

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحات	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة دخل عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة دخل عمليات المساهمين
٦	قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

المقرين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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 المرفقة من ١ إلى ٢٣ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا 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 ٢٠١٥، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية؛ و
- 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.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

١٦ جمادى الاولى ١٤٣٧ هـ
٢٥ فبراير ٢٠١٦



الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات إعادة التأمين
١,٤٥٤,٨٦٤	٦١,٠٢٥,٦٩٢	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٣,١٢٥,٠٠٠	٣٥,٢١٨,٣٣٢	١٤	ودائع لأجل
١١٢,٧٣٩,٠٩٨	١٩٥,١٤١,٩٠٧	٧	أقساط تأمين مدينة
١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٨	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٢٠,١٨٦,٢٥٣	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨		أقساط تأمين مستحقة
١٠٥,١٣٩,٦٤٦	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٢٨,١١٣,١٣٤	٩١,٢٩٣,٤٥٥	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٨,٠١٩,٨١٣	١٣٠,٧٨٣,١٦١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٠٨٠,٤٤٠	٧,٣٦٣,٤٥٩	١١	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٣١١,٨١٥	١٧,٣٨٩,٦٦٤		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٦٣,٥١٢,٥٨١	٩٤,١٤٨,٤٤٧	١٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٦,٢٦٩,٠٤٠	٥,٤٥٥,٨٤٥	١٣	ممتلكات ومعدات
٨٨٢,٨٦٣,٤٢١	١,٢١٢,٨٤٧,٨٠٣		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
			موجودات المساهمين
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	٣١,٩١٧,٢٧٥	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	١٤	ودائع لأجل
٧٠,٠٣٥	٥٤٠,٤١١		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣,٧٠٣,٧٦٦	٢,٢٢٠,٤٨٥		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٨	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-	١٥	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧,١٠٠,٧١٣	٤٠٥,٩٩٠	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	٢٦	وديعة نظامية
٣٣,٥٢١,٥٠٢	٣٢,٩٩٨,٨٥٧	١٣	ممتلكات ومعدات
١,٠٤٩,١٠٥,٧٣٧	٩٨٢,١٠٤,٦٧٨		مجموع موجودات المساهمين
١,٩٣١,٩٦٩,١٥٨	٢,١٩٤,٩٥٢,٤٨١		مجموع الموجودات

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين
		ذمم دائنة
		ذمم إعادة إسناد دائنة
		أقساط إعادة إسناد مستحقة
		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
		إجمالي المطالبات تحت التسوية
		عمولات غير مكتسبة
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين
		فائض عمليات إعادة التأمين
		الفائض المتراكم
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مخصص الزكاة وضريبة الدخل
		مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
		إحتياطي نظامي
		عجز متراكم
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	١١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,١٠١,١٩٢)	(١٢,١٧٧,١٩٨)	١١	أقساط معاد إسنادها
(٣٥,٥٩٤,٥٧٤)	(٣٧,٨٥٦,٦١٦)	١١	مصاريف فائض الخسارة
٥١٤,٥٩٤,٣٧٤	٧٥٤,٧٩١,٩٧٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٦٩٧,٢٨٣)	(٢٥٩,٢٥٦,٦١٤)	١١	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤٩٠,٨٩٧,٠٩١	٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٢١٥,٦٩٥,٨١٨)	(٢٣٠,٥٦٢,٥٠١)	٢٨,٢٩	صافي المطالبات المسددة
(١٨٥,٣١٤,٧١٦)	(١٠٨,٩٢٠,٢٥٢)	٩	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٤٠١,٠١٠,٥٣٤)	٣٣٩,٤٨٢,٧٥٣		صافي المطالبات المتكبدة
٢٦,١٦٧,٠٠٠	-		التغير في احتياطي عجز الأقساط
(١٠٣,٨١١,٤٠٠)	(١١٤,٥٣٢,٨٩١)	١٢	إجمالي تكاليف الاكتتاب وعمولات الارباح
١,٩٤٨,١٨٠	٢,٧٧٣,٩٢٨	١٦	عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها
(٢,٧٨١,٤٥١)	(٤,٠٢٤,١٢٩)		أتعاب إشراف ورقابة
(١٠٤,٦٤٤,٦٧١)	(١١٥,٧٨٣,٠٩٢)		صافي تكاليف الاكتتاب
١١,٤٠٨,٨٨٦	٤٠,٢٦٩,٥١٥		فائض عمليات إعادة التأمين
٧٠,٠٠١	٢٠١,٩٩٢		دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل (خسائر) / أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٢٥,٨٥٠	(٧٣,١١٨)	٨ ت	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إيرادات أخرى
٢,٤٣٠,٦٣٦	١,٣٢٤,٨٢٠	٨ ت	مصاريف إدارة الإستثمارات
٥٩,١٠٠	٢١٦,٤٦٩		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٤٠,٣٩٥)	(٣١٥,٤٥٦)		خسائر تحويل عملات أجنبية
(٢٣,٠٦٠,٠٤٤)	(٣٦,٥٤٥,٤٤٨)	٢٢	صافي فائض/ (عجز) عمليات إعادة التأمين
(٢٩١,٠٤٢)	(٢,٥٠٠,٥٩٩)	٤	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادة التأمين
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	٢,٥٧٨,١٧٥	٢٧,٤	فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين
٩,٣٩٧,٠٠٨	(٢,٣٢٠,٣٥٨)		الفائض المتراكم كما في بداية السنة
-	٢٥٧,٨١٧		الفائض المتراكم كما في نهاية السنة
٩٣٢,٠٧٧	٩٣٢,٠٧٧		
٩٣٢,٠٧٧	١,١٨٩,٨٩٤		

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٤٢,٤٩٩	٥٨٢,٨٩٩		دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٨,٣٦٩,٨٠٩	٥,٢٨٣,٣٠٥		دخل عمولات خاصة من سندات وصكوك
١,٢٨١,١٨٣	٦٠,٢٦٧	٨	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	٣,٦٨٧,٥٠٠		توزيعات أرباح
			(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في
٢٩,٦٢٦,٨١٤	(٧,٨٥١,٩٦٧)	٨	قائمة الدخل
-	٦,٠٣٢,٩٤٠	١٥	أرباح محققة من استثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٨,١٢٩	٢,٧١٦		إيرادات أخرى
٤٠,٣٦٨,٤٣٤	٧,٧٩٧,٦٦٠		إجمالي إيرادات الإستثمار
(١٤,٩٤٧,٤١٦)	(٥,٢٧١,٩٢٩)	٢٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٠٧٦,٩٧٠)	(٣,٠٠٠,٤٩٧)		مصاريف إدارة الإستثمارات
(١,٥٥٨,٣٨٨)	(١,٦٤٧,٨٦٢)	٢٣	مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
(٥٤٩,٧٧٨)	(٩١,٤١٥)		خسائر تحويل عملات أجنبية
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	٢,٣٢٠,٣٥٨	٢٧	حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥		صافي دخل السنة
٠,١٠٨	٠,٠٠١	٢٥	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥	صافي دخل السنة
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥	إجمالي الدخل الشاملة للسنة

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات	المساهمون الخليجيون والجمهور العام			المساهمون غير الخليجين				المجموع		
	رأس المال	الإحتياطي النظامي	العجز المتراكم	رأس المال	الإحتياطي النظامي	(العجز المتراكم) الأرباح المبذولة	رأس المال	الإحتياطي النظامي	العجز المتراكم	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	٩٧٦,٥٧٨,٠٠٠	٥,٩٢٨,٧٣١	(١٨٢,١٦٧,٥١٥)	٢٣,٤٢٢,٠٠٠	١٤٢,١٩٣	(٢,١٣١,٣٨٦)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٧٠,٩٢٤	(١٨٤,٢٩٨,٩٠١)	٨٢١,٧٧٢,٠٢٣
محول خلال السنة	(٢,٤٢٦,٠٠٠)	(١٤,٧٢٨)	(٢,٤٤٠,٧٢٨)	٢,٤٢٦,٠٠٠	١٤,٧٢٨	٢,٤٤٠,٧٢٨	-	-	-	-
صافي دخل السنة	-	-	١٠,٥٥٨,٧١١	-	-	٢٨٠,١٦٣	-	-	١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠,٨٣٨,٨٧٤
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	(١٥,١٨٥,٦٧٩)	-	-	-	-	-	(١٥,١٨٥,٦٧٩)	(١٥,١٨٥,٦٧٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩٧٤,١٥٢,٠٠٠	٥,٩١٤,٠٠٣	(١٨٩,٢٣٥,٢١١)	٢٥,٨٤٨,٠٠٠	١٥٦,٩٢١	٥٨٩,٥٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٧٠,٩٢٤	(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	٨١٧,٤٢٥,٢١٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٩٧٤,١٥٢,٠٠٠	٥,٩١٤,٠٠٣	(١٨٩,٢٣٥,٢١١)	٢٥,٨٤٨,٠٠٠	١٥٦,٩٢١	٥٨٩,٥٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٧٠,٩٢٤	(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	٨١٧,٤٢٥,٢١٨
محول خلال السنة	١,٩٢٦,٣٠٦	١١,٦٩٤	-	(١,٩٢٦,٣٠٦)	(١١,٦٩٤)	-	-	-	-	-
صافي دخل السنة	-	-	١٠٣,٧٧٣	-	-	٢,٥٤٢	-	-	١٠٦,٣١٥	١٠٦,٣١٥
الزكاة وضريبة الدخل	-	-	(١٥,٣٧٦,١٩٩)	-	-	(١٨,٦١٠)	-	-	(١٥,٣٩٤,٨٠٩)	(١٥,٣٩٤,٨٠٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٩٧٦,٠٧٨,٣٠٦	٥,٩٢٥,٦٩٧	(٢٠٤,٥٠٧,٦٣٧)	٢٣,٩٢١,٦٩٤	١٤٥,٢٢٧	٥٧٣,٤٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٧٠,٩٢٤	(٢٠٣,٩٣٤,٢٠٠)	٨٠٢,١٣٦,٧٢٤

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ٢٠١٥
ريال سعودي ريال سعودي

-	٢٥٧,٨١٧	
١,٠٩٩,٢١٧	١,١٧٩,٦٢٦	
٢,٠٨٢,٥٢٧	٢,٣٨٨,٨٢٨	١٣
-	٨٠٨,٥٠٦	١٣
(٢٢٥,٨٥٠)	٧٣,١١٨	٨ (ت)
(٢,٤٣٠,٦٣٦)	(١,٣٢٤,٨٢٠)	٨ (ت)
٧٩١,٥٠٨	(٨٦,٩٩٨)	
٢٦٣,٧١١	(٥,٢٨٣,٠١٩)	١١
٢٣,٤٣٣,٥٧٢	٢٦٤,٥٣٩,٦٣٣	١١
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	٢,٣٢٠,٣٥٨	٢٧
١٥,٦١٧,٠٤١	٢٦٤,٨٧٣,٠٤٩	
(٤٢,٢٤٦,٤٧٥)	(٨٢,٤٠٢,٨٠٩)	
(٥٥,٣١٧,٠٧٣)	(٢٢٠,٦٣٧,٣٧٥)	
(٢٥١,٠٧١)	٤٤,٦٤٢,٨٠٦	٩
(٩,٠٦٦,٦٥٢)	(٣٠,٦٣٥,٨٦٦)	
(١,٥٩٤,٨٦٧)	(٧٧,٨٤٩)	
(٢٧,٠٤٤,١٣٢)	(٦٣,١٨٠,٣٢١)	
١٤,٤٧٤,٦٠٨	(١٢,٥١٥,٩٣٤)	
(٣,٤٤٢,٤٦٣)	١٠,٧٥٤,١٢١	
(٣,٣٣٣,٨٧٤)	(٧٧٤,٧٨٦)	
١٨٥,٥٦٥,٧٨٧	٦٤,٢٧٧,٤٤٦	٩
(٢٦,١٦٧,٠٠٠)	-	
(٦١,١١٢)	١,٠٥٦,٨٢٣	
(٣,٤٤٣,٧٢٧)	١,٧٠٥,٥٥٠	
٤٣,٦٨٨,٩٩٠	(٢٢,٩١٥,١٤٥)	
(٣٣٨,٨٦٠)	(٤٩٥,٩١٤)	
٤٣,٣٥٠,١٣٠	(٢٣,٤١١,٠٥٩)	
(١,٨٣٨,٩٥٤)	(١,٥٧٥,٦٣٣)	١٣ (ا)
(٨٣,٨٤٧,٣٩٣)	(٥٥,٤٣٧,٩٧٣)	٨ (ت)
٣٢,٩٩٨	٨٦,٩٩٨	
٥٦,٩٢١,٣٠١	١٠٧,٨٩٤,٠٣٩	٨ (ت)
(١٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٢,٠٩٣,٣٣٢)	
(٤١,٨٥٧,٠٤٨)	٢٨,٨٧٤,٠٩٩	
(٥,٣٠٦,٨٥٦)	٥٤,١٠٧,٧٨٨	
(٥,٣٠٦,٨٥٦)	٥٤,١٠٧,٧٨٨	
(٣,٨١٣,٧٧٤)	٥٩,٥٧٠,٨٢٨	
٥,٢٦٨,٦٣٨	١,٤٥٤,٨٦٤	
١,٤٥٤,٨٦٤	٦١,٠٢٥,٦٩٢	
-	٨٠٨,٥٠٦	١٣ (ا)

الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين الى صافي
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
استهلاك

أعادة توزيع مصاريف استهلاك من عمليات المساهمين
خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(أرباح) غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(أرباح) / خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مستحقة
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
تكاليف إكتتاب مؤجلة
أقساط فائض الخسارة مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
ذمم دائنة
ذمم إعادة إسناد دائنة
أقساط إعادة إسناد مستحقة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إحتياطي عجز الأقساط
عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
النقد (المستخدم في) / من العمليات
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
متحصلات من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
ودائع لأجل
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

مستحق من عمليات المساهمين
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

أعادة توزيع مصاريف استهلاك من عمليات المساهمين

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





الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
١٠,٨٢٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥		صافي دخل السنة
			التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية :
٦٨٣,٥٤٤	-	١٣ (ب)	إستهلاك
(١,٢٨١,١٨٣)	(٦٠,٢٦٧)	٨ (ت)	(أرباح) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢٩,٦٢٦,٨١٤)	٧,٨٥١,٩٦٧	٨ (ت)	خسائر / (أرباح) غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩,٣٩٧,٠٠٨	(٢,٣٢٠,٣٥٨)		حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادة التأمين
(٩,٩٨٨,٥٧١)	٥,٥٧٧,٦٥٧		الربح / (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٣٦٢,٥٩٤)	٦,٦٩٤,٧٢٣		مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٥٧٧,٨٩٥	١,٥٤٧,٠٠٥		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	--		ذمم دائنة
-	(٧,٥٩٢,٣٩٤)		وديعة نظاميه
(١٢,٩٢٨,٦٣٥)	(١١,٤١٧,٧٢٧)	١٩ (ت)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٣,٢٠١,٩٠٥)	(٥,١٩٠,٧٣٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(١,٢١٣,٣٠٤)	(٢٨٥,٨٦١)	١٣ (ب)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٧٠,٢٠٦	(٤٧٠,٣٧٦)		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
(٤٠٨,٦٠٨)	١,٤٨٣,٢٨١		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
(٢٥٩,٨٤٥,٠٢٣)	(٢١٩,٥٧٩,٩٧٩)	٨ (ت)	إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٥٣,٢٦١,٠١٠	٢٥٦,٨٧٩,٥٧٧	٨ (ت)	متحصلات من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(١١٨,٨٤٩,٠٠٠)		ودائع لأجل
٢٨,٥٢٤,٩٨٢	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧		متحصلات من إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٤١,٢١٠,٧٣٧)	٦٤,٦٤٨,٠٦٩		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٥,٣٠٦,٨٥٦	(٥٤,١٠٧,٧٨٨)		مستحق إلى عمليات إعادة التأمين
٥,٣٠٦,٨٥٦	(٥٤,١٠٧,٧٨٨)		النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٥٩,١٠٥,٧٨٦)	٥,٣٤٩,٥٤٥		الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٨٥,٦٧٣,٥١٦	٢٦,٥٦٧,٧٣٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	٣١,٩١٧,٢٧٥		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٢ جمادي الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨) ولديها فرع في ولاية لابوان، ماليزيا بموجب ترخيص رقم IS٢٠١٤١٤٦. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب ٣٠٠٢٥٩، الرياض ١١٣٧٢، الوادي، الطريق الدائري الشمالي الغربي، مخرج ٧، مبنى ٤١٣٠، 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

أسس القياس

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

بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل الادارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وبالتالي فإن هذه القوائم المالية لا يقصد بها العرض وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالعهد الفعلي لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه:

المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

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

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠م-٢٠١٢م ومن ٢٠١١م – ٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م.

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

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

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

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

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (تتمة)

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

فيما يلي المعايير الجديدة او المعدلة المتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

- الزراعة - الاصول الحيوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦-٤١)

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

نورد أدناه 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.

طبقاً لأنظمة التأمين ولائحته التنفيذية الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والـ ٩٠% المتبقية من الفائض إلى المساهمين. يتم تحويل أي عجز في عمليات إعادة التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

إعادة الاسناد

تستخدم الشركة اتفاقيات إعادة اسناد عمليات التأمين لزيادة قدرات التأمين الخاصة بها وللتقليل من مخاطر تعرضها للخسائر. إن إعادة إسناد عمليات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه شركات التأمين التي أسندت إليها عمليات التأمين.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة للمبالغ القابلة للإسترداد بموجب عقود إعادة الاسناد 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 أثر 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 إستنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

لغرض التدفق النقدي، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى الصندوق والبنوك وودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

تكاليف الإكتتاب 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 للإسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الأكتتاب الأخرى المتضمنة الشاملة تكاليف اشراف ورقابة كمصروف عند تكبدها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء التكاليف المؤجلة بإتباع نفس الأساس المستخدم في الأقساط غير المكتسبة. يقيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم. يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض 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.

المصاريف المدفوعة مقدما

تمثل المصاريف المدفوعة مقدما مصاريف غير متكبدة بعد ولكن تم دفعها نقدا. وسجلت مدفوعات مقدما في البداية كموجودات وتقاس على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق، وتحمل هذه إلى قائمة عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين الشاملة حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. عندما يطلب إستبدال أجزاء جوهرية من الممتلكات والمعدات على فترات، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات مستقلة وفقاً لأعمار إنتاجية محددة ويتم إستهلاكها وفقاً لذلك. يتم إدراج جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها. الأراضي والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك. يتم استهلاك وإطفاء تكلفة كافة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية، ومن ثم تعديلها إذا اقتضى الأمر، في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. كما يتم مراجعة القيمة الدفترية لهذه الموجودات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها.

يتم التوقف عن إثبات أى بند من بنود الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية إضافية من استخدامه أو استبعاده. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين أو ترحل إلى الدخل في السنة التي يتم التوقف عن الإثبات فيها.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم 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.

إجمالي الأقساط المكتتبة

تتكون 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 قائمة المركز المالي. يتم إظهار الأقساط كأقساط تأمين مستحقة في قائمة المركز المالي.

حيث تتطلب شروط العقد إعادة التغطية بعد خسارة الشركة المسندة، حيث تحتسب أقساط إعادة إلزامية وفقاً لشروط العقد. يتم إكتساب بالكامل الاقساط على الوثيقة الأولى ويتم اكتساب الاقساط الخاصة بإعادة التغطية على فترة التغطية المتبقية.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

- طريقة عدد الأيام الفعلية بالنسبة لعقود إعادة التأمين الاختياري واتفاقيات إعادة التأمين التعاقدية غير النسبي والمحافظ المحولة من شركات التأمين.
- لعقود إعادة التأمين التعاقدية النسبي ، يتم احتسابها على أساس قطاع الأعمال المتعلقة بها كما يلي :

السنوات	القطاع
٤	الهندسي
٢	أخرى

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

المطالبات

تتكون المطالبات من المطالبات المبلغ عنها من قبل 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 تجنب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. إضافة إلى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن مبلغ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات الاكتوارية المقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر و بورنهيتير فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير الاكتواري المستقل. تستخدم الأساليب التقنية بشكل عام في تقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح أن تحصل. يتم أخذ بعين الاعتبار التغيرات في محفظة الأعمال المكتسبة والشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها وللتصنيف وللاحتمالات محفظة الأعمال انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الأخيرة.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 مباشرةً على قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرةً، وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

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 انقضاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً 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 ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها 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.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. ويتم 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 التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

الزكاة وضريبة الدخل

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

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.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 فيه 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 يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- الهندسة، ويمثل تغطية تأمينية شاملة للمؤمنين في حالات الطوارئ التي تحدث في مواقع الإنشاء أو البناء. يوفر هذا النوع من التأمين تغطية كافة مخاطر الأعمال والالتزامات تجاه الأطراف الثالثة لقاء أية أضرار مادية أو إصابات تحدث نتيجة العمل الذي يتم القيام به. إن هذه التغطية متاحة أيضاً للالات والمكانن.
- الحريق، ويقوم بتغطية خسائر محددة وذلك عند حدوث ضرر في الممتلكات ناتج عن الحريق أو الفيضانات أو الزلازل والكوارث الأخرى. كما يوفر التغطية لقاء مقدار الأرباح بالنسبة للنشاطات الصناعية والتجارية.
- البحري، ويغطي الخسائر أو الأضرار المتعلقة بالشحن أو السفن أو وسائل الشحن الأخرى والتي يتم بموجبها نقل الممتلكات من نقطة المنشأ إلى ميناء الوصول النهائي.
- السيارات، ويغطي الخسائر أو الأضرار التي تحدث على السيارات نتيجة الحوادث. كما يغطي الخسائر الناتجة عن استخدام الممتلكات العامة. للأطراف الثالثة والإصابات الجسدية.
- الحياة، ويستخدم كوسيلة لتوفير المساعدة المالية للمرافقين وأفراد العائلة في حالة الوفاة أو بعض الأمراض أو العجز. ويمكن أن يكون على شكل – تغطية لفرد أو جماعة.
- حوادث عامة، ويغطي مختلف الحوادث / الممتلكات مثل الأصول الإلتزامات والحوادث الشخصية للأفراد والجماعات.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية (تتمة)

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.

أقساط فائض الخسارة المؤجلة

تستخدم الشركة اتفاقيات إعادة اسناد المؤجلة اقساط فائض الخسارة غير النسبي على اساس تكبد الخسارة لتخفيض تعرضها الناتج لكل خطر او خطر الخسائر الكوارثية المقدرة وإدارة القدرة الاكتتاب. ان التكاليف ذات الصلة بهذه الاتفاقيات يتم اطفائها خلال فترة عقد الاكتتاب ويتم تحميلها على قائمة عمليات إعادة التأمين.

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 بالتملكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبواليص التأمين هذه فإنه يمكن الإسراع في اطفاء هذه التكاليف ويمكن ان يتطلب ذلك إجراء شطب اضافي.

القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض 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 قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، وانهم يسعون لتحقيق افضل مصالحهم الإقتصادية.

قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات بالطاقة القصوى والأمل أو بيعها إلى متعاملين آخرين في السوق يستخدمونها بطاقتها القصوى والأفضل.

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

- المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير 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، جيث قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

تقوم لجنة الاستثمار، بالتعاون مع خبراء خارجيين للشركة، وتقويم اداء للموجودات الاستثمارية لتحديد ما إذا كان التغيير نفسه هو معقول بالمقارنة مع السوق..

تقوم لجنة المخاطر والتأمين، بالتعاون مع أكتواريين خارجيين للشركة، وبمقارنة التغيرات في الاحتماليات الفنية، للتأكد فيما إذا كان هذا التغيير مقبول.

تقوم لجنة المراجعة، بالتعاون مع إدارة الشركة، لتقويم التغيرات في القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات الأخرى، للتأكد فيما إذا كان هذا الطرق المتبعة مقبول.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦ - النقدية وأرصدة لدى البنوك

بالريالات السعودية					
٢٠١٤		٢٠١٥			
عمليات المساهمين	إعادة التأمين عمليات	عمليات المساهمين	إعادة التأمين عمليات		
-	١٣,٤٦١	-	٢٠,٠٠٠	نقد في الصندوق	
٢,٥٦٧,٧٣٠	١,٤٤١,٤٠٣	٥,٦٦٧,٥٠٠	١١,٠٠٥,٦٩٢	نقد لدى البنوك	
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦,٢٤٩,٧٧٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل تستحق في اقل من ثلاثة شهور	
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	١,٤٥٤,٨٦٤	٣١,٩١٧,٢٧٥	٦١,٠٢٥,٦٩٢		

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

٧ - أقساط التأمين المدينة

بالريالات السعودية			
٢٠١٤	٢٠١٥		
١١٦,٢٩٦,٣٨٦	١٩٧,٧٦٤,٢٤٣	أقساط تأمين مدينة	
(٣,٥٥٧,٢٨٨)	(٢,٦٢٢,٣٣٦)	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
١١٢,٧٣٩,٠٩٨	١٩٥,١٤١,٩٠٧		

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالآتي:

بالريالات السعودية			
٢٠١٤	٢٠١٥		
٢,٣٢٣,١٥٧	٣,٥٥٧,٢٨٨	الرصيد الافتتاحي	
١,٢٣٤,١٣١	(٩٣٤,٩٥٢)	(معكوس) / مجنب خلال السنة	
٣,٥٥٧,٢٨٨	٢,٦٢٢,٣٣٦	الرصيد الختامي	

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

بالريالات السعودية						
مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها						
ليست مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها						
أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع		
٢٥,٩٤٣,٨٠٠	١٩,٠١١,٣٢٤	١٢,١٦٣,٤٤٩	٢,٦٢٢,٣٣٦	١٩٧,٧٦٤,٢٤٣	٢٠١٥	
٣٩,٨٤٢,٨٩٤	٣,٨٣٨,٩٠٦	٣٣,٣٠٥,٤٠٦	٣,٥٥٧,٢٨٨	١١٦,٢٩٦,٣٨٦	٢٠١٤	

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨ - الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

بالريال السعودي				
عمليات اعادة التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
٢١,٨٤٤,٩٦٣	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	١٧٢,١٥٠,٩٤٦	صناديق مرابحة
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صناديق إستثمار
-	-	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	اسهم
٤٩,٣٨٠,٨٨٠	٤٨,٦٤١,٠٧٦	٣٩٦,٣٧٣,٦٨٠	٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٢,٤٨١,٥٣٠	٢,٥٠١,٠٨٧	٥٤,٦٩٠,٢٥٠	١١,٢٦٠,٦٣٥	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٧٣,٧٠٧,٣٧٣	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين:

بالريال السعودي			
٢٠١٥			
متداولة	غير متداولة	المجموع	
٣٦,٢٨٠,٩٧٦	-	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	صناديق مرابحة
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صناديق إستثمار
١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	اسهم
٢٩٨,٨٧٣,٦٨٠	٩٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٩٦,٣٧٣,٦٨٠	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٥٤,٦٩٠,٢٥٠	-	٥٤,٦٩٠,٢٥٠	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٥٦٥,٠٨٠,٢٦٦	١٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	

بالريال السعودي			
٢٠١٤			
متداولة	غير متداولة	المجموع	
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	-	١٧٢,١٥٠,٩٤٦	صناديق مرابحة
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صناديق إستثمار
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	-	١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	اسهم
٢٩٨,٤٤٤,٦٢٠	٤٠,٠٣٧,٠٦٩	٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
١١,٢٦٠,٦٣٥	-	١١,٢٦٠,٦٣٥	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٦٦٧,٦٣٤,٤٩٥	٦٥,٠٣٧,٠٦٩	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كانت جميع الأدوات المالية الخاصة بعمليات اعادة التأمين والمسجلة بالقيمة العادلة تقع ضمن المستوى الأول. يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تندرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

بالريال السعودي				
٢٠١٥				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٦,٢٨٠,٩٧٦	-	-	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	صناديق مرابحة
١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	-	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	اسهم
٣٧٦,٤٢٤,٥٠٢	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٩٢٤,٥٠٢	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٧٤,٦٣٩,٤٢٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٦٣٩,٤٢٨	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٦٦٢,٥٨٠,٢٦٦	-	٩٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٨٠,٢٦٦	

بالريال السعودي				
٢٠١٤				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	-	-	١٧٢,١٥٠,٩٤٦	صناديق مرابحة
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	-	-	١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	اسهم
٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	-	٤٠,٠٣٧,٠٦٩	٢٩٨,٤٤٤,٦٢٠	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
١١,٢٦٠,٦٣٥	-	-	١١,٢٦٠,٦٣٥	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٧٠٧,٦٧١,٥٦٤	-	٤٠,٠٣٧,٠٦٩	٦٦٧,٦٣٤,٤٩٥	

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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تتضمن الإستثمارات المدرجة ضمن عمليات إعادة التأمين والمساهمين مبالغ نقدية قدرها ٤,١ مليون ريال سعودي و ١٧,٢ مليون ريال سعودي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦,٧ مليون ريال سعودي و ٢٠ مليون ريال سعودي، على التوالي). المتوفرة مع مديري الصناديق الخارجيين ضمن ارشادات الاستثمار المتفق عليه.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

ت) كانت حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كالتالي :

بالريال السعودي				
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	
٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٩٥,٣٢٩,١٥٩	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	١٢٤,٩١١,٧٣٧	الرصيد الإفتتاحي
٢٥٩,٨٤٥,٠٢٣	٨٣,٨٤٧,٣٩٣	٢١٩,٥٧٩,٩٧٩	٥٥,٤٣٧,٩٧٣	إضافات
(١٥٣,٢٦١,٠١٠)	(٥٦,٩٢١,٣٠١)	(٢٥٦,٨٧٩,٥٧٧)	(١٠٧,٨٩٤,٠٣٩)	إستبعادات
٢٩,٦٢٦,٨١٤	٢,٤٣٠,٦٣٦	(٧,٨٥١,٩٦٧)	١,٣٢٤,٨٢٠	أرباح / (خسائر) غير محققة
١,٢٨١,١٨٣	٢٢٥,٨٥٠	٦٠,٢٦٧	(٧٣,١١٨)	(خسائر) / أرباح محققة
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	الرصيد الختامي

ث) التوزيع الجغرافي للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كالتالي:

بالريال السعودي					
الاجمالي	دولي	دولي	محلي	٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	-	-	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣
٤٨,٦٤١,٠٧٦	٤٩,٣٨٠,٨٨٠	٤٤,٣٦٥,٤٦٠	٤٥,٤٦٧,٤٥٤	٤,٢٧٥,٦١٦	٣,٩١٣,٤٢٦
٢,٥٠١,٠٨٧	٢,٤٨١,٥٣٠	٢,٥٠١,٠٨٧	٢,٤٨١,٥٣٠	-	-
١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٤٦,٨٦٦,٥٤٧	٤٧,٩٤٨,٩٨٤	٧٨,٠٤٥,١٩٠	٢٥,٧٥٨,٣٨٩

بالريال السعودي					
الاجمالي	دولي	دولي	محلي	٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	٧٥,٧٢٥,٩٨٩	-	٩٦,٤٢٤,٩٥٧	٣٦,٢٨٠,٩٧٦
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	١٠٢,٨٨٤,٦٣١	٩٦,٤٩٣,٣٠٤	٨٢,٨٩٣,٦٦٣	٧٨,٧٤٢,٠٥٦
٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	٣٩٦,٣٧٣,٦٨٠	٢٨٧,٦٩٨,٣٦٥	٣٤٧,٢٦٣,٠٢٣	٥٠,٧٨٣,٣٢٤	٤٩,١١٠,٦٥٧
١١,٢٦٠,٦٣٥	٥٤,٦٩٠,٢٥٠	١١,٢٦٠,٦٣٥	٣٤,٦٩٠,٢٥٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٤٧٧,٥٦٩,٦٢٠	٤٧٨,٤٤٦,٥٧٧	٢٥٥,١٠١,٩٤٤	٢٠٩,١٣٣,٦٨٩

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف:

بالريال السعودي				أطراف ذات عائد ثابت حكومية سعودية حكومية غير سعودية شركات ومؤسسات مالية
عمليات المساهمين		عمليات اعادة التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٥,٥٧٢,٨٣٨	٥١,٠٦٠,٧٢١	٩٤٣,١٣٠	٣,٩١٥,٦١٢	
٢٢٠,١٤٥,٠١٤	٢٣٦,٦٤٩,١٨٥	٢٢,٤١٥,٦١٠	٣٤,٧١١,٥١١	
٧٤,٠٢٤,٤٧٢	١٦٣,٣٥٤,٠٢٤	٢٧,٧٨٣,٤٢٣	١٣,٢٣٥,٢٨٧	
٣٤٩,٧٤٢,٣٢٤	٤٥١,٠٦٣,٩٣٠	٥١,١٤٢,١٦٣	٥١,٨٦٢,٤١٠	
				أخرى
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	صناديق مزايا
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صناديق إستثمار
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	-	اسهم
٣٨٢,٩٢٩,٢٤٠	٢٣٦,٥١٦,٣٣٦	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	الرصيد

٩- المطالبات تحت التسوية

بالريالات السعودية		
٢٠١٥		
الصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي
٥٠٤,٧٠٢,٦٤٥	(١٠٥,١٣٩,٦٤٦)	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١
٢٦,٦٠١,٤٩٩	٣١,٠٦١,٦٠٨	(٤,٤٦٠,١٠٩)
٨٢,٣١٨,٧٥٣	١٣,٥٨١,١٩٨	٦٨,٧٣٧,٥٥٥
١٠٨,٩٢٠,٢٥٢	٤٤,٦٤٢,٨٠٦	٦٤,٢٧٧,٤٤٦
٦١٣,٦٢٢,٨٩٧	(٦٠,٤٩٦,٨٤٠)	٦٧٤,١١٩,٧٣٧

الرصيد الإفتتاحي
مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
التغير في المطالبات تحت التسوية
الرصيد الختامي

بالريالات السعودية		
٢٠١٤		
الصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي
٣١٩,٣٨٧,٩٢٩	(١٠٤,٨٨٨,٥٧٥)	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤
١٢٧,٥٢٨,٣٦٨	٢٤,٨٦٨,٨٧٩	١٠٢,٦٥٩,٤٨٩
٥٧,٧٨٦,٣٤٨	(٢٥,١١٩,٩٥٠)	٨٢,٩٠٦,٢٩٨
١٨٥,٣١٤,٧١٦	(٢٥١,٠٧١)	١٨٥,٥٦٥,٧٨٧
٥٠٤,٧٠٢,٦٤٥	(١٠٥,١٣٩,٦٤٦)	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١

الرصيد الإفتتاحي
مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
التغير في المطالبات تحت التسوية
الرصيد الختامي

أوصى الخبير الاكتواري المعين من الشركة مجموعة من أفضل التقديرات المعقولة لإجمالي وصافي احتياطات المطالبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ووفقاً للخبير الأكتواري فإن أي احتياطي يقع ضمن هذا النطاق سيتم اعتباره أفضل تقدير معقول. إن الاحتياطات المسجلة لدى الشركة تقع ضمن النطاق الموصى به.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
- ٢٧,٠٢٣,٥٤٢	-	٤٢,١٣٨,٥٤٣	-
-	-	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	-
- ٣٣٢,٧١٥	-	٤٥٦,٢٧١	-
- ٢٣٩,٠٨١	-	٢٧٥,٠٤٢	-
٣٣,١٢٠	٢٨٦,٣٩٨	٥٥,٨٦٧	٢٧١,٩٧٧
٧,٠٣٦,٨٦٧	-	٣٥٠,١٢٣	-
٣٠,٧٢٦	٢٣١,٣٩٨	-	٩٠١,٦٢٢
٧,١٠٠,٧١٣	٢٨,١١٣,١٣٤	٤٠٥,٩٩٠	٩١,٢٩٣,٤٥٥

١١- أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية			
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
الإجمالي	الحصة المعاد إسنادها	الصافي	
٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	(٢,٠٨٠,٤٤٠)	٢٣٦,٣٧٨,١٩٩	الرصيد الإفتتاحي
٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	(٥٠,٠٣٣,٨١٤)	٧٥٤,٧٩١,٩٧٤	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٥٤٠,٢٨٦,١٥٥)	٤٤,٧٥٠,٧٩٥	(٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠)	أقساط مكتسبة
٢٦٤,٥٣٩,٦٣٣	(٥,٢٨٣,٠١٩)	٢٥٩,٢٥٦,٦١٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	(٧,٣٦٣,٤٥٩)	٤٩٥,٦٣٤,٨١٣	الرصيد الختامي

بالريالات السعودية			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
الإجمالي	الحصة المعاد إسنادها	الصافي	
٢١٥,٠٢٥,٠٦٧	(٢,٣٤٤,١٥١)	٢١٢,٦٨٠,٩١٦	الرصيد الإفتتاحي
٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	(٤١,٦٩٥,٧٦٦)	٥١٤,٥٩٤,٣٧٤	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٥٣٢,٨٥٦,٥٦٨)	٤١,٩٥٩,٤٧٧	(٤٩٠,٨٩٧,٠٩١)	أقساط مكتسبة
٢٣,٤٣٣,٥٧٢	٢٦٣,٧١١	٢٣,٦٩٧,٢٨٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة
٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	(٢,٠٨٠,٤٤٠)	٢٣٦,٣٧٨,١٩٩	الرصيد الختامي

١٢- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٤,٤٤٥,٩٢٩	٦٣,٥١٢,٥٨١	الرصيد الإفتتاحي
١١٢,٨٧٨,٠٥٢	١٤٥,١٦٨,٧٥٧	مكتبة خلال السنة
(١٠٣,٨١١,٤٠٠)	(١١٤,٥٣٢,٨٩١)	مطفأة خلال السنة
٦٣,٥١٢,٥٨١	٩٤,١٤٨,٤٤٧	الرصيد الختامي

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الممتلكات والمعدات

(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
١٠,٥٣٩,٨٣٧	٢٨٠,١٩٤	٥٧٧,٣٤٩	٣١,٠٨٣	٤٧٨,٠٠٢	١١,٩٠٦,٤٦٥
٥٢١,٣٢٢	٨٢,٢٧٥	٤٩٧,٧١٠	٣٣٧,٧٥١	١٣٦,٥٧٥	١,٥٧٥,٦٣٣
-	-	(٣٥١,٣٩٨)	-	-	(٣٥١,٣٩٨)
٤٧٨,٠٠١	-	-	-	(٤٧٨,٠٠١)	-
١١,٥٣٩,١٦٠	٣٦٢,٤٦٩	٧٢٣,٦٦١	٣٦٨,٨٣٤	١٣٦,٥٧٦	١٣,١٣٠,٧٠٠
٥,١٠٢,٧٣٢	١٣٥,٠٢٩	٣٨٥,٥٤٠	١٤,١٢٤	-	٥,٦٣٧,٤٢٥
٢,١٧٢,٧٦١	٤٥,٦٩٨	١٦٤,٤٤٨	٥,٩٢١	-	٢,٣٨٨,٨٢٨
-	-	(٣٥١,٣٩٨)	-	-	(٣٥١,٣٩٨)
٧,٢٧٥,٤٩٣	١٨٠,٧٢٧	١٩٨,٥٩٠	٢٠,٠٤٥	-	٧,٦٧٤,٨٥٥
٤,٢٦٣,٦٦٧	١٨١,٧٤٢	٥٢٥,٠٧١	٣٤٨,٧٨٩	١٣٦,٥٧٦	٥,٤٥٥,٨٤٥
٥,٤٣٧,١٠٥	١٤٥,١٦٥	١٩١,٨٠٩	١٦,٩٥٩	٤٧٨,٠٠٢	٦,٢٦٩,٠٤٠

التكلفة:

كما في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

المحول خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم:

كما في ١ يناير ٢٠١٥

المحمل للسنة

استبعادات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فيما يلي الاستهلاك المحمل لعمليات إعادة التأمين:

بالريالات السعودية	٢٠١٥	٢٠١٤
٢,٣٨٨,٨٢٨	٢,٠٨٢,٥٢٧	
٨٠٨,٥٠٦	-	
٣,١٩٧,٣٣٤	٢,٠٨٢,٥٢٧	

استهلاك مجنب خلال السنة

إعادة توزيع من عمليات المساهمين

(ب) عمليات المساهمين:

الأراضي	المبنى	الأثاث والمفروشات	أعمال تحت التنفيذ *	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,٤٥٤,٠٤٠	٣,٧٠٢,٤٦٨	٧١٨,٥٧٨	٣٤,٢٠٥,٠٤٦
-	-	٢٨٥,٨٦١	-	٢٨٥,٨٦١
-	-	٧١٨,٥٧٨	(٧١٨,٥٧٨)	-
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,٤٥٤,٠٤٠	٤,٧٠٦,٩٠٧	-	٣٤,٤٩٠,٩٠٧
-	٣١٨,١٦٨	٣٦٥,٣٧٦	-	٦٨٣,٥٤٤
-	٣٤٧,٠٩٢	٤٦١,٤١٤	-	٨٠٨,٥٠٦
-	٦٦٥,٢٦٠	٨٢٦,٧٩٠	-	١,٤٩٢,٠٥٠
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١٠,٧٨٨,٧٨٠	٣,٨٨٠,١١٧	-	٣٢,٩٩٨,٨٥٧
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,١٣٥,٨٧٢	٣,٣٣٧,٠٩٢	٧١٨,٥٧٨	٣٣,٥٢١,٥٠٢

التكلفة:

كما في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات خلال السنة

المحول خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم:

كما في ١ يناير ٢٠١٥

المحمل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

* تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الدفعات المقدمة المتعلقة بالبنية التحتية لتقنية المعلومات.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الودائع لأجل

بالريالات السعودية			
٢٠١٤		٢٠١٥	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
١٣,١٢٥,٠٠٠	-	٣٥,٢١٨,٣٣٢	١١٨,٨٤٩,٠٠٠

ودائع لدى بنوك

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد والتي تتماشى مع سياسة الشركة الاستثمارية والتي تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الاصيلي ، ويتحقق عنها دخل عموي خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٧٤ % سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٩,٣٩ % سنويا).

١٥- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة ببيع جميع الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق خلال السنة مما أدى الى تحقيق ارباح محققة بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي, بينما استحقاق هذه الاستثمارات المباعة في عام ٢٠٢٠. ولأن بيع الاستثمارات اعلاه قبل فترة استحقاقها فلذلك إن الشركة خاضعة لنظام عقوبة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والذي يحظر على الشركة من استخدام تصنيف استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين ماليتين متتاليتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

١٦- دخل العمولات غير المكتسبة

بالريالات السعودية			
٢٠١٤	٢٠١٥		
٨١٠,٨٩٤	٧٤٩,٧٨٢	الرصيد الإفتتاحي	
١,٨٨٧,٠٦٨	٣,٨٣٠,٧٥١	عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة	
(١,٩٤٨,١٨٠)	(٢,٧٧٣,٩٢٨)	عمولات مكتسبة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة	
٧٤٩,٧٨٢	١,٨٠٦,٦٠٥	الرصيد الختامي	

١٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية			
٢٠١٤		٢٠١٥	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
٧٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٩٢,٠٠٨	-
٣٧٧,١٧١	-	٦٠٥,٨١١	-
٩٧٨,١٩٧	٥٤٦,٧٤٨	٤٠١,٠٠٦	١,٢٨١,٢٤٦
٢٠٤,٠٠٠	-	-	٥٤٢,٣٠٦
٧,٠٣٦,٨٦٧	-	-	٧,٩٤٢,٥١٧
-	٨٥٥,٧٤٣	-	١,٠٨٦,٣٨٧
٨,٢١٩,٠٦٤	٢,٤٧٩,٦٦٢	٤,١٨٥,٢١٢	٩,٧٦٦,٠٦٩

مكافآت الموظفين

ضريبة إستقطاع مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

أتعاب اجتماعات ومصاريف

عمولات خاصة مستلمة عن الوديعة النظامية

أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- جدول متابعة المطالبات

يبين الجدول أدناه المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كل سنة تأمينية متعاقبة بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور مطالبات إعادة التأمين يوفر قياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الاحتفاظ بإحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال إعادة التأمين تحسباً للمطالبات وللتطورات المستقبلية العكسية. كلما تطورت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطيات المتعلقة بها. ومن أجل الحفاظ على إحتياطيات كافية، تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات والمتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات. إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٥:

سنة الإكتتاب	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
بالريالات السعودية									
في نهاية سنة الإكتتاب	--	١٤,٦٠٤,٢٢٥	٣٦,٢٠٢,٦٢٣	٦٣,٢٦٩,٢٤٢	٦٩,٥٠٨,٧٤٦	١٥١,٠٨٥,١٣٧	١٨٩,٦٣٥,٣٤٥	٢٤٦,٤٢٤,٩٧٠	--
بعد سنة	١,٧٩٣,١٤٩	٣٥,٩٣٦,٨٥٦	١٠٢,٠١٦,٥١٨	٨٥,٩٦٣,٠٧٠	٢٤١,٢٩٦,٨٢٢	٣٤٦,١١٠,٢٢٨	٣٦٦,٠٠٤,٩٥٣	--	--
بعد سنتين	١,٨٥٣,٢٢٤	٣٦,٠٤٢,٦٠١	١٠٧,٠٥٣,٢٨٥	١٢٨,٦٥١,٨٥١	٢٧٢,١٤٧,٣٩٧	٢٩٢,٠٠٧,٧٤٧	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	١,٢١٥,٢١٠	٣٥,٢١٥,٥٥٩	١١٠,٠٠٢,٧٢٠	١٣٦,٥٥٨,٠٠٥	٢٦٢,٣٣٢,٤٦١	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٢,٢٢٤,٨٧٩	٤٠,٦٧٨,٦٥٠	١١٣,٩٠٧,٩٦٨	١٣٨,٦١٤,٥١١	--	--	--	--	--
بعد خمس سنوات	٢,١٢٥,٤٠٤	٣٧,٥٧٠,٦٨٩	١٠٨,٦٩١,٥٠٣	--	--	--	--	--	--
بعد ستة سنوات	١,٩٠٩,٥٥٥	٣٥,٦٠٦,٤٩٨	--	--	--	--	--	--	--
بعد سبع سنوات	٢,٢٢٦,١١٠	--	--	--	--	--	--	--	--
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المبلغ عنها	٢,٢٢٦,١١٠	٣٥,٦٠٦,٤٩٨	١٠٨,٦٩١,٥٠٣	١٣٨,٦١٤,٥١١	٢٦٢,٣٣٢,٤٦١	٢٩٢,٠٠٧,٧٤٧	٣٦٦,٠٠٤,٩٥٣	٢٤٦,٤٢٤,٩٧٠	١,٤٥١,٩٠٨,٧٥٣
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٧٢٧,٦٣١)	(٣١,٣٨٩,٣٩٤)	(٩٨,٣٤٦,٢٠٤)	(٩٦,٣١١,٦٠٩)	(٢٠٢,٣١٩,١٥٩)	(١٨٦,٣٩٤,٣٨٥)	(١٥٨,٧٨٥,٤١٣)	(٢,٥١٥,٢٢١)	(٧٧٧,٧٨٩,٠١٦)
إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لقائمة المركز المالي	٤٩٨,٤٧٩	٤,٢١٧,١٠٤	١٠,٣٤٥,٢٩٩	٤٢,٣٠٢,٩٠٢	٦٠,٠١٣,٣٠٢	١٠٥,٦١٣,٣٦٢	٢٠٧,٢١٩,٥٤٠	٢٤٣,٩٠٩,٧٤٩	٦٧٤,١١٩,٧٣٧

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- جدول متابعة المطالبات (تتمة)

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٥:

سنة الإكتتاب	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
باليروالآت السعوءفة									
فف نهافة سنة الإكتتاب	--	٤,٨٥١,١٢٠	١١,٠٧٩,٨٢٢	٣٧,١٤٨,١٠٥	٦٩,٥٠٨,٧٤٦	١٥١,٠٢١,٩٢٧	١٦١,٥٤١,٤٤٩	٢٣٥,٠٠٣,٥٢١	--
بعء سنة	٤٢٢,٦٠٥	١١,٧٨٥,٧١٨	٢٨,٥٢٣,٤٢٣	٣٠,٠٨٨,٨٩٢	١٩٦,٨٨١,٣١٧	٣٣٣,٩٦٣,٩٢٨	٣٢٩,٦٣١,١٣٨	--	--
بعء سنننن	٤١٥,١٩٠	١٢,١١٤,٢٧٩	٢٨,٤٩٣,٩٨٢	٧٩,٤٢٠,٧٩٠	٢٣٢,١٦٠,٤٠١	٢٧٨,٨٤٦,٧١٧	--	--	--
بعء ثلاث سنوات	٣٢٦,٢٧٠	١١,٧٩٧,٩٩٦	٣٦,٣٥٧,٧١٠	٩١,٠٢٥,٠٩٩	٢٢٦,٦٨٣,٢١٦	--	--	--	--
بعء أرفع سنوات	٤٦٥,٢٧٤	١٣,٢١٧,٧٦٥	٣٦,٠٢١,٨٧٤	٩٨,٦٩٣,٢٩٧	--	--	--	--	--
بعء خمس سنوات	٤٦٨,٣١٨	١٢,٤٠٤,٧٧٦	٣٤,٠٣٠,٧٣٥	--	--	--	--	--	--
بعء ستة سنوات	٣٣٤,٢٧١	١١,٥١٩,٧٨١	--	--	--	--	--	--	--
بعء سبع سنوات	٥٤٢,٥٨٠	--	--	--	--	--	--	--	--
التكلفة الحالية للمطالبات	٥٤٢,٥٨٠	١١,٥١٩,٧٨١	٣٤,٠٣٠,٧٣٥	٩٨,٦٩٣,٢٩٧	٢٢٦,٦٨٣,٢١٦	٢٧٨,٨٤٦,٧١٧	٣٢٩,٦٣١,١٣٨	٢٣٥,٠٠٣,٥٢١	١,٢١٤,٩٥٠,٩٨٥
المتراكمة المبلغ عنها									
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٤٨,٣٤٠)	(١٠,٤٩٨,٤٦٣)	(٣١,٩٥٣,٣٣٤)	(٦٨,٠٤٧,٦٨٥)	(١٧٠,١٣٨,٠٢٥)	(١٧٨,٠٥٢,٩٦٩)	(١٤٠,٧٧٦,١٦٣)	(١,٥١٣,١٠٩)	(٦٠١,٣٢٨,٠٨٨)
إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لقائمة المركز المالي	١٩٤,٢٤٠	١,٠٢١,٣١٨	٢,٠٧٧,٤٠١	٣٠,٦٤٥,٦١٢	٥٦,٥٤٥,١٩١	١٠٠,٧٩٣,٧٤٨	١٨٨,٨٥٤,٩٧٥	٢٣٣,٤٩٠,٤١٢	٦١٣,٦٢٢,٨٩٧

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩- الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

تتكون الزكاة المحملة للسنة وقدرها ١٥,٣٧٦,١٩٩ ريال سعودي (٢٠١٤: ١٥,١٨٥,٦٧٩ ريال سعودي) مما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	إحتياطي نظامي - بداية السنة
(١٨٤,٢٩٨,٩٠١)	(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	العجز المتراكم - بداية السنة
(١٩,٢٢٤,٠٨٤)	٥,٧٤٩,٣٩٣	صافي دخل / (خسارة) السنة المعدلة
٢٤,٢٩٩,٧٦٤	٣٠,٠٦٢,٢٠٣	مخصصات
٨٢٦,٨٤٧,٧٠٣	٨٥٣,٢٣٦,٨١٤	
		يطرح :
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(١٠٣,٣٠٣,١٢٣)	(١٣٢,٦٠٣,١٥٠)	موجودات غير متداولة أخرى
٦٢٣,٥٤٤,٥٨٠	٦٢٠,٦٣٣,٦٦٤	وعاء الزكاة
٦٠٧,٤٢٧,٢٠٠	٦١٥,٠٤٧,٩٦١	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٩٩.١% (٢٠١٤):
١٥,١٨٥,٦٧٩	١٥,٣٧٦,١٩٩	١٥٢.٤٩٧% (٢٠١٤):
		مخصص الزكاة للسنة (وعاء الزكوي * ٢.٥%)

ب) ضريبة الدخل

تبلغ ضريبة الدخل المحملة للسنة ١٨,٦١٠ (٢٠١٤: لا شيء) تتضمن ما يلي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,٨٣٨,٨٧٤	٣٦٤,١٣٢	صافي دخل / (خسارة) السنة
(١٩,٢٢٤,٠٨٤)	٥,٧٤٩,٣٩٣	الربح / (الخسارة) المعدلة
(٤٩٦,٩٠٤)	٥١,٧٤٥	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة ٠.٩% (٢٠١٤: ٢.٥٨٤٨%)
-	١٢,٩٣٦	حصة المساهمين غير الخليجيين في خسائر مرحلة تصل ٢٥٪ من حصتها من جزء من الدخل الخاضع للضريبة
(٤٩٦,٩٠٤)	٣٨,٨٠٨	عمليات المملكة العربية السعودية من وعاء ضريبة الدخل
(٧٢٥,٠١٤)	٣٦١,٥٨٩	فرع عمليات لبوان من وعاء ضريبة الدخل
		مخصص ضريبة الدخل للسنة:
-	٧,٧٦٢	(الوعاء الضريبي لعمليات المكتب الرئيسي * ٢٠%)
-	١٠,٨٤٨	(الوعاء الضريبي لفرع عمليات لبوان * ٣%)
-	١٨,٦١٠	

١٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ت) كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٣,١٨٤,٥٩٨	٣٥,٤٤١,٦٤٢	الرصيد الإفتتاحي
-	١٨,٦١٠	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١٥,١٨٥,٦٧٩	١٥,٣٧٦,١٩٩	مخصص الزكاة للسنة
(١٢,٩٢٨,٦٣٥)	(١١,٤١٧,٧٢٧)	المدفوع خلال السنة
٣٥,٤٤١,٦٤٢	٣٩,٤١٨,٧٢٤	الرصيد الختامي

ث) الوضع الزكوي الضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٤ لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ولم تستلم الربط النهائي بعد.

يتم احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل بناءً على أفضل فهم للشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل. تم إثبات مخصص زكاة وضريبة دخل إضافي لتغطية أية فروقات قد تنشأ مع الربط النهائي للزكاة وضريبة الدخل عند استلامه من مصلحة الزكاة والدخل والمخصص ضريبة الزكاة والدخل الحالي المكون من قبل الشركة.

٢٠- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢١- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي ، 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 التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية				
٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٦,٥٣٤,٤٣٥	١٥,٩٢٣,٠٠٢	٢,٨٦٢,٣٨٤	٢٤,٣٧٤,٩٧٨	رواتب ومزايا متعلقة بها
٦٨٣,٥٤٤	٢,٠٨٢,٥٢٧	-	٣,١٩٧,٣٣٤	إستهلاك (إيضاح ١٣)
١,٦٥٥,٩٨٠	٣٧٠,٣٠٧	١,١٣٤,٣٧٨	١,٨٣٥,٧٠٦	أتعاب مهنية
٨٠٩,٦٥٧	٤٨٢,٢٠٤	٣٥,٩٦٠	١,٨١٤,٧٣١	إعلانات
٣٧٤,١٩٧	١,٤٦١,٦٦٧	٢٧٦,٦٠٤	١,٣٩٦,٢٠٦	مصاريف سفر
٦١١,٦٥٤	٤٦٨,٩٣٥	-	٨٤٧,٩٥١	مصاريف إيجار ومباني
٧١١,٣٤١	١٢٤,٢٧٠	١٣٣,٥٠٠	٣٣٢,٠٨٣	أتعاب إستشارية
٥٢٦,٧٥٠	-	٣٩٩,٩٩٦	١٤٦,٥٨٨	رسوم التراخيص
٧٠,٣٤٣	٢٤,١٧٠	٤,١٦٣	٩٥,٠٣٨	ضريبة إستقطاع
٢,٩٦٩,٥١٥	٢,١٢٢,٩٦٢	٤٢٤,٩٤٤	٢,٥٠٤,٨٣٣	أخرى
١٤,٩٤٧,٤١٦	٢٣,٠٦٠,٠٤٤	٥,٢٧١,٩٢٩	٣٦,٥٤٥,٤٤٨	

٢٣- مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٢٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
٥٣٨,٣٨٨	٦٢٧,٨٦٢	أتعاب إجتماعات ومصاريف
١,٥٥٨,٣٨٨	١,٦٤٧,٨٦٢	

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

بالريال السعودي				طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
-	-	٣٨٣,٣٧٦	٣٣٢,٠٨٣	أتعاب إستشارية	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١,٠٢٠,٠٠٠	١,٦٤٧,٨٦٢	مكافآت	
٢٠٤,٠٠٠	٢٤٩,٠٠٠	٥٣٨,٣٨٨	-	أتعاب إجتماعات ومصاريف	
٧٠٠,٠٠٠	٩٦١,٥٠٠	٧,٤٥٢,٨٢٤	٨,٤١٤,٩٩٦	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٧٤١,٨٢٠	١,٠٠٧,١٤٣	٣٥٧,٠٩١	٣٦٢,٨٤١	مكافأة نهاية الخدمة	
٤,٦٤٤,٥٢٥	٢,٩٨٧,٦٥٣	٦,١٧٢,٢٦٩	١١,٤٨١,٠٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات ممثلة من قبل
٥,٨٩٢,٣٩٠	٦,٣٧٨,٤٥٤	٩٣٤,٧٤٩	٣,٠٨٦,٦٢٥	مطالبات متكبدة	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١,٥٦١,٠٠٧	٢,٩٥٤,٦١٤	عمولات	

تتضمن الأرصدة للجهات ذات العلاقة بنود أقساط تأمين مدينة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصرح بها، المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٦- الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك محلي ذات تصنيف "A" من قبل ستاندرد وبول لخدمات التصنيف ويمثل وديعة نظامية قدرها ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك , يتضمن هذا الحساب دخل عمولات خاصة بمبلغ ٧,٥٩٢,٣٩٤ ريال سعودي محققة على الوديعة النظامية.

٢٧- صافي فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين

تم تحميل صافي فائض / (عجز) عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين. بلغ إجمالي (العجز) / الفائض منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي :

بالريالات السعودية	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ - عجز
(١١,٩٢٥,٤٩١)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - عجز
(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - عجز
(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - عجز
(٣٧,٠٨٣,١٣٩)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - فائض
٨,٣٨٨,٦٩٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - عجز
(١٣٩,٦٠٤,٤٨٨)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - عجز
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - فائض
٢,٣٢٠,٣٥٨	
(٢٢٩,٧٨٢,١٥٩)	

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨- صافي المطالبات المسددة

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٤٢,٩٨٠,٥٥٠	٢٨٢,٤٢٦,٠٤٦	إجمالي المطالبات المسددة
(٢٧,٢٨٤,٧٣٢)	(٥١,٨٦٣,٥٤٥)	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المسددة
٢١٥,٦٩٥,٨١٨	٢٣٠,٥٦٢,٥٠١	صافي المطالبات المسددة

يشتمل صافي المطالبات المسددة على مبالغ مدفوعة ومبالغ تم إستلامها من شركات تأمين.

٢٩- المعلومات القطاعية

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة بإتخاذ القرار في الشركة بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إعتمدت 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، والإيرادات الأخرى، ومصاريف إدارة الإستثمارات، وكافة المصاريف العمومية والإدارية.

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

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- المعلومات القطاعية

٢٩-١ 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 خلالها المراجعة.

الهندسة ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥								
نتائج عمليات إعادة التأمين								
٨٣,٣٨٤,٥٤٧	١٥٩,٦١٦,٨٢٦	٥٤,١٩٥,٧٩٢	٣٣٠,٩٠٧,٥٥٣	٣٨,٩٢٠,٩٥٦	٤٢,٦٨١,٢٨٠	٤٤,٨٧٩,٦١١	٥٠,٢٣٩,٢٢٣	٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨
(٦,٢٦٥,٦٥٣)	(٢,٨٥٧,١٦٥)	(٦١٧,٩٥٠)	(٤,٤٣٥)	(١,٧٤٨,٧١١)	(٣٦٥,١٠٥)	--	(٣١٨,١٧٩)	(١٢,١٧٧,١٩٨)
(٨,١٤٧,١٣٧)	(٢٤,٣٠٨,٢٤٠)	(١,١٠٧,٧٠٣)	(١,٨٩٤)	(٦٩٩,٥٣٣)	(١,٧٢٠,٠٥٢)	--	(١,٨٧٢,٠٥٧)	(٣٧,٨٥٦,٦١٦)
صافي الأقساط المكتتبة								
٦٨,٩٧١,٧٥٧	١٣٢,٤٥١,٤٢١	٥٢,٤٧٠,١٣٩	٣٣٠,٩٠١,٢٢٤	٣٦,٤٧٢,٧١٢	٤٠,٥٩٦,١٢٣	٤٤,٨٧٩,٦١١	٤٨,٠٤٨,٩٨٧	٧٥٤,٧٩١,٩٧٤
(٥,٣٠٣,٤١٥)	(٦,١٦٢,٤٤٨)	(١٠١,٦٧٩)	(٢١٥,٢٧٥,٥٠٢)	(٣,٢٨١,٧٨٦)	٦,٥٢١,١٦٦	(٢٩,٩١٩,٧٤٠)	(٥,٧٣٣,٢١٠)	(٢٥٩,٢٥٦,٦١٤)
صافي الأقساط المكتسبة								
٦٣,٦٦٨,٣٤٢	١٢٦,٢٨٨,٩٧٣	٥٢,٣٦٨,٤٦٠	١١٥,٦٢٥,٧٢٢	٣٣,١٩٠,٩٢٦	٤٧,١١٧,٢٨٩	١٤,٩٥٩,٨٧١	٤٢,٣١٥,٧٧٧	٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠
(١٦,٥٢٠,١٦٢)	(٩٦,٥٢٣,٢٣٥)	(١٩,٦٦٤,٠٢٥)	(١٢,١١٥,٧٨٧)	(٨,٥٢٧,٤١٩)	(٦٢,٣٤٤,٢٦٧)	--	(١٤,٨٦٧,٦٠٦)	(٢٣٠,٥٦٢,٥٠١)
(١٧,٢٣٧,٢٢١)	١٧,١٥٩,١٦٨	١,١٤٢,٤٠٣	(٧١,٥٤٢,٤١٧)	(٧,٩٦٢,٢٤٠)	(١٧,٤٩١,٣٨٢)	(٨,٥٢٧,١٢٦)	(٤,٤٦١,٤٣٧)	(١٠٨,٩٢٠,٢٥٢)
(٣٣,٧٥٧,٣٨٣)	(٧٩,٣٦٤,٠٦٧)	(١٨,٥٢١,٦٢٢)	(٨٣,٦٥٨,٢٠٤)	(١٦,٤٨٩,٦٥٩)	(٧٩,٨٣٥,٦٤٩)	(٨,٥٢٧,١٢٦)	(١٩,٣٢٩,٠٤٣)	(٣٣٩,٤٨٢,٧٥٣)
صافي المطالبات المتكبدة								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣,٥٥٢,٤٩٢)	(٣٩,١٣٣,٨٥٠)	(١٩,٤٣٢,٣٧٤)	(١٠,٤٠٠,١٩٦)	(١١,٨٤٦,٩٥٤)	٣٦٦,٥٩٠	(٧,١١٧,٤٦١)	(٣,٤١٦,١٥٤)	(١١٤,٥٣٢,٨٩١)
١,٤٧٤,٢٣٤	٢٧٩,٩٧٣	٥٦٨,٨٩٢	٤٤٣	٣١٤,٣٤٤	٤٦,٠٧٦	--	٨٩,٩٦٦	٢,٧٧٣,٩٢٨
(٤١٦,٩٢٣)	(٧٩٨,٠٨٤)	(٢٧٠,٩٧٩)	(١,٦٥٤,٥٣٨)	(١٩٤,٦٠٥)	(٢١٣,٤٠٦)	(٢٢٤,٣٩٨)	(٢٥١,١٩٦)	(٤,٠٢٤,١٢٩)
(٢٢,٤٩٥,١٨١)	(٣٩,٦٥١,٩٦١)	(١٩,١٣٤,٤٦١)	(١٢,٠٥٤,٢٩١)	(١١,٧٢٧,٢١٥)	١٩٩,٢٦٠	(٧,٣٤١,٨٥٩)	(٣,٥٧٧,٣٨٤)	(١١٥,٧٨٣,٠٩٢)
٧,٤١٥,٧٧٨	٧,٢٧٢,٩٤٥	١٤,٧١٢,٣٧٧	١٩,٩١٣,٢٢٧	٤,٩٧٤,٠٥٢	(٣٢,٥١٩,١٠٠)	(٩٠٩,١١٤)	١٩,٤٠٩,٣٥٠	٤٠,٢٦٩,٥١٥

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

الهندسة ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	البحري ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٨٧,٤٠٦,٣٦٦	٢١٢,٣١١,٤٤٤	٥٥,٢٢٧,٠١٨	٢٤,٩٨٠,٦٩٣	٣٧,٤٣٥,٧٨٩	٩٧,٠١٩,١٨٨	-	٤١,٩٠٩,٦٤٢	٥٥٦,٢٩٠,١٤٠
(٦,٦٧٤,١٧٤)	١٥٤,٨٦٧	٣١٥,٨٤٥	--	٢٥,٩٤٧	(٥٠٦)	-	٧٦,٨٢٩	(٦,١٠١,١٩٢)
(٧,٢١٠,٤٧٩)	(٢٣,٥٨٢,٥٩١)	(١,١٩٢,٣٠٧)	(٣٩٠,٠١٣)	(٤١١,٨٨٦)	(١,٩٢٩,٤٧٤)	-	(٨٧٧,٨٢٤)	(٣٥,٥٩٤,٥٧٤)
٧٣,٥٢١,٧١٣	١٨٨,٨٨٣,٧٢٠	٥٤,٣٥٠,٥٥٦	٢٤,٥٩٠,٦٨٠	٣٧,٠٤٩,٨٥٠	٩٥,٠٨٩,٢٠٨	-	٤١,١٠٨,٦٤٧	٥١٤,٥٩٤,٣٧٤
(٤,٣٥٦,٠٥٤)	(٢٣,٨٨٤,٩٦١)	(٣,٤٤٦,٦٧٩)	١٧,٦٠٧,٧٠١	(٤,٣٤٧,٩٥٧)	(١,١١٦,٦٦١)	-	(٤,١٥٢,٦٧٢)	(٢٣,٦٩٧,٢٨٣)
٦٩,١٦٥,٦٥٩	١٦٤,٩٩٨,٧٥٩	٥٠,٩٠٣,٨٧٧	٤٢,١٩٨,٣٨١	٣٢,٧٠١,٨٩٣	٩٣,٩٧٢,٥٤٧	-	٣٦,٩٥٥,٩٧٥	٤٩٠,٨٩٧,٠٩١
(١٣,٧٢١,٧٣٥)	(٩٥,٥٤٥,٩٠٣)	(١٢,٩٤٢,٧٧٢)	(٢٢,٤٩٩,٦٠٠)	(٢,٠٤٣,٦٩٣)	(٤٩,١٧٢,٥٩٧)	-	(١٩,٧٦٩,٥١٨)	(٢١٥,٦٩٥,٨١٨)
(٥٠,٤٨٦,٤٧٣)	(٣٨,٩٩٨,٨٩٢)	(١٧,٥٢١,٢٠٥)	(١٨,٨١٥,٧٠٢)	(١٠,٢٤٦,٢٨٩)	(١٧,٩٥٣,٤٩٩)	-	(٣١,٢٩٢,٦٥٦)	(١٨٥,٣١٤,٧١٦)
(٦٤,٢٠٨,٢٠٨)	(١٣٤,٥٤٤,٧٩٥)	(٣٠,٤٦٣,٩٧٧)	(٤١,٣١٥,٣٠٢)	(١٢,٢٨٩,٩٨٢)	(٦٧,١٢٦,٠٩٦)	-	(٥١,٠٦٢,١٧٤)	(٤٠١,٠١٠,٥٣٤)
(٣,٦٨٥,٠٠٠)	٣٧,١٩٢,٠٠٠	(١,٢١٩,٣٤٩)	٥,٥٣٨,٠٠٠	(١,٧٣٤,٠٠٠)	(٨,١٣٣,٠٠٠)	-	(١,٧٩١,٦٥١)	٢٦,١٦٧,٠٠٠
(١٩,٥٦٢,٢١٦)	(٤٨,٧٦٧,٦٠١)	(١٤,٧٩٣,٦٤٥)	(٦,٤٥٠,٥٧٧)	(٨,١٩٧,٨٠٠)	(٣,٤٥٤,٨٢٢)	-	(٢,٥٨٤,٧٣٩)	(١٠٣,٨١١,٤٠٠)
١,٨٤٦,٩٦٤	١١١,٥٩١	(١٩٤,٣٩٥)	-	١٧٧,٨١٧	١٤,٥٥٣	-	(٨,٣٥٠)	١,٩٤٨,١٨٠
(٤٣٧,٠٣٢)	(١,٠٦١,٥٥٧)	(٢٧٦,١٣٥)	(١٢٤,٩٠٣)	(١٨٧,١٧٩)	(٤٨٥,٠٩٦)	-	(٢٠٩,٥٤٩)	(٢,٧٨١,٤٥١)
(١٨,١٥٢,٢٨٤)	(٤٩,٧١٧,٥٦٧)	(١٥,٢٦٤,١٧٥)	(٦,٥٧٥,٤٨٠)	(٨,٢٠٧,١٦٢)	(٣,٩٢٥,٣٦٥)	-	(٢,٨٠٢,٦٣٨)	(١٠٤,٦٤٤,٦٧١)
(١٦,٨٧٩,٨٣٣)	١٧,٩٢٨,٣٩٧	٣,٩٥٦,٣٧٦	(١٥٤,٤٠١)	١٠,٤٧٠,٧٤٩	١٤,٧٨٨,٠٨٦	-	(١٨,٧٠٠,٤٨٨)	١١,٤٠٨,٨٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

التغير في احتياطي عجز الأقساط

إجمالي تكاليف الاكتتاب وعمولات الأرباح

عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها

اتعاب اشراف ورقابة

صافي تكاليف الاكتتاب

صافي نتائج الاكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)
٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

الهندسة	الحريق	البحري	المركبات	الحوادث العامة	الحياة	متخصصة	أخرى	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥								
١٠٦,٩٤٠,٠٧٨	١٧٠,٨٤٣,٩٤٢	٥٦,٣٠٧,٠٣٢	٣١٩,٤٧٥,٣٢٤	٣٤,٣٥١,٦٠٠	٥١,٥٩٤,٣٣٤	٣٨,٤٠٦,٥٩٩	٣٧,٤٤٥,٠٣٦	٨١٥,٣٦٣,٩٤٥
موجودات القطاع								
٢١٨,٤٥٦,٤٨٤	٣٣٦,٨٥٩,١٤٦	٦٥,١٧٤,٨٨٣	٣٤٥,٨٣٤,٦٩٥	٤٨,٥٤٨,٠٤٣	٦٧,٨٨٦,٤٥٠	٣٩,١٧٨,٨٧٠	٨٢,٣٦٩,٤١٣	١,٢٠٤,٣٠٧,٩٨٤
مطلوبات القطاع								
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤								
١١٣,١١٤,٢٧٥	٢١٩,٧٩١,٧٧٢	٥١,٢٣٠,٧٥١	١٣,٤٧٢,٠٢٠	٢٦,٩٤٧,٢٢٣	٧٠,٥٧٧,٥٤٦	-	٢٥,٨٣٦,٢٤٦	٥٢٠,٩٦٩,٨٣٣
موجودات القطاع								
٢٠٧,٤٦١,٤١٤	٣٩٣,٢٢٤,٥٣٧	٦٣,١٤٣,٣١٠	٤٩,٧٣١,٠٤٠	٣٦,٩٩٣,١٥٩	٦١,٠١٧,٣٣٥	-	٦٥,٣٩٩,٨٨٦	٨٧٦,٩٧٠,٦٨١
مطلوبات القطاع								

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-٢ القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية ريال سعودي	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	آسيا ريال سعودي	بلدان أخرى ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
نتائج عمليات إعادة التأمين					
٥١٩,٣٤٤,٦٦١	٨٩,٩٨٣,٩٩٠	٢٨,٤٥٠,٥٦٥	١٢٢,١٦٦,٩٦١	٤٤,٨٧٩,٦١١	٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨
(١٢,٣٠٤,٢٤٩)	(١٧٤,٨٢٨)	٣١٧,٩٧٢	(١٦,٠٩٣)	--	(١٢,١٧٧,١٩٨)
(٢٤,٦٩٥,٨٦٧)	(٤,٧٣٤,٦٢١)	(٣,٤٧٩,٥٦٤)	(٤,٩٤٦,٥٦٤)	--	(٣٧,٨٥٦,٦١٦)
٤٨٢,٣٤٤,٥٤٥	٨٥,٠٧٤,٥٤١	٢٥,٢٨٨,٩٧٣	١١٧,٢٠٤,٣٠٤	٤٤,٨٧٩,٦١١	٧٥٤,٧٩١,٩٧٤
(٢٢٢,٨٥٠,١٢٤)	(٧,٢٦٨,٧١٧)	٣٢٤,٠٤١	٤٥٧,٩٢٤	(٢٩,٩١٩,٧٣٨)	(٢٥٩,٢٥٦,٦١٤)
٢٥٩,٤٩٤,٤٢١	٧٧,٨٠٥,٨٢٤	٢٥,٦١٣,٠١٤	١١٧,٦٦٢,٢٢٨	١٤,٩٥٩,٨٧٣	٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠
(١٢٧,٦٥٥,٤٥٦)	(٤٠,١٧٦,١٠٥)	(٢٦,٣٤٩,٦٦٨)	(٣٦,٣٨١,٢٧٢)	--	(٢٣٠,٥٦٢,٥٠١)
(٦٧,٢٩٣,٦٠٧)	٦,٨٩٠,١٥٦	(١٠,٩٦١,٤٣٦)	(٢٩,٠٢٨,٢٤٣)	(٨,٥٢٧,١٢٢)	(١٠٨,٩٢٠,٢٥٢)
(١٩٤,٩٤٩,٠٦٣)	(٣٣,٢٨٥,٩٤٩)	(٣٧,٣١١,١٠٤)	(٦٥,٤٠٩,٥١٥)	(٨,٥٢٧,١٢٢)	(٣٣٩,٤٨٢,٧٥٣)
--	--	--	--	--	--
(٤٩,٨١٠,٣٨٦)	(٢٢,٧٩٦,٤٢١)	(٦,٨٥٦,٥٧٤)	(٢٧,٩٥٢,٠٤٨)	(٧,١١٧,٤٦٢)	(١١٤,٥٣٢,٨٩١)
٢,٧٩٧,٩٨٣	٢٤,٠٤١	(٤٧,٣٠٢)	(٧٩٤)	--	٢,٧٧٣,٩٢٨
(٢,٥٩٦,٧٢٣)	(٤٤٩,٩٢٠)	(١٤٢,٢٥٣)	(٦١٠,٨٣٥)	(٢٢٤,٣٩٨)	(٤,٠٢٤,١٢٩)
(٤٩,٦٠٩,١٢٦)	(٢٣,٢٢٢,٣٠٠)	(٧,٠٤٦,١٢٩)	(٢٨,٥٦٣,٦٧٧)	(٧,٣٤١,٨٦٠)	(١١٥,٧٨٣,٠٩٢)
١٤,٩٣٦,٢٣٢	٢١,٢٩٧,٥٧٥	(١٨,٧٤٤,٢١٩)	٢٣,٦٨٩,٠٣٦	(٩٠٩,١٠٩)	٤٠,٢٦٩,٥١٥

المملكة العربية السعودية ريال سعودي	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	آسيا ريال سعودي	بلدان أخرى ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
نتائج عمليات إعادة التأمين					
٢٧٨,٨١٧,٨٦١	٩٤,٩٥٤,٤١٦	٦٣,٨٨٤,١٦٨	١١٨,٦٣٣,٦٩٥	-	٥٥٦,٢٩٠,١٤٠
(٥,٠٨٥,٠٩٥)	(٩٢١,١٢٧)	(٩٤,٩٧٠)	--	-	(٦,١٠١,١٩٢)
(٢٢,٤٤٣,٠٨٩)	(٦,٢١٩,٨٢٣)	(٣,٢٠١,١١٩)	(٣,٧٣٠,٥٤٣)	-	(٣٥,٥٩٤,٥٧٤)
٢٥١,٢٨٩,٦٧٧	٨٧,٨١٣,٤٦٦	٦٠,٥٨٨,٠٧٩	١١٤,٩٠٣,١٥٢	-	٥١٤,٥٩٤,٣٧٤
(٣,١٣٩,٩٩١)	(٦,٤١٧,٥٠٠)	٤,٣٨٤,٨٨٨	(١٨,٥٢٤,٦٨٠)	-	(٢٣,٦٩٧,٢٨٣)
٢٤٨,١٤٩,٦٨٦	٨١,٣٩٥,٩٦٦	٦٤,٩٧٢,٩٦٧	٩٦,٣٧٨,٤٧٢	-	٤٩٠,٨٩٧,٠٩١
(١٣٤,٦٤٣,٣٤٠)	(٢٦,٩٨٣,٢٧٣)	(٣٦,٢٥٨,٩٤٨)	(١٧,٨١٠,٢٥٧)	-	(٢١٥,٦٩٥,٨١٨)
(٦١,٧٢١,٦٦٤)	(٣٠,٧٤٥,٧٥٣)	(٢٥,٨٨٢,٦٠٣)	(٦٦,٩٦٤,٦٩٦)	-	(١٨٥,٣١٤,٧١٦)
(١٩٦,٣٦٥,٠٠٤)	(٥٧,٧٢٩,٠٢٦)	(٦٢,١٤١,٥٥١)	(٨٤,٧٧٤,٩٥٣)	-	(٤٠١,٠١٠,٥٣٤)
١١,١٠١,٧٠٥	٧,٠٠٣,٢٣٣	٤,٤٢٨,٣٣٤	٣,٦٣٣,٧٢٨	-	٢٦,١٦٧,٠٠٠
(٥٢,٠٤٣,٠٤٩)	(١٨,٦١٨,٣٥٦)	(١٣,٦٦٥,٧٩٩)	(١٩,٤٨٤,١٩٦)	-	(١٠٣,٨١١,٤٠٠)
١,٤٥٩,٣٨٣	٤٨٠,٠٨٨	٨,٧٠٩	-	-	١,٩٤٨,١٨٠
(١,٣٩٤,٠٨٩)	(٤٧٤,٧٧٢)	(٣١٩,٤٢١)	(٥٩٣,١٦٩)	-	(٢,٧٨١,٤٥١)
(٥١,٩٧٧,٧٥٥)	(١٨,٦١٣,٠٤٠)	(١٣,٩٧٦,٥١١)	(٢٠,٠٧٧,٣٦٥)	-	(١٠٤,٦٤٤,٦٧١)
١٠,٩٠٨,٦٣٢	١٢,٠٥٧,١٣٣	(٦,٧١٦,٧٦١)	(٤,٨٤٠,١١٨)	-	١١,٤٠٨,٨٨٦

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢-٢٩ القطاعات الجغرافية (تتمة)

	المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع	٥٢١,٦٤١,٠٥١	١٠٢,٦٤٢,٣٩٩	٣٧,٩٤٣,٩٠٠	١١٥,٣٤٢,٦٨١	٣٧,٧٩٣,٩١٤	٨١٥,٣٦٣,٩٤٥
مطلوبات القطاع	٧١٦,٩٣٤,٢٩١	١٧٢,٠٢٦,٤٥٧	٥٧,٧٥٧,٢٥٦	٢١٩,٤٥٨,٦٣٨	٣٨,١٣١,٣٤٢	١,٢٠٤,٣٠٧,٩٨٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع	٣٠٤,٩٨٩,٦١٣	٨٨,٣٣٩,٠٠١	٤٤,٥٢٧,١٠٣	٨٣,١١٤,١١٦	-	٥٢٠,٩٦٩,٨٣٣
مطلوبات القطاع	٥٢٢,٠١١,٦٤٢	١٤٤,٢٠٠,٢١٥	٦٤,١٩٤,٣٢٤	١٤٦,٥٦٤,٥٠٠	-	٨٧٦,٩٧٠,٦٨١

٣٠- 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 العملات الخاصة، 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 :

١٠٣٠ 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.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتنوع الأخطار المكتتبة وبناء محفظة كبرى من عقود إعادة التأمين (العمليات الواردة) 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 :

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

- تنوع مخاطر الأعمال من حيث نوع وحجم المخاطر، والصناعة، والمنطقة الجغرافية.

لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تؤمن هذه العمليات مدرات 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.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية	
٦٤%	٥١٩,٣٤٤,٦٦١	المملكة العربية السعودية
١١%	٨٩,٩٨٣,٩٩٠	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
٤%	٢٨,٤٥٠,٥٦٥	إفريقيا
١٥%	١٢٢,١٦٦,٩٦١	آسيا
٦%	٤٤,٨٧٩,٦١١	أخرى
١٠٠%	٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية	
٥٠%	٢٧٨,٨١٧,٨٦١	المملكة العربية السعودية
١٧%	٩٤,٩٥٤,٤١٦	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
١٢%	٦٣,٨٨٤,١٦٨	إفريقيا
٢١%	١١٨,٦٣٣,٦٩٥	آسيا
١٠٠%	٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	

الافتراضات الأساسية

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

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

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			
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطلوبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٤٩,٥٥٣,٥٣٦	٤٩,٥٥٣,٥٣٦	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٤٩,٥٥٣,٥٣٦)	(٤٩,٥٥٣,٥٣٦)	- ١٠%	

بالريالات السعودية			
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطلوبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٤٩,٠٨٩,٧١٠	٤٩,٠٨٩,٧١٠	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٤٩,٠٨٩,٧١٠)	(٤٩,٠٨٩,٧١٠)	- ١٠%	

٣٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

٢-٣٠ مخاطر إعادة الإسناد

لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة أسناد لدى أطراف أخرى. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين المسند إليهم 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 آند بورز) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب) (ستاندرد آند بورز) أو ما يوازيها.

ب (سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

ت (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.

٣-٣٠ 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.

٣٠ - إدارة المخاطر (تمة)

٣٠-٤ إدارة مخاطر المطالبات

تنشأ مخاطر المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الإفراط في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرتها على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتكبد تعويضات تأديبية.

هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تخسر عقود إعادة التأمين. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هنالك توقعات موثوق بها لتكون التزامات المطالبات.

٣٠-٥ الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين. لإدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الاكتواري بالشركة باستعمال نطاق تقنيات معتمدة لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام باختبار الضغط لأرصدة المطلوبات التأمين النهائية. إن هدف سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابته يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع فئات الأعمال.

٣٠-٦ 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 ٤٥% من الذمم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من شركتي تأمين وشركتي وسطاء تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٩%) . 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 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 مراقبة 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 التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-٦) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	١,٤٥٤,٨٦٤	٣١,٩١٧,٢٧٥	٦١,٠٢٥,٦٩٢
-	١٣,١٢٥,٠٠٠	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	٣٥,٢١٨,٣٣٢
-	١١٢,٧٣٩,٠٩٨	-	١٩٥,١٤١,٩٠٧
٧,١٠٠,٧١٣	٢٨,١١٣,١٣٤	٤٠٥,٩٩٠	٩١,٢٩٣,٤٥٥
-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	٦٠,٤٩٦,٨٤٠
٧٠,٠٣٥	-	٥٤٠,٤١١	-
٣,٧٠٣,٧٦٦	-	٢,٢٢٠,٤٨٥	-
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-	-	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	-
٢٨٢,٩١٢,٦٧١	٢٦٠,٥٧١,٧٤٢	٢٦١,٥٢٥,٥٥٥	٤٤٣,١٧٦,٢٢٦

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين وصكوك

إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

إن جودة الأئتمان للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي كما يلي :

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
-	٤٧,٢٢٨,٩٨٩	ستاندرد آند بورز / موديز / فيتشز	أ - / أ أ
-	٩٣,٧٦٠,١٠٩	ستاندرد آند بورز / موديز / فيتشز	أ - / أ +
-	٤,٤٨١,٣٢٩	ستاندرد آند بورز / موديز / فيتشز	ب ب ب
-	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧		

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد آند بورز ".

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

إن جودة الائتمان للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

جودة الائتمان	وكالة تصنيف الائتمان	الادوات المالية	عمليات إعادة التأمين		عمليات المساهمين	
			٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
أ / أ / أ	ستندارد اند بوردز / موديز / فيتشز	سندات / صكوك	٦,٧٠٦,٥٣٥	٦٠,٦٤٤,١٩٩	٤٥,٠٧٨,٦١٦	٤,٠٥٥,٠٤٠
أ / أ	ستندارد اند بوردز / موديز / فيتشز	سندات / صكوك	١٥,٣٤١,٦٩٢	١٠٣,٩٣١,٩٠٦	٩٧,٢٢٣,٠٧١	١٤,٠٥٣,٠٧٠
أ	ستندارد اند بوردز / موديز / فيتشز	سندات / صكوك	٢٩,٠٩٣,٩٣٦	١١٠,٠٤٧,١٤٧	١١٩,٤٥١,٦١٦	٣٣,٧٥٤,٣٠٠
ب ب ب / ب ب ب	ستندارد اند بوردز / موديز / فيتشز	سندات / صكوك	-	١٣٩,٧٢١,٤٩٢	٦٧,٢٤١,٩٤٥	-
ب ب / ب أ و أقل	ستندارد اند بوردز / موديز / فيتشز	سندات / صكوك	-	٣,١٠٩,٠٩٥	١١,٧٦٣,١٩٥	-
غير مصنفة		سندات / صكوك	-	٣٣,٦١٠,٠٩١	٨,٩٨٣,٨٨١	-
غير مصنفة		صناديق مريحة / استثمار صناديق / اسهم	-	-	-	-
			٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢٣٦,٥١٦,٣٣٦	٣٨٢,٩٢٩,٢٤٠	٢١,٨٤٤,٩٦٣
			١٢٤,٩١١,٧٣٧	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٧٣,٧٠٧,٣٧٣

٧-٣٠ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير 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 إستحقاق أصلية تتراوح ما بين ثلاثة أشهر وخمس سنوات.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة. يتم تحديد تواريخ الإستحقاقات إستنادا إلى التوقيت المقدر لأصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم إستبعاد الأقساط غير المكتسبة ودخل العمولات غير المكتسبة وإحتياطات عجز الأقساط من التحليل لأنها لا تمثل إلتزامات تعاقدية. لا يوجد مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بتاريخ إستحقاق ثابت.

بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات إعادة التأمين			عمليات المساهمين		
حتى			حتى		
سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع	سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
المطلوبات					
١٠,١٠١,٧٢٢	-	١٠,١٠١,٧٢٢	-	-	-
ذمم دائنة					
١٤,٩٢٧,١٨١	-	١٤,٩٢٧,١٨١	-	-	-
ذمم إعادة إسناد دائنة					
٣٥٤,٤٦٧	-	٣٥٤,٤٦٧	-	-	-
أقساط إعادة إسناد مستحقة					
٦٧٤,١١٩,٧٣٧	-	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	-	-	-
إجمالي المطالبات تحت التسوية					
٤,١٨٥,٢١٢	-	٤,١٨٥,٢١٢	٩,٧٦٦,٠٦٩	-	٩,٧٦٦,٠٦٩
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
-	-	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤
مخصص الزكاة وضريبة الدخل					
٧٠٣,٦٨٨,٣١٩	-	٧٠٣,٦٨٨,٣١٩	٤٩,١٨٤,٧٩٣	-	٤٩,١٨٤,٧٩٣

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات (تتمة)

بالريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
حتى			حتى		
المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة
-	-	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦
-	-	-	٤,١٧٣,٠٦٠	-	٤,١٧٣,٠٦٠
-	-	-	١,١٢٩,٢٥٣	-	١,١٢٩,٢٥٣
-	-	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١
٨,٢١٩,٠٦٤	-	٨,٢١٩,٠٦٤	٢,٤٧٩,٦٦٢	-	٢,٤٧٩,٦٦٢
٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	-	-
٤٣,٦٦٠,٧٠٦	-	٤٣,٦٦٠,٧٠٦	٦٤٠,٢٤١,٩٢٢	-	٦٤٠,٢٤١,٩٢٢

المطلوبات

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة إسناد مستحقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة الدفع خلال إثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي أعلاه.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
عمليات إعادة التأمين			عمليات المساهمين		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦١,٠٢٥,٦٩٢	٦١,٠٢٥,٦٩٢	٦١,٠٢٥,٦٩٢	٣١,٩١٧,٢٧٥	-	٣١,٩١٧,٢٧٥
٣٥,٢١٨,٣٣٢	٣٥,٢١٨,٣٣٢	٣٥,٢١٨,٣٣٢	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	-	١١٨,٨٤٩,٠٠٠
١٩٥,١٤١,٩٠٧	١٩٥,١٤١,٩٠٧	١٩٥,١٤١,٩٠٧	-	-	-
٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	-	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦
٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨	-	-	-
٦٠,٤٩٦,٨٤٠	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	-	-	-
٤٤,٠٤٣,٤٥٥	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٩١,٢٩٣,٤٥٥	٤٠٥,٩٩٠	-	٤٠٥,٩٩٠
١٣٠,٧٨٣,١٦١	١٣٠,٧٨٣,١٦١	١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	-	-
٧,٣٦٣,٤٥٩	٧,٣٦٣,٤٥٩	٧,٣٦٣,٤٥٩	-	-	-
٩٤,١٤٨,٤٤٧	٩٤,١٤٨,٤٤٧	٩٤,١٤٨,٤٤٧	-	-	-
١٧,٣٨٩,٦٦٤	١٧,٣٨٩,٦٦٤	١٧,٣٨٩,٦٦٤	-	-	-
٥,٤٥٥,٨٤٥	٥,٤٥٥,٨٤٥	٥,٤٥٥,٨٤٥	٣٢,٩٩٨,٨٥٧	٣٢,٩٩٨,٨٥٧	٣٢,٩٩٨,٨٥٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٤٠,٤١١	-	٥٤٠,٤١١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٢٢٠,٤٨٥	-	٢,٢٢٠,٤٨٥
-	-	-	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤
١,١٦٠,١٤١,٩٥٨	٥٢,٧٠٥,٨٤٥	١,٢١٢,٨٤٧,٨٠٣	٨٤١,٥١٣,٤٢٧	١٤٠,٥٩١,٢٥١	٩٨٢,١٠٤,٦٧٨
١٠,١٠١,٧٢٢	-	١٠,١٠١,٧٢٢	-	-	-
١٤,٩٢٧,١٨١	-	١٤,٩٢٧,١٨١	-	-	-
٣٥٤,٤٦٧	-	٣٥٤,٤٦٧	-	-	-
٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	-	٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	-	-	-
٦٧٤,١١٩,٧٣٧	-	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٨٠٦,٦٠٥	-	١,٨٠٦,٦٠٥	-	-	-
٤,١٨٥,٢١٢	-	٤,١٨٥,٢١٢	٩,٧٦٦,٠٦٩	-	٩,٧٦٦,٠٦٩
٣,١٦٤,٧١٣	٣,١٦٤,٧١٣	٣,١٦٤,٧١٣	-	-	-
-	-	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤
-	-	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١
١,٢٠٨,٤٩٣,١٩٦	٣,١٦٤,٧١٣	١,٢١١,٦٥٧,٩٠٩	١٧٩,٩٦٧,٩٥٤	-	١٧٩,٩٦٧,٩٥٤

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل
أقساط تأمين مدينة
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
أقساط تأمين مستحقة
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
تكاليف إكتتاب مؤجلة
أقساط فائض الخسارة مؤجلة
ممتلكات ومعدات
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
ودیعة نظامية

المطلوبات

ذمم دائنة
ذمم إعادة إسناد دائنة
أقساط إعادة إسناد مستحقة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إحتياطي عجز الأقساط
عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عمليات إعادة التأمين			عمليات المساهمين		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,٤٥٤,٨٦٤	-	١,٤٥٤,٨٦٤	٢٦,٥٦٧,٧٣٠	-	٢٦,٥٦٧,٧٣٠
١٣,١٢٥,٠٠٠	-	١٣,١٢٥,٠٠٠	-	-	-
١١٢,٧٣٩,٠٩٨	-	١١٢,٧٣٩,٠٩٨	-	-	-
١٢٤,٩١١,٧٣٧	-	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	-	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤
٢٢٠,١٨٦,٢٥٣	-	٢٢٠,١٨٦,٢٥٣	-	-	-
١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	-	-
٢٨,١١٣,١٣٤	-	٢٨,١١٣,١٣٤	٧,١٠٠,٧١٣	-	٧,١٠٠,٧١٣
١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	-	-
٢,٠٨٠,٤٤٠	-	٢,٠٨٠,٤٤٠	-	-	-
٦٣,٥١٢,٥٨١	-	٦٣,٥١٢,٥٨١	-	-	-
١٧,٣١١,٨١٥	-	١٧,٣١١,٨١٥	-	-	-
٦,٢٦٩,٠٤٠	٦,٢٦٩,٠٤٠	-	-	٣٣,٥٢١,٥٠٢	٣٣,٥٢١,٥٠٢
-	-	-	٩٣,٧٦٠,١٠٩	٥١,٧١٠,٣١٨	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧
-	-	-	-	٧٠,٠٣٥	٧٠,٠٣٥
-	-	-	-	٣,٧٠٣,٧٦٦	٣,٧٠٣,٧٦٦
-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٧٦,٥٩٤,٣٨١	٦,٢٦٩,٠٤٠	٨٨٢,٨٦٣,٤٢١	٨٦٠,١٠٠,١١٦	١٨٩,٠٠٥,٦٢١	١,٠٤٩,١٠٥,٧٣٧
٢٢,٦١٧,٦٥٦	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦	-	-	-
٤,١٧٣,٠٦٠	-	٤,١٧٣,٠٦٠	-	-	-
١,١٢٩,٢٥٣	-	١,١٢٩,٢٥٣	-	-	-
٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	-	٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	-	-	-
٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٤٩,٧٨٢	-	٧٤٩,٧٨٢	-	-	-
٢,٤٧٩,٦٦٢	-	٢,٤٧٩,٦٦٢	٨,٢١٩,٠٦٤	-	٨,٢١٩,٠٦٤
-	٢,٤٨١,٠٠١	٢,٤٨١,٠٠١	-	-	-
-	-	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢
-	-	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣
٨٧٩,٤٥٠,٣٤٣	٢,٤٨١,٠٠١	٨٨١,٩٣١,٣٤٤	٢٣١,٦٨٠,٥١٩	-	٢٣١,٦٨٠,٥١٩

المطلوبات

ذمم دائنة
ذمم إعادة إسناد دائنة
أقساط إعادة إسناد مستحقة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إحتياطي عجز الأقساط
عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٣٠ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر 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 لأن معظم معاملات الشركة تتم بعملات أجنبية مثبتة مقابل الريال السعودي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	روبية هندية	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٥,١٨٧,٠٢٧	٢,٧١٧,٥٥٣	-	٣٥١,٠٧٥	١,٧٢١,٥٣٢	-	-	١,٠٤٨,٥٠٥	٦١,٠٢٥,٦٩٢
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٢١٨,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢١٨,٣٣٢
٩٠,٠٠٢,٣٤٥	٢٧,٥٥٩,٣١٢	٤,٩٤٠,٣٧٩	٤,٧١٤,٥٠٤	٢٨٧,٨٣٩	٩,٧٢١,٣٤٩	١٠,١٥٩,٩٤٤	٤٧,٧٥٦,٢٣٥	١٩٥,١٤١,٩٠٧
٢١,٨٤٤,٩٦٤	٥١,٨٦٢,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	٧٣,٧٠٧,٣٧٣
٣٠٨,٣٣٣,٧٧٦	٣٢,٢٧٢,٧٠٧	١٤,٣٢٧,٥٦٦	١,٤٧٧,٧٩١	٢,٣٤٣,١١٣	١,٤٦٩,٨٢٥	١٥,٧٦٠,٤٤٦	٦٤,٨٣٨,٤٠٤	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨
٧,٣٦٣,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٦٣,٤٥٩
٦٠,٤٩٦,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٤٩٦,٨٤٠
١,٧٠٧,٥١٥	٢٧٥,٠٢٧	-	-	-	-	-	٨٩,٣١٠,٩١٣	٩١,٢٩٣,٤٥٥
١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١
٤٩,٢٠٢,٢٦٨	٩,٤١٥,٧٢١	٣,٢٨٠,٥٧٣	١,٣٧٠,١٩٨	٦٣٩,٢٢٢	١,٣٤١,٩٩٣	٣,٣٣٣,١٤٧	٢٥,٥٦٥,٣٢٥	٩٤,١٤٨,٤٤٧
١٧,٣٨٩,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٨٩,٦٦٤
٥,٤٥٥,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٥٥,٨٤٥
٥,١٨٥,٩٥٤	٢٦,٧٣١,٣٢١	-	-	-	-	-	-	٣١,٩١٧,٢٧٥
١١٨,٨٤٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٨٤٩,٠٠٠
٥٤٠,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٤١١
٢,١٧٨,١٩٥	٤٢,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٠,٤٨٥
١٨٢,٨٠٠,٩٧٧	٤٤٩,٧١٤,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤
٣٢,٩٩٨,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٩٨,٨٥٧
٤٠٥,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٥,٩٩٠
١,٢١٥,٣١٨,٦٤٢	٦١٨,٨٠٩,٤٤٧	٢٢,٥٤٨,٥١٨	٧,٩١٣,٥٦٨	٤,٩٩١,٧٠٦	١٢,٥٣٣,١٦٧	٢٩,٢٥٣,٥٣٧	٢٨٣,٥٨٣,٨٩٦	٢,١٩٤,٩٥٢,٤٨١

الموجودات

عمليات إعادة التأمين

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

تكاليف اكتتاب مؤجلة

أقساط فائض الخسارة مؤجلة

ممتلكات ومعدات

المساهمين

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

ممتلكات ومعدات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٣٠ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	روبية هندية	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٥١,٠٤٣	٨,١٧٦	-	٤٠٨,٤٧٨	٢٨٧,١٦٧	-	-	-	١,٤٥٤,٨٦٤
-	١٣,١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٣,١٢٥,٠٠٠
٣١,٧٢٨,١٣٠	٢٩,٤٩٨,٩٥٠	٢,٠٨٢,٢٤٥	٣,٦١١,٠٠٠	٩١,٨٨٦	٥,٦١٨,٦٧٩	١٢,٣١٤,٣١١	٢٧,٧٩٣,٨٩٧	١١٢,٧٣٩,٠٩٨
٥٩,٩٥٨,٨٦٥	٦٤,٩٥٢,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٩١١,٧٣٧
٨٨,٧٤٩,٢١٩	٤٢,٩٥٣,٧٧٧	١٠,٩٧٢,٢٠٩	٩,٠٧٨,٤٦٠	٤٧٦,٠٢١	٢,١٨٢,٢٦٦	١٥,٣٥١,٤٦٦	٥٠,٤٢٢,٨٣٥	٢٢٠,١٨٦,٢٥٣
١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦
٢٧,٨٧٤,٠٧١	٢٣٩,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	٢٨,١١٣,١٣٤
١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣
٢,٠٨٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٨٠,٤٤٠
٣٢,٤٠٥,٥٦٥	١٠,٣٩٠,٤٤٨	٢,٣٣٩,٩٩٧	١,٢٦٥,٥٠٩	١٨٢,١٧٠	٩٧٧,٣٦٨	٤,٣٨٣,٢٥٣	١١,٥٦٨,٢٧١	٦٣,٥١٢,٥٨١
١٧,٣١١,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣١١,٨١٥
٦,٢٦٩,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٦٩,٠٤٠
٢٦,١٥٧,٠٧٤	٤١٠,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٦٧,٧٣٠
٧٠,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٣٥
١,٥٣٢,٢١٥	٢,١٧١,٥٥١	-	-	-	-	-	-	٣,٧٠٣,٧٦٦
٢١٠,٥٢١,٢٣٠	٥٢٢,١٥٠,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤
-	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٥٢١,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٢١,٥٠٢
٧,١٠٠,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٠٠,٧١٣
٩٣٩,١٩٠,٤١٦	٨٣١,٣٧١,٢٥٤	١٥,٣٩٤,٤٥١	١٤,٣٦٣,٤٤٧	١,٠٣٧,٢٤٤	٨,٧٧٨,٣١٣	٣٢,٠٤٩,٠٣٠	٨٩,٧٨٥,٠٠٣	١,٩٣١,٩٦٩,١٥٨

الموجودات

عمليات إعادة التأمين

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب مؤجلة

أقساط فائض الخسارة مؤجلة

ممتلكات ومعدات

المساهمون

نقدية وأرصدة لدى البنوك

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

ممتلكات ومعدات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٣٠ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	روبية هندية	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٦٥١,٤١٣	٥,٤٣٢,٠٩٢	(٤٨٥,٥٠٦)	(١٥٠,٦٦٤)	١٩٨,٥١٦	٩٣٧,٨٧٢	٢٣٠,٠٣٦	(١,٧١٢,٠٣٧)	١٠,١٠١,٧٢٢
١٤,٩٢٧,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٢٧,١٨١
٣٥٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٤٦٧
٣٤٠,٨٥٢,٧٨٠	٣٢,٦٨٧,٨٥٠	١٤,٩٨٦,٤٤٩	٥,٧٢٦,٨٨١	٢,١٣٤,٨٠٧	٦,٣٣١,٤٩٥	١٩,٩٩٢,٢٣٤	٨٠,٢٨٥,٧٧٦	٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢
٤٤٩,٥٣٧,٧٣٤	٤٦,٨٣٨,٩٤٠	١٢,٠٦٨,٣٠٧	١١,٤٥١,٠٣٠	٩٢٣,٩٣٥	٢٤,٩٨٧,٣٥٨	٤٢,٨٣٣,٨٤٥	٨٥,٤٧٨,٥٨٨	٦٧٤,١١٩,٧٣٧
١,٨٠٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٦,٦٠٥
٣,٨٤١,٦٣٩	٥٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٨٨,٥٧٣	٤,١٨٥,٢١٢
٣,١٦٤,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٤,٧١٣
١,١٨٩,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٩,٨٩٤
٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤
١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١
٨,٩٩٣,٠٦٩	٧٥٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠	٩,٧٦٦,٠٦٩
١,٠٠٠,٥٢١,٣٨٠	٨٥,٧٧١,٨٨٢	٢٦,٥٦٩,٢٥٠	١٧,٠٢٧,٢٤٧	٣,٢٥٧,٢٥٨	٣٢,٢٥٦,٧٢٥	٦٣,٠٥٦,١١٥	١٦٤,٣٥٥,٩٠٠	١,٣٩٢,٨١٥,٧٥٧

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٣٠ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤								
ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	روبية هندية	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٤٩١,٥٠٣	١٠,٠٥١,٩٧٥	(١,٥٠٦,٣٤٤)	(٣٤٧,٦٩١)	٩,٦٩٧	(٢٧٨,٦٤٤)	٢,٠٠٨,٣٣٨	(٨١١,١٧٨)	٢٢,٦١٧,٦٥٦
٤,١٧٣,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٣,٠٦٠
١,١٢٩,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٩,٢٥٣
١١٢,٤٩٤,٠٦٥	٣٢,٩٠٩,٣٧١	١٠,٤٨٠,٠٦٠	٥,٣٩٥,٩١٣	٨٧٩,٧١٧	٤,٢٣٥,٢١٦	٢٤,٧٣٨,٨٦١	٤٧,٣٢٥,٤٣٦	٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩
٤١٣,٤٣١,٠١١	٤٩,٩٨٨,٧٢٧	١٦,٨٨٣,٥٥٥	١٣,٩٨٧,٦٨٢	١٤٤,٢١٢	٢٢,١٨٤,٤٠٧	٣٣,٨٨١,٣٦٠	٥٩,٣٤١,٣٣٧	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤٩,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٩,٧٨٢
١,٥٠٩,٩٧٥	٩٦٩,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٩,٦٦٢
٢,٤٨١,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨١,٠٠١
٩٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٠٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢
١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣
٨,٢١٩,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢١٩,٠٦٤
٧٨٢,٠٧٢,٢٤٦	٩٣,٩١٩,٧٦٠	٢٥,٨٥٧,٢٧١	١٩,٠٣٥,٩٠٤	١,٠٣٣,٦٢٦	٢٦,١٤٠,٩٧٩	٦٠,٦٢٨,٥٥٩	١٠٥,٨٥٥,٥٩٥	١,١١٤,٥٤٣,٩٤٠

٣٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

٩-٣٠ مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة على السندات والاستثمارات في الصكوك. تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة على السندات والصكوك التي تتعرض لتقلبات في أسعار العملات الخاصة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار العملات الخاصة من خلال الاستثمار في مختلف الأصول المالية طويلة وقصيرة المدة، جنباً إلى جنب مع النقد وما في حكمه. تراقب لجنة الاستثمار مدة هذه الأصول على أساس منتظم. مدة الاستثمار في محفظة الصكوك والسندات لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حوالي ٤.٧ سنوات و ٥.٢ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤.٨١ سنوات و ٥.٣ سنوات على التوالي) الافتراض زيادة / نقصان بواقع ١٠ نقطة أساس في منحني العائد سيطلب نقصان / زيادة قيمة محفظة الاستثمارات في السندات / الصكوك من عمليات إعادة التأمين و عمليات المساهمين بنسبة ٢٤,٠ مليون ريال و ٦٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٥,٠ مليون ريال سعودي و ٦٤,١ مليون ريال سعودي على التوالي).

١٠-٣٠ مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر عن تذبذب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للعوامل. (ماعدا تلك المخاطر التي قد تنشأ عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات)، التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار السوق هي المفتاح لاستثمار في أصول الشركة. ان المستويات المناسبة من مخاطر الاستثمار تتحدد عن طريق مخاطر / عائد للأصول. تمتلك الشركة محفظة متنوعة من الاستثمارات، بما في ذلك الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر سعر السوق للأسهم من خلال تنوع الاستثمارات ووضع سقف على مستوى الاستثمار الفردي والأجمالي للأسهم. إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الاستثمارات، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على قائمة عمليات المساهمين بالزيادة / النقصان بمبلغ ٧٧١,٧٦١,٨ ريال سعودي (٢٠١٤ : ٩,٢٨٨,٩١٥ ريال سعودي).

١١-٣٠ مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر هامش الملاءة 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 توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-١١) مخاطر إدارة رأس المال (تتمة)

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

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٨١٧,٤٢٥,٢١٨	٨٠٢,١٣٦,٧٢٤	إجمالي رأس المال المملوك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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

٣٠-١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية. القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة. أن الافتراض الذي تم تحديد القيمة العادلة هو بافتراض إستمرار المنشأة في أعمالها وفقاً لمبدأ الأستمرارية و دون أي نية أو حاجة للتصفية أو تقليص حجم عملياتها أو إجراء المعاملات بشروط عكسية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، والإستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، والمصاريف المستحقة الدفع، وإجمالي المطالبات تحت التسوية. ان القيمة العادلة للموجوات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية الظاهرة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣١- التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

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

ب) خطابات الضمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قامت الشركة بالإيداع والحجز مع بنك محلي بمبلغ ٤٧,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: لاشي) للحصول على خطاب اعتماد جهوزي للمشاركة في نقابة لويبرز للاكتتاب في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦. أيضاً قامت الشركة بإيداع مبلغ ٤٢,٠٣٤,٧٩٣ ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٧,٠١١,٢٠٠ ريال سعودي) كوديعة قابلة للاسترداد مع لويبرز للمشاركة في نقابتها للاكتتاب في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦. عند إصدار خطاب الاعتماد الجهوزي سيتم سحب الوديعة من لويبرز. وعلاوة على ذلك، مباني المكتب الخاصة بإيداع المبالغ المستردة بلغت ١٠٣,٧٥٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ١٢٣٤٢ ريال سعودي).

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة كي تتماشى مع عرض الحسابات للسنة الحالية. ومع ذلك لم يكن هناك أي تأثير من هذه إعادة التصنيف على العرض الشامل للبيانات المالية.

٣٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق في ٢٣ فبراير ٢٠١٦.