
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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
٥٩-١١	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 ٢٠١٩، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية من ١ إلى ٣٣.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 وفيها 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)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة):

الأمر الرئيسي للمراجعة	كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسي للمراجعة
تقييم التزامات المطالبة النهائية الناشئة عن عقود التأمين	لقد قمنا بفهم وتقييم الإجراءات الرقابية الرئيسية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بعملية إدارة المطالبات وتكوين الاحتياطيات الفنية من حيث إكمال ودقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية تكوين الاحتياطيات الإكتوارية.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها و المطالبات تحت التسوية ١٥٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٥٩,١ مليون ريال سعودي) و ٥٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ : ١٠٣,٨ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مبين في إيضاح ١٠ (أ) من القوائم المالية.	لقد قمنا بتقييم مدى كفاءة وقدرات وموضوعية خبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية.
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، ممحوبة بتكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	للحصول على أدلة التدقيق الكافية لتقييم سلامة البيانات المستخدمة كمخبرات 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.
وعلى وجه الخصوص، إن تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها و استخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية يتضمن على درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الأساليب الإكتوارية لتحديد تلك الاحتياطيات الفنية، تستند تلك الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة او الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.	لتقييم منهجية وإفترضات الشركة تم الاستعانة بخبيرنا الإكتواري لفهم وتقييم ممارسات الشركة الإكتوارية والاحتياطيات الفنية المكونة من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام خبيرنا الإكتواري بما يلي:
إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي نظراً لاستخدام الإدارة لتقديرات و أحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري في ربحية الشركة.	تقييم ما إذا كانت منهجيات الشركة الإكتوارية تتسق مع تلك المستخدمة في القطاع و مع الفترات السابقة.
تم الإفصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاحين ٢ و ٥ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإفصاح عن المطلوبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاحين ١٠ (أ) و ١١ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢٩ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح حسب القطاع عن المطلوبات والمصرفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٣٠ حول القوائم المالية.	تقييم الافتراضات الإكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات و التكرار المتوقع و حجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الافتراضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن الخبرة التاريخية و الإتجاهات الحالية و معرفتنا بهذا القطاع.
	مراجعة مدى ملائمة منهجية طرق الاحتمال بالإضافة إلى الافتراضات المستخدمة و تحليل الحساسية المنفذ للإفترضات الرئيسية.

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
انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	كما هو موضح في إيضاح ١٣، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة استثمارات متاحة للبيع بقيمة ٢١٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٧٤,٥ مليون ريال سعودي) تم تحميلها بالقيمة العادلة. تتم هذه الاستثمارات بشكل رئيسي في الصناديق والأسهم والأوراق المالية المدرجة ذات دخل ثابت.
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.	قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.
اعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في مراجعة الحسابات حيث أن تقييم انخفاض القيمة يتطلب إتخاذ قراراً وأحكاماً هامة وجوهرية من قبل الإدارة، كما أن التأثير المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً على القوائم المالية.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية على أساس العينة : • تقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المطول في قيمة الاستثمارات؛ • تقييم أساس تحديد التكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات؛ • قمنا باختبار التكاليف والتقييمات ؛ و • 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.
بالإشارة إلى إفصاحات الشركة فيما يتعلق بأمور المراجعة الرئيسية المذكورة أعلاه والتي تم اظهارها في الإيضاحات رقم ١٠ و ١٣ من القوائم المالية.	

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

معلومات أخرى

إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠١٩ السنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، واننا لا نبيدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

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

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

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، 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 المديرين مسؤولون 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. والتأكد 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 ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن معقول توقع بأنها 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 التشكك 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 ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

تقرير مراجعي الحسابات 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، استنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكنا كبيرا بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقا 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 الإستمرار في العمل وفقا لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تحير عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المالكين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنشائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زودنا أيضا المالكين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وإبلاغناهم 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 للمالكين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناء على ذلك تعد الأمور الرئيسية للمراجعة. وتوضح 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 بنسب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تتفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

الدار لتدقيق الحسابات
عبدالله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
الرياض ١١٤٥١
المملكة العربية السعودية



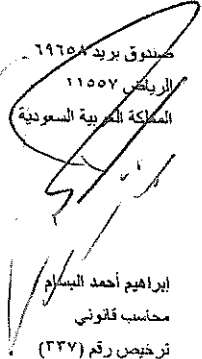
عبدالله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (١٧١)



١٧ مارس ٢٠٢٠
٢٢ رجب ١٤٤١

عن البسام وشركاه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٢
المملكة العربية السعودية


إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٦	الموجودات
٣٦٨,١٢٣,٦٥١	٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	٧	النقد وما في حكمه
٣٧,٨٢٨,١٧١	٤٩,١٠١,٤٦٦	٩	ودائع لأجل
٩,٨٢٦,٥٢٤	١٩,٨٥١,٧٩٤	١٠ (ب)	أقساط وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	٤٨,٩٦٤,٢١٣	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	٨,١٨٥,٩٩٦	١٠ (أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩,٢٥١,٢٨٩	٥,٩٥٨,٥٤٣	١٠ (د)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها
١٨٤,٤٥٢,١٤٨	٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	١٣	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٨,٤٤٦,٠٩٧	٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٨	إستثمارات
-	٦,٢٣٥,٦١٠	١٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٤٢٠,١٤١	٣,٨٤٩,٣٤٦	١٢	حق استخدام موجودات
٥٧٠,٢٩٢	٣٠٢,٠١١	١٤	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة، بالصافي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	إستثمار في شركة زميلة
٨٣٧,٥٦٧	١,٢٠٦,٩٣٧	٢٢	وديعة نظامية
٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩	٩١٣,٩٣٥,٧٢٨		عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦,٦٥٢,٠٩٥	٢٧,٤٧٤,٥١٩	١٧	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٣,٤٣٨,٣٧٦	١٦,١٠١,٨٦٠		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٤,٦٠٥,٧٤٤	٢٣,٢٧٧,٥٦٥	١٨	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	٥,٩٨٠,٨٢٣	١٦	مطلوبات عقود التاجير
١٣٤,٨١٥,١١٤	١٢٢,١١٢,٩١٢	١٠ (ب)	أقساط غير مكتسبة
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٨٠٣,٥٩٥	١٠ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	١٠ (أ)	مطالبات تحت التسوية
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٥٣,٠٩١,٧٥٥	١٠ (أ)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٢٧٣,٣٢٤	١٨,٣٢٦,٢٤٢	١٠ (أ)	إحتياطي عجز الأقساط
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,٢٠١,٥٦٩	١٠ (أ)	إحتياطيات فنية أخرى
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٩٥٣,٩٧٠	١٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٢٨	الزكاة المستحقة
٨٣٧,٥٦٧	١,٢٠٦,٩٣٧	٢٢	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٥٠٧,٩٥٨,٠٩٨	٤٧٩,٢٠٠,٩٩٤		مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
٧,٣٢٦,٦٩٥	٤٦٧,٩٧٨		الفائض المتراكم
(١,٠٠٦,٠٤١)	(١,٦٥٨,٨٩١)		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٣٥٧,٧٩٩)	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	١٩	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
٥١٠,٩٢٠,٩٥٣	٤٧٥,٧٧٦,٣٢٤		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٢٤	إحتياطي نظامي
١٥١,٧٦٢,٠٢٦	٧٥,٢٢٧,٩٦٨		أرباح مبقاة
٣,٠٧٥,٢٩٤	١٣,٣٥٧,٥٥٤		إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٤٣٨,١٥٩,٤٠٤		مجموع حقوق المساهمين
٩٦٤,٤٦٥,٦٦٩	٩١٣,٩٣٥,٧٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

ياسر ناغي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ - معدلة ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	ايضاحات	
٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	١٠ (ب)	الإيرادات
(٢٨,٨٣٨,٥٦٣)	(٤٤,١٢٧,٢٩١)		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٥٩٤,٣٩٩)	(١٤,٠٨٠,٠٣٩)		أقساط إعادة تأمين مسندة
٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩		أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٧,٨٩١,٥١٤	٢٢,٧٢٧,٤٧٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤٢,٥٦٦,٥٣٤	٢٧٠,٠٦١,٠٨١	١٠ (ب)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٧,٤٤٥,٦٠٧	٨,٧٤٨,٤٤٢	١٠ (ج)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥,٤٩٩,٧٤٣	٢٦٦,٤٨٠		دخل عمولات إعادة تأمين
٢,٣٦٩,٠١٢	٢,١٤٦,١٦٢		رسوم وثائق التأمين
٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	٢٨١,٢٢٢,١٦٥		إيرادات إكتتاب أخرى
			مجموع الإيرادات
(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)	(٢٣٢,٣٣٢,٣١٣)		تكاليف الإكتتاب
٢٣,٠٥٣,٩٨٤	١٤,٢٦٠,٦٧٤		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	(٢١٨,٠٧١,٦٣٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٧٦٠,٦٤٧	(١٠,١٢٥,٢٢٣)		صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٢٣٧,١٥٩	٣٥,٣٢٧,٦٣٥		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	(١٩٢,٨٦٩,٢٢٧)		التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مُبلغ عنها، بالصافي
(٤,٢٧٣,٣٢٤)	(١٤,٠٥٢,٩١٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٤,٨٨٧,٩٩٢	٢,٢٤٣,٢٩٨		التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	١٠ (د)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٧٠٦,٠٥٣)	(٢,٥٠٤,٧٣٦)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٥,٩٨٦,٠٩٦)	(٤,٨٧١,٣١٩)		رسوم فحص وإشراف
(٢,٤٧٢,٦٢٣)	(٤,٢٩١,٩٤٧)		رسوم إدارية طرف ثالث
(٢٥,٥٤٥,٧٧١)	(٢٣٨,٦١١,٨٩٦)		مصاريف إكتتاب أخرى
			إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣٢,٢٢٥,١٢٥	٤٢,٦١٠,٢٦٩		صافي فائض الإكتتاب
(٣,٥٧٥,٢٥٥)	٤,٧١٨,٥٨٦	٩ (ب)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٠,٢١٥,٧٢٥)	(٦٥,٧٤٠,٢٠٠)	٢٠	عكس/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
٢١,٦٩٤,١١٩	٣١,٧٠٧,٠٣٨	١٣ (٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٥٠,٠٩٦)	(٢٦٨,٢٨٠)	١٤	دخل استثمارات
٢٦٥,٣٧٩	٢,٦٢٦,١٩٦		حصة خسارة شركة زميلة
(٥٢,٤٨١,٥٧٨)	(٢٦,٩٥٦,٦٦٠)		إيرادات أخرى
٧٩,٧٤٣,٥٤٧	١٥,٩٥٣,٦٠٩		إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي
(٧,٣٢٦,٦٩٥)	(٤٦٧,٩٧٨)		إجمالي الدخل قبل الفائض المنسوب والزكاة
٧٢,٤١٦,٨٥٢	١٥,١٨٥,٦٣١		الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(١١,٩١٣,٤٩٨)	(١٠,٨٥٣,٢٠٣)	٢٨	الدخل المنسوب إلى المساهمين قبل الزكاة
٦٠,٥٠٣,٣٥٤	٤,٣٣٢,٤٢٨		مخصص الزكاة
٢,٠٢	٠,١٤	٢٥	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
			ربحية السهم الأساسي والمخفف

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

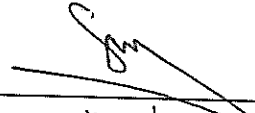
ياسر ناغي
رئيس مجلس الإدارة

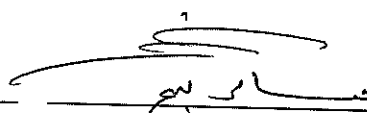
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية


شركة بروج للتأمين التعاوني

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ - معدلة	٢٠١٩	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٧,٨٣٠,٠٤٩	٤,٨٠٠,٤٠٦	
إجمالي دخل السنة		
(خسائر)/إيرادات شاملة أخرى		
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات		
اللاحقة		
الاستثمارات المتاحة للبيع:		
(٨٤٢,٨٨٤)	(٥,٤١٥,٠٤٤)	(٣)١٣
(٢,٦٤٣,٩٦٤)	١٥,٠٤٤,٤٥٤	
(٣,٤٨٦,٨٤٨)	٩,٦٢٩,٤١٠	
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل		
- صافي التغير في القيمة العادلة		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات		
اللاحقة		
(١,٤٥٥,٠١٣)	١,١٢٤,٠٤٢	١٩
الربح / (الخسارة) الاكثوارية لمكافأة نهاية الخدمة		
مجموع الدخل الشامل للسنة		
٦٢,٨٨٨,١٨٨	١٥,٥٥٣,٨٥٨	
٦,٣١٩,٩٨٨	٩٣٩,١٧٠	
٥٦,٥٦٨,٢٠٠	١٤,٦١٤,٦٨٨	
مجموع الدخل الشامل المنسوب إلى عمليات التأمين		
مجموع الدخل الشامل للسنة المنسوب إلى المساهمين		


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


ياسر تاغي
رئيس مجلس الإدارة

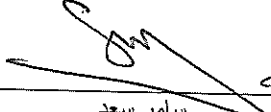
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

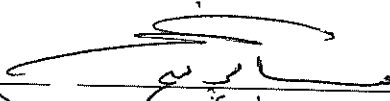
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٣,٠٧٥,٢٩٤	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٣٣٢,٤٢٨	-	٤,٣٣٢,٤٢٨	-	-	صافي دخل السنة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة
١٠,٢٨٢,٢٦٠	١٠,٢٨٢,٢٦٠	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٤,٦١٤,٦٨٨	١٠,٢٨٢,٢٦٠	٤,٣٣٢,٤٢٨	-	-	مجموع الدخل الشامل عن السنة المنسوبة إلى المساهمين
-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة (إيضاح ٢٣)
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٦)
-	-	(٨٦٦,٤٨٦)	٨٦٦,٤٨٦	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	١٣,٣٥٧,٥٥٤	٧٥,٢٢٧,٩٦٨	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المبقاة	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
٦٠,٥٠٣,٣٥٤	-	٦٠,٥٠٣,٣٥٤	-	-	صافي دخل السنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة - معدلة
(٣,٩٣٥,١٥٤)	(٣,٩٣٥,١٥٤)	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٥٦,٥٦٨,٢٠٠	(٣,٩٣٥,١٥٤)	٦٠,٥٠٣,٣٥٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة المنسوبة إلى المساهمين
-	-	(١٤,٤٨٣,٣٧٠)	١٤,٤٨٣,٣٧٠	-	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٤٥٣,٥٤٤,٧١٦	٣,٠٧٥,٢٩٤	١٥١,٧٦٢,٠٢٦	٤٨,٧٠٧,٣٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨


سامر سعد
المدير المالي


سامر كنج
الرئيس التنفيذي


ياسر ناغي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٧٤٣,٥٤٧	١٥,٦٥٣,٦٠٩	
١,٢٩٠,٣٩٢	١,٤٩٤,٥٧٦	١٢
٣,٥٧٥,٢٥٥	(٤,٧١٨,٥٨٦)	٩(ب)
١,٧٩٩,٥٠٢	٢,٨٨٦,١٦٣	١٩
(٨٤٣,٨٨٤)	(٥,٤١٥,٠٤٤)	
٦٢٠,٥٤٥	١٨٥,٢١٦	١٣(٢)
٦٥٠,٠٩٦	٢٦٨,٢٨٠	١٤
(٥١,٩٣٥)	٣٦,٠٠٧	
-	١,٦٢٣,٧٠٠	١٦
-	١٩٩,٨٣٨	١٦
(١,٥٢٦,٥٣٩)	(٦,٥٥٤,٧٠٩)	
٩٣٦,٩٨٥	(١٠,٠٢٥,٢٧٠)	
١٨,٣٤٥,٥٣٣	٩,٥٧٢,٥١٤	
٩٣٩,٦١٣	١٥,٤٥٢,٣٠٧	
٦,٦٥٥,٨٤٢	٣,٢٩٢,٧٤٦	
(٨٨٩,٧٨٢)	(٤,٢١٧,٤٦٠)	
-	(٧,٨٥٩,٣٠٩)	
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(٣,٦٤٩,٠٢٠)	٨٢٢,٤٢٤	
٦٠٥,٢٨٧	١٢,٦٦٣,٤٨٤	
(٨,٣٦٣,٤٣٠)	(١,٣٢٨,١٧٩)	
-	٥,٧٨٠,٩٨٥	
(٦٨,٨٢٨,٤٩٩)	(١٢,٧٠٢,٢٠٢)	
(١٢٠,٢٥٠)	٢١٠,٣٠٥	
(٢٦,١٠٦,١٨٠)	٥٥٢,٧٠٩	
(٢٥,١٧٦,٧٧٢)	(٥٠,٧٧٩,٩٤٢)	
٤,٢٧٢,٣٢٤	١٤,٠٥٢,٩١٨	
(٤,٨٨٧,٩٩٢)	(٢,٤٤٣,٢٩٨)	
(٢١,٠٠٧,٣٥٢)	(٢٦,٠٩٦,٢١٨)	
(٦٧٠,٥٥٢)	(٣٠٤,٦٧٨)	١٩
(١٠,٢٢١,٩٦٨)	(٧,٣٢٦,٦٩٥)	
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٨,٦٦٦,١٦١)	
(٣٩,٨١٤,٥٧١)	(٤٢,٣٩٣,٧٥٢)	٢٨
٤٥,٠٦٧,١٧٥	٣,٧٣٨,٠٧٩	
(٦٣,٤٦٧,٨٦٠)	(١٠٨,١٤٢,٢٣١)	١٣(٢)
٤٥,٢٢٩,٩٢٩	٧٩,٦٨٣,٦٧٢	١٣(٢)
(٢,٤٢١,٧٩٤)	(٩٥٩,٧٨٩)	١٢
٦٥,٣٥٠	-	
٢٤,٤٧٢,٨٠٠	(٢٥,٦٨٠,٢٦٩)	
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٥,٣٤١,٧٧١)	(٩٨,٠٧٤,٠٢١)	
٢٣٨,٨٧٦,٥٣٠	٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٦
(٣,٤٨٦,٨٤٨)	٩,٦٢٩,٤١٠	
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣

سامر سعد
المدير المالي

سامر كنج
الرئيس التنفيذي

ياسر
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ١٤٣١ هـ (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 المبادئ التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م المؤرخ في ٢٨ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن تأسيس الشركة.

وفي ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١ هـ (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 و الـ 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 هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا)، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا)، واللوائح الخاصة بنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة. تم إعداد القوائم المالية سابقاً وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل، مما يتطلب اعتماد جميع معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للمحاسبة رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (سوكبا). حسب التعميم رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ والصادر بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠١٩) أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لإحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. وفقاً لذلك، قامت الشركة بتغيير معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تغييرات السياسات المحاسبية في التقديرات والأخطاء المحاسبية، وتم الإفصاح عن آثار هذا التغيير في الإفصاح رقم ١٦ حول القوائم المالية.

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.

قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإفصاح ٣١ للقوائم المالية تم تقديمها كملومات مالية تكميلية تلتزم بمتطلبات المبادئ 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 والشامل وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 للتنبؤ 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 والإفترضاآت المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تقرر الشركة أن الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك إنخفاض 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 الإنخفاض 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) إنخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص إنخفاض 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 إنخفاض 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 المقدر. 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 المقدر 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، و يتم معايرة النماذج لضمان أن تكون المخرجات و النواتج تعكس البيانات الفعلية وأسعار السوق القابلة للمقارنة. يقدر 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- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والواردة في الإيضاح رقم ٥، باستثناء ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود التأجير

اعتمدت الشركة مبدئياً المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذجاً محاسبياً واحداً للتأجير في الميزانية العمومية للمستأجرين. يقوم الطرف المستأجر بالإعتراف بحق استخدام الأصل المالي الذي يمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزامه بتسديد مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات للاعتراف بالإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للسلع منخفضة القيمة، ولا تزال محاسبة المؤجرين مماثلة للمعيار الحالي (معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار) - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. أنظر الإيضاح رقم ١٥ لمعرفة التأثير على القوائم المالية والإفصاحات المفصلة.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود التأجير (تتمة)

التغيير في محاسبة الزكاة وضريبة الدخل
كما ورد في الإيضاح رقم ٢ (أ) ، تم تغيير أسس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث تعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩. في السابق ، تم الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ والصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١ مايو ٢٠١٩ ، يجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد أخذت الشركة هذا التغيير بعين الاعتبار في احتساب الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحميل مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٤- المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

نظرة عامة

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٧ ؛ يضع مبادئ الاعتراف بقياس عقود التأمين وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين. ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة ، وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات التقديرية المشاركة بشرط أن تصدر الجهة أيضاً عقود التأمين. يتطلب فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

- (١) المشتقات المضمنة ، إذا كانت تلي معايير محددة معينة ؛
- (٢) مكونات استثمارية مميزة و
- (٣) أي تعهد بنقل سلع مميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥).

القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والذي سمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت موجودة قبل يناير ٢٠١٥ ، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد النموذج العام على "عناصر البناء الأساسية" التالية:

- (أ) الوفاء بالتدفقات النقدية ، والتي تشمل:
 - تقديرات المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية ،
 - تعديلات لتعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية ،
 - وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ؛

٤ - المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف بها ككيان يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبية عند بدايتها؛ سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي بالصافي للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في الربح أو الخسارة على الفور. في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها:

- الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية، والتي تشمل الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛
- والإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة، والتي تقاس على أنها الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

يتم تسوية هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية بصورة سلبية، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم أيضاً زيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقيدة عند الاعتراف المبدئي بالعقد (على سبيل المثال معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم إظهار هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية الفوائد المكونة ومدّة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

يعد منهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم حول ما إذا كان العقد يفى بهذه المعايير عند بدء العقد ولم يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تسوية هامش الخدمة التعاقدية أيضاً بالإضافة إلى التسوية بموجب النموذج العام؛

- (١) التغييرات في حصة الكيان أو المنشأة في القيمة العادلة للبنود الأساسية،
- (٢) التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج أو طريقة مخصصات أقساط تأمين مبسطة لقياس الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة واحدة سنة أو أقل وفقاً لنهج أو طريقة مخصصات أقساط تأمين مبسطة فإن الإلتزام المالي بالتغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف المبدئي خصوصاً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق لقياس المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من المنشأة تسوية التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية / استلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي مسودة تعديلات التعرض للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ واستلام تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي حالياً بإعادة النظر في الأمور و القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سوف يتبع مجلس معايير المحاسبة الدولي إجراءاته النظامية المعتادة لوضع المعايير. تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ وتأجيل إعفاءات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١. بموجب مسودة التعرض الحالية، يُقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إلى فترات الإبلاغ التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. هذا التأجيل مدته سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق ليوم ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

التحول

مطلوب التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك ، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي ، عندئذ يكون على الكيان أو المنشأة أن يختار إما طريقة رجعية معدلة أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتاريخ سريان التنفيذ . إعتباراً من تاريخ إصدار هذه القوائم المالية ، لم يتم تقييم الأثر المالي لإعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل الثغرات والمجالات الرئيسية للفجوات هي كما يلي:

ملخص التأثير	نطاق التأثير
من المتوقع قياس غالبية منتجات الشركة (التي توفر تغطية للفترات السنوية أو أقل) باستخدام الطريقة أو النهج المبسط الذي يتطلب تغييرات أقل على النهج الحالي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية. نتيجة لذلك ، من غير المتوقع أن يكون التأثير المالي لقياس العقود بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ جوهرياً .	التأثير المالي
من المحتمل أن تكون هناك حاجة إلى المزيد من البيانات الدقيقة للمساعدة في تقييم الربحية والأداء المتوقع من أجل تحديد مجموعات العقود وفقاً لمتطلبات المعيار. سوف تحتاج أيضاً معلومات الذمم المدينة إلى أن تكون متاحة بسهولة على مستوى المحفظة.	بيانات التأثير
عندما يتم تطبيق النموذج العام لقياس الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية ، ستكون هناك حاجة إلى بيانات إضافية للإبلاغ عن الافتراضات المقدمة لإنشاء نماذج التدفق النقدي.	
كما ستكون هناك حاجة إلى منحنيات العائد والمعلومات المالية الأخرى للسوق لتحديد معدلات الخصم المناسبة ومخاطر الائتمان من معيدي التأمين.	
تتطلب النماذج الحالية تطوراً جوهرياً ملحوظاً للسماح بحساب المعلومات وعرضها والإفصاح عنها بشكل صحيح على المستوى الدقيق من التفاصيل. يجب تحديث دفتر الأستاذ العام ليكون على مستوى المحفظة.	نظم تكنولوجيا المعلومات
سوف تكون هناك حاجة إلى نماذج التدفق النقدي لتلبية احتياجات الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية. بالإضافة إلى ذلك ، ستكون هناك حاجة لتطوير نموذج للسماح بحساب وتحديث واستهلاك هامش الخدمة التعاقدية .	
ستكون التعديلات مطلوبة أيضاً على المخطط الحالي للحسابات والإفصاحات عن التقارير.	

٤- المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

التأثير (تتمة)

<p>يجب إنشاء عملية لتقييم الربحية المتوقعة للعقود الصادرة في تاريخ الإصدار.</p> <p>عند الحاجة إلى النموذج العام ، سوف تحتاج إلى تطوير عملية فيما يتعلق بالقياس المبدئي والقياس اللاحق لها من الخدمة التعاقدية. سوف يحتاج هذا إلى التكامل مع نماذج تقييم النموذج العام</p> <p>ستحتاج عمليات مخصص التكلفة إلى التحسين (ربما التشغيل الألى أيضاً) لضمان تحديد التكاليف المنسوبة مباشرة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ ومن ثم يتم استخدامها كجزء من توقعات التدفق النقدي.</p> <p>ستتطلب عملية إقفال القوائم المالية أيضاً تغييرات للسماح بتفاعل أكثر تكراراً بين فريق الأمور المالية وفريق الامور الاكتوارية.</p>	<p>عملية التأثير</p>
<p>ليس من المتوقع أن يؤثر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بشكل جوهري على هيكل ترتيبات إعادة التأمين المعمول بها حالياً للشركة. ومع ذلك ، من المتوقع أن يتم الحصول على مزيد من التبصر حول الأداء المتوقع (وبالتالي الفعلي) لإتفاقيات إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.</p>	<p>التأثير على ترتيبات إعادة التأمين</p>
<p>يجب اتخاذ قرارات مختلفة وصياغة سياسات تغطي ما يلي (من بين بنود أخرى):</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد عقود المعاوضة والقياس • تحديد أسلوب (تقنيات) مناسبة لتقدير تسوية المخاطر. • تحديد هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف المبدئي ، على المستوى المطلوب من التجميع. • تحديد وحدات التغطية التي سوف تدفع حساب واستهلاك هامش الخدمة التعاقدية. • تحديد التمييز بين مخاطر التأمين والمخاطر الأخرى ، وكذلك تقييم أهمية مخاطر التأمين. • سياسة اعتماد نماذج القياس لمجموعات العقود - ويشمل ذلك النهج المتبع في تطبيق اختبار أهلية نهج أو طريقة مخصص أقساط التأمين المبسط. • هناك حاجة إلى سياسة رسمية للتخصيص المنهجي والعقلاني للتكاليف المنسوبة مباشرة إلى مجموعات عقود التأمين. • تحديد الحدود والتدفقات النقدية ذات الصلة من عقود إعادة التأمين. 	<p>التأثير على السياسات وأطر المراقبة</p>

بدأت الشركة في عملية التنفيذ وأنشأت لجنة توجيهية.

٤- المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

تم إصدار هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

(أ) التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

- (١) يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
 - (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.
- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسيتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- (١) يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع
- (٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للمنشأة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يتعارض بشكل جوهري مع عدم تطابق المحاسبة.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضًا إجراء انتخابات لا رجعة فيها لتقديم التغييرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة) ، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإن مقدار التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم تطابق المحاسبة في الربح أو الخسارة.

(ب) انخفاض القيمة :

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خسائر الائتمان المتوقعة ، مقارنة بخسائر الائتمان المكتوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لم يعد من الضروري ، بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في كل تاريخ تقرير لتعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

(ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط التي تربط محاسبة التحوط بشكل أو ثقل مع إدارة المخاطر. تحدد المتطلبات نهجًا أكثر اعتمادًا على المبادئ في نموذج محاسبة التحوط العام. تنطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادةً باسم "تحوطات القيمة الكلية للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه ، قد تستمر المنشأة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

٤- المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك ، فإن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين ، والصادرة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، التغييرات التي تمت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي تسمح للكيانات التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ للتخفيف من آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل أن يصبح معيار عقد التأمين الجديد لمجلس معايير المحاسبة الدولي (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين) ساري المفعول. تقدم التعديلات خيارين بديلين:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى وقت سابق من

أ. التاريخ الفعلي لمعيار عقد التأمين الجديد ؛ أو

ب. فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية من ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ سابقاً ؛ أو

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعنية ، يتم شطب آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد من الأرباح أو الخسائر. خلال الفترة المؤقتة ، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة.

أجرت الشركة تقييماً بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨: (١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها ؛ و (٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات ، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية (بما في ذلك مستحقات التأمين / إعادة التأمين القابلة للاسترداد) والموجودات المتعلقة بالتأمين بمبلغ ٨٥٥,٣٧٦,٨٧٨ مليون ريال سعودي و مبلغ ١٣٢,٠٦٢,٠١٢ مليون ريال سعودي ، على التوالي. في الوقت الحالي ، تتكون الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المضافة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٦٣٧,٣٠٤,٩٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٧٤٧,٤٩٩,١٧٨ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٢١٧,٧٦٩,٩٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٧٤,٤٥٢,١٤٨ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأوراق الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق فقط كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. الاستثمار في الصناديق وبعض أوراق مالية للأسهم المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع سيكون عند مؤشر استقرار القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. كما هو الحال يتم قياس سندات الدين بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالقيمة العادلة بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي دون أي تغييرات في القيمة العادلة خلال السنة. الموجودات المالية الأخرى لها قيمة عادلة بقيمة ٢,٢٢٥,٠٨٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دون تغيير في القيمة العادلة. التعرض للمخاطر الائتمانية ، وتركيز مخاطر الائتمان وجودة الائتمان لهذه

٤ - المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم يتم تطبيقها أو اعتمادها حتى الآن (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

تقييم التأثير

الموجودات المالية هو التعرض ، ومخاطر التركيز الائتماني وجودة الائتمان لهذه الموجودات المالية وارد في الإيضاح ٢٩. الموجودات المالية للشركة لديها مخاطر انتمان منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يعتمد ما سبق على تقييم التأثير العالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية المتاحة للشركة في المستقبل. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيراً. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٥ - 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 وثائق التأمين التي تخصصها، تمثل أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء من الأقساط المكتسبة المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول.

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

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

الموجودات الملموسة

يتم قياس الموجودات المستحوذ عليها بشكل منفصل على أساس التكلفة عند الإثبات الأولي. بعد الإثبات الأولي، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض المتراكمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى العمر الإنتاجي لها ويتم مراجعتها للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل على وقوع إنخفاض في قيمتها. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة. على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم إحتساب 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 إعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

أقساط التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستحقة

يتم إثبات أقساط التأمين وإعادة التأمين والأرصدة المستحقة عند استحقاقها ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي 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 المتعاقدة معها والأطراف الأخرى، ومن مصاريف تسوية الخسارة المتعلقة بها، بعد خصم الخردة والاسترداد الأخرى، وتحمل على قائمة عمليات التأمين الشاملة في الفترة التي تكبدت بها.

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

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية، 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 المطفأة 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 الإلتزام المالي، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الإلتزام المالي.

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

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للإدوات المالية (تتمة)

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

- المستوي ١ - أسعار السوق (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتشابهة.
- المستوي ٢ - أساليب التقييم التي يمكن لأدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوي 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 ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الأصول المحتفظ بها للتوزيع في العملية المتوقعة، إن وجدت.

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 مرطي، 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.

التزام مكافأة نهاية الخدمة

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناءً على لوائح أنظمة العمل السعودية المعمول بها. يتم إجراء المبالغ المستحقة وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة ائتمان الوحدة المسقطه ، بينما يتم الوفاء بالتزامات مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها.

يتم الاعتراف بإعادة قياسات المكاسب والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع اعتماد مقابل حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إعادة تصنيف القياسات إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إدراج تكلفة الخدمة السابقة في بيان الدخل في وقت سابق من:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليصها ، و
- تاريخ الاعتراف بالشركة بتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة

يتم احتساب مصروفات الفوائد أو إيراداتها عن طريق تطبيق معدل الخصم على صافي الالتزامات المحددة للمزايا والمنافع. تفر الشركة بالتغييرات التالية في صافي مخصصات الفوائد المحددة في قائمة الدخل تحت بند المصاريف العمومية والإدارية:

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية ، وتكاليف الخدمة السابقة ، والأرباح والخسائر الناتجة عن تقليص التكاليف والتسويات غير الروتينية
- حساب الفائدة أو الدخل

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل عملات غير مكتسبة

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

تكاليف الإكتتاب الموجلة

يتم تأجيل العملات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفا 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 احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية 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 للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب الموجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار 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 الاعتراف 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 عملات الربح، إن وجدت، وحصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية التي تعتمد على المطالبات والمزايا المتوقعة الناشئة عن عقود التأمين المرتبطة بإعادة التأمين. يتم الاعتراف بالمبالغ القابلة للإسترداد من أو إلى معيدي التأمين بما يتوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين الأساسية ووفقاً 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 للاسترداد.

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 الإستهلاك المترام. يحمل الإستهلاك على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود أي إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للإسترداد، تخفض قيمة الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد. تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح على الدخل. يتم 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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.

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:

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها

- (أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الإخفاض الفرق بين القيمة التكلفة والقيمة العادلة مخصوماً منها أي خسارة إنخفاض في القيمة تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل.
- (ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الإخفاض في القيمة الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل العائد السائد في السوق حالياً لموجودات مالية مشابهة.
- (ج) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الإخفاض 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.
- التأمين البحري، ويقوم بتغطية الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البحري وتوفير الحلول ضد الحوادث أثناء السفر وفي الطريق.

أموال المساهمين عبارة عن قطاع غير تشغيلي. تعتبر الإيرادات المكتسبة من الودائع لأجل والاستثمارات النشاط الوحيد المدر للإيرادات. تحمل بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى، بشكل ملائم، على هذا القطاع. يحمل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع، حسبما هو ملائم. يتم 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.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

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 المتراكمة 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 والخارج أولاً". يتم إدراج الفوائد المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع كدخل فوائد وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن توزيعات الأرباح المكتسبة في وقت إقتناء الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعراف بها في قائمة دخل المساهمين الشاملة عند الإقرار بأحقية إستلامها. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن إنخفاض تلك الإستثمارات في قائمة الدخل.

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المعدلة بالعلو أو الخصم باستخدام 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.

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 الإعراف المبدئي ، تشمل القوائم المالية للشركة على حصة الشركة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر ، حتى التاريخ الذي يتوقف فيه هذا التأثير الجوهرى . يتم إستبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين الشركة وشركتها الزميلة إلى الحد الذي تكون فيه فائدة الشركة في تلك الشركة الزميلة. تتطابق تواريخ إعداد التقارير للشركة الزميلة مع تواريخ إعداد التقارير للشركة وتتوافق سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة للمعاملات والأحداث المماثلة في الظروف المماثلة.

٦- النقد وما في حكمه

٢٠١٨		٢٠١٩		
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٨,٨٧٣,٣٨١	١٠٤,٢١١,٨٥٦	٢٦,٤٣٢,٨٥٢	٧٠,٩٦٨,٨٦١	النقد وأرصدة في البنوك
٦٣,٠٩١,٧٢٨	٣٧,٣٥٧,٧٩٤	٢٨,٠٥٩,٠٢٥	-	ودائع نقدية تستحق خلال ٣ أشهر إعتباراً من تاريخ الإستحواذ
٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	المجموع

يتم وضع الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ حيازتها في بنوك محلية ومؤسسات مالية وتحقق دخل عمولة خاص بنسبة معدلها ٢,٥٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٥٥٪ سنوياً).

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- الودائع لأجل

تستحق الودائع الأجل لدى البنوك المحلية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقتنائها، وحققت عليها الشركة دخل عملات خاصة بمعدل ٣,٧١٪ سنوياً (٢٠١٨ : ٣,٨٠٪ سنوياً).

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

٨- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٨		٢٠١٩		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
١,٧٩٤,٦٠٩	٤,٧٩٤,١١٢	١,٩٤٧,٠٥٦	٨,٦٤٧,١١٠	دخل عملات مستحقة
-	٥,٦٥٢,٧٣٦	-	٦,٣٣٤,١٤٤	مبالغ مستحقة لنقابة التأمين
-	١,٧٤١,٧٢٣	-	١,٣٧٧,٩٩٤	أتعاب إدارة طرف آخر مؤجلة
-	١,٣٩٧,٨٦٩	-	١,٤٩٣,٧٠٧	دفعات مقدمة مدفوعة للموردين
-	١,٢١٣,٣٩٩	-	٧٧٩,٨١٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٣٤,٠٣٥	٩١٧,٦١٤	٨٥٤,٢٣٦	١,٢٢٩,٤٩٣	أخرى
٢,٧٢٨,٦٤٤	١٥,٧١٧,٤٥٣	٢,٨٠١,٢٩٢	١٩,٨٦٢,٢٦٥	

٩- أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

(أ) تتكون أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٩٠٠,١٣٢	٥٣,٤٤٠,٦٩٤	أقساط تأمين مدينة
(١٨,٨٢٩,٨١٣)	(١٣,٥٩٧,٦٥٥)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣١,٠٧٠,٣١٩	٣٩,٨٤٣,٠٣٩	
٩,٣٧٢,٧٣٣	١٢,٣٨٦,٨٨٠	دمم معيدي التأمين المدينة
(٢,٦١٤,٨٨١)	(٣,١٢٨,٤٥٣)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦,٧٥٧,٨٥٢	٩,٢٥٨,٤٢٧	
٣٧,٨٢٨,١٧١	٤٩,١٠١,٤٦٦	مجموع أقساط التأمين ودمم 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	٢٠١٩
٢١,٤٤٤,٦٩٤	٢,٦١٤,٨٨١	١٨,٨٢٩,٨١٣	الرصيد الإفتتاحي
(٤,٧١٨,٥٨٦)	٥١٣,٥٧٢	(٥,٢٣٢,١٥٨)	(عكس) / المحمل خلال السنة
١٦,٧٢٦,١٠٨	٣,١٢٨,٤٥٣	١٣,٥٩٧,٦٥٥	الرصيد الختامي
المجموع ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي الوثائق ريال سعودي	٢٠١٨
١٧,٨٦٩,٤٣٩	٥١٧,٧٤٨	١٧,٣٥١,٦٩١	الرصيد الإفتتاحي
٣,٥٧٥,٢٥٥	٢,٠٩٧,١٣٣	١,٤٧٨,١٢٢	المحمل خلال السنة
٢١,٤٤٤,٦٩٤	٢,٦١٤,٨٨١	١٨,٨٢٩,٨١٣	الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي (تتمة)

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

المبالغ المستحقة متأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها					
٢٠١٩	الإجمالي	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	١٨٠ - ٩١ يوم	٣٦٥ - ١٨١ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
حامل وثائق التأمين	٣٩,٨٤٣,٠٣٩	٢٠,٨٦٣,٠٣٤	٤,٧٢٨,٧٥٨	١٤,٢٥١,٢٤٧	-
معيدي التأمين	٩,٢٥٨,٤٢٧	٥,٣٩٨,٣٢٦	٢,٠١١,٨٨٩	١,١٥٥,٧٨١	٦٩٢,٤٣١
٢٠١٨	٣١,٠٧٠,٣١٩	١٣,٦٧٩,٩٥٠	٧,٦٥٨,٧٥٤	٩,٧٣١,٦١٥	-
حامل وثائق التأمين	٦,٧٥٧,٨٥٢	٤,٠١٩,٥٤٨	١,٦٥٨,٩٨٦	٤٢٤,٨٥٩	٦٥٤,٤٥٩
معيدي التأمين					

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

١٠- الإحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	ناقصاً: المبالغ المحققة من قيمة الحطام والمبالغ المستردة
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٥٣,٠٩١,٧٥٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٢٧٣,٣٢٤	١٨,٣٢٦,٢٤٢	إحتياطي عجز الأقساط
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,٢٠١,٥٦٩	إحتياطيات فنية أخرى *
٢٧٤,٦٧٩,٧١٧	٢٣٦,٢٦٢,١٠٤	
(٥٨,٥٣٦,٧٢٧)	(٤٨,٩٦٤,٢١٣)	ناقص:
(٢٣,٦٣٨,٣٠٣)	(٨,١٨٥,٩٩٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨٢,١٧٥,٠٣٠)	(٥٧,١٥٠,٢٠٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٢,٥٠٤,٦٨٧	١٧٩,١١١,٨٩٥	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

* تتألف الإحتياطيات الفنية الأخرى من الآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٨٤,٩١٢	٥,٢٠١,٥٦٩	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢,٤٦٨,٨٢٠	-	إحتياطي كوارث
٢,١٩١,١٣٥	-	إحتياطي مستحقات إعادة التأمين
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,٢٠١,٥٦٩	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الإحتياطيات الفنية (عمليات التأمين) (تتمة)

(ب) الحركة في الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٨			٢٠١٩			
الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الصافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
١٩٢,٨٨٠,١٠٤	(١٠,٧٦٣,٥٠٩)	٢٠٣,٦٤٣,٦١٣	١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١٣٤,٨١٥,١١٤	الرصيد الإفتتاحي
٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	(٤٥,٤٣٢,٩٦٢)	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	(٥٨,٢٠٧,٣٣٠)	٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤)	٤٦,٣٦٩,٩٤٧	(٣٨٨,٨٢٦,٤٨١)	(٢٧٠,٠٦١,٠٨١)	٤٨,١٨٢,٠٦٠	(٣١٨,٢٤٣,١٤١)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٢٤,٩٨٨,٥٩٠	(٩,٨٢٦,٥٢٤)	١٣٤,٨١٥,١١٤	١٠٢,٢٦١,١١٨	(١٩,٨٥١,٧٩٤)	١٢٢,١١٢,٩١٢	الرصيد الختامي

(ج) عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧١٣,٥٤٠	١,٥٩٣,٢٩٠	الرصيد الإفتتاحي
٧,٣٢٥,٣٥٧	٨,٩٥٨,٧٤٧	عمولات إعادة تأمين مستلمة خلال السنة
(٧,٤٤٥,٦٠٧)	(٨,٧٤٨,٤٤٢)	عمولات إعادة تأمين مكتسبة خلال السنة
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٨٠٣,٥٩٥	الرصيد الختامي

(د) الحركة في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٩٠٧,١٣١	٩,٢٥١,٢٨٩	الرصيد الإفتتاحي
٢٣,٣٤٣,٥٧٩	١٨,٩٧٢,٣٠١	مدفوع خلال السنة
(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	المطفاً خلال السنة
٩,٢٥١,٢٨٩	٥,٩٥٨,٥٤٣	الرصيد الختامي

١١- جدول تطوير المطالبات

التحليل المثلثي للمطالبات وفقاً لسنة الحادث

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات المتركمة 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 المتركمة 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 الإحتياطيات 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 الضروري 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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

الإجمالي	٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وما قبله	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي							
-	٢٧٥,٢٥٧,٩٩٠	٢٦٨,٢٤٢,٢٨٩	٢٢٣,٤٨٤,٧٨٥	٢٦٢,٤٧٧,٦٣٤	٣٤٨,١٣٩,٤٦٥	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	-	-	-	-	-
-	-	٢٢٥,٨٦٥,٩٥١	٢٨٢,٢٧٠,٢٢٨	٢٣٨,١٠١,٨٨٦	٣١١,٠٦٦,٩٩٦	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٦٠,٤٠٠,٨٠٣	٢١٧,٧٨٧,٨٠٠	٣٠٦,٤٥٥,٦٠٠	٢١٦,٣٠٠,٣٦٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٠٥,٨٥٧,٦٣٣	٣٠١,٦٦٤,٧٩٧	٢١٨,١٤٩,٧٥١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢٨٣,٦١٦,٧٦٥	٢١٤,٥١٦,٨١٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢١٦,٥٨٠,٧٢٢	-	-	-	-	-
١,٤٦٧,٥٧٩,٨٦٥	٢٧٥,٢٥٧,٩٩٠	٢٢٥,٨٦٥,٩٥١	٢٦٠,٤٠٠,٨٠٣	٢٠٥,٨٥٧,٦٣٣	٢٨٣,٦١٦,٧٦٥	٢١٦,٥٨٠,٧٢٢	-	-	-	-	-
(١,٢٥٤,٨٤٥,٥٧٢)	(١,٨٤,٧٩٣,٢٢٤)	(١,٩٨,٨٩٥,٩٤٤)	(٢٤٠,٧٠٧,٥٠٦)	(١,٨٨,٢٢٩,٦٠٢)	(٢٤٤,٤١٦,٤١٩)	(١,٩٧,٨٠٧,٨٧٩)	-	-	-	-	-
٢١٢,٧٣٤,٢٩٣	٩٠,٤٦٤,٧٦٦	٢٦,٩٧٠,٠١٠	١٩,٦٩٣,٢٩٧	١٧,٦٢٨,٠٣١	٣٩,٢٠٣,٣٤٦	١٨,٧٧٢,٨٤٣	-	-	-	-	-

الإجمالي	٢٠١٩				٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وما قبله	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي						
-	٢٥٤,٢٦٤,٩٨٩	٢٤٩,٥٢٩,١٠٥	٢٩٤,٣٩٨,٥٢١	٢٣٠,٤٢٣,٨٤٠	٢٤٧,٧٦٨,٢٩٠	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	-	-	-	-
-	-	٢١٥,١٨٧,٧١٣	٢٥٦,٩٢٩,٧١٤	٢٠٢,٨٤١,٨٢٥	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	-	-	-	-
-	-	-	٢٤٤,٤٢٢,٣٠٢	١٩٣,٣٥٨,٦٩٣	٢٣٠,٤٩١,٥٩٧	١٩٤,٨١٣,٥٦٨	-	-	-	-
-	-	-	-	١٨٧,٠١٩,٦٥٣	٢٢٤,٩٣٣,٤١٦	١٩٨,١٠٣,٦٥٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٢٠٩,٤٧٦,٤٩٨	١٤٤,٢٠٠,٢٢٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١٩٧,٤٩٥,٥٥٣	-	-	-	-
١,٣٠٧,٨٦٦,٧٠٨	٢٥٤,٢٦٤,٩٨٩	٢١٥,١٨٧,٧١٣	٢٤٤,٤٢٢,٣٠٢	١٨٧,٠١٩,٦٥٣	٢٠٩,٤٧٦,٤٩٨	١٩٧,٤٩٥,٥٥٣	-	-	-	-
(١,١٥٢,٢٨٢,٢٢٤)	(١,٧٦,٥١١,٥٢١)	(١,٩٠,٩٨١,٣٠٢)	(٢٢٦,٧٦٠,٢٧٧)	(١,٧٣,٩٨٢,٥٤٢)	(١,٩٨,٥١٦,٢٥٩)	(١,٨٥,٥٣٠,٧٢٣)	-	-	-	-
١٥٥,٥٨٤,٠٨٤	٧٧,٧٥٣,٤٦٨	٢٤,٢٠٦,٤١١	١٧,٦٦٢,٠٢٥	١٣,٠٣٧,١١١	١٠,٩٦٠,٢٣٩	١١,٩٦٤,٨٣٠	-	-	-	-

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٨				ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وما قبله
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
-	٢٦٨,٢٤٢,٢٨٩	٣٢٣,٤٨٤,٧٨٥	٢٦٦,٤٧٧,٦٣٤	٣٤٨,١٣٩,٤٦٥	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	١٥٤,٩٥٥,١٧١				
-	-	٢٨٢,٢٧٠,٢٢٨	٢٢٨,١٠١,٨٨٦	٣١٦,٠٦٦,٦٩٦	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	١٤٧,٩٢٧,٥٧٣				
-	-	-	-	-	-	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				
(١,١٦٥,٩٥١,٣٢٣)	(١٦٤,٧٦٦,٥٦١)	(٢٢٤,١٤٠,٥١٢)	(١٨٧,٧٧٠,٣٢٦)	(٢٥١,٧٠٦,٣٣٠)	(١٩٧,٨٠٧,٨٧٩)	(١٢٩,٧٩٩,٦٤٥)				
٢٢٢,٩٦١,٥٢٦	١٠٣,٥١٥,٧٢٨	٤٨,١٢٩,٧١٦	٣٠,١٦٧,٧٤٤	٤٩,٩٥٨,٤٦٧	١٦,٧٠٣,٩٣١	١٤,٦٣٦,٩٤٠				

الصالفي (بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر إعادة التأمين)

سنة الحادث

تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:

الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٨				ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وما قبله
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
-	٢٤٩,٥٢٩,١٠٥	٢٩٤,٣٩٨,٥٢١	٢٣٠,٤٢٣,٨٤٠	٢٤٧,٧٦٨,٣٩٠	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	١٢٠,٨٥٠,٣٩٨				
-	-	٢٥٦,٩٢٩,٧١٤	٢٠٢,٨٤١,٨٣٥	٢٢٦,٩٣٤,١٥٧	١٩٧,١٧٩,٣٧٧	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)	(١١٢,٨٧٩,٦١٤)				
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 ٢٠١٩

١٢ - ممتلكات ومعدات ، وموجودات غير ملموسة بالاصافي

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة 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 ريال سعودي	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية ريال سعودي	أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٩ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٨ ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	٢,٤٠٥,١١٧	٣,٠٢٠,١١١	٩,٥٧٨,٧٥٨	٨٩٩,٥٠٢	١٣,٨٢٩,١٢٩	١٣,٨٢٩,١٢٩
إضافات	٢٠,٢٩٠	١٧٨,٣٢٤	٧٦١,١٧٥	-	٩٥٩,٧٨٩	٢,٤٢١,٧٩٤
إستبعادات	-	(٥٠٠,١٢٨)	(٩٧,٢٢٨)	-	(٥٩٧,٣٦٦)	(٣٤٧,٤٣٥)
	٢,٤٢٥,٤٠٧	٢,٦٩٨,٢٩٧	١٠,٢٤٢,٧٠٥	٨٩٩,٥٠٢	١٦,٢٦٥,٩١١	١٥,٩٠٣,٤٨٨
الإستهلاك المتراكم	٢,٠٣٠,١٥٤	١,٧٥٧,٥٢٥	٧,٢٤٠,٤٤٥	٤٥٥,٢٢٤	١١,٤٨٣,٣٤٨	١٠,٥٢٦,٩٦٦
الرصيد الإفتتاحي	٩٤,٩٣٢	٢٩٠,٤٧٩	٩٣٨,٨٤٠	١٧٠,٣٢٥	١,٤٩٤,٥٧٦	١,٢٩٠,٣٩٢
المحمل للسنة	-	(٤٧٦,٥٢٩)	(٨٤,٨٣٠)	-	(٥٦١,٣٥٩)	(٣٣٤,٠١٠)
إستبعادات	٢,١٢٥,٠٨٦	١,٥٧١,٤٧٥	٨,٠٩٤,٤٥٥	٦٢٥,٥٤٩	١٢,٤١٦,٥٦٥	١١,٤٨٣,٣٤٨
صافي القيمة الدفترية:	٣٠٠,٣٢١	١,١٢٦,٨٢٢	٢,١٤٨,٢٥٠	٢٧٣,٩٥٣	٣,٨٤٩,٣٤٦	٤,٤٢٠,١٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٧٤,٩٦٣	١,٢٦٢,٥٨٦	٢,٣٣٨,٣١٤	٤٤٤,٢٧٨	٤,٤٢٠,١٤١	٤,٤٢٠,١٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٧٤,٩٦٣	١,٢٦٢,٥٨٦	٢,٣٣٨,٣١٤	٤٤٤,٢٧٨	٤,٤٢٠,١٤١	٤,٤٢٠,١٤١

١٣ - الإستثمارات

(١) تُصنّف الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٩		٢٠١٨	
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي
٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٣١,١٦١,١٨٠	١٤٣,٢٩٠,٩٦٨
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٥٦١,٣٧٦	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣١,١٦١,١٨٠	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨

إستثمارات متاحة للبيع
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
المجموع

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- الإستثمارات (تتمة)

(أ) تتألف الإستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٢٢,٥٢٤,٢٨٠	١٢,٥٠٧,١٢٣	٢٢,٩٤٨,٥٧٦
٦٢,٧١٠,٣٨٦	٨,٦٣٦,٩٠٠	٧٢,٠٩٠,٣٠٧	٧,٦١٢,٨٠٠
٦٦,١٨١,٢٣٤	-	٨٥,٠٥٥,٥٠٤	-
١٢,٤٧٦,٢٧٠	-	١٥,٦٣٢,٥٥٧	-
١,٩٢٣,٠٧٨	-	١,٩٢٣,٠٧٨	-
١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	١٨٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦

أسهم محلية مدرجة
وحدات في صناديق إستثمار محلية *
(صافي قيمة الموجودات)
أوراق مالية ذات دخل ثابت مدرجة
وحدات الصناديق العقارية المدرجة
إستثمار أسهم محلية غير مدرجة **
مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

*صافي قيمة الموجودات المعلن عنها من قبل مدير الموجودات
** يمثل ذلك حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين المقاسة بالتكلفة ولم تكن القيمة العادلة مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

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

٢٠١٨		٢٠١٩	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-

صكوك " المراعي" - سبتمبر ٢٠٢٢
صكوك " سبكي" - يونيو ٢٠٢١
المجموع

القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم تختلف عن قيمتها الدفترية ولاتوجد حركة في الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال السنة.

(٢) الحركة خلال السنة في الإستثمارات هي كمايلي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢٨,٠٧٧,٢٧٦	٤١,٤٠١,٤٥٠	١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠
٥٠,٨٤٤,٣٥٢	١٢,٦٢٣,٥٠٨	٩٣,١٣٢,٧٩٦	١٥,٠٠٩,٤٣٥
(٢١,٦٤٧,٣١٦)	(٢٣,٥٨٢,٦١٣)	(٢٢,٣٠٣,٦٢٩)	(١٧,٣٨٠,٠٤٣)
-	(٦٢٠,٥٤٥)	-	(١٨٥,٢١٦)
١٥٧,٢٧٤,٣١٢	٢٩,٨٢١,٨٠٠	١٨٤,١٢٠,١٣٥	٢٨,٦٠٥,٣٥٦
(٣,٩٨٣,٣٤٤)	١,٣٣٩,٣٨٠	١٣,٠٨٨,٤٣٤	١,٩٥٦,٠٢٠
١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦

الرصيد الإفتتاحي
مشتريات
إستبعادات
إنخفاض قيمة الإستثمارات

التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد النهائي

(٣) يتألف دخل الإستثمارات مما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٦٥٠,٦٢٣	١٠,٤٥٠,٩٦٩	٧,٥٥٥,٣٩٧	١٣,٣٥٥,٠٣٢
٣,٢٢٢,٧٦٢	١,١٤٧,٤٢٦	٤,٥٥٦,٢٤٨	١,٠١٠,٥٣٣
(٤٨,١٩٠)	٨٩١,٠٧٤	٢,٨٠٦,١٧٤	٢,٦٠٨,٨٧٠
-	(٦٢٠,٥٤٥)	-	(١٨٥,٢١٦)
٩,٨٢٥,١٩٥	١١,٨٦٨,٩٢٤	١٤,٩١٧,٨١٩	١٦,٧٨٩,٢١٩

دخل عمولات خاصة
دخل توزيعات أرباح
الربح / (الخسارة) المحققة من بيع إستثمارات
إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
مجموع دخل الإستثمارات

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣ - الإستثمارات (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,٢٩١,٠٦٥	٣٧,٢٢٥,٧٦١	حكومية وشبه حكومية
٢٨,٠٧١,٨٠٧	٤٥,٩٠٠,٧٣٣	بنوك ومؤسسات مالية
١٢٠,٠٨٩,٢٧٦	١٤٤,٦٤٣,٤٥١	شركات وصناديق إستثمار
١٨٤,٤٥٢,١٤٨	٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	إجمالي

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠,٨٤٧,١٠٢	٦٢,١٠٢,٨٧٢	درجة الإستثمار
١٢,٧٥٩,٤٥٦	٤٥,٨٢٦,٤١٩	درجة غير إستثمارية
١١٠,٨٤٥,٥٩٠	١١٩,٨٤٠,٦٥٤	غير مصنفة
١٨٤,٤٥٢,١٤٨	٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	إجمالي

١٣ - إستثمار في شركة زميلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٢٠,٣٨٨	٥٧٠,٢٩٢	الرصيد كما في ١ يناير
(٦٥٠,٠٩٦)	(٢٦٨,٢٨٠)	حصة الخسارة
٥٧٠,٢٩٢	٣٠٢,٠١١	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	بلد التأسيس	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح / (الخسارة)	الحصة %
* ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	السعودية	٤,٣١٢,٨٤٩	٣,٥٣٦,٤٤٥	٤١٦,٧٨٤	(٧٩٧,٩٩٢)	%٤٠
* ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السعودية	٥,٤٩٦,٦٩٩	٣,٩٢٢,٣٠٣	١,٢٠٠,١٣٨	(٤٧٠,٧٠٥)	%٤٠

*إستناداً إلى آخر حسابات إدارية متوفرة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو للالتزام، 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 القوائم المالية.

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 مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٣٥,٤٥٥,٦٩٩	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٧,٣٧٨,٧٧٧
٨٥,٠٥٥,٥٠٤	-	-	٨٥,٠٥٥,٥٠٤
١٥,٦٣٢,٥٥٧	٧٩,٧٠٣,١٠٧	-	٩٥,٣٣٥,٦٦٤
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٦,١٤٣,٧٦٠	٧٩,٧٠٣,١٠٧	١١,٩٢٣,٠٧٨	٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥

المتاحة للبيع
- أسهم
- أوراق مالية ذات دخل ثابت
- صناديق إستثمارية وعقارية
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٢٢,٥٢٤,٢٨٠	-	١,٩٢٣,٠٧٨	٢٤,٤٤٧,٣٥٨
٦٦,١٨١,٢٣٤	-	-	٦٦,١٨١,٢٣٤
١٢,٤٧٦,٢٧٠	٧١,٣٤٧,٢٨٦	-	٨٣,٨٢٣,٥٥٦
-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠١,١٨١,٧٨٤	٧١,٣٤٧,٢٨٦	١١,٩٢٣,٠٧٨	١٨٤,٤٥٢,١٤٨

المتاحة للبيع
- أسهم
- أوراق مالية ذات دخل ثابت
- صناديق إستثمارية وعقارية
مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

التحويلات بين المستويات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويلات بين مقاييس القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، بينما خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تحويل الوحدات في الصناديق العقارية بمبلغ ١٢,٤٧٦,٢٧٠ ريال سعودي إلى المستوى ١ من المستوى ٢ لأن الأسعار المدرجة أصبحت متوفرة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٩، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- عقود التأجير

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ ، باستخدام نهج بأثر رجعي معدل ؛ لذلك ، تم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كتعديل للرصيد الافتتاحي للمبالغ المدفوعة مقدماً بدون أي تأثير على الأرباح المبقاة الإفتتاحية في ١ يناير ٢٠١٩ وبدون إعادة تويب لمعلومات المقارنة. طبقت الشركة الوسيلة العملية السابقة لتعريف عقد الإيجار عند التحول ، أي أن جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ و معيار لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٤

قامت الشركة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية للمباني المكتبية. يتم تخصيص كل دفعة لعقد الإيجار بين الالتزام المالي وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام المالي لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل المالي ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

- (١) يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:
 - مقدار القياس المبدئي للالتزامات عقد الإيجار
 - أي مدفوعات عقد إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستلمة
 - أي تكاليف مباشرة مبدئية ، وتكاليف الترميم.
 - (٢) تشمل التزامات عقد الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التالية:
 - المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث المضمون) ، ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة .
 - مدفوعات عقد الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل
 - المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجرین بموجب ضمانات القيمة المتبقية
 - سعر التمرين لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين وبصورة مقبولة من ممارسة هذا الخيار ، ودفع غرامات فسخ العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس المستأجر الذي يمارس ذلك الخيار.
- يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي ، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.
- يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمشروف في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.
- يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات عقود الإيجار أي بنود إلزامية ، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تكلفة استهلاك الموجودات وحقوق الاستخدام هي كما يلي:

٢٠١٩	التكلفة
-	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٧,٨٥٩,٣١٠	إضافات
-	حذوفات
٧,٨٥٩,٣١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	الإستهلاك المتركم
١,٦٢٣,٧٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٦٢٣,٧٠٠	محمل
١,٦٢٣,٧٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٢٣٥,٦١٠	القيمة الدفترية

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦- عقود التأجير (تتمه)

يمكن تسوية التزامات عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ مع عقد الإيجار التشغيلي على النحو التالي:

ريال سعودي
٨,٢٣٠,٦٥٥
%٣,١٧
٧,٥٦٥,١٨٠
(١,٥٥٨,٥٤٣)
٦,٠٠٦,٦٣٧

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المتوسط المرجح لسعر الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩
خصم عقود الإيجار التشغيلية كما في ١ يناير ٢٠١٩
ناقصاً: الجزء المتداول للالتزام عقود الإيجار
الجزء غير المتداول للالتزام عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩م

التزامات عقود الإيجار في نهاية السنة هي كما يلي:

٢٠١٩
ريال سعودي
٤,٤١٦,١٠٨
١,٥٦٤,٧١٥
٥,٩٨٠,٨٢٣

الجزء غير المتداول للالتزام عقود الإيجار
الجزء المتداول للالتزام عقود الإيجار

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١٩٩,٨٣٨ ريال سعودي.

١٧- حاملي وثائق التأمين والذمم الدائنة

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١٧,١٥١,٣٥٨	٢٠,٢١١,٣٧٩
٧,٠٩١,٩٦٦	٥,١١٥,٦٩٠
٢,٤٠٨,٧٧١	٢,١٤٧,٤٥٠
٢٦,٦٥٢,٠٩٥	٢٧,٤٧٤,٥١٩

مستحق لحاملي وثائق التأمين
وسطاء وعمولات مبيعات مستحقة
ذمم تأمين دائنة أخرى

١٨- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٨		٢٠١٩	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٤,٣٠٦,٩٢٢	-	٦,٨٣٤,٩٧٧
-	٧,٧٣٤,٧٤٢	-	٦,٧٤٦,٢٣١
-	٥,٦٨٧,٤٥٨	-	٣,٠٣١,٧٢٨
١,٨٦٩,٨٢٩	-	١,٨٦٥,٢٦٠	-
٥٨٨,٥١٩	٤,٤١٨,٢٧٤	٨٣٥,٣٥٥	٣,٩٦٤,٠١٤
٢,٤٥٨,٣٤٨	٢٢,١٤٧,٣٩٦	٢,٧٠٠,٦١٥	٢٠,٥٧٦,٩٥٠

فائض خسارة أقساط التأمين وتسويات
عمولات إعادة التأمين للمبالغ المستحقة
مطالبات طرف آخر مستحقة
مبالغ وذمم دائنة للموظفين
أتعاب ومصاريف علاوات أعضاء ولجان
مجلس الإدارة
أخرى

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ - مكافأة نهاية الخدمة

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 إنتمان 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:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٩٥٣,٩٧٠
-	-
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٩٥٣,٩٧٠

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٣٧٣,٥٣٧	٢,٣١٧,٣٧١
٤٢٥,٩٦٥	٥٦٨,٧٩٢
١,٧٩٩,٥٠٢	٢,٨٨٦,١٦٣

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧
١,٣٧٣,٥٣٧	٢,٣١٧,٣٧١
٤٢٥,٩٦٥	٥٦٨,٧٩٢
١,٤٥٥,٠١٣	(١,١٢٤,٠٤٢)
(٦٧٠,٥٥٢)	(٣٠٤,٦٧٨)
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٩٥٣,٩٧٠

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٨,٩١٢,٥٦٤	١١,٤٩٦,٥٢٧
١,٧٩٩,٥٠٢	٢,٨٨٦,١٦٣
١,٤٥٥,٠١٣	(١,١٢٤,٠٤٢)
(٦٧٠,٥٥٢)	(٣٠٤,٦٧٨)
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٩٥٣,٩٧٠

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
%٤,٦٠	%٤,١٠
%٧,٠٠	%٥,٠٠

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩- مكافأة نهاية الخدمة (تتمه)

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

مطلوبات نهاية الخدمة للموظفين	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٤٩٦,٥٢٧	١٢,٩٥٣,٩٧٠
١١,٠٧٩,٩٨٤	١٢,٤٠٣,٩٢٦
١١,٩٤١,٣٦٨	١٣,٥٤٧,٧٧٩
١١,٩٢٨,٧٣٤	١٣,٥٣٩,٥٩٣
١١,٠٨٧,٤٤٩	١٢,٤٠٥,٩٥٣
١١,٢٩٧,٤٣٣	١٢,٧٨٣,٠٩١
١١,٧١٤,٧٣٣	١٣,١٣٣,٢٤٤
١١,٤٨١,٢٢٦	١٢,٩٣٠,٥٢٤
١١,٥١٢,٠٢٩	١٢,٩٧٧,٨٦٨

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 إستبدال الموظفين	* نسبة زيادة بـ ١٠ %
	* نسبة نقص بـ ١٠ %
معدل الوفيات	* نسبة زيادة بـ ٥٠ %
	* نسبة نقص بـ ٥٠ %

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨		٢٠١٩	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	٤٩,٤٥٥,٨١٠	-	٤٦,٣٥٣,٣٣٨
-	٤,١٤٧,٣١٨	-	٤,٣٨١,٥٦١
-	٣,٤٨٣,١٧٠	-	٢,٢٣٣,٢٠٠
-	١,٤٢٣,٧٠١	-	١,٧١٥,٩٤٨
-	١,٣١٧,٣٩٤	-	١,١٠٣,٢٦٧
-	١,٢٩٠,٣٩٢	-	١,٤٩٤,٥٧٦
-	٨٢٦,١٣٨	-	٧٥٦,٤٨٧
-	٤٩٩,٧٦٧	-	٨٩١,٣٠٣
١,٩١٩,١٠٢	-	٢,٤١٩,٧٧٣	-
٣٦٦,٨٠٠	-	٣٦٠,٢٨٤	-
٤١٢,٦٠٢	٥,٠٧٣,٥٣١	٨٩٥,٦٥٣	٣,١٣٤,٨١٠
٢,٦٩٨,٥٠٤	٦٧,٥١٧,٢٢١	٣,٦٧٥,٧١٠	٦٢,٠٦٤,٤٩٠

تكاليف ورواتب موظفين
إيجار مكاتب
أتعاب مهنية وقانونية
منافع عامة وإتصالات
مصاريف تقنية معلومات
استهلاكات
قرطاسية ولوازم مكتبية
ضرائب استقطاع
مكافآت وعلاوات مجلس الادارة
رسوم الإدراج في تداول
أخرى

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١- 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
٦,٥٧٦,٣٧٠	٨,٦٢١,٩١٠	٤,٥٢١,٢٤٢	١١,١٤٥,٠٧٢	أقساط التأمين المكتتبة	مساهمون رئيسيون
-	-	١,١٢٥,٤٧٧	٧١٢,٦١٤	مطالبات مدفوعة	
(٣١٥,٢٠٠)	(٦٥٤,٧٥٤)	٣,٠٣٠,٤٥١	١,٩٧٢,٥٦٦	أقساط إعادة تأمين مسنده	
(١,٨٦٩,٨٢٩)	(١,٨٦٥,٢٦٠)	١,٩١٩,١٠٢	٢,٤١٩,٧٧٣	مكافآت، وأتعاب ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٥,١٢٦,٣٥٠	٧,٤٣٢,٨٠٠	١٤,١٨٤,٦٢٥	٢٧,٥٢٧,٢٥٨	أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	٨,٧٨٤,٠٣٧	١١,٤٥٩,٣١٩	مطالبات مدفوعة	
(١,٣٦٣,٤٦١)	(١,٨٢٣,١٣٤)	٢,١٥٦,٠٧٦	٣,٣٧٧,٩٣٨	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.

تعويضات كبار موظفي الإدارة

وتشمل الإدارة الرئيسية للشركة خمسة من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي. فيما يلي ملخص التعويضات لموظفي الإدارة الرئيسيين للسنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٥,٨٢٤,٣٩٠	٥,٦٤٠,٩٨٠	مزايا قصيرة الأجل
٣٨٢,١٨٩	٣٥١,٤٥٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٢٠٦,٥٧٩	٥,٩٩٢,٤٣٦	

٢٢- 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.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية بمبلغ ٥ ملايين ريال سعودي لتعكس الزيادة المقابلة في رأس المال. تم إظهار الفوائد المستحقة على الوديعة النظامية بمبلغ ١,٢٠٦,٩٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٨٣٧,٥٦٧ ريال سعودي) في قائمة المركز المالي.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٣٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: 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 أسهم منحة 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 إضافية 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 ١٠٠٪.

٢٤- 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.

٢٥- ربحية السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض للسنة عن طريق قسمة صافي الدخل للسنة المنسوبة إلى المساهمين بعد الزكاة على عدد الأسهم المصدرة والقائمة (٣٠ مليون سهم) في نهاية السنة. قامت الشركة بزيادة رأس مالها عن طريق إصدار ٥ ملايين سهم إضافية (إيضاح ٢٣) ، ونتيجة لذلك ارتفعت الأسهم العادية المصدرة والمستحقة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٣٠ مليون سهم وأرباح السهم الواحد في السنة المقارنة السابقة وقد أعيد تبويبها وفقاً لذلك.

٢٦- توزيعات الأرباح

بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٩ ، أوصى مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بقيمة ريال سعودي واحد لكل سهم يبلغ مجموعها ٣٠ مليون ريال لمساهميها. تم عرض توصية توزيعات الأرباح واعتمادها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٩ ، وبناءً على ذلك تم سداد توزيعات الأرباح بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٩ م .

٢٧- التعهدات والإلتزامات المحتملة

تزاول الشركة نشاطها في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق دورة الأعمال العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهدة أو تحديدها ، فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي. لم يكن لدى الشركة أي إجراءات قانونية جوهرية معلقة في تاريخ التقرير.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ - الزكاة

كانت حركة المخصص خلال السنة كالآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٨٤٠,٨٦٩	٢٩,٨٣٩,٦٦٨	في بداية السنة
١١,٩١٣,٤٩٨	١٠,٨٥٣,٢٠٣	مجذب خلال السنة
(٧,٩١٤,٦٩٩)	(٨,٦٦٦,١٦٢)	مدفوع خلال السنة
٢٩,٨٣٩,٦٦٨	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	في نهاية السنة

يستند مخصص السنة على ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨٩,٩٦٦,٠٦٨	٤٥٠,٤٦٩,٤٢٢	حقوق المساهمين
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح
(٣١,٩١٣,٥١١)	(٧٥,٧٨٠,٨٣٣)	إجمالي القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والاستثمارات والمطلوبات غير المتداولة
٢٦,١١١,٤٥١	٥٣,٨١٤,٣٠٢	مخصصات
٣٨٤,١٦٤,٠٠٨	٣٩٨,٥٠٢,٨٩١	
٨٠,٤٤٦,٨٣٤	٢٣,٢٥٠,٨٩٨	الدخل المعدل للسنة
٤٦٤,٦١٠,٨٤٢	٤٢١,٧٥٣,٧٨٩	وعاء الزكاة

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) للسنوات من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨.

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.

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 و٢٠١٤، 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 من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٨ لغاية الآن من قبل الهيئة.

٢٩- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. 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 الإئتمان، 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.

تكرار وشدة المطالبات

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

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية وتكاليف إستبدال أو إصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة إجراءات إدارة مخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. بالإضافة إلى إتفاقيات المشاركة في التأمين، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨ : ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التأمين (تتمة)

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق وإنقطاع الأعمال. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحريق. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير

بالنسبة لعقود وتأمين الحوادث العامة، يمكن تصنيف مختلف التغطيات التأمينية ضمن الحوادث الشخصية (باستثناء المرض) وخيانة الأمانة والنقد أثناء النقل والنقد في أماكن العمل والنقد في الخزائن والمسؤولية العامة وتعويضات العمال وأخطاء المهن الطبية وما شابه ذلك. توفر هذه الأنواع من التأمين الحماية للمنشآت التجارية تجاه الخسائر المتعلقة بالأشخاص والممتلكات والمصالح والتواطؤ أيضاً. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

التأمين البحري

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

إن إستراتيجية الإكتتاب لفئة التأمين البحري تقوم على التأكد من تنوع الوثائق سواء من ناحية البضائع أو السفن أو الخطوط البحرية التي يتم تغطيتها. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض خسارة المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: 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.

تقوم سياسة الإكتتاب على التحقق من أن وثائق تأمين جميع مخاطر الإنشاءات تكون شاملة من حيث إحتواءها على توثيق للتغطية المحددة وأن تكون المخاطر متنوعة. ويغطي تأمين "جميع المخاطر الهندسية" عادة تركيب المصانع والآلات ويزداد عادة ليشمل الإختبار والتشغيل التجريبي. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن لإلتزامات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين كما في نهاية السنة كافية. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن لإلتزامات المطالبات تحت التسوية الواردة في القوائم المالية. لإلتزامات 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 ١٩,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٨,٥ مليون ريال سعودي) سنوياً.

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

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 إعادة التأمين

علاوة 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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ، 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 إعادة 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 المفصّل عنها في قائمة المركز المالي. تتمثل السياسات والإجراءات التي تم وضعها من قبل الشركة للحد من مخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض لها من الآتي:

- تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين ذوي درجة إئتمان لا تقل عن "ب ب ب". تراقب درجة الإئتمان بشكل سنوي.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وسيط ووكيل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتم إدارة المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل الإدارة وفقاً لسياسة الإستثمار التي وضعتها لجنة الإستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إئتماني جيد.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

(ج) مخاطر الإنتمان

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	الموجودات
٥٢,٢٥٠,٨٦٠	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	النقد وما في حكمه
-	٣٧,٨٢٨,١٧١	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	ودائع لأجل
١٥٣,٢٩٠,٩٦٨	٣١,١٦١,١٨٠	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	أرصدة أقساط تأمين و إعادة تأمين مدينة، صافي
-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	إستثمارات
٢٥,٨٣٧,٥٦٧	-	٣١,٢٠٦,٩٣٧	-	حصة معيدي التأمين من المطالبت تحت التسوية
٢,٦٣٩,٢٤٧	١٠,٤٤٦,٨٤٨	٢,٨٠١,٢٩٢	١٦,٦٧٤,٨٣٧	وديعة نظامية وإيرادات
٣١٥,٩٨٣,٧٥١	٥٩٥,٤١٥,٣٦٧	٢٩٩,٧٧١,٥٥٠	٥٦٦,٥٩٣,٤٥٠	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.

جدول الإستحقاق

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

٢٠١٩						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
أكثر من سنة	واحدة	سنة واحدة وأقل	أكثر من سنة	واحدة	سنة واحدة وأقل	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٢٠٦,٩٣٧	٣١,٢٠٦,٩٣٨	-	-	-	-	الموجودات
٢,٨٠١,٢٩٢	-	٢,٨٠١,٢٩٢	١٩,٨٦٢,٢٦٥	٦,٣٣٤,١٤٤	١٣,٥٢٨,١٢١	وديعة نظامية
-	-	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	-	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	-	-	أقساط ونعم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٤٨,٧٣٥,١٠٩	١٤٨,٤٧٣,٤٦٠	٣٠,٥٦١,٣٧٦	٧,٦١٢,٨٠٠	٢٢,٩٤٨,٥٧٦	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٤,٠٦٢,٨٧٥	-	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	-	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	إستثمارات
٥٤,٤٩١,٨٧٧	-	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	-	٧٠,٩٦٨,٨٦١	ودائع لأجل
٤٧٣,٧٩١,٦٥٤	٧٩,٩٤٢,٠٤٦	٣٩٣,٨٤٩,٦٠٨	٥٦٩,٧٨٠,٨٧٨	١٣,٩٤٦,٩٤٤	٥٥٥,٨٣٣,٩٣٤	النقد وما في حكمه
						مجموع الموجودات

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة

جدول الإستحقاق (تتمة)

٢٠١٩						٢٠١٨						
عمليات المساهمين			عمليات التأمين			عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
إجمالي	أكثر من سنة	سنة واحدة وأقل	الإجمالي	أكثر من سنة	سنة واحدة وأقل	إجمالي	أكثر من سنة	سنة واحدة وأقل	إجمالي	أكثر من سنة	سنة واحدة وأقل	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	-	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	-	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	٢٥,٨٣٧,٥٦٧	٢٥,٨٣٧,٥٦٧	-	-	-	-	المطلوبات
-	-	-	١٢,٩٥٣,٩٧٠	١٢,٩٥٣,٩٧٠	-	٢,٧٢٨,٦٤٤	-	٢,٧٢٨,٦٤٤	١٥,٧١٧,٤٥٣	٥,٦٥٢,٧٣٦	١٠,٠٦٤,٧١٧	مطالبات تحت التسوية
-	-	-	٢٧,٤٧٤,٥١٩	-	٢٧,٤٧٤,٥١٩	-	-	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	-	٥٨,٥٣٦,٧٢٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	١٦,١٠١,٨٦٠	-	١٦,١٠١,٨٦٠	-	-	-	٣٧,٨٢٨,١٧١	-	٣٧,٨٢٨,١٧١	ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	-	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	-	-	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	١٧٠,٠٣٦,٨٥٩	-	-	-	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢,٧٠٠,٦١٥	-	٢,٧٠٠,٦١٥	٢٠,٥٧٦,٩٥٠	-	٢٠,٥٧٦,٩٥٠	١٤٣,٢٩٠,٩٦٨	١,٩٢٣,٠٧٨	١٤١,٣٦٧,٨٩٠	٣١,١٦١,١٨٠	-	٣١,١٦١,١٨٠	الزكاة المستحقة
-	-	-	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	٨١,٩٦٥,١٠٩	-	٨١,٩٦٥,١٠٩	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	-	٣١٥,٨٧٢,٧٩١	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	-	-	-	٤٧٦,١١٠,٠٠٧	٢٧,٧٦٠,٦٤٥	٤٤٨,٣٤٩,٣٦٢	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	-	١٤١,٥٦٩,٦٥٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٥,٩٣٤,٢٦١	١,٢٠٦,٩٣٧	٣٤,٧٢٧,٣٢٤	٤١٠,٧٦٩,٩٤١	١٢,٩٥٣,٩٧٠	٣٩٧,٨١٥,٩٧١	٤٧٦,١١٠,٠٠٧	٢٧,٧٦٠,٦٤٥	٤٤٨,٣٤٩,٣٦٢	٦٠٠,٦٨٥,٩٧٢	٥,٦٥٢,٧٣٦	٥٩٥,٠٣٣,٢٣٦	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
												مجموع المطلوبات
												الموجودات
												وديعة نظامية
												مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
												حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
												أقساط وذمم معيدي التأمين المدبنة، بالصافي
												مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
												إستثمارات
												ودائع لأجل
												النقد وما في حكمه
												مجموع الموجودات
												المطلوبات
												مطالبات تحت التسوية
												مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
												ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة
												أرصدة مستحقة لمعيدي التأمين
												الزكاة المستحقة
												المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
												مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
												عوائد إستثمار الوديعة النظامية
												مجموع 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.

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

هـ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العملات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن أرصدها النقدية وشبه النقدية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات مع إبقاء كافة البنود الأخرى بلا تغيير، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يوجد لدى الشركة استثمار مقننى حتى تاريخ الإحتقاق بعمولة عائمة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إن أثر أي تغيير في أسعار العملات لهذا الاستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهرياً.

و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. 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 بالأداء المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. لدى الشركة إستثمارات في "صكوك" و"سندات بعمولة ثابتة" متداولة وأسهم محلية متداولة وصناديق استثمار (أنظر إيضاح 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 ٦,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,٤٤ مليون ريال سعودي) وفائض عمليات التأمين بالنسبة (لإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين) بمبلغ قدره ١,١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١,١٣ 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 منتظم. 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.

٢٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ح) إدارة رأس المال (تتمة)

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين والتي تفصل هامش الملاء المالية المطلوب الاحتفاظ به، تحتفظ الشركة بهامش الملاء 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 الملاء المالية
- مطالبات هامش الملاء المالية

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

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 والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه، 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 ٢٠١٩

٣٠- القطاعات التشغيلية للتأمين

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 ودمم 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	
٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	٥٧,٣١١,٤٩٨	١٠٠,١٧٠,٥٩٤	١٤٨,٠٥٨,٨٤٧	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٢٦٥,٦٧٧)	(٣,٢٦٥,٦٧٧)	-	-	الإيرادات
(٢٠,٩٦٨,٨٤٦)	(٢٠,٩٦٨,٨٤٦)	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٨٩٢,٧٦٨)	(١٩,٨٩٢,٧٦٨)	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٦٦٩,٥٨٩)	(٣٤٣,١١٦)	(٧٩٧,٢٩٩)	(٥٢٩,١٧٤)	- محلي
(١٢,٤١٠,٤٥٠)	(٢,٣٨٧,٣٣٧)	(٧,١٧٥,٧٠٤)	(٢,٨٤٧,٤٠٩)	- خارجي - مباشر
٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	١٠,٤٥٣,٧٥٤	٩٢,١٩٧,٥٩١	١٤٤,٦٨٢,٢٦٤	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٢٢,٧٢٧,٤٧٢	٦٩٩,٤٢٣	٦,٠١٠,٧٩٦	١٦,٠١٧,٢٥٣	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧٠,٠٦١,٠٨١	١١,١٥٣,١٧٧	٩٨,٢٠٨,٣٨٧	١٦٠,٦٩٩,٥١٧	- محلي
٨,٧٤٨,٤٤٢	٨,٧٤٨,٤٤٢	-	-	- خارجي - من خلال وسيط إعادة تأمين محلي
٢٦٦,٤٨٠	٢٢٩,٣١٠	-	٣٧,١٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,١٤٦,١٦٢	-	-	٢,١٤٦,١٦٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة (صافي)
٢٨١,٢٢٢,١٦٥	٢٠,١٣٠,٩٢٩	٩٨,٢٠٨,٣٨٧	١٦٢,٨٨٢,٨٤٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣٢,٣٣٢,٣١٣)	(٦,٨٧٨,٧٨٢)	(٩٧,١٩٥,٥٥٠)	(١٢٨,٢٥٧,٩٨١)	دخل عمولات إعادة التأمين
١٤,٢٦٠,٦٧٤	٣,٩٦٥,١٩٧	٨,٢٨٩,١٦٧	٢,٠٠٦,٣١٠	رسوم وثائق التأمين
(٢١٨,٠٧١,٦٣٩)	(٢,٩١٣,٥٨٥)	(٨٨,٩٠٦,٣٨٣)	(١٢٦,٢٥١,٦٧١)	إيرادات إكتتاب أخرى
(١٠,١٢٥,٢٢٣)	٤,٠٩٣,٧٠٢	(٤,٢٢٧,٣٣٠)	(٩,٩٩١,٥٩٥)	مجموع الإيرادات
٣٥,٣٢٧,٦٣٥	٢,١٠٠,٢٩٢	١٢,٧١٨,٨١٨	٢٠,٥٠٨,٥٢٥	تكاليف الإكتتاب
(١٩٢,٨٦٩,٢٢٧)	٣,٢٨٠,٤٠٩	(٨٠,٤١٤,٨٩٥)	(١١٥,٧٣٤,٧٤١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٠٥٢,٩١٨)	١,٩١٦,٥٩٤	(٥,٥٥٧,٠٤٠)	(١٠,٤١٢,٤٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢,٢٤٣,٢٩٨	٣,٨٦٣,٩٨٥	٤٥٠,٢٣٠	(٢,٠٧٠,٩١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	(٣,٣٥٨,٢١٣)	(٩,٨٤٨,٤٦٢)	(٩,٠٥٨,٣٧٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية صافي
(٢,٥٠٤,٧٣٦)	(٢٦٨,٥١٦)	(١,٤٩٨,٥٧٢)	(٧٣٧,٦٤٨)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها (بالصافي)
(٤,٨٧١,٣١٩)	-	(٤,٨٧١,٣١٩)	-	صافي المطالبات المتكبدة
(٤,٢٩١,٩٤٧)	(٤,٠٠٠)	(١,٤٨٥,٥٤٧)	(٢,٨٠٢,٤٠٠)	التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
(٢٣٨,٦١١,٨٩٦)	٥,٤٣٠,٢٥٩	(١٠٣,٢٢٥,٦٠٥)	(١٤٠,٨١٦,٥٥٠)	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
٤٢,٦١٠,٢٦٩	٢٥,٥٦١,١٨٨	(٥,٠١٧,٢١٨)	٢٢,٠٦٦,٢٩٩	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥٧,٣٤٥,٩٠٤)				رسوم فحص وإشراف
١٩,٤١٥,٤١٥				رسوم إدارية لدى طرف ثالث
٤,٦٧٩,٧٨٠				مصاريف إكتتاب أخرى
				إجمالي تكاليف الإكتتاب
				صافي فائض/ (عجز) الإكتتاب
				مصاريف تشغيلية غير موزعة
				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
				الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	
١٠٤,٢٥٢,٥٥٨	٨٣٠,٤٨٩	-	١٠٣,٤٢٢,٠٦٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٥,٩٤٨,٨٢٤	١,١٠٢,٩٧٢	٩٩,٠١١,٨٤٤	٥,٨٣٤,٠٠٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠,٦٨٨,٢٥٨	٤,٥٥٧,١٠٨	٩٠٦,٠١٩	٥,٢٢٥,١٣١	أفراد
٢١,٠٤٠,٣٥٠	١٥,٥٢٢,٠٦٦	٢٤٨,١٨٣	٥,٢٧٠,١٠١	مؤسسات متناهية الصغر
٦٣,٦١٠,٩٤٩	٣٥,٢٩٨,٨٦٣	٤,٥٤٨	٢٨,٣٠٧,٥٣٨	مؤسسات صغيرة الحجم
٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	٥٧,٣١١,٤٩٨	١٠٠,١٧٠,٥٩٤	١٤٨,٠٥٨,٨٤٧	مؤسسات متوسطة الحجم
				مؤسسات كبيرة الحجم
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٤١,١٦٧,٩٧١	٨٧,٨٨٦,٦٢٥	١٩٠,٩٤٣,٣٨٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٢,٦٤٧,٣٣٩)	(٢,٦٤٧,٣٣٩)	-	-	الإيرادات
(١٣,١١٥,١٣٠)	(١٣,١١٥,١٣٠)	-	-	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٣,٠٧٦,٠٩٤)	(١٣,٠٧٦,٠٩٤)	-	-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(١,٨٦٨,٤٩٧)	(٣٧٣,٠٥١)	(٥٤٦,١٩٤)	(٩٤٩,٢٥٢)	- محلي
(١,٥٤٢)	(١,٥٤٢)	-	-	- أجنبي مباشر
(١٤,٧٢٤,٣٦٠)	(٢,٦٣٠,٤٦٧)	(٦,٦٨٦,٢١٤)	(٥,٤٠٧,٦٧٩)	- أجنبي - من خلال وسطاء إعادة تأمين محليين
٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	٩,٣٢٤,٣٤٨	٨٠,٦٥٤,٢١٧	١٨٤,٥٨٦,٤٥٥	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٧,٨٩١,٥١٤	١,٩٢٤,٩٨٧	٣٢,٤٨٩,٦١٢	٣٣,٤٧٦,٩١٥	- محلي
٣٤٢,٤٥٦,٥٣٤	١١,٢٤٩,٣٣٥	١١٣,١٤٣,٨٢٩	٢١٨,٠٦٣,٣٧٠	- أجنبي مباشر
٧,٤٤٥,٦٠٧	٧,٤٤٥,٦٠٧	-	-	- أجنبي - من خلال وسطاء إعادة تأمين محليين
٥,٤٩٩,٧٤٣	٢٧٢,٠٤٣	-	٥,٢٢٧,٧٠٠	صافي الأقساط المكتتبة
٢,٣٦٩,٠١٢	-	-	٢,٣٦٩,٠١٢	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة (صافي)
٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	١٨,٩٦٦,٩٨٥	١١٣,١٤٣,٨٢٩	٢٢٥,٦٦٠,٠٨٢	صافي الأقساط المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
(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
(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	(٢,١٠٥,٢١٧)	(٧٥,٦١٥,٩٩٢)	(١٣٩,٢٧٢,٨٤٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٧٦٠,٦٤٧	(١١٣,٥٧٨)	٨,٦٤٤,٦٩٤	(٧٧٠,٤٦٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٢٣٧,١٥٩	١٧٦,٠١٦	٢٠,٦٠٢,١٢٣	٣,٤٥٩,٠١٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية (صافي)
(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	(٢,٠٤٢,٧٧٩)	(٤٦,٣٦٩,١٦٥)	(١٣٦,٥٨٤,٣٠٢)	التغيرات في المطالبات المنكبة وغير مبلغ عنها (صافي)
(٤,٢٧٣,٣٢٤)	(١,٩١٦,٥٩٤)	(٢,٣٥٦,٧٣٠)	-	صافي المطالبات المنكبة
٤,٨٨٧,٩٩٢	(٩١٧,٣٦٩)	٨٨٤,٧٥١	٤,٩٢٠,٦١٠	التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	(٢,٨٤٠,٩٩٣)	(١١,٧٣٧,١٥٧)	(١٥,٤٢١,٢٧١)	التغيرات في احتياطي فنية أخرى
(٢,٧٠٦,٠٥٣)	(٤٤٠,٢٨١)	(١,٣١٥,٥٦٨)	(٩٥٠,٢٠٤)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥,٩٨٦,٠٩٦)	-	(٥,٩٨٦,٠٩٦)	-	رسوم فحص وإشراف
(٢,٤٧٢,٦٢٣)	(٣٥,٨٠٠)	(١,٦٨٣,٦٥٢)	(٧٥٣,١٧١)	رسوم إدارية لدى طرف ثالث
(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)	(٨,١٩٣,٨١٦)	(٦٨,٥٦٣,٦١٧)	(١٤٨,٧٨٨,٣٣٨)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
				إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣٢,٢٣٥,١٢٥	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				الفائض من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مجموع الموجودات القطاعية

الموجودات غير الموزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
إحتياطي عجز الأقساط
إحتياطيات فنية أخرى
مجموع المطلوبات القطاعية

المطلوبات غير الموزعة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلّغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مجموع الموجودات القطاعية

الموجودات غير الموزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين

المطلوبات

أقساط غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة لكن لم يبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط التأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مجموع المطلوبات القطاعية

المطلوبات غير الموزعة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
١٩,٨٥١,٧٩٤	١٩,٨٥١,٧٩٤	-	-
٤٨,٩٦٤,٢١٣	٣٦,١١٦,٣٨٤	٢,٩١١,٥٥٣	٩,٩٣٦,٢٧٦
٨,١٨٥,٩٩٦	٥,٦٢٤,٣٧٩	١٥٧,٢٢٣	٢,٤٠٤,٣٩٤
٥,٩٥٨,٥٤٣	١,١٢٠,٨٢١	٢,٥٩٥,٠٤١	٢,٢٤٢,٦٨١
٨٢,٩٦٠,٥٤٦	٦٢,٧١٣,٣٧٨	٥,٦٦٣,٨١٧	١٤,٥٨٣,٣٥١
٥٣٠,٩٠١,٦٢١			
٦١٣,٨٦٢,١٦٧			

١٢٢,١١٢,٩١٢	٢٦,٧٦٨,٧٦٨	٣٠,٤٧٨,٧١٨	٦٤,٨٦٥,٤٢٦
١,٨٠٣,٥٩٥	١,٨٠٣,٥٩٥	-	-
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	٤٥,٦٥٨,٨٠٠	٢٠,٨٦٣,٠٠٤	٩٣,١٢٠,٧٣٤
٥٣,٠٩١,٧٥٥	٨,٧٨٦,٠٥٩	٥,٨٩٣,٠٧٧	٣٨,٤١٢,٦١٩
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	٧,٩١٣,٧٧٠	١٠,٤١٢,٤٧٢
٥,٢٠١,٥٦٩	١,٣٢٢,٦٠٦	٣٤١,٤٦٢	٣,٥٣٧,٥٠١
٣٦٠,١٧٨,٦١١	٨٤,٣٣٩,٨٢٨	٦٥,٤٩٠,٠٣١	٢١٠,٣٤٨,٧٥٢
٢٥٣,٦٨٣,٥٥٦			
٦١٣,٨٦٢,١٦٧			

مجموع عمليات التأمين ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي
٩,٨٢٦,٥٢٤	٩,٨٢٦,٥٢٤	-	-
٥٨,٥٣٦,٧٢٧	٤٤,٤٨٨,١٥٧	١,٦٠٧,٦٠٣	١٢,٤٤٠,٩٦٧
٢٣,٦٣٨,٣٠٣	٢١,٢٧٨,٠٣٥	-	٢,٣٦٠,٢٦٨
٩,٢٥١,٢٨٩	١,٢٠٨,٧٨٤	٣,٥٢٤,٩٩٦	٤,٥٠٧,٥٠٩
١٠١,٢٥٢,٨٤٣	٧٦,٨٠١,٥٠٠	٥,١٤٢,٥٩٩	١٩,٣٠٨,٧٤٤
٥٤٦,٥٦٩,٣٨٦			
٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩			

١٣٤,٨١٥,١١٤	١٧,٤٤٢,٩٢١	٣٦,٤٨٩,٥١٤	٨٠,٨٨٢,٦٧٩
١,٥٩٣,٢٩٠	١,٥٩٣,٢٩٠	-	-
١٥٩,٠٨٩,٨٢٩	٥٨,١٢٤,٢٧٥	١٥,٣٣١,٧٢٤	٨٥,٦٣٣,٨٣٠
١٠٣,٨٧١,٦٩٧	٢٦,٥٤٠,٠٠٧	١٨,٤٥٤,٦٧٢	٥٨,٨٧٧,٠١٨
٤,٢٧٣,٢٢٤	١,٩١٦,٥٩٤	٢,٣٥٦,٧٣٠	-
٧,٤٤٤,٨٦٧	٥,١٨٦,٥٩١	٧٩١,٦٩٢	١,٤٦٦,٥٨٤
٤١١,٠٨٨,١٢١	١١٠,٨٠٣,٦٧٨	٧٣,٤٢٤,٣٣٢	٢٢٦,٨٦٠,١١١
٢٣٦,٧٣٤,١٠٨			
٦٤٧,٨٢٢,٢٢٩			

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - معلومات تكميلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١	الموجودات
٣٦٤,٣٨٥,٥٧٢	١٤,٠٦٢,٨٧٥	٣٥٠,٣٢٢,٦٩٧	النقد وما في حكمه
٤٩,١٠١,٤٦٦	-	٤٩,١٠١,٤٦٦	ودائع لأجل
١٩,٨٥١,٧٩٤	-	١٩,٨٥١,٧٩٤	أقساط ونظم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٤٨,٩٦٤,٢١٣	-	٤٨,٩٦٤,٢١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,١٨٥,٩٩٦	-	٨,١٨٥,٩٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٩٥٨,٥٤٣	-	٥,٩٥٨,٥٤٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَغ عنها
٢٢٧,٧٦٩,٩٤٥	١٩٧,٢٠٨,٥٦٩	٣٠,٥٦١,٣٧٦	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	إستثمارات
٢٢,٦٦٣,٥٥٧	٢,٨٠١,٢٩٢	١٩,٨٦٢,٢٦٥	المستحق من عمليات التأمين
٦,٢٣٥,٦١٠	-	٦,٢٣٥,٦١٠	مصاريق مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٨٤٩,٣٤٦	-	٣,٨٤٩,٣٤٦	حق استخدام الموجودات
٣٠٢,٠١١	٣٠٢,٠١١	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ، بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمار في شركات زميلة
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	وديعة نظامية
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٧,٤٧٤,٥١٩	-	٢٧,٤٧٤,٥١٩	ذمم حاملي الوثائق والنظم الدائنة
١٦,١٠١,٨٦٠	-	١٦,١٠١,٨٦٠	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٢٣,٢٧٧,٥٦٥	٢,٧٠٠,٦١٥	٢٠,٥٧٦,٩٥٠	المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى
٥,٩٨٠,٨٢٣	-	٥,٩٨٠,٨٢٣	مطلوبات عقود التأجير
١٢٢,١١٢,٩١٢	-	١٢٢,١١٢,٩١٢	أقساط غير مكتسبة
١,٨٠٣,٥٩٥	-	١,٨٠٣,٥٩٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	-	١٥٩,٦٤٢,٥٣٨	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٠٩١,٧٥٥	-	٥٣,٠٩١,٧٥٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٨,٣٢٦,٢٤٢	-	١٨,٣٢٦,٢٤٢	إحتياطي عجز الأقساط
٥,٢٠١,٥٦٩	-	٥,٢٠١,٥٦٩	إحتياطيات فنية أخرى
١٧٤,٠٢٠,١٠٤	-	١٧٤,٠٢٠,١٠٤	المستحق الى عميات المساهمين
١٢,٩٥٣,٩٧٠	-	١٢,٩٥٣,٩٧٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٢,٠٢٦,٧٠٩	٣٢,٠٢٦,٧٠٩	-	الزكاة المستحقة
١,٢٠٦,٩٣٧	١,٢٠٦,٩٣٧	-	عوائد إستثمار الوديعة النظامية
٦٥٣,٢٢١,٠٩٨	٣٥,٩٣٤,٢٦١	٦١٧,٢٨٦,٨٣٧	مجموع المطلوبات
			فائض عمليات التأمين
٤٦٧,٩٧٨	-	٤٦٧,٩٧٨	الفائض المتراكم
(١,٦٥٨,٨٩١)	-	(١,٦٥٨,٨٩١)	إحتياطي القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٢٣٣,٧٥٧)	-	(٢,٢٣٣,٧٥٧)	الخسارة الإكتوارية المتركمة على مكافأة نهاية الخدمة
٦٤٩,٧٩٦,٤٢٨	٣٥,٩٣٤,٢٦١	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال
٤٩,٥٧٣,٨٨٢	٤٩,٥٧٣,٨٨٢	-	إحتياطي نظامي
٧٥,٢٢٧,٩٦٨	٧٥,٢٢٧,٩٦٨	-	أرباح مبقاة
١٣,٣٥٧,٥٥٤	١٣,٣٥٧,٥٥٤	-	إحتياطي أرباح القيمة العادلة على الإستثمارات المتاحة للبيع
٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	٤٣٨,١٥٩,٤٠٤	-	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٨٧,٩٥٥,٨٣٢	٤٧٤,٠٩٣,٦٦٥	٦١٣,٨٦٢,١٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - معلومات تكميلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قائمة المركز المالي
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 وئزم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
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 مُبلَّغ 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 وموجودات غير ملموسة، بالصافي
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	ئزم حاملي الوثائق والئزم 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 المستحقة
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 ٢٠١٩

٣١ - معلومات تكميلية (تتمة)

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		قائمة الدخل
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	-	٣١٩,٩٩٧,٩٨٢	٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	-	٣٠٥,٥٤٠,٩٣٩	الإيرادات
(٢٨,٨٢٨,٥٦٣)	-	(٢٨,٨٢٨,٥٦٣)	(٤٤,١٢٧,٢٩١)	-	(٤٤,١٢٧,٢٩١)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦,٥٩٤,٣٩٩)	-	(١٦,٥٩٤,٣٩٩)	(١٤,٠٨٠,٠٣٩)	-	(١٤,٠٨٠,٠٣٩)	أقسط إعادة التأمين مسندة
٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	-	٢٧٤,٥٦٥,٠٢٠	٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	-	٢٤٧,٣٣٣,٦٠٩	فائض خسارة أقساط التأمين
٦٧,٨٩١,٥١٤	-	٦٧,٨٩١,٥١٤	٢٢,٧٢٧,٤٧٢	-	٢٢,٧٢٧,٤٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٤٢,٤٥٦,٥٢٤	-	٣٤٢,٤٥٦,٥٢٤	٢٧٠,٠٦١,٠٨١	-	٢٧٠,٠٦١,٠٨١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٧,٤٤٥,٦٠٧	-	٧,٤٤٥,٦٠٧	٨,٧٤٨,٤٤٢	-	٨,٧٤٨,٤٤٢	صافي الأقساط المكتتبة
٥,٤٩٩,٧٤٣	-	٥,٤٩٩,٧٤٣	٢٦٦,٤٨٠	-	٢٦٦,٤٨٠	دخل عمولات إعادة التأمين
٢,٣٦٩,٠١٢	-	٢,٣٦٩,٠١٢	٢,١٤٩,١٦٢	-	٢,١٤٩,١٦٢	رسوم وثائق التأمين
٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	-	٣٥٧,٧٧٠,٨٩٦	٢٨١,٢٢٢,١٦٥	-	٢٨١,٢٢٢,١٦٥	إيرادات الإكتتاب الأخرى
						مجموع الإيرادات
(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)	-	(٢٤٠,٠٤٨,٠٣٦)	(٢٢٢,٣٢٢,٣١٣)	-	(٢٢٢,٣٢٢,٣١٣)	تكاليف الإكتتاب
٢٣,٠٥٣,٩٨٤	-	٢٣,٠٥٣,٩٨٤	١٤,٢٦٠,٦٧٤	-	١٤,٢٦٠,٦٧٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	-	(٢١٦,٩٩٤,٠٥٢)	(٢١٨,٠٧١,٦٣٩)	-	(٢١٨,٠٧١,٦٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٧٦٠,٦٤٧	-	٧,٧٦٠,٦٤٧	(١٠,١٢٥,٢٢٣)	-	(١٠,١٢٥,٢٢٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٢٣٧,١٥٩	-	٢٤,٢٣٧,١٥٩	٣٥,٣٢٧,٦٣٥	-	٣٥,٣٢٧,٦٣٥	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	-	(١٨٤,٩٩٦,٢٤٦)	(١٩٢,٨٦٩,٢٢٧)	-	(١٩٢,٨٦٩,٢٢٧)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها، صافي
(٤,٢٧٣,٣٢٤)	-	(٤,٢٧٣,٣٢٤)	(١٤,٠٥٢,٩١٨)	-	(١٤,٠٥٢,٩١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٨٨٧,٩٩٢	-	٤,٨٨٧,٩٩٢	٢,٢٤٣,٢٩٨	-	٢,٢٤٣,٢٩٨	التغيرات في احتياطي عجز الأقساط
(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	-	(٢٩,٩٩٩,٤٢١)	(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	-	(٢٢,٢٦٥,٠٤٧)	التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى
(٢,٧٠٦,٠٥٣)	-	(٢,٧٠٦,٠٥٣)	(٢,٥٠٤,٧٣٦)	-	(٢,٥٠٤,٧٣٦)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥,٩٨٦,٠٩٦)	-	(٥,٩٨٦,٠٩٦)	(٤,٨٧١,٣١٩)	-	(٤,٨٧١,٣١٩)	تكاليف الإشراف والتفتيش
(٢,٤٧٢,٦٢٣)	-	(٢,٤٧٢,٦٢٣)	(٤,٢٩١,٩٤٧)	-	(٤,٢٩١,٩٤٧)	رسوم إدارية لدى طرف آخر
(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)	-	(٢٢٥,٥٤٥,٧٧١)	(٢٣٨,٦١١,٨٩٦)	-	(٢٣٨,٦١١,٨٩٦)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
						إجمالي تكاليف الإكتتاب
١٣٢,٢٢٥,١٢٥	-	١٣٢,٢٢٥,١٢٥	٤٢,٦١٠,٢٦٩	-	٤٢,٦١٠,٢٦٩	صافي فائض الإكتتاب
(٣,٥٧٥,٢٥٥)	-	(٣,٥٧٥,٢٥٥)	٤,٧١٨,٥٨٦	-	٤,٧١٨,٥٨٦	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٠,٢١٥,٧٢٥)	(٢,٦٩٨,٥٠٤)	(٦٧,٥١٧,٢٢١)	(٦٥,٧٤٠,٢٠٠)	(٣,٦٧٥,٧١٠)	(٦٢,٠٦٤,٤٩٠)	عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها
٢١,٦٩٤,١١٩	٩,٨٢٥,١٩٥	١١,٨٦٦,٩٢٤	٣١,٧٠٧,٠٣٨	١٤,٩١٧,٨١٩	١٦,٧٨٩,٢١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٥٠,٠٩٦)	(٦٥٠,٠٩٦)	-	(٢٦٨,٢٨٠)	(٢٦٨,٢٨٠)	-	دخل إستثمارات
٢٦٥,٣٧٩	-	٢٦٥,٣٧٩	٢,٦٢٦,١٩٦	-	٢,٦٢٦,١٩٦	حصة خسارة شركة زميلة
(٥٢,٤٨١,٥٧٨)	٦,٤٧٦,٥٩٥	(٥٨,٩٥٨,١٧٣)	(٢٦,٩٥٦,٦٦٠)	١٠,٩٧٣,٨٢٩	(٣٧,٩٣٠,٤٨٩)	إيرادات أخرى
٧٩,٧٤٣,٥٤٧	٦,٤٧٦,٥٩٥	٧٢,٢٦٦,٩٥٢	١٥,٦٥٣,٦٠٩	١٠,٩٧٣,٨٢٩	٤,٦٧٩,٧٨٠	إجمالي الدخل قبل منسوب الفائض والزكاة
-	٦٥,٩٤٠,٢٥٧	(٦٥,٩٤٠,٢٥٧)	-	٤,٢١١,٨٠٢	(٤,٢١١,٨٠٢)	الفائض المنسوب إلى عمليات المساهمين
٧٩,٧٤٣,٥٤٧	٧٢,٤١٦,٨٥٢	٧,٣٢٦,٦٩٥	١٥,٦٥٣,٦٠٩	١٥,١٨٥,٦٣١	٤٦٧,٩٧٨	صافي الدخل قبل الزكاة
(١١,٩١٣,٤٩٨)	(١١,٩١٣,٤٩٨)	-	(١٠,٨٥٣,٢٠٣)	(١٠,٨٥٣,٢٠٣)	-	مخصص الزكاة
٦٧,٨٣٠,٠٤٩	٦٠,٥٠٣,٣٥٤	٧,٣٢٦,٦٩٥	٤,٨٠٠,٤٠٦	٤,٣٣٢,٤٢٨	٤٦٧,٩٧٨	صافي الدخل بعد الزكاة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - معلومات تكميلية (تتمة)

٢٠١٨			٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل
المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
٦٧,٨٣٠,٠٤٩	٦٠,٥٠٣,٣٥٤	٧,٣٢٦,٦٩٥	٤,٨٠٠,٤٠٦	٤,٣٣٢,٤٢٨	٤٦٧,٩٧٨	إجمالي دخل السنة بعد الزكاة
						(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى
						البنود التي سيتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنوات اللاحقة الإستثمارات المتاحة للبيع: - صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل - صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٤٢,٨٨٤)	٤٨,١٩٠	(٨٩١,٠٧٤)	(٥,٤١٥,٠٤٤)	(٢,٨٠٦,١٧٤)	(٢,٦٠٨,٨٧٠)	
(٢,٦٤٣,٩٦٤)	(٣,٩٨٣,٣٤٤)	١,٣٣٩,٣٨٠	١٥,٠٤٤,٤٥٤	١٣,٠٨٨,٤٣٤	١,٩٥٦,٠٢٠	
(٣,٤٨٦,٨٤٨)	(٣,٩٣٥,١٥٤)	٤٤٨,٣٠٦	٩,٦٢٩,٤١٠	١٠,٢٨٢,٢٦٠	(٦٥٢,٨٥٠)	
						البنود التي لن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة الربح / (الخسارة) الاكثوارية لمكافأة نهاية الخدمة
(١,٤٥٥,٠١٣)	-	(١,٤٥٥,٠١٣)	١,١٢٤,٠٤٢	-	١,١٢٤,٠٤٢	
٦٢,٨٨٨,١٨٨	٥٦,٥٦٨,٢٠٠	٦,٣١٩,٩٨٨	١٥,٥٥٣,٨٥٨	١٤,٦١٤,٦٨٨	٩٣٩,١٧٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٥,٦٥٣,٦٠٩	١٥,١٨٥,٦٣١	٤٦٧,٩٧٨
-	(٤,٢١١,٨٠٢)	٤,٢١١,٨٠٢
١,٤٩٤,٥٧٦	-	١,٤٩٤,٥٧٦
(٤,٧١٨,٥٨٦)	-	(٤,٧١٨,٥٨٦)
٢,٨٨٦,١٦٣	-	٢,٨٨٦,١٦٣
(٥,٤١٥,٠٤٤)	(٢,٨٠٦,١٧٤)	(٢,٦٠٨,٨٧٠)
١٨٥,٢١٦	-	١٨٥,٢١٦
٢٦٨,٢٨٠	٢٦٨,٢٨٠	-
٣٦,٠٠٧	-	٣٦,٠٠٧
١,٦٢٣,٧٠٠	-	١,٦٢٣,٧٠٠
١٩٩,٨٣٨	-	١٩٩,٨٣٨
(٦,٥٥٤,٧٠٩)	-	(٦,٥٥٤,٧٠٩)
(١٠,٠٢٥,٢٧٠)	-	(١٠,٠٢٥,٢٧٠)
٩,٥٧٢,٥١٤	-	٩,٥٧٢,٥١٤
١٥,٤٥٢,٣٠٧	-	١٥,٤٥٢,٣٠٧
٣,٢٩٢,٧٤٦	-	٣,٢٩٢,٧٤٦
(٤,٢١٧,٤٦٠)	(٧٢,٦٤٨)	(٤,١٤٤,٨١٢)
(٧,٨٥٩,٣٠٩)	-	(٧,٨٥٩,٣٠٩)
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
٨٢٢,٤٢٤	-	٨٢٢,٤٢٤
١٢,٦٦٣,٤٨٤	-	١٢,٦٦٣,٤٨٤
(١,٣٢٨,١٧٩)	٢٤٢,٢٦٧	(١,٥٧٠,٤٤٦)
٥,٧٨٠,٩٨٥	-	٥,٧٨٠,٩٨٥
(١٢,٧٠٢,٢٠٢)	-	(١٢,٧٠٢,٢٠٢)
٢١٠,٣٠٥	-	٢١٠,٣٠٥
٥٥٢,٧٠٩	-	٥٥٢,٧٠٩
(٥٠,٧٧٩,٩٤٢)	-	(٥٠,٧٧٩,٩٤٢)
١٤,٠٥٢,٩١٨	-	١٤,٠٥٢,٩١٨
(٢,٢٤٣,٢٩٨)	-	(٢,٢٤٣,٢٩٨)
(٢٦,٠٩٦,٢١٨)	٣,٦٠٥,٥٥٤	(٢٩,٧٠١,٧٧٢)
(٣٠٤,٦٧٨)	-	(٣٠٤,٦٧٨)
(٧,٣٢٦,٦٩٥)	-	(٧,٣٢٦,٦٩٥)
(٨,٦٦٦,١٦١)	(٨,٦٦٦,١٦١)	-
(٤٢,٣٩٣,٧٥٢)	(٥,٠٦٠,٦٠٧)	(٣٧,٣٣٣,١٤٥)
٣,٧٣٨,٠٧٩	٣٨,١٨٧,٩٨٥	(٣٤,٤٤٩,٩٠٦)
(١٠٨,١٤٢,٢٣١)	(٩٣,١٣٢,٧٩٦)	(١٥,٠٠٩,٤٣٥)
٧٩,٦٨٣,٦٧٢	٦٢,٣٠٣,٦٢٩	١٧,٣٨٠,٠٤٣
(٩٥٩,٧٨٩)	-	(٩٥٩,٧٨٩)
(٢٥,٦٨٠,٢٦٩)	٧,٣٥٨,٨١٨	(٣٣,٠٣٩,٠٨٧)
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	٢٢٨,٥٥٧	(٢٢٨,٥٥٧)
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٧٧١,٤٤٣)	(٢٢٨,٥٥٧)
(٩٨,٠٧٤,٠٢١)	(٢٧,٤٧٣,٢٣٢)	(٧٠,٦٠٠,٧٨٩)
٢٢٣,٥٣٤,٧٥٩	٨١,٩٦٥,١٠٩	١٤١,٥٦٩,٦٥٠
١٢٥,٤٦٠,٧٣٨	٥٤,٤٩١,٨٧٧	٧٠,٩٦٨,٨٦١
٩,٦٢٩,٤١٠	١٠,٢٨٢,٢٦٠	(٦٥٢,٨٥٠)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل السنة قبل الفاضل والضريبة

تعديلات على البنود غير النقدية:

فاصل منسوب إلى المساهمين

استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

عكس مخصص الديون المشكوك فيها

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

أرباح محققة من استثمارات

إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع

حصة خسائر الشركة الزميلة

خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات

حق استخدام الإستهلاك

مصاريف الفوائد للإلتزام عقود الإيجار

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها

تكاليف إكتتاب وتائق تأمين مزجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

حق استخدام الموجودات

وديعة نظامية

ذمم حاملي الوثائق والذمم الدائنة

أرصدة معيدي التأمين الدائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

إلتزامات عقود التأجير

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

فاصل تأمين مدفوع

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية

(إضافات) / استبعادات في الودائع لأجل

إضافات في الاستثمارات

متحصلات من استثمارات متاحة للبيع

إضافات في الممتلكات والمعدات وموجودات غير ملموسة

صافي النقد المستخدم في/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

المستحق لعمليات المساهمين

صافي النقد المستخدم في 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

أسهم منحة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ - معلومات تكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية		
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
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

قائمة التدفقات النقدية

التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
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 الخسارة لشركة زميلة
أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

أقساط ودمم معيدي التأمين المدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مُبلَّغ عنها
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
نعم حاملي الوثائق والنعم 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 ٢٠١٩

٣٢- أرقام المقارنة

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

٣٣- اعتماد القوائم المالية

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤١هـ الموافق ٩ مارس ٢٠٢٠.