

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٥ - ٤	قائمة عمليات التأمين الشاملة
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٦ - ١١	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 ٢٠١٥، وقوائم عمليات التأمين الشاملة، وعمليات المساهمين الشاملة، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً 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 تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

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

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص. ب ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية

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

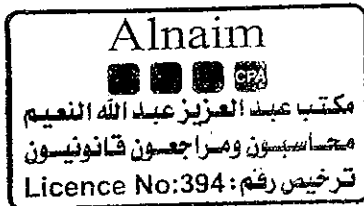
PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٢٨٣٥٥

الرياض ١١٤٣٧

المملكة العربية السعودية

عبد المحسن مكي النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)




٧ جمادة الأول ١٤٣٧ هـ
(١٦ فبراير ٢٠١٦ م)

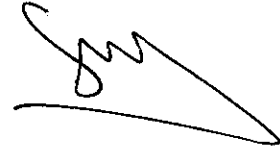


شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
١٩٢,١٣٧,١٦٣	١٥١,٨١٨,٣٤٠	٦	نقدية وشبه نقدية
-	١٤٩,١٩٩,١٧٥	٧	ودائع لأجل
٣٨,٩٠٥,٤٧٤	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	٩(أ)	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٢٩,٩٤٦,٢٨٠	٤٥,١٨٠,١٤٥	١٣(١)(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
٤٥,٧٨٩,٥٦٦	١١١,٥٣١,٠٢٨	١١(أ)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٠٨١,٩٥٥	١٠,٩٩٣,٧٧٩	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٢٣٦,٣٨٥	١٧,٧٧٥,٩٥٩	١٠(أ)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٥,٤٤٩,٦٢٠	١٤,٢٠١,٣٠٩	١٠(ب)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣(١)(ج)	إستثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
٣,١٥٨,٨٥٦	٢,٥٣٤,٤٠٠	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩	٥٥٠,٢٢٢,١٣٥		إجمالي موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٩,٢٩٣,٢٥٧	٦١,٦٣٤,٤٣٦	٦	نقدية وشبه نقدية
-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	ودائع لأجل
٥٢,٩٠٨,٨٦٢	٦٣,١٠١,١٤٩	١٣(٢)(أ)	إستثمارات متاحة للبيع
١٥,٥٤٣,١٩٧	٣٤,٠٣٣,٧١٥		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٤٩٣,١٦٤	٦٩٠,٧٢٨	٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣(٢)(ج)	إستثمارات مقنناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٢٠٠,٠٠٠	١٣(٢)(د)	إستثمار في شركة زميلة
١٣,٢٤٣,٨١٠	٢٥,٣٣٧,٨٠٥	٢٠	وديعة نظامية
١٠٢,٤٨٢,٢٩٠	٢٥٠,٩٩٧,٨٣٣		إجمالي موجودات المساهمين
٤٥٨,١٨٧,٥٨٩	٨٠١,٢١٩,٩٦٨		إجمالي الموجودات







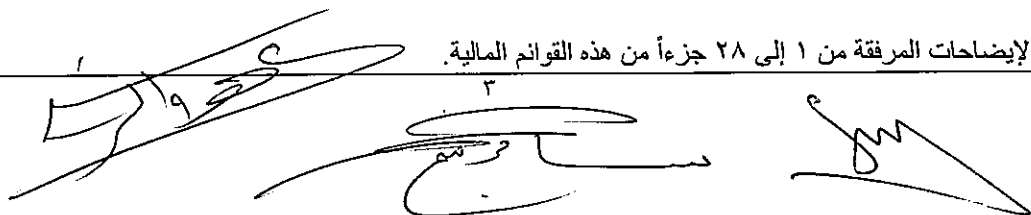
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
١٢٣,٤٩٩,١١٦	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦	(أ) ١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩,٧٦٥,٠٥٩	١٧,٩٨١,٩٦٧	١٥	أرصدة إعادة تأمين وتأمين دانة
١١,١٠١,٦١٧	١٧,٦٣٠,٧٠٧	١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٩١٤,٨٤١	٣,٨٢٥,٩٤٩	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٥٤٣,١٩٧	٣٤,٠٣٣,٧١٥		مستحق إلى عمليات المساهمين
٣,٦٥٦,٧٤٩	٣,٠٨٥,٥١٨	(ج) ١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦٣,٤٠٢,٨٧٨	٢١٥,٧٤٦,١٩٤	(ب) ١٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٣,٨٣٥,٢٩٩	٣,٥٠٢,٣٣٨		عجز أقساط وإحتياطيات أخرى
٣٥٣,٧١٨,٧٥٦	٥٤٩,٦٧٠,٧٧٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			فائض عمليات التأمين
٢,٩٨٤,٣٩٥	٦,٦١٧,٢١٥		فائض متراكم
(٩٩٧,٨٥٢)	(٦,٠٦٥,٨٥٤)	(ب) (١) ١٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩	٥٥٠,٢٢٢,١٣٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٩,٧٢٣,٥٨٨	١٤,٦٩١,٣٥٦	٢٣	زكاة مستحقة
٢,٧٥٨,٦١١	٣,٢٦٨,٥٦٣	١٧	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢,٤٩٢,١٩٩	١٧,٩٥٩,٩١٩		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
(٤١,٠٦٣,٥٣٧)	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)		خسائر متراكمة
١,٠٥٣,٦٢٨	٦٣٥,٥٥٦	(ب) (٢) ١٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٨٩,٩٩٠,٠٩١	٢٣٣,٠٣٧,٩١٤		إجمالي حقوق المساهمين
١٠٢,٤٨٢,٢٩٠	٢٥٠,٩٩٧,٨٣٣		إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٥٨,١٨٧,٥٨٩	٨٠١,٢١٩,٩٦٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٣



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح	
٣٧٩,٣٠١,١٩٦	٤٤٦,٩٩٢,٥٩٢	(ب)١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٧,٦٨٠,٥٩٥)	(٤٧,٨٠١,٤٢٧)	(ب)١٠	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٦,٥٥٧,١٩٨)	(١٣,٦٨٣,٧٨٧)	(ب)١٠	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٢٥,٠٦٣,٤٠٣	٣٨٥,٥٠٧,٣٧٨	(ب)١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥١,١٦٠,٣٠٦)	(٥٣,٥٩١,٦٢٧)	(ب)١٠	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبية، صافي
٢٧٣,٩٠٣,٠٩٧	٣٣١,٩١٥,٧٥١	(ب)١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبية
١٣,٦٥٦,٤٩٦	٢٤,٩٣٨,٦٢٤	(ج)١٠	دخل عمولات إعادة تأمين
٩,٦١٧,٧٠٠	١٦,٢٤٧,١١٨		رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب أخرى
٢٩٧,١٧٧,٢٩٣	٣٧٣,١٠١,٤٩٣		مجموع الإيرادات
(١٧٤,١٩٦,٨٢٧)	(٢٢٧,٦٣٣,٤١٠)	(أ)١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧,٠٤٣,٤٠٩	٢٦,٧٦٢,٤٣١	(أ)١١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٥٧,١٥٣,٤١٨)	(٢٠٠,٨٧٠,٩٧٩)	(أ)١١	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٧٤٨,٢١٨)	(٦٤,٦٢٣,٨٠٨)	(أ)١١	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩,٠٣٣,١٥٣)	١٠,٣٣٢,٩٦١	(أ)١١	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(١٩٧,٩٣٤,٧٨٩)	(٢٥٥,١٦١,٨٢٦)	(أ)١٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١,٤٥٦,١٦١)	(٣٤,٦٥٠,٢٦٣)	(أ)١٠	تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين
(٢,٨٣٩,٠٤٦)	(٣,٠٩٥,٥٣٩)		رسوم فحص وإشراف
(٥,٢٦٣,٨٢١)	(٤,١٤٩,٦٣٢)		أتعاب طرف ثالث إداري
(١,٣٩٨,٢٣٩)	(١,٦٩٢,٢١٠)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٢٣٨,٨٩٢,٠٥٦)	(٢٩٨,٧٤٩,٤٧٠)		إجمالي تكاليف الإكتتاب
٥٨,٢٨٥,٢٣٧	٧٤,٣٥٢,٠٢٣		صافي فائض الإكتتاب
(٤٠,٩١٣,٢٣٣)	(٤١,٣١٥,٩٢٨)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٩٠,٥٤٣)	(١,٥١٩,٩٧٩)	(ج)٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٩٥,٢٩١	٢,١٨٦,٧٤٣	٧,٦	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٢١٧,٢٣٠	٩٥٥,٣٥٤		دخل عمولات خاصة من إستثمارات
٢٧٨,٥٣٨	٧٧٦,٤٥١		توزيعات ارباح
٤,١٢٢,٢٣١	٥٥٤,٧٠١		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
١٧,٨٠١	٣٣٨,٨٤٠		إيرادات أخرى
٢٢,٥١٢,٥٥٢	٣٦,٣٢٨,٢٠٥		فائض عمليات التأمين
(٢٠,٢٦١,٢٩٧)	(٣٢,٦٩٥,٣٨٥)		الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
٢,٢٥١,٢٥٥	٣,٦٣٢,٨٢٠		صافي نتيجة السنة
٧٣٣,١٤٠	٢,٩٨٤,٣٩٥		الفائض المتراكم في بداية السنة
٢,٩٨٤,٣٩٥	٦,٦١٧,٢١٥		الفائض المتراكم في نهاية السنة

(.....يتبع في صفحة رقم ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٤

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات التأمين الشاملة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(..... يتبع من صفحة رقم ٤)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢٥١,٢٥٥	٣,٦٣٢,٨٢٠	
(٤,١٢٢,٢٣١)	(٥٥٤,٧٠١)	
٣,١٢٤,٣٧٩	(٤,٥١٣,٣٠١)	١٣(١)(ب)
(٩٩٧,٨٥٢)	(٥,٠٦٨,٠٠٢)	
١,٢٥٣,٤٠٣	(١,٤٣٥,١٨٢)	

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

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

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح	
٢٠,٢٦١,٢٩٧	٣٢,٦٩٥,٣٨٥		الفائض المحول من عمليات التأمين المصاريف
(٢,١٢٤,٧٧١)	(٢,٢٧٧,٨٥٧)	١٩	عمومية وإدارية
١٨,١٣٦,٥٢٦	٣٠,٤١٧,٥٢٨		الدخل من العمليات
٢٨٨,٠٦٤	٧٤٠,٢٢٠	٧,٦	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
١,٠٤٦,٠٥٣	١,٠٦٦,٢٤٩		دخل عمولات خاصة من إستثمارات متاحة للبيع
٦٢٨,٨٥٧	٦٢٩,٥٧٧		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٣٣٩,١٠٣		دخل توزيعات ارباح
٢٠,٠٩٩,٥٠٠	٣٣,١٩٢,٦٧٧		الدخل قبل الزكاة
(٢,٤٣٤,٠٦٣)	(٤,٩٥٧,٧٦٨)	٢٣	الزكاة
١٧,٦٦٥,٤٣٧	٢٨,٢٣٤,٩٠٩		صافي دخل السنة
			إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٦٢٨,٨٥٧)	(٦٢٩,٥٧٧)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى الدخل
٢,٤٧٢,٣٥٥	٢١١,٥٠٥	١٣(٢)(ب)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٨٤٣,٤٩٨	(٤١٨,٠٧٢)		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩,٥٠٨,٩٣٥	٢٧,٨١٦,٨٣٧		مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
٠,٩١	١,٢٢	٢٢	ربح السهم الأساسي والمخفض (بعد الزكاة) للسنة - معدلة
١٩,٣٧٠,٠٠٠	٢٣,٢٠٥,٨٢٤	٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية - معدلة



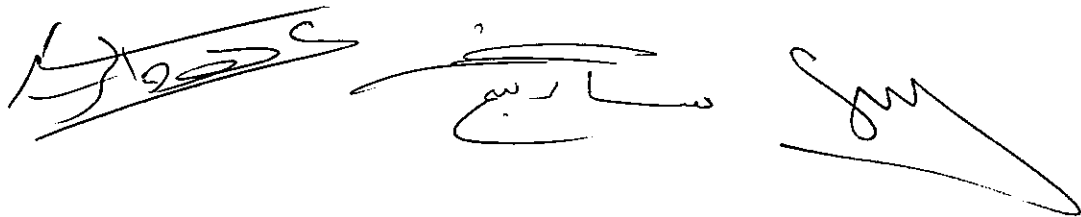




تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
				<u>٢٠١٤</u>
٧٠,٤٨١,١٥٦	(٧٨٩,٨٧٠)	(٥٨,٧٢٨,٩٧٤)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٧,٦٦٥,٤٣٧	-	١٧,٦٦٥,٤٣٧	-	صافي دخل السنة
				الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة:
١,٨٤٣,٤٩٨	١,٨٤٣,٤٩٨	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
١٩,٥٠٨,٩٣٥	١,٨٤٣,٤٩٨	١٧,٦٦٥,٤٣٧	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٨٩,٩٩٠,٠٩١	١,٠٥٣,٦٢٨	(٤١,٠٦٣,٥٣٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
				<u>٢٠١٥</u>
٨٩,٩٩٠,٠٩١	١,٠٥٣,٦٢٨	(٤١,٠٦٣,٥٣٧)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٨,٢٣٤,٩٠٩	-	٢٨,٢٣٤,٩٠٩	-	صافي دخل السنة
				الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة:
(٤١٨,٠٧٢)	(٤١٨,٠٧٢)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٢٧,٨١٦,٨٣٧	(٤١٨,٠٧٢)	٢٨,٢٣٤,٩٠٩	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار حقوق الأولوية (إيضاح ٢١)
(٤,٧٦٩,٠١٤)	-	(٤,٧٦٩,٠١٤)	-	تكاليف عملية إصدار حقوق الأولوية (إيضاح ٢١)
٢٣٣,٠٣٧,٩١٤	٦٣٥,٥٥٦	(١٧,٥٩٧,٦٤٢)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

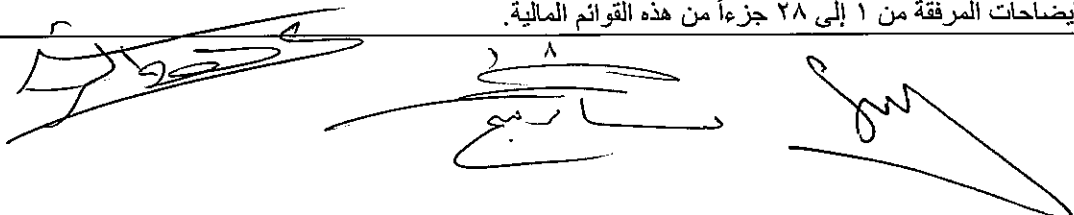
شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٢٥١,٢٥٥	٣,٦٣٢,٨٢٠		الأنشطة التشغيلية
			صافي نتيجة السنة
			التعديلات -:
٢٠,٢٦١,٢٩٧	٣٢,٦٩٥,٣٨٥		فائض محول إلى عمليات المساهمين
١,٣٥٨,٥٨٨	١,٢٢٥,٣٠٢	١٢	إستهلاك
٩٩٦,١٥٣	١,٠٣١,٣٣٩	١٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٤٤,٨٦٣	١,٥١٩,٩٧٩	(ج)٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,١٢٢,٢٣١)	(٥٥٤,٧٠١)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١٧,٨٠١)	(٢٤,٢٧٣)		ربح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢١,٧٧٢,١٢٤	٣٩,٥٢٥,٨٥١		صافي الفائض قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٢,٢٠٠,٠٧٤)	(٩,٦٠٢,٥٠٥)		أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٧,٠٢٣,٥٦٢)	(٦٥,٧٤١,٤٦٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢,١٨٩,٣٠٠	(٢,٩١١,٨٢٤)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣,٧٠٥,٠٤٠)	(٣,٥٣٩,٥٧٤)		تكاليف إكتتاب ووثائق تأمين موجلة
١٢,٥٨٧,٦٩٢	١,٢٤٨,٣١١		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٨,٧٧١,٧٨٠	١٣٠,٣٦٥,٢٧٠		إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٢٠٣,٩٢٢)	(١,٧٨٣,٠٩٢)		أرصدة إعادة تأمين وتأمين دائنة
٢,٥٥٥,٩١٠	٦,٥٢٩,٠٩٠		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٤٩,١١٧)	(٥٧١,٢٣١)		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٨,٥٧٢,٦١٤	٥٢,٣٤٣,٣١٦		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,٠٣٣,١٥٣	(١٠,٣٣٢,٩٦١)		عجز أقساط وإحتياطيات أخرى
١٠٠,٢٠٠,٨٥٨	١٣٥,٥٢٩,١٨٩		النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٤٢,٣٤٣)	(١٢٠,٢٣١)	١٨	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٠٠,٠٥٨,٥١٥	١٣٥,٤٠٨,٩٥٨		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
			ودائع لأجل
-	(١٤٩,١٩٩,١٧٥)		شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٥٣,٢٦٣,٠٩٣)	(٧٧,٣٥٩,٧٤٦)	١٣(ب)	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,٤٤١,١٩٢	٥٧,٦١٢,٥٨٠	١٣(ب)	متحصلات من إستثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣(ج)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٢٢٠,٧٢٦)	(٦٠٣,٠٧٣)	١٢	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٠,١٠٠	٢٦,٥٠٠		
(٢٨,٠٢٢,٥٢٧)	(١٦١,٥٢٢,٩١٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(..... يتبع في صفحة رقم ٩)

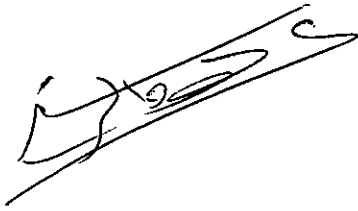
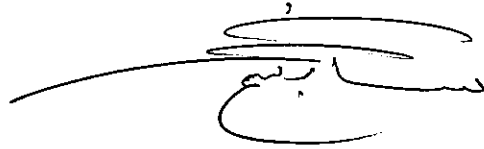
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(..... يتبع من صفحة رقم ٨)

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاح	
(١,٤٢٩,٢٥٣)	(١٤,٢٠٤,٨٦٧)		الأنشطة التمويلية
(١,٤٢٩,٢٥٣)	(١٤,٢٠٤,٨٦٧)		مستحق إلى عمليات المساهمين
٧٠,٦٠٦,٧٣٥	(٤٠,٣١٨,٨٢٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢١,٥٣٠,٤٢٨	١٩٢,١٣٧,١٦٣		(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٩٢,١٣٧,١٦٣	١٥١,٨١٨,٣٤٠	٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢٠,٢٦١,٢٩٧	٣٢,٦٩٥,٣٨٥		معاملات غير نقدية:
(٩٩٧,٨٥٢)	(٥,٠٦٨,٠٠٢)	١٣(١)(ب)	الفائض المحول إلى عمليات المساهمين الشاملة
			صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع


شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢٠,٠٩٩,٥٠٠	٣٣,١٩٢,٦٧٧		الأنشطة التشغيلية
			الدخل قبل الزكاة
			التعديلات :-
(٢٠,٢٦١,٢٩٧)	(٣٢,٦٩٥,٣٨٥)		فائض محول من عمليات التأمين
(٦٢٨,٨٥٧)	(٦٢٩,٥٧٧)		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٧٩٠,٦٥٤)	(١٣٢,٢٨٥)		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٢٣٢,١٣٢)	٨٠٢,٤٣٦		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
(٨٦,٧٠٩)	(١٢,٠٩٣,٩٩٥)		وديعة نظامية
٥٦٩,٨٢٧	٥٠٩,٩٥٢		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٥٣٩,٦٦٨)	(١٠,٩١٣,٨٩٢)		النقد المستخدم في العمليات
(٦٤,٧٣٨)	-	٢٣	زكاة مدفوعة
(١,٦٠٤,٤٠٦)	(١٠,٩١٣,٨٩٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
			ودائع لأجل
-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)		شراء إستثمارات متاحة للبيع
(٥,٤٦٠,٧٩٢)	(٣٣,٧٧٢,٩٣٧)	(ب)(٢)١٣	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١١,٤٠٥,٣٢٢	٢٣,٧٩٢,١٥٥	(ب)(٢)١٣	شراء استثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(ج)(٢)١٣	استثمار في شركة زميلة
-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(د)(٢)١٣	
٥,٩٤٤,٥٣٠	(٧٦,١٨٠,٧٨٢)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	المتحصلات من إصدار حقوق الأولوية
-	(٤,٧٦٩,٠١٤)	٢١	المدفوع لتكاليف إصدار حقوق الأولوية
١,٤٢٩,٢٥٣	١٤,٢٠٤,٨٦٧		مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١,٤٢٩,٢٥٣	١٢٩,٤٣٥,٨٥٣		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٥,٧٦٩,٣٧٧	٤٢,٣٤١,١٧٩		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٣,٥٢٣,٨٨٠	١٩,٢٩٣,٢٥٧		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٩,٢٩٣,٢٥٧	٦١,٦٣٤,٤٣٦	٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية:
(٢٠,٢٦١,٢٩٧)	(٣٢,٦٩٥,٣٨٥)		فائض محول من عمليات التأمين
١,٨٤٣,٤٩٨	(٤١٨,٠٧٢)	(ب)(٢)١٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.







١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

تم الترخيص للشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ بتاريخ ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وفي ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩)، صدر عن وزارة التجارة والصناعة قرار بالإعلان عن تأسيس الشركة.

وفي ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاوله أعمال التأمين.

بدأت الشركة بمزاوله أعمال التأمين في ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ببدء عمليات التأمين حيث تم إستكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة.

٢- أسس الإعداد

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

بيان الإلتزام

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

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

العملة الرئيسية وعملة العرض

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

تحويل العجز / الفائض

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

نتج عن عمليات التأمين فائض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قدره ٣٦,٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٢,٥١ مليون ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠% من صافي الفائض البالغ ٣٢,٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٠,٢٦ مليون ريال سعودي) إلى عمليات المساهمين.

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير القائمة للسنة المبتدئة في ١ يناير ٢٠١٥.

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

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

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

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

٣ ب- المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول بعد

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

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

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

تصنيف المنتج

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات المستحوز 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 التغييرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الإقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم إعتبار ذلك كتغيير في التقديرات المحاسبية.

أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

المطالبات

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

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

-في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

إختبار كفاية المطلوبات

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل العمولات غير المكتسبة

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

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

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

إعادة التأمين

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة

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

الزكاة

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

مكافأة نهاية الخدمة الموظفين

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

المخصصات

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

الإيجارات

يتم إثبات المدفوعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصرف بطريفة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

الوديعة النظامية

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

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

الإحتياطي النظامي

وفقاً لنظامها الأساسي، تحول الشركة ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس المال. ونظراً للخسائر المتراكمة، لم يتم إجراء أي تحويل عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

العملات الأجنبية

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

المقاصة

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

تاريخ التداول

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصر من عناصر الشركة التي تقوم بأنشطة تجارية، والذي ينتج عنه إيرادات وتتكبد من أجله مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس العمليات والذي يقرر الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد 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 المدرر للإيرادات. تحمل بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى، بشكل ملائم، على هذا القطاع. يحمل عجز أو فائض عمليات التأمين على هذا القطاع، حسبما هو ملائم. يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

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

الإستثمارات

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

الإستثمارات المتاحة للبيع

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإستثمارات - تتمه

الإستثمارات المتاحة للبيع - تتمه

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

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها والتي يوجد لدى الشركة النية الإيجابية والقدرة على إقتنائها حتى تاريخ الإستحقاق ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة المعدلة بالعلو أو الخصم بإستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات أي إنخفاض دائم في قيمة الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق في قائمة عمليات التأمين الشاملة. إن الإستثمارات المصنفة كإستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق لا يمكن عادة 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 سياستها المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر فيها.

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة - تتمة

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

الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

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

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

خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

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

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق مالي نشط

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦- النقدية وشبه النقدية

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٢٩٣,٢٥٧	١٧٩,٩٠٩,٦٦٣	٤٤,٩٠٨,٩٩٠	١٤٧,٨١٨,٣٤٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	١٢,٢٢٧,٥٠٠	١٦,٧٢٥,٤٤٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
١٩,٢٩٣,٢٥٧	١٩٢,١٣٧,١٦٣	٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٥١,٨١٨,٣٤٠	النقدية وشبه النقدية

تستحق الودائع القصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتانها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ١.٨٠% سنوياً (٢٠١٤: ١.٠٥% سنوياً).

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

٧- الودائع لأجل

تستحق الودائع الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ إقنتانها، وحققت عليها الشركة دخل عمولات خاصة بمعدل ١.٥٠% سنوياً (٢٠١٤: لا شيء).

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

٨- المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٨١٧,٠٢٨	-	٣,٢١٣,٧٩٨	ذمم صندوق التامين
-	٢,٤٣٣,٥٦٢	-	٣,١٧١,٣٩٩	أتعاب طرف ثالث إداري مدفوعة مقدماً
-	١,٨٢٤,٤٢٠	-	١,٨٣٠,٩٠٠	أقساط تأمين فائض الخسارة مدفوعة مقدماً
-	٨٧٢,١٧٦	-	٨٨٤,٥٢٩	إيجار مدفوع مقدماً
				دفعات مقدمة للموردين / على حساب
١,١٧٠,٠٨٦	-	-	٥٩٥,٠٠٠	مصاريف إصدار حقوق الأولوية
-	٢٥٧,٤٤٩	-	٢٣١,٣٨٢	مصاريف تقنية معلومات مدفوعة مقدماً
٣٢٣,٠٧٨	٨١,٠٧٨	٦٩٠,٧٢٨	١٥٠,٥١٩	عمولات مستحقة وأخرى
-	٧٩٦,٢٤٢	-	٩١٦,٢٥٢	أخرى
١,٤٩٣,١٦٤	٨,٠٨١,٩٥٥	٦٩٠,٧٢٨	١٠,٩٩٣,٧٧٩	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,١٧٨,٢٠٦	٥١,٩١٣,١٠٨	أقساط تأمين مدينة
(٨,٨٣٨,٨٩٠)	(١٠,٢٦٨,٦١٥)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣٧,٣٣٩,٣١٦	٤١,٦٤٤,٤٩٣	
٢,٥٠٠,٩٤٤	٦,٣٦٨,٥٤٧	أرصدة إعادة التأمين المدينة
(٩٣٤,٧٨٦)	(١,٠٢٥,٠٤٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١,٥٦٦,١٥٨	٥,٣٤٣,٥٠٧	
٣٨,٩٠٥,٤٧٤	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	إجمالي أرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة، صافي

(ب) كانت أعمار الأرصدة التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كالتالي:

متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها			غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
أكثر من ٣٦٥ يوم ريال سعودي	٣٦٥-١٨١ يوم ريال سعودي	١٨٠-٩١ يوم ريال سعودي	ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	٢٠١٥
٩٩,٣١٧	١١,٤٩٦,٧٤٢	١١,٣٩٢,٢٥٢	١٨,٦٥٦,١٨٢	٤١,٦٤٤,٤٩٣	حامل وثائق التأمين
-	-	-	٥,٣٤٣,٥٠٧	٥,٣٤٣,٥٠٧	معيدي التأمين
١١٩,٤١٨	٨,٨٩٥,٠١٩	٩,٩٢١,٤٥٣	١٨,٤٠٣,٤٢٦	٣٧,٣٣٩,٣١٦	٢٠١٤ حامل وثائق التأمين
٤٥,٦٨٠	١١٠,٤٣٥	٤١,١٩٠	١,٣٦٨,٨٥٣	١,٥٦٦,١٥٨	معيدي التأمين

تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة المدينة لحملة وثائق تأمين وأرصدة إعادة التأمين "كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة" وذلك على أساس حالة على حدة. يتم إثبات تعديل إنخفاض القيمة، إن وجد، في قائمة عمليات التأمين الشاملة. لا تقوم الشركة عادة بالحصول على ضمانات لأرصدة أقساط التأمين وإعادة التأمين المدينة وبالتالي فإن هذه الأقساط تعتبر غير مضمونة.
إن الشركة ليست لديها إجراءات داخلية لتصنيف الإئتمان. إن المبالغ غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة المتعلقة بأرصدة العملاء والشركات مستحقة من أفراد وشركات ولم تخضع لإجراءات التصنيف من قبل الشركة.
إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي لدى جهات ذات تصنيف إئتماني يعادل + أ إلى ب ب ب ب وفق منهجية تصنيف ستاندر أند بورز.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

(ج) فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الأقساط المشكوك في تحصيلها لحاملي وثائق التأمين ومعيدي التأمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤:

إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي وثائق التأمين ريال سعودي	٢٠١٥
٩,٧٧٣,٦٧٦	٩٣٤,٧٨٦	٨,٨٣٨,٨٩٠	الرصيد الإفتتاحي
١,٥١٩,٩٧٩	٩٠,٢٥٤	١,٤٢٩,٧٢٥	المحمل للسنة
١١,٢٩٣,٦٥٥	١,٠٢٥,٠٤٠	١٠,٢٦٨,٦١٥	الرصيد الختامي
إجمالي ريال سعودي	معيدي التأمين ريال سعودي	حاملي وثائق التأمين ريال سعودي	٢٠١٤
٨,٧٢٨,٨١٣	٨١٩,٧٠٧	٧,٩٠٩,١٠٦	الرصيد الإفتتاحي
١,٠٩٠,٥٤٣	١٦٠,٧٥٩	٩٢٩,٧٨٤	المحمل للسنة
(٤٥,٦٨٠)	(٤٥,٦٨٠)	-	مبالغ مشطوبة
٩,٧٧٣,٦٧٦	٩٣٤,٧٨٦	٨,٨٣٨,٨٩٠	الرصيد الختامي

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

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	الرصيد الإفتتاحي
١٠,٥٣١,٣٤٥	١٤,٢٣٦,٣٨٥	مدفوعة خلال السنة
٣٥,١٦١,٢٠١	٣٨,١٨٩,٨٣٧	مطفأة خلال السنة (عمليات التأمين)
(٣١,٤٥٦,١٦١)	(٣٤,٦٥٠,٢٦٣)	الرصيد الختامي
١٤,٢٣٦,٣٨٥	١٧,٧٧٥,٩٥٩	

(ب) الأقساط غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	إجمالي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	٢٠١٥
صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي	صافي ريال سعودي	صافي ريال سعودي	حصة معيدي التأمين ريال سعودي
٩٦,٧٩٢,٩٥٢	(٢٨,٠٢٧,٣١٢)	١٢٤,٨٢٠,٢٦٤	١٤٧,٩٥٣,٢٥٨	(١٥,٤٤٩,٦٢٠)	١٦٣,٤٠٢,٨٧٨
٣٢٥,٠٦٣,٤٠٣	(٥٤,٢٣٧,٧٩٣)	٣٧٩,٣٠١,١٩٦	٣٨٥,٥٠٧,٣٧٨	(٦١,٤٨٥,٢١٤)	٤٤٦,٩٩٢,٥٩٢
(٢٧٣,٩٠٣,٠٩٧)	٦٦,٨٢٥,٤٨٥	(٣٤٠,٧٢٨,٥٨٢)	(٣٣١,٩١٥,٧٥١)	٦٢,٧٣٣,٥٢٥	(٣٩٤,٦٤٩,٢٧٦)
١٤٧,٩٥٣,٢٥٨	(١٥,٤٤٩,٦٢٠)	١٦٣,٤٠٢,٨٧٨	٢٠١,٥٤٤,٨٨٥	(١٤,٢٠١,٣٠٩)	٢١٥,٧٤٦,١٩٤

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

إيضاح: تشتمل حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتبه على أقساط تأمين فائض الخسارة قدرها ١٣,٦٨٣,٧٨٧ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٦,٥٥٧,١٩٨ ريال سعودي).

(ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٨٠٥,٨٦٦	٣,٦٥٦,٧٤٩	الرصيد الإفتتاحي
١٣,٥٠٧,٣٧٩	٢٤,٣٦٧,٣٩٣	عمولات مستلمة خلال السنة
(١٣,٦٥٦,٤٩٦)	(٢٤,٩٣٨,٦٢٤)	عمولات مكتسبة خلال السنة (عمليات التأمين)
٣,٦٥٦,٧٤٩	٣,٠٨٥,٥١٨	الرصيد الختامي

١١- المطالبات

(أ) المطالبات تحت التسوية

٢٠١٤			٢٠١٥			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
(٤٧,١٦٩,٧٤٨)	٣٥,٢١٢,٧٢٧	(٨٢,٣٨٢,٤٧٥)	(٧٤,٠١٢,٨٧٧)	٨٩,٣٦٦,٣٢٣	(١٦٣,٣٧٩,٢٠٠)	تحت التسوية في ٣١ ديسمبر
(٣٠,٥٣٩,٨٠٢)	١٠,٥٧٦,٨٣٩	(٤١,١١٦,٦٤١)	(٦٨,٣٢٠,٤٨١)	٢٢,١٦٤,٧٠٥	(٩٠,٤٨٥,١٨٦)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(٧٧,٧٠٩,٥٥٠)	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	(١٢٣,٤٩٩,١١٦)	(١٤٢,٣٣٣,٣٥٨)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣,٨٣٥,٢٩٩)	-	(١٣,٨٣٥,٢٩٩)	(٣,٥٠٢,٣٣٨)	-	(٣,٥٠٢,٣٣٨)	عجز الأقساط وإحتياطيات أخرى
(٩١,٥٤٤,٨٤٩)	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	(١٣٧,٣٣٤,٤١٥)	(١٤٥,٨٣٥,٦٩٦)	١١١,٥٣١,٠٢٨	(٢٥٧,٣٦٦,٧٢٤)	
(١٥٧,١٥٣,٤١٨)	١٧,٠٤٣,٤٠٩	(١٧٤,١٩٦,٨٢٧)	(٢٠٠,٨٧٠,٩٧٩)	٢٦,٧٦٢,٤٣١	(٢٢٧,٦٣٣,٤١٠)	المطالبات المدفوعة خلال السنة
(٢٨,٧٨٠,٤٣٩)	٢٦,٤٢١,٢٠٢	(٥٥,٢٠١,٦٤١)	(٤٧,١٦٩,٧٤٨)	٣٥,٢١٢,٧٢٧	(٨٢,٣٨٢,٤٧٥)	تحت التسوية كما في ١ يناير
(١٧,١٨٠,٨٩٣)	١٢,٣٤٤,٨٠٢	(٢٩,٥٢٥,٦٩٥)	(٣٠,٥٣٩,٨٠٢)	١٠,٥٧٦,٨٣٩	(٤١,١١٦,٦٤١)	متكبدة وغير مبلغ عنها
(٤٥,٩٦١,٣٣٢)	٢٨,٧٦٦,٠٠٤	(٨٤,٧٢٧,٣٣٦)	(٧٧,٧٠٩,٥٥٠)	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	(١٢٣,٤٩٩,١١٦)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٨٠٢,١٤٦)	-	(٤,٨٠٢,١٤٦)	(١٣,٨٣٥,٢٩٩)	-	(١٣,٨٣٥,٢٩٩)	عجز أقساط وإحتياطيات أخرى
(٥٠,٧٦٣,٤٧٨)	٢٨,٧٦٦,٠٠٤	(٨٩,٥٢٩,٤٨٢)	(٩١,٥٤٤,٨٤٩)	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	(١٣٧,٣٣٤,٤١٥)	
(١٩٧,٩٢٤,٧٨٩)	٢٤,٠٦٦,٩٧١	(٢٢٢,٠٠١,٧٦٠)	(٢٥٥,١٦١,٨٢٦)	٩٢,٥٠٣,٨٩٣	(٣٤٧,٦٦٥,٧١٩)	المطالبات المتكبدة

ملاحظة

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية الظاهر في قائمة المركز المالي على المطالبات تحت التسوية بتاريخ إعداد القوائم المالية وكذلك المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. إن الإحتياطيات الأخرى تتكون أساساً من إحتياطي العجز في الأقساط، ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ - المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطوير المطالبات

التحليل المثلثي للمطالبات حسب سنة الحادث

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

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

٢٠١٥

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وما قبلها	سنة الحادث
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
تقدير تكلفة المطالبات المتراكمة:							
في نهاية سنة الحادث	٣٥٣,٢٠١,٠٢٠	٢٢٢,٩٢٥,١٧٩	١٥٤,٩٥٥,١٧١	١٣٩,٩٦١,٥٨٦	٤٨,٦٦٦,٩٥٩	٤٣,٣٤٢,٩٠٩	
بعد سنة	-	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	١٤١,٤٧٨,٠٣٣	١٣٨,٩٢٩,٧٠٣	٥٢,١٨٧,٥١٧	٤٤,٦٢٢,٢١١	
بعد سنتين	-	-	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	١٤٠,٨٠٨,٥٩٧	٤٩,٣١٥,٣٧٦	٤٢,٣٥٦,٠٤٩	
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢	٤٩,٨٠٢,٠٩٩	٤٢,٥٧٦,٩١٣	
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	٤٩,٦٤٨,٤٥٢	٤٢,٦٨٧,٩١٣	
بعد خمس سنوات	-	-	-	-	-	٤٢,٦٩٥,٢٤٣	
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٩٥٨,٦٥٩,٢٣١	٢٢١,٥٧٤,٢١٤	١٤٨,٧١٠,٢٣٠	١٤٢,٨٣٠,٠٧٢	٤٩,٦٤٨,٤٥٢	٤٢,٦٩٥,٢٤٣	
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٧٠٤,٧٩٤,٨٤٥)	(١٦٨,٦١٤,٩٢٠)	(١٨١,٩٩١,٢٦٩)	(١٣١,٥٧٧,٩٩٣)	(٤٤,٥٣٢,١٩١)	(٤١,٤٣٦,٤٩٦)	
إجمالي المطالبات تحت التسمية المتراكمة والمعترف بها في قائمة المركز المالي	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦	١٨٤,٥٨٦,١٠٠	٣٩,٥٨٢,٩٤٥	١١,٢٥٢,٠٧٩	٥,١١٦,٢٦١	١,٢٥٨,٧٤٧	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١- المطالبات (تتمة)

(ب) جدول تطوير المطالبات (تتمة)

٢٠١٥

الصافي (بعد الأخذ بعين الإعتبار أثر إعادة التأمين)

سنة الحادث	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تقدير تكلفة المطالبات المترتبة:							
في نهاية سنة الحادث	٩,٤١٦,٠٨٠	٢٧,٧٨٠,٥٠٩	١١٨,٨٨٢,٥٢١	١٢٠,٠٨٥,٣٩٨	١٩٠,٢٧٠,٣٥٢	٢٥٢,٨٣١,٠٧٤	-
بعد سنة	١٠,٠٢١,٧٥٩	٢٩,١٦٨,٨٩٢	١١٦,٨٩٨,٢٤٩	١١٣,٧٢٢,٦٤٢	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	-	-
بعد سنتين	٨,٩٩٧,٧٣٠	٢٨,١٤٤,٩٠٦	١٢٠,٢٨٥,٢٢٧	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	٩,٢٤٣,٢٨٦	٢٨,٦٦٥,٢١١	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٩,٢٤٧,٨١٩	٢٨,٦٥١,٣٠٦	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٩,٢٤٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للمطالبات المترتبة المتكبدة	٩,٢٤٥,٠٢٥	٢٨,٦٥١,٣٠٦	١٢٢,٤٦٨,٢٠٥	١٢٠,٢٢٠,٧٢٠	١٩٧,١٧٩,٢٧٧	٢٥٢,٨٣١,٠٧٤	٧٣٠,٥٩٥,١٠٧
الدفعات المترتبة حتى تاريخه	(٨,٥١٥,٥٤٢)	(٢٧,٢٤١,٣٩٥)	(١١٨,٢٠٠,٥٤٦)	(١١٢,٠١٤,١٧٩)	(١٧٢,٦٩٦,٢٧٦)	(١٤٩,٥٩٤,٣١١)	(٥٨٨,٢٦٢,٢٤٩)
إجمالي صافي المطالبات تحت التسوية المترتبة والمعترف بها في قائمة المركز المالي	٧٢٩,٤٨٣	١,٤٠٩,٩١١	٤,٢٦٧,٦٥٩	٨,٢٠٦,٥٤١	٢٤,٤٨٣,٠٠١	١٠٣,٢٣٦,٧٦٣	١٤٢,٣٣٣,٢٥٨

١٢- الممتلكات والمعدات، صافي

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

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

التكلفة	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الرصيد الإفتتاحي	٢,٢٥٢,٦٨٤	١٢,٣٨٦,٥٠١	٧٥٥,٩٧٣	٧,٤٧٧,٢٣٨	١,٩٠٠,٦٠٦	١,٩٠٠,٦٠٦	١١,٢٠٤,٥٥٤	١١,٢٠٤,٥٥٤
إضافات خلال السنة	٩,٧٥٠	٦٠٣,٠٧٣	-	٤٠٧,٤٨٦	١٨٥,٨٣٧	-	١,٢٢٠,٧٢٦	١,٢٢٠,٧٢٦
إستيعادات خلال السنة	-	(١١٧,٨٢٨)	(٨٧,٤٢١)	(٢١,١٥٢)	(٩,٢٥٥)	-	(٣٨,٧٧٩)	(٣٨,٧٧٩)
الرصيد الإفتتاحي	١,٤٤٥,٧٣٨	٩,٢٢٧,٦٤٥	٣٠٠,٦٦١	٦,٦٣٦,٥٠٩	٨٤٤,٧٣٧	١,٤٤٥,٧٣٨	٧,٩٠٥,٥٣٧	٧,٩٠٥,٥٣٧
المحمل للسنة (إيضاح ٢٠)	٣٤٤,٢٤٤	١,٢٢٥,٣٠٢	١٦٧,١٢٣	٤٨٦,٩٩٧	٢٢٦,٩٣٨	٣٤٤,٢٤٤	١,٣٥٨,٥٨٨	١,٣٥٨,٥٨٨
إستيعادات خلال السنة	-	(١١٥,٦٠١)	(٨٧,٤٢١)	(٢٠,٨٩٧)	(٧,٢٨٣)	-	(٣٦,٤٨٠)	(٣٦,٤٨٠)
صافي القيمة الدفترية:	١,٧٨٩,٩٨٢	١٠,٣٣٧,٣٤٦	٣٨٠,٣٦٣	٧,١٠٢,٦٠٩	١,٠٦٤,٣٩٢	١,٧٨٩,٩٨٢	٩,٢٢٧,٦٤٥	٩,٢٢٧,٦٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٧٢,٤٥٢	٢,٥٣٤,٤٠٠	٢٨٨,١٨٩	٧٦٠,٩٦٣	١,٠١٢,٧٩٦	٤٧٢,٤٥٢	٣,١٥٨,٨٥٦	٣,١٥٨,٨٥٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٨٠٦,٩٤٦	١,٠٥٥,٨٦٩	٨٤٠,٧٢٩	٨٤٠,٧٢٩	١,٠٥٥,٨٦٩	٨٠٦,٩٤٦	٣,١٥٨,٨٥٦	٣,١٥٨,٨٥٦

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الإستثمارات

(١) عمليات التأمين (متاحة للبيع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	مصدر القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤,٩٤٦,٢٨٠	٢٢,٥٠٦,٥٧١	متداولة	محفظة أسهم محلية مدارة*
-	١٢,٦٧٣,٥٧٤	صافي القيمة المعلن عنه **	وحدات في صناديق استثمار
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي القيمة المعلن عنه **	وحدات في صناديق عقارية محلية
٢٩,٩٤٦,٢٨٠	٤٥,١٨٠,١٤٥		

* مداره من قبل مؤسسة مالية محلية خاضعة للرقابة.

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٩,٩٤٦,٢٨٠	في بداية السنة
٥٣,٢٦٣,٠٩٣	٧٧,٣٥٩,٧٤٦	مشتراة خلال السنة
(٢٦,٤٤١,١٩٢)	(٥٧,٦١٢,٥٨٠)	مباعة خلال السنة
٢٦,٨٢١,٩٠١	٤٩,٦٩٣,٤٤٦	
٣,١٢٤,٣٧٩	(٤,٥١٣,٣٠١)	التغير في القيمة العادلة
٢٩,٩٤٦,٢٨٠	٤٥,١٨٠,١٤٥	في نهاية السنة

تم إظهار التغير المتراكم في القيمة العادلة لهذة المحفظة وقدره (٦,٠٦٥,٨٥٤) ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: (٩٩٧,٨٥٢)) ضمن فائض عمليات التأمين الشاملة في قائمة المركز المالي الأولية. وتم إظهار التغير في القيمة العادلة للفترة الحالية في قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية ضمن بند - إيرادات (خسائر) شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل.

(١) عمليات التأمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) تكونت الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق بمبلغ: لا شيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) من صكوك غير متداولة مضمونة مصدرة من شركة غير متداولة مسجلة في المملكة العربية السعودية إستحقت بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥. أحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ثلاثة اشهر مضافاً اليه هامش ١٧٠ نقطة أساس سنوياً ودفع بشكل ربع سنوي.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الإستثمارات (تتمة)

(٢) عمليات المساهمين

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

٢٠١٤	٢٠١٥	مصدر القيمة العادلة	
ريال سعودي	ريال سعودي	متداولة	سندات وصكوك في دول مجلس التعاون
٢٣,٨٠٣,١٣٠	٢٣,٨٢٨,٣٧٩	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صندوق تجاري محلي
٢١,٨٩٨,١٦٣	٣١,٣٠٩,٧٠٢	صافي قيمة الموجودات**	وحدات في صناديق عقارية محلية
٥,٢٨٤,٤٩١	٦,٠٣٩,٩٩٠	غير متداولة	استثمارات اسهم محلية غير متداولة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨		
٥٢,٩٠٨,٨٦٢	٦٣,١٠١,١٤٩		

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	في بداية السنة
٥٦,٣٨١,٠٣٧	٥٢,٩٠٨,٨٦٢	مشترأة خلال السنة
٥,٤٦٠,٧٩٢	٣٣,٧٧٢,٩٣٧	مباعة خلال السنة
(١١,٤٠٥,٣٢٢)	(٢٣,٧٩٢,١٥٥)	التغير في القيمة العادلة
٥٠,٤٣٦,٥٠٧	٦٢,٨٨٩,٦٤٤	في نهاية السنة
٢,٤٧٢,٣٥٥	٢١١,٥٠٥	
٥٢,٩٠٨,٨٦٢	٦٣,١٠١,١٤٩	

إن التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين البالغ قدره ٦٣٥,٥٥٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٠٥٣,٦٢٨ ريال سعودي) تم إظهاره ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

(٢) عمليات المساهمين (مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق)

(ج) تتكون الإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقدرها ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء) من صكوك متداولة مصدرة من شركة مدرجة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتستحق في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٢. يحتسب معدل العائد على الصكوك وفقاً للمعدلات السائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية (سايبور) لمدة ستة أشهر مضافاً إليه هامش بواقع ١١٥ نقطة أساس سنوياً وتدفع بشكل نصف سنوي. إن القيمة العادلة للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

(٢) عمليات المساهمين (إستثمار في شركة زميلة)

(د) قامت الشركة مع مستثمر من دول مجلس التعاون الخليجي (مستثمر خليجي) بتأسيس شركة جديدة ذات مسئولية محدودة (شركة زميلة) في المملكة العربية السعودية. يمتلك الشريك الخليجي ٦٠% من رأس المال، بينما تمتلك الشركة ٤٠%. يتوقع إتمام الاجراءات النظامية الاضافية المتعلقة بعمليات الشركة الزميلة خلال عام ٢٠١٦. وبالرغم من ممارسة الشركة تأثيراً هاماً عليها، فقد تم اعتبار هذا الاستثمار كإستثمار في شركة زميلة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الإستثمارات (تتمة)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٨٠٩,٧٨١	٣,٩٠٠,٢٥٤	حكومية وشبه حكومية
٦٥,٠٤٦,٠١٦	٨٣,٧٧٠,١٠٠	بنوك ومؤسسات مالية
٢٠,٩٩٩,٣٤٥	٢٦,٨١٠,٩٤٠	شركات
٩٠,٨٥٥,١٤٢	١١٤,٤٨١,٢٩٤	إجمالي

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٢٧٩,٢٤٠	٦,٥٩٣,٨١٨	- أ إلى +
٩,٧٨١,٢٩٤	١٤,٧٠١,٢٢٤	- ب ب ب إلى + ب ب ب
٧٠,٧٩٤,٦٠٨	٩٣,١٨٦,٢٥٢	غير مصنفة
٩٠,٨٥٥,١٤٢	١١٤,٤٨١,٢٩٤	إجمالي

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

١٤- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠١٥
٢٣,٨٢٨,٣٧٩	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٣٢٨,٣٧٩	سندات وصكوك
٦٠,٠٢٣,٢٦٦	-	٢٨,٢٤٦,٣٦٠	٣١,٧٧٦,٩٠٦	صناديق تجارية وعقارية
٢٤,٤٢٩,٦٤٩	١,٩٢٣,٠٧٨	-	٢٢,٥٠٦,٥٧١	أسهم
١٠٨,٢٨١,٢٩٤	١,٩٢٣,٠٧٨	٣٣,٧٤٦,٣٦٠	٧٢,٦١١,٨٥٦	
				٢٠١٤
٢٣,٨٠٣,١٣٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٣٠٣,١٣٠	سندات وصكوك
٤٢,١٨٢,٦٥٤	-	٤٢,١٨٢,٦٥٤	-	صناديق تجارية وعقارية
١٦,٨٦٩,٣٥٨	١,٩٢٣,٠٧٨	-	١٤,٩٤٦,٢٨٠	أسهم
٨٢,٨٥٥,١٤٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٤٧,٦٨٢,٦٥٤	٣٣,٢٤٩,٤١٠	

١٤- تحديد القيمة العادلة ومستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)
التحويل بين المستويات

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

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٥، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني لقياس القيمة العادلة. ولم يكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

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

١٥- أرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٦٥٠,٧٤٨	٧,٤٩٧,٠٧١	ذمم وسطاء التأمين و مندوبي المبيعات الدائنة
٨,٢١٥,١٩٠	٥,٣٦٤,٥٨٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
١,٨٢٨,٠٣٧	٢,٢٣٢,٣٨٩	مستحقات لحاملي وثائق التأمين
١,٣٢٩,٩٠٧	١,٥٩٨,٩٠٢	رسوم فحص وإشراف دائنة
١,٠٠٨,٣٨١	٣٧٧,٩١١	مصاريف معاينة مستحقة
٧٣٢,٧٩٦	٩١١,١١١	أرصدة تأمين دائنة أخرى
١٩,٧٦٥,٠٥٩	١٧,٩٨١,٩٦٧	

١٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تتضمن الجهات ذات العلاقة المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء لجان الشركة المختلفة وكبار موظفي الإدارة.
(١) فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الرصيد كما في		مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١١,٨٣٧,٥٧٠	٨,٩١٧,٩٢٨	٢٦,٣٨٧,٩٨٥	٢٥,٨٠٣,٧٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	مساهمين
(٤٢,٤٤٢)	(٣٢٥,٢٥٢)	(٦١٥,٤١٠)	(٤٣١,٧١٦)	أقساط إعادة تأمين مسندة	
-	-	(١٤,٧٤٨,٩٣٨)	(١٥,٢٢٥,١٥٧)	إجمالي مطالبات متكبدة	
(١,٣١٧,٧٦٠)	(١,٥٩٩,٢٦٠)	(١,٥٧٠,٠٠٠)	(١,٦١٥,٥٠٠)	مكافآت، بدلات ومصاريف أخرى	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٢,٦٢٥,٣٢٠	٢,٩١٧,٧١٧	١٦,٥٣١,٠٧٩	٢٠,١١٧,٥٢٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(١,٥٢٩,٦٧٦)	(١,٥٠٦,٠٦١)	(٥,٢٣٦,٦٣٧)	(٤,٨٢٢,٨٥٤)	عقد وساطة تأمين	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

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

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة
يتضمن كبار موظفي الإدارة المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين وكبار موظفي الإدارة العليا الآخرين. وفيما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال السنة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٤٥,٥٦٠	٢,٨٩٧,٤٠٠	مزايا قصيرة الأجل
٢٦٣,٥٣٨	٢٠٩,٢٢٩	مكافأة نهاية الخدمة
٣,١٠٩,٠٩٨	٣,١٠٦,٦٢٩	

١٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣,٩٥٤,٠١٨	-	٦,٠٩١,٤٨٥	مطالبات طرف ثالث مستحقة
-	٤,٣٥٩,٦٢٥	-	٤,٢٧٢,٣٦٩	ذمم موظفين مستحقة ودائنة
-	-	-	٣,٦٧٩,٤٦٤	احتياطي إعادة تأمين مستحق
-	٩٣٧,٢٥٦	-	١,١٨٤,٨١٦	اقساط ودائع الحد الأدنى مستحقة وتعديلات
-	٤٢٣,٣٧٩	-	٣٧٧,٥٥٠	عمولات مستحقة
-	٢٨٥,٢٨٨	-	١٦٦,٣٥٤	أتعاب مهنية مستحقة ودائنة
٢,٤٢٧,٧٦٠	-	٢,٦١٩,٢٦٠	-	مخصص ضرائب الإستهلاك
٣٣٠,٨٥١	١,١٤٢,٠٥١	٦٤٩,٣٠٣	١,٨٥٨,٦٦٩	أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة واللجان
٢,٧٥٨,٦١١	١١,١٠١,٦١٧	٣,٢٦٨,٥٦٣	١٧,٦٣٠,٧٠٧	أخرى

١٨- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٦١,٠٣١	٢,٩١٤,٨٤١	الرصيد الافتتاحي
٩٩٦,١٥٣	١,٠٣١,٣٣٩	المحمل خلال السنة
(١٤٢,٣٤٣)	(١٢٠,٢٣١)	المدفوع خلال السنة
٢,٩١٤,٨٤١	٣,٨٢٥,٩٤٩	في نهاية السنة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٩,٣٠٣,٧١٢	-	٣١,٦٩٠,٣٧٥	تكاليف ورواتب موظفين
-	٣,٣٧٤,٢٣٧	-	٣,٤٣٨,٤٢٧	إيجار مكاتب
-	١,١١٣,٩١٤	-	١,٢٥٣,٥٢٧	أتعاب مهنية وقانونية
-	١,٣٥٨,٥٨٨	-	١,٢٢٥,٣٠٢	إستهلاك (إيضاح ١٢)
-	١,٢٢٢,٧٣٤	-	١,١٢١,٩٣٧	منافع عامة وإتصالات
-	٧١٥,٣٥٤	-	٥٧٨,١٢٥	قرطاسية ولوازم مكتبية
-	٥٠٦,٩٣٧	-	٥٠١,٠٤١	مصاريف تقنية معلومات
٢٥٣,٢١٥	١,٣٦٤,٢١٤	٢٠٢,٩٣٨	٤٠٢,٦٥٦	مصاريف استثمار
-	٧٩٦,٤٣٧	-	١٧٥,٩٥٢	ضرائب استقطاع
١,٥٧٠,٠٠٠	-	١,٦١٥,٥٠٠	-	مكافآت وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة واللجان
٢٢٠,٠٠٠	-	٢٧٣,٩١٨	-	رسوم الإدراج في تداول
٨١,٥٥٦	١,١٥٧,١٠٦	١٨٥,٥٠١	٩٢٨,٥٨٦	أخرى
٢,١٢٤,٧٧١	٤٠,٩١٣,٢٣٣	٢,٢٧٧,٨٥٧	٤١,٣١٥,٩٢٨	

٢٠- الوديعة النظامية

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

نتيجة لزيادة رأس المال، تم زيادة الوديعة النظامية للشركة خلال الفترة إلى ٢٥ مليون ريال سعودي. الوديعة النظامية الأساسية مستمر استثمارها مع أحد البنوك المحلية التي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي. أودعت الشركة مبلغ إضافي وقدره ١٢ مليون ريال في نفس حساب البنك طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. تم إدراج الفائدة المستحقة على الوديعة النظامية الأساسية البالغة ٣٣٧,٨٠٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٤٣,٨١٠ ريال سعودي) ضمن الوديعة النظامية والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

٢١- رأس المال

يبلغ رأس المال الشركة المصرح به، المصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ٢٥ مليون سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٣٠ مليون ريال سعودي، يتكون من ١٣ مليون سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١ أبريل ٢٠١٥ على زيادة رأس مال الشركة عن طريق إصدار حقوق أولوية. وبناءً على هذه الموافقة الواردة من المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية، نجحت الشركة خلال أبريل ٢٠١٥ في تحصيل مبلغ ١٢٠ مليون ريال من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية. وفقاً لشروط إصدار حقوق الأولوية، عرضت الشركة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد للمساهمين المؤهلين بسعر الاكتتاب ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد في نهاية تداول يوم ١ أبريل ٢٠١٥ ("تاريخ الأحقية"). تم إصدار هذه الحقوق بنسبة حق واحد لكل ١,٠٨٣ سهم للمساهمين المحفظين بالأسهم في تاريخ الأحقية. تم تحميل تكاليف إصدار الحقوق الأولية بقيمة ٤,٧٦٩,٠١٤ ريال سعودي على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- ربح السهم الأساسي والمخفض - المعدل

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمصدرة والقائمة في نهاية السنة.
تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للسنة السابقة لتعكس عنصر المكافأة لإصدار الحقوق الأولية كما هو مطلوب من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة العادية في ١ يناير ٢٠١٥
١٠,٢٠٥,٨٢٤	-	حقوق الأولوية المعدلة
-	٦,٣٧٠,٠٠٠	تأثير إصدار أسهم حقوق الأقلية المصدرة
٢٣,٢٠٥,٨٢٤	١٩,٣٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

بحسب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام عامل تعديل ١.٤٩ وهي نسبة من الحقوق السابقة النظرية ٢١,٣٣ ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد وهو ٣١,٧٩ في ٦ أبريل ٢٠١٥، وهو آخر يوم تداول للأسهم قبل إصدار أسهم الحقوق الأولية.

ربح السهم الأساسي والمخفض على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٢٣٤,٩٠٩	١٧,٦٦٥,٤٣٧	صافي ربح السنة
٢٣,٢٠٥,٨٢٤	١٩,٣٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,٢٢	٠,٩١	ربح السهم الأساسي والمخفض - المعدل

٢٣- الزكاة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من التالي:

٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٩٥٧,٧٦٨	٢,٣٦٩,٣٥٥	المحملة للسنة الحالية
-	٦٤,٧٠٨	تسويات سنوات سابقة
٤,٩٥٧,٧٦٨	٢,٤٣٤,٠٦٣	

فيما يلي الحركة في المخصص خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧٣٣,٥٨٨	٧,٣٦٤,٢٦٣	في بداية السنة
٤,٩٥٧,٧٦٨	٢,٤٣٤,٠٦٣	مجنب خلال السنة
-	(٦٤,٧٣٨)	مدفوع خلال السنة
١٤,٦٩١,٣٥٦	٩,٧٣٣,٥٨٨	في نهاية السنة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٣- الزكاة (تتمة)

تم احتساب المخصص للسنة وفقاً للأساس التالي:

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي
٧١,٢٧١,٠٢٦	١٦٥,٧٥٧,١٢٠
(١٨,٣٢٥,٧٤٤)	(٢٥,٧٩٥,٢٨٣)
١٨,٨٠٠,٦٠٣	٢٢,٦٠٤,٨٨٤
٧١,٧٤٥,٨٨٥	١٦٢,٥٦٦,٧٢١
٢٣,٠٢٨,٣١١	٣٥,٧٤٣,٩٩٥
٩٤,٧٧٤,١٩٦	١٩٨,٣١٠,٧١٦

حقوق المساهمين
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل والوديعة النظامية
مخصصات

الدخل المعدل للسنة
الموعاء الزكوي

الربوط الزكوية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن جميع السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

عند مراجعة الإقرار الزكوي من قبل مصلحة الزكاة والدخل للفترة الطويلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٢٥٦,٦٥٩ ريال سعودي. قامت الشركة بدفع المبلغ وقدمت اعتراض عليه لدى المصلحة. وخلال سنة ٢٠١٤، قامت المصلحة بتعديل الربط للفترة الطويلة الأجل المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بالأخذ بعين الاعتبار أثر تحويل المحفظة، وطالبت الشركة بدفع مبلغ اضافي قدره ٦٤,٧٣٨ ريال سعودي. قامت الشركة بسداد هذا المبلغ. لم يتم إجراء الربط النهائي من قبل المصلحة بعد.

عند مراجعة الإقرارات الزكوية من قبل مصلحة الزكاة والدخل للأعوام المنتهية في ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤، طالبت المصلحة الشركة بدفع مبلغ قدره ٢,٣٧٨,٦٠٤ ريال سعودي و ٥٤٤,٤٠٧ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي و ٢,٨٨٥,٥٧٧ ريال سعودي، على التوالي. قدمت الشركة اعتراض عليها لدى المصلحة، ولم يتم البت فيها بعد. لم يتم إجراء الربوط النهائية من قبل المصلحة بعد.

٢٤- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

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

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة 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 منظم للتأكد من أن مستويات هذه المخاطر تكون في الحدود المتوقعة. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر الممتلكات والحريق والحوادث العامة والأعمال الهندسية والمركبات والتأمين الطبي والبحري.

تكرار وشدة المطالبات

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

المركبات

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

يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية وتكاليف إستبدال أو إصلاح المركبات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة إجراءات إدارة مخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. بالإضافة إلى إتفاقيات المشاركة في التأمين، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق وإنقطاع الأعمال. تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحريق. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى القيمة الإستبدالية للممتلكات المؤمنة ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محتوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التأمين - تتمة

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 (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

التأمين البحري

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

إن إستراتيجية الإكتتاب لفئة التأمين البحري تقوم على التأكد من تنوع الوثائق سواء من ناحية البضائع أو السفن أو الخطوط البحرية التي يتم تغطيتها. إضافة إلى أساليب إعادة التأمين الاختيارية والإتفاقية، يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين فائض الخسارة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: 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 اتفاقيات 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 إحتوائها على توثيق للتغطية المحددة وأن تكون المخاطر متنوعة. ويغطي تأمين "جميع المخاطر الهندسية" عادة تركيب المصانع والآلات ويزداد عادة ليشمل الإختبار والتشغيل التجريبي. إضافة 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 (٢٠١٤: ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن إلتزامات المطالبات تحت التسوية تحت عقود التأمين كما في نهاية السنة كافية. مع ذلك، هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن إلتزامات المطالبات تحت التسوية الواردة في القوائم المالية. إلتزامات مطالبات التأمين حساسة لعدة إفتراضات. لم يكن بالإمكان تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية وعدم اليقين في عملية التقدير. إن التغيير الإقتراضي بواقع ١٠% في نسبة صافي المطالبات قد يؤثر على الدخل بمبلغ إجمالي ٢٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٩,٨ مليون ريال سعودي) سنوياً.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) مخاطر إعادة التأمين

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

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. وفي هذا الصدد، تتركز مخاطر الائتمان للمطالبات تحت التسوية في ١١١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٤٥,٨ مليون ريال سعودي).

(ج) مخاطر الائتمان

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

- تقوم الشركة بإبرام إتفاقيات تأمين وإعادة تأمين مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة الى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين ذوي درجة إئتمان لا تقل عن "ب ب ب". 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.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية ذات مركز مالي قوي وتصنيف إئتماني جيد.

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

٢٠١٤		٢٠١٥		الموجودات النقدية وشبه النقدية ودائع لأجل أرصدة أقساط تأمين إعادة تأمين مدينة، صافي إستثمارات حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية موجودات أخرى
عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات التأمين ريال سعودي	
١٩,٢٩٣,٢٥٧	١٩٢,٠٨٠,٥٥٢	٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٥١,٨١٨,٣٤٠	
-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,١٩٩,١٧٥	
-	٣٨,٩٠٥,٤٧٤	-	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	
٥٢,٩٠٨,٨٦٢	٣٧,٩٤٦,٢٨٠	٦٣,١٠١,١٤٩	٤٥,١٨٠,١٤٥	
-	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	-	١١١,٥٣١,٠٢٨	
١,٤٩٣,١٦٤	٢,٠٧١,٢٠٠	٦٩٠,٧٢٨	٣,٤٢٦,٣٠٩	
٧٣,٦٩٥,٢٨٣	٣١٦,٧٩٣,٠٧٢	١٨٥,٤٢٦,٣١٣	٥٠٨,١٤٢,٩٩٧	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة

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

جدول الإستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	بدون أجل ريال سعودي	لغاية سنة واحدة ريال سعودي	
٢٥,٣٣٧,٨٠٥	٢٥,٣٣٧,٨٠٥	-	-	-	-	الموجودات
٦٩٠,٧٢٨	-	٦٩٠,٧٢٨	١٠,٩٩٣,٧٧٩	٣,٢١٣,٧٩٨	٧,٧٧٩,٩٨١	وديعة نظامية
-	-	-	١١١,٥٣١,٠٢٨	-	١١١,٥٣١,٠٢٨	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
-	-	-	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	-	٤٦,٩٨٨,٠٠٠	حصة معدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية
٣٤,٠٣٣,٧١٥	-	٣٤,٠٣٣,٧١٥	-	-	-	أرصدة أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
٦٣,١٠١,١٤٩	١,٩٢٣,٠٧٨	٦١,١٧٨,٠٧١	٤٥,١٨٠,١٤٥	-	٤٥,١٨٠,١٤٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٩,١٩٩,١٧٥	-	١٤٩,١٩٩,١٧٥	إستثمارات متاحة للبيع
٦١,٦٣٤,٤٣٦	-	٦١,٦٣٤,٤٣٦	١٥١,٨١٨,٣٤٠	-	١٥١,٨١٨,٣٤٠	ودائع لأجل
٢٤٤,٧٩٧,٨٣٣	٢٧,٢٦٠,٨٨٣	٢١٧,٥٣٦,٩٥٠	٥١٥,٧١٠,٤٦٧	٣,٢١٣,٧٩٨	٥١٢,٤٩٦,٦٦٩	نقدية وشبه نقدية
						إجمالي الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٢٤٣,٨١٠	١٣,٢٤٣,٨١٠	-	-	-	-
١,٤٩٣,١٦٤	-	١,٤٩٣,١٦٤	٨,٠٨١,٩٥٥	١,٨١٧,٠٢٨	٦,٢٦٤,٩٢٧
-	-	-	٤٥,٧٨٩,٥٦٦	-	٤٥,٧٨٩,٥٦٦
-	-	-	٣٨,٩٠٥,٤٧٤	-	٣٨,٩٠٥,٤٧٤
١٥,٥٤٣,١٩٧	-	١٥,٥٤٣,١٩٧	-	-	-
٥٢,٩٠٨,٨٦٢	١,٩٢٣,٠٧٨	٥٠,٩٨٥,٧٨٤	٢٩,٩٤٦,٢٨٠	-	٢٩,٩٤٦,٢٨٠
١٩,٢٩٣,٢٥٧	-	١٩,٢٩٣,٢٥٧	١٩٢,١٣٧,١٦٣	-	١٩٢,١٣٧,١٦٣
١٠٢,٤٨٢,٢٩٠	١٥,١٦٦,٨٨٨	٨٧,٣١٥,٤٠٢	٣١٤,٨٦٠,٤٣٨	١,٨١٧,٠٢٨	٣١٣,٠٤٣,٤١٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عمليات المساهمين			عمليات التأمين		
إجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة	الإجمالي	بدون أجل	لغاية سنة واحدة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	١٢٣,٤٩٩,١١٦	-	١٢٣,٤٩٩,١١٦
-	-	-	٢,٩١٤,٨٤١	٢,٩١٤,٨٤١	-
-	-	-	١٩,٧٦٥,٠٥٩	-	١٩,٧٦٥,٠٥٩
٩,٧٣٣,٥٨٨	-	٩,٧٣٣,٥٨٨	-	-	-
٢,٧٥٨,٦١١	-	٢,٧٥٨,٦١١	١١,١٠١,٦١٧	-	١١,١٠١,٦١٧
-	-	-	١٥,٥٤٣,١٩٧	-	١٥,٥٤٣,١٩٧
١٢,٤٩٢,١٩٩	-	١٢,٤٩٢,١٩٩	١٧٢,٨٢٣,٨٣٠	٢,٩١٤,٨٤١	١٦٩,٩٠٨,٩٨٩

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

(هـ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار العمولات الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن أرصدها النقدية وشبه النقدية. إن الأثر على الدخل يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار العمولات مع إبقاء كافة البنود الأخرى بلا تغيير، على ربح الشركة لسنة واحدة وذلك على أساس الموجودات المالية بعمولة عائمة المقتناة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يوجد لدى الشركة إستثمار مقننى حتى تاريخ الإستحقاق بعمولة عائمة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) إن أثر أي تغيير في أسعار العمولات لهذا الإستثمار على صافي الدخل لا يتوقع أن يكون جوهرياً.

٢٤- إدارة المخاطر (تتمة)

و) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لكون معظم الموجودات والمطلوبات المالية تتم بالريال السعودي ويعملات مثبت سعر صرفها مقابل الريال السعودي.

ز) مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة تتعلق بالأداه المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة إستثمارات في "سكوك" و"سندات بعمولة ثابتة" متداولة وأسهم محلية متداولة (أنظر إيضاح ١٣)، والتي تم تصنيفها ضمن "إستثمارات متاحة للبيع". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة تطورات سعر السوق عن كثب في الأسواق التي يتم فيها تداول مثل هذه الإستثمارات. إن التغير بواقع ٥٪ في سعر السوق لهذه الإستثمارات المتداولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، قد يغير "الإيرادات الأخرى الشاملة"، وبالتالي "حقوق المساهمين" (بالنسبة للإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين) بمبلغ قدره ١.٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٩٢,٠ مليون ريال سعودي) وقائض عمليات التأمين بالنسبة للإستثمارات الخاصة بعمليات التأمين) بمبلغ قدره ١.٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٧٥,٠ مليون ريال سعودي).

ح) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد بأنها قادرة على الإستمرارية في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وزيادة الفائدة للمساهمين من خلال رصيد حقوق الملكية. يتكون هيكل رأسمال الشركة من حقوق الملكية العائدة للمساهمين والتي تتكون من رأس المال المدفوع والإحتياطيات.

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

ط) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والوديعة النظامية وأقساط وأرصدة التأمين وإعادة التأمين المدينة وحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، بينما تتكون مطلوباتها المالية من إجمالي المطالبات تحت التسوية، وأرصدة إعادة التأمين والتأمين الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى. تم تبيان السياسات المحاسبية الخاصة بالموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاح رقم ٤.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم بموجبه تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف مدركة، رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. تفترض القيمة العادلة بأن تستمر المنشأة في أعمالها وأنه لا يوجد هناك نية لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بعمليات وفق شروط سلبية. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى الشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- المعلومات القطاعية

تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه. لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ودخل العمولات الخاصة على الودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع وأرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والمعدات والاستثمارات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

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

القطاعات التشغيلية

السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	
٤٤٦,٩٩٢,٥٩٢	١٩,٣٣٥,٧٦٢	١٤,٢٠٧,٦٨٢	٢٧,٤٣٩,٤٧٥	٩٧,٦٣٧,١٦٨	٢٨٨,٣٧٢,٥٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٧,٨٠١,٤٢٧)	(١٣,٠٤٢,٨٩١)	(٩,١٧٢,٤٨٩)	(٢٤,٢٧٣,٦٧٥)	-	(١,٣١٢,٣٧٢)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١٣,٦٨٣,٧٨٧)	(٨١٣,٤٠٦)	(١,٢٩٩,٢٩٠)	(٤١٣,٨٢٣)	(١,٨٠٣,٣٩٤)	(٩,٣٥٣,٨٧٤)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٨٥,٥٠٧,٣٧٨	٥,٤٧٩,٤٦٥	٣,٧٣٥,٩٠٣	٢,٧٥١,٩٧٧	٩٥,٨٣٣,٧٧٤	٢٧٧,٧٠٦,٢٥٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٣,٥٩١,٦٢٧)	(٢,٦٨٩,٦٤٢)	١٧٤,٥١٩	(٧٥٨,٣٣١)	(١٤,٦٥٠,٩٩٠)	(٣٥,٦٦٧,١٨٣)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٣٣١,٩١٥,٧٥١	٢,٧٨٩,٨٢٣	٣,٩١٠,٤٢٢	١,٩٩٣,٦٤٦	٨١,١٨٢,٧٨٤	٢٤٢,٠٣٩,٠٧٦	صافي الأقساط المكتسبة
٢٤,٩٣٨,٦٢٤	٣,٥٩٢,٢٣٧	٦,١٥٢,٥٦٦	٣,٦١١,٠٦٢	١١,٤٧٥,٦٤٢	١٠٧,١١٧	عمولات إعادة تأمين
						رسوم وثائق التأمين وإيرادات إكتتاب
١٦,٢٤٧,١١٨	٥٥,٥١٤	٢٥٠,٠٧٥	٤٢,١٣٠	-	١٥,٨٩٩,٣٩٩	أخرى
٣٧٣,١٠١,٤٩٣	٦,٤٣٧,٥٧٤	١٠,٣١٣,٠٦٣	٥,٦٤٦,٨٣٨	٩٢,٦٥٨,٤٢٦	٢٥٨,٠٤٥,٥٩٢	إجمالي الإيرادات
(٢٠٠,٨٧٠,٩٧٩)	(٢١٢,٥٣٦)	(١,٩٦٦,٧٨٣)	(٨٤٣,٤١٩)	(١٤,٣٣٦,٦٥٩)	(١٨٣,٥١١,٥٨٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٤,٦٢٣,٨٠٨)	(١,٥٠٥,٩٣٩)	(٥٩٠,١٩٤)	(٨٤٤,٩٥٩)	١,١٩١,٤٤٨	(٦٢,٨٧٤,١٦٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
						الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات
١٠,٣٣٢,٩٦١	(٤٣,٣٩٢)	-	(٢٢,٠٢٩)	-	١٠,٣٩٨,٣٨٢	الأخرى
(٢٥٥,١٦١,٨٢٦)	(١,٧٦١,٨٦٧)	(٢,٥٥٦,٩٧٧)	(١,٧١٠,٤٠٧)	(١٣,١٤٥,٢١١)	(٢٣٥,٩٨٧,٣٦٤)	صافي المطالبات المكتسبة
(٣٤,٦٥٠,٢٦٣)	(١,٦١٩,٨٦٢)	(١,٠٣٥,٢٢٧)	(٢,٥٥٧,٨٣٤)	(٨,٧٤٦,٤١٨)	(٢٠,٦٩٠,٩٢٢)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣,٠٩٥,٥٣٩)	(٧٥,٢٢٢)	(٦٤,٢٢٨)	(٥٩,٧٦٧)	(١,٤٦٦,٠٧١)	(١,٤٣٠,٢٥١)	رسوم فحص وإشراف
(٥,٨٤١,٨٤٢)	-	-	(٤٣,١٥٣)	(٤,٦٧٤,٧٠٦)	(١,١٢٣,٩٨٣)	أتعاب طرف ثالث إداري ومصاريف إكتتاب أخرى
(٢٩٨,٧٤٩,٤٧٠)	(٣,٤٥٦,٩٥١)	(٣,٦٥٦,٤٣٢)	(٤,٣٧١,١٦١)	(٢٨,٠٣٢,٤٠٦)	(٢٥٩,٢٣٢,٥٢٠)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٧٤,٣٥٢,٠٢٣	٢,٩٨٠,٦٢٣	٦,٦٥٦,٦٣١	١,٢٧٥,٦٧٧	٦٤,٦٢٦,٠٢٠	(١,١٨٦,٩٢٨)	صافي (عجز) فائض الإكتتاب
(٤٢,٨٣٥,٩٠٧)						مصاريف غير موزعة
٤,٨١٢,٠٨٩						إيرادات غير موزعة
٣٦,٣٢٨,٢٠٥						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٧٩,٣٠١,١٩٦	١٤,٨٧٦,٦٥٧	١٧,٠٣٨,٥٠٧	٢٤,٧٣٩,٤٥٧	١٠٤,٣٧٢,٧٦٥	٢١٨,٢٧٣,٨١٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٧,٦٨٠,٥٩٥)	(١١,٦٩٢,٠٧٥)	(١١,٥٣٣,٣٨٩)	(٢٢,٩٠٣,٢٩٨)	(٣٤٠)	(١,٥٥١,٤٩٣)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(٦,٥٥٧,١٩٨)	(٢٧٠,٣٤١)	(٨١٩,٦٥٢)	(٢١٣,١٠٠)	(١,٠٤٠,٠٠٠)	(٤,٢١٤,١٠٥)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٣٢٥,٠٦٣,٤٠٣	٢,٩١٤,٢٤١	٤,٦٨٥,٤٦٦	١,٦٢٣,٠٥٩	١٠٣,٣٣٢,٤٢٥	٢١٢,٥٠٨,٢١٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٥١,١٦٠,٣٠٦)	(٧١٣,٤٧٢)	(١٥٥,٥٣٧)	(١٦٧,٦٥٠)	(٢٠,٩٢٧,٣١٩)	(٢٩,١٩٦,٣٢٨)	الحركة في الأقساط غير المكتتبة، صافي
٢٧٣,٩٠٣,٠٩٧	٢,٢٠٠,٧٦٩	٤,٥٢٩,٩٢٩	١,٤٥٥,٤٠٩	٨٢,٤٠٥,١٠٦	١٨٣,٣١١,٨٨٤	صافي الأقساط المكتتبة
١٣,٦٥٦,٤٩٦	٣,٣٦١,٩٣٩	٥,٨٥٠,٨٤٤	٤,٣٤٥,٠٩٣	-	٩٨,٦٢٠	عمولات إعادة تأمين
٩,٦١٧,٧٠٠	٢٧,٠٥٥	٢٣٣,٤٧٥	٣٣,٥٢٥	-	٩,٣٢٣,٦٤٥	رسوم وثائق التأمين
٢٩٧,١٧٧,٢٩٣	٥,٥٨٩,٧٦٣	١٠,٦١٤,٢٤٨	٥,٨٣٤,٠٢٧	٨٢,٤٠٥,١٠٦	١٩٢,٧٣٤,١٤٩	إجمالي الإيرادات
(١٥٧,١٥٣,٤١٨)	(٢٨١,٣٤٩)	(٤٥٦,٣٣٠)	(٥٦٠,٠٦٦)	(٨,٣٩٧,٣١٨)	(١٤٧,٤٥٨,٣٥٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣١,٧٤٨,٢١٨)	(٦٤١,٦٠٢)	(٢,٣٢٠,٢٠١)	(٤٥٩,٣٦٣)	(٨,٩٥٣,٧٠٠)	(١٩,٣٧٣,٣٥٢)	الحركة في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٩,٠٣٣,١٥٣)	-	-	-	-	(٩,٠٣٣,١٥٣)	الحركة في عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
(١٩٧,٩٣٤,٧٨٩)	(٩٢٢,٩٥١)	(٢,٧٧٦,٥٣١)	(١,٠١٩,٤٢٩)	(١٧,٣٥١,٠١٨)	(١٧٥,٨٦٤,٨٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣١,٤٥٦,١٦١)	(١,٣٦٤,١٠١)	(١,١١١,٨٩٨)	(٢,٢٩٧,٠٢٤)	(١٠,١٦٩,٧١١)	(١٦,٥١٣,٤٢٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٢,٨٣٩,٠٤٦)	(٥٨,٠٤٢)	(٧٦,٤٧١)	(٥٨,٦٦٦)	(١,٥٦٥,٧١٢)	(١,٠٨٠,١٥٥)	رسوم فحص وإشراف
(٦,٦٦٢,٠٦٠)	-	-	(١١١,٨٧٠)	(٥,٣٦٣,١٤٥)	(١,١٨٧,٠٤٥)	أتعاب طرف ثالث إداري ومصاريف إكتتاب أخرى
(٢٣٨,٨٩٢,٠٥٦)	(٢,٣٤٥,٠٩٤)	(٣,٩٦٤,٩٠٠)	(٣,٤٨٦,٩٨٩)	(٣٤,٤٤٩,٥٨٦)	(١٩٤,٦٤٥,٤٨٧)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٥٨,٢٨٥,٢٣٧	٣,٢٤٤,٦٦٩	٦,٦٤٩,٣٤٨	٢,٣٤٧,٠٣٨	(٤٧,٩٥٥,٥٢٠)	(١,٩١١,٣٣٨)	صافي (عجز) فائض الإكتتاب
(٤٢,٠٠٣,٧٧٦)						مصاريف غير موزعة
٦,٢٣١,٠٩١						إيرادات غير موزعة
٢٢,٥١٢,٥٥٢						فائض عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المركبات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٦٤٩,٠٦٣	-	٧,٦٥٨,٩٣٥	١,٦٤٠,٤١٣	٤,٢٥٢,٨٩٨	١٤,٢٠١,٣٠٩
١٢,١٤١,٠١٩	٥٣٨,٢١٧	٦٨,١٥٦,٤٩٨	١٢,٢١١,٥٣٧	١٨,٤٨٣,٧٥٧	١١١,٥٣١,٠٢٨
٩,٧٦٦,١٦٢	٦,١٣٥,٢٦٦	٦٩٦,٧٤٢	٢١٢,٢٨٦	٩٦٥,٥٠٣	١٧,٧٧٥,٩٥٩
٢٢,٥٥٦,٢٤٤	٦,٦٧٣,٤٨٣	٧٦,٥١٢,١٧٥	١٤,٠٦٤,٢٣٦	٢٣,٧٠٢,١٥٨	١٤٣,٥٠٨,٢٩٦
					٤٠٦,٧١٣,٨٣٩
					٥٥٠,٢٢٢,١٣٥
١٣٢,٥١٥,٨٢٧	٦٣,٢٨٠,٢٣٩	٨,٩٨٥,٩٥٠	٢,٦٣٨,٥١٣	٨,٣٢٥,٦٦٥	٢١٥,٧٤٦,١٩٤
١٢٨,٤٨٩,٠٦٧	١٤,٠٠٧,٩٧٨	٧١,٠٢٣,١٥٠	١٨,٢٣١,٩١٧	٢٢,١١٢,٢٧٤	٢٥٣,٨٦٤,٣٨٦
٤٨,٦٩٦	-	١,٣٢١,٨٧٧	٥٩٢,٤٩٦	١,١٢٢,٤٤٩	٣,٠٨٥,٥١٨
٣,٣٣٦,٩١٧	-	١٢٢,٠٢٩	-	٤٣,٣٩٢	٣,٥٠٢,٣٣٨
٢,١٤١,٦٦٧	٥٤٥,٧٩٤	٩٨٠,٨٦٦	-	١١,١٣٧	٣,٦٧٩,٤٦٤
٢٦٦,٥٣٢,١٧٤	٧٧,٨٣٤,٠١١	٨٢,٤٣٣,٨٧٢	٢١,٤٦٢,٩٢٦	٣١,٦١٤,٩١٧	٤٧٩,٨٧٧,٩٠٠
					٧٠,٣٤٤,٢٣٥
					٥٥٠,٢٢٢,١٣٥

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات القطاعات

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

القطاعات التشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المركبات ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	الممتلكات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
٧٦٥,٠٣٩	-	٧,١٨٣,٨٧٢	٢,٤٣٦,٩٩٨	٥,٠٦٣,٧١١	١٥,٤٤٩,٦٢٠
٦,٣٤٢,٨٩٣	١,٠٨٩,٧٨٨	١٤,٢٧٥,٢٦١	١١,٦٨٩,٢٢٦	١٢,٣٩٢,٣٩٨	٤٥,٧٨٩,٥٦٦
٧,٨٤٠,٢٦٤	٤,٧٩٢,٤٧٦	٦٧٠,٩٢٧	٢٢٩,٥٩٤	٧٠٣,١٢٤	١٤,٢٣٦,٣٨٥
١٤,٩٤٨,١٩٦	٥,٨٨٢,٢٦٤	٢٢,١٣٠,٠٦٠	١٤,٣٥٥,٨١٨	١٨,١٥٩,٢٢٣	٧٥,٤٧٥,٥٧١
					٢٨٠,٢٢٩,٧٢٨
					٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩
٩٦,٩٦٤,٦٢٠	٤٨,٦٢٩,٢٤٩	٧,٧٥٢,٥٥٦	٣,٦٠٩,٦١٧	٦,٤٤٦,٨٣٦	١٦٣,٤٠٢,٨٧٨
٥٩,٨١٦,٧٧٧	١٥,٧٥٠,٩٩٧	١٦,٢٩٦,٩٥٤	١٧,١١٩,٤١٢	١٤,٥١٤,٩٧٦	١٢٣,٤٩٩,١١٦
٥٧,٣٨١	-	١,٤٤٣,٢٩٨	٨٣٥,٨٢٤	١,٣٢٠,٢٤٦	٣,٦٥٦,٧٤٩
١٣,٧٣٥,٢٩٩	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٣,٨٣٥,٢٩٩
١٧٠,٥٧٤,٠٧٧	٦٤,٣٨٠,٢٤٦	٢٥,٥٩٢,٨٠٨	٢١,٥٦٤,٨٥٣	٢٢,٢٨٢,٠٥٨	٣٠٤,٣٩٤,٠٤٢
					٥١,٣١١,٢٥٧
					٣٥٥,٧٠٥,٢٩٩

المطلوبات

إجمالي الأقساط غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
عجز الأقساط والإحتياطيات الأخرى

مطلوبات القطاعات

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

٢٦- التعهدات والإلتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

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

(ب) الإلتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

يبلغ الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية لقاء استخدام مباني الشركة ٣,٥٠٧,٢٨٠ ريال سعودي، وسيتم دفعه خلال عام ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٢١٩,٦٨٠ ريال سعودي).

٢٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتعديل المبالغ في قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية. تبقى المبالغ الإجمالية للنقدية وشبه النقدية دون تغيير.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

إعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٦.