

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

المحترمين

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

نطاق المراجعة

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

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي:

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

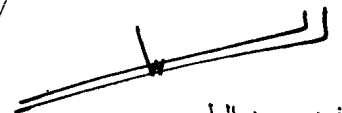
البسام - محاسبون قانونيون واستشاريون
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



إرنست ويونغ
ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)

١٦ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
(١٩ فبراير ٢٠١١)

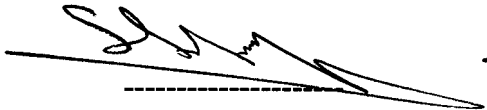
البسام

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج



عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

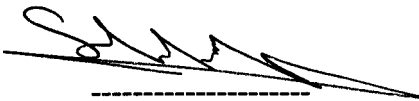
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

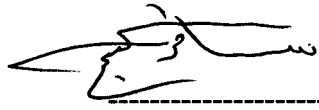
قائمة المركز المالي - تنمة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠١٠	إيضاح	مطلوبات عمليات التأمين
١٣,٤٤٨,٠٥٩	١١(ب)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,٥٧٣,٠٤٦	١١(ج)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٦٥١,٩٢٥	١١(د)	دخل عمولات غير مكتسبة
٩,٢٢١,٥٤٤	١٤	أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
١,٧٩٩,١٢٨	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥٤٥,٨٠٢	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤١,٤٤٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٣٨,٥٢٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٣٣,٧١٩,٤٧٤		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		حقوق ومطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)		خسائر متراكمة
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠		مجموع حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٤,١٢٦,٥٧٨	١٨	زكاة مستحقة
٣١٩,٨٠٠	١٦	دائنون و مطلوبات أخرى
٥٤,٩٧٣	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤,٥٠١,٣٥١		مجموع مطلوبات المساهمين
١٠٤,٧٥٨,٧٢١		مجموع حقوق ومطلوبات المساهمين
١٣٨,٤٧٨,١٩٥		مجموع المطلوبات و الحقوق



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كتج

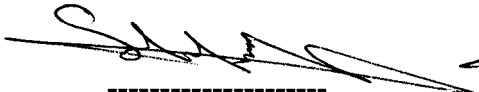


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

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

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

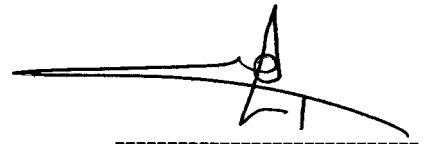
الفترة	إيضاح	ريال سعودي
من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
١٩,٨٠٣,٣٩٦	١١(ب)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٩,٤٦٤,٧٩١)		أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٠٧٣,٨٢٥)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٩,٢٦٤,٧٨٠	١١(ب)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٧,٠٥٦,٦١٣)	١١(ب)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢,٢٠٨,١٦٧	١١(ب)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



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

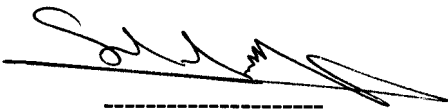


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

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

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

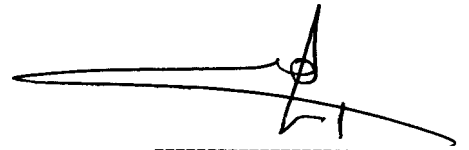
للفترة من ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي	إيضاح	
(٩,١٩٦,٩٢١)		صافي العجز المحول من عمليات التأمين
		المصاريف
(٣,٠٠١,٣٤٨)	١٩	عمومية وإدارية
(١٣,٧٢٢,٠٦٨)	٢٠	مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف الإكتتاب العام، صافي
(٢٥,٩٢٠,٣٣٧)		الخسارة من العمليات
٣٠٤,٢٨٥		دخل عمولات خاصة
(٢٥,٦١٦,٠٥٢)		الخسارة قبل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



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

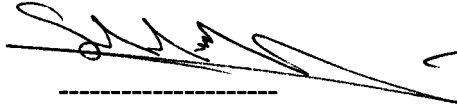


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

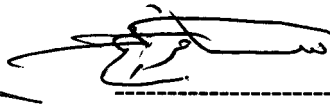
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

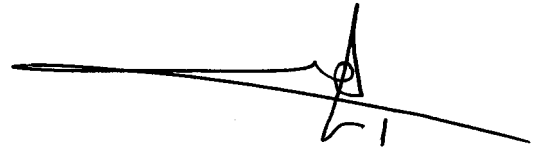
الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	إيضاح
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ إصدار رأس المال
(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
١٠٠,٢٥٧,٣٧٠	(٢٩,٧٤٢,٦٣٠)	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

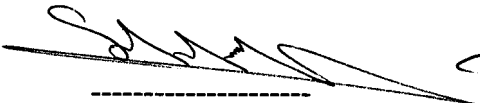


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

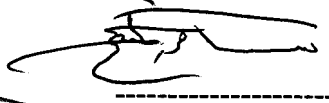
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

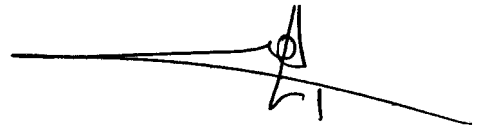
الفترة	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال سعودي		صافي العجز من عمليات التأمين
(٩,١٩٦,٩٢١)		التعديلات لـ:
١,١٤٣,٨٢١	١٢	استهلاك
٢٤١,٤٤٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٠,٤٠٩		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧,١١١,٢٤٧)		صافي العجز قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية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



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج

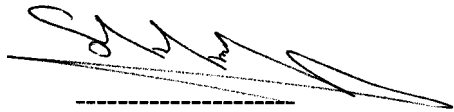


عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

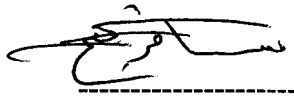
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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


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



المدير المالي
سامر أحمد سعد



المدير العام
سامر كنج



عضو مجلس الإدارة المفوض
إبراهيم محمد بترجي

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

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

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

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

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

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

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

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

٣- أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

أسس الإعداد

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

٣- أسس القياس - تنمة

العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية للشركة بالريال السعودي العملة الرئيسية للشركة.

٤- العجز المحول إلى عمليات المساهمين

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

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

٥- المعايير الجديدة الصادرة والتي لم يبدأ سريان مفعولها بعد

إن التعديلات والمعايير التالية قد أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي ولكنها ليست إلزامية بعد لهذه القوائم المالية.

إن الشركة قد إختارت عدم الإستخدام المبكر لهذه التعديلات والمعايير الصادرة الجديدة.

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

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

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

٦- معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية تاريخ التنفيذ ١ يناير ٢٠١١

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

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة

تصنيف المنتج

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

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات - تنمة

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

أقساط التأمين المدينة

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

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

المطالبات

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

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

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

إختبار كفاية المطلوبات

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

إعادة التأمين

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

إعادة التأمين - تنمة

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

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بإصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين وتطفاً على مدى فترات عقود التأمين المتعلقة بها وذلك عند اكتساب أقساط التأمين. بالنسبة للتأمين البحري، يتم تأجيل هذه التكاليف وفق نفس الأسس التي تكتسب فيها الأقساط، ويتم إثبات الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين . يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاذ المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

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

دخل العمولات غير المكتسبة

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

الممتلكات والمعدات

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

ذمم دائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

الزكاة

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

مكافأة نهاية الخدمة الموظفين

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

المخصصات

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

الإيجارات

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

النقدية و شبة النقدية

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

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي.

العملات الأجنبية

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

المعلومات القطاعية

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

- تأمين المركبات ، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالمركبات ما عدا التأمين على النقل.
- تأمين الممتلكات ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- التأمين على الحوادث العامة، و يقوم بتغطية الوفيات من الافراد والجماعات الناتجة عن الحوادث وذلك بموجب التأمين ضد الحوادث الشخصية، كما يقوم بتغطية مصالح أصحاب العمل وذلك بالتأمين ضد السرقة، وتغطية ضد سرقة أو فقدان الأموال والتأمين على الالتزامات العامة الأخرى.
- التأمين على المنتجات الهندسية، ويقوم بتزويد الشركات بالحلول ضد الحوادث التي تقع أثناء تنفيذ المشاريع الإنشائية.
- التأمين البحري، و يقوم بتغطية الحوادث غير المتوقعة التي تتم أثناء الرحلات البحرية والنقل البحري وتوفير الحلول ضد الحوادث خلال النقل.

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

المعلومات القطاعية - تنمة

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

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أي معاملة فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية، وبطريقة مماثلة لشروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وسوف تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع عندئذ على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة. بما أن الشركة تمارس أعمالها في المملكة العربية السعودية بالكامل، فإن التقارير يتم توفيرها للقطاعات التشغيلية فقط.

المقاصة

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

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية أو عدم إمكانية تحصيلها

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

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

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

٦- السياسات المحاسبية الهامة - تمة

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

الإحتياطي النظامي

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

٧- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

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

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٨- النقدية وشبه النقدية

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

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

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

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

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

١٠- أقساط تأمين مدينة

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠- أقساط تأمين مدينة - تنمة

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

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

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

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

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

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

(أ) تكاليف الإكتتاب المؤجلة

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

(ب) الأقساط غير المكتسبة

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	بالريال السعودي	إجمالي	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
	حصاة معيدي التأمين	صافي	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
	١٠,٥٣٨,٦١٦	٩,٢٦٤,٧٨٠	١٩,٨٠٣,٣٩٦
	(٤,١٤٧,١٧٠)	(٢,٢٠٨,١٦٧)	١٣,٥٩٥,٢٢٩
	٦,٣٩١,٤٤٦	٧,٠٥٦,٦١٣	١٣,٤٤٨,٠٥٩

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

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

(ج) المطالبات تحت التسوية

للفترة من ١ يوليو ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

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

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

(د) دخل عمولات غير مكتسبة

للفترة

من ١ يوليو ٢٠١٠

إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ريال سعودي

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

١٢- الممتلكات والمعدات، صافي

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢ - الممتلكات والمعدات، صافي - تنمة

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

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

١٣ - الوديعة النظامية

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

١٤ - أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة

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

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

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

(ب) تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة للفترة هو على النحو التالي:

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

مزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

١٦- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

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

١٧- رأس المال

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

١٨- الزكاة

للفترة من تاريخ التأسيس
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ريال سعودي

٤,١٢٦,٥٧٨

المحمل للفترة

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

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

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

١٨- الزكاة - تنمة

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

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

المخصص للفترة

١٩- المصاريف العمومية والإدارية

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠- مصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف الإكتتاب العام، صافي

للفترة من ما قبل التأسيس

إلى ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩

ريال سعودي

٤,٧٢٠,٠٧٩
٣,٩٧٥,١٣١
٢,٥٥١,٢٤٦
١,٩٠٨,٦٥٠
٨٦٠,٦٦٧
٦٠٥,١٥٤
١٤,٦٢٠,٩٢٧
(٨٩٨,٨٥٩)
١٣,٧٢٢,٠٦٨

مصاريف الإكتتاب العام

مصاريف بنكية ورسوم خطابات الضمان

تكاليف موظفين

أتعاب مهنية وقانونية

إيجار

أخرى

اجمالي المصاريف المتكبدة

ناقصاً:

عمولات مكتسبة من ودائع قصيرة الأجل حتى القرار الوزاري (٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩)

٢١- خسارة السهم الأساسي والمخفضة

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

٢٢- إدارة المخاطر

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

حكومة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

(١) مخاطر التأمين

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

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

المركبات

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

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

الممتلكات

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

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

٢٢- إدارة المخاطر (تمة)

الحوادث العامة والمسؤولية تجاه الغير

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

التأمين البحري

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

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

الإعمال الهندسية

تعتبر الخسارة أو الضرر للمباني أو الأعمال المدنية التي تحت الإنشاء كتركيبات المصانع والتجهيزات والإختبارات المتعلقة بها من المخاطر الرئيسية للتأمين على الأعمال الهندسية .

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

تحليل الحساسية

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

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

٢٢- إدارة المخاطر (تمة)

(ج) مخاطر معدل العمولة الخاصة

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

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

(د) مخاطر الائتمان

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ريال سعودي

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

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

٢٢ - إدارة المخاطر (تمة)

هـ) مخاطر السيولة

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

تواريخ الإستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات المساهمين			عمليات التأمين			
إجمالي ريال سعودي	غير محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي	غير محدد ريال سعودي	أقل من سنة ريال سعودي	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الموجودات
-	-	-	١,٠٧٢,٥٨٢	-	١,٠٧٢,٥٨٢	وديعة نظامية
-	-	-	١٢,١٠٠,٠٠١	-	١٢,١٠٠,٠٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٢٣٨,٥٢٦	٤,٢٣٨,٥٢٦	-	-	-	-	أقساط تأمين مدينة
٨٧,٤٨٦,٢١٦	-	٨٧,٤٨٦,٢١٦	٦,٤٧٣,٧٤٥	-	٦,٤٧٣,٧٤٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
١٠٤,٧٢٤,٧٤٢	١٧,٢٣٨,٥٢٦	٨٧,٤٨٦,٢١٦	١٩,٦٤٦,٣٢٨	-	١٩,٦٤٦,٣٢٨	النقدية وشبه النقدية
						إجمالي الموجودات
						المطلوبات
-	-	-	٢,٥٧٣,٠٤٦	-	٢,٥٧٣,٠٤٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١,٦٥١,٩٢٥	-	١,٦٥١,٩٢٥	دخل عمولات غير مكتسبة
٥٤,٩٧٣	٥٤,٩٧٣	-	١,٧٩٩,١٢٨	-	١,٧٩٩,١٢٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	-	-	٢٤١,٤٤٤	٢٤١,٤٤٤	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	٩,٢٢١,٥٤٤	-	٩,٢٢١,٥٤٤	أرصدة تأمين وإعادة تأمين دائنة
٤,١٠٩,٠٦٨	٤,١٠٩,٠٦٨	-	-	-	-	زكاة مستحقة
٣١٩,٨٠٠	٣١٩,٨٠٠	-	٥٤٥,٨٠٢	-	٥٤٥,٨٠٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٤,٢٣٨,٥٢٦	٤,٢٣٨,٥٢٦	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
٤,٤٨٣,٨٤١	٤,٤٨٣,٨٤١	-	٢٠,٢٧١,٤١٥	٤,٤٧٩,٩٧٠	١٥,٧٩١,٤٤٥	إجمالي المطلوبات

محفظه السيولة

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

٢٢- إدارة المخاطر (تنمة)

و) مخاطر العملات

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

ز) إدارة رأس المال

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

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

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

ح) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

ط) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣- المعلومات القطاعية

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية والإيرادات الأخرى.

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

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

إجمالي ريال سعودي	الهندسي ريال سعودي	بحري ريال سعودي	حوادث العامة ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	للفترة من ١ يوليو إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٩,٨٠٣,٣٩٦	٢,٥٤٨,٨٨٦	٣,٢٩١,٠٧٤	١,٤١٩,٤٠٥	٩,٣٢٧,٨١٨	٣,٢١٦,٢١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩,٤٦٤,٧٩١)	(٢,٤٩٦,٩٨٦)	(٢,١٧٥,٥١٢)	(٩٢٥,٣٤٨)	(٨٥٨,٨٣٨)	(٣,٠٠٨,١٠٧)	أقساط إعادة تأمين مسندة
(١,٠٧٣,٨٢٥)	(١٢,٩٩٤)	(٣٤٦,٥٠٧)	(٣٧,٥٣٨)	(٥٧٢,٨٣٥)	(١٠٣,٩٥١)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩,٢٦٤,٧٨٠	٣٨,٩٠٦	٧٦٩,٠٥٥	٤٥٦,٥١٩	٧,٨٩٦,١٤٥	١٠٤,١٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧,٠٥٦,٦١٣)	(٤٢,٩٣٣)	(٨٠٨,٩٤١)	(٣٥٣,٦٦٣)	(٥,٧٠٥,٩١٦)	(١٤٥,١٦٠)	الحركة في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢,٢٠٨,١٦٧	(٤,٠٢٧)	(٣٩,٨٨٦)	١٠٢,٨٥٦	٢,١٩٠,٢٢٩	(٤١,٠٠٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣٥,٠٧٨	١٥٩,٣٧٤	١٧٢,٢٦٥	٧٠,٨٣٦	٣٢,٧٧٢	١٩٩,٨٣١	دخل عمولات
٦١,٥٤٧	١,١٧٠	٤٤,٨٧٧	١,٤٧٠	١٢,٠٠٠	٢,٠٣٠	رسوم وثائق التأمين
٢,٩٠٤,٧٩٢	١٥٦,٥١٧	١٧٧,٢٥٦	١٧٥,١٦٢	٢,٢٣٥,٠٠١	١٦٠,٨٥٦	إجمالي الإيرادات
(٥٦٩,١٢٣)	(١٠٨)	(٧,٧٠٥)	-	(٥٣٨,٠٩٧)	(٢٣,٢١٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة، صافي
(١,٥٠٠,٤٦٤)	(٧,٥٥٣)	(١٣٣,٩٥٤)	(٤٠,٣١٩)	(١,٣٠١,٣٥٧)	(١٧,٢٨١)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢,٠٦٩,٥٨٧)	(٧,٦٦١)	(١٤١,٦٥٩)	(٤٠,٣١٩)	(١,٨٣٩,٤٥٤)	(٤٠,٤٩٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤٨,٤٠٩)	(٢٧,٦٠٠)	(٢٨,٥٧٩)	(١٧,٠٤٢)	(٢١٦,٩٢١)	(٥٨,٢٦٧)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(٥٧,٤١١)	(٣,٥٨٣)	(٥,٤٧٦)	(٢,٩٠٩)	(٣٩,٤٨١)	(٥,٩٦٢)	رسوم إشراف وتفقيش
(٢,٤٧٥,٤٠٧)	(٣٨,٨٤٤)	(١٧٥,٧١٤)	(٦٠,٢٧٠)	(٢,٠٩٥,٨٥٦)	(١٠٤,٧٢٣)	إجمالي تكاليف الإكتتاب
٤٢٩,٣٨٥	١١٧,٦٧٣	١,٥٤٢	١١٤,٨٩٢	١٣٩,١٤٥	٥٦,١٣٣	صافي فائض الإكتتاب
(٩,٦٢٦,٣٠٦)						مصاريف غير موزعة
(٩,١٩٦,٩٢١)						صافي العجز من عمليات التأمين

شركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣- المعلومات القطاعية - تنمة

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

٢٤- تعهدات والتزامات محتملة

الدعوى القضائية

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

التزام الإيجار التشغيلي

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

٢٥- اعتماد القوائم المالية

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