



شركة بروج للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للفترة منذ التأسيس في 2009/12/27 الى 2010/12/31

1- مقدمة التقرير

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين تقريره السنوي الأول للفترة منذ التأسيس في 2009/12/27 إلى 2010/12/31 ، مرفقا به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين إرنست ويونغ و UHY البسام والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة. كما يتضمن التقرير عرض أعمال الشركة وأنشطتها ومركزها المالي خلال السنة المالية الأولى للشركة بالإضافة الى عرض للعوامل المؤثرة على أعمال الشركة.

2- النشاط الرئيسي

1-2 إن النشاط الرئيسي للشركة هو ممارسة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي وذلك طبقا للترخيص الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تمارس الشركة نشاطها من خلال الفروع التالية المرخصة من الجهات ذات العلاقة:

فرع الخبر	فرع جدة	المركز الرئيسي
مركز الديوان	برج الإقتصاد العالمي	شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي
شارع الظهران	طريق الملك فهد بن عبد العزيز	السليمانية - الرياض
ص.ب. 1961 الخبر 31952	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 51855 الرياض 11553

مركز خدمة مطالبات المركبات

مجمع البجعة التجاري

شارع الأمير سلطان بن عبدالعزيز

السليمانية - الرياض

2-2 لا تمتلك الشركة أي شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما أنها لا تمتلك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة العربية السعودية.

3- التطورات الهامة منذ التأسيس وحتى 2010/12/31

- تم الإنتهاء من طرح 40% من رأس مال الشركة للإكتتاب العام بالقيمة الإسمية (10 ريالاً للسهم) وذلك في أكتوبر 2009.
- تم عقد الجمعية التأسيسية للشركة بتاريخ 2009/12/15.
- صدر القرار الوزاري بإعلان تأسيس الشركة رسمياً بتاريخ 2009/12/27، كما صدر السجل التجاري للشركة رقم 1010280606 بتاريخ 2010/01/26.
- تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 2010/02/15.
- تم إصدار التصريح بمزاولة نشاط التأمين في فروع التأمين العام والصحي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2010/05/29، تصريح رقم ت م ن /20105/28.
- تم عقد جمعية عامة عادية لمساهمي الشركة في 2010/06/07 حيث أقرت الموافقة على عملية تقييم المحفظة التأمينية لشركة اللؤلؤة السعودية للضمان ش.م.ب.م بموجب قرار مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 2297/م/ظ/م ت تاريخ 1429/11/28 هـ الموافق 2008/11/26م وإتخاذ قرار شراء تلك المحفظة لحساب شركة بروج للتأمين التعاوني اعتباراً من 2009/01/01م ودون قيمة للشهرة. وتتوقع الشركة الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على نقل المحفظة خلال 2011.
- بدأت الشركة عملياتها التأمينية في 2010/07/01 وذلك بعد الحصول على أول موافقة مؤقتة على منتجاتها التأمينية من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجاتها التأمينية بدءاً من منتصف يونيو 2010.
- تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2010/12/06 على فتح 50 نقطة بيع في جميع أنحاء المملكة وسوف يتم البدء العمل بها مع بداية عام 2011.

4- المخاطر المستقبلية

الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين، ومن أبرزها:

- مخاطر التأمين وإعادة التأمين
- التركيز الجغرافي للأخطار المؤمن عليها
- مخاطر الإلتزام والسيولة

لقد تم إعداد هيكل تنظيمي متماسك في الشركة وذلك تحديد الواجبات والمسؤوليات وتحديد وتقييم ومراقبة السيطرة على هذه المخاطر وغيرها من المخاطر الأخرى، كما أن أعمال الشركة تخضع الى متطلبات نظامية والتي بدورها تدعم عملية إدارة المخاطر للشركة.

5- النتائج المالية

بما أنها السنة المالية الأولى للشركة، فإنه لا توجد أرقام لفترات سابقة للمقارنة وبالتالي إيضاح أية فروقات جوهرية بين الفترات.

1-5 جدول الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

2010 م	البيان
ريال سعودي	قائمة المركز المالي (بالآلاف)
	موجودات عمليات التأمين
6,474	استثمارات ونقد لدى البنوك
12,100	نم مدينة ، صافية
15,145	موجودات أخرى
33,719	مجموع موجودات عمليات التأمين
	موجودات المساهمين
87,486	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,000	وديعة نظامية
4,273	موجودات أخرى
104,759	مجموع موجودات المساهمين
138,478	مجموع الموجودات
	مطلوبات عمليات التأمين
7,850	نم معيدي التأمين
16,021	احتياطيات فنية
9,848	مطلوبات أخرى
33,719	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
	مطلوبات وحقوق المساهمين
4,501	مطلوبات المساهمين
100,258	حقوق المساهمين
104,759	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
138,478	مجموع المطلوبات

2010 م	البيان
ريال سعودي	قائمة الدخل (بالآلاف)
	قائمة نتائج عمليات التأمين
19,803	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
2,208	صافي أقساط التأمين المكتتبه
697	ايرادات تأمين أخرى
2,905	مجموع الإيرادات
658	اجمالي المطالبات المدفوعة
2,070	صافي المطالبات المتكبدة
348	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
9,684	مصاريف أخرى
12,102	مجموع التكاليف والمصاريف
-	صافي العجز بعد حصة المساهمين
-	العجز المتراكم نهاية الفترة
	قائمة دخل المساهمين
304	ايرادات استثمارات وإيرادات أخرى
9,197	حصة المساهمين من صافي العجز
20,850	مصروفات عمومية وإدارية
29,743	صافي الخسارة الشاملة للفترة

2-5 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاتها التابعة خارج المملكة
1-2-5 بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للفترة منذ بدء عمليات التأمين في 2010/07/01م ولغاية 2010/12/31م
19,803 الف ريال مقسمة حسب القطاعات التشغيلية التالية:

2010 م	البيان
ريال سعودي	إجمالي الأقساط (بالآلاف)
9,328	تأمين المركبات
3,291	تأمين البحري
3,216	تأمين الممتلكات
2,549	تأمين الهندسي
1,419	تأمين الحوادث والإلتزامات العامة

2-2-5 إن جميع أقساط الشركة المكتتبة هي في داخل المملكة العربية السعودية وهي مقسمة جغرافيا على النحو التالي:

البيان	2010 م
إجمالي الأقساط (بالآلاف)	ريال سعودي
المنطقة الوسطى	7,131
المنطقة الغربية	9,137
المنطقة الشرقية	3,535

لما كانت الشركة لا تمتلك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، فإنه لا يوجد تحليل جغرافي لها.

3-5 معايير المحاسبة المتبعة

ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت انتباهه الى أن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ذلك أن مؤسسة النقد العربي السعودي ألزمت جميع شركات التأمين بإعداد بياناتها المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية بدلاً من إعدادها وفقاً لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

4-5 المدفوعات النظامية المستحقة

1-4-5 الزكاة والضريبة

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والزكوية في المملكة العربية السعودية، وتحميل الزكاة على الملكية العائدة للمساهمين السعوديين والخليجيين بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على الملكية العائدة للمساهمين الأجانب. بلغت قيمة مخصص الزكاة في نهاية عام 2010م 4,126,578 ريال سعودي، وسوف يتم دفع هذه المبالغ لمصلحة الزكاة خلال العام 2011م.

2-4-5 تكاليف الإشراف والتفتيش العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

بلغت تكاليف الإشراف والرقابة العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي عن العام 2010م 57,411 ريال سعودي والتي تمثل 0,5% من إجمالي الأقساط المكتتبة مخصصاً منها الأقساط المعاد تأمينها محلياً حسب لائحة تكاليف الإشراف والرقابة الصادر عن مؤسسة نقد العربي السعودي، وتم دفعها بالكامل.

6- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

توزع ارباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكون احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور اجمالي راس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ان تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكون احتياطي اضافي وتخصيصه لغرض او اغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة اولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من راس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح او يحول الى حساب الأرباح المبقاة.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع ارباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة اعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- بما أن نتائج الفترة من بداية التأسيس وحتى 31 ديسمبر 2010 تظهر خسارة صافية بمبلغ 29,742,630 ريال سعودي بعد خصم مخصص الزكاة، وبناءً عليه، لن يتم توزيع أية أرباح عن هذه الفترة.

7- مجلس الإدارة

1-7 تكوين مجلس الإدارة

طبقاً للمادة الثالثة عشر من النظام الأساسي للشركة يتكون مجلس الإدارة من 10 أعضاء هم السادة التالية أسماؤهم:

أسماء الشركات المساهمة السعودية التي يشغل أعضاء مجلس الإدارة عضويتها	تصنيف العضوية في شركة بروج للتأمين التعاوني	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	
لا يوجد	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	ياسر يوسف محمد ناغي	1
لا يوجد	تنفيذي	خالد سعود عبد العزيز الحسن	2
لا يوجد	غير تنفيذي	رافقت عطية حسن السلاموني	3
لا يوجد	غير تنفيذي	طارق عبد الوهاب موسى الصحاف	4

5	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	غير تنفيذي	لا يوجد
6	عادل علي حسن السيد	غير تنفيذي	لا يوجد
7	عبد العزيز فهد محمد الراشد	مستقل	لا يوجد
8	زياد بسام محمد البسام	مستقل	شركة جبل عمر للتطوير
9	محمد بن حمد محمد البوعلي	مستقل	لا يوجد
10	عمار أحمد صالح شطا *	مستقل	-

1-1-7 التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام الحالي 2010

* إستقال السيد / عمار أحمد شطا في يونيو 2010 ولم يتم تعيين عضو بديل له.

2-7 وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة المباشرة وغير المباشرة بأسهم الشركة في نهاية الفترة المالية

اسماء أعضاء مجلس الإدارة	عدد أسهم الملكية المباشرة	عدد أسهم الملكية غير المباشرة
ياسر يوسف محمد ناغي	1000	682,500
خالد سعود عبد العزيز الحسن	1000	-
رافقت عطية حسن السلاموني	-	-
طارق عبد الوهاب موسى الصحاف	1000	-
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	1000	65,000
عادل علي حسن السيد	1000	-
زياد بسام محمد البسام	1000	-
محمد بن حمد محمد البوعلي	1000	-

3-7 معلومات تتعلق بأي عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأعضاء مجلس الإدارة

اسماء أعضاء مجلس الإدارة	نوع العقد	القيمة (ريال سعودي)
محمد بن حمد محمد البوعلي	وثائق تأمين صادرة من الشركة لمصالح المؤسسة التي يمتلكها	19,725

4-7 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات خلال العام 2010 وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

المجموع	2010/12/22	2010/10/19	2010/06/07	2010/01/23	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
4	X	X	X	X	ياسر يوسف محمد ناغي
4	X	X	X	X	خالد سعود عبد العزيز الحسن
4	X	X	X	X	رافقت عطية حسن السلاموني
3		X	X	X	طارق عبد الوهاب موسى الصحاف
3	X	X	X		إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
3		X	X	X	عادل علي حسن السيد
4	X	X	X	X	عبد العزيز فهد محمد الراشد
4	X	X	X	X	زيد بسام محمد البسام
2	X			X	محمد بن حمد محمد البوعلي
-	-	-	-	-	عمار أحمد صالح شطا

5-7 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

كبار المدراء التنفيذيين في الشركة	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	التفاصيل (ريال سعودي)
847,000	240,000	لا يوجد	الرواتب والأجور
258,000	28,020	177,339	البدلات والمصاريف
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	المكافآت الدورية أو السنوية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
تأمين طبي	لا يوجد	لا يوجد	مزايا عينية أخرى

1-5-7 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أي راتب أو تعويض باستثناء تنازل

رئيس مجلس الإدارة عن كافة مستحقاته من بدلات الحضور ومصاريف السفر والإقامة.

2-5-7 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.

8- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقاً للأنظمة والقوانين العديد من اللجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت. تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

1-8 اللجنة التنفيذية

إستناداً الى المادة (20) من النظام الأساسي للشركة شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية مؤلفة من ثلاثة أعضاء. تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات الى مجلس الإدارة حول مختلف المواضيع مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويفوض مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية بمهام محددة مثل دراسة الخطة المالية، رسم السياسة العامة للشركة، إعداد ومراجعة سياسة الإستثمار الخاصة بالشركة، متابعة الأداء والإنجازات بما يتوافق مع الخطط المرسومة مسبقاً. وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
خالد سعود عبد العزيز الحسن	رئيس اللجنة التنفيذية	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
عادل علي حسن السيد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي

خلال العام المالي 2010م بقي اعضاء اللجنة التنفيذية على تواصل دوري فيما بينهم ومع اعضاء مجلس الإدارة، ومن المتوقع تفعيل دور اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2011م.

2-8 لجنة المراجعة

إستناداً الى المادة (19) من النظام الأساسي للشركة والمادة (14) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة المؤلفة من ثلاثة أعضاء. إن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة هي كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وهل راعت عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.

- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون أداءها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظات اللجنة عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

. تتكون لجنة المراجعة من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
رافقت عطية حسن السلاموني	رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
بندر بن عبدالرحمن المهنا	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
علي بن خالد الشيباني	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

عقدت لجنة المراجعة إجتماعين خلال 2010م بنسبة حضور 100% من الأعضاء. وخارج إطار الإجتماع المذكور أعلاه، بقي أعضاء اللجنة على تواصل دائم ودوري فيما بينهم وبين إدارة الإلتزام وإدارة المراجعة الداخلية والإدارة التنفيذية.

3-8 لجنة الترشيحات والمكافآت

إستنادا الى المادة (15) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت المؤلفة من ثلاثة أعضاء. إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة.
- إعادة النظر في هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تضارب مصالح في حال كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زياد بسام محمد البسام	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس الإدارة – مستقل
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
محمد بن حمد محمد البوعطي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل

عقدت لجنة المراجعة إجتماع واحد خلال 2010م بنسبة حضور 67% من الأعضاء. ومن المتوقع أن تلعب لجنة الترشيحات والمكافآت دوراً أساسياً وفاعلاً خلال العام 2011.

9- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

9-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 130,000,000 (مئة وثلاثون مليون) ريال سعودي كما في 2010/12/31م مقسم الى 13,000,000 (ثلاثة عشر مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

9-2 خلال العام المالي 2010م الممتد من 2009/12/27م ولغاية 2010/12/31م :

9-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2010م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود قروض.

9-2-2 لم تقم الشركة بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل الى اسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة، وعليه لم يكن هناك أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب ذلك.

9-2-3 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

9-2-4 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

9-2-5 لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أية شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.

9-2-6 لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص، ولم يتم تبليغ الشركة عن أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

9-2-7 لم توجد أية مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

10 – إقرارات قانونية ومعلومات إضافية

10-1 يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

10-2 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.

- 3-10** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 4-10** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2010 أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس إدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، باستثناء ما ورد في الفقرة (3-7) من تقرير مجلس الإدارة.
- 5-10** لم يوصي مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل إنتهاء ثلاث سنوات متتالية.
- 6-10** لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2010م باستثناء لفت الإنتباه الذي تم ذكره في الفقرة (3-5) من تقرير مجلس الإدارة.
- 7-10** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.
- 8-10** لا يوجد أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مقروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

11- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2010م بمراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وقد تعاقبت لهذا الخصوص مع كبرى شركات المحاسبة والتدقيق العالمية لمساعدتها في بناء إدارة الرقابة الداخلية وانظمة التدقيق الداخلي وخطة عمل الرقابة الداخلية السنوية. وقد بقيت لجنة المراجعة على تواصل مكثف ودوري مع الإدارة التنفيذية، الإدارة المالية، إدارة الرقابة النظامية ومنسق المراجعة الداخلية مع الشركة المسند إليها عملية المراجعة الداخلية. وتبرز الفقرات التالية ملخص عن عمل لجنة المراجعة مع الإدارات المعنية خلال هذه الفترة:

1-11 إدارة الرقابة النظامية والالتزام

تمّ التأكد من وجود إدارة للرقابة النظامية و الالتزام بتطبيق الأنظمة و التعليمات حيث أنه تمّ تعيين مسؤول الالتزام كما تمت مناقشة سير العمل والتأكد تفعيل دور الالتزام ، وضرورة وضع برنامج للتقيد النظامي ، والتأكيد على ضرورة متابعة المخالفات و تطبيق الأنظمة و التعليمات وتقديم تقارير دورية في هذا الخصوص الى اللجنة.

2-11 المراجعة الداخلية

تم الإنتهاء من المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من خطة العمل المتفق عليها مع الشركة المسند إليها عملية المراجعة الداخلية وسوف يتم إستكمال المرحلة الأخيرة خلال العام القادم.

3-11 الإدارة المالية

تابعت اللجنة خلال العام أليات عمل الإدارة المالية التي تؤمن ضمان تحضير القوائم المالية بشكل صحيح وضمن المهل القانونية، بالإضافة الى الضوابط التي تطبقها الإدارة المالية من أجل ضمان سرية هذه القوائم المالية وعدم الإفصاح عنها قبل المهل المسموح بها. وقد قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة القوائم المالية الأولية التي تم تحضيرها للعام 2010، بالإضافة متابعة التعاون بين الإدارة المالية ومدققي الحسابات الخارجيين من أجل التأكد من حسن سير العمل، وكانت نتيجة عمل الإدارة والمتابعات مرضية ومقبولة لدى اللجنة.

12- لائحة الحوكمة

1-12 تنص المادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية (لائحة الحوكمة) على أنه يتوجب على الشركة ذكر في تقرير مجلس الإدارة ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق، وبالأخص فيما يتعلق بتطبيق المواد الإلزامية وهي المادة التاسعة، الفقرتان (ج، هـ) من المادة الثانية عشر، المادة الرابعة عشرة، والمادة الخامسة عشر من لائحة الحوكمة.

2-12 يلتزم الشركة بكافة مواد لائحة حوكمة الشركات وتم تطبيقها باستثناء المواد التالية:

رقم المادة	مضمون المادة	الأسباب والتفاصيل
6 - ب	هل استُخدمت طريقة التصويت التراكمي على بند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة؟	تتبع الشركة النظام الأساسي في هذا المجال.
14 - ب	هل أصدرت الجمعية العامة للشركة قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة؟	سيتم عرضها على الجمعية العامة المقبلة للموافقة عليها، مع الإشارة الى أن هذه القواعد تم إعدادها وقيد الموافقة من قبل مجلس الإدارة.
15 - ب	هل أصدرت الجمعية العامة للشركة - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة- الأتي: 1. قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت 2. مكافآت أعضاء اللجنة 3. مدة العضوية وأسلوب عمل اللجنة	سيتم عرضها على الجمعية العامة المقبلة للموافقة عليها، مع الإشارة الى أن هذه القواعد تم إعدادها وقيد الموافقة من قبل مجلس الإدارة.

سيتم عرضها على الجمعية العامة المقبلة للموافقة عليها خصوصا ان الأعمال ابرمت بعد آخر جمعية عامة عقدتها الشركة.	في حال أن للعضو مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، هل حصل عضو مجلس الإدارة على ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة؟	18- أ- 1- (أ)
سيتم عرضها على الجمعية العامة المقبلة للموافقة عليها خصوصا ان الأعمال ابرمت بعد آخر جمعية عامة عقدتها الشركة.	هل بلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها؟	18- أ- 1- (و)

13 – الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن إمتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود ، ويخص بالشكر مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء ، كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة العملاء والمساهمين ، ولجهود مسؤولي وموظفي الشركة.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٢ - ٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات التأمين
٥	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
٨	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٩ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية

المحترمين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بروج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وقوائم نتائج عمليات التأمين للفترة من ١ يوليو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وعمليات المساهمين الشاملة للفترة من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ١ يوليو ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
٢. تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

١. تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
٢. الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية بشأن اتفاقية شراء الموجودات وتحويل المحفظة التأمينية.

البسام - محاسبون قانونيون وإستشاريون
ص.ب ٢٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)

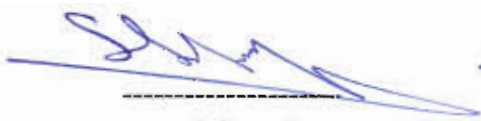
١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
(١٩ فبراير ٢٠١١)

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠


٢٠١٠	ايضاح	
ريال سعودي		
		موجودات عمليات التأمين
٦,٤٧٣,٧٤٥	٨	نقدية وشبه نقدية
١,٣٩٥,٨٩٤	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٢,١٠٠,٠٠١	١٠	أقساط تأمين مدينة
١,٠٢٣,١٣٨	١١ (أ)	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٦,٣٩١,٤٤٦	١١ (ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٠٧٢,٥٨٢	١١ (ج)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,٢٦٢,٦٦٨	١٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
<u>٣٣,٧١٩,٤٧٤</u>		مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٨	نقدية وشبه نقدية
٣٣,٩٧٩	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٢٣٨,٥٢٦		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
<u>١٠٤,٧٥٨,٧٢١</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١٣٨,٤٧٨,١٩٥</u>		مجموع الموجودات



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج



عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)


قائمة المركز المالي - تئمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
١٣,٤٤٨,٠٥٩	١١ (ب)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٥٧٣,٠٤٦	١١ (ج)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٥١,٩٢٥	١١ (د)	دخل عمولات غير مكتسبة
٩,٢٢١,٥٤٤	١٤	أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
١,٧٩٩,١٢٨	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥٤٥,٨٠٢	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤١,٤٤٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٣٨,٥٢٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٣,٧١٩,٤٧٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين

حقوق ومطلوبات المساهمين	حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ رأس المال
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	خسائر متراكمة
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	مجموع حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين	مطلوبات المساهمين
٤,١٢٦,٥٧٨	١٨ زكاة مستحقة
٣١٩,٨٠٠	١٦ دائنون و مطلوبات أخرى
٥٤,٩٧٣	١٥ مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤,٥٠١,٣٥١	مجموع مطلوبات المساهمين
١٠٤,٧٥٨,٧٢١	مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
١٣٨,٤٧٨,١٩٥	مجموع المطلوبات و الحقوق



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

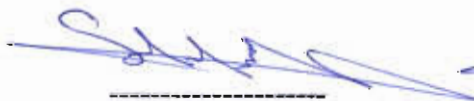


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

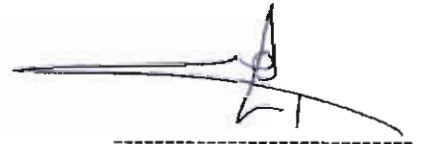
للفترة	إيضاح	ريال سعودي
من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
١٩,٨٠٣,٣٩٦	١١(ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٩,٤٦٤,٧٩١)		أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٠٧٣,٨٢٥)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٩,٢٦٤,٧٨٠	١١(ب)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٧,٠٥٦,٦١٣)	١١(ب)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبه، صافي
٢,٢٠٨,١٦٧	١١(ب)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٦٣٥,٠٧٨	١١(د)	دخل عمولات
٦١,٥٤٧		رسوم وثائق التأمين
٢,٩٠٤,٧٩٢		إجمالي الإيرادات
(٦٥٧,٩١٧)	١١(ج)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٨,٧٩٤	١١(ج)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٦٩,١٢٣)		صافي المطالبات المدفوعة
(١,٥٠٠,٤٦٤)	١١(ج)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٦٩,٥٨٧)	١١(ج)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٨,٤٠٩)	١١(أ)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥٧,٤١١)		رسوم إشراف وتفتيش
(٢,٤٧٥,٤٠٧)		إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٢٩,٣٨٥		صافي فائض الإكتتاب
(٩,٦٢٦,٣٠٦)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,١٩٦,٩٢١)		صافي العجز من عمليات التأمين
٩,١٩٦,٩٢١		صافي العجز المحول إلى عمليات المساهمين
-		صافي نتيجة الفترة



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

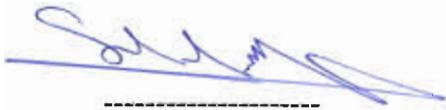


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

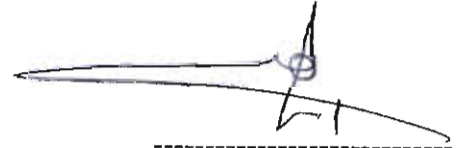
الفترة	إيضاح	
من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي		
(٩,١٩٦,٩٢١)		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
		المصاريف
(٣,٠٠١,٣٤٨)	١٩	عمومية وإدارية
(١٣,٧٢٢,٠٦٨)	٢٠	مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف الإكتتاب العام، صافي
(٢٥,٩٢٠,٣٣٧)		الخسارة من العمليات
٣٠٤,٢٨٥		دخل عمولات خاصة
(٢٥,٦١٦,٠٥٢)		الخسارة قبل الزكاة
(٤,١٢٦,٥٧٨)	١٨	الزكاة
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)		إجمالي خسارة الشاملة للفترة
(٢.٢٨)	٢١	خسارة السهم الأساسي والمخفضة للفترة



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج



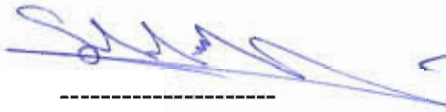
عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

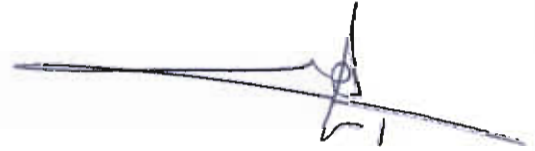
الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	إيضاح
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ إصدار رأس المال
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج



عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين

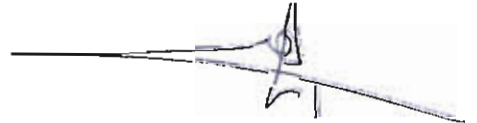
الفترة	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي		صافي العجز من عمليات التأمين
(٩,١٩٦,٩٢١)		التعديلات لـ:
١,١٤٣,٨٢١	١٢	استهلاك
٢٤١,٤٤٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٠,٤٠٩		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧,١١١,٢٤٧)		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٣٩٥,٨٩٤)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٢,٨٠٠,٤١٠)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٠٢٣,١٣٨)		أقساط تأمين مدينة
(٦,٣٩١,٤٤٦)		تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١,٠٧٢,٥٨٢)		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٤٤٨,٠٥٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,٥٧٣,٠٤٦		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٦٥١,٩٢٥		إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٢٢١,٥٤٤		دخل عمولات غير مكتسبة
١,٧٩٩,١٢٨		أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
٥٤٥,٨٠٢		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(٥٥٥,٢١٣)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٣٥,١٢٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٣٥,١٢٤)		الأنشطة الإستثمارية
٧,١٦٤,٠٨٢		شراء معدات وممتلكات
٧,١٦٤,٠٨٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٦,٤٧٣,٧٤٥	٨	الأنشطة التمويلية
٦,٢٧١,٣٦٥		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
(٩,١٩٦,٩٢١)		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معاملات غير نقدية:
		تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين
		تحويل العجز إلى عمليات المساهمين الشاملة



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

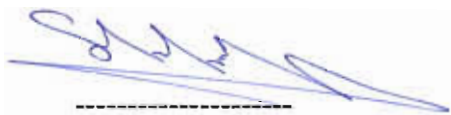


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

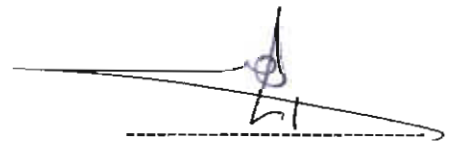
الفترة	إيضاح	
من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩		
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
ريال سعودي		
(٢٥,٦١٦,٠٥٢)		الأنشطة التشغيلية
٩,١٩٦,٩٢١		الخسارة قبل الزكاة
(٣٠٤,٢٨٥)		التعديلات لـ:
(١٦,٧٢٣,٤١٦)		العجز المحول من عمليات التأمين
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)		دخل عمولات خاصة
٣١٩,٨٠٠		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٥٤,٩٧٣		وديعة نظامية
(٢٩,٣٤٨,٦٤٣)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢٧٠,٣٠٦		الأنشطة الاستثمارية
(٦,٢٧١,٣٦٥)		دخل عمولات خاصة مستلمة
(٦,٠٠١,٠٥٩)		شراء ممتلكات ومعدات
(٧,١٦٤,٠٨٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠		الأنشطة التمويلية
١٢٢,٨٣٥,٩١٨		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٨٧,٤٨٦,٢١٦	٨	إصدار رأس المال
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٦,٢٧١,٣٦٥)		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٩,١٩٦,٩٢١		معاملات غير نقدية:
		تحويل ممتلكات ومعدات من عمليات المساهمين
		تحويل العجز إلى عمليات المساهمين الشاملة



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج



عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٩، قدم طلب إلى معالي وزير التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية للإعلان عن تأسيس الشركة. و في ١٠ محرم ١٤٣١هـ الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية الأولى للشركة إعتباراً من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة، والمؤرخ في ١٠ محرم ١٤٣١هـ الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩، وتنتهي في ٣١ ديسمبر من السنة التالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (الفترة). وبناء عليه تكون هذه أولى القوائم المالية للشركة.

و في ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها فور إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة. بدأت الشركة عملياتها التأمينية في ١ يوليو ٢٠١٠.

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

خلال عام ٢٠٠٨، قامت الشركة بإبرام إتفاقية شراء الموجودات (الإتفاقية)، وبموجبها تم تقديم عرض لشراء أعمال التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة لؤلؤة السعودية للضمان المحدودة (ش.م.ب.م.) في المملكة العربية السعودية (عمليات التأمين) بناءً على تقويم توافق عليه مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات ذات العلاقة. ووفقاً لنية شركة لؤلؤة السعودية للتأمين المحدودة (ش.م.ب.م.) لبيع عمليات الشركة، تم تقديم دراسة مالية مؤقتة (إشتملت عل تقويماً للعمليات) إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٨. ولا تزال الموافقة على هذا التقويم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي تحت الدراسة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. سيتم اجراء عملية التحويل حال اتمام كافة الاجراءات النظامية المطلوبة ذات الصلة.

٣- أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية للشركة من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكلاً من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أسس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣- أسس القياس - تمة

العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية للشركة بالريال السعودي العملة الرئيسية للشركة.

٤- العجز المحول إلى عمليات المساهمين

تقوم الشركة بتوزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حاملي البوالص و ٩٠% المتبقية إلى المساهمين الشركة وفقا لقانون التأمين و التعليمات والتشريعات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبالرغم من ذلك، تكبدت عمليات التأمين صافي عجز للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبالتالي، إن صافي العجز والبالغ ٩.٢ مليون ريال سعودي تم تحويله إلى عمليات المساهمين.

٥- المعايير الجديدة الصادرة والتي لم يبدأ سريان مفعولها بعد

إن التعديلات والمعايير التالية قد أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها ليست إلزامية بعد لهذه القوائم المالية. إن الشركة قد إختارت عدم الإستخدام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة.

٣- تطوير معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٠ – معايير مختلفة تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١١

٤- تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: عرض وتصنيف حقوق الإمتياز

٥- معيار المحاسبة الدولي ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة (تعديل ٢٠٠٩) تاريخ التفعيل ١ فبراير ٢٠١٠

٦- معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية تاريخ التفعيل ١ يناير ٢٠١٣

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية عندما تصبح هذه المعايير سارية المفعول. مع ذلك، إن تطبيق هذه المعايير سينتج عنها تعديل في عرض وقياس القوائم المالية.

٦- السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف المنتج

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين والتي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها شركة التأمين مخاطر تأمين هامة من حملة الوثائق وذلك بالموافقة على تعويضهم في حال وقوع حادث مستقبلي غير مؤكد ويؤثر بشكل سلبي على حامل وثيقة التأمين. وكقاعدة عامة، تقوم الشركة بتعريف مخاطر التأمين الهامة بأنها تمثل احتمال سداد منافع عند وقوع حادث مؤمن عليه.

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

يتم الاعتراف بالأقساط ودخل العمولات التي تتعلق بالمخاطر السارية المفعول بعد نهاية الفترة المالية، كأقساط غير مكتسبة و يتم تأجيلها بأرباح الطرق التالية:

٦- السياسات المحاسبية الهامة – تنمة

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات - تنمة

- آخر ثلاثة أشهر من الفترة بالنسبة للشحن البحري.
- عدد الأيام الفعلي بالنسبة لكافة فئات التأمين الأخرى.

أقساط التأمين المدينة

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

يُدرج أي فرق بين المخصصات في نهاية الفترة الحالية والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة نتائج عمليات التأمين.

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 نتائج عمليات التأمين .

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، سواء أ 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 قائمة المركز المالي. ويمكن أن تزيد أو تقل المطلوبات النهائية عن المبلغ المجنب.

يُدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين لتلك الفترة. لا تقوم الشركة بخفض المطلوبات للمطالبات غير المسددة حيث أنه متوقع بشكل كبير أن يتم سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

إختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ نهاية كل فترة مالية، إجراء اختبار كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الإكتتاب المؤجلة ذات العلاقة باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وعند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقدة ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص مباشرةً على قائمة نتائج عمليات التأمين وذلك بدايةً بشطب تكاليف الاستحواذ المؤجلة، ولاحقاً بتجنيد مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية المطلوبات.

إعادة التأمين

إن عقود إعادة التأمين هي عبارة عن عقود تبرمها الشركة مع معيدي التأمين وبموجبها يتم تعويض الشركة عن خسائر عقود التأمين المصدرة. يتم إثبات المنافع التي تستحقها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة التأمين. تتكون هذه الموجودات من الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين عند سداد المطالبات والذمم المدينة الأخرى مثل العمولات على الأرباح إن وجدت وحصصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والتي تتوقف على المطالبات المتوقعة والمنافع الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد تأمينها.

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إعادة التأمين - تنمة

يتم إثبات المبالغ القابلة للاسترداد من / أو المستحقة إلى معيدي التأمين بصورة مماثلة للمبالغ المتعلقة بعقود التأمين طبقاً لشروط لكل اتفاقية إعادة التأمين.

وبتاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بإجراء مراجعة للتأكد من وجود مؤشر على وقوع انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبالغ القابلة للاسترداد. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى قيمته القابلة للاسترداد. يدرج الإنخفاض في القيمة، إن وجد، في قائمة نتائج عمليات التأمين .

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب أقساط التأمين. بالنسبة للتأمين البحري، يتم تأجيل هذه التكاليف وفق نفس الأسس التي تكتسب فيها الأقساط، ويتم إثبات الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين . يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد 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 بشكل دوري أكثر، وذلك عند وجود مؤشر على وقوع هذا الإنخفاض. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين. كما تؤخذ تكاليف الإكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار مدى كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

دخل العمولات غير المكتسبة

دخل العمولات من عقود إعادة التأمين المسندة يتم تأجيلها وتطفاً على مدى فترة عقود التأمين المتعلقة بها. ويتم إثبات الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول.

ذمم دائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً لنظام الزكاة في المملكة العربية السعودية، ويحمل المخصص على قائمة عمليات المساهمين الشاملة .

مكافأة نهاية الخدمة الموظفين

تجنب الشركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. ويتم احتساب هذه المزايا على أساس آخر راتب للموظف ومدة الخدمة شريطة اتمام حد ادنى من الخدمة. تقيد التكاليف المتوقعة لهذه المزايا كتكاليف مستحقة على مدى فترة الخدمة.

٦- السياسات المحاسبية الهامة – تمة

المخصصات

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

الإيجارات

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

النقدية و شبة النقدية

تتألف النقدية وشبة النقدية من النقد لدى البنوك والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إقنتانها.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

العملات الأجنبية

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تعمل في الأنشطة التجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد من أجله مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقويم الأداء. ولإغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية، كما يلي:

- تأمين المركبات ، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.
- تأمين الممتلكات ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين على الحوادث العامة، و يقوم بتغطية الوفيات من الافراد 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، و يقوم بتغطية الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البحري وتوفير الحلول ضد الحوادث خلال النقل.

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

المعلومات القطاعية - تنمة

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وبطريقة مماثلة 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.

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 أن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات التأمين أو قائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها كما تم الإفصاح عنها بصورة خاصة في السياسات المحاسبية للشركة.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الأدوات المالية وذلك عند عدم سيطرة الشركة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الأداة المالية والذي يكون عادة عند بيع الأداة أو أن جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالأداة تنقل إلى طرف آخر مستقل.

القيمة العادلة

القيمة العادلة للأصول المالية والتي يتم تداولها في الأسواق المالية المنظمة يتم تحديدها بالرجوع للأسعار السائدة في السوق عن الإغلاق بتاريخ قائمة المركز المالي. وفي حال كانت أسعار السوق السائدة غير متاحة، يمكن الرجوع إلى الأسعار التي يمكن الحصول عليها من الوسطاء والوكلاء.

بالنسبة للأصول التي ليس لها سوق نظامي، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام وسائل مثل القيمة العادلة لأصل مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة. ولأساليب التدفقات النقدية المخصومة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناء على أفضل تقديرات الإدارة وعلى معدل الخصم السائد لأصول مشابهة.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقويم 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 نتائج العمليات. يحدد الإنخفاض حسب التالي:

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

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها - تنمة
ت) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يكون الإنخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

الإحتياطي النظامي

وفقاً لنظامها الأساسي، تحول الشركة ٢٠% من صافي دخل السنة/الفترة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. وفي ضوء الخسائر المتراكمة لم يتم إجراء أي تحويل عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم الشركة بإجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة خلال السنة المالية القادمة. يتم تقويم هذه التقديرات والأحكام بصورة مستمرة، وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل على توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد نهاية كل فترة مالية بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل نهاية الفترة المالية.

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٨- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٤٧٣,٧٤٥	٦,٤٩٤,٦٨٥	نقد لدى البنوك
-	٨٠,٩٩١,٥٣١	ودائع لأجل
٦,٤٧٣,٧٤٥	٨٧,٤٨٦,٢١٦	نقدية وشبه نقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع لدى البنوك محلية ذات تصنيف أئتماني يتراوح بين - أ إلى + ب، وفقاً لمعايير تصنيف الائتمان لستاندرد وپور وموديه.

إن الودائع لأجل المقومة سواء بالريال السعودي أو بالعملة مربوطة بالريال السعودي تخضع لدخل عمولات بمعدل ٠.٣٧% سنوياً خلال الفترة والتي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٧٣,٨٢٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً لأقساط تأمين فائض الخسارة
٣٢٢,٠٦٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣٣,٩٧٩	دخل عمولات خاصة مستحقة
١,٣٩٥,٨٩٤	٣٣,٩٧٩	

١٠- أقساط تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
ريال سعودي		
١٢,٨٠٠,٤١٠		حاملي بوالص
(٧٠٠,٤٠٩)		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٢,١٠٠,٠٠١		

جميع المبالغ أعلاه تستحق خلال فترة إثنا عشر شهراً من تاريخ العملية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تَمَّة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠- أقساط تأمين مدينة - تَمَّة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، إن أعمار الأرصدة المدينة التي لم تنخفض قيمتها كانت كالتالي:

متأخرة السداد ولكن لم تنخفض قيمتها			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	إجمالي	
أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١-٣٦٥ يوم	٩١-١٨٠ يوم	ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠١٠
-	-	٣,٩٥٨,٥٦١	٨,١٤١,٤٤٠	١٢,١٠٠,٠٠١	

تقوم الشركة بتصنيف أرصدة المدينة لحملة بوالص الشركة "كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة" لكل حالة على حدة. يتم إثبات تعديل إنخفاض القيمة، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين.

لا تقوم الشركة عادة بالحصول على ضمانات للأقساط المدينة وبالتالي فإن هذه الأقساط تعتبر غير مضمونة.

إن الشركة ليست لديها إجراءات لتقويم الداخلي لتصنيف الإئتمان. إن المبالغ التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المتعلقة بأرصدة العملاء والشركات لم تخضع للإجراءات التصنيف من قبل الشركة.

١١- الحركة في تكاليف الإكتتاب المؤجلة ، الأقساط غير المكتسبة، المطالبات تحت التسوية ودخل العمولات غير المكتسبة

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

للفترة	من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ريال سعودي	منكبة خلال الفترة	المطفاة خلال السنة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
		١,٣٧١,٥٤٧			
		(٣٤٨,٤٠٩)			
		١,٠٢٣,١٣٨			

(ب) الأقساط غير المكتسبة

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالريال السعودي			إجمالي	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
صافي	حصة معيدي التأمين			الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٩,٢٦٤,٧٨٠	١٠,٥٣٨,٦١٦	١٩,٨٠٣,٣٩٦		
(٢,٢٠٨,١٦٧)	(٤,١٤٧,١٧٠)	(٦,٣٥٥,٣٣٧)		
٧,٠٥٦,٦١٣	٦,٣٩١,٤٤٦	١٣,٤٤٨,٠٥٩		

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١١- الحركة في تكاليف الإكتتاب الموجلة ، الأقساط غير المكتسبة، المطالبات تحت التسوية ودخل العمولات غير المكتسبة - تمة

(ج) المطالبات تحت التسوية

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
٨٨٨,٤٠٥	١٩٣,٦١٥	١,٠٨٢,٠٢٠	المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦١٢,٠٥٩	٨٧٨,٩٦٧	١,٤٩١,٠٢٦	المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
١,٥٠٠,٤٦٤	١,٠٧٢,٥٨٢	٢,٥٧٣,٠٤٦	
٥٦٩,١٢٣	٨٨,٧٩٤	٦٥٧,٩١٧	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٢,٠٦٩,٥٨٧	١,١٦١,٣٧٦	٣,٢٣٠,٩٦٣	المطالبات المتكبدة

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠، لذلك تعتقد الإدارة بأن لا حاجة للإفصاح عن جدول تطوير المطالبات.

(د) دخل عمولات غير مكتسبة

للفترة

من ١ يوليو ٢٠١٠

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ريال سعودي

٢,٢٨٧,٠٠٣	عمولات مستلمة خلال الفترة
(٦٣٥,٠٧٨)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١,٦٥١,٩٢٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢- الممتلكات والمعدات، صافي

يتم إستهلاك وإطفاء تكلفة الأثاث والمعدات المكتبية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للموجودات كما يلي:

١٠ سنوات	تحسينات مباني مستأجرة
٧ - ١٠ سنوات	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية
٤ سنوات	أجهزة كمبيوتر وبرامج

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢- الممتلكات والمعدات، صافي - تنمة

الإجمالي ٢٠١٠ ريال سعودي	أجهزة كمبيوتر وبرامج ريال سعودي	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	التكلفة
٦,٤٠٦,٤٨٩	٤,٣٧٧,٠٨٤	٧١٥,٢٨٠	١,٣١٤,١٢٥	إضافات خلال الفترة
١,١٤٣,٨٢١	٨٩٢,٣٤٦	٥٥,٢٨٥	١٩٦,١٩٠	الإستهلاك المحمل للفترة
٥,٢٦٢,٦٦٨	٣,٤٨٤,٧٣٨	٦٥٩,٩٩٥	١,١١٧,٩٣٥	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

إن الإستهلاك المحمل للفترة تم تصنيفه ضمن المصاريف العمومية و الإدارية.

١٣- الوديعة النظامية

وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة إيداع ١٠% من رأس مالها المدفوع، أي ١٣ مليون ريال سعودي، خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إصدار الترخيص لدى بنك محلي تحدده مؤسسة النقد العربي السعودي. قامت الشركة بإيداع هذا المبلغ بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٠. لا يمكن سحب هذه الوديعة بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٤- أرصدة تأمين وإعادة تأمين داننة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	شركات إعادة تأمين
٧,٨٥٠,٠١٦	أرصدة تأمين داننة أخرى
١,٣٧١,٥٢٨	
٩,٢٢١,٥٤٤	

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	مبلغ المعاملات ريال سعودي	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
-	٣,٧٤٧,٦٣١	مصاريف ما قبل التأسيس مدفوعة بالنيابة عن الشركة	مساهمين
-	١,٢٠٠,٢٢٢	دعم فني للحاسب الآلي ومصاريف أخرى	
-	٢,٨١٨,٤٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	١,٠٧٢,٨٢٣	أقساط إعادة تأمين مسندة	
٥٤,٩٧٣	٥٦,٩٨٠	مطالبات منكدة	
-	١٩,٧٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	كبار موظفي الإدارة
-	٩,٣٢٣,٢٩٦	مصاريف ما قبل التأسيس وتكاليف الاكتتاب العام المدفوعة نيابة عن الشركة	جهات حليفة
١,٧٩٩,١٢٨	١٤,٨٢٥,٣٦٢	مصاريف عمومية وإدارية و أثاث و تركيبات ومعدات مكتتبة مدفوعة بالنيابة عن الشركة	

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

إن كبار موظفي الإدارة تشمل جميع مدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار المدراء.

ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة هو على النحو التالي:

للفترة من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي
١,٣٤٤,٧٢٢
٤٧,٧٢٣
١,٣٩٢,٤٤٥

مزايًا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٦- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	
-	٢٢٤,٧٩٧	أتعاب مهنية مستحقة
٣١٩,٨٠٠	-	أتعاب مجلس الإدارة
-	٢٢,٦٩٧	أتعاب فحص وإشراف
-	١٩٨,٨٨٨	مستحقات موظفين
-	٩٩,٤٢٠	أخرى
٣١٩,٨٠٠	٥٤٥,٨٠٢	

١٧- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٣٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ١٣ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وقد قام المؤسسون بالإكتتاب ودفع قيمة ٧.٨ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال للسهم والتي تمثل ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغ ٥.٢ مليون سهم بقيمة إسمية ١٠ ريال للسهم فقد تم الإكتتاب بها من قبل الجمهور.

١٨- الزكاة

للفترة من تاريخ التأسيس
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ريال سعودي

٤,١٢٦,٥٧٨

المحمل للفترة

تم إحتساب المخصص للفترة من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

ريال سعودي	
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
(١٨,٢٦٢,٦٦٨)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
١١١,٧٣٧,٣٣٢	
(٢٤,٦٧٤,١٩٩)	خسارة الفترة المعدلة
٨٧,٠٦٣,١٣٣	الوعاء الزكوي

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨- الزكاة - تنمة

حركة مخصص الزكاة خلال الفترة
كانت الحركة في مخصص الزكاة للفترة على النحو التالي:

للفترة
من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ريال سعودي
٤,١٢٦,٥٧٨

المخصص للفترة

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

للفترة	للفترة
من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩	من ١ يوليو ٢٠١٠
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢٤,٠٠٠	٦,٢١٩,٩٦٣
-	٧٠٠,٤٠٩
٧١٧,٧٥٠	٦٨٠,٣٥١
٤٦٤,٣٩٤	٦٧٩,٤٢٧
٤٧١,٥٠٩	٤٤٩,٩٧٨
٣١٩,٨٠٠	-
٧٠٣,٨٩٥	٨٩٦,١٧٨
٣,٠٠١,٣٤٨	٩,٦٢٦,٣٠٦

تكاليف الموظفين
ديون مشكوك في تحصيلها
إيجار مكتب
إستهلاكات (إيضاح ١٢)
أتعاب مهنية وقانونية
أتعاب مجلس الإدارة
أخرى

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠- مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف الإكتتاب العام، صافي

للفترة من ما قبل التأسيس إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال سعودي	
٤,٧٢٠,٠٧٩	مصاريف الإكتتاب العام
٣,٩٧٥,١٣١	مصاريف بنكية ورسوم خطابات الضمان
٢,٥٥١,٢٤٦	تكاليف موظفين
١,٩٠٨,٦٥٠	أتعاب مهنية وقانونية
٨٦٠,٦٦٧	إيجار
٦٠٥,١٥٤	أخرى
١٤,٦٢٠,٩٢٧	اجمالي المصاريف المتكبدة
	ناقصاً:
(٨٩٨,٨٥٩)	عمولات مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل حتى القرار الوزاري (٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩)
١٣,٧٢٢,٠٦٨	

٢١- خسارة السهم الأساسي والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم للفترة وذلك بقسمة إجمالي الخسارة الشاملة للفترة على عدد الاسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية الفترة والبالغ ١٣ مليون سهم.

٢٢- إدارة المخاطر

المخاطر التي تواجهها الشركة وكيفية مواجهتها من قبل الإدارة تلخص فيما يلي:

حكومة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

١) مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي عقود 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 والمركبات والتأمين الطبي والبحري.

تصدر الشركة وثائق تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بمخاطر تأمين الممتلكات والحوادث العامة والمسؤولية والسيارات والأعمال الهندسية والتأمين البحري والتي يتوقع أن يتم الإبلاغ عن المطالبات المتعلقة بها وسدادها في فترة قصيرة ولذلك فإن من غير المحتمل تغييرات كبيرة في حركة الإحتياطيات وهو ما يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. وتتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين أعلاه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين الممتلكات والحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير والمركبات والأعمال الهندسية والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين المركبات الشامل للملاك والسائقين اللذين تتجاوز أعمارهم ٢١ سنة.

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية وتكاليف إستبدال أو إصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة إجراءات إدارة مخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. كما يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

الممتلكات

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق وإنقطاع الأعمال. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة إكتشاف الحريق.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحتوياتها. تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

٢٢- إدارة المخاطر (تمة)

الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير

يمكن تصنيف التغطيات التأمينية تحت عقود تأمين الحوادث العامة إلى الحوادث الشخصية (باستثناء المرض) وخيانة الأمانة والنقد أثناء النقل والنقد في أماكن العمل والنقد في الخزائن والمسؤولية العامة وتعويضات العمال وما شابه ذلك. توفر هذه الأنواع من التأمين الحماية للمنشآت التجارية تجاه الخسائر المتعلقة بالأشخاص والممتلكات والمصالح. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف بدن السفينة أو الحوادث التي تؤدي إلى الخسارة الكلية أو الجزئية للشحنات.

إن إستراتيجية الإكتتاب لفئة التأمين البحري تقوم على التأكد من تنوع الوثائق سواء من ناحية البضائع أو السفن أو الطرق البحرية التي يتم تغطيتها. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

الإعمال 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 .

تقوم سياسة الإكتتاب على التحقق من أن وثائق تأمين جميع مخاطر الإنشاءات تكون شاملة من حيث إحتوائها على توثيق للتغطية المحددة وأن تكون متنوعة. ويغطي تأمين "جميع المخاطر" الهندسي عادة تركيب المصانع والآلات ويوسع عادة ليشمل الإختبار. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

تحليل الحساسية

إن مخصص مطالبات التأمين العام حساس للإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن تغير إفتراضي بنسبة ١٠% في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل بقيمة تقارب ١٨٥, ٧٢ ريال سعودي سنويا في الإجمالي.

ب) مخاطر إعادة التأمين

للحد من الأثر المالية للخسائر المحتملة الناجمة عن المطالبات الكبيرة تدخل الشركة في إتفاقيات مع أطراف أخرى لغرض إعادة التأمين. ترتيبات إعادة التأمين هذه تعطي تنوعا للأعمال مما يسمح للإدارة بالسيطرة على اثار الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة ويوفر طاقة إستيعابية إضافية تسمح بنمو الإعمال. جزء كبير من إعادة التأمين يتم من خلال إتفاقيات إعادة التأمين أو إعادة التأمين الإختياري أو عقود إعادة تأمين فائض الخسارة.

٢٢- إدارة المخاطر (تنمة)

(ج) مخاطر معدل العمولة الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن أرصدها النقدية وشبه النقدية.

إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات بما في ذلك كافة البنود القابلة للتغيير الأخرى ، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية مرتبطة بمعدل غير ثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

(د) 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 التي بحوزة الشركة، فإن مخاطر الائتمان القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الشركة هي القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. السياسات والإجراءات التالية تم وضعها من قبل الشركة للحد من مخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض لها:

- للحد من تعرض الشركة لخسائر كبيرة ناتجة عن تعثر معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الحالة المالية لمعيدي التأمين اللذين تتعامل معهم. وبناء عليه فإن من متطلبات الشركة للتعامل مع معيدي التأمين أن يكون لديهم تصنيف مقبول كحد أدنى يؤكد وضعهم المالي.
 - تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حد إنتماني لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
 - النقدية وشبه النقدية يتم الاحتفاظ بها مع بنوك محلية معتمدة من قبل الإدارة. وعليه فإن ،كشروط مسبق، أي بنك يتم الاحتفاظ بالنقدية وشبه النقدية لديه يجب أن يكون لديه تصنيف إنتماني محدد يؤكد قدرته المالية.
- الجدول التالي يوضح الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض له عناصر المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ريال سعودي

عمليات التامين	عمليات المساهمين	الموجودات
٦,٤٧٣,٧٤٥	٨٧,٤٨٦,٢١٦	النقدية وشبه النقدية
١,٠٧٢,٥٨٢	-	حصة معيدي التأمين من المطالبت تحت التسوية
١٢,١٠٠,٠٠١	-	أقساط تأمين مدينة
-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١٩,٦٤٦,٣٢٨	١٠٠,٤٨٦,٢١٦	

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢- إدارة المخاطر (تنمة)

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها.

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية المتوقعة المتبقية . بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين ولموجودات إعادة التأمين، فإن تواريخ الاستحقاق تحدد على أساس الوقت المتوقع لصافي التدفقات النقدية الصادرة لمطلوبات التأمين المثبتة. تم إستثناء أقساط التأمين غير المكتسبة وحصّة معيدي التأمين منها من هذا التحليل لكونهما إلتزامات غير تعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
إجمالي ريال سعودي	غير محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي	غير محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	١,٠٧٢,٥٨٢	-	١,٠٧٢,٥٨٢
-	-	-	١٢,١٠٠,٠٠١	-	١٢,١٠٠,٠٠١
٤,٢٣٨,٥٢٦	٤,٢٣٨,٥٢٦	-	-	-	-
٨٧,٤٨٦,٢١٦	-	٨٧,٤٨٦,٢١٦	٦,٤٧٣,٧٤٥	-	٦,٤٧٣,٧٤٥
١٠٤,٧٢٤,٧٤٢	١٧,٢٣٨,٥٢٦	٨٧,٤٨٦,٢١٦	١٩,٦٤٦,٣٢٨	-	١٩,٦٤٦,٣٢٨
الموجودات					
ودیعة نظامیة					
حصّة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
أقساط تأمين مدينة					
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين					
النقدية وشبه النقدية					
إجمالي الموجودات					
المطلوبات					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
دخل عمولات غير مكتسبة					
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة					
زكاة مستحقة					
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين					
إجمالي المطلوبات					

محفظة السيولة

لا يوجد مطلوبات في تاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وجميعها مستحقة السداد وفق القيمة الحالية خلال سنة بإستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

٢٢- إدارة المخاطر (تنمة)

و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لكون معظم الموجودات والمطلوبات المالية يتم الاحتفاظ بها بالريال السعودي وبعملة مربوطة بالريال السعودي.

ز) إدارة رأس المال

تهدف الشركة إلى الحفاظ على توازن معدلات رأس مال سليمة لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعين عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ويعتقد مجلس الإدارة أن الشركة قد التزمت بشكل كامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من قبل جهات خارجية خلال الفترة المالية المصرح عنها.

ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية . إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب ، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشونها .

ط) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تشمل الموجودات المالية للشركة النقدية وشبه النقدية والوديعة النظامية وأقساط التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، بينما تتكون مطلوباتها المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات والمطلوبات المالية تم ذكرها في إيضاح ٦.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي على أساسه يمكن مبادلة أصل ما أو تسوية التزام ما المطلوبات بها في عمليات بين أطراف أطراف مدركة وراغبة في ظروف حرة. ويبنى تعريف القيمة العادلة على ان المنشأة مستمرة ولا توجد لديها نية للتصفية أو نقلص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بعمليات وفق شروط غير مناسبة. إن القيمة العادلة لوديعة النظامية، نتم مدينة، نقدية وشبه النقدية ومصاريف المستحقة لدى الشركة لا تختلف جوهريا عن قيمتهم الدفترية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تامة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣- المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما مذكور أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

لا تشمل موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، وأقساط وأرصدة التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية الخاصة بعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة، والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة خاصة بعمليات التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إجمالي ريال سعودي	الهندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	حوادث العامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	الفترة من ١ يوليو إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٩,٨٠٣,٣٩٦	٢,٥٤٨,٨٨٦	٣,٢٩١,٠٧٤	١,٤١٩,٤٠٥	٩,٣٢٧,٨١٨	٣,٢١٦,٢١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٤٦٤,٧٩١)	(٢,٤٩٦,٩٨٦)	(٢,١٧٥,٥١٢)	(٩٢٥,٣٤٨)	(٨٥٨,٨٣٨)	(٣,٠٠٨,١٠٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٠٧٣,٨٢٥)	(١٢,٩٩٤)	(٣٤٦,٥٠٧)	(٣٧,٥٣٨)	(٥٧٢,٨٣٥)	(١٠٣,٩٥١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩,٣٦٤,٧٨٠	٣٨,٩٠٦	٧٦٩,٥٥٥	٤٥٦,٥١٩	٧,٨٩٦,١٤٥	١٠٤,١٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٠٥٦,٦١٣)	(٤٢,٩٣٣)	(٨٠٨,٩٤١)	(٣٥٣,٦٦٣)	(٥,٧٠٥,٩١٦)	(١٤٥,١٦٠)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢,٣٠٨,١٦٧	(٤,٠٢٧)	(٣٩,٨٨٦)	١٠٢,٨٥٦	٢,١٩٠,٢٢٩	(٤١,٠٠٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٥,٠٧٨	١٥٩,٣٧٤	١٧٢,٢٦٥	٧,٨٣٦	٣٢,٧٧٢	١٩٩,٨٣١	دخل عمولات
٦١,٥٤٧	١,١٧٠	٤٤,٨٧٧	١,٤٧٠	١٢,٠٠٠	٢,٠٣٠	رسوم وثائق التأمين
٢,٩٠٤,٧٩٢	١٥٦,٥١٧	١٧٧,٢٥٦	١٧٥,١٦٢	٢,٢٣٥,٠٠١	١٦٠,٨٥٦	إجمالي الإيرادات
(٥٦٩,١٢٣)	(١٠٨)	(٧,٧٠٥)	-	(٥٣٨,٠٩٧)	(٢٣,٢١٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي
(١,٥٠٠,٤٦٤)	(٧,٥٥٣)	(١٣٣,٩٥٤)	(٤٠,٣١٩)	(١,٣٠١,٣٥٧)	(١٧,٢٨١)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٦٩,٥٨٧)	(٧,٦٦١)	(١٤١,٦٥٩)	(٤٠,٣١٩)	(١,٨٣٩,٤٥٤)	(٤٠,٤٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٨,٤٠٩)	(٢٧,٦٠٠)	(٢٨,٥٧٩)	(١٧,٠٤٢)	(٢١٦,٩٢١)	(٥٨,٢٦٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥٧,٤١١)	(٣,٥٨٣)	(٥,٤٧٦)	(٢,٩٠٩)	(٣٩,٤٨١)	(٥,٩٦٢)	رسوم إشراف وتفقيش
(٢,٤٧٥,٤٠٧)	(٣٨,٨٤٤)	(١٧٥,٧١٤)	(٦٠,٢٧٠)	(٢,٠٩٥,٨٥٦)	(١٠٤,٧٢٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٢٩,٣٨٥	١١٧,٦٧٣	١,٥٤٢	١١٤,٨٩٢	١٣٩,١٤٥	٥٦,١٣٣	صافي فائض الإكتتاب
(٩,٦٢٦,٣٠٦)						مصاريف غير موزعة
(٩,١٩٦,٩٢١)						صافي العجز من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية – تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣- المعلومات القطاعية – تمة

إجمالي ريال سعودي	الهندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	حوادث العامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
						الموجودات
٦,٣٩١,٤٤٦	١,٦٠٤,٥٠٧	١,٦٦٩,٠٦٩	٦٢٩,٢١٧	٤٣٦,٢٧٩	٢,٠٥٢,٣٧٤	حصة معيد التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٠٧٢,٥٨٢	١٥١,٩٩٢	٢١٧,٤٩٥	٧٤,٧١٦	٢٢٣,٤١٥	٤٠٤,٩٦٤	حصة معيد التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠٢٣,١٣٨	١٠٤,٥٧٣	١٤٦,٩٧٣	٦٤,٠٦٩	٥٥٧,٤٤٣	١٥٠,٠٨٠	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨,٤٨٧,١٦٦	١,٨٦١,٠٧٢	٢,٠٣٣,٥٣٧	٧٦٨,٠٠٢	١,٢١٧,١٣٧	٢,٦٠٧,٤١٨	موجودات قطاعية
٢٥,٢٣٢,٣٠٨						موجودات غير موزعة
٣٣,٧١٩,٤٧٤						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١٣,٤٤٨,٠٥٩	١,٦٤٧,٤٤٠	٢,٤٧٨,٠١٠	٩٨٢,٨٨٠	٦,١٤٢,١٩٥	٢,١٩٧,٥٣٤	إجمالي المطالبات غير المكتسبة
٢,٥٧٣,٠٤٦	١٥٩,٥٤٥	٣٥١,٤٤٩	١١٥,٠٣٥	١,٥٢٤,٧٧٢	٤٢٢,٢٤٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٥١,٩٢٥	٣٩٩,٣٣٠	٦٣٠,٧٦٢	١٣٦,٧٠١	٣٦,٧٠٩	٤٤٨,٤٢٣	عمولات غير مكتسبة
١٧,٦٧٣,٠٣٠	٢,٢٠٦,٣١٥	٣,٤٦٠,٢٢١	١,٢٣٤,٦١٦	٧,٧٠٣,٦٧٦	٣,٠٦٨,٢٠٢	مطلوبات قطاعية
١٦,٠٤٦,٤٤٤						مطلوبات غير موزعة
٣٣,٧١٩,٤٧٤						إجمالي المطلوبات

٢٤- تعهدات والتزامات محتملة

الدعوى القضائية

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقام دعاوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ بـ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

إلتزام الإيجار التشغيلي

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لاستخدام المباني للشركة يبلغ ١,٩٨٨,٧٧٠ ريال التي سيتم دفعه خلال ٢٠١١.

٢٥- اعتماد القوائم المالية

أعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ الموافق ١٩ فبراير ٢٠١١م.