	١٤,٤٨٣,٣٧٠	-	- المحول إلى الإحتياطي النظامي
(١١,٩١٣,٤٩٨)	-	(١١,٩١٣,٤٩٨)	-	-	- الزكاة للسنة
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٣,٠٧٥,٢٩٤	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١٥,٠٦٥,٤٦٧	(١٢٦,٨٦١)	٥٠,٥١٧,٩٩٠	١٤,٦٧٤,٣٣٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	-	- صافي دخل السنة المنسوبة إلى المساهمين
٧,١٣٧,٣٠٩	٧,١٣٧,٣٠٩	-	-	-	- التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٠٤,٨٨٥,٧٤٨	٧,١٣٧,٣٠٩	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	-	-	- إجمالي الدخل الشامل للسنة المنسوبة إلى المساهمين
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	- توزيعات ارباح موزعة
-	-	(١٩,٥٤٩,٦٨٨)	١٩,٥٤٩,٦٨٨	-	- المحول إلى الإحتياطي النظامي
(١٠,٤٧٤,٦٩٩)	-	(١٠,٤٧٤,٦٩٩)	-	-	- الزكاة للسنة
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٧,٠١٠,٤٤٨	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

  
سامر سعد  
المدير المالي

  
سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

  
ياسر ناغي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٠٧,٩٧٠,٤٠٦	٧٩,٧٤٣,٥٤٧		التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل السنة
١,٠٢٢,٧٠٨	١,٢٩٠,٣٩٢	١١	تعديلات على البنود غير النقدية:
٧,٤٨٦	٣,٥٧٥,٢٥٥		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٥٩,٨٢٣	١,٧٩٩,٥٠٢	١٧	مخصص الديون المشكوك فيها
(٦٥٠,٢١٧)	(٨٤٢,٨٨٤)		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٠٦,٤٩٤	٦٢٠,٥٤٥		أرباح محققة من إستثمارات
(٧٧٨,٩٠٦)	٦٥٠,٠٩٦		إنخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٩,٨٨١	(٥١,٩٢٥)		حصة الخسارة/ (الربح) لشركة زميلة
			(الربح)/ الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٦٦٨,٧٧٧)	(١,٥٢٦,٥٣٩)		<u>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</u>
٢,٢٤٧,٧٤٩	٩٣٦,٩٨٥		أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة
١٠,٠٦٩,٤٧٧	١٨,٣٤٥,٥٣٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٠,٩٣٥,١١٢)	٩٣٩,٦١٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٥,٩٠٣	٦,٦٥٥,٨٤٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٧٢٨,٦٤٥	(٨٨٩,٧٨٢)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨,٧٨٥,٠٣٣	(٣,٦٤٩,٠٢٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٨٤٩,٣٢٠)	٦٠٥,٢٨٧		نم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
١٠,٦٤٢,٨٨٩	(٨,٣٦٣,٤٣٠)		أرصدة إعادة تأمين مستحقة
(٣٥٧,٧٤٤)	(٦٨,٨٢٨,٤٩٩)		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٤٠,١٤١)	(١٢٠,٢٥٠)		أقساط غير مكتسبة
٦,٥٥٢,٦٩٠	(٢٦,١٠٦,١٨٠)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٧١٦,٠١٢	(٢٥,١٧٦,٧٧٢)		مطالبات تحت التسوية
-	٤,٢٧٣,٣٢٤		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٦٠١,٤٣٤	(٤,٨٨٧,٩٩٢)		إحتياطي عجز الأقساط
١٨٦,٤٦٦,٤١٣	(٢١,٠٠٧,٣٥٢)	١٧	إحتياطيات فنية أخرى
(٥٩٧,٠٩٨)	(٦٧٠,٥٥٢)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١٤,٣٣٩,٥١٩)	(١٠,٢٢١,٩٦٨)		فائض التأمين المدفوع
(٥,١٢٥,٩٤٠)	(٧,٩١٤,٦٩٩)		زكاة مدفوعة
١٦٦,٤٠٣,٨٥٦	(٣٩,٨١٤,٥٧١)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٠٥,٧٢٢,٦٤٤)	٤٥,٠٦٧,١٧٥		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(٩١,٢٩٦,٩٠٩)	(٦٣,٤٦٧,٨٦٠)	١٢ (٢)	إستيعادات/إضافات) في الودائع لأجل
٧٠,٤٨٧,١٦٠	٤٥,٢٢٩,٩٢٩	١٢ (٢)	إضافات في الإستثمارات
(١,٩٠٦,٢٩٤)	(٢,٤٢١,٧٩٤)	١١	متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع
-	٦٥,٣٥٠		إضافات في الممتلكات والمعدات
(٢٢٨,٤٣٨,٦٨٧)	٢٤,٤٧٢,٨٠٠		متحصلات من إستيعاد ممتلكات ومعدات
			صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٧٤,٥٣٤,٨٣١)	(١٥,٣٤١,٧٧١)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣١٣,٤١١,٣٦١	٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٧,٩٩٣,٦٠٠	(٣,٤٨٦,٨٤٨)		<u>المعاملات غير النقدية:</u>
			التغير في القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

سامر سعد  
المدير المالي

سامر كنج  
الرئيس التنفيذي

ياسر ناغي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

## ١- معلومات الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦، والصادر بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠)، وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٥١٨٥٥، الرياض ١١٥٥٣، المملكة العربية السعودية. وهدف الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. وتشمل خطوط الأعمال الرئيسية فيها جميع فئات التأمين العام. وتم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودي) بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٠.

وتم ترخيص الشركة لتمارس أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المباديء التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م المؤرخ في ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن 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 استلام الموافقة من مؤسسة النقد وذلك لإستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين والـ 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.

## ٢- أسس الإعداد

### (أ) أسس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل، التي تتطلب إعتداد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("المعايير") والصادرة من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم ١٢ - "ضريبة الدخل ومعيان لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم ٢١ - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم ساما رقم ٧٤٥١٩٠٠٠٠٧٤٥١٩ رقم ٢٨١٠٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ في ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال تصنيفات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم ساما) يتم إستحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي منفصل عن طريق حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة.

تم إعداد القوائم المالية بموجب أساس الإستمرارية وأساس التكلفة التاريخية ما عدا القياس بالقيمة العادلة "للإستثمارات المتاحة للبيع" والإستثمار في الشركات الزميلة التي تحتسب وفقاً لطريقة حقوق المساهمين والقيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

كما هو مطلوب من قبل أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة للتأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ٢٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح إلى أي نشاط آخر ويتم إثباتها في الحسابات المعنية.

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٨ للقوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكملية تلتزم بمتطلبات المباديء الإرشادية الصادرة من قبل اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ولكنها غير مطلوبة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. وتتطلب اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي فصل واضح للموجودات والمطلوبات والإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض والقياس (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة مع الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتوحيدها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم إستبعاد الأرصدة المدرجة ضمن العمليات والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل خلال الدمج. والسياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تكون موحدة لمثل تلك المعاملات والوقائع في ظروف مشابهة.

(ب) عملة العرض والنشاط

يتم التعبير عن القوائم المالية للشركة بالريال السعودي.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المبلغ عنها خلال السنة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند على أفضل معرفة لدى الإدارة للأحداث والعمليات الحالية فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية:

(١) الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين.

إن تقدير الإلتزامات المالية النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الإلتزام المالي الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد التقارير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويض وكذلك التكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي ، والذي حدث فيه التأمين للشخص المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للنتبؤ بمعدلات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الاكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه المخصصات. كما استخدم الخبير الاكتواري طريقة التقسيم القطاعي بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لقطاع الأعمال الطبية. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة مبلغ التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(د) الأحكام والتقدير والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. إن تحديد ما هو هام أو طويل الأجل يتطلب أحكاماً جوهرية. تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر فترة مطولة ويعتبر الانخفاض بمقدار ٣٠٪ من التكلفة الأصلية جوهرياً وفقاً لسياسة الشركة. في أثناء إجراء هذا القرار، تقوم الشركة بتقييمات من بين عدة عوامل أخرى، مثل التقلبات العادية في سعر السهم والأداء المالي للشركة المستثمر فيها ومجال الأعمال وأداء القطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

(٣) انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وإحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية والعجز أو التأخر في الدفع مؤشرات على انخفاض قيمة الذمم المدينة.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المدرجة عن الأوراق المالية القابلة للتداول أو القيمة العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحتوي على عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس شروط وخصائص المخاطر.

القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد فيها سوق نشط أو التي تكون فيها الأسعار المدرجة لا تتوفر إلا أن يتم تحديدها عن طريق استخدام تقنيات التقييم وفي هذه الحالات فإن القيمة العادلة المقدرة من البيانات القابلة للملاحظة فيما يتعلق بأدوات مالية مماثلة أو باستخدام النماذج. حيث أن سوق المدخلات القابلة للملاحظة غير متاحة، وأنها تقدر استناداً إلى الافتراضات المناسبة، حيث أساليب التقييم (على سبيل المثال، النماذج) المستخدمة لتحديد القيمة العادلة، يتم التحقق من صحتها ومراجعتها دورياً من قبل شؤون الموظفين المؤهلين والمستقلين عن أولئك الذين قاموا بتزويدهم بها. يتم اعتماد جميع النماذج من قبل استخدامها، ويتم معايرة النماذج لضمان أن تكون المخرجات و النواتج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق القابلة للمقارنة. بقدر ما هو ممكن عملياً، وتستخدم النماذج فقط البيانات القابلة للملاحظة؛ ومع ذلك، فإن مجالات من قبيل مخاطر الائتمان (سواء الخاصة بمخاطر الائتمان ومخاطر الطرف المقابل) والتقلبات والارتباطات التي تتطلب من الإدارة تقديم تقديرات لها.

٣- المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم العمل بها أو اعتمادها

المعايير والتفسيرات التي صدرت لكنها ليست فعالة بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة مبينة أدناه :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (" المعيار ") كما صدر يعكس المرحلة الأولى من عمل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (" اللجنة ") ومع ذلك فإن تاريخ الإتياع يخضع لمسودة التعرض للمخاطر التي صدرت مؤخراً حول إستبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هي معرفة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد كان المعيار فعالاً مبدئياً للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، لكن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (" المعيار ") وإفصاحات التحول التي صدرت في ديسمبر ٢٠١١ أجلت تاريخ النفاذ الإلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥.

٣- المعايير والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم العمل بها أو اعتمادها (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

ومع ذلك، أصدرت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ("المعيار") الأدوات المالية (محاسبة التحوط وتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ("المعيار")) بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ("المعيار") ليتضمن نموذج محاسبة تحوط عام جديد. وقررت لجنة المعايير المحاسبية الدولية في إجتماعها في فبراير ٢٠١٤ أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ("المعيار") سيصبح فعالاً بشكل إلزامي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إستثناء مؤقت إختياري بتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ("المعيار") حتى ١ يناير ٢٠٢٢ للشركات التي انشطتها ترتبط غالباً مع التأمين. تمشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بتأجيل اعتماد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ ليتوافق مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

أصدرت عمل لجنة المعايير المحاسبية الدولية بتاريخ ١٧ مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ("المعيار") والذي سيصبح فعالاً بشكل ملزم لفترات التقارير السنوية من بداية ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. وحالما يصبح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ("المعيار") فعالاً فسوف يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ("المعيار") عقود التأمين الذي صدر في عام ٢٠٠٥. والهدف الكلي من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ("المعيار") هو توفير نموذج محاسبي أكثر منفعة وإتساقاً لعقود التأمين للشركات التي تصدر عقود تأمين عالمياً. والشركة حالياً في عملية تقييم مدى تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" قابل للتطبيق للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، والمعيار الجديد يلغي النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي على قائمة المركز المالي و عقود الإيجار التشغيلي خارج قائمة المركز المالي بدلا من ذلك، يقترح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" النموذج المحاسبي على قائمة المركز المالي قررت الشركة عدم اعتماد هذا المعيار الجديد في وقت مبكر .

٤- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المعتمدة هي كما يلي:

تصنيف المنتج

تصدر الشركة عقود التأمين التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث محدد وغير مؤكد في المستقبل يؤثر سلباً على حامل وثيقة التأمين. كمبدأ عام، تحدد الشركة مخاطر التأمين الكبيرة والجوهرية باحتمالية سداد تعويضات عند وقوع حادث مؤمن عليه وبمجرد تصنيف العقد على أنه عقد التأمين، يظل عقد تأمين للفترة المتبقية من عمر العقد، حتى لو أن مخاطر التأمين قد انخفضت و بشكل ملحوظ خلال هذه الفترة، ما لم يتم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو تنتهي مدة صلاحيتها .

أقساط التأمين المكتسبة ودخل العمولات

ترحل أقساط التأمين إلى الدخل وتسجل في قائمة الدخل، على أساس نسبي على مدى فترات وثنائق التأمين التي تخصصها، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

الأقساط المحتفظ بها ودخل العمولات، التي تتعلق بالأخطار السارية بعد نهاية الفترة المالية يتم الإبلاغ عنها كأقساط تأمين ودخل عمولات غير مكتسبة ومؤجلة استناداً إلى الأساليب التالية:



٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أقساط التأمين المكتسبة ودخل العمولات (تتمة)

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

الموجودات الملموسة

يتم قياس الموجودات المستحوذ عليها بشكل منفصل على أساس التكلفة عند الإثبات الأولى. بعد الإثبات الأولى، 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 كتغير في التقديرات المحاسبية.

أقساط التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستحقة

يتم إثبات أقساط التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية للأقساط المدينة لتحديد الانخفاض في القيمة وعندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، يتم التوقف عن الاعتراف بالأقساط المستحقة عندما يتم استيفاء معايير التوقف عن الاعتراف للأصول المالية.

يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية فترة إعداد التقارير والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل.

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 اساسي على احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التي يحددها الخبير الاكتواري بالشركة.

يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ القوائم المالية والسداد والمخصصات المجنب 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المطالبات (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية ، مثل الإستثمارات المتاحة للبيع أو المشتقات إن وجدت ، والموجودات غير المالية ، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير. كذلك ، يتم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة في الإفصاح رقم ١٤. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل التزام مالي في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام المالي يتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام المالي ، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام المالي.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام المالي ، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقاً لمصالحهم الإقتصادية الأفضل .

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية في الحسبان قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل استخدام له أو يبيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم هذا الأصل بأعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم الشركة أساليب تقييم مناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، مما يزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المفصّل عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة ، كما هو موضح أدناه ، على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل :

- المستوى ١ - أسعار السوق (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتشابهة .
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يمكن لأدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣- أساليب التقييم التي يمكن لأدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة .

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات التي هي مهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير. لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة على النحو المبين 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 الأصول المحتفظ بها للتوزيع في العملية المتوقعة، إن وجدت.

يقوم خبراء تقويم خارجيين بتقويم الموجودات الهامة مثل الموجودات المالية المتاحة للبيع، إن وجدت، والمطلوبات الهامة مثل العوض المحتمل. يتقرر قيام خبراء التقويم الخارجيين القيام بعملهم سنوياً من قبل لجنة الإستثمار بعد التباحث مع لجنة المراجعة بالشركة والحصول على موافقتها. تشمل أسس ومعايير الاختيار على المعرفة بالسوق، والسمة، والاستقلالية وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية. بعد التفاوض مع خبراء التقويم الخارجيين بالشركة، تقرر لجنة الإستثمار ماهية طرق التقويم 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 تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للشركة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم لجنة التقويم بالتأكد من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر عملية تقويم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في إحساب التقويم مع العقود والمستندات الأخرى ذات العلاقة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المطالبات (تتمة)

تقوم لجنة الاستثمار 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 الاستثمار 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 الاختبارات، 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.

**دخل عمولات غير مكتسبة**

يتم تأجيل وإطفاء دخل العمولات على عقود إعادة التأمين الأجلة وفقاً لشروط عقود التأمين التي تتعلق بها. يتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل.

**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 الدخل.

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

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

**إعادة التأمين**

عقود إعادة التأمين هي عقود تدخلها الشركة مع شركات إعادة التأمين التي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر على عقود التأمين الصادرة

يتم الإعتراف بالمزايا التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين الخاصة بها كأصول إعادة تأمين. تتكون هذه الموجودات من أرصدة مستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والمبالغ المستحقة الأخرى مثل عمولات الربح، إن وجدت، وحصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات والمزايا المتوقعة الناشئة عن عقود التأمين المرتبطة بإعادة التأمين. يتم الإعتراف بالمبالغ القابلة للإسترداد من أو إلى معيدي التأمين بما يتوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية وفقاً لبنود كل عقد إعادة تأمين.

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة أصل إعادة التأمين. عندما يوجد مؤشر انخفاض القيمة، تقوم الشركة بعمل تقدير رسمي للمبلغ القابل للإسترداد.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين عن قيمته القابلة للاسترداد ، تعتبر الأصول منخفضة القيمة ويتم تخفيض قيمتها إلى المبلغ القابل للاسترداد. يتم إثبات انخفاض القيمة ، إن وجد ، في قائمة الدخل.

تمثل التزامات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتماشى مع عقد إعادة التأمين المصاحب.

الممتلكات والمعدات

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أم لا.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو ضمني) ينشأ عن حدث سابق ، وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بطريقة موثوق بها.

الإيجارات

يتم إثبات مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والتي يتم إيداعها والاحتفاظ بها مع بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والبنوك والودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء.

الإحتياطي النظامي

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**العملات الأجنبية**

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحميل جميع الفروقات إلى قائمة الدخل.

**المقاصة**

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

**تاريخ التداول**

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

**الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها**

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

- 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 الدخل.
- 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.
- 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 وتتكد من أجله مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المعلومات القطاعية (تتمة)

- التأمين البحري، ويقوم بتغطية الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البحري وتوفير الطول 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. يحصل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع، حسبما هو ملائم. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

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

#### الإستثمارات

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

#### الإستثمارات المتاحة للبيع

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

يتم إثبات المكاسب والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق المساهمين (من خلال الدخل الشامل) تحت بند "التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع". وعند إستبعاد الإستثمار، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتركمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق المساهمين 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 الدخل.

#### الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المطفأة المعدلة بالعلو أو الخصم بإستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة الدخل. 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 كبند مغطى المخاطر بشأن أسعار العمولة الخاصة أو مخاطر السداد المبكر كونها إستثمارات طويلة الأجل.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
المعلومات القطاعية (تتمة)

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 باستخدام طريقة حقوق المساهمين حيث يتم الاعتراف بها في البداية بالتكلفة ، والتي تشمل تكاليف المعاملات ، بعد الإقرار المبذوب ، تشمل القوائم المالية للشركة على حصة الشركة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، حتى التاريخ الذي يتوقف فيه هذا التأثير الجوهري . يتم استبعاد 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- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٦٥٥,٣٢٠	١٢٩,٤٧٠,٧٩٠	١٨,٨٧٣,٣٨١	١٠٤,٢١١,٨٥٦	النقد وأرصدة في البنوك
١٥,٧٥٠,٤٢٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٠٩١,٧٢٨	٣٧,٣٥٧,٧٩٤	ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	المجموع

يتم وضع الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ حيازتها في بنوك محلية ومؤسسات مالية وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٥٥٪ سنوياً (٢٠١٧: ٢,١٣٪ سنوياً).

يتم وضع كل من الأرصدة البنكية والودائع لدى الأطراف المقابلة مع تصنيفات ائتمانية سليمة وفقاً لتصنيف مؤسستي ستاندرد أند بورز وموديز للتصنيفات الائتمانية.

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

٦- الودائع لأجل

تستحق الودائع الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ٣,٨٠٪ سنوياً (٢٠١٧: ٢,٧٩٪ سنوياً).

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
-	٤,٩٢١,٩٢٤	-	٥,٦٥٢,٧٣٦	ذمم صندوق التأمين
١,٣٣٣,٩٥٩	٣,٣٥٢,١٩٢	١,٧٩٤,٦٠٩	٤,٧٩٤,١١٢	دخل عمولات مستحقة
-	٣,٤٤٨,٩٧٠	-	١,٧٤١,٧٢٣	أتعاب طرف ثالث إداري مدفوعة مقدماً
-	١,٤٩٨,٧٥٧	-	١,٣٩٧,٨٦٩	دفعات مقدمة إلى الموردين
-	١,١١٨,٠٠٦	-	١,٢١٣,٣٩٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٦٩,٩٧٦	٩١٢,٥٣١	٩٣٤,٠٣٥	٩١٧,٦١٤	أخرى
٢,٣٠٣,٩٣٥	١٥,٢٥٢,٣٨٠	٢,٧٢٨,٦٤٤	١٥,٧١٧,٤٥٣	

٨- أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي  
(أ) تتكون أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
٤٤,٨٥٥,٠٧٥	٤٩,٩٠٠,١٣٢	أقساط تأمين مدينة
(١٧,٣٥١,٦٩١)	(١٨,٨٢٩,٨١٣)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٧,٥٠٣,٣٨٤	٣١,٠٧٠,٣١٩	
١٢,٨٩١,٢٥١	٩,٣٧٢,٧٣٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥١٧,٧٤٨)	(٢,٦١٤,٨٨١)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٢,٣٧٣,٥٠٣	٦,٧٥٧,٨٥٢	
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	٣٧,٨٢٨,١٧١	مجموع أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة (صافي)

(ب) فيما يلي حركة مخصص أرصدة حاملي الوثائق ومعيدي التأمين المشكوك في تحصيلها للسنة:

المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٢٠١٨
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الافتتاحي
٣,٥٧٥,٢٥٥	٢,٠٩٧,١٣٣	١,٤٧٨,١٢٢	المحمل خلال السنة
٢١,٤٤٤,٦٩٤	٢,٦١٤,٨٨١	١٨,٨٢٩,٨١٣	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٢٠١٧
١٧,٨٦١,٩٥٣	٧٦١,٦١١	١٧,١٠٠,٣٤٢	الرصيد الافتتاحي
١٢١,٠٤٨	(١٣٠,٣٠١)	٢٥١,٣٤٩	المحمل / (عكس) خلال السنة
(١١٣,٥٦٢)	(١١٣,٥٦٢)	-	المشطوب
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الختامي



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- أقساط التأمين ودمج معيدي التأمين المدينة (صافي) (تتمة)

(ج) كما في ٣١ ديسمبر، كانت الذمم المدينة كما يلي:

المبالغ المستحقة متأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها					
٢٠١٨	الإجمالي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
حامل وثائق التأمين	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,٠٧٠,٣١٩	١٣,٦٧٩,٩٥٠	٧,٦٥٨,٧٥٤	٩,٧٣١,٦١٥	-	
معيدي التأمين	٦,٧٥٧,٨٥٢	٤,٠١٩,٥٤٨	١,٦٥٨,٩٨٦	٤٢٤,٨٥٩	٦٥٤,٤٥٩
٢٠١٧	٢٧,٥٠٣,٢٨٤	٩,٦٣٧,٦١٨	٧,٩٣٩,٠٥٠	٩,٩٢٦,٧١٦	-
حامل وثائق التأمين	١٢,٣٧٣,٥٠٣	٩,٣٠٩,٣٠٤	٢,٦٥٢,٤٥٧	٢٩٤,٦٣٩	١١٧,١٠٣
معيدي التأمين					

إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين تتم مع الأطراف الأخرى التي لديها تصنيف ائتماني من الدرجة الإستثمارية وهو ما يعادل أ+ إلى ب ب ب باستخدام تصنيفات ستاندرد أند بورز.

٩- الإحتياطيات الفنية ( عمليات التأمين )

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٢٠١٧	٢٠١٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
ريال سعودي	ريال سعودي	نقصاً: المبالغ المحققة من قيمة الحطام والمبالغ المستردة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	
-	-	
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	١٠٣,٨٧١,٦٩٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
-	٤,٢٧٣,٣٢٤	إحتياطي عجز الأقساط
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٧,٤٤٤,٨٦٧	إحتياطيات فنية أخرى *
٣٢٦,٥٧٧,٣٣٧	٢٧٤,٦٧٩,٧١٧	
(٧٦,٨٨٢,٢٦٠)	(٥٨,٥٣٦,٧٢٧)	نقص:
(٢٤,٥٧٧,٩١٦)	(٢٣,٦٣٨,٣٠٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٠١,٤٦٠,١٧٦)	(٨٢,١٧٥,٠٣٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢٢٥,١١٧,١٦١	١٩٢,٥٠٤,٦٨٧	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

\* تتألف الإحتياطيات الفنية الأخرى من الآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
ريال سعودي	ريال سعودي	إحتياطي كوارث
-	٢,٧٨٤,٩١٢	إحتياطي أعباء إعادة تأمين مؤجلة
٢,٥٩٧,٤٠٩	٢,٤٦٨,٨٢٠	إحتياطي عجز البيانات
٤,٧٤٨,٩٧٢	٢,١٩١,١٣٥	
٤,٩٨٦,٤٧٨	-	
١٢,٣٣٢,٨٥٩	٧,٤٤٤,٨٦٧	

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- الإحتياطات الفنية (عمليات التأمين)

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٧		٢٠١٨			
حصة معيدي التأمين	الصافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	الإجمالي	الرصيد الإفتتاحي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٩٠,٩٩٠,٠٩٩	(١٣,٠١١,٢٥٨)	٢٠٤,٠٠١,٣٥٧	١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	(٤٧,٣٩٩,٣٠١)	٥١١,٥٠٨,٧٥١	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	(٤٥,٤٣٢,٩٦٢)	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢
(٤٦٢,٢١٩,٤٤٥)	٤٩,٦٤٧,٠٥٠	(٥١١,٨٦٦,٤٩٥)	(٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤)	٤٦,٣٦٩,٩٤٧	(٣٨٨,٨٢٦,٤٨١)
١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١٣٤,٨١٥,١١٤
					الرصيد الختامي

(ج) عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٥٣,٦٨١	١,٧١٣,٥٤٠	الرصيد الإفتتاحي
٧,٩٧١,٣٠٥	٧,٣٢٥,٣٥٧	عمليات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(٨,٠١١,٤٤٦)	(٧,٤٤٥,٦٠٧)	عمليات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
١,٧١٣,٥٤٠	١,٥٩٣,٢٩٠	الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,١١٣,٠٣٤	١٥,٩٠٧,١٣١	الرصيد الإفتتاحي
٤٣,٩٣٨,٦٧٢	٢٣,٣٤٣,٥٧٩	مدفوع خلال السنة
(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	المطفاً خلال السنة
١٥,٩٠٧,١٣١	٩,٢٥١,٢٨٩	الرصيد الختامي

١٠- جدول تطوير المطالبات

التحليل المثلثي للمطالبات وفقاً لسنة الحادث

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتراكمة المتكبدة ، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة من الحوادث المتتالية في تاريخ كل تقرير ، مصحوبة بالمدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. عند وضع مخصصات المطالبات ، تقوم الشركة بالنظر في احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية كونها أكثر سلبية مما هو مفترض وتمارس درجة من الحذر في وضع الإحتياطات حيث يوجد قدر كبير من عدم اليقين. وعموماً ، فإن عدم اليقين المرتبط بتجربة المطالبات النهائية في سنة وقوع حادث يكون أكبر عندما يكون عام الحادث في مرحلة مبكرة من التطور ، ويكون الهامش ضروري لتوفير الثقة اللازمة في كفاية الشروط أعلى نسبياً. مع تطور المطالبات ، تصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً ، يجب أن ينخفض المستوى النسبي للهامش. ومع ذلك ، وبسبب عدم اليقين الموروث في عملية التقدير ، فإن مخصص المطالبة الإجمالي الفعلي قد لا يكون دائماً فائضاً.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠- جدول تطوير المطالبات (تمة)

الإجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣ وما قبله
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٢٦٨,٢٤٢,٢٨٩	٣٢٣,٤٨٤,٧٨٥	٢٦٢,٤٧٧,٦٣٤	٣٤٨,١٣٩,٤٦٥	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	١٥٤,٩٥٥,١٧١	
-	-	٢٨٢,٢٧٠,٢٢٨	٢٣٨,١٠١,٨٨٦	٣١١,٠٦٦,٦٩٦	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	١٤١,٤٧٨,٠٣٣	
-	-	-	٢١٧,٧٨٧,٠٨٠	٣٠٦,٤٥٥,٦٠٠	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	
-	-	-	-	٣٠١,٦٦٤,٧٩٧	٢١٨,١٤٩,٧٥١	١٤٨,٦٦٢,٦٣٤	
-	-	-	-	-	٢١٤,٥١١,٨١٠	١٤٧,٩٢٧,٥٧٢	
-	-	-	-	-	-	١٤٤,٤٣٦,٥٨٥	
١,٤٢٨,٩١٢,٧٨٩	٢٦٨,٢٤٢,٢٨٩	٢٨٢,٢٧٠,٢٢٨	٢١٧,٧٨٧,٠٨٠	٣٠١,٦٦٤,٧٩٧	٢١٤,٥١١,٨١٠	١٤٤,٤٣٦,٥٨٥	
(١,١٦٥,٩٥١,٢٦٣)	(١٦٤,٧٢٦,٥١١)	(٢٣٤,١٤٠,٥١٢)	(١٨٧,٧٧٠,٣٣٦)	(٢٥١,٧٠٦,٣٣٠)	(١٩٧,٨٠٧,٨٧٩)	(١٢٩,٧٩٩,٦٤٥)	
٢٦٢,٩٦١,٥٢٦	١٠٣,٥١٥,٧٧٨	٤٨,١٢٩,٧١٦	٣٠٠,١٦,٧٤٤	٤٩,٩٥٨,٤٦٧	١٦,٧٠٣,٩٣١	١٤,٦٣٦,٩٤٠	

النصافي (بعد الأخذ بعين الإعتبار أثر إعادة التأمين)

الإجمالي	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٣ وما قبله
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٢٤٩,٥٢٩,١٠٥	٢٩٤,٢٩٨,٥٢١	٢٣٠,٤٢٣,٨٤٠	٢٤٧,٧٦٨,٣٩٠	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	١٢٠,٠٨٥,٣٩٨	
-	-	٢٥٦,٩٢٩,٧١٤	٢٠٢,٨٤١,٨٣٥	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	١١٣,٧٢٢,٦٤٢	
-	-	-	١٩٣,٣٥٨,٦٩٣	٢٣٠,٤٩١,٥٩٢	١٩٤,٨١٣,٥٦٨	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	
-	-	-	-	٢٢٤,٩٣٣,٤١٦	١٩٨,١٠٣,٦٥٠	١٢١,٣٥٨,٧٢٤	
-	-	-	-	-	١٩٤,٤٢٠,٠٢٩	١٢٢,٨٨٩,٠٤٤	
-	-	-	-	-	-	١٢١,٥٩٨,٣١٣	
١,٢٤٠,٧٦٩,٢٧٠	٢٤٩,٥٢٩,١٠٥	٢٥٦,٩٢٩,٧١٤	١٩٣,٣٥٨,٦٩٣	٢٢٤,٩٣٣,٤١٦	١٩٤,٤٢٠,٠٢٩	١٢١,٥٩٨,٣١٣	
(١,٠٥٩,٩٨٢,٧٧٤)	(١٦٠,١٣٩,٦٥١)	(٢٢٠,٦٣٠,٣٢٧)	(١٧٤,٤٣٦,١٦٩)	(٢٠٦,٣٦٦,٢٤٠)	(١٨٥,٥٣٠,٧٢٣)	(١١٢,٨٧٩,٦٦٤)	
١٨٠,٧٨٦,٤٩٦	٨٩,٣٨٩,٤٥٤	٣٦,٢٩٩,٣٨٧	١٨,٩٢٢,٥٢٤	١٨,٥٦٧,١٧٦	٨,٨٨٩,٣٠٦	٨,٧١٨,٦٤٩	

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

الإجمالي	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ وما قبله
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	٣١١,٥٦٦,٦٩٦	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	١٤١,٤٧٨,٠٣٣	١٣٨,٩٢٩,٧٠٣
-	-	-	٣٠٦,٤٥٥,٦٠٠	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	١٤٨,٤٧١,٠٢٣٠	١٤٠,٨٠٨,٥٩٧
-	-	-	-	٢١٨,١٤٩,٧٥١	١٤٨,٦٦٢,٦٣٤	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢
-	-	-	-	-	١٤٧,٩٢٧,٥٧٣	١٤٢,٧٤١,٨٦٦
-	-	-	-	-	-	١٤٨,٧٤٤,٠٢٤
١,٣٩٠,١٣٥,٣١٧	٣٣٠,٧٥٦,٤٨٣	٢٣٨,١٠١,٨٨٦	٣٠٦,٤٥٥,٦٠٠	٢١٨,١٤٩,٧٥١	١٤٧,٩٢٧,٥٧٣	١٤٨,٧٤٤,٠٢٤
(١,٠٧٥,٨٩٠,٨٣٩)	(١,٨١,٢٦١,٠٧٠)	(١٧٤,٦١٠,٣١٥)	(٢٤٤,٥٢٥,٤٦٢)	(١٩٥,٧٤٣,٩٦٤)	(١٣٧,٠١٠,١٦١)	(١٤٢,٧٣٩,٨٦٧)
٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	١٤٩,٤٩٥,٤١٣	٦٣,٤٩١,٥٧١	٦١,٩٣٠,١٣٨	٢٢,٤٠٥,٧٨٧	١٠,٩١٧,٤١٢	٦,٠٠٤,١٥٧

الصفائي (بعد الأخذ بعين الإعتبار أثر إعادة التأمين)

الإجمالي	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١ وما قبله
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٣٠١,١٧٠,٢١٩	٢٣٠,٤٦٢,٨٤٠	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	١٢٠,٢٢٠,٥٧٢	١٢٠,٢٨٥,٢٢٧
-	-	-	-	١٩٨,١٠٣,٦٥٠	١٦١,٣٥٨,٧٢٤	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥
-	-	-	-	-	١٢٢,٨٨٩,٠٤٤	١٢٣,٢٠٢,١٢٩
-	-	-	-	-	-	١٢٥,٨٤٧,٧٥٦
١,١٨١,٨٤٤,٠٩٦	٣٠١,١٧٠,٢١٩	٢٠٢,٨٤١,٨٣٥	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٨,١٠٣,٦٥٠	١٢٢,٨٨٩,٠٤٤	١٢٥,٨٤٧,٧٥٦
(٩٦٩,٥٩٧,٧١٤)	(١,٧٣,٣٢٩,٧٣٢)	(١,٦٨,٨٩٧,١٢١)	(٢٠٤,١١٢,٠٧١)	(١,٨٣,٩٠٥,٨٨٤)	(١١٥,٦٠٤,٨٦١)	(١٢٣,٢٠٠,١٢٥)
٢١٢,٧٨٤,٣٠٢	١٢٨,٣٣٠,٤٨٧	٣٣,٩٤٤,٧١٤	٢٦,٣٧٩,٥٢١	١٤,١٩٧,٧٦٦	٧,٢٨٤,١٨٣	٢,٢٤٧,٦٣١

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ - ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي

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

تحسينات المباني المستأجرة	٦-٧ سنوات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	٦ - ١٠ سنوات
أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة	٤ سنوات	السيارات	٤ سنوات

التكلفة	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة	السيارات	الإجمالي ٢٠١٨	الإجمالي ٢٠١٧
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	٢,٢٥٣,٦٠٥	٢,٤٥٧,١٠٦	٧,٨٧٨,٩١٦	١,٢٣٩,٥٠٢	١٣,٨٢٩,١٢٩	١٣,٣٩٧,١٠٣
إضافات خلال السنة	١٥١,٥١٢	٥٧٠,٤٤٠	١,٦٩٩,٨٤٢	-	٢,٤٢١,٧٩٤	١,٩٠٦,٢٩٤
إستيعادات خلال السنة	-	(٧,٤٣٥)	-	(٣٤٠,٠٠٠)	(٣٤٧,٤٣٥)	(١,٤٧٤,٢٦٨)
	٢,٤٠٥,١١٧	٣,٠٢٠,١١١	٩,٥٧٨,٧٥٨	٨٩٩,٥٠٢	١٥,٩٠٣,٤٨٨	١٣,٨٢٩,١٢٩
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد الإفتتاحي	١,٩٣٩,٥٢٤	١,٤٨٨,٢٦٨	٦,٤٩٠,٣٤٠	٦٠٨,٨٣٣	١٠,٥٢٦,٩٦٥	١٠,٩٤٨,٦٤٥
المحصل للسنة	٩٠,٦٣٠	٢٧٣,٠٤٧	٧٥٠,١٠٤	١٧٦,٦١١	١,٢٩٠,٣٩٢	١,٠٢٢,٧٠٨
إستيعادات خلال السنة	-	(٣,٧٩٠)	-	(٢٣٠,٢٢٠)	(٣٣٤,٠١٠)	(١,٤٤٤,٣٨٨)
	٢,٠٣٠,١٥٤	١,٧٥٧,٥٢٥	٧,٢٤٠,٤٤٤	٤٥٥,٢٢٤	١١,٤٨٣,٣٤٧	١٠,٥٢٦,٩٦٥
صافي القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٧٤,٩٦٣	١,٢٦٢,٥٨٦	٢,٣٣٨,٣١٤	٤٤٤,٢٧٨	٤,٤٢٠,١٤١	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١٤,٠٨١	٩٦٨,٨٣٨	١,٣٨٨,٥٧٦	٦٣٠,٦٦٩		٣,٣٠٢,١٦٤

١٢ - الإستثمارات

(١) تُصنَّف الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠

إستثمارات متاحة للبيع  
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق  
المجموع

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - الإستثمارات (تتمة)

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢١,١٣٤,١٨٥	-	٢٢,٥٢٤,٢٨٠	أسهم محلية مدرجة
٥٥,٩٨٥,٦٦٣	٢٠,٢٦٧,٢٦٥	٦٢,٧١٠,٣٨٦	٨,٦٣٦,٩٠٠	وحدات في صناديق إستثمار محلية *
٦٠,١٦٨,٥٢٥	-	٦٦,١٨١,٢٣٤	-	(صافي قيمة الموجودات)
-	-	١٢,٤٧٦,٢٧٠	-	أوراق مالية ذات دخل ثابت
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-	وحدات الصناديق العقارية المدرجة
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	إستثمار أسهم محلية غير مدرجة **
				مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

\* صافي قيمة الموجودات المعطن عنها من قبل مدير الموجودات  
\*\* تمثل حصة في شركة نجم لخدمات التأمين

(ب) تتألف الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق من أدوات مالية غير مدرجة ذات معدل متغير كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك " المراعي " - سبتمبر ٢٠٢٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك " سبكيوم " - يونيو ٢٠٢١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع

القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم تختلف عن قيمتها الدفترية ولا توجد حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال السنة .

(٢) الحركة خلال السنة في الإستثمارات هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠١,٥٣٨,٨٤٠	٤٢,٦٩٢,٨١٤	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	الرصيد الافتتاحي
٥٧,٦٤٨,٩٦٧	٣٣,٦٤٧,٩٤٢	٥٠,٨٤٤,٣٥٢	١٢,٦٢٣,٥٠٨	مشتريات
(٣٧,١٢٧,٠٤٠)	(٣٣,٣٦٠,١٢٠)	(٢١,٦٤٧,٣١٦)	(٢٣,٥٨٢,٦١٣)	إستيعادات
-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	-	(٦٢٠,٥٤٥)	إنخفاض قيمة الإستثمارات
١٢٢,٠٦٠,٧٦٧	٣٨,٧٧٤,١٤٢	١٥٧,٢٧٤,٣١٢	٢٩,٨٢١,٨٠٠	التغيرات في القيمة العادلة
٦,٠١٦,٥٠٩	٢,٦٢٧,٣٠٨	(٣,٩٨٣,٣٤٤)	١,٣٣٩,٣٨٠	للإستثمارات
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	الرصيد النهائي

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥,٧٦٧,٤٣٩	٣٦,٢٩١,٠٦٥	حكومية وشبه حكومية
٢٢,٣٩٥,٠٥٢	٢٨,٠٧١,٨٠٧	بنوك ومؤسسات مالية
١١١,٣١٦,٢٣٥	١٢٠,٠٨٩,٢٧٦	شركات وصناديق إستثمار
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٨٤,٤٥٢,١٤٨	إجمالي

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- الإستثمارات (تتمة)

(٤) فيما يلي الوضع الإئتماني لإجمالي الإستثمارات (عمليات التأمين والمساهمين):

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٦,٤٣٣,٦٩٧	٦٠,٨٤٧,١٠٢	درجة الاستثمار
٧,٣٢٨,٥٣٩	١٢,٧٥٩,٤٥٦	درجة غير استثمارية
١٠٥,٧١٦,٤٩٠	١١٠,٨٤٥,٥٩٠	غير مصنفة
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٨٤,٤٥٢,١٤٨	إجمالي

١٣- استثمار في شركة زميلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤١,٤٨٢	١,٢٢٠,٣٨٨	الرصيد كما في ١ يناير
٧٧٨,٩٠٦	(٦٥٠,٠٩٦)	حصة (الخسارة)/ الربح
١,٢٢٠,٣٨٨	٥٧٠,٢٩٢	إجمالي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تتمثل أرباح الشركة في الشركة الزميلة ، غير المدرجة ، كما يلي مع المعلومات المالية المختصرة :

شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين ( شركة ذات مسؤولية محدودة)

كما في	البلد	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح / (الخسارة)	الحصة %
* ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	السعودية	٥,٠١٠,٢٠٣	٣,٥٨٠,٨٧٠	٥٣٣,٠١٦	(٦٨٦,٨٥٥)	%٤٠
* ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السعودية	٥,٦٣٣,٨٣١	٣,٥١٧,٦٤٣	٤٤٦,٦٩٠	(٨٣٢,٦٧١)	%٤٠

\*إستناداً إلى آخر حسابات إدارية متوفرة

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم تلقيه من بيع أصل أو المدفوع لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو الإلتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل أو الإلتزام.

والقيم العادلة للأدوات المالية في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المتضمنة في البيانات المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يماثلها والتي بإمكان الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول والتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. و
- المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مُدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

٢٠١٨	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
المتاحة للبيع				
- أسهم	٢٢,٥٢٤,٢٨٠	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٤٤٧,٣٥٨
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٦٦,١٨١,٢٣٤	-	-	٦٦,١٨١,٢٣٤
- صناديق إستثمارية وعقارية	١٢,٤٧٦,٢٧٠	٧١,٣٤٧,٢٨٦	-	٨٣,٨٢٣,٥٥٦
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠١,١٨١,٧٨٤	٧١,٣٤٧,٢٨٦	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٨٤,٤٥٢,١٤٨

٢٠١٧	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
المتاحة للبيع				
- أسهم	٢١,١٣٤,١٨٥	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٣,٠٥٧,٢٦٣
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٦٠,١٦٨,٥٣٥	-	-	٦٠,١٦٨,٥٣٥
- صناديق إستثمارية وعقارية	٢٠,٩٣١,٣٤٥	٥٥,٣٢١,٥٨٣	-	٧٦,٢٥٢,٩٢٨
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٢,٢٣٤,٠٦٥	٥٥,٣٢١,٥٨٣	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٦٩,٤٧٨,٧٢٦

التحويلات بين المستويات

الجدول أدناه يمثل التحويلات بين المستويات للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢٠١٨	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي
------	-----------------------------	------------------------------	------------------------------

التحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني:  
وحدات في صناديق عقارية

١٢,٤٧٦,٢٧٠ (١٢,٤٧٦,٢٧٠) -

تحولت الوحدات في الصناديق العقارية الى المستوى الأول لأن الأسعار المعروضة مدرجة بينما هذا لم يكن متوفراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، لم تكن هناك أي تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث.



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ - حاملي وثائق التأمين والذمم الدائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٣٨٧,٥٩٢	١٧,١٥١,٣٥٨
٦,٨٨٠,٩٥٢	٧,٠٩١,٩٦٦
٩,٠٣٢,٥٧١	٢,٤٠٨,٧٧١
٣٠,٣٠١,١١٥	٢٦,٦٥٢,٠٩٥

مستحقات لحاملي وثائق التأمين  
عمولات وسطاء التأمين و مندوبي المبيعات الدائنة  
أرصدة تأمين دائنة أخرى

١٦ - المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٧		٢٠١٨	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	١٣,١٨٢,٨٢٣	-	٤,٣٠٦,٩٢٢
-	٨,١١٧,٩٧٩	-	٧,٧٣٤,٧٤٢
-	٧,٣٢١,٠٠٩	-	٥,٦٨٧,٤٥٨
١,٨٤١,٥٧١	-	١,٨٦٩,٨٢٩	-
٥٣٣,٤٤٢	١,٩٧٢,٣٥٠	٥٨٨,٥١٩	٤,٤١٨,٢٧٤
٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	٢,٤٥٨,٣٤٨	٢٢,١٤٧,٣٩٦

اقساط تأمين فائض الخسارة مستحقة  
وتعديلات عمولات مستحقة  
مطالبات طرف ثالث دائنة  
ذمم موظفين مستحقة ودائنة  
أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
أخرى

١٧ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المستحقة وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها. إن المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمته الحالية هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧
-	-
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي  
القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة  
القيمة العادلة لأصول الخطة  
صافي المطلوبات في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٦٩٢,٧٧٢	١,٣٧٣,٥٣٧
٢٦٧,٠٥٠	٤٢٥,٩٦٥
١,٩٥٩,٨٢٣	١,٧٩٩,٥٠٢

مصاريف المزايا/ المكافآت (المعترف بها في قائمة الدخل)  
تكاليف الخدمة الحالية  
تكاليف معدل العمولات  
مصاريف المزايا/ المكافآت (المعترف بها في الربح أو الخسارة)

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤
١,٦٩٢,٧٧٣	١,٣٧٣,٥٣٧
٢٦٧,٠٥٠	٤٢٥,٩٦٥
١,٩٠٢,٧٨٦	١,٤٥٥,٠١٣
(٥٩٧,٠٩٨)	(٦٧٠,٥٥٢)
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧

تسوية القيمة الحالية لمزايا مكافأة نهاية الخدمة  
مكافأة نهاية الخدمة في بداية السنة  
تكاليف الخدمة الحالية  
تكاليف معدل العمولات  
الخسائر الاكتوارية من تسويات الخبرة  
مزايا ومكافآت مدفوعة خلال السنة  
القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة في نهاية السنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٦٤٧,٠٥٣	٨,٩١٢,٥٦٤
١,٩٥٩,٨٢٣	١,٧٩٩,٥٠٢
١,٩٠٢,٧٨٦	١,٤٥٥,٠١٣
(٥٩٧,٠٩٨)	(٦٧٠,٥٥٢)
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧

تسوية صافي المطلوبات في قائمة المركز المالي  
الرصيد الإفتتاحي  
المحمل على قائمة الدخل  
المحمل على قائمة الدخل الشامل الأخرى  
المبالغ المدفوعة للمزايا والمنافع خلال السنة  
الرصيد الختامي

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
%٤,٥٠	%٤,٦٠
%٦,٧٣	%٧,٠٠

الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية

معدل تقييم الخصم  
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار

فيما يلي أثر حساسية التغير على القيمة الحالية لالتزامات مزايا ومنافع مكافأة نهاية الخدمة :

مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين	
٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧
٨,٦٥٤,٢٧٩	١١,٠٧٩,٩٨٤
٩,١٨٥,٦٩٠	١١,٩٤١,٣٦٨
٩,١٧٢,٨١٢	١١,٩٢٨,٧٣٤
٨,٦٦٣,٩٩٢	١١,٠٨٧,٤٤٩
٨,٧٣٨,١٣٨	١١,٢٩٧,٤٣٣
٩,١٢٢,٥٠٣	١١,٧١٤,٧٣٣
٨,٩٠٧,٠٩٩	١١,٤٨١,٢٢٦
٨,٩١٨,٠٦١	١١,٥١٢,٠٢٩

الإفتراضات الرئيسية

معدل تقييم الخصم  
\* نسبة زيادة بـ ٠,٥٠%  
\* نسبة نقص بـ ٠,٥٠%  
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار  
\* نسبة زيادة بـ ٠,٥٠%  
\* نسبة نقص بـ ٠,٥٠%  
دورة استبدال الموظفين  
\* نسبة زيادة بـ ١٠%  
\* نسبة نقص بـ ١٠%  
معدل الوفيات  
\* نسبة زيادة بـ ٥٠%  
\* نسبة نقص بـ ٥٠%

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤٢,٢٤٥,١٢٠	-	٤٩,٤٥٥,٨١٠	تكاليف ورواتب موظفين
-	٤,١١٩,١٥٠	-	٤,١٤٧,٣١٨	إيجار مكاتب
-	٣,٤١٢,٩٤٢	-	٣,٤٨٣,١٧٠	أتعاب مهنية وقانونية
-	١,٦٣٣,٧٧٦	-	١,٤٢٣,٧٠١	منافع عامة وإتصالات
-	٦٧٦,٥٣١	-	١,٣١٧,٣٩٤	مصاريف تقنية معلومات
-	١,٠٢٢,٧٠٨	-	١,٢٩٠,٣٩٢	استهلاكات
-	٦٥٨,٧٧٤	-	٨٢٦,١٣٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
-	٣٥٤,٩٠٦	-	٤٩٩,٧٦٧	ضرائب استقطاع
١,٧٩١,٣٨٤	-	١,٩١٩,١٠٢	-	مكافآت وعلاوات مجلس الإدارة
٣٤٣,٦٩٩	-	٣٦٦,٨٠٠	-	رسوم الإدراج في تداول
٤٢٢,٩٦٦	١,٦٠٢,٦٨٠	٤١٢,٦٠٢	٥,٠٧٣,٥٣١	أخرى
٢,٥٥٨,٠٤٩	٥٥,٧٢٦,٥٨٧	٢,٦٩٨,٥٠٤	٦٧,٥١٧,٢٢١	

١٩- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين ، والمديرين و كبارموظفي الإدارة للشركة ، والشركات التي هم أصحابها الرئيسيون وأي كيانات أخرى خاضعة للسيطرة أو السيطرة عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,٥٠٠,٧٢٣	٦,٥٧٦,٣٧٠	٥,٦٢٢,٦٤٨	٤,٥٢١,٢٤٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون رئيسيون
-	-	١,٩٩١,٧١٨	١,١٢٥,٤٧٧	مطالبات مدفوعة	
(١,١٦٤,٤٠٦)	(٣١٥,٢٠٠)	٣,٠٠١,٠٠٢	٣,٠٣٠,٤٥١	أقساط إعادة تأمين مسنده	
(١,٨٤١,٥٧١)	(١,٨٦٩,٨٢٩)	١,٧٩١,٣٨٤	١,٩١٩,١٠٢	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٤,٣١٥,٣١٧	٥,١٢٦,٣٥٠	١٤,٠٩٥,٧٩٤	١٤,١٨٤,٦٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	١٠,٠٤٥,٩٢٨	٨,٧٨٤,٠٣٧	مطالبات مدفوعة	
(١,٥٥٦,٧١٤)	(١,٣٦٣,٤٦١)	٢,٢١٩,٤٠٦	٢,١٥٦,٠٧٦	عقود وساطة تأمين	
٨٤٤,٦٣٨	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 وقائمة الدخل.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات كبار موظفي الإدارة

وتشمل الإدارة الرئيسية للشركة خمسة من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك المدير التنفيذي ومدير الشؤون المالية. فيما يلي ملخص التعويضات لموظفي الإدارة الرئيسيين للسنة:  
يتضمن موظفي الإدارة العليا، وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٧ (مراجعة) ريال سعودي	٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي
٥,٤٧٨,٩١٧	٥,٨٢٤,٣٩٠
٤٢٤,٣٤٠	٣٨٢,١٨٩
٥,٩٠٣,٢٥٧	٦,٢٠٦,٥٧٩

مزايا قصيرة الأجل  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم ايداعه لدى بنك معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون الموافقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

تم إظهار الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ ٨٣٧,٥٦٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٢٧,٨٢٩ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

٢١- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٨ للجمعية العمومية غير العادية بزيادة رأس مال الشركة وذلك بإصدار ٥ مليون سهم مجاني وحصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٨. صادقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٩ على إصدار ٥ مليون سهم منحة بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي، وبذلك ارتفع رأس المال إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي، أي ٣٠ مليون سهم بقيمة عشرة ريالات للسهم الواحد.

يخضع مساهمي الشركة إلى الزكاة بنسبة ١٠٪.

٢٢- الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والإلتزام بالمادة رقم (٧٠) بند رقم ٢ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي تقوم الشركة بتخصيص ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين لكل عام إلى الإحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الإحتياطي نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع وهذا الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى يتم تصفية الشركة.

٢٣- ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض عن طريق تقسيم صافي دخل السنة على عدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية السنة وهي ٢٥ مليون سهم.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- التعهدات والالتزامات 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 دعاوى قضائية قائمة جوهرياً بتاريخ إعداد القوائم المالية.

(ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٣,٠٩٧,٠٥٠ ريال سعودي، مستحقة الدفع خلال ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٩٩٦,٢٦٠ ريال سعودي).

٢٥- الزكاة

كانت حركة المخصص خلال السنة كالآتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠,٤٩٢,١١٠	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	في بداية السنة
١٠,٤٧٤,٦٩٩	١١,٩١٣,٤٩٨	مجنب خلال السنة
(٥,١٢٥,٩٤٠)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	مدفوع خلال السنة
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٩,٨٣٩,٦٦٨	في نهاية السنة

يستند مخصص السنة على ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١٥,١٩٢,٣٢٨	٣٨٩,٩٦٦,٠٦٨	حقوق المساهمين
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات الأرباح
(٦,٤٤٥,٦٣٠)	(٣١,٩١٣,٥١١)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢٢,٩١١,٩٠٨	٢٦,١١١,٤٥١	مخصصات
٣١٩,١٥٨,٦٠٦	٣٨٤,١٦٤,٠٠٨	
٩٩,٨٢٩,٣٠٩	٨٠,٤٤٦,٨٣٤	الدخل المعدل للسنة
٤١٨,٩٨٧,٩١٥	٤٦٤,٦١٠,٨٤٢	وعاء الزكاة

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٧.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة. وخلال عام ٢٠١٤ عدلت الهيئة الربط الزكوي للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بعد الأخذ بالإعتبار تأثير نقل المحفظة وطلبت مبلغ إضافي مقداره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي، ودفعت الشركة هذا المبلغ. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥- الزكاة (تتمة)

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنة المنتهية في ٢٠١١ طلبت الهيئة مبلغ ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي تم رفع الربوط من قبل الهيئة. دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة ، وفي فبراير ٢٠١٩ قامت الهيئة بمراجعة الربط الزكوي إلى مبلغ ٢,٠٥٣,٦٠٤ ريال سعودي بعد الأخذ بعين الإعتبار حسم الوديعة النظامية طبقاً لقرار اللجنة الإستئنافية.

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنة المنتهية في ٢٠١٢ طلبت الهيئة مبلغ ١,٩٧٩,٥٢١ ريال سعودي . دفعت الشركة هذا المبلغ وقدمت إستئناف لدى الهيئة ، ولم يتم إجراء الربط النهائي حتى الآن من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل .

وعند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل الهيئة للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤، طلبت الهيئة مبلغ ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي على التوالي. إلا أن الشركة قدمت إستئنافات لدى الهيئة وهذه الإستئنافات جاري العمل عليها. ولغاية الآن لم يتم إجراء الربط الزكوي النهائي من قبل الهيئة.

لم يتم إجراء ربوط زكوية للسنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لغاية الآن من قبل الهيئة.

٢٦- 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 العملات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة و لجنة إدارة المخاطر

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

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

(١) مخاطر التأمين

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

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

### أ) مخاطر التأمين

#### 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، بإستثناء 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 الى إتفاقيات المشاركة في التأمين، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧ : 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 الى 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 (٢٠١٧ : 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 الى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧ : 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 الى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض خسارة المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧ : ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

#### الأعمال الهندسية

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

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

### الأعمال الهندسية (تتمة)

تقوم سياسة الإكتتاب على التحقق من أن وثائق تأمين جميع مخاطر الإنشاءات تكون شاملة من حيث إحتوائها على توثيق للتغطية المحددة وأن تكون المخاطر متنوعة. ويغطي تأمين "جميع المخاطر الهندسية" عادة تركيب المصانع والآلات ويزداد عادة ليشمل الإختبار والتشغيل التجريبي. إضافة الى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

### تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن إلتزامات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين كما في نهاية السنة كافية. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن إلتزامات المطالبات تحت التسوية الواردة في القوائم المالية. إلتزامات مطالبات التأمين حساسة لعدة إفتراضات. لم يكن بالإمكان تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن التغير الإفتراضي بواقع ١٠٪ في نسبة صافي المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي ١٨,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٧,٨ مليون ريال سعودي) سنوياً.

### ب) مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناجم عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين. يتم اختيار معيد التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي يحددها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من وكالات التصنيف المعترف بها (مثل ستاندرد أند بورز) والتي لا تقل عن "ب ب ب" أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة التأمين
- علاقة عمل قائمة أو سابقة مع شركة اعادة التأمين

علاوةً على ذلك ، يتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعدي التأمين ، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق ، من قبل الشركة بشكل كامل ، كما تم الاتفاق على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل اعتمادها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها إلى حاملي الوثائق ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من المطالبات القائمة التي تم إعادة التأمين عليها إلى الحد الذي لا تفي معه شركة اعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

### ج) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم قدرة أحد الأطراف في أداة مالية معينة من الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية المقننة 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:



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ج) مخاطر الائتمان (تتمة)

- 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 الائتمانية. 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". ترأقب 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.

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	الموجودات
٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	٥٢,٢٥٠,٨٦٠	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	النقد وما في حكمه
-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	-	٣٧,٨٢٨,١٧١	ودائع لأجل
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	أرصدة أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، صافي
-	٧٦,٨٨٢,٢٦٠	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	إستثمارات
٢٥,٥٢٧,٨٢٩	-	٢٥,٨٣٧,٥٦٧	-	حصة معيدي التأمين من المطالبت تحت التسوية
١,٣٣٣,٩٥٩	٨,٢٧٤,١١٥	٢,٦٣٩,٢٤٧	١٠,٤٤٦,٨٤٨	وديعة نظامية
٢٧٩,١٦٢,٠٣٢	٦٩٤,٢٧٩,١٠٠	٣١٥,٩٨٣,٧٥١	٥٩٥,٤١٥,٣٦٧	موجودات أخرى

د) مخاطر السيولة

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

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

د) مخاطر السيولة (تتمة)

جدول الإستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						الموجودات
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	
٢٥,٨٣٧,٥٦٧	٢٥,٨٣٧,٥٦٧	-	-	-	-	وديعة نظامية
٢,٧٢٨,٦٤٤	-	٢,٧٢٨,٦٤٤	١٥,٧١٧,٤٥٣	٥,٦٥٢,٧٣٦	١٠,٠٦٤,٧١٧	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٧,٨٢٨,١٧١	-	٢٧,٨٢٨,١٧١	أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١٤١,٣٦٧,٨٩٠	٣١,١٦١,١٨٠	-	٣١,١٦١,١٨٠	إستثمارات متاحة للبيع
٥٢,٢٥٠,٨٦٠	-	٥٢,٢٥٠,٨٦٠	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	-	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	ودائع لأجل
٨١,٩٦٥,١٠٩	-	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	-	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	النقد وما في حكمه
٤٧٦,١١٠,٠٠٧	٢٧,٧٦٠,٦٤٥	٤٤٨,٣٤٩,٣٦٢	٦٠٠,٦٨٥,٩٧٢	٥,٦٥٢,٧٣٦	٥٩٥,٠٣٣,٢٣٦	إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						المطلوبات
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
إجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	
-	-	-	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	-	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١١,٤٩٦,٥٢٧	١١,٤٩٦,٥٢٧	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	٢٦,٦٥٢,٠٩٥	-	٢٦,٦٥٢,٠٩٥	دمم حاملي الوثائق والدمم الدائنة
-	-	-	٣,٤٧٨,٣٧٦	-	٣,٤٧٨,٣٧٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٢,١٤٧,٣٩٦	-	٢٢,١٤٧,٣٩٦	-	-	-	الزكاة مستحقة
٢,٤٥٨,٣٤٨	-	٢,٤٥٨,٣٤٨	٢٢,١٤٧,٣٩٦	-	٢٢,١٤٧,٣٩٦	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٨٣٧,٥٦٧	-	٨٣٧,٥٦٧	-	-	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٣٣,١٣٥,٥٨٣	-	٣٣,١٣٥,٥٨٣	٣٩٢,٨٦١,٠٨٢	١١,٤٩٦,٥٢٧	٣٨١,٣٦٤,٥٥٥	إجمالي المطلوبات

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						الموجودات
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	
٢٥٠,٥٢٧,٨٢٩	٢٥٠,٥٢٧,٨٢٩	-	-	-	-	وديعة نظامية
٢,٢٠٣,٩٣٥	-	٢,٢٠٣,٩٣٥	١٥,٢٥٢,٣٨٠	٤,٩٢١,٩٢٤	١٠,٣٣٠,٤٥٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	١٠١,٤٦٠,١٧٦	-	١٠١,٤٦٠,١٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	أقساط وندم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١١٨,٠٧٧,٢٧٦	١,٩٢٣,٠٧٨	١١٦,١٥٤,١٩٨	٤١,٤٠١,٤٥٠	-	٤١,٤٠١,٤٥٠	إستثمارات متاحة للبيع
٧٩,٨١٧,٢٢٨	-	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	-	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	ودائع لأجل
٤٤,٤٠٥,٧٤٠	-	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	-	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	النقد وما في حكمه
٤١٤,٤٩٩,٨٣٩	٢٧,٤٥٠,٩٠٧	٣٨٧,٠٤٨,٩٣٢	٧٢٥,٨٣٥,٢٨١	٤,٩٢١,٩٢٤	٧٢٠,٩١٣,٣٥٧	إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						المطلوبات
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
إجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	أكثر من سنة واحدة ريال سعودي	سنة واحدة وأقل ريال سعودي	
-	-	-	٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	-	٣١٤,٢٤٤,٤٧٨	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	٨,٩١٢,٥٦٤	٨,٩١٢,٥٦٤	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	٣٠,٣٠١,١١٥	-	٣٠,٣٠١,١١٥	ندم حاملي الوثائق والندم الدائنة
-	-	-	٢,٨٣٣,٠٨٩	-	٢,٨٣٣,٠٨٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	-	-	الزكاة مستحقة
٢,٣٧٥,٠١٣	-	٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	-	٣٠,٥٩٤,١٦١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٥٢٧,٨٢٩	-	٥٢٧,٨٢٩	-	-	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٢٨,٧٤٣,٧١١	-	٢٨,٧٤٣,٧١١	٥٣١,٢٥٣,٢٣٨	٨,٩١٢,٥٦٤	٥٢٢,٣٤٠,٦٧٤	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.

هـ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن إحتمال 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 المقنتاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يوجد لدى الشركة إستثمار مقنتى حتى تاريخ الإستحقاق بعمولة عائمة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إن اثر أي تغيير في أسعار العملات لهذا الإستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهريا.

## ٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

### و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن معاملات الشركة هي بالأساس تتم بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتصرف وفقاً لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست كبيرة.

### 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 بالأداه 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 ١٢)، والتي تم تصنيفها ضمن "إستثمارات متاحة للبيع". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة تطورات سعر السوق عن كثب في الأسواق التي يتم فيها تداول مثل هذه الإستثمارات. إن التغير بواقع ٥٪ في سعر السوق لهذه الإستثمارات المتداولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قد يغير "الإيرادات الأخرى الشاملة"، وبالتالي "حقوق المساهمين" (بالنسبة للإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين) بمبلغ قدره ٥,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٣,٥١ مليون ريال سعودي) وفائض عمليات التأمين بالنسبة (للإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين) بمبلغ قدره ١,١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٦٦ مليون ريال سعودي).

### ح) إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية لرأس المال في الأسواق التي تعمل بها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق المساهمين المنسوبة إلى حاملي الأسهم والتي تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطي والأرباح المحتجزة.

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين والتي تفصل هامش الملاءة المالية المطلوب الاحتفاظ به، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة الذي يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- قسط الملاءة المالية
- مطالبات هامش الملاءة المالية

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الرقابية خلال الفترة المالية المذكورة.

٢٦- إدارة المخاطر (تتمة)

ط) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي الخدمة للشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم والسيطرة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات ؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط و الإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه ، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و
- سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- القطاعات التشغيلية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، وافقت الإدارة على القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو مبين أدناه.

نتائج القطاع لا تشمل المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك الدخل من الودائع لأجل والاستثمارات والربح أو الخسارة من الممتلكات والمعدات والاستثمارات. وبالتالي تم إدراجها في المصروفات أو الإيرادات غير الموزعة.

لا تتضمن موجودات القطاع الممتلكات والمعدات لعمليات التأمين وكذلك والاستثمارات والدفعات المقدمة والموجودات الأخرى وضم الأقساط وأرصدة إعادة التأمين والنقد وما في حكمه والودائع لأجل وبالتالي تم إدراجها في الموجودات غير الموزعة. ولا تشمل موجودات القطاع المستحق لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذمم الدائنة لأرصدة إعادة التأمين والتأمين والمصاريف المستحقة ومطلوبات عمليات التأمين حيث أنهم مشمولون في المطلوبات غير الموزعة.

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٤١,١٦٧,٩٧١	٨٧,٨٨٦,٦٢٥	١٩٠,٩٤٣,٣٨٦	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٦٤٧,٣٣٩)	(٢,٦٤٧,٣٣٩)	-	-	- محلي - خارجي
(٢٦,١٩١,٢٢٤)	(٢٦,١٩١,٢٢٤)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة - محلي - خارجي
(١,٨٦٨,٤٩٧)	(٣٧٣,٠٥١)	(٥٤٦,١٩٤)	(٩٤٩,٢٥٢)	صافي الأقساط المكتتبة
(١٤,٧٢٥,٩٠٢)	(٢,٦٣٢,٠٠٩)	(٦,٦٨٦,٢١٤)	(٥,٤٠٧,٦٧٩)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	٩,٣٢٤,٣٤٨	٨٠,٦٥٤,٢١٧	١٨٤,٥٨٦,٤٥٥	صافي الأقساط المكتتبة
٦٧,٨٩١,٥١٤	١,٩٢٤,٩٨٧	٣٢,٤٨٩,٦١٢	٣٣,٤٧٦,٩١٥	صافي الأقساط المكتتبة
٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤	١١,٢٤٩,٣٣٥	١١٣,١٤٣,٨٢٩	٢١٨,٠٦٣,٣٧٠	دخل عمولات إعادة التأمين
٧,٤٤٥,٦٠٧	٧,٤٤٥,٦٠٧	-	-	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٧,٨٦٨,٧٥٥	٢٧٢,٠٤٣	-	٧,٥٩٦,٧١٢	إجمالي الإيرادات
٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	١٨,٩٦٦,٩٨٥	١١٣,١٤٣,٨٢٩	٢٢٥,٦٦٠,٠٨٢	
(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)	(١٠,٥١٧,٥٤٢)	(٨٤,٢٣٥,٠٨٤)	(١٤٥,٢٩٥,٤١٠)	تكاليف الإكتتاب
٢٣,٠٥٣,٩٨٤	٨,٤١٢,٣٢٥	٨,٦١٩,٠٩٢	٦,٠٢٢,٥٦٧	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	(٢,١٠٥,٢١٧)	(٧٥,٦١٥,٩٩٢)	(١٣٩,٢٧٢,٨٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٧,٧٦٠,٦٤٧	(١١٣,٥٧٨)	٨,٦٤٤,٦٩٤	(٧٧٠,٤٦٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
٢٤,٢٣٧,١٥٩	١٧٦,٠١٦	٢٠,٦٠٢,١٣٣	٣,٤٥٩,٠١٠	التغيرات في المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	(٢,٠٤٢,٧٧٩)	(٤٦,٣٦٩,١٦٥)	(١٣٦,٥٨٤,٣٠٢)	صافي المطالبات المنكبة
(٤,٢٧٣,٣٢٤)	(١,٩١٦,٥٩٤)	(٢,٣٥٦,٧٣٠)	-	التغيرات فب احتياطي عجز الأقساط
٤,٨٨٧,٩٩٢	(٩١٧,٣٦٩)	٨٨٤,٧٥١	٤,٩٢٠,٦١٠	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	(٢,٨٤٠,٩٩٣)	(١١,٧٣٧,١٥٧)	(١٥,٤٢١,٢٧١)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٢,٧٠٦,٠٥٣)	(٤٤٠,٢٨١)	(١,٣١٥,٥٦٨)	(٩٥٠,٢٠٤)	تكاليف الفحص والإشراف
(٥,٩٨٦,٠٩٦)	-	(٥,٩٨٦,٠٩٦)	-	رسوم إدارية لدى طرف ثالث
(٢,٤٧٢,٦٢٣)	(٣٥,٨٠٠)	(١,٦٨٣,٦٥٢)	(٧٥٣,١٧١)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)	(٨,١٩٣,٨١٦)	(٦٨,٥٦٣,٦١٧)	(١٤٨,٧٨٨,٣٣٨)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣٢,٢٢٥,١٢٥	١٠,٧٧٣,١٦٩	٤٤,٥٨٠,٢١٢	٧٦,٨٧١,٧٤٤	صافي فائض الإكتتاب
(٧١,٠٩٢,٤٧٦)				مصاريف تشغيلية غير موزعة
١٢,١٣٤,٣٠٣				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٧٣,٢٦٦,٩٥٢				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				<u>الإيرادات</u>
٥١١,٥٠٨,٧٥١	٤٤,٣٢٤,٨٧٥	١٩٠,٢٨٤,٦٣٦	٢٧٦,٨٩٩,٢٤٠	إجمالي الأقساط المكتتبه
(٦,٦١٥,٧٨٢)	(٦,٦١٥,٧٨٢)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢١,٧٧٧,٧٨١)	(٢١,٧٧٧,٧٨١)	-	-	- محلي
				- خارجي
				أقساط تأمين فائض الخسارة
(١,٧٠٦,٢٨٣)	(٤٠٤,١٨٥)	-	(١,٣٠٢,٠٩٨)	- محلي
(١٧,٢٩٩,٤٥٥)	(٢,٢٠٠,٩١٥)	(٧,٥٣٢,٣١٢)	(٧,٥٦٦,٢٢٨)	- خارجي
٤٦٤,١٠٩,٤٥٠	١٣,٣٢٦,٢١٢	١٨٢,٧٥٢,٣٢٤	٢٦٨,٠٣٠,٩١٤	صافي الأقساط المكتتبه
(١,٨٩٠,٠٠٥)	(٩٨٣,٤٥٢)	(١,٢٤٦,٢٠١)	٣٣٩,٦٤٨	التغيرات في الأقساط غير المكتتبه (صافي)
٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	١٢,٣٤٢,٧٦٠	١٨١,٥٠٦,١٢٣	٢٦٨,٣٧٠,٥٦٢	صافي الأقساط المكتتبه
٨,٠١١,٤٤٦	٨,٠١١,٤٤٦	-	-	دخل عمليات إعادة التأمين
١٧,٧٢١,٠٥٦	٣٢٤,٩٣٠	-	١٧,٣٩٦,١٢٦	رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى
٤٨٧,٩٥١,٩٤٧	٢٠,٦٧٩,١٣٦	١٨١,٥٠٦,١٢٣	٢٨٥,٧٦٦,٦٨٨	<u>إجمالي الإيرادات</u>
				<u>تكاليف الإكتتاب</u>
(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)	(١٠,٥٥٤,٣٢٣)	(٦٨,١٣٥,٨٢٣)	(١٧٢,٦٣٤,٢٢٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٢١٣,٤٩٣	٧,٥٠٨,٦٦٧	٦,٠٢٥,٨٤٩	٤,٦٧٨,٩٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	(٣,٠٤٥,٦٥٦)	(٦٢,١٠٩,٩٧٤)	(١٦٧,٩٥٥,٢٤٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٦٢٢,١٦٧)	(١,٤٣٩,٤٩٧)	(٥,٥٩٤,٣٧٣)	(٩,٥٨٨,٢٩٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(٢٤,٧٨٠,٩٠٠)	(٢,٧٤٦,٤٤٣)	(٢٩,٤٩٩,٣٢٢)	٧,٤٦٤,٨٧٥	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٢٧٤,٥١٣,٩٤٢)	(٧,٢٣١,٥٩٦)	(٩٧,٢٠٣,٦٧٩)	(١٧٠,٠٧٨,٦٦٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣,٦٠١,٤٣٤)	(٢٧٢,٩٤٧)	(١,٥٥٩,١٣٢)	(١,٧٦٩,٣٥٥)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	(٣,١٥١,٦٤٦)	(١٩,٢٥٥,٢٠٦)	(٢١,٧٣٧,٧٢٣)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٤,٤١٨,٧٨٣)	(١٨٦,٥٢٥)	(٢,٨٥٤,٢٦٩)	(١,٣٧٧,٩٨٩)	تكاليف الفحص والإشراف
(٩,٤٥٢,١٧٥)	-	(٩,٤٥٢,١٧٥)	-	رسوم إدارية لدى طرف ثالث
(١,٨٤٠,٧٩٢)	(٩,٨٦٥)	(٨٢٦,٠٥٤)	(١,٠٠٤,٨٧٣)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
(٣٣٧,٩٧١,٧٠١)	(١٠,٨٥٢,٥٧٩)	(١٣١,١٥٠,٥١٥)	(١٩٥,٩٦٨,٦٠٧)	<u>إجمالي تكاليف الإكتتاب</u>
١٤٩,٩٨٠,٢٤٦	٩,٨٢٦,٥٥٧	٥٠,٣٥٥,٦٠٨	٨٩,٧٩٨,٠٨١	صافي فائض الإكتتاب
(٥٥,٨٤٧,٦٣٥)				مصاريف تشغيلية أخرى غير موزعة
(٨,٠٨٧,٠٦٤)				إيرادات إستثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١٠٢,٢١٩,٦٧٥				صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- القطاعات التشغيلية (تتمة)

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٨٢٦,٥٢٤	٩,٨٢٦,٥٢٤	-	-	<b>الموجودات</b>
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	٤٤,٤٨٨,١٥٧	١,٦٠٧,٦٠٣	١٢,٤٤٠,٩٦٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	٢١,٢٧٨,٠٣٥	-	٢,٣٦٠,٢٦٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٢٥١,٢٨٩	١,٢٠٨,٧٨٤	٣,٥٣٤,٩٩٦	٤,٥٠٧,٥٠٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٠١,٢٥٢,٨٤٣	٧٦,٨٠١,٥٠٠	٥,١٤٢,٥٩٩	١٩,٣٠٨,٧٤٤	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
				مجموع الموجودات القطاعية
٥٤٦,٥٦٩,٣٨٦				الموجودات غير الموزعة
٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩				مجموع موجودات عمليات التأمين
				<b>المطلوبات</b>
١٣٤,٨١٥,١١٤	١٧,٤٤٢,٩٢١	٣٦,٤٨٩,٥١٤	٨٠,٨٨٢,٦٧٩	أقساط غير مكتسبة
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٥٩٣,٢٩٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	٥٨,١٢٤,٢٧٥	١٥,٣٣١,٧٢٤	٨٥,٦٣٣,٨٣٠	مطالبات تحت التسوية
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٢٦,٥٤٠,٠٠٧	١٨,٤٥٤,٦٧٢	٥٨,٨٧٧,٠١٨	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
٤,٢٧٣,٣٢٤	١,٩١٦,٥٩٤	٢,٣٥٦,٧٣٠	-	إحتياطي عجز الأقساط
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,١٨٦,٥٩١	٧٩١,٦٩٢	١,٤٦٦,٥٨٤	إحتياطيات فنية أخرى
٤١١,٠٨٨,١٢١	١١٠,٨٠٣,٦٧٨	٧٣,٤٢٤,٣٣٢	٢٢٦,٨٦٠,١١١	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٣٦,٧٣٤,١٠٨				المطلوبات غير الموزعة
٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩				مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				<b>الموجودات</b>
١٠,٧٦٣,٥٠٩	١٠,٧٦٣,٥٠٩	-	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	٦٢,٣٢٦,٩٦٢	٣,١٠٩,٨٦٣	١١,٤٤٥,٤٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٤,٥٧٧,٩١٦	١٧,١٣٩,٨١٤	٤٥,٣٥٤	٧,٣٩٢,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٥,٩٠٧,١٣١	١,٥٦٩,٩٤١	٦,٧٢١,٢٤٤	٧,٦١٥,٩٤٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
١٢٨,١٣٠,٨١٦	٩١,٨٠٠,٢٢٦	٩,٨٧٦,٤٦١	٢٦,٤٥٤,١٢٩	مجموع الموجودات القطاعية
٦٢٧,٦٧٧,٢٦٩				الموجودات غير الموزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥				مجموع موجودات عمليات التأمين
				<b>المطلوبات</b>
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	٢٠,٣٠٤,٨٩٣	٦٨,٩٧٩,١٢٦	١١٤,٣٥٩,٥٩٤	أقساط غير مكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	١,٧١٣,٥٤٠	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	٧٥,٨٤٩,٥٠٢	٢٥,٤٧٨,٦٧٨	٨٣,٨٦٧,٨٢٩	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	٢٢,٥٧٧,٨٠٢	٣٩,١٠٢,١٥٩	٦٧,٣٦٨,٥٠٨	مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
١٢,٣٢٢,٨٥٩	٤,٢٦٩,٢٢٢	١,٦٧٦,٤٤٣	٦,٣٨٧,١٩٤	إحتياطيات فنية أخرى
٥٣١,٩٣٤,٤٩٠	١٢٤,٧١٤,٩٥٩	١٣٥,٢٣٦,٤٠٦	٢٧١,٩٨٣,١٢٥	مجموع المطلوبات القطاعية
٢٢٣,٨٧٣,٥٩٥				المطلوبات غير الموزعة
٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥				مجموع مطلوبات عمليات التأمين



شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - معلومات تكميلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			قائمة المركز المالي
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	الموجودات
٣٦٨,١٢٣,٦٥١	٥٢,٢٥٠,٨٦٠	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	النقد وما في حكمه
٣٧,٨٢٨,١٧١	-	٣٧,٨٢٨,١٧١	ودائع لأجل
٩,٨٢٦,٥٢٤	-	٩,٨٢٦,٥٢٤	أقساط و ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	-	٢٣,٦٣٨,٣٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٢٥١,٢٨٩	-	٩,٢٥١,٢٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
١٨٤,٤٥٢,١٤٨	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	إستثمارات
١٨,٤٤٦,٠٩٧	٢,٧٢٨,٦٤٤	١٥,٧١٧,٤٥٣	المستحق من عمليات التأمين
٤,٤٢٠,١٤١	-	٤,٤٢٠,١٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٧٠,٢٩٢	٥٧٠,٢٩٢	-	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	وديعة نظامية
١,١٣٤,٥٠٢,٥٢٨	٤٨٦,٦٨٠,٢٩٩	٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
٢٦,٦٥٢,٠٩٥	-	٢٦,٦٥٢,٠٩٥	المطلوبات
٣,٤٣٨,٣٧٦	-	٣,٤٣٨,٣٧٦	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٢٤,٦٠٥,٧٤٤	٢,٤٥٨,٣٤٨	٢٢,١٤٧,٣٩٦	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١٣٤,٨١٥,١١٤	-	١٣٤,٨١٥,١١٤	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٥٩٣,٢٩٠	-	١,٥٩٣,٢٩٠	أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	-	١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	-	١٠٣,٨٧١,٦٩٧	مطالبات تحت التسوية
٤,٢٧٣,٣٢٤	-	٤,٢٧٣,٣٢٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٤٤٤,٨٦٧	-	٧,٤٤٤,٨٦٧	إحتياطي عجز الأقساط
١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	إحتياطيات فنية أخرى
١١,٤٩٦,٥٢٧	-	١١,٤٩٦,٥٢٧	المستحق الى عميات المساهمين
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٢٩,٨٣٩,٦٦٨	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٧,٥٦٧	٨٣٧,٥٦٧	-	الزكاة
٦٧٧,٩٩٤,٩٥٧	٣٣,١٣٥,٥٨٣	٦٤٤,٨٥٩,٣٧٤	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع المطلوبات
٧,٣٢٦,٦٩٥	-	٧,٣٢٦,٦٩٥	فائض عمليات التأمين
(١,٠٠٦,٠٤١)	-	(١,٠٠٦,٠٤١)	الفائض المتراكم
(٣,٣٥٧,٧٩٩)	-	(٣,٣٥٧,٧٩٩)	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٦٨٠,٩٥٧,٨١٢	٣٣,١٣٥,٥٨٣	٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	-	رأس المال
١٥١,٧٦٢,٠٢٦	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	-	إحتياطي نظامي
٣,٠٧٥,٢٩٤	٣,٠٧٥,٢٩٤	-	أرباح مبقاة
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
١,١٣٤,٥٠٢,٥٢٨	٤٨٦,٦٨٠,٢٩٩	٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي الموجودات
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠	النقد وما في حكمه
٤١٣,١٩٠,٨٢٦	٧٩,٨١٧,٢٢٨	٣٣٣,٣٧٣,٥٩٨	ودائع لأجل
٣٩,٨٧٦,٨٨٧	-	٣٩,٨٧٦,٨٨٧	أقساط وضم معيدي التأمين المدينة ، صافي
١٠,٧٦٣,٥٠٩	-	١٠,٧٦٣,٥٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٦,٨٨٢,٢٦٠	-	٧٦,٨٨٢,٢٦٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٤,٥٧٧,٩١٦	-	٢٤,٥٧٧,٩١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
١٥,٩٠٧,١٣١	-	١٥,٩٠٧,١٣١	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٦٩,٤٧٨,٧٢٦	١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	إستثمارات
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	المستحق من عمليات التأمين
١٧,٥٥٦,٣١٥	٢,٣٠٣,٩٣٥	١٥,٢٥٢,٣٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٠٢,١٦٤	-	٣,٣٠٢,١٦٤	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة، صافي
١,٢٢٠,٣٨٨	١,٢٢٠,٣٨٨	-	إستثمار في شركات زميلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥٢٧,٨٢٩	٥٢٧,٨٢٩	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
١,١٨١,٥٢٨,٣١٢	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٣٠١,١١٥	-	٣٠,٣٠١,١١٥	نعم حاملي الوثائق والنعم الدائنة
٢,٨٣٣,٠٨٩	-	٢,٨٣٣,٠٨٩	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣٢,٩٦٩,١٧٤	٢,٣٧٥,٠١٣	٣٠,٥٩٤,١٦١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	-	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	أقساط غير مكتسبة
١,٧١٣,٥٤٠	-	١,٧١٣,٥٤٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٨٥,١٩٦,٠٠٩	-	١٨٥,١٩٦,٠٠٩	مطالبات تحت التسوية
١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	-	١٢٩,٠٤٨,٤٦٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢,٣٣٢,٨٥٩	-	١٢,٣٣٢,٨٥٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٤٤,٣٦٧,٨٣١	-	١٤٤,٣٦٧,٨٣١	المستحق إلى عميات المساهمين
٨,٩١٢,٥٦٤	-	٨,٩١٢,٥٦٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٥,٨٤٠,٨٦٩	-	الزكاة
٥٢٧,٨٢٩	٥٢٧,٨٢٩	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٧٧٧,٦٨٦,٩٦١	٢٨,٧٤٣,٧١١	٧٤٨,٩٤٣,٢٥٠	مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
١٠,٢٢١,٩٦٨	-	١٠,٢٢١,٩٦٨	الفائض المتراكم
(١,٤٥٤,٣٤٧)	-	(١,٤٥٤,٣٤٧)	إحتياطي خسائر القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	الخسارة الإكتوارية المتراكمة على مكافأة نهاية الخدمة
٧٨٤,٥٥١,٧٩٦	٢٨,٧٤٣,٧١١	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٣٤,٢٢٤,٠٢٦	٣٤,٢٢٤,٠٢٦	-	إحتياطي نظامي
١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	١٠٥,٧٤٢,٠٤٢	-	أرباح مبقاة
٧,٠١٠,٤٤٨	٧,٠١٠,٤٤٨	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	٣٩٦,٩٧٦,٥١٦	-	مجموع حقوق المساهمين
١,١٨١,٥٢٨,٣١٢	٤٢٥,٧٢٠,٢٢٧	٧٥٥,٨٠٨,٠٨٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - معلومات تكملية (تتمة)

قائمة الدخل	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
<b>الإيرادات</b>						
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	-	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	-	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢
أقساط إعادة التأمين مسندة	(٢٨,٨٣٨,٥٦٣)	(٢٨,٨٣٨,٥٦٣)	-	(٢٨,٨٣٨,٥٦٣)	-	(٢٨,٨٣٨,٥٦٣)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١٦,٥٩٤,٣٩٩)	(١٦,٥٩٤,٣٩٩)	-	(١٦,٥٩٤,٣٩٩)	-	(١٦,٥٩٤,٣٩٩)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	-	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	-	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي	٦٧,٨٩١,٥١٤	٦٧,٨٩١,٥١٤	-	(١,٨٩٠,٠٠٥)	-	(١,٨٩٠,٠٠٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤	٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤	-	٤٦٢,٢١٩,٤٤٥	-	٤٦٢,٢١٩,٤٤٥
عمولات إعادة التأمين	٧,٤٤٥,٦٠٧	٧,٤٤٥,٦٠٧	-	٨,٠١١,٤٤٦	-	٨,٠١١,٤٤٦
رسوم وثائق التأمين وإيرادات الإكتتاب الأخرى	٧,٨٦٨,٧٥٥	٧,٨٦٨,٧٥٥	-	١٧,٧٢١,٠٥٦	-	١٧,٧٢١,٠٥٦
<b>إجمالي الإيرادات</b>	٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	-	٤٨٧,٩٥١,٩٤٧	-	٤٨٧,٩٥١,٩٤٧
<b>تكاليف الإكتتاب</b>						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)	(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)	-	(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)	-	(٢٥١,٣٢٤,٣٦٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٣,٠٥٣,٩٨٤	٢٣,٠٥٣,٩٨٤	-	١٨,٢١٣,٤٩٣	-	١٨,٢١٣,٤٩٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	-	(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)	-	(٢٣٣,١١٠,٨٧٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٧,٧٦٠,٦٤٧	٧,٧٦٠,٦٤٧	-	(١٦,٦٢٢,١٦٧)	-	(١٦,٦٢٢,١٦٧)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي	٢٤,٢٣٧,١٥٩	٢٤,٢٣٧,١٥٩	-	(٢٤,٧٨٠,٩٠٠)	-	(٢٤,٧٨٠,٩٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	-	(٢٧٤,٥١٣,٩٤٢)	-	(٢٧٤,٥١٣,٩٤٢)
التغيرات في احتياطي عجز الأقساط	(٤,٢٧٣,٣٢٤)	(٤,٢٧٣,٣٢٤)	-	-	-	-
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى	٤,٨٨٧,٩٩٢	٤,٨٨٧,٩٩٢	-	(٣,٦٠١,٤٣٤)	-	(٣,٦٠١,٤٣٤)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	-	(٤٤,١٤٤,٥٧٥)	-	(٤٤,١٤٤,٥٧٥)
تكاليف الإشراف والتفتيش	(٢,٧٠٦,٠٥٣)	(٢,٧٠٦,٠٥٣)	-	(٤,٤١٨,٧٨٣)	-	(٤,٤١٨,٧٨٣)
رسوم إدارية لدى طرف ثالث	(٥,٩٨٦,٠٩٦)	(٥,٩٨٦,٠٩٦)	-	(٩,٤٥٢,١٧٥)	-	(٩,٤٥٢,١٧٥)
مصاريف الإكتتاب الأخرى	(٢,٤٧٢,٦٢٣)	(٢,٤٧٢,٦٢٣)	-	(١,٨٤٠,٧٩٢)	-	(١,٨٤٠,٧٩٢)
<b>إجمالي تكاليف الإكتتاب</b>	(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)	(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)	-	(٢٣٧,٩٧١,٧٠١)	-	(٢٣٧,٩٧١,٧٠١)
صافي فائض الإكتتاب	١٣٢,٢٢٥,١٢٥	١٣٢,٢٢٥,١٢٥	-	١٤٩,٩٨٠,٢٤٦	-	١٤٩,٩٨٠,٢٤٦
<b>(المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى</b>						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٣,٥٧٥,٢٥٥)	(٣,٥٧٥,٢٥٥)	-	(١٢١,٠٤٨)	-	(١٢١,٠٤٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٧,٥١٧,٢٢١)	(٦٧,٥١٧,٢٢١)	(٢,٦٩٨,٥٠٤)	(٥٥,٧٢٦,٥٨٧)	(٢,٥٥٨,٠٤٩)	(٥٨,٢٨٤,٦٣٦)
دخل عمولات من ودائع لأجل وإستثمارات	١٠,٤٥٠,٩٦٩	١٠,٤٥٠,٩٦٩	٦,٦٥٠,٦٢٣	٩,١٢٩,١٥٧	٤,٥٢٠,٦٧٤	١٣,٦٤٩,٨٣١
دخل توزيعات أرباح	١,١٤٧,٤٢٦	١,١٤٧,٤٢٦	٣,٢٢٢,٧٦٢	٩٩٨,٥٣٤	٥,١٣٠,٠٠٠	٥,١٢٨,٥٣٤
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات	٨٩١,٠٧٤	٨٩١,٠٧٤	(٤٨,١٩٠)	١,٧٧١,٠١٧	(١,١٢٠,٨٠٠)	٦٥٠,٢١٧
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	(٦٢٠,٥٤٥)	(٦٢٠,٥٤٥)	-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)	-	(٤,٢٠٦,٤٩٤)
حصة (الخسارة)/الربح من الشركة الزميلة	-	-	(٦٥٠,٠٩٦)	-	٧٧٨,٩٠٦	٧٧٨,٩٠٦
إيرادات أخرى	٢٦٥,٣٧٩	٢٦٥,٣٧٩	-	٣٩٤,٨٥٠	-	٣٩٤,٨٥٠
<b>إجمالي (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية أخرى</b>	(٥٨,٩٥٨,١٧٣)	(٥٨,٩٥٨,١٧٣)	٦,٤٧٦,٥٩٥	(٥٢,٤٨١,٥٧٨)	٥,٧٥٠,٧٣١	(٤٢,٠٠٩,٨٤٠)
<b>إجمالي الفائض للسنة</b>	٧٣,٢٦٦,٩٥٢	٧٣,٢٦٦,٩٥٢	٦,٤٧٦,٥٩٥	٧٩,٧٤٣,٥٤٧	٥,٧٥٠,٧٣١	١٠٧,٩٧٠,٤٠٦
الفائض المحول إلى عمليات المساهمين	(٦٥,٩٤٠,٢٥٧)	(٦٥,٩٤٠,٢٥٧)	٦٥,٩٤٠,٢٥٧	-	٩١,٩٩٧,٧٠٨	٩١,٩٩٧,٧٠٨
<b>صافي الدخل</b>	٧,٣٢٦,٦٩٥	٧,٣٢٦,٦٩٥	٧٢,٤١٦,٨٥٢	٧٩,٧٤٣,٥٤٧	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	١٠٧,٩٧٠,٤٠٦

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - معلومات تكميلية (تتمة)

٢٠١٧			٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمایات التأمین ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمایات التأمین ريال سعودي	
١٠٧,٩٧٠,٤٠٦	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	١٠,٢٢١,٩٦٧	٧٩,٧٤٣,٥٤٧	٧٢,٤١٦,٨٥٢	٧,٣٢٦,٦٩٥	صافي دخل السنة
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
						الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(٦٥٠,٢١٧)	١,١٢٠,٨٠٠	(١,٧٧١,٠١٧)	(٨٤٢,٨٨٤)	٤٨,١٩٠	(٨٩١,٠٧٤)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٨,٦٤٣,٨١٧	٦,٠١٦,٥٠٩	٢,٦٢٧,٣٠٨	(٢,٦٤٣,٩٦٤)	(٣,٩٨٣,٣٤٤)	١,٣٣٩,٣٨٠	
٧,٩٩٣,٦٠٠	٧,١٣٧,٣٠٩	٨٥٦,٢٩١	(٣,٤٨٦,٨٤٨)	(٣,٩٣٥,١٥٤)	٤٤٨,٣٠٦	
						البنود التي لم يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
						الخسارة الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة
(١,٩٠٢,٧٨٦)	-	(١,٩٠٢,٧٨٦)	(١,٤٥٥,٠١٣)	-	(١,٤٥٥,٠١٣)	
١١٤,٠٦١,٢٢٠	١٠٤,٨٨٥,٧٤٨	٩,١٧٥,٤٧٢	٧٤,٨٠١,٦٨٦	٦٨,٤٨١,٦٩٨	٦,٣١٩,٩٨٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨-- معلومات تكميلية (تتمة)  
قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٧٩,٧٤٣,٥٤٧	٧٢,٤١٦,٨٥٢	٧,٣٢٦,٦٩٥
-	(٦٥,٩٤٠,٢٥٧)	٦٥,٩٤٠,٢٥٧
١,٢٩٠,٣٩٢	-	١,٢٩٠,٣٩٢
٣,٥٧٥,٢٥٥	-	٣,٥٧٥,٢٥٥
١,٧٩٩,٥٠٢	-	١,٧٩٩,٥٠٢
(٨٤٢,٨٨٤)	٤٨,١٩٠	(٨٩١,٠٧٤)
٦٢٠,٥٤٥	-	٦٢٠,٥٤٥
٦٥٠,٠٩٦	٦٥٠,٠٩٦	-
(٥١,٩٢٥)	-	(٥١,٩٢٥)
(١,٥٢٦,٥٣٩)	-	(١,٥٢٦,٥٣٩)
٩٣٦,٩٨٥	-	٩٣٦,٩٨٥
١٨,٣٤٥,٥٣٣	-	١٨,٣٤٥,٥٣٣
٩٣٩,٦١٣	-	٩٣٩,٦١٣
٦,٦٥٥,٨٤٢	-	٦,٦٥٥,٨٤٢
(٨٨٩,٧٨٢)	(٤٢٤,٧٠٩)	(٤٦٥,٠٧٣)
(٣,٦٤٩,٠٢٠)	-	(٣,٦٤٩,٠٢٠)
٦٠٥,٢٨٧	-	٦٠٥,٢٨٧
(٨,٣٦٣,٤٣٠)	٨٣,٣٣٥	(٨,٤٤٦,٧٦٥)
(٦٨,٨٢٨,٤٩٩)	-	(٦٨,٨٢٨,٤٩٩)
(١٢٠,٢٥٠)	-	(١٢٠,٢٥٠)
(٢٦,١٠٦,١٨٠)	-	(٢٦,١٠٦,١٨٠)
(٢٥,١٧٦,٧٧٢)	-	(٢٥,١٧٦,٧٧٢)
٤,٢٧٣,٣٢٤	-	٤,٢٧٣,٣٢٤
(٤,٨٨٧,٩٩٢)	-	(٤,٨٨٧,٩٩٢)
(٢١,٠٠٧,٣٥٢)	٦,٨٣٣,٥٠٧	(٢٧,٨٤٠,٨٥٩)
(٦٧٠,٥٥٢)	-	(٦٧٠,٥٥٢)
(١٠,٢٢١,٩٦٨)	-	(١٠,٢٢١,٩٦٨)
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٧,٩١٤,٦٩٩)	-
(٣٩,٨١٤,٥٧١)	(١,٠٨١,١٩٢)	(٣٨,٧٣٣,٣٧٩)
٤٥,٠٦٧,١٧٥	٢٧,٥٦٦,٣٦٨	١٧,٥٠٠,٨٠٧
(٦٣,٤٦٧,٨٦٠)	(٥٠,٨٤٤,٣٥٢)	(١٢,٦٢٣,٥٠٨)
٤٥,٢٢٩,٩٢٩	٢١,٦٤٧,٣١٦	٢٣,٥٨٢,٦١٣
(٢,٤٢١,٧٩٤)	-	(٢,٤٢١,٧٩٤)
٦٥,٣٥٠	-	٦٥,٣٥٠
٢٤,٤٧٢,٨٠٠	(١,٦٣٠,٦٦٨)	٢٦,١٠٣,٤٦٨
-	٤٠,٢٧١,٢٢٩	(٤٠,٢٧١,٢٢٩)
-	٤٠,٢٧١,٢٢٩	(٤٠,٢٧١,٢٢٩)
(١٥,٣٤١,٧٧١)	٣٧,٥٥٩,٣٦٩	(٥٢,٩٠١,١٤٠)
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠
(٣,٤٨٦,٨٤٨)	(٣,٩٣٥,١٥٤)	٤٤٨,٣٠٦

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل للسنة  
تعديلات على البنود غير النقدية:  
فائض منسوب إلى المساهمين  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
مخصص الديون المشكوك فيها  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
(أرباح)/خسائر محققة من استثمارات  
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع  
حصة خسائر الشركة الزميلة  
أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط ونعم معيدي التأمين المدينة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة  
أرصدة معيدي التأمين الدائنة  
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى  
أقساط غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
إحتياطي عجز الأقساط  
إحتياطيات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

فائض تأمين مدفوع

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية

إستبعادات في الودائع لأجل

إضافات في الإستثمارات

متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع

إضافات في الممتلكات والمعدات

متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية:

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨- معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٠٧,٩٧٠,٤٠٦	٩٧,٧٤٨,٤٣٩	١٠,٢٢١,٩٦٧
-	(٩١,٩٩٧,٧٠٨)	٩١,٩٩٧,٧٠٨
١,٠٢٢,٧٠٨	-	١,٠٢٢,٧٠٨
٧,٤٨٦	-	٧,٤٨٦
١,٩٥٩,٨٢٣	-	١,٩٥٩,٨٢٣
(٦٥٠,٢١٧)	١,١٢٠,٨٠٠	(١,٧٧١,٠١٧)
٤,٢٠٦,٤٩٤	-	٤,٢٠٦,٤٩٤
(٧٧٨,٩٠٦)	(٧٧٨,٩٠٦)	-
٢٩,٨٨١	-	٢٩,٨٨١
(١,٦٦٨,٧٧٧)	-	(١,٦٦٨,٧٧٧)
٢,٢٤٧,٧٤٩	-	٢,٢٤٧,٧٤٩
١٠,٠٦٩,٤٧٧	-	١٠,٠٦٩,٤٧٧
(١٠,٩٣٥,١١٢)	-	(١٠,٩٣٥,١١٢)
٢٠٥,٩٠٣	-	٢٠٥,٩٠٣
٧٢٨,٦٤٥	(٧٥٢,٩٢٩)	١,٤٨١,٥٧٤
١٨,٧٨٥,٠٣٣	-	١٨,٧٨٥,٠٣٣
(٢,٨٤٩,٣٢٠)	-	(٢,٨٤٩,٣٢٠)
١٠,٦٤٢,٨٨٩	(٩٣٣,٤١٧)	١١,٥٧٦,٣٠٦
(٣٥٧,٧٤٤)	-	(٣٥٧,٧٤٤)
(٤٠,١٤١)	-	(٤٠,١٤١)
٦,٥٥٢,٦٩٠	-	٦,٥٥٢,٦٩٠
٣٥,٧١٦,٠١٢	-	٣٥,٧١٦,٠١٢
٣,٦٠١,٤٣٤	-	٣,٦٠١,٤٣٤
١٨٦,٤٦٦,٤١٣	٤,٤٠٦,٢٧٩	١٨٢,٠٦٠,١٣٤
(٥٩٧,٠٩٨)	-	(٥٩٧,٠٩٨)
(١٤,٣٣٩,٥١٩)	-	(١٤,٣٣٩,٥١٩)
(٥,١٢٥,٩٤٠)	(٥,١٢٥,٩٤٠)	-
١٦٦,٤٠٣,٨٥٦	(٧١٩,٦٦١)	١٦٧,١٢٣,٥١٧
(٢٠٥,٧٢٢,٦٤٤)	(٧٩,٨١٧,٢٢٨)	(١٢٥,٩٠٥,٤١٦)
(٩١,٢٩٦,٩٠٩)	(٥٧,٦٤٨,٩٦٧)	(٣٣,٦٤٧,٩٤٢)
٧٠,٤٨٧,١٦٠	٣٧,١٢٧,٠٤٠	٣٣,٣٦٠,١٢٠
(١,٩٠٦,٢٩٤)	-	(١,٩٠٦,٢٩٤)
(٢٢٨,٤٣٨,٦٨٧)	(١٠٠,٣٣٩,١٥٥)	(١٢٨,٠٩٩,٥٣٢)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	٥٤,٤٤٣,٩٢٧	(٥٤,٤٤٣,٩٢٧)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	٤١,٩٤٣,٩٢٧	(٥٤,٤٤٣,٩٢٧)
(٧٤,٥٣٤,٨٣١)	(٥٩,١١٤,٨٨٩)	(١٥,٤١٩,٩٤٢)
٣١٣,٤١١,٦٦١	١٠٣,٥٢٠,٦٢٩	٢٠٩,٨٩٠,٧٣٢
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٤٤,٤٠٥,٧٤٠	١٩٤,٤٧٠,٧٩٠
٧,٩٩٣,٦٠٠	٧,١٣٧,٣٠٩	٨٥٦,٢٩١

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية  
صافي الدخل للسنة  
تعديلات على التدفق غير النقدية:  
فائض منسوب إلى المساهمين  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
مخصص الديون المشكوك فيها  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
(أرباح) خسائر محققة من إستثمارات  
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع  
حصة الربح في شركة زميلة  
خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط وضم معيدي التأمين المدينة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
نعم حاملي الوثائق والضم الدائنة  
أرصدة معيدي التأمين الدائنة  
المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى  
أقساط غير مكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها  
إحتياجات فنية أخرى

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة  
فائض تأمين مدفوعة  
زكاة مدفوعة  
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية  
إضافات في الودائع لأجل  
إضافات في الإستثمارات  
متحصلات من إستثمارات متاحة للبيع  
إضافات في الممتلكات والمعدات  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  
توزيعات أرباح مدفوعة  
المستحق إلى عمليات المساهمين  
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية السنة  
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية:  
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

شركة بروج للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام السنة السابقة ليتماشى مع عرض السنة الحالية.

٣٠- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٤٠هـ الموافق ٤ مارس ٢٠١٩.