

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

صفحات	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفانض المتراكم
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٥٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

البسام

محاسبون قانونيون وإستشاريون

EY
نبل، عالمياً
أفضل للعمل

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (شركة مساهمة سعودية)

المقرين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وقوائم نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على 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، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية؛
- تتفق مع متطلبات 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 وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٧)

إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢

الرياض ١١٤٦١

المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٥٤)

٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥هـ

٢٠ فبراير ٢٠١٤



الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	موجودات عمليات إعادة التأمين
٥٨٢,٨٥٠	٥,٢٦٨,٦٣٨	٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٢٧,٦٠٧,٦٢٤	٧٠,٤٩٢,٦٢٣	٨	أقساط تأمين مدينة، صافي
٨٣,٢٤٤,١٣٠	٩٥,٣٢٩,١٥٩	٩	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩١,٩٠٠,٨٦٥	١٦٤,٨٦٩,١٨٠		أقساط تأمين مستحقة
٤٢,١٢٣,١٠٤	١٠٤,٨٨٨,٥٧٥	١٠	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٩٦٧,٩٤٤	١,٠٦٩,٠٠٢	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦,٣٨٥,١٢٦	١٧٣,٣١٥,٩٤٩		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٥,٧٥٥,٦٠١	٢,٣٤٤,١٥١	١٢	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
٣٢,٥٠٦,٤٦٢	٥٤,٤٤٥,٩٢٩	١٣	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١١,٥٩٢,٧٩١	١٥,٧١٦,٩٤٨		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٥,٣٠٣,٠٦٥	٧,٣٣٧,١١٩	١٤	ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٠٧,٩٦٩,٥٦٢	٦٩٥,٠٧٧,٢٧٣		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
موجودات المساهمين			
٦١٥,٣٥٣	٨٥,٦٧٣,٥١٦	٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥	ودائع لأجل
٤٧٧,٧٤٠	١,٠٤٠,٢٤١		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣,٢٧٩,٩٧٢	٣,٢٩٥,١٥٨		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٩	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦	١٧٣,٩٩٥,٤٠٩	١٦	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٢٨٢,٥٨٥	٥,٧٣٨,١١٩	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	وديعة نظامية
٢٩,٧٨٤,٠٠٠	٣٢,٩٩١,٧٤٢	١٤	ممتلكات ومعدات
٩٨٠,٧٣٠,١٧٠	١,٠٣٥,٤١٣,٧٣٩		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٨٨,٦٩٩,٧٣٢	١,٧٣٠,٤٩١,٠١٢		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين		
٤,٧٦٨,١٨٩	٨,١٤٣,٠٤٨	ذمم دائنة
٣,٢٦٥,٦١٧	٧,٦١٥,٥٢٣	ذمم إعادة إسناد دائنة
٤,٢٤٣,٤٣٠	٤,٤٦٣,١٢٧	أقساط إعادة إسناد مستحقة
١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	٢١٥,٠٢٥,٠٦٧	١٢.٦ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥٩,٤١٣,٤٠٧	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤	١٠.٦ إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	٢٦,١٦٧,٠٠٠	٦ احتياطي عجز الأقساط
١,٥٨٠,٥٥٥	٨١٠,٨٩٤	١٧ عمولات غير مكتسبة
١٠,٠٢٥,٣٦٣	٥,٩٢٣,٣٨٩	١٨ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٣٦٢,٢١٥	١,٧٢٠,٦٤٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٧,٠٣٧,٤٨٥	٦٩٤,١٤٥,١٩٦	مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين
٩٣٢,٠٧٧	٩٣٢,٠٧٧	فائض عمليات إعادة التأمين
٣٠٧,٩٦٩,٥٦٢	٦٩٥,٠٧٧,٢٧٣	الفائض المتراكم
مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين		
مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
٣٠,٠٨٦,٨١٢	٣٣,١٨٤,٥٩٨	٢٠ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٦,٣٨٥,١٢٦	١٧٣,٣١٥,٩٤٩	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٤,٢٨٢,٥٨٥	٦,٦٤١,١٦٩	١٨ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤١,٧٥٤,٥٢٣	٢١٣,٦٤١,٧١٦	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	٢٢ احتياطي نظامي
(٦٧,٠٩٥,٢٧٧)	(١٨٤,٢٩٨,٩٠١)	عجز متراكم
٩٣٨,٩٧٥,٦٤٧	٨٢١,٧٧٢,٠٢٣	مجموع حقوق المساهمين
٩٨٠,٧٣٠,١٧٠	١,٠٣٥,٤١٣,٧٣٩	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
١,٢٨٨,٦٩٩,٧٣٢	١,٧٣٠,٤٩١,٠١٢	مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
٢٤٥,٠٣١,٩٤٧	٤٢٠,٠٨٦,٣٣٦	١٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٣١٨,٧٩٠)	(٦,٤٤٩,١٩٩)	١٢	أقساط معاد إسندها
(٢٢,٤٢٧,٤٧٨)	(٢٧,٨١٦,٧٦٢)		مصاريف فائض الخسارة
٢١٩,٢٨٥,٦٧٩	٣٨٥,٨٢٠,٣٧٥		صافي الأقساط المكتتبة
(٦٠,١٠٨,٣٧١)	(٩٦,٠٥٧,٨٠٨)	١٢.٦	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
١٥٩,١٧٧,٣٠٨	٢٨٩,٧٦٢,٥٦٧		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٨١٩,٢٤٦)	(٩٨,١٥٩,١٩٥)	٢٩.١٠	صافي المطالبات المصددة
(٥٧,٤١٩,١٨٠)	(٢٠٢,٠٩٧,٦٢٦)	١٠.٦	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٩٢,٢٣٨,٤٢٦)	(٣٠٠,٢٥٦,٨٢١)		صافي المطالبات المنكوبة
-	(٢٦,١٦٧,٠٠٠)	٦	إحتياطي عجز الأقساط
(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)	(٨٣,٣٣٠,١٨١)	١٣	تكاليف الإكتتاب
٦,١٢٢,٨٩٠	٣,٤٣٧,٤٢٥	١٧	عروضات على عمليات معاد إسندها
(١,٢٢٥,١٦٠)	(٢,١٠٠,٤٣٢)		أتعاب إشراف ورقابة
٢٢,٠٥٠,٢٨٨	(١١٨,٦٥٤,٤٤٢)		صافي نتائج الإكتتاب
٤٧,٦٨٨	٣٨,٦٥٩	٩	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٦٣٦,٥٧٨	٦٥٧,٩٦٠	٩	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤,١٦٠,٠٨٨	١٠٢,٦٣٩		إيرادات أخرى
(٣٧,٤٩٧)	(١٩١,٠٤٠)		مصاريف إدارة الإستثمارات
(١٧,٥٣٦,٢٧٠)	(٢١,٥٥٨,٢٦٤)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٣٢٠,٧٧٥	(١٣٩,٦٠٤,٤٨٨)	٢٨	صافي (عجز) / فائض عمليات إعادة التأمين
(٨,٣٨٨,٦٩٨)	١٣٩,٦٠٤,٤٨٨		حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات إعادة التأمين
٩٣٢,٠٧٧	-		فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين
-	٩٣٢,٠٧٧		الفائض المتراكم كما في بداية السنة
٩٣٢,٠٧٧	٩٣٢,٠٧٧		الفائض المتراكم كما في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.





الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
٢,٧٣٣,٣٤٦	١,٩١٢,٥٠١		دخل صولات خاصة من ودائع لأجل
٩,٧٣٠,٩٣٧	٩,٤٩٢,٢١٧		دخل صولات خاصة من سندات وصكوك
٥٨٣,٣٣٣	-		توزيعات أرباح
٢,٣٤٥,٩٧٨	١,٦٧٦,٥٢٣	٩	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٧,٢٦٤,١٣٧	٤١,٧٠٠,٢٣٣	٩	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٠٢,٨٨٦	١,١٢٤,٢٢٣		أرباح تحويل عملات أجنبية
٢,٢٥٠,٠٠٠	-		إيرادات أخرى
٣٥,٠١٠,٦١٧	٥٥,٩٠٥,٦٩٧		إجمالي الإيرادات
(١١,٢٧٨,٩٨٩)	(١٣,٣٠٨,٧٦٦)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٤١,٤١٨)	(٢,٣١١,١٤٠)		مصاريف إدارة الاستثمارات
(١,٣٢٧,١٣٥)	(٢٣٥,٤٦٥)	٢٤	مكافآت وبنل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
٨,٣٨٨,٦٩٨	(١٣٩,٦٠٤,٤٨٨)		حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات إعادة التأمين
٢٨,٩٥١,٧٧٣	(٩٩,٦٥٤,١٦٢)		صافي (خسارة) / دخل السنة
٠,٢٩٠	(٠,٩٩٧)	٢٦	(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



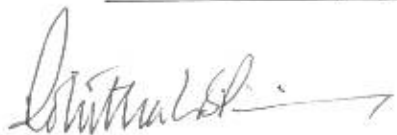


الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
٢٨,٩٥١,٧٧٣	(٩٩,٦٥٤,١٦٢)	صافي (خسارة) / دخل السنة
		الدخل الشامل الآخر :
		بنود لا يتم تصنيفها لاحقاً ضمن قائمة الدخل:
(١٩,٩٦٧,٥٩٩)	(١٧,٥٤٩,٤٦٢)	٢٠ الزكاة وضريبة الدخل
٨,٩٨٤,١٧٤	(١١٧,٢٠٣,٦٢٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

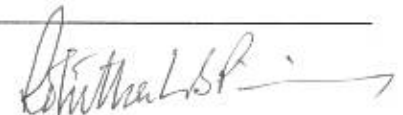


الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

المجموع	المساهمون غير الخليجين			المساهمون الخليجون والجمهور العام			إيضاحات	
	العجز المتراكم	الإحتياطي النظامي	رأس المال	الأرباح المبقاة / (العجز المتراكم)	الإحتياطي النظامي	رأس المال		
٩٢٩,٩٩١,٤٧٣	(٧٦,٠٧٩,٤٥١)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٤٨,٨١١)	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢
٢٨,٩٥١,٧٧٣	٢٨,٩٥١,٧٧٣	-	-	١,٧٠٨,١٥٥	-	-	-	صافي دخل السنة
								الدخل الشامل الأخر
(١٩,٩٦٧,٥٩٦)	(١٩,٩٦٧,٥٩٦)	-	-	(٢٥٤,٢٣٢)	-	-	٢٠	الزكاة وضريبة الدخل
٨,٩٨٤,١٧٤	٨,٩٨٤,١٧٤	-	-	١,٤٥٣,٩٢٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩٣٨,٩٧٥,٦٤٧	(٦٧,٠٩٥,٢٧٧)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,١١٢	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩٣٨,٩٧٥,٦٤٧	(٦٧,٠٩٥,٢٧٧)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,١١٢	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	٢١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
-	-	-	-	(٣٠٤,٥٩١)	(٢١٥,٩٩١)	(٣٥,٥٧٨,٠٠٠)		محول خلال السنة
(٩٩,٦٥٤,١٦٢)	(٩٩,٦٥٤,١٦٢)	-	-	(٢,٣٣١,٩٠٧)	-	-	-	صافي خسارة السنة
								الدخل الشامل الأخر
(١٧,٥٤٩,٤٦٢)	(١٧,٥٤٩,٤٦٢)	-	-	-	-	-	٢٠	الزكاة وضريبة الدخل
(١١٧,٢٠٣,٦٢٤)	(١١٧,٢٠٣,٦٢٤)	-	-	(٢,٣٣١,٩٠٧)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٨٢١,٧٧٢,٠٢٣	(١٨٤,٢٩٨,٩٠١)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,١٣١,٣٨٦)	١٤٢,١٩٣	٢٣,٤٢٢,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٩٣٢,٠٧٧	-		فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين التعديلات لـ:
٦٣٤,٥٨٧	٦٠٦,٠٢٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٥٠,٦٥٠	١,٢٢٠,٠٣٧		استهلاك
(٤٧,٦٨٨)	(٣٨,٦٥٩)	٩	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٦٣٦,٥٧٨)	(٦٥٧,٩٦٠)	٩	مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات إعادة التأمين (الخسارة) / الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨,٣٨٨,٦٩٨	(١٣٩,٦٠٤,٤٨٨)		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
٩,٩٠٥,٢٢٦	(١٣٨,٤٧٥,٠٤٧)		أقساط تأمين مدينة، صافي
(٨,٤٨٠,٧٧٢)	(٤٢,٨٨٤,٩٩٩)	٨	أقساط تأمين مستحقة
(٣٨,٧٥٢,٨٤٧)	(٧٢,٩٦٨,٣١٥)		الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٤٤,٥١١,٣٣٨	(٦٢,٧٦٥,٤٧١)	١٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٧٢٩,٧٨٤)	(١٠١,٠٥٨)	١١	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٩,٠٨٠,٧٥٧	٣,٤١١,٤٥٠	١٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
(١٢,٦٦٤,٣٩١)	(٢١,٩٣٩,٤٦٧)	١٣	أقساط فائض الخسارة مؤجلة
(١,٢٧٦,٣٩٦)	(٤,١٢٤,١٥٧)		نعم دائنة
٢,٢٨٢,١٠٨	٣,٣٧٤,٨٥٩		نعم إعادة إسناد دائنة
(١٨,٩٧٠,٥٨٤)	٤,٣٤٩,٩٠٦		أقساط إعادة إسناد مستحقة
(٩,٩٥٣,٣٤٣)	٢١٩,٦٩٧	٣١	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٠٢٧,٦١٤	٩٢,٦٤٦,٣٥٨	١٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٩٠٧,٨٤٢	٢٦٤,٨٦٣,٠٩٧	١٠	إحتياطي عجز الأقساط
-	٢٦,١٦٧,٠٠٠		عمولات غير مكتسبة
(٥,٣٤٥,٩٣٦)	(٧٦٩,٦٦١)	١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٢٣٤,٤٤٧	(٤,١٠١,٩٧٤)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٢١٠,٩٩٠)	(٢٤٧,٥٩٤)		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٥٦٤,٢٨٩	٤٦,٦٥٤,٦٢٤		الأنشطة الإستثمارية
(٣,٧٠٩,٢٠١)	(٣,٢٥٤,٠٩١)		شراء ممتلكات ومعدات
١٠٥,٠٠٠	-		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧١,٥١٦,٨٤٤)	(٦٠,٢٦٨,١٣٠)	٩	إضافات في استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٣,٦٠١,٩٤١	٤٨,٨٧٩,٧٢٠	٩	المتحصل من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤١,٥١٩,١٠٤)	(١٤,٦٤٢,٥٠١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٦,٠٠٨)	(٢٧,٣٢٦,٣٣٥)		الأنشطة التمويلية
(٧٥٦,٠٠٨)	(٢٧,٣٢٦,٣٣٥)		مستحق من عمليات المساهمين
(٧,٧١٠,٨٢٣)	٤,٦٨٥,٧٨٨		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨,٢٩٣,٦٧٣	٥٨٢,٨٥٠		الزيادة / (النقص) في النقدية والأرصدة لدى البنوك
٥٨٢,٨٥٠	٥,٢٦٨,٦٣٨	٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة النقدية والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للمسلة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
بالريال السعودي

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
الأنشطة التشغيلية		
٢٨,٩٥١,٧٧٣	(٩٩,٦٥٤,١٦٢)	صافي (خسارة) / دخل السنة التعديلات لـ:
(٢,٣٤٥,٩٧٨)	(١,٦٧٦,٥٢٣)	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٧,٢٦٤,١٣٧)	(٤١,٧٠٠,٢٣٣)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٥٨٣,٣٣٣)	-	توزيعات إرباح
(٨,٣٨٨,٦٩٨)	١٣٩,٦٠٤,٤٨٨	حصة المساهمين من عجز / (فائض) عمليات إعادة التأمين (العجز) / الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٦٩,٦٢٧	(٣,٤٢٦,٤٣٠)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
(١,٢٤٥,٩٥٨)	(١,٤٥٥,٥٣٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	ذمم دائنة
١,٢٤٥,٩٥٨	٢,٣٥٨,٥٨٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٥,٠٤٤,١٣١)	(١٤,٤٥١,٦٧٦)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٣,٦٧٤,٥٠٤)	(١٧,٤٧٥,٠٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٢٩,٧٨٤,٠٠٠)	(٣,٢٠٧,٧٤٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٧٠,٣٢٨,٥٥٢	١٣٦,٠٦٩,٢٥٠	المتحصل من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٤٢٢,٦٠٦	(٥٦٢,٥٠١)	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
(٢٩٢,٩٧١)	(١٥,١٨٦)	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
٥٨٣,٣٣٣	-	توزيعات إرباح مستلمة
(٦٤٠,٤٦٠,٧٤٩)	(٢٤٢,١٢٩,٠٣٤)	إضافات في استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٧٠,٩٣٨,٨٤٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل ، صافي
٧٤٤,٢٩٣	٣٥,٠٥٢,٠٩٧	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
(١٢٦,٥٢٠,٠٩١)	٧٥,٢٠٦,٨٨٤	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٧٥٦,٠٠٨	٢٧,٣٢٦,٣٣٥	مستحق إلى عمليات إعادة التأمين
٧٥٦,٠٠٨	٢٧,٣٢٦,٣٣٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٣٩,٤٣٨,٥٨٧)	٨٥,٠٥٨,١٦٣	الزيادة / (النقص) في النقدية والأرصدة لدى البنوك
١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	٦١٥,٣٥٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٦١٥,٣٥٣	٨٥,٦٧٣,٥١٦	النقدية والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٢ جماد الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨) . إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٣٠٠٢٥٩، الرياض ١١٣٧٢، الطابق السادس، أبراج البحرين، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية.

إن الغرض من إنشاء الشركة هو مزاولة أعمال إعادة التأمين التعاوني والنشاطات ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية وخارجها .

٢ - أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة .

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة .

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة:

معيار المحاسبة الدولي ١ عرض بنود الإيرادات الأخرى الشاملة – تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١

تغير التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ من طريقة تجميع البنود المعروضة في الإيرادات الشاملة الأخرى. البنود التي يمكن إعادة تصنيفها (أو إعادة تدويرها) إلى الربح أو الخسارة مستقبلاً (على سبيل المثال، صافي الأرباح من تغطية صافي الاستثمارات، وفروقات تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بتحويل العمليات الخارجية وصافي الحركات في تغطية مخاطر التدفقات النقدية وصافي الخسائر أو المكاسب على الموجودات المالية المتاحة للبيع) يمكن عرضها بشكل مستقل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها على الإطلاق (على سبيل المثال، المكاسب والخسائر الأكتوارية عن برامج المزايا المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). لم ينتج عن هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو أداء الشركة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

معيار المحاسبة الدولي ١ توضيح المتطلبات لمعلومات المقارنة (تعديل)

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الفرق بين معلومات المقارنة الإضافية المقدمة طوعية والحد الأدنى من معلومات المقارنة المطلوبة. يجب على المنشأة إدخال معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة حول القوائم المالية وذلك عندما تقوم طوعية بتقديم معلومات مقارنة أكثر من الحد الأدنى المطلوب لفترة المقارنة. توضح التعديلات بأن قائمة المركز المالي الافتتاحية (كما في ١ يناير ٢٠١٢ في حالة الشركة) – التي تم عرضها نتيجة لتعديل أو إعادة تصنيف بنود القوائم المالية بأثر رجعي – لا داعي بأن يرفق بها معلومات المقارنة في الإيضاحات ذات العلاقة. ونتيجة لذلك، لم تقم الشركة بإدراج معلومات المقارنة المتعلقة بقائمة المركز المالي الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٢. يؤثر التعديل على طريقة العرض ولم ينتج عنه أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية ٧ – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ٧

هذه التعديلات تتطلب من المنشأة الإفصاح عن المعلومات حول الحق في المقاصة والترتيبات ذات الصلة (على سبيل المثال، إتفاقيات الضمانات). إن الإفصاحات توفر للمستخدمين معلومات مفيدة لتقييم تأثير صافي ترتيبات المقاصة على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المثبتة التي تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢. إن الإفصاحات تنطبق أيضاً على الأدوات المالية المثبتة والخاضعة لترتيبات المقاصة الرئيسية ملزمه أو إتفاقيات مشابهه، بغض النظر عن ما إذا تمت مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢. وحيث أن الشركة لا تقوم بمقاصة الأدوات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ ولا يوجد لديها ترتيبات المقاصة ذات العلاقة، فإنه لا يوجد للتعديل أي أثر على الشركة.

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

معيار التقارير المالية الدولية ١٣ - قياس القيمة العادلة

لقد حدد هذا المعيار مصدر واحد للإسترشاد به بخصوص كافة طرق قياس القيمة العادلة. لم يتغير هذا المعيار عندما يطلب من المنشأة استخدام القيمة العادلة، وبدلاً من ذلك فإنه يقدم إرشادات بخصوص كيفية قياس القيمة العادلة طبقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. يعرف المعيار القيمة العادلة بأنها السعر النهائي. ونتيجة للإرشادات المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣)، قامت الشركة بإعادة تقويم سياساتها بشأن قياس القيمة العادلة وعلى الأخص مدخلات التقويم مثل مخاطر عدم الأداء المتعلقة بقياس القيمة العادلة للمطلوبات. كما تطلب المعيار إبداء إفصاحات إضافية. لم يؤثر تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٣) بصورة جوهرية على طرق قياس القيمة العادلة للشركة. تم إبداء إفصاحات إضافية، عند الضرورة، في الإيضاحات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات التي تم تحديد قيمتها العادلة. تم تبيان التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٩.

التعديلات والمعايير الجديدة الصادرة وغير السارية المفعول بعد

لقد إختارت الشركة عدم الإلتزام المبكر للمعايير الجديدة و التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية التالية :

معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية : التصنيف والقياس

بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية نسخة جديدة من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية (محاسبة تغطية المخاطر وتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (٩) و (٧)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). إن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (لعام ٢٠١٣) الذي يشتمل على متطلبات جديدة بشأن محاسبة تغطية المخاطر وبعض التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الإثبات والقياس، والمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات، يكرر تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بشأن تبديل المشتقات. لا يوجد للمعيار تاريخ سريان إلزامي، لكنه متاح الآن للتطبيق. سيتم تحديد تاريخ سريان إلزامي جديد عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسة الانخفاض في القيمة. يجوز للمنشآت أن تقرر فقط المحاسبة عن الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بها بدون أن تطبق في نفس الوقت المتطلبات الأخرى المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩). إن إختيار السياسة المحاسبية بشأن الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) متاحة الآن لمحاسبة تغطية المخاطر. ويمكن تغيير تلك السياسة وتطبيق محاسبة تغطية المخاطر المنصوص عليها في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) قبل أن تصبح إلزامية بشكل نهائي. يتم التوقف عن إختيار هذه السياسة عند إنتهاء مجلس معايير المحاسبة الدولية من دراسته بشأن تغطية المخاطر الكلية

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تنمة)

معيار المحاسبة الدولي ٣٢ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية – تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٢
معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) – مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي
رقم (٣٢)

توضح هذه التعديلات المقصود بـ"يوجد لديها حالياً حق ملزم للمقاصة" وكذلك أسس ومعايير آليات التسويات غير المتزامنة
الخاصة ببيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. تسري هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١
يناير ٢٠١٤ ويتوقع ألا تتعلق هذه التعديلات بالشركة.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

نورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية:

أسس العرض

تحتفظ الشركة بدفاتر حسابية منفصلة لكل من حسابات عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات
والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر الحسابية الخاصة بذلك النشاط. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات
المشتركة من قبل الإدارة وأعضاء مجلس إدارة الشركة.

إعادة التأمين

تستخدم الشركة اتفاقيات إعادة التأمين لزيادة قدرات التأمين الخاصة بها وللتقليل من مخاطر تعرضها للخسائر الكبرى
الناجمة عن المخاطر التي تعهدت بها الشركة. إن إعادة إسناد عمليات إعادة التأمين لا يعفي الشركة من التزاماتها
المباشرة تجاه شركات التأمين التي أسندت إليها عمليات التأمين.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة للمبالغ القابلة للإسترداد بموجب عقود إعادة التأمين بتاريخ إعداد القوائم المالية
مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود انخفاض في القيمة خلال السنة. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل
موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وإمكانية قياس اثر المبالغ التي
ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم إثبات الخسائر في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض
المتراكم.

تعرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين وعمليات إعادة الإسناد.

يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات عمليات إعادة التأمين عند استنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند
تحويل العقد إلى طرف آخر.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك وودائع مربحة والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود إعادة التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصروف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء التكاليف المؤجلة باتباع نفس الأساس المستخدم في الأقساط غير المكتسبة. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم.

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

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية ، مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات والمركبات ، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض جوهري في القيمة. عندما يطلب إستبدال أجزاء جوهريّة من الممتلكات والمعدات على فترات، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات مستقلة وفقاً لأعمار إنتاجية محددة وتنخفض وفقاً لذلك. يتم إدراج جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرّة للموجودات كما يلي:

مباني	٣٣ سنة
أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	٣ - ٥ سنوات
الأثاث والمفروشات	٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	١٠ سنوات

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الممتلكات والمعدات (تنمة)

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية، ومن ثم تعديلها إذا اقتضى الأمر، في تاريخ كل تقرير. كما تم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات لتخفيض القيمة عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر كهذا وعندما تكون القيمة الدفترية أكبر من القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها.

يتم إستبعاد بند الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية إضافية من استخدامه أو التخلص منه. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد الموجودات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل في السنة التي تم فيها الاستبعاد.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين .
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

الأقساط المكتتبة

يتكون إجمالي الأقساط المكتتبة من مجموع الأقساط المتعلقة بالعقود التي تبدأ خلال السنة المالية بصرف النظر إذا كانت تتعلق بشكل كامل أو جزئي بفترات محاسبية لاحقة. وتشتمل كذلك على تقدير الأقساط المتعاقد عليها والتي لم يتم إبلاغ الشركة عنها حتى تاريخ الميزانية العمومية. يتم إظهار الأقساط كأقساط تأمين مستحقة.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الأقساط المكتسبة والعمولات

ترحل الأقساط والعمولات إلى الدخل على مدى فترات تغطية أخطار إعادة التأمين التي تخصها. تمثل الأقساط غير المكتسبة والعمولات الحصة في الأقساط المكتسبة والعمولات المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية :

- لعقود إعادة التأمين التعاقدية النسبي ، يتم احتسابها على أساس قطاع الأعمال المتعلقة بها كما يلي :

القطاع	السنوات
الهندسي	٤
أخرى	٢

- طريقة عدد الأيام الفعلية بالنسبة لعقود إعادة التأمين الاختياري واتفاقيات إعادة التأمين التعاقدية غير النسبي والمحافظ المحولة من شركات التأمين.

ترحل التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة والعمولات إلى قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم كي يتم إثبات الإيرادات على مدى فترات تغطية أخطار إعادة التأمين.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة إلى شركات التأمين طبقاً لاتفاقيات إعادة التأمين ومن مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الاسترداد، وتحمل على الدخل عند تكبدها.

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي سواء تم التبليغ عنها أم لا. تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي وذلك على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يُدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة للسنة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك السنة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود إعادة التأمين ، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرة، وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

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 انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتفاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

دخل العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة الخاصة .

الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي استثمارات تم تخصيصها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل عند نشأتها. بالنسبة للاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة المدرجة في قائمة الدخل ، فإنه يجب الوفاء بالشروط التالية :

- إن هذا التخصيص يلغي أو يقلل بشكل جوهري المعالجة غير المتناسقة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات أو اثبات الأرباح أو الخسائر وفق أسس مختلفة ، أو
- إن الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبات المالية أو كلاهما معاً، ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.

تقيد هذه الاستثمارات ، في الأصل، بالقيمة العادلة، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تردج تسويات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يوجد لدى الشركة النية الايجابية والمقدرة على اقتنائها حتى تاريخ الاستحقاق، بعد اقتنائها، بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمتها . تحتسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الشراء. يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند التوقف عن اثبات هذه الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي واجبة الدفع لجميع الموظفين كمبلغ مقطوع طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء / انتهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمتي نتائج عمليات إعادة تأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة نتائج عمليات إعادة تأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبة السعودية . وفقاً لنظام الشركة الأساسي ، فإنه يتم توزيع مصاريف الزكاة وضريبة الدخل على المساهمين ، وبالتالي تحمل ضريبة الدخل على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير الخليجيين ، بينما يتم تحميل الزكاة على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين الخليجيين والجمهور العام .

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة وإن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة يمكن قياسها بشكل موثوق به.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

محاسبة تاريخ التداول

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

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم بتقديم خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ستة قطاعات رئيسية كما يلي:

- الهندسة، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- البحري، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذه الفئة.
- المركبات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ما عدا التأمين على النقل.
- الحياة، ويقوم بتغطية فرد أو مجموعة من الأفراد ضد الوفاة والإعاقة والأمراض المستعصية.
- الصحي، ويقوم بتغطية التكاليف الطبية والأدوية وجميع الخدمات والمستلزمات الطبية والعلاجية.

٤ - ملخص بالسياسات 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.

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن عدم التأكد من هذه التقديرات يمكن أن يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري في المستقبل على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمصادر الأساسية المستقبلية والأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ قائمة المركز المالي والتي يمكن أن تؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة 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 تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. 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 بالمتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

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 ائتمان 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 يستمر 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 الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بعقود إعادة التأمين الواردة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة العقود ذات العلاقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تمويل 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.

السوق الرئيسي في أكثر الأسواق فائدة يجب ان يكون متاح من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات باستخدام الافتراضات التي تستخدم المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن تصرفات المشاركين في السوق في مصلحة الاقتصادية.

قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الموجودات في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين في السوق آخر من شأنه أن استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة وفقاً للقروض وتتوفر بشأن بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

القيم العادلة للأدوات المالية (تنمة)

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 قابلية 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 الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

أن الغرض من الإفصاح عن القيمة العادلة، حيث قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. تقوم إدارة الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لقياس القيمة العادلة على نحو متكرر مثل (الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع غير المتداولة) ولقياس القيمة العادلة على نحو غير متكرر مثل الموجودات المعدة للتوزيع في العمليات المتوقفة.

لجنة الاستثمار، بالتعاون مع مقيمين خارجيين للشركة، يتم مقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات الاستثمارية مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان هذا التغيير مقبول.

لجنة المخاطر والتأمين، بالتعاون مع أكتواريين خارجيين للشركة، ويتم مقارنة التغيرات في الاحتياطيات الفنية، لتحديد ما إذا كان هذا التغيير مقبول.

لجنة المراجعة، بالاشتراك مع إدارة الشركة، ويتم مقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات الأخرى، لتحديد ما إذا كان هذا التغيير مقبول.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦ - الإحتياطات الفنية

بناءً على توصيات من الخبير الاكتواري الخارجي للشركة ومراقب التأمين، قامت إدارة الشركة بتغيير اساس تقدير الإحتياطات الفنية نتيجة لتوفر معلومات جديدة وبعد الأخذ بعين الاعتبار طول فترة الخبرة التاريخية للشركة. وقد نتج عن هذا التغيير تسجيل إحتياطات إضافية لأقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها وعجز الأقساط بمبلغ ٢٥ مليون ريال سعودي، و ٤٥ مليون ريال سعودي، و ٢٦ مليون ريال سعودي على التوالي. ان التغييرات في الإحتياطات التقديرية لأقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تم اعتبارها كتغير في السياسات المحاسبية، نظراً لطبيعة صناعة التأمين وإعادة التأمين، فإنه ليس من العملي قيام الشركة بتحديد أثر هذا التغيير في الدفاتر عن الفترات المالية المستقبلية.

٧ - النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية			
٢٠١٢		٢٠١٣	
عمليات	إعادة التأمين	عمليات	إعادة التأمين
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين
٦١٥,٣٥٣	٥٨٢,٨٥٠	-	٩٧٠
-	-	٨٥,٦٧٣,٥١٦	٥,٢٦٧,٦٦٨
٦١٥,٣٥٣	٥٨٢,٨٥٠	٨٥,٦٧٣,٥١٦	٥,٢٦٨,٦٣٨

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك

إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

٨ - أقساط التأمين المدينة

بالريالات السعودية		أقساط تأمين مدينة ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٩,٩٣٠,٧٨١	٧٢,٨١٥,٧٨٠	
(٢,٣٢٣,١٥٧)	(٢,٣٢٣,١٥٧)	
٢٧,٦٠٧,٦٢٤	٧٠,٤٩٢,٦٢٣	

فيما يلي بياناً بأعمار إجمالي أقساط التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر :

بالريالات السعودية					
مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها					
ليست مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها		مستحقة السداد وتم تخفيض قيمتها			
أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	تم تخفيض قيمتها	المجموع	
٥٣,٢٩٨,٣٣٢	٤,١٨١,٠٢٩	٩,٣١٣,١٢٢	٣,٧٠٠,١٣٣	٢,٣٢٣,١٦٤	٧٢,٨١٥,٧٨٠
٣,٠٨٩,٤٢٢	٣,٨٤٧,٢٨٤	٨,١١٣,١٩٤	١٢,٣٦١,٧٥٧	٢,٥١٩,١٢٤	٢٩,٩٣٠,٧٨١

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩ - الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

(أ) تتكون الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من الآتي كما في:

بالريال السعودي			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
عمليات إعادة التأمين	عمليات التأمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات التأمين
٧٤,٠٣٥,٤٩٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠	٢٣٤,٢٣٦,٦٢٥	٩٥,٣٢٩,١٥٩
١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-	١٦٤,١٠٩,٠٠١	-
٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-	١٥٦,٧٩٦,٨٥٨	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٣٧,٠٧٠	-
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٩٥,٣٢٩,١٥٩

صناديق
محافظ أسهم
محفظه سندات
صكوك

(ب) إن جميع الأدوات المالية التي تدرج ضمن عمليات اعادة التأمين والتي تسجل بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ هي أدوات تدرج ضمن الأسعار المتداولة.

(ت) في مايلي تحليل لمكونات الأستثمارات المدرجة ضمن عمليات المساهمين:

بالريال السعودي				
٢٠١٣				
المجموع	غير متداولة	متداولة	٢٠١٣	٢٠١٢
٢٣٤,٢٣٦,٦٢٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٩,٢٣٦,٦٢٥	٢٠٩,٢٣٦,٦٢٥	٢٠٩,٢٣٦,٦٢٥
١٦٤,١٠٩,٠٠١	-	١٦٤,١٠٩,٠٠١	١٦٤,١٠٩,٠٠١	١٦٤,١٠٩,٠٠١
١٥٦,٧٩٦,٨٥٨	-	١٥٦,٧٩٦,٨٥٨	١٥٦,٧٩٦,٨٥٨	١٥٦,٧٩٦,٨٥٨
٤٠,٠٣٧,٠٧٠	٤٠,٠٣٧,٠٧٠	-	-	-
٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٦٥,٠٣٧,٠٧٠	٥٣٠,١٤٢,٤٨٤	٥٣٠,١٤٢,٤٨٤	٥٣٠,١٤٢,٤٨٤

صناديق
محافظ أسهم
محافظ سندات
صكوك

بالريال السعودي				
٢٠١٢				
المجموع	غير متداولة	متداولة	٢٠١٢	٢٠١٣
٧٤,٠٣٥,٤٩٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٣٥,٤٩٤	٤٩,٠٣٥,٤٩٤	٤٩,٠٣٥,٤٩٤
١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	١٣٥,٨٦٣,٩١٦
٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٥,٧٤٣,٠١٤	٣٩٥,٧٤٣,٠١٤	٣٩٥,٧٤٣,٠١٤

صناديق
محافظ أسهم
محافظ سندات
صكوك

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩. الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تنمة)

إن جميع الأدوات المالية التي تدرج ضمن عمليات اعادة التأمين والتي تسجل بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ هي أدوات تدرج ضمن المستوى الأول. يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تدرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بالريال السعودي				
٢٠١٣				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٢٠٩,٢٣٦,٦٢٥	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٢٣٦,٦٢٥	صناديق
١٦٤,١٠٩,٠٠١	-	-	١٦٤,١٠٩,٠٠١	محافظ أسهم
١٥٦,٧٩٦,٨٥٨	-	-	١٥٦,٧٩٦,٨٥٨	محافظ سندات
-	-	٤٠,٠٣٧,٠٧٠	٤٠,٠٣٧,٠٧٠	صكوك
٥٣٠,١٤٢,٤٨٤	-	٦٥,٠٣٧,٠٧٠	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	

بالريال السعودي				
٢٠١٢				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٤٩,٠٣٥,٤٩٤	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٣٥,٤٩٤	صناديق
١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-	-	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	محافظ أسهم
٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-	-	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	محافظ سندات
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك
٣٩٥,٧٤٣,٠١٤	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من طرق قياس القيمة العادلة وكذلك إلى أو من المستوى الثالث من طرق قياس القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩. الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تنمة)

ث) إن حركات الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كالتالي :

بالريال السعودي				
٢٠١٢	٢٠١٣	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٤٤,٦٤٤,٩٦١	الرصيد الإفتتاحي
٦٤٠,٤٦٠,٧٤٩	٧١,٥١٦,٨٤٤	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠	إضافات
(٤٧٠,٣٢٨,٥٥٢)	(٣٣,٦٠١,٩٤١)	٢٤٢,١٢٩,٠٣٤	٦٠,٢٦٨,١٣٠	إستيعادات
١٧,٢٦٤,١٣٧	٦٣٦,٥٧٨	(١٣٦,٠٦٩,٢٥٠)	(٤٨,٨٧٩,٧٢٠)	أرباح غير محققة
٢,٣٤٥,٩٧٨	٤٧,٦٨٨	٤١,٧٠٠,٢٣٣	٦٥٧,٩٦٠	أرباح محققة
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠	١,٦٧٦,٥٢٣	٣٨,٦٥٩	الرصيد الختامي
		٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٩٥,٣٢٩,١٥٩	

تتضمن الإستثمارات المدرجة ضمن عمليات إعادة التأمين والمساهمين ودائع نقدية لدى بنوك مشهورة قدرها ١٢,٣ مليون ريال سعودي و٤,٢ مليون ريال سعودي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : لا شئ) و٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي). تم إيداع هذه الأموال من قبل الشركة لدى مديري موجودات ويتم إدارتها بشكل مستقل من قبلهم. ومن المتوقع إستثمار هذه الأموال خلال الفترات اللاحقة.

١٠. المطالبات تحت التسوية

بالريالات السعودية			
٢٠١٣			
الإجمالي	المعاد إسنادها	الصافي	الحصة
١٥٩,٤١٣,٤٠٧	(٤٢,١٢٣,١٠٤)	١١٧,٢٩٠,٣٠٣	رصيد إفتتاحي
١٧٦,٤١١,٥٨٧	(٦٣,٨٥٦,٦٣٣)	١١٢,٥٥٤,٩٥٤	مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
٨٨,٤٥١,٥١٠	١,٠٩١,١٦٢	٨٩,٥٤٢,٦٧٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
٢٦٤,٨٦٣,٠٩٧	(٦٢,٧٦٥,٤٧١)	٢٠٢,٠٩٧,٦٢٦	التغير في المطالبات تحت التسوية
٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤	(١٠٤,٨٨٨,٥٧٥)	٣١٩,٣٨٧,٩٢٩	رصيد نهائي
بالريالات السعودية			
٢٠١٢			
الإجمالي	المعاد إسنادها	الصافي	الحصة
١٤٦,٥٠٥,٥٦٥	(٨٦,٦٣٤,٤٤٢)	٥٩,٨٧١,١٢٣	رصيد إفتتاحي
٦,٥٢٦,٠٨٨	٣٥,٠٤١,٢٣٩	٤١,٥٦٧,٣٢٧	مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
٦,٣٨١,٧٥٤	٩,٤٧٠,٠٩٩	١٥,٨٥١,٨٥٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
١٢,٩٠٧,٨٤٢	٤٤,٥١١,٣٣٨	٥٧,٤١٩,١٨٠	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٥٩,٤١٣,٤٠٧	(٤٢,١٢٣,١٠٤)	١١٧,٢٩٠,٣٠٣	رصيد نهائي

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
-	٢٩٧,٢٣٣	-	٣٩٣,٣٩٠	دفعات مقدمة للموظفين
-	١١٢,٦٤٧	-	١٥٣,٥٣٤	تأمين مدفوع مقدماً
-	١١٢,٥٠١	-	١١٢,٥٠١	إيجار مدفوع مقدماً
-	٧٣,٨٠٠	-	٢٨٣,٣٣٣	دفعات مقدمة
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	٥,٦٢٢,٩٢٥	-	عمولات مستلمة عن الوديعة النظامية
-	٣٧١,٧٦٣	١١٥,١٩٤	١٢٦,٢٤٤	أخرى
٤,٢٨٢,٥٨٥	٩٦٧,٩٤٤	٥,٧٣٨,١١٩	١,٠٦٩,٠٠٢	

١٢. أقساط التأمين غير المكتسبة

٢٠١٣			
الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي	
١١٦,٦٢٣,١٠٨	(٥,٧٥٥,٦٠١)	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	رصيد إفتتاحي
٤١٣,٦٣٧,١٣٧	(٦,٤٤٩,١٩٩)	٤٢٠,٠٨٦,٣٣٦	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣١٧,٥٧٩,٣٢٩)	٩,٨٦٠,٦٤٩	(٣٢٧,٤٣٩,٩٧٨)	أقساط مكتسبة
٩٦,٠٥٧,٨٠٨	٣,٤١١,٤٥٠	٩٢,٦٤٦,٣٥٨	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٢١٢,٦٨٠,٩١٦	(٢,٣٤٤,١٥١)	٢١٥,٠٢٥,٠٦٧	رصيد نهائي
٢٠١٢			
الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي	
٥٦,٥١٤,٧٣٧	(٢٤,٨٣٦,٣٥٨)	٨١,٣٥١,٠٩٥	رصيد إفتتاحي
٢٤١,٧١٣,١٥٧	(٣,٣١٨,٧٩٠)	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(١٨١,٦٠٤,٧٨٦)	٢٢,٣٩٩,٥٤٧	(٢٠٤,٠٠٤,٣٣٣)	أقساط مكتسبة
٦٠,١٠٨,٣٧١	١٩,٠٨٠,٧٥٧	٤١,٠٢٧,٦١٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة
١١٦,٦٢٣,١٠٨	(٥,٧٥٥,٦٠١)	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	رصيد نهائي

١٣. تكاليف الاكتتاب المؤجلة

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١٩,٨٤٢,٠٧١	٣٢,٥٠٦,٤٦٢	رصيد إفتتاحي
٦٢,٤٥٠,٧١٥	١٠٥,٢٦٩,٦٤٨	متكبد خلال السنة
(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)	(٨٣,٣٣٠,١٨١)	مطفأة خلال السنة
٣٢,٥٠٦,٤٦٢	٥٤,٤٤٥,٩٢٩	رصيد نهائي

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٤. الممتلكات والمعدات ، صافي

(أ) عمليات إعادة التأمين:

أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	الأثاث والمفروشات	السيارات	تحسينات المباني المستأجرة	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٣٧٣,٤٠٨	١٠٩,٧٥٦	٦٥١,٤٠٠	٢,١٩٢,٥٢٣	٢٥١,٤٧١	٥,٥٧٨,٥٥٨
٦٣٢,٧٦٥	٣,٥٠٠	-	-	٣,٠٧٢,٩٣٦	٣,٧٠٩,٢٠١
-	-	(١٣٧,٠٠٠)	-	-	(١٣٧,٠٠٠)
٣,٠٠٦,١٧٣	١١٣,٢٥٦	٥١٤,٤٠٠	٢,١٩٢,٥٢٣	٣,٣٢٤,٤٠٧	٩,١٥٠,٧٥٩
٣,٢٤٠,٥٤٩	١٣,٥٤٢	-	-	-	٣,٢٥٤,٠٩١
٣,٣٢٤,٤٠٧	-	-	-	(٣,٣٢٤,٤٠٧)	-
-	-	-	-	-	-
٩,٥٧١,١٢٩	١٢٦,٧٩٨	٥١٤,٤٠٠	٢,١٩٢,٥٢٣	-	١٢,٤٠٤,٨٥٠
٢,٠١٩,٨٦٣	٨١,٩٧٩	٢٥٩,٠٣٩	٨٨٤,٦٨٣	-	٣,٢٤٥,٥٦٤
٢٩٦,٠٥٣	٢١,٨١٢	١١٣,٥٣٦	٢١٩,٢٤٩	-	٦٥٠,٦٥٠
-	-	(٤٨,٥٢٠)	-	-	(٤٨,٥٢٠)
٢,٣١٥,٩١٦	١٠٣,٧٩١	٣٢٤,٠٥٥	١,١٠٣,٩٣٢	-	٣,٨٤٧,٦٩٤
٩٠٤,٢٤١	٨,٦٩٨	٨٧,٨٥٠	٢١٩,٢٤٨	-	١,٢٢٠,٠٣٧
-	-	-	-	-	-
٣,٢٢٠,١٥٧	١١٢,٤٨٩	٤١١,٩٠٥	١,٣٢٣,١٨٠	-	٥,٠٦٧,٧٣١
٦٩٠,٢٥٧	٩,٤٦٥	١٩٠,٣٤٥	١,٠٨٨,٥٩١	٣,٣٢٤,٤٠٧	٥,٣٠٣,٠٦٥
٦,٣٥٠,٩٧٢	١٤,٣٠٩	١٠٢,٤٩٥	٨٦٩,٣٤٣	-	٧,٣٣٧,١١٩

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(ب) عمليات المساهمين:

أراض	مبنى	الأثاث والمفروشات	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨,٣٢٩,٩٦٠	-	-	١١,٤٥٤,٠٤٠	٢٩,٧٨٤,٠٠٠
-	-	٣,٢٠٧,٧٤٢	-	٣,٢٠٧,٧٤٢
-	١١,٤٥٤,٠٤٠	-	(١١,٤٥٤,٠٤٠)	-
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,٤٥٤,٠٤٠	٣,٢٠٧,٧٤٢	-	٣٢,٩٩١,٧٤٢
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٨,٣٢٩,٩٦٠	-	-	١١,٤٥٤,٠٤٠	٢٩,٧٨٤,٠٠٠
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,٤٥٤,٠٤٠	٣,٢٠٧,٧٤٢	-	٣٢,٩٩١,٧٤٢

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

قامت الشركة بشراء أرض ومبنى وبدات أعمال البناء لمبنى الإدارة العامة خلال عام ٢٠١٢، وتم الانتهاء من البناء خلال

العام ٢٠١٣.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٥. الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى البنوك وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٢,٥% سنوياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢,٣% سنوياً) .

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

١٦. استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات دين لفترات تتراوح بين ٤ و ١٠ سنوات، ويتحقق عنها متوسط عمولة خاصة بنسبة ٤,٣٥% سنوياً (٢٠١٢ : ٤,٣٧% سنوياً) . بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٨٣,٨٧٨,٥٤٤ ريال سعودي (٢٠١٢ : ٢٢٦,٠٠٩,١٧١ ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي وتم تصنيفها تحت المستوى الثاني وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٧. إيرادات العمولات غير المكتسبة

بالريالات السعودية	
٢٠١٢	٢٠١٣
٦,٩٢٦,٤٩١	١,٥٨٠,٥٥٥
٧٧٦,٩٥٤	٢,٦٦٧,٧٦٤
(٦,١٢٢,٨٩٠)	(٣,٤٣٧,٤٢٥)
١,٥٨٠,٥٥٥	٨١٠,٨٩٤

رصيد إفتتاحي
عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
عمولات محققة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
رصيد نهائي

١٨. المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٢		٢٠١٣	
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
-	٣,١٢٣,٥٦٨	-	٣,٨٢٧,٤٨٤
-	٣,٤٠٢,٨٠٩	-	٥٠٣,٤٠١
-	١,٢٧٧,١٣٠	-	-
-	٩٢٧,٤٨٩	٧٧٠,١١٦	٢٨٣,٥٠١
-	١٨٨,٥٠٠	٢٤٨,١٢٨	-
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	٥,٦٢٢,٩٢٥	-
-	١,١٠٥,٨٦٧	-	١,٣٠٩,٠٠٣
٤,٢٨٢,٥٨٥	١٠,٠٢٥,٣٦٣	٦,٦٤١,١٦٩	٥,٩٢٣,٣٨٩

مكافآت الموظفين
ضريبة استقطاع مستحقة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب مهنية مستحقة
أتعاب اجتماعات ومصاريف
عمولات مستلمة عن الوديعة النظامية
أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٩. جدول متابعة المطالبات

يبين الجدول المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات الغير مبلغ عنها في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه، تهدف الشركة إلى الإحتفاظ بإحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال التأمين تحسباً للمطالبات المستقبلية . كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطيات المتعلقة بها . تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات المتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات.

إجمالي المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٣:

سنة الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
بالريالات السعودية							
في نهاية سنة الحادث	-	١٥,٢٥٨,٢٨٥	٤٢,٩٦٧,١١٤	٦١,٢٨٣,٣٣٠	٧٣,٣٦٢,٧٦١	١٥٢,٢٨٣,٤٧٩	-
بعد سنة	٦١٠,٩٠٢	٢٨,٠٠٩,٣٦٩	١٠٥,٧٥٠,٠٩١	٨٧,٣٠٠,٨٨٠	٢٤٢,٤١٦,٥٨٩	-	-
بعد سنتين	١,٦٧٧,٢٦٨	٣٢,٨٠٠,٢٦٤	١٠٥,٣٤٧,٠٩٦	١٢٨,٨١١,٦٦٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	١,٢٢٩,١١٦	٣٥,٢٦٩,٧٦١	١١٠,٢٧٥,٥٩٩	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢,١٨٦,٦٠٢	٤٠,٧٤٢,٠١٨	-	-	-	-	-
بعد خمس سنوات	٢,١٢٨,٥٧٠	-	-	-	-	-	-
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة	٢,١٢٨,٥٧٠	٤٠,٧٤٢,٠١٨	١١٠,٢٧٥,٥٩٩	١٢٨,٨١١,٦٦٠	٢٤٢,٤١٦,٥٨٩	١٥٢,٢٨٣,٤٧٩	٦٧٦,٦٥٧,٩١٥
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٤١٦,٥٣٠)	(٢٨,٢٥٦,٧٥٩)	(٩٠,٨١٤,٩٦٨)	(٦٣,٦٤٠,١٥٥)	(٧٣,٠٠٣,٠٢٥)	٤,٧٥٠,٠٢٦	(٢٥٢,٣٨١,٤١١)
إجمالي المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي	٧١٢,٠٤٠	١٢,٤٨٥,٢٥٩	١٩,٤٦٠,٦٣١	٦٥,١٧١,٥٠٥	١٦٩,٤١٣,٥٦٤	١٥٧,٠٣٣,٥٠٥	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠. الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

بلغت الزكاة المحملة على السنة ١٧,٥٤٩,٤٦٢ ريال سعودي (٢٠١٢: ١٩,٧١٣,٣٦٧ ريال سعودي) يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	احتياطي نظامي - بداية السنة
(٧٦,٠٧٩,٤٥١)	(٦٧,٠٩٥,٢٧٧)	العجز المتراكم - بداية السنة
٣٠,٨٣٢,٦١٤	(٩٨,٩٠٤,٤٠٧)	صافي (خسارة) / دخل السنة المعدلة
١٢,٢٣٨,١٨٩	١٩,٠٧٢,٩١٣	مخصصات
٩٧٣,٠٦٢,٢٧٦	٨٥٩,١٤٤,١٥٣	
(٣٥,٠٨٧,٠٦٥)	(٤٠,٣٢٨,٨٦١)	يطرح:
(٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦)	(١٧٣,٩٩٥,٤٠٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
٦٢٨,٩٢٧,٧٠٥	٥٤٤,٨١٩,٨٨٣	وديعة نظامية
		وعاء الزكاة

ب) ضريبة الدخل

بلغت ضريبة الدخل المحملة على السنة لا شيء (٢٠١٢: ٢٥٤,٢٣٢ ريال سعودي) تتضمن ما يلي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٨,٩٥١,٧٧٣	(٩٩,٦٥٤,١٦٢)	صافي (خسارة) / الدخل للسنة
١,٦٩٤,٨٨٠	(٢,٣٣٤,٢٠٠)	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي (الخسارة) / الدخل
(٤٢٣,٧٢٠)	-	للسنة ٢٠١٢: ٥,٩% (٢٠١٢: ٢٠١٣)
١,٢٧١,١٦٠	(٢,٣٣٤,٢٠٠)	حصة المساهمين غير السعوديين من الخسائر المتراكمة بواقع (٢٥%)
		وعاء ضريبة الدخل

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٥,١٦٣,٣٤٤	٣٠,٠٨٦,٨١٢	رصيد إفتتاحي
٢٥٤,٢٣٢	-	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١٩,٧١٣,٣٦٧	١٧,٥٤٩,٤٦٢	مخصص الزكاة للسنة
(١٥,٠٤٤,١٣١)	(١٤,٤٥١,٦٧٦)	المدفوع خلال السنة
٣٠,٠٨٦,٨١٢	٣٣,١٨٤,٥٩٨	رصيد نهائي

ت) الوضع الزكوي الضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٢ لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ولم تستلم الربط النهائي بعد.
يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على أفضل فهم للإدارة لتعليمات المصلحة. تم إثبات مخصص إضافي لتغطية أية فروقات قد تنشأ مع الربط النهائي للزكاة وضريبة الدخل عند صدوره من المصلحة.

٢١- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم.

٢٢- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٢٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٣- المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية				
٢٠١٢		٢٠١٣		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٦,٢٥٥,٦٤٣	١٣,٤٥٠,٨٦٢	٧,٠٩٠,٠٥٩	١٦,٥٨٨,٢٧٢	رواتب ومزايا متعلقة
٢٨٨,٥٢٧	١,١٥٨,٣٧٣	٤٦٠,٦٩٢	١,٢٩٢,٢٤٤	مصاريف سفر
٤٢٢,٩٢٢	٢٢٧,٧٢٨	٦٣٩,٠٨١	٥٨٠,٩٥٦	استهلاك (إيضاح ١٤)
٦٤٣,٤٢٥	٣٤٦,٤٦٠	٥٧٠,٩٤٩	٥٨٦,١١٤	مصاريف إيجار ومباني
٤٦٤,٩٤٣	١٣٨,٥٨١	٩٠٩,٦٠٥	٤٠٤,١٩٠	إعلانات
١,٣٢٠,٨٧٤	١٥٣,٩٠٢	١,٠٣٣,٧٥٤	٢٤٥,٠٦٤	أتعاب مهنية
-	-	-	١٥٧,٤١٩	ضريبة إستقطاع
٦٣٠,١٩٠	-	٢,١٧٥,٦٢٦	-	أتعاب استشارية
				مخصص ديون مشكوك في
-	٩٣١,٨٠٩	-	-	تحصيلها
٤٠٢,٩٩٨	-	٤٢٩,٠٠٠	-	رسوم التراخيص
٨٤٩,٤٦٧	١,١٢٨,٦٥٥	-	١,٧٠٤,٠٠٥	أخرى
١١,٢٧٨,٩٨٩	١٧,٥٣٦,٣٧٠	١٣,٣٠٨,٧٦٦	٢١,٥٥٨,٢٦٤	

٢٤- مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٢٠,٠٠٠	-	مكافآت مجلس الإدارة
٣٠٧,١٣٥	٣٣٥,٤٦٥	أتعاب اجتماعات ومصاريف
١,٣٢٧,١٣٥	٣٣٥,٤٦٥	

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة :

بالريال السعودي					
الرصيد كما في		مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
-	-	٣٦٠,٦٧١	٣٢٦,٨٢٩	أتعاب استشارية	أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٧٧,١٣٠	٢٤٨,١٢٩	١,٠٢٠,٠٠٠	-	مكافآت	
١٨٨,٥٠٠	-	٣٠٧,١٣٥	٣٣٥,٤٦٥	أتعاب إجتماعات ومصاريف	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٧٣,٠٠٠	٨,٢٩٧,٤٧٢	٧,٦٤٤,٥٢١	مزاي قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٢٩٩,٠٤٣	٤٤٦,٦٥٠	٢٥٠,٣٠١	٢٠٥,٤٨٩	مكافأة نهاية الخدمة	

يتم إظهار الأرصدة لدى الجهات ذات العلاقة ضمن بند المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٢٦- (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / دخل السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها، المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٧- الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع مبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لدى بنك محلي ويمثل وديعة نظامية قدرها ١٠% من رأس المال المدفوع وفقا لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي . إن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٢٨- صافي (العجز) / الفائض من عمليات إعادة التأمين

تم تحميل صافي (العجز) / الفائض من نتائج عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين . بلغ إجمالي صافي العجز منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما يلي :

بالريالات السعودية	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(١١,٩٢٥,٤٩١)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
(٣٧,٠٨٣,١٣٩)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨,٣٨٨,٦٩٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(١٣٩,٦٠٤,٤٨٨)	
(٢٣١,٠٩٤,٢٠٧)	

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٩- صافي المطالبات المسددة

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٩,٤٩٦,٤٥٦	١٠٨,٣٢١,٩٩٦	إجمالي المطالبات المسددة
(٥٤,٦٧٧,٢١٠)	(١٠,١٦٢,٨٠١)	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المسددة
٣٤,٨١٩,٢٤٦	٩٨,١٥٩,١٩٥	صافي المطالبات المسددة

تشتمل صافي المطالبات المسددة على مبالغ مدفوعة ومبالغ تم استلامها عن محافظ مطالبات محولة من شركات تأمين، وتم تجنب مخصص لقاء محافظ المطالبات المحولة ضمن المطالبات تحت التسوية .

٣٠- المعلومات القطاعية

قامت الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) للقطاعات التشغيلية ويتطلب هذا المعيار تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في الشركة بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة ، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات الأرباح المحققة وغير المحققة من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، وإيرادات أخرى، ومصاريف إدارة الإستثمارات، وكافة المصاريف العمومية والإدارية بإستثناء الإستهلاك.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبه النقدية لعمليات إعادة التأمين، والإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، والممتلكات والمعدات، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيعات الفائض المستحقة، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

١-٣٠ قطاعات الأعمال

تقوم الشركة بمراجعة إجمالي الأقساط المكتتبة المقدرة والأقساط المعاد إسنادها المرتبطة بها بشكل دوري عند إستلام المعلومات الفعلية من شركات التأمين. تؤدي هذه المراجعة إلى ظهور إجمالي الأقساط المكتتبة بالسالب و الأقساط المعاد إسنادها بالموجب و صافي الأقساط المكتتبة بالسالب في بعض قطاعات الأعمال للسنة التي تمت بها المراجعة.

الهندسة ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
نتائج عمليات إعادة التأمين						
٧٦,٦٣٨,٣٢٥	١٥٩,٩٥٨,٦١٢	٤٥,٦٣٨,٠٤٨	٥٠,٦٢٥,٨٧٢	٥١,٣١٤,٠٩٠	٣٥,٩١١,٣٨٩	٤٢٠,٠٨٦,٣٣٦
(٥,٠٧٦,٤٢٦)	(٣٦٠,٠٨٣)	(٦٠٧,١٢٣)	-	(٢٧٧,٥٢٦)	(١٢٨,٠٤١)	(٦,٤٤٩,١٩٩)
(٤,٣٦١,٥٣٥)	(١٨,٧٠٩,٩٣٦)	(٢,٤٥٤,٠٤٨)	(٣٥٢,١٢٨)	(٦٣٧,٩٢٣)	(١,٣٠١,١٩٢)	(٢٧,٨١٦,٧٦٢)
٦٧,٢٠٠,٣٦٤	١٤٠,٨٨٨,٥٩٣	٤٢,٥٧٦,٨٧٧	٥٠,٢٧٣,٧٤٤	٥٠,٣٩٨,٦٤١	٣٤,٤٨٢,١٥٦	٣٨٥,٨٢٠,٣٧٥
(٢٧,٧٨٦,٤٣٢)	(١٨,٨٩٢,٨٧١)	(٧,٢٥٤,٩١٥)	(١٩,٦٩٠,٧٢٦)	(١٧,٢٨٦,١٣٥)	(٥,١٤٦,٧٢٩)	(٩٦,٠٥٧,٨٠٨)
٣٩,٤١٣,٩٣٢	١٢١,٩٩٥,٧٢٢	٣٥,٣٢١,٩٦٢	٣٠,٥٨٣,٠١٨	٣٣,١١٢,٥٠٦	٢٩,٣٣٥,٤٢٧	٢٨٩,٧٦٢,٥٦٧
(٥,٢٦٥,٧٦١)	(٤٥,٤٩٣,٧٢٨)	(٨,٤٥١,٦٥٥)	(٦,٤٤٠,٧٥٦)	(١٠,٩٦٩,١٥٦)	(٢١,٥٣٨,١٣٩)	(٩٨,١٥٩,١٩٥)
(٣٢,٣٤٣,٨٣٥)	(١٢٥,٤٩٢,٧٤٦)	(١١,٥٤١,١١٦)	(١٤,٤٣٦,٣٤٥)	(٩,١٦١,٤٦٣)	(٩,١٢٢,١٢١)	(٢٠٢,٠٩٧,٦٢٦)
(٣٧,٦٠٩,٥٩٦)	(١٧٠,٩٨٦,٤٧٤)	(١٩,٩٩٢,٧٧١)	(٢٠,٨٧٧,١٠١)	(٢٠,١٣٠,٦١٩)	(٣٠,٦٦٠,٢٦٠)	(٣٠٠,٢٥٦,٨٢١)
-	(٢٢,٧٧٥,٦٤٠)	-	(٣,٣٩١,٣٦٠)	-	-	(٢٦,١٦٧,٠٠٠)
(١٨,٧٢٦,٤٨٧)	(٣٧,٧٦٦,٥٧٦)	(١١,٦٠١,٣٦٦)	(٧,٢٧٠,٨٤٥)	(١,٦٨٠,٨٠١)	(٦,٢٨٤,١٠٦)	(٨٣,٣٣٠,١٨١)
٢,٨٣١,٧٥٢	٣٩٩,٦٩٩	٢٢٧,٤٩٤	-	٧,٩١٩	(٢٩,٤٣٩)	٣,٤٣٧,٤٢٥
(٣٨٣,١٩١)	(٧٩٩,٧٩٤)	(٢٢٨,١٩٠)	(٢٥٣,١٢٩)	(٢٥٦,٥٧١)	(١٧٩,٥٥٧)	(٢,١٠٠,٤٣٢)
(١٤,٤٧٣,٥٩٠)	(١٠٩,٩٣٣,٠٦٣)	٣,٧٢٧,١٢٩	(١,٢٠٩,٤١٧)	١١,٠٥٢,٤٣٤	(٧,٨١٧,٩٣٥)	(١١٨,٦٥٤,٤٤٢)

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
إحتياطي عجز الأقساط
إجمالي تكاليف الاكتتاب
عمولات على عمليات معاد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي نتائج الاكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

١-٣٠ قطاعات الأعمال (تنمة)

الهندسة ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٦٢,١٨٣,١٧٩	٩٥,٦٢٢,٦٤١	٣٠,٣١٤,٣٠١	١٢,٢١٨,٩١٢	١٥,٧٥٧,٩٨٥	٢٨,٩٣٤,٩٢٩	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧
(٣,٠٧٢,٢٩٦)	(٢٥٦,٣٧٦)	(٣٦٠,٣٤٢)	-	٣٩٣	٣٦٩,٨٣١	(٣,٣١٨,٧٩٠)
(٦,٠١٦,٥١٣)	(١١,٤٢٩,١٤٢)	(٢,٩٩٣,٥٢٣)	(١٦٧,٦٥٩)	-	(١,٨٢٠,٦٤١)	(٢٢,٤٢٧,٤٧٨)
٥٣,٠٩٤,٣٧٠	٨٣,٩٣٧,١٢٣	٢٦,٩٦٠,٤٣٦	١٢,٠٥١,٢٥٣	١٥,٧٥٨,٣٧٨	٢٧,٤٨٤,١١٩	٢١٩,٢٨٥,٦٧٩
(٢٣,٥٧٦,٨١٣)	(١٦,٩٢٣,٤٢٩)	(٤,٨٨٠,١١١)	(٢,٩٣٤,٥٢٩)	(٧,١٠٧,٣٣٠)	(٤,٦٨٦,١٥٩)	(٦٠,١٠٨,٣٧١)
٢٩,٥١٧,٥٥٧	٦٧,٠١٣,٦٩٤	٢٢,٠٨٠,٣٢٥	٩,١١٦,٧٢٤	٨,٦٥١,٠٤٨	٢٢,٧٩٧,٩٦٠	١٥٩,١٧٧,٣٠٨
(٢,٢٠٠,١٩٧)	(٢٣,١٤٦,٦٩٩)	(٣,٤٨٤,٢٧٤)	(٤,٦٢٠,٠٦٨)	(١,٠٩٤,٩٤٤)	(٢٧٣,٠٦٤)	(٣٤,٨١٩,٢٤٦)
(١٠,٢٦٠,٢٧١)	(٢٣,٩٤٠,٨٥٤)	(٢,٤٥١,١٨٦)	(١,٣٦٤,٣٤٤)	(٣٩٦,١٨٣)	(١٩,٠٠٦,٣٤٢)	(٥٧,٤١٩,١٨٠)
(١٢,٤٦٠,٤٦٨)	(٤٧,٠٨٧,٥٥٣)	(٥,٩٣٥,٤٦٠)	(٥,٩٨٤,٤١٢)	(١,٤٩١,١٢٧)	(١٩,٢٧٩,٤٠٦)	(٩٢,٢٣٨,٤٢٦)
(١٣,٤٣٥,٩٠٣)	(٢١,٨٥٩,٧٠٦)	(٨,٨٣٠,٨٤٠)	(١,٥٩٨,٧٣٧)	(٤٤٢,٠١٧)	(٣,٦١٩,١٢١)	(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)
٢,٩٢٦,١٨٥	٢,٢٨٠,٩١٤	٦٨٤,١٢٢	-	(١٢)	٢٣١,٦٨١	٦,١٢٢,٨٩٠
(٣١٠,٩١٦)	(٤٧٨,١١٣)	(١٥١,٥٧٢)	(٦١,٠٩٥)	(٧٨,٧٩٠)	(١٤٤,٦٧٤)	(١,٢٢٥,١٦٠)
٦,٢٣٦,٤٥٥	(١٣٠,٧٦٤)	٧,٨٤٦,٥٧٥	١,٤٧٢,٤٨٠	٦,٦٣٩,١٠٢	(١٣,٥٦٠)	٢٢,٠٥٠,٢٨٨

للسنة المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

نتائج عمليات إعادة التأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط معاد إسنادها

مصاريف فائض الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

صافي المطالبات المسددة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

إجمالي تكاليف الإكتتاب

عمولات على عمليات معاد إسنادها

أتعاب إشراف ورقابة

صافي نتائج الإكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

١-٣٠ قطاعات الأعمال (تنمة)

الهندسة	الحريق	البحري	المركبات	الحياة	أخرى	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٣,٥٢٧,١٦٠	١٦٦,٨٣٦,٦٦٤	٤١,٦٦٨,٤٨٨	٣٦,١٩٩,٣٧٩	٤٥,٣١٦,٩٣٤	١٩,٢٠٨,٧٨١	٤١٢,٧٥٧,٤٠٦
١٥٧,٢٦٨,٥٩٦	٣٥٥,٩١٢,٨٣٢	٤١,٣٢٧,٣٧٥	٥٥,٤٢٣,٧٩٥	٣١,٠٥٧,٣٤٨	٤٥,٥٥٢,٠٣٤	٦٨٦,٥٤١,٩٨٠
٦٥,٤٦٦,٣٦٢	٨١,٨٩٨,٥٣١	٢٤,٤٥٩,٥٧٠	١٠,٣٤٨,٤٣٥	١٥,٩٧٠,٢٩١	١٣,٣٤٣,٢٥٨	٢١١,٤٨٦,٤٤٧
٨٠,٠٧٨,١٨٤	١٣٣,٧٨١,٠٦٦	٢٢,٥٨٩,٠٢١	١٥,٦٨٥,٩١٩	١٠,٣٦٤,٤٤٩	٣٣,١٥١,٢٦٨	٢٩٥,٦٤٩,٩٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تنمة)

٢-٣٠ القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية ريال سعودي	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	آسيا ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
٢٢١,٢٧٢,٤٦١	٧٥,٨٤٩,٥٠٣	٦٣,٥٦٥,١٥٥	٥٩,٣٩٩,٢١٧	٤٢٠,٠٨٦,٣٣٦
(٤,٥٨٤,٦٨٠)	(١,٧٢٦,٣٩٧)	(١٣٨,١٢٢)	-	(٦,٤٤٩,١٩٩)
(١٩,٤٧٠,٢٦٦)	(٤,١٥٧,٧٦٠)	(٢,٨٣٣,٢٨٤)	(١,٣٥٥,٤٥٢)	(٢٧,٨١٦,٧٦٢)
١٩٧,٢١٧,٥١٥	٦٩,٩٦٥,٣٤٦	٦٠,٥٩٣,٧٤٩	٥٨,٠٤٣,٧٦٥	٣٨٥,٨٢٠,٣٧٥
(٤٨,٦٥٥,٨٠٧)	(١١,١٠٦,١٧٧)	(١٣,٤٣٤,٠٣١)	(٢٢,٨٦١,٧٩٣)	(٩٦,٠٥٧,٨٠٨)
١٤٨,٥٦١,٧٠٨	٥٨,٨٥٩,١٦٩	٤٧,١٥٩,٧١٨	٣٥,١٨١,٩٧٢	٢٨٩,٧٦٢,٥٦٧
(٦١,٤٠٧,١٧٨)	(٨,٤٩٨,٩١٠)	(١٢,٨١٨,١١٨)	(١٥,٤٣٤,٩٨٩)	(٩٨,١٥٩,١٩٥)
(١٣١,٣٧٢,٧٩٩)	(٣٠,٣٣٢,١٤٧)	(٢٥,٢٢٦,٢٣٢)	(١٥,١٦٦,٤٤٨)	(٢٠٢,٠٩٧,٦٢٦)
(١٩٢,٧٧٩,٩٧٧)	(٣٨,٨٣١,٠٥٧)	(٣٨,٠٤٤,٣٥٠)	(٣٠,٦٠١,٤٣٧)	(٣٠٠,٢٥٦,٨٢١)
(١٧,٨٧١,٢٩٢)	(١,٢١٥,٢٣٣)	(٣,٦٨٧,٤٩٧)	(٣,٣٩٢,٩٧٨)	(٢٦,١٦٧,٠٠٠)
(٤٦,٥٣٩,٠٥٠)	(١٤,٢٧٤,٠٦٠)	(١٣,٤٣٩,٣١٦)	(٩,٠٧٧,٧٥٥)	(٨٣,٣٣٠,١٨١)
٢,٧٧٦,١٦٧	٥٨٥,٤٩٠	٧٥,٧٦٨	-	٣,٤٣٧,٤٢٥
(١,١٠٦,٣٦٣)	(٣٧٩,٢٤٧)	(٣١٧,٨٢٦)	(٢٩٦,٩٩٦)	(٢,١٠٠,٤٣٢)
(١٠٦,٩٥٨,٨٠٧)	٤,٧٤٥,٠٦٢	(٨,٢٥٣,٥٠٣)	(٨,١٨٧,١٩٤)	(١١٨,٦٥٤,٤٤٢)

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٣
نتائج عمليات إعادة التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
إحتياطي عجز الأقساط
إجمالي تكاليف الاكتتاب
عمولات على عمليات معاد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي نتائج الاكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢-٣٠ القطاعات الجغرافية (تتمة)

المملكة العربية السعودية ريال سعودي	بلدان أخرى في الشرق الأوسط ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	آسيا ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
١٤٦,٩٥٠,٥٢٨	٤٧,٧٢٦,٢٧٩	١٥,٢٦٢,٥٦٤	٣٥,٠٩٢,٥٧٦	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧
(٢,٥٦٣,٢٣٤)	(٧١٣,٨٣٨)	(٤١,٧١٨)	-	(٣,٣١٨,٧٩٠)
(١٤,٤٢٢,٠٠٧)	(٤,٩٥٩,٢٥٥)	(٣٠٦,٣٦١)	(٢,٧٣٩,٨٥٥)	(٢٢,٤٢٧,٤٧٨)
١٢٩,٩٦٥,٢٨٧	٤٢,٠٥٣,١٨٦	١٤,٩١٤,٤٨٥	٣٢,٣٥٢,٧٢١	٢١٩,٢٨٥,٦٧٩
(٢٥,٣٥٢,٠٠٦)	(١٢,٧٦٠,٧١٦)	(٩,١١٦,٧٨٨)	(١٢,٨٧٨,٨٦١)	(٦٠,١٠٨,٣٧١)
١٠٤,٦١٣,٢٨١	٢٩,٢٩٢,٤٧٠	٥,٧٩٧,٦٩٧	١٩,٤٧٣,٨٦٠	١٥٩,١٧٧,٣٠٨
(٣١,٢٥١,٨٤٥)	(١,٧٩٣,٨٣٨)	(٢,١٨٠,٢٣٥)	٤٠٦,٦٧٢	(٣٤,٨١٩,٢٤٦)
(١٨,٣٩٤,١٩٧)	(٢١,١١٦,٣٤٧)	٤,٩٣٥,٤٦٦	(٢٢,٨٤٤,١٠٢)	(٥٧,٤١٩,١٨٠)
(٣٤,٨٧٠,٨٥٠)	(٩,٢٣٧,٤٨٧)	(١,٢٦٢,٤٣٠)	(٤,٤١٥,٥٥٧)	(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)
٥,٠٦٢,٦٠٣	٩٩٧,٠٣٩	٦٣,٢٤٨	-	٦,١٢٢,٨٩٠
(٧٣٤,٧٥٣)	(٢٣٨,٦٣١)	(٧٦,٣١٣)	(١٧٥,٤٦٣)	(١,٢٢٥,١٦٠)
٢٤,٤٢٤,٢٣٩	(٢,٠٩٦,٧٩٤)	٧,٢٧٧,٤٣٣	(٧,٥٥٤,٥٩٠)	٢٢,٠٥٠,٢٨٨

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٢
نتائج عمليات إعادة التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
إجمالي تكاليف الإكتتاب
عمولات على عمليات معاد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي نتائج الإكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٠ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠-٢) القطاعات الجغرافية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

المملكة العربية السعودية ريال سعودي	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	آسيا ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢٨٢,٩٥٧,٩٥٣	٥٩,٢٨٣,٧٠١	٣٣,٧٦٩,١٣٦	٣٦,٧٤٦,٦١٦	٤١٢,٧٥٧,٤٠٦
٤٧٥,٤١٠,٧٨٩	١٠٩,٨٣٢,٩٤١	٣٩,٦٣٢,٦٥٥	٦١,٦٦٥,٥٩٥	٦٨٦,٥٤١,٩٨٠
١٣٢,٤٤٨,٦٩٧	٤٤,٣٤٣,١١٨	١٤,٦٥٣,٦٦٧	٢٠,٠٤٠,٩٦٥	٢١١,٤٨٦,٤٤٧
١٧٨,١٣٩,٠٧٥	٦١,٧٥٦,٦١٩	١٨,٨٨٠,٦٧٤	٣٦,٨٧٣,٥٣٩	٢٩٥,٦٤٩,٩٠٧

٣١- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعة 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، وإعادة الإسناد، وأسعار العمولات، والائتمان، والسيولة، والعملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد 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.

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة للتقليل منها :

٣١-١) مخاطر إعادة التأمين

تمثل المخاطر الناتجة من عمليات إعادة التأمين المكتتبة المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود إعادة التأمين هذه في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣١ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتنويع الأخطار المكتتبه وبناء محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير بأي جزء من المحفظة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين. تشمل إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة، ولا تقتصر، على ما يلي :

• تنويع فئات المخاطر المقبولة، ضمن كل فئة، وذلك بشمول التغطية لعدد جيد من المخاطر من أجل تقليل التغيرات في النتائج والمحاصلات النهائية.

• تنويع مخاطر الأعمال من حيث نوع وحجم المخاطر، والصناعة، والمنطقة الجغرافية.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تؤمن هذه العمليات مقدرات إكتتاب كبرى، وتسمح للإدارة بإحتواء المخاطر. يتم جزء من عمليات إعادة التأمين المسندة بموجب اتفاقيات، على أساس نسبي من الحصة في الأقساط والفائض، وبموجب اتفاقيات تقوم على أساس غير نسبي مثل تأمين فائض الخسارة للمخاطر والكوارث للتأكد من أن صافي التحمل يتوافق مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة إسناد لدى الشركة، فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه الشركات المسندة إليها عمليات إعادة التأمين، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من الشركات المسندة إليها عمليات التأمين من الوفاء بالتزاماتها بموجب ترتيبات إعادة الإسناد.

التركيز الجغرافي للمخاطر

تقوم الشركة بقبول أعمال إعادة التأمين من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ، والشرق الأوسط وإفريقيا . فيما يلي التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبه :

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
بالريالات السعودية	
النسبة	المبلغ
٥٣%	٢٢١,٢٧٢,٤٦١
١٨%	٧٥,٨٤٩,٥٠٣
١٥%	٦٣,٥٦٥,١٥٥
١٤%	٥٩,٣٩٩,٢١٨
١٠٠%	٤٢٠,٠٨٦,٣٣٧

المملكة العربية السعودية
بلدان الشرق الأوسط الأخرى
إفريقيا
آسيا

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

(١-٣١) مخاطر إعادة التأمين (تنمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
بالريالات السعودية		
النسبة	المبلغ	
٦٠%	١٤٦,٩٥٠,٥٢٨	المملكة العربية السعودية
٢٠%	٤٧,٧٢٦,٢٧٩	بلدان الشرق الأوسط الأخرى
٦%	١٥,٢٦٢,٥٦٤	إفريقيا
١٤%	٣٥,٠٩٢,٥٧٦	آسيا
١٠٠%	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧	

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية .

الحساسيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة والتي يظهر أثرها على صافي المطلوبات وصافي الدخل كالتالي:

بالريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطلوبات	التغير في الافتراضات	
٢٨,٩٧٦,٢٥٧	٢٨,٩٧٦,٢٥٧	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٢٨,٩٧٦,٢٥٧)	(٢٨,٩٧٦,٢٥٧)	- ١٠%	

بالريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطلوبات	التغير في الافتراضات	
(١٥,٩١٧,٧٣١)	١٥,٩١٧,٧٣١	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
١٥,٩١٧,٧٣١	(١٥,٩١٧,٧٣١)	- ١٠%	

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣١-٢) مخاطر إعادة الإسناد

تقوم الشركة لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة أسناد لدى أطراف أخرى. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والإعتراف بها على نحو يتماشى مع المبالغ المرتبطة بالمنافع الخاصة بالوثائق وفقاً لشروط إتفاقيات إعادة الإسناد ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين المسند إليها، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لهذه الشركات، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان في مناطق جغرافية والنشاطات والظروف الاقتصادية لشركات إعادة التأمين المسند إليها العمليات.

يتم اختيار الشركات المسند إليها وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والإكتتاب ، تتلخص هذه المعايير في الآتي :

أ (الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل وكالة ستاندرد أند بورز) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب) (ستاندرد أند بورز) أو ما يوازيها.

ب (سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

ج (خبرة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

إضافة لذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية، والخبرات الإدارية والفنية والأداء السابق، حيثما ينطبق، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والإكتتاب قبل الموافقة عليها كشركات معاد الإسناد إليها.

إن اتفاقيات إعادة الإسناد لا تعفى الشركة من التزاماتها تجاه شركات التأمين المسند إليهم وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين المسند إليهم بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة الإسناد.

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣١-٣ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

إن ٣٧% من الذمم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من أربعة شركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٣٧%) .

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة الإسناد ، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لهذه الشركات . وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة الإسناد لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة . إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة من شركات التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بشركات التأمين وذلك من خلال ومراقبة الذمم المدينة القائمة .
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تتعامل الشركة فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي وتصنيف ائتماني جيد .

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣١-٣ مخاطر الائتمان (تنمة)

يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود الموجودات في قائمة المركز المالي :

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
٦١٥,٣٥٣	٥٨٢,٨٥٠	٨٥,٦٧٣,٥١٦	٥,٢٦٨,٦٣٨
١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-
-	٢٧,٦٠٧,٦٢٤	-	٧٠,٤٩٢,٦٢٣
-	١١,٥٩٢,٧٩١	-	-
-	٩٦٧,٩٤٤	٥,٧٣٨,١١٩	١,٠٦٩,٠٠٢
-	٦,٣٨٥,١٢٦	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩
-	٤٢,١٢٣,١٠٤	-	١٠٤,٨٨٨,٩١٨
٤٧٧,٧٤٠	-	١,٠٤٠,٢٤١	-
٣,٢٧٩,٩٧٢	-	٣,٢٩٥,١٥٨	-
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٩٥,٣٢٩,١٥٩
٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦	-	١٧٣,٩٩٥,٤٠٩	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٩٤٦,٦٦٣,٥٨٥	١٧٢,٥٠٣,٥٦٩	١,٠٠٢,٤٢١,٩٩٧	٤٥٠,٣٦٤,٢٨٩

إن جودة الائتمان للاستثمارات المقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق هي كما يلي :

بالريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٥٧,٠٠٢,١٤٩	٥٦,٧٦٠,٤٣٥
١٣٨,٠٧٤,٣٧٣	١١٢,٧٥٦,٦٣٢
٤,٤٧٥,٥١٧	٤,٤٧٨,٣٤٣
-	-
٩,٤٩٥,٤٦٧	-
٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦	١٧٣,٩٩٥,٤٠٩

ستاندرد أند بورز " أ أ " الى " أ أ "
ستاندرد أند بورز " أ " الى " + أ "
ستاندرد أند بورز " ب ب ب "
موديز " أ٣ "
موديز " أ أ ٢ "

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد أند بورز " و " موديز " للاستثمارات .

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣١-٤) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفر الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

إن لكافة الودائع لأجل المملوكة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي فترات استحقاق أصلية تتراوح ما بين يوم واحد وخمس سنوات.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

(٣١-٤) مخاطر السيولة (تنمة)

محفظة الاستحقاقات

يبين الجدول أدناه ملخص استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة :

بالريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
لغاية			لغاية		
المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة
المطلوبات					
٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٨,١٤٣,٠٤٨	-	٨,١٤٣,٠٤٨
-	-	-	٧,٦١٥,٤٢٣	-	٧,٦١٥,٤٢٣
-	-	-	٤,٤٦٣,١٢٧	-	٤,٤٦٣,١٢٧
-	-	-	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤	-	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤
٦,٦٤١,١٦٩	-	٦,٦٤١,١٦٩	٥,٩٢٣,٣٨٩	-	٥,٩٢٣,٣٨٩
٣٣,١٨٤,٥٩٨	-	٣٣,١٨٤,٥٩٨	-	-	-
١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	-	-
٢١٣,٦٤١,٧١٦	-	٢١٣,٦٤١,٧١٦	٤٥٠,٤٢١,٤٩١	-	٤٥٠,٤٢١,٤٩١

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

(٤-٣١) مخاطر السيولة (تنمة)

محفظة الاستحقاقات (تنمة)

بالريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
لغاية			لغاية		
المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة
المطلوبات					
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٨,١٨٩	-	٤,٧٦٨,١٨٩
-	-	-	٣,٢٦٥,٦١٧	-	٣,٢٦٥,٦١٧
-	-	-	٤,٢٤٣,٤٣٠	-	٤,٢٤٣,٤٣٠
-	-	-	١٥٩,٤١٣,٤٠٧	-	١٥٩,٤١٣,٤٠٧
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	٤,٢٨٢,٥٨٥	١٠,٠٢٥,٣٦٣	-	١٠,٠٢٥,٣٦٣
٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	-	-
٦,٣٨٥,١٢٦	-	٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-
٤١,٧٥٤,٥٢٣	-	٤١,٧٥٤,٥٢٣	١٨١,٧١٦,٠٠٦	-	١٨١,٧١٦,٠٠٦

ملخص السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة وفقاً للأسس المذكورة أعلاه.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
عمليات إعادة التأمين			عمليات المساهمين		
متداول	غير متداول	الإجمالي	متداول	غير متداول	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٢٦٨,٦٣٨	-	٥,٢٦٨,٦٣٨	٨٥,٦٧٣,٥١٦	-	٨٥,٦٧٣,٥١٦
٧٠,٤٩٢,٦٢٣	-	٧٠,٤٩٢,٦٢٣	-	-	-
٩٥,٣٢٩,١٥٩	-	٩٥,٣٢٩,١٥٩	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	-	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤
١٦٤,٨٦٩,١٨٠	-	١٦٤,٨٦٩,١٨٠	-	-	-
١٠٤,٨٨٨,٥٧٥	-	١٠٤,٨٨٨,٥٧٥	-	-	-
١,٠٦٩,٠٠٢	-	١,٠٦٩,٠٠٢	٥,٧٣٨,١١٩	-	٥,٧٣٨,١١٩
١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	-	-
٢,٣٤٤,١٥١	-	٢,٣٤٤,١٥١	-	-	-
٥٤,٤٤٥,٩٢٩	-	٥٤,٤٤٥,٩٢٩	-	-	-
١٥,٧١٦,٩٤٨	-	١٥,٧١٦,٩٤٨	-	-	-
٧,٣٣٧,١١٩	-	٧,٣٣٧,١١٩	٣٢,٩٩١,٧٤٢	٣٢,٩٩١,٧٤٢	٣٢,٩٩١,٧٤٢
-	-	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٧٣,٩٩٥,٤٠٩	١٤٥,٥٦٧,٧٤٧	١٧٣,٩٩٥,٤٠٩
-	-	-	١,٠٤٠,٢٤١	١,٠٤٠,٢٤١	١,٠٤٠,٢٤١
-	-	-	٣,٢٩٥,١٥٨	٣,٢٩٥,١٥٨	٣,٢٩٥,١٥٨
-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٨٧,٧٤٠,١٥٤	٧,٣٣٧,١١٩	٦٩٥,٠٧٧,٢٧٣	٧١٥,٠١٨,٨٥١	٣٢٠,٣٩٤,٨٨٨	١,٠٣٥,٤١٣,٧٣٩
٨,١٤٣,٠٤٨	-	٨,١٤٣,٠٤٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠
٧,٦١٥,٥٢٣	-	٧,٦١٥,٥٢٣	-	-	-
٤,٤٦٣,١٢٧	-	٤,٤٦٣,١٢٧	-	-	-
٢١٥,٠٢٥,٠٦٧	-	٢١٥,٠٢٥,٠٦٧	-	-	-
٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤	-	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤	-	-	-
٢٦,١٦٧,٠٠٠	-	٢٦,١٦٧,٠٠٠	-	-	-
٨١٠,٨٩٤	-	٨١٠,٨٩٤	-	-	-
٥,٩٢٣,٣٨٩	-	٥,٩٢٣,٣٨٩	٦,٦٤١,١٦٩	-	٦,٦٤١,١٦٩
١,٧٢٠,٦٤٤	-	١,٧٢٠,٦٤٤	-	-	-
-	-	-	٣٣,١٨٤,٥٩٨	-	٣٣,١٨٤,٥٩٨
-	-	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩
٦٩٢,٤٢٤,٥٥٢	١,٧٢٠,٦٤٤	٦٩٤,١٤٥,١٩٦	٢١٣,٦٤١,٧١٦	-	٢١٣,٦٤١,٧١٦
المطلوبات					
ذمم دائنة					
ذمم إعادة الإسناد					
أقساط إعادة الإسناد المستحقة					
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة					
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
إحتياطي عجز الأقساط					
إيرادات عملات غير مكتسبة					
مصاريف مستحقة وإرصدة دائنة أخرى					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
مخصص الزكاة وضريبة الدخل					
مستحق إلى عمليات إعادة التأمين					

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
عمليات إعادة التأمين			عمليات المساهمين		
متداول	غير متداول	الإجمالي	متداول	غير متداول	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٨٢,٨٥٠	-	٥٨٢,٨٥٠	٦١٥,٣٥٣	-	٦١٥,٣٥٣
٢٧,٦٠٧,٦٢٤	-	٢٧,٦٠٧,٦٢٤	-	-	-
٨٣,٢٤٤,١٣٠	-	٨٣,٢٤٤,١٣٠	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	-	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤
٩١,٩٠٠,٨٦٥	-	٩١,٩٠٠,٨٦٥	-	-	-
٤٢,١٢٣,١٠٤	-	٤٢,١٢٣,١٠٤	-	-	-
٩٦٧,٩٤٤	-	٩٦٧,٩٤٤	٤,٢٨٢,٥٨٥	-	٤,٢٨٢,٥٨٥
٦,٣٨٥,١٢٦	-	٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-
٥,٧٥٥,٦٠١	-	٥,٧٥٥,٦٠١	-	-	-
٣٢,٥٠٦,٤٦٢	-	٣٢,٥٠٦,٤٦٢	-	-	-
١١,٥٩٢,٧٩١	-	١١,٥٩٢,٧٩١	-	-	-
٥,٣٠٣,٠٦٥	٥,٣٠٣,٠٦٥	٥,٣٠٣,٠٦٥	-	٢٩,٧٨٤,٠٠٠	٢٩,٧٨٤,٠٠٠
-	-	-	-	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	٩,٤٩٥,٤٦٨	١٩٩,٥٥٢,٠٣٨	٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦
-	-	-	-	٤٧٧,٧٤٠	٤٧٧,٧٤٠
-	-	-	-	٣,٢٧٩,٩٧٢	٣,٢٧٩,٩٧٢
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٢,٦٦٦,٤٩٧	٥,٣٠٣,٠٦٥	٣٠٧,٩٦٩,٥٦٢	٤٦٠,١٣٦,٤٢٠	٥٢٠,٥٩٣,٧٥٠	٩٨٠,٧٣٠,١٧٠
٤,٧٦٨,١٨٩	-	٤,٧٦٨,١٨٩	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٦٥,٦١٧	-	٣,٢٦٥,٦١٧	-	-	-
٤,٢٤٣,٤٣٠	-	٤,٢٤٣,٤٣٠	-	-	-
١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	-	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	-	-	-
١٥٩,٤١٣,٤٠٧	-	١٥٩,٤١٣,٤٠٧	-	-	-
١,٥٨٠,٥٥٥	-	١,٥٨٠,٥٥٥	-	-	-
١٠,٠٢٥,٣٦٣	-	١٠,٠٢٥,٣٦٣	٤,٢٨٢,٥٨٥	-	٤,٢٨٢,٥٨٥
١,٣٦٢,٢١٥	١,٣٦٢,٢١٥	١,٣٦٢,٢١٥	-	-	-
-	-	-	٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	٣٠,٠٨٦,٨١٢
-	-	-	٦,٣٨٥,١٢٦	-	٦,٣٨٥,١٢٦
٣٠٥,٦٧٥,٢٧٠	١,٣٦٢,٢١٥	٣٠٧,٠٣٧,٤٨٥	٤١,٧٥٤,٥٢٣	-	٤١,٧٥٤,٥٢٣

الموجودات

نقدية وشبه النقدية
أقساط تأمين مدينة
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
أقساط تأمين مستحقة
الحصة المعاد إسناده من المطالبات تحت التسوية
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
الحصة المعاد إسناده من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف اكتتاب مؤجلة
أقساط فائض الخسارة مؤجلة
ممتلكات ومعدات ، صافي
ودائع لأجل
استثمارات مؤقتة حتى تاريخ الإستحقاق
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين وصكوك
وديعة نظامية

المطلوبات

ذمم دائنة
ذمم إعادة الإسناد
أقساط إعادة الإسناد المستحقة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣١-٥) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم معاملات الشركة بعملات محلية وأجنبية . تعتقد الإدارة بعدم وجود مخاطر معاملات هامة لان معظم معاملات الشركة تتم بعملات أجنبية مثبتة مقابل الريال السعودي.

يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات الشركة المسجلة بالعملات الرئيسية كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣								
ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	الروبية هندي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات								
عمليات إعادة التأمين								
٤,٤٤٥,٦٣٥	٦٧٤,٤٢٧	-	٦,١٦٧	١٤٢,٤٠٩	-	-	-	٥,٢٦٨,٦٣٨
٣٣,٩٤٥,٦٦٦	٩٧١,١٢٠	٤,١٤٢,٣٤٣	٥,٧٤٠,٨٤١	(٤,٩٣٥)	٥,٣٨٧,٢٥٩	١٢,٩٩٩,٥٨٥	٧,٣١٠,٧٤٤	٧٠,٤٩٢,٦٢٣
٥٨,٠٩٧,٦٣٩	٣٧,٢٣١,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	٩٥,٣٢٩,١٥٩
٧٧,٣٩٥,٤٩٠	٢٩,٢٩٥,٣٣٤	٦,٩١٨,٧٨١	٧,٣٢٤,٣١٥	٥٦,٦٧٢	١,٩٩١,٩٠٧	٤,٤٥١,٧٢١	٣٧,٤٣٤,٩٦٠	١٦٤,٨٦٩,١٨٠
٨٢,٠٩٢,٩٧٧	١٣,٣١٧,٠٣٠	٢٣٣,٩٥٥	١,٨١٦,٧٧٥	٢٠٢	٣,٥٤٢,٠٥٦	-	٣,٨٨٥,٥٨٠	١٠٤,٨٨٨,٥٧٥
١٠,٦٩,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٩,٠٠٢
١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩
٢,٣٤٤,١٥١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٤,١٥١
٥٤,٤٤٥,٩٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٤٤٥,٩٢٩
١٥,٧١٦,٩٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٧١٦,٩٤٨
٧,٣٣٧,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٧,١١٩
المساهمون								
٢,٤٠٥,٧٩٠	٥٦,٢٤٢,٨٧٤	-	-	٢٧,٠٢٤,٨٥٢	-	-	-	٨٥,٦٧٣,٥١٦
-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
-	١,٠٤٠,٢٤١	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٠,٢٤١
٦٥٦,٥١٤	٢,٦٣٨,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	٣,٢٩٥,١٥٨
٣٥٠,٨٩٨,٨٦٣	٢٤٤,٢٨٠,٦٩١	-	-	-	-	-	-	٥٩٥,١٧٩,٥٥٤
٧٤٥,٤٠٩	١٧٣,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٩٩٥,٤٠٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٩٩١,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٩١,٧٤٢
٥,٧٣٨,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٣٨,١١٩
١,٠٠٣,٦٤٢,٩٤٢	٥٩٦,٤٤١,٨٨١	١١,٢٩٥,٠٧٩	١٤,٨٨٨,٠٩٨	٢٧,٢١٩,٢٠٠	١٠,٩٢١,٢٢٢	١٧,٤٥١,٣٠٦	٤٨,٦٣١,٢٨٤	١,٧٣٠,٤٩١,٠١٢

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢								
ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	الروبية هندي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات								
عمليات إعادة التأمين								
٣٧٨,٩١٩	٧٩,٨٦٩	-	-	١٢٤,٠٦٢	-	-	-	٥٨٢,٨٥٠
نقدية وشبه النقدية								
٧,٦٧٧,٩٩٤	٥,٣٣٠,٥١٦	١,٨٣٤,٩٨١	٣,٦٢٧,٨٧٠	٧٢٧,٨٤٦	-	-	٨,٤٠٨,٤١٧	٢٧,٦٠٧,٦٢٤
أقساط تأمين مدينة								
٨٣,٢٤٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٢٤٤,١٣٠
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل								
٤٥,٣١٤,٧٩١	١٠,٣٣٤,٤٨٥	٤,١٧٨,٩٩٧	٧,١١٠,٩٧٦	٥٣,٨٦٩	-	-	٢٤,٩٠٧,٧٤٧	٩١,٩٠٠,٨٦٥
أقساط تأمين مستحقة								
٣٥,٩٥٧,٣٥٣	٨٧٥,٢٠٧	٣٧٧,٥٨٤	١,٢٠٨,٤٢١	٦٤,٥٧٢	-	-	٣,٦٣٩,٩٦٧	٤٢,١٢٣,١٠٤
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية								
٩٦٧,٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٧,٩٤٤
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى								
٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٨٥,١٢٦
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين								
٥,٧٥٥,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٥٥,٦٠١
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة								
٣٢,٥٠٦,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٠٦,٤٦٢
تكاليف اكتتاب مؤجلة								
١١,٥٩٢,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٩٢,٧٩١
أقساط فائض الحسارة مؤجلة								
٥,٣٠٣,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٠٣,٠٦٥
ممتلكات ومعدات								
المساهمون								
٣٠٧,٣٧٦	٣٠٧,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	٦١٥,٣٥٣
نقدية وشبه النقدية								
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل								
٣٧٥,٠٠٠	١٠٢,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	٤٧٧,٧٤٠
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل								
٢٨٥,٠٦٢	٢,٨٩٤,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	٣,٢٧٩,٩٧٢
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين وصكوك								
١٦٤,٥٥٠,٠١٨	٢٨١,١٩٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل								
-	١٨٤,١٢٥,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق								
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية								
٢٩,٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٧٨٤,٠٠٠
ممتلكات ومعدات								
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٨٢,٥٨٥
موجودات أخرى								
٦٨٤,٦٦٨,٢١٧	٥٢٢,٧٤٣,٣٢٣	٦,٣٩١,٥٦٢	١١,٩٤٧,٢٦٧	٢٥,٩٩٣,٢٣٢	-	-	٣٦,٩٥٦,١٣١	١,٢٨٨,٦٩٩,٧٢٢

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣١-٥) مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣								
ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	الروبية هندي	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المطلوبات								
عمليات إعادة التأمين								
٨,١٤٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٨,١٤٣,٠٤٨
٧,٦١٥,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦١٥,٥٢٣
٤,٤٦٣,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٣,١٢٧
١٢١,٨٢٠,٣٠٣	٢١,٣٠٥,٧١٨	٨,٢٧٦,٥٠٦	٦,٥٢٤,٦٤٣	٣٣٠,٠٦٠	٣,٥٩٢,٧٧٦	٩,٠٦٣,٢٢٣	٤٤,١١١,٨٣٨	٢١٥,٠٢٥,٠٦٧
٣١٥,٩٦٠,٤١٣	٢٨,٤٨٣,٧٦٧	١٣,٦٧٨,٦٠٩	١٢,٨٣٣,٩٠٤	٣٤٨,٦٠٩	٨,٨٥٥,٩١٠	٧,١٥٠,٩٩٦	٣٦,٩٦٤,٢٩٦	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤
٢٦,١٦٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٦٧,٠٠٠
٨١٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٨١٠,٨٩٤
٩٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٠٧٧
٥,٩٢٣,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٢٣,٣٨٩
١,٧٢٠,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٦٤٤
المساهمون								
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
٣٣,١٨٤,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٨٤,٥٩٨
١٧٣,٣١٥,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٣١٥,٩٤٩
٦,٦٤١,١٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٤١,١٦٩
٧٠٧,١٩٨,١٣٤	٤٩,٧٨٩,٤٨٥	٢١,٩٥٥,١١٥	١٩,٣٥٨,٥٤٧	٦٧٨,٦٦٩	١٢,٤٤٨,٦٨٦	١٦,٢١٤,٢١٩	٨١,٠٧٦,١٣٤	٩٠٨,٧١٨,٩٨٩

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣١-٥) مخاطر العملات (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢									٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
المجموع	أخرى	الروبية هندی	دينار كويتي	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المطلوبات										
عمليات إعادة التأمين										
٤,٧٦٨,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٦٨,١٨٩	ذمم دائنة
٣,٢٦٥,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٦٥,٦١٧	ذمم إعادة الإسناد
٤,٢٤٣,٤٣٠	٧٦٥,٥٢٦	-	-	١١,٧٢٣	١٩٨,٢٥٣	٢٧,٩٣١	٥٦٦,٤٤٢	٢,٦٧٣,٥٥٥	٢,٦٧٣,٥٥٥	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٥٩,٤١٣,٤٠٧	٣٨,٨٨٨,٤٦٣	-	-	١٥٨,٧٦١	٧,٥٥٥,٠٤٠	٩,٠٢١,٢٠٠	١٠,١٧٤,٧٢٢	٩٣,٦١٥,٢٢١	٩٣,٦١٥,٢٢١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١,٥٨٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٠,٥٥٥	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٩٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٠٧٧	توزيعات الفائض المستحقة
١٠,٠٢٥,٣٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٢٥,٣٦٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٣٦٢,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٦٢,٢١٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
المساهمون										
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٨٦,٨١٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٨٥,١٢٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٨٢,٥٨٥	مطلوبات أخرى
٣٤٩,٧٢٤,٠٨٥	٣٩,٦٥٣,٩٨٩	-	-	١٧٠,٤٨٤	٧,٧٥٣,٢٩٣	٩,٠٤٩,١٣١	١٠,٧٤١,١٦٤	٢٨٢,٣٥٦,٠٢٤	٢٨٢,٣٥٦,٠٢٤	

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

مخاطر أسعار العملات الخاصة (٦-٣١)

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من إمكانية تأثير التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد خطر جوهري على أسعار العمولة الخاصة وذلك لأن جميع الإستثمارات خاضعة لعمولات ثابتة وتظهر بالتكلفة المطفأة .

مخاطر أسعار الصندوق (٧-٣١)

مخاطر أسعار الصندوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للصندوق نتيجة للتغيرات في صافي قيمة الموجودات التي يجري تحديدها من قبل مديري الصندوق .

تحد الشركة من مخاطر أسعار الصندوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة تحتوي على أنواع صناديق مختلفة (أي صندوق السوق المالي وصندوق المتاجرة بالسلع) ومراقبة التطورات في أسواق الصناديق.

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / النقصان بمبلغ ١٢,١٩٩,٠٦٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٧,٨٦٣,٩٨١ ريال سعودي).

مخاطر إدارة رأس المال (٨-٣١)

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة . كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن 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، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨-٣١) مخاطر إدارة رأس المال (تنمة)

يعكس الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال النظامي للشركة وإجمالي رأس المال المملوك :

بالريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٩٣٨,٩٧٥,٦٤٧	٨٢١,٧٧٢,٠٢٣	إجمالي رأس المال المملوك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال السنة المالية المصرح عنها.

٩-٣١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية. القيمة العادلة هي القيم التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة، أن الافتراض الذي الذي يبنى عليه تحديد القيمة العادلة هو أن المنشأة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة للتصفية أو تقليص حجم عملياتها أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، ذمم مدينة، الإستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، والمصاريف المستحقة الدفع، إجمالي المطالبات تحت التسوية. أن القيمة العادلة للموجوات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٠-٣١) 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 معيدي التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٣٢- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ الموافق في ٢٠ فبراير ٢٠١٤.