

تقرير مجلس الإدارة

المحترمين

إلى / السادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين " إعادة " التعاونية
للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تعمل الشركة السعودية لإعادة التأمين " إعادة " التعاونية في مجال إعادة التأمين الإتفاقي والإختياري في فروع التأمينات العامة والتأمينات الداخلية في المملكة العربية السعودية وكافة الدول العربية من المركز الرئيس بـالرياض . خلال السنة الأولى الكاملة من بدء العمليات تمكنت الشركة من عقد إتفاقيات إعادة تأمين إتفاقية و اختيارية مع أكثر من مائة شركة في المملكة والدول العربية وذلك يعتبر إنجازاً باهراً وخاصة عندما نأخذ بعين الاعتبار أن عدد شركات التأمين في العالم العربي حوالي أربعين شركة.

إن الإستراتيجية المتبعة من الشركة هي التركيز على عمليات إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية وخدمة عملائها في جميع البلدان والتركيز على نوعية الأعمال المربيحة.

خلال هذه السنة الأولى قامت الشركة بإكمال تجهيز إداراتها المختلفة في الموارد البشرية والأنظمة المعلوماتية لكي تتمكن من انجاز أعمالها على أعلى مستوى بالإضافة إلى ذلك، بدأت الشركة بحملة تسويق لمنتجاتها وخدمة عملائها بحيث تصبح الخيار الأول لعملائها عند شرائهم تغطيات إعادة التأمين.

وفي هذه الفترة التي تمثل السنة الأولى الكاملة لأعمال الشركة، تم اكتتاب ٤٢,٧٧٤,٨٩٠ ريال سعودي من أصل ٥١,٠٥٣,١٢١ ريال سعودي في المملكة العربية السعودية ومبلغ ٥,١٣٩,٦٢٥ ريال سعودي في دول الشرق الأوسط و ٣,١٣٨,٦٠٦ ريال سعودي في شمال أفريقيا.

كما نجحت الشركة بإعادة اسناد مبلغ ٣٤,٧٦٥,٥٥٦ ريال سعودي إلى معيدي تأمين يتمتعون بأعلى الملاءات مع تصنيف إئتماني يساوى - A على الأقل وذلك لكي تزيد حجم إكتتابها وحماية رأس مالها في الوقت نفسه.

أن أكبر فرع تأمين خلال عام ٢٠٠٩ كان فرع الحريق حيث بلغت الأقساط ٢١,٥٢٨,٦٣٤ ريال سعودي يتبعها فرع التأمين الهندسي بمبلغ ١٤,٥٣٥,٨٣٣ ريال سعودي، وفرع التأمينات البحرية بمبلغ ٩,٢٩١,٠٦٠ ريال سعودي، وفرع السيارات حيث بلغ مجموع الأقساط ٣,٠١٦,٦٨٥ ريال سعودي كما ساهمت الفروع الأخرى بمبلغ ٩٠٩,٦٩٨٠ ريال سعودي.

هذا وقد تأثرت " إعادة " بالفياضات التي حدثت في جدة نهاية شهر نوفمبر كما تأثرت بها جميع شركات التأمين العاملة في المنطقة وتم تجنب مبلغ ستة ملايين ريال سعودي حصة الشركة الاجمالية منها وبعد احتساب مبلغ إعادة التأمين بلغت حصة الشركة الصافية حوالي مليون ريال سعودي.

كانت نتائج نشاط إعادة التأمين (قبل المصارييف الإدارية وغيره) مرحبة بمبلغ ٥٤٩,٠٧٨ ريال سعودي.

بلغت المصارييف العمومية والإدارية ومكافئات ومصارييف مجلس الإدارة مبلغ ٢١,٠٩٤,٧١١ ريال سعودي و حققت استثمارات الشركة مبلغ ٢٥,٣٧٤,٨٢٩ ريال سعودي بحيث بلغ مجموع الربح ما قبل الزكاة و ضريبة الدخل ٤,٨٢٩,١٩٦ ريال سعودي.

٢) وصف لخطط وقرارات المصدر المهمة (بما في ذلك إعادة هيكلة الشركة، أو توسيعة أعمالها، أو وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال المصدر وأي مخاطر يواجهها:

بعدما أنهزت الشركة إتمام هيكلها الداخلي وجوهرها المعلوماتي ستنتظر خلال الربع الأول من عام ٢٠١٠ بإمكانيات توسعها الجغرافي وفي بعض فروع التأمين وذلك وفقاً لاستراتيجيتها الأساسية بحيث ستتضرر في إمكانية التوسع في جنوب شرق آسيا وبصورة خاصة في منتجات التكافل، وذلك لكي تتمكن من تخصيص رأس المال للأعمال إعادة التأمين بشكل مربع. كما ستتضرر الشركة بصورة خاصة إلى استثماراتها لكي تحقق العائد المرتفع خاصة وأن عائد الاستثمار حالياً منخفض بشكل كبير.

٣) ملخص عن قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين:
الأرقام بآلاف الريالات

البيان	م٢٠٠٩	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
إجمالي الأقساط المكتتبة	51,053	3,218
صافي الأقساط المكتتبة	16,288	604
صافي الأقساط المكتسبة	8,342	71
صافي المطالبات المتبدلة	-5,077	-44
إجمالي تكاليف الإكتتاب	-5,948	-91
عمولات على عمليات معاد إسنادها	4,808	88
مصاريف فائض الخسارة	-1,576	-293
صافي نتائج الإكتتاب	549	-269
مصاريف عمومية وإدارية	-20,485	-10,521
مكافآت و مصاريف مجلس الإدارة	-610	-1,135
صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين	-20,546	-11,925
صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	20,546	11,925
صافي نتيجة السنة / الفترة	-	-

قائمة عمليات المساهمين
الأرقام بآلاف الريالات

البيان	م٢٠٠٩	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
إيرادات استثمارات	25,375	٢٩,٥٣٨
صافي العجز المحول من نتائج عمليات إعادة التأمين	-20,546	-11,925
صافي دخل السنة / الفترة قبل دخل ما قبل التأسيس	4,829	١٧,٦١٣
صافي دخل ما قبل التأسيس	-	٨,٢٤٢
صافي دخل السنة / الفترة	4,829	25,855

**قائمة عمليات المساهمين الشاملة
الأرقام بآلاف الريالات**

البيان	٢٠٠٩م	لل فترة من ١٢/٣١ /٢٠٠٨ و لغاية ٢٠٠٨/١٢
صافي دخل السنة / الفترة	4,829	25,855
الزكاة و ضريبة الدخل	-24,722	-330
اجمالي (العجز) الدخل الشامل للسنة / الفترة	19,893-	25,525

قائمة المركز المالي

الأرقام بآلاف الريالات

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١ ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

موجودات عمليات إعادة التأمين

نقدية وشبه نقدية	2,717	33
أقساط تأمين مدينة	13,112	2,257
أقساط تأمين مستحقة	12,256	-
الحصة المعاد اسنادها من الأقساط غير المكتسبة	19,968	2,358
الحصة المعاد اسنادها من المطالبات تحت التسوية	15,260	159
تكاليف اكتتاب مؤجلة	7,487	612
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,٢٩٨	426
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	11,756	196
ممتلكات ومعدات ، صافي	3,171	3,690
مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين	٨٧,٠٢٥	9,731

موجودات المساهمين

نقدية وشبه نقدية	1,945	412,330
ودائع لأجل	243,264	600,000
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	5,858	13,721
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين	1,185	-
استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	573,633	-
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	115,706	-
وبيعة نظامية	100,000	-
موجودات أخرى	681	-
مجموع موجودات المساهمين	1,042,272	1,026,051

مجموع الموجودات

١,١٢٩,٢٩٧	١,٠٣٥,٧٨٢
٢٠٠٨ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١

1,913	17,243
-	8,042
2,891	28,447
202	٢٢,٠٥٥
613	6,129
3,745	4,499
367	610
9,731	٨٧,٠٢٥

مطلوبات عمليات إعادة التأمين

ذمم إعادة الإسناد

أقساط إعادة الإسناد المستحقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين

330	24,202
196	11,756
0	681
526	36,639

مطلوبات و حقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

مطلوبات أخرى

مجموع مطلوبات المساهمين

1,000,000	1,000,000
5,105	6,071
20,420	-438
1,025,525	1,005,633

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

(عجز) / أرباح مبقة

مجموع حقوق المساهمين

1,026,051	1,042,272
1,035,782	1,129,297

مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين

ومطلوبات و حقوق المساهمين

٤) تحليل جغرافي لإجمالي الإيرادات

تحليل جغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة

القطاع الجغرافي			
لل فترة من ١٠٠٨ مارس و لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١		٢٠٠٩	
%	ألاف الريالات	%	ألاف الريالات
73	2,356	84	42,774
12	392	10	5,140
15	470	6	3,139
100%	3,218	% ١٠٠	51,053

القطاع الجغرافي			
لل فترة من ١٠٠٨ مارس و لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١		٢٠٠٩	
%	ألاف الريالات	%	ألاف الريالات
100	٨٢٩,٥٣	71	١٨,٠٠٩
		29	٧,٣٦٦
-	-	-	-
100%	٢٩,٥٣٨	100%	٢٥,٣٧٥

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات استثمارات الشركة

٥) إيضاح لفروقات نتائج عمليات إعادة التأمين
الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠٠٩ م	لل فترة من ١٠٠٨ مارس و لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١	التغيرات	نسبة التغيير %
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥١,٠٥٣	٣,٢١٨	٤٧,٨٣٥	١,٤٨٦%
صافي الأقساط المكتتبة	١٦,٢٨٨	٦٠٤	١٥,٦٨٤	٢,٥٩٧%
صافي الأقساط المكتتبة	٨,٣٤٢	٧١	٨,٢٧١	١١,٦٤٩%
صافي المطالبات المتکبدة	-٥,٠٧٧	-٤٤	-٥,٠٣٣	١١,٤٣٩%
إجمالي تكاليف الإكتتاب	-٥,٩٤٨	-٩١	-٥,٨٥٧	٦,٤٣٦%
عمولات على عمليات معاد إسنادها	٤,٨٠٨	٨٨	٤,٧٢٠	٥,٣٦٤%
مصاريف فائض الخسارة	-١,٥٧٦	-٢٩٣	-١,٢٨٣	٤٣٨%
صافي نتائج الإكتتاب	٥٤٩	-٢٦٩	٨١٨	N/A
مصاريف عمومية وإدارية	-٢٠,٤٨٥	-١٠,٥٢١	-٩,٩٦٤	95%
مكافآت و مصاريف مجلس الإدارة	-٦١٠	-١,١٣٥	٥٢٥	-٤٦%
صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين	-٢٠,٥٤٦	-١١,٩٢٥	-٨,٦٢١	72%
صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	٢٠,٥٤٦	١١,٩٢٥	٨,٦٢١	72%
صافي نتيجة السنة / الفترة	-	-	-	-

قائمة عمليات المساهمين
الأرقام بآلاف الريالات

البيان	٢٠٠٩ م	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ و لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
إيرادات إستثمارات	25,375	29,538	-4,163	-14%
صافي العجز المحول من نتائج عمليات إعادة التأمين	-20,546	-11,925	-8,621	72%
صافي دخل السنة / الفترة قبل دخل ما قبل التأسيس	4,829	17,613	-12,784	-73%
صافي دخل ما قبل التأسيس	-	8,242	-8,242	-100%
صافي دخل السنة / الفترة	4,829	25,855	-21,026	-81%

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
الأرقام بآلاف الريالات

البيان	٢٠٠٩ م	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ و لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١	التغيرات + أو (-)	نسبة التغير %
صافي دخل السنة / الفترة	4,829	25,855	-21,026	-81%
الزكاة و ضريبة الدخل	-24,722	-330	-24,392	7,392%
إجمالي (العجز) الدخل الشامل للسنة / الفترة	19,893-	25,525	-45,418	N/A

الأسباب الرئيسية للتغيرات الموضحة في الجداول أعلاه يعود إلى:

- ١- هبوط عوائد الإستثمارات بسبب الأزمة المالية العالمية.
- ٢- الفترة السابقة لا تشمل على نتائج عام كامل حيث أنه بتاريخ ٤٢٩/٠٤/٢٤ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٥/١ م صدر القرار الوزاري بتأسيس الشركة و صدر بموجب ذلك قرار السجل التجاري للشركة رقم ١٠١٠٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٤٢٩/٠٥/١٢ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٥/١٧ م بناءً على ذلك قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٤٢٩/٠٧/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٨/٠٧/٢١ م بالترخيص للشركة بمزولة نشاطها المتمثل في أعمال إعادة التأمين.
- ٣- لم يجنب مخصص للزكاة للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ و لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ذلك لعدم حولان الحول على عمليات الشركة في حين أنه تم تجنب مخصص للزكاة عن العام ٢٠٠٩ م.

٤) تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية و ليس وفقاً للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين و ذلك بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك نظراً لتعامل الشركة مع شركات عالمية تقوم باستخدام نفس المعايير الدولية و لم ينتج عن ذلك اي فروقات مالية جوهرية على القوائم المالية.

(٧) اسم كل شركة تابعة ونشاطها الرئيس، والدولة المحل الرئيس لعملياتها، والدولة محل تأسيسها.

لا يوجد شركات تابعة لأعادة. كما لا يوجد للشركة أية فروع في المملكة العربية السعودية أو أي دولة أخرى لأن طبيعة نشاط الشركة لا يتطلب ذلك حالياً.

(٨) تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.

لا يوجد

(٩) سياسة الشركة في توزيع الأرباح وارباح المساهمين:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع الباقي بعد ذلك للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
٦. يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

حققت عمليات المساهمين الشاملة لعام ٢٠٠٩ م صافي خسارة قدرها ١٩,٨٩٢,٨٢٣ ريال سعودي، مقابل ربح صافي قدره ٢٥,٥٢٥,٤٢٣ ريال سعودي للفترة من ٠١ مايو ٢٠٠٨ م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م، هذا ولن تقوم الشركة بتوزيع أية أرباح عن العام المالي ٢٠٠٩ م.

(١) لم يتم إبلاغ الشركة خلال العام المالي ٢٠٠٩ م عن أية ملكيات مساهمين كبيرة أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحكام في التصويت تتطلب الإشعار بحسب المادة ٣٠ من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية أو أي تغير في تلك الحقوق.

(١) وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة، وأي تغير في تلك المصلحة، أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

الاسم	عدد الأسهم في بداية العام أو أدوات دين في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	نسبة التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسماء العام	إجمالي نسبة التملك نهائية العام
موسى عبدالعزيز الريبعان رئيس مجلس الإدارة وعائلته	1025000	%1.025	.	.	1025000	%1.025

%4.0962	4096200	.	.	%4.0962	4096200	سعود عبدالعزيز القصبي وعائلته
						عضو مجلس الإدارة (استقال في ٢٥/١١/٢٠٠٩)
%0.005	5000	مشاري إبراهيم المشاري وعائلته
						عضو مجلس الإدارة (تم تعيينه في ٢٩/٠٤/٢٠٠٩)
%0.001	1000	.	.	%0.001	1000	محمد عبدالمالك آل الشيخ وعائلته
						عضو مجلس الإدارة جورج لورنر وعائلته
						عضو مجلس الإدارة
%0.4	400000	.	.	%0.4	400000	أحمد محمد صباغ وعائلته
						عضو مجلس الإدارة
						نهاد أسكندر طالب وعائلته
						الرئيس التنفيذي - عضو مجلس الإدارة
						أرثر اندرود وعائلته
						تنفيذي
						سامي صايغ وعائلته
						تنفيذي
						علاء برهان فارس وعائلته
						تنفيذي
						عامر عبدالعزيز العمرو
						وعائلته
						تنفيذي

(١٢) يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أية قروض على الشركة كما في ٣١/١٢/٢٠٠٩ م.

(١٣) يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٩ م.

(١٤) يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، وأية حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي ٩/٢٠٠٩ م.

(١٥) يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

(١٦) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وسجل حضور كل اجتماع.

حصل خلا العام المالي ٢٠٠٩م بعض التغييرات في مجلس الإدارة منها استقالة عضو مجلس الإدارة د. يحيى اليحيى بتاريخ ٢٠٠٩/٠٣/٠٤م، وذلك لتوليه منصب الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي. وقد تم تعيين الاستاذ / مشاري إبراهيم المشاري بتاريخ ٢٠٠٩/٠٤/٢٩م وسوف يتم عرض الموضوع على الجمعية العامة العادية التي ستعقد خلال العام المالي ٢٠١٠م. كما وقدم الاستاذ / سعود عبد العزيز القصبي استقالته من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٥م وذلك لارتباطاته الخاصة.

عقد مجلس الإدارة ٤ اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٠٩م كالتالي

الاجتماع	تاريخ الاجتماع	الاعضاء الحاضرين من اصل سبعة اعضاء
الاجتماع الأول	٢٠٠٩/٠٢/١٦م	موسى عبدالعزيز القصبي، محمد عبدالمالك آل الشيخ، جورج لورنر، أحمد محمد صباغ، نهاد أسكندر طالب
الاجتماع الثاني	٢٠٠٩/٠٤/١٥م	موسى عبدالعزيز القصبي، محمد عبدالمالك آل الشيخ، جورج لورنر، أحمد محمد صباغ، نهاد أسكندر طالب
الاجتماع الثالث	٢٠٠٩/٠٧/١٦&١٥م	موسى عبدالعزيز القصبي، مشاري إبراهيم المشاري، جورج لورنر، أحمد محمد صباغ، نهاد أسكندر طالب
الاجتماع الرابع	٢٠٠٩/١٠/١٧م	موسى عبدالعزيز القصبي، محمد عبدالمالك آل الشيخ، مشاري إبراهيم المشاري، جورج لورنر، أحمد محمد صباغ، نهاد أسكندر طالب

الإفصاحات حسب النواحي النظامية

أ. تشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها
يتكون مجلس إدارة إعادة إحياء من السادة:

فترة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس ادارتها.
أعضاء غير تنفيذيين	موسى عبدالعزيز القصبي	مجموعة ساما المالية و الشركة السعودية لصناعة الورق
	سعود عبدالعزيز القصبي وقد استقال من عضوية المجلس في ٢٠٠٩/١١/٢٥م	شركة أحمد حمد القصبي و إخوانة والشركة العربية للتغليف الانابيب وشركة نماء للبتروكيماويات و الشركة السعودية للاغذية الخفيفة وشركة كراون السعودية
	أحمد محمد الصباغ	شركة التأمين الاسلامية
أعضاء مستقلون	مشاري إبراهيم المشاري	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة

-	جورج لورنر	
الشركة السعودية لصناعة الورق	محمد بن عبدالمالك آل الشيخ	
-	نهاد اسكندر طالب	أعضاء تنفيذيون

بـ. لجان مجلس الإدارة
- لجنة المراجعة

- تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقدير مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية. كما تقوم اللجنة بعملية تقييم و مراقبة عمليات إدارة المخاطر داخل إعادة ووسائل التحكم بها.

وت تكون لجنة المراجعة من رئيس اللجنة د. يحيى اليحيى و أحمد صباغ و نعيم فخرى الجيوسي و عبدالله الفراج. وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام 2009 لتنفيذ المهام المنطة بها. وقد انتهت مهام الدكتور يحيى اليحيى بتاريخ استقالته من مجلس الإدارة وتم تعيين الاستاذ أحمد صباغ رئيساً للجنة.

اللجنة التنفيذية والاستثمارية

- تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات مثل رسم السياسة الاستثمارية، ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية ووضع السياسات الخاصة بمكافآت الموظفين. علامة على ذلك ترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالترشيحات والمكافآت الخاصة بأعضاء المجلس. وت تكون اللجنة التنفيذية من رئيس اللجنة موسى عبدالعزيز الريبعان (الرئيس) و سعود عبدالعزيز القصبي و مشاري إبراهيم المشاري (والذي حضر الاجتماع الأخير خلفاً للإسناذ / يحيى اليحيى) ونهاد اسكندر طالب، وقد عقدت اللجنة التنفيذية والاستثمارية ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠٠٨ لتنفيذ المهام المنطة بها. كما وانتهت مهام الأستاذ سعود القصبي بتاريخ استقالته من مجلس الإدارة.

لجنة التعويضات والمكافآت

- تقوم لجنة التعويضات والمكافآت بعدة مهام منها التوصية لمجلس الإدارة الترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، المراجعة السنوية لاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، التأكيد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وعدم وجود تعارض مصالح، وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين. وت تكون لجنة التعويضات والمكافآت من رئيس اللجنة سعود عبدالعزيز القصبي (الرئيس) و محمد عبد الملك الشيخ ، وجورج لونز وقد عقدت لجنة التعويضات والمكافآت اجتماعين خلال العام ٢٠٠٩ لتنفيذ المهام المنطة بها. كما وانتهت مهام الأستاذ سعود القصبي بتاريخ استقالته من مجلس الإدارة.

جـ. اجتماعات مجلس الإدارة و الجمعية العامة

عقد اجتماع واحد للجمعية العامة للشركة بتاريخ ١٤٣٠/٤/١٦ الموافق ٢٠٠٩/٤/١٦ تم بلغت نسبة الحاضرين من مساهمي الشركة والممثلة في الاجتماع (أصلة ووكالة) بلغ (٥١,٠٢٢,١٨٧) سهماً، تمثل (٥١٠٢٢%) تم بموجتها اعتماد الآتي :

م	البند	الموافقة على ما ورد بتقرير مجلس	عدد الأصوات الموافقة	عدد الأصوات غير الموافقة	عدد الأصوات الممتنعة
١		٥١,٠٢٢,١٨٧			

		أي بنسبة %١٠٠	الإدارة.
		٥١,٠٢٢,١٨٧ أي بنسبة %١٠٠	المصادقة على القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨ م ٢
		٤٥,٦٠٤,٦٨٧ أي بنسبة ١٠٠ % من الاصوات التي قامت بالتصويت عدا اعضاء مجلس الإدارة.	ابراء نمرة اعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنقضية ٢٠٠٨ م .٣
			الموافقة على تعيين مراقبى حسابات الشركة للعام المالي ٢٠٠٩ م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية هما:
		٥١,٠٢٢,١٨٧ أي بنسبة %١٠٠	١. مكتب بكر ابو الخير وشركاه/ Deloitte & Touche ٢. مكتب البسام. وبأتعاب قدرها ٤٨٨,٠٠٠ ريال لكليهما.٤
		٥١,٠٢٢,١٨٧ أي بنسبة %١٠٠	إقرار المعاملات ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة ٥

د. الالتزام بلائحة حوكمة الشركات

لتلزم "إعادة" بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء ما يلى :-

- تقرح لائحة حوكمة الشركات اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت في الجمعية العامة لاختيار أعضاء مجلس الإدارة
إلا أن الشركة في هذا الإطار تطبق اللوائح الصادرة من وزارة التجارة.

هـ. يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو آية جهة إشرافية أو قضائية أو تنظيمية أخرى.

وـ. يقر مجلس الإدارة بأن نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة قد تمت على أكمل وجه ولا توجد آية ملاحظات جوهرية يود مجلس الإدارة الافصاح عنها.

الأرقام بآلاف الريالات

(١٧) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة و أرصدقها

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب إستشارية	1,469	269

254	254	مكافآت	
114	356	مصاريف	
1,500	5,544	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٤٥٠	٢٠٦	مكافآت نهاية الخدمة	
٩٢	٩٢	أتعاب إستشارية	آخرى

يمثل الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ قيمة "مبالغ المعاملات للسنة" التي لم يتم دفعها كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١ تمثل الأتعاب الإستشارية لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,200,000 (مليون و مئتي ألف ريال) لرئيس المجلس و كذلك مبلغ 50,000 (خمسون ألف يورو) للسيد / جورج لورنر عضو مجلس الإدارة عن اتفاقية الخدمات الاستشارية لعام ٢٠٠٩ م و ذلك بناء على قرار اللجنة التأسيسية في اجتماعها بتاريخ ١٤٢٩/٤/١٤ الموافق ٢٠٠٨/٤/٢٠ م.

(١٨) لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة المصدر، أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

(١٩) لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.

**(٢٠) بيان بقيمة المصاريـف المتعلقة بالمدفوعات النظـامية
المبلغ بـالآف الـريـالـات**

البيان	المبلغ بـالآف الـريـالـات	لل فترة من ٢٠٠٨ و لغاية ٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩
الرकـاة و ضـريبـة الدـخل		330	24,722
ضـريبـة الإـسـقـطـاـعـات		143	498
رسـوم تـداـول		1,495	471
المـؤـسـسـةـ العـامـةـ لـلـتـأـمـيـنـاتـ الإـجـتمـاعـيـةـ		122	227
تكلـيـفـ الرـقـابـةـ وـ التـفـيـشـ لـمـؤـسـسـةـ النـقـدـ العـرـبـيـ السـعـودـيـ		16	210
تكلـيـفـ تـأشـيرـاتـ وـ جـواـزـاتـ		61	18
أـخـرىـ		-	4
الـإـجـمـالـيـ		2,167	26,150

(٢١) لا يوجد أي احتياطيات أو برامج تحفيزية كونتها الشركة لمصلحة موظفيها خلال عام ٢٠٠٩ عدا عن برنامج نهاية الخدمة للموظفين و حصة الشركة عن الموظفين للإشتراكات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

(٢٢) إقرارات:

- يقر مجلس الإدارة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

- يقر مجلس الإدارة بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم وتم تطبيقه بفعالية.
- يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطه.

٢٣) لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية.

٤) تم استبدال السادة ايرنست آند يونغ E&Y بمكتب البسام بعد توصية لجنة المراجعة وموافقة مجلس الإدارة على ذلك، كما وتم التصويت والموافقة على هذا البند بنسبة ١٠٠٪ في اجتماع الجمعية العامة العادية الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٩/٠٤/١٦م. وقد تم التغيير لأسباب اقتصادية وتخفيض المصاروفات الإدارية.

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صفحة

فهرس

١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٩ - ١٠	بيانات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

الموقرين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وقوائم نتائج عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتعديلات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمنا لها 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 المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيط وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة ، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية . كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقريرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقوائم المالية . باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكناً من إبداء رأينا حول القوائم المالية .

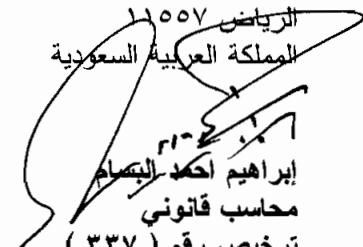
الرأي المطلق

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية .
- تتفق القوائم المالية مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

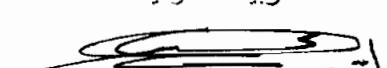
لفت الانتباه

قامت الإدارة بإعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية كما هو مبين في الإيضاح (٢) .

البسام
 محاسبون قانونيون واستشاريون
 صندوق بريد ٦٩٦٥٨
 الرياض ١١٥٥٧
 المملكة العربية السعودية

 إبراهيم أحمد البسام
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٣٣٧)

التاريخ : ٣ فبراير ٢٠١٠

الموافق : ١٤٣١ صفر

ديلويت آند توش
 بكر أبوالخير وشركاه
 صندوق بريد ٢١٣
 الرياض ١١٤١١
 المملكة العربية السعودية

 إحسان بن أمان الله مخدوم
 محاسب قانوني
 ترخيص رقم (٣٥٨)

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ إيضاحات

موجودات عمليات إعادة التأمين

٣٣,٦٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	٥	نقدية وشبه نقدية
٢,٢٥٧,١٦٧	١٣,١١٢,٢٩٤	٦	أقساط تأمين مدينة
-	١٢,٢٥٦,٣٧٠		أقساط تأمين مستحقة
٢,٣٥٧,٨٠٥	١٩,٩٦٨,١٦٩	٧	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٥٨,٦١٦	١٥,٢٦٠,٠٠١	٨	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٦١٢,٠٠٧	٧,٤٨٦,٧٧٩	٩	تكليف اكتتاب مؤجلة
٤٢٦,٤٢٧	١,٤٩٨,٤٠٩	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٩٦,٠٤٨	١١,٧٥٦,١٣٤		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣,٦٨٩,٧١٩	٣,١٧٠,٩٣١	١١	ممتلكات ومعدات ، صافي
٩,٧٣١,٣٩٣	٨٧,٠٢٥,٧٩٧		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين

موجودات المساهمين

٤١٢,٣٣٠,٣٥١	١,٩٤٥,٣٠٤	٥	نقدية وشبه نقدية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٣,٢٦٣,٦٠٥	١٢	ودائع لأجل
١٣,٧٢٠,٧٢٦	٥,٨٥٧,٦٢٣		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
-	١,١٨٥,٢٠٧		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
-	٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	١٣	استثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	١١٥,٧٠٦,٢٧٨	١٤	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	وديعة نظامية
-	٦٨٠,٨٣٤		موجودات أخرى
١,٠٢٦,٠٥١,٠٧٧	١,٠٤٢,٢٧١,٥٦٨		مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

١,٠٣٥,٧٨٢,٤٧٠ ١,١٢٩,٢٩٧,٣٦٥

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

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

قائمة المركز المالي (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريل السعودي

بيانات إضافية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

			مطالبات عمليات إعادة التأمين
١,٩١٣,١٧٥	١٧,٢٤٣,٤٠٥		ذمم إعادة الإسناد
-	٨,٠٤١,٦٤٤		أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٢,٨٩١,١٢٢	٢٨,٤٤٧,٣٧٤	٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠٢,٦٢٣	٢٢,٠٥٥,٦٦٣	٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦١٢,٨١٤	٦,١٢٨,٥٧٦	١٥	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٣,٧٤٥,١٢٧	٤,٤٩٩,١٨٦	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
٣٦٦,٥٣٢	٦٠٩,٩٤٩		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٧٣١,٣٩٣	٨٧,٠٢٥,٧٩٧		مجموع مطالبات عمليات إعادة التأمين

مطالبات و حقوق المساهمين

			مطالبات المساهمين
٣٢٩,٦٠٦	٢٤,٢٠٢,٠٠٠	١٧	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٩٦,٠٤٨	١١,٧٥٦,١٣٤		مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
-	٦٨٠,٨٣٤		مطالبات أخرى
٥٢٥,٦٥٤	٣٦,٦٣٨,٩٦٨		مجموع مطالبات المساهمين

حقوق المساهمين

			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٥,١٥٥,٠٨٥	٦,٠٧٠,٩٢٤	١٩	احتياطي نظامي
٢٠,٤٢٠,٣٣٨	(٤٣٨,٣٢٤)		(عجز) / أرباح مبقة
١,٠٢٥,٥٢٥,٤٢٣	١,٠٠٥,٦٣٢,٦٠٠		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٢٦,٥٥١,٠٧٧	١,٠٤٢,٢٧١,٥٦٨		مجموع مطالبات و حقوق المساهمين

مجموع مطالبات عمليات إعادة التأمين
ومطالبات و حقوق المساهمين

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

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

قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

لل فترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات	
٣,٢١٧,٩٤٦	٥١,٠٥٣,١٢١	٧	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٦١٣,٨٥١)	(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	٧	أقساط معاد إسنادها
٦٠٤,٠٩٥	١٦,٢٨٨,٠٦٥		صافي الأقساط المكتتبة
(٥٣٣,٣١٧)	(٧,٩٤٥,٨٨٧)	٧	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
٧٠,٧٧٨	٨,٣٤٢,١٧٨		صافي الأقساط المكتتبة
-	١,٦٧٥,١٤٠	٢٧	صافي المطالبات المسددة
(٤٤,٠٠٧)	(٦,٧٥١,٦٥٤)	٨	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٩٠,٦٠٤)	(٥,٩٤٨,٦١٨)	٩	اجمالي تكاليف الاكتتاب
٨٧,٨٦٢	٤,٨٠٨,١٩٤	١٥	عمولات على عمليات معاد إسنادها
(٢٩٣,٥٠٦)	(١,٥٧٦,١٦٢)		مصاريف فائض الخسارة
(٢٦٩,٤٧٧)	٥٤٩,٠٧٨		صافي نتائج الاكتتاب
(١٠,٥٢٠,٦٥١)	(٢٠,٤٨٤,٩٨٤)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٣٥,٣٦٣)	(٦٠٩,٧٢٧)	٢٢	مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
(١١,٩٢٥,٤٩١)	(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	٢٦	صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين
١١,٩٢٥,٤٩١	٢٠,٥٤٥,٦٣٣		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة / الفترة

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

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

قائمة عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

لل فترة من ١ مايو ٣١ ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠٠٨ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاحات	
٢٩,٥٣٨,٧٤٩	١٧,٩٤٧,٠٦٨	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل	
-	٨٠٨,٨٧٧	دخل عمولات خاصة من سندات دين	
-	٧٢٧,٥٦٨	أرباح محققة من استثمارات مقتناء مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
-	٥,٨٩١,٣١٦	أرباح غير محققة من استثمارات مقتناء مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
(١١,٩٢٥,٤٩١)	(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	صافي العجز المحول من نتائج عمليات إعادة التأمين	
١٧,٦١٣,٢٥٨	٤,٨٢٩,١٩٦	صافي دخل السنة / الفترة قبل صافي دخل ما قبل التأسيس	
٨,٢٤١,٧٧١	-	صافي دخل ما قبل التأسيس	
٢٥,٨٥٥,٠٢٩	٤,٨٢٩,١٩٦	صافي دخل السنة / الفترة	
٠,٢٥٩	٠,٠٤٨	٢٤	ربع السهم

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

لل فترة من ١ مايو ٣١ ٢٠٠٨ ولغاية ديسمبر ٢٠٠٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح	صافي دخل السنة / الفترة
٢٥,٨٥٥,٠٢٩	٤,٨٢٩,١٩٦		
(٣٢٩,٦٠٦)	(٢٤,٧٢٢,٠١٩)	١٧	الزكاة وضريبة الدخل
٢٥,٥٢٥,٤٢٣	(١٩,٨٩٢,٨٢٣)		اجمالي (العجز) الدخل الشامل للسنة / للفترة

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريل السعودي

ان الإعضايات المرفقة من ١ الى ٣٢ تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالريال السعودي

لل فترة من ١ مايو ٣١ ٢٠٠٨ ولغاية ديسمبر ٢٠٠٨	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	لإيضاح	الأشطة التشغيلية
-	-		صافي نتيجة السنة / الفترة
٣٦٦,٥٣٢	٤٤٣,٤١٧		التعديلات على:
٨١٨,٠٤٤	٩٢٨,٦٢٤		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,١٨٤,٥٧٦	١,١٧٢,٠٤١		استهلاك
(٢,٢٥٧,١٦٧)	(١٠,٨٥٥,١٢٧)		الربح التشغيلي قبل التغيرات في
-	(١٢,٢٥٦,٣٧٠)		الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٣٥٧,٨٠٥)	(١٧,٦١٠,٣٦٤)		أقساط تأمين مدينة
(١٥٨,٦١٦)	(١٥,١٠١,٣٨٥)		أقساط تأمين مستحقة
(٦١٢,٠٠٧)	(٦,٨٧٤,٧٧٢)		الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
(٤٢٦,٤٢٧)	(٨٧١,٩٨٢)		الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
(١٩٦,٠٤٨)	(١١,٥٦٠,٠٨٦)		تكليف الاكتتاب المؤجلة
١,٩١٣,١٧٥	١٥,٣٣٠,٢٣٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٨,٠٤١,٦٤٤		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٨٩١,١٢٢	٢٥,٥٥٦,٢٥٢		ذمم إعادة الإنماء
٢٠٢,٦٢٣	٢١,٨٥٣,٠٤٠		أقساط إعادة الإنماء المستحقة
٦١٢,٨١٤	٥,٥١٥,٧٦٢		اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٧٤٥,١٢٧	٧٥٤,٠٥٩		اجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٥٤١,٣٦٧	٣,٠٩٢,٩٤٢		إيرادات عمولات غير مكتسبة
			مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			صافي النقد الناتج من الأشطة التشغيلية
(٤,٥٠٧,٧٦٣)	(٤٠٩,٨٣٦)		الأشطة الاستثمارية
(٤,٥٠٧,٧٦٣)	(٤٠٩,٨٣٦)		شراء ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأشطة الاستثمارية
٣٣,٦٠٤	٢,٦٨٣,١٠٦		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
-	٣٣,٦٠٤		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة / الفترة
٣٣,٦٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة / الفترة

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
بالي ريال السعودي

لل فترة من ١ مايو ٣١ ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠٠٨ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	إيضاح
٢٥,٨٥٥,٠٢٩	٤,٨٢٩,١٩٦	
-	(٧٢٧,٥٦٨)	
-	(٥,٨٩١,٣١٦)	
٢٥,٨٥٥,٠٢٩	(١,٧٨٩,٦٨٨)	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة / الفترة
		التعديلات على :
		أرباح محققة من استثمارات مقتناة درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		أرباح غير محققة من استثمارات مقتناة درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		(العجز) / الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		وديعة نظامية
		مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة تأمين
		موجودات أخرى
		مطلوبات أخرى
		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		المحصل من استثمارات مقتناة
		درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
		استثمارات مقتناة درجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
		ودائع لأجل ، صافي
		استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		إصدار رأس المال
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي (النقد) الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة / الفترة
		النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة / الفترة

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

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

إفصاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٢ جماد الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب. ٣٠٠٢٥ ، الرياض ١١٣٧٢ ، الطابق السادس ، أبراج أرك، طريق الملك فهد ، الرياض ، المملكة العربية السعودية.

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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ، بدأت السنة المالية الأولى للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بالإعلان عن تأسيس الشركة ، بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨) ، وانتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

٢ - أسس الإعداد

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

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المقتناة المدرجة في ممتلكاتها العادلة في قائمة الدخل بالقيمة العادلة .

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة
المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة

لقد صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات التالية والتي قامت الشركة باتباعها خلال السنة الحالية :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ - إفصاحات الأدوات المالية (المعدل) .
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية .
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية (المعدل) .

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

**بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

لقد أدى تطبيق المعايير المذكورة أعلاه إلى تعديل طريقة عرض القوائم المالية .

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

أسس العرض

تحفظ الشركة بفاتور 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 .

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك ، وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ افتتاحها.

إعادة التأمين

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

يتم أجراء مراجعة للانخفاض في القيمة 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 ، وبإمكانية قياس أثر المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به . يتم إثبات الخسائر في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين .

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

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

تكليف الاكتتاب المؤجلة

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

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف باتباع نفس الأساس المستخدم في الأقساط غير المكتسبة . يقييد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين .

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

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة .

يحمل الاستهلاك على قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كالتالي :

٣ - ٥ سنوات

الحاسب الآلي والمعدات

٥ سنوات

الأثاث والمفروشات

٤ سنوات

السيارات

١٠ سنوات

تحسينات المبني المستأجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

بحدد 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 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 حاليا لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطافأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلية.

الإقساط المكتتبة

يتكون إجمالي الإقساط المكتتبة من مجموع الإقساط المتعلقة بالعقود التي تبدأ خلال السنة المالية . وتشتمل كذلك على تقدير الإقساط المتعاقد عليها والتي لم يتم إبلاغ الشركة عنها حتى تاريخ الميزانية العمومية . يتم إظهار الإقساط كأقساط تأمين مستحقة .

الإقساط المكتتبة والعمولات

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

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

السنوات	القطاع
٤	الهندسي
١,٥	البحري
٢	أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

المطالبات

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

يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة المقدرة للمطالبات المتکبدة 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 يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة للسنة اللاحقة في حساب الاكتتاب ل تلك السنة.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود إعادة التأمين ، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. وإجراء 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 وذلك بشرط تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرةً، وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولى لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين . يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند انتهاء أسباب إثبات الموجودات المالية.

الدائعون والمبالغ المستحقة الدفع

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

دخل العمولات الخاصة من الودائع لأجل

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

الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

- أن هذا التخصيص يلغى أو يقلل بشكل جوهري المعالجة غير المتتناسبة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات او إثبات الارباح او الخسائر وفق اسس مختلفة ، او
- أن الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية ، المطلوبات المالية او كلاهما معا ، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على اساس القيمة العادلة ، طبقا لادارة المخاطر الموئله او استراتيجية الاستثمار .

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

تدرج تسويات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة عمليات المساهمين .

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

**بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمة نتائج عمليات إعادة تأمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار .

العملات الأجنبية

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبية السعودية . وفقاً لنظام الشركة الأساسي ، فإنه يتم توزيع مصاريف الزكاة وضريبة الدخل على الشركاء ، وبالتالي تحمل ضريبة الدخل على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير السعوديين ، بينما يتم تحمل الزكاة على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين السعوديين وجمهور العام .

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

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 موثق به.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويرجع 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 وقائمة عمليات المساهمين ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسماً بها من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة يقوم بتقديم خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم بت تقديم خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وتحتاج أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى. ولأغراض إدارية، تكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها أربعة قطاعات رئيسية كما يلي:

- الهندسي ، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء ، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية ، وتوقف الآلات والمكائن ، وغيرها من عمليات التأمين التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين .

- الحرائق ، ويقوم بتغطية مخاطر الحرائق وعمليات التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذا النوع من التأمين .

- التأمين البحري ، ويقوم بتغطية مخاطر البضائع في الطريق وسيارات النقل على الطرق الرئيسية وأنواع التأمين الأخرى التي تدرج ضمن هذه الفئة .

- تأمين السيارات ، يقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ما عدا التأمين على النقل .

- أموال المساهمين وهي قطاع غير تشغيلي . إن دخل الاستثمارات هي مصدر الإيرادات الوحيد . تحمل بعض المصاريف التشغيلية المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى على هذا القطاع ، حسبما هو ملائم . تحمل خسائر أو فائض عمليات إعادة التأمين على هذا القطاع ، حسبما هو ملائم .

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. أن عدم التأكيد 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 التأكيد 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 التأكيد التي يجبأخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتبعها على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها تقديرًا للمطالبات التي يتوفع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية المتبعه من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التبرؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المت ked، والمطالبات المت kedة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي .

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. وإجراء 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.

تكليف الاكتتاب المؤجلة

تفيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بعقود إعادة التأمين الواردة كتكليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين على مدى فترة العقود ذات العلاقة .

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية واستثمارات مقتناة مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وأقساط التأمين المدينة وأقساط التأمين المستحقة وموجودات أخرى ، بينما تكون المطلوبات المالية من ذمم إعادة الإسناد وأقساط إعادة الإسناد المستحقة والمطلوبات الأخرى .

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

- تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :
- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط نفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير) .
 - المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم إدخال كافة البيانات الهامة على أساس معلومات السوق .
 - المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لا يتم لها إدخال البيانات الهامة على أساس معلومات السوق .

إن جميع الأدوات المالية التي يتم تقييمها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ تتدرج في مستوى ١ .

٥ - النقدية وشبكة النقدية

بالريالات السعودية					
٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر		٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر			
المساهمون	عمليات إعادة التأمين	المساهمون	عمليات إعادة التأمين		
٢٨,٠٤٥	-	٢٠,٠٠٠	-	نقد في الصندوق	
٣٠٢,٣٠٦	٣٣,٦٠٤	١,٩٢٥,٣٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	نقد لدى البنوك	
٤١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل	
٤١٢,٣٣٠,٣٥١	٣٣,٦٠٤	١,٩٤٥,٣٠٤	٢,٧١٦,٧١٠		

يودع النقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف التصنيف جيد .

يتم إيداع الودائع لأجل لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية للشركة ، ويتحقق عنها متوسط عمولة خاصة بنسبة ٢,١٦ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٤,٧٥ % سنويًا) .

إن القيمة الدفترية المفصحة عنها أعلى تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦ - أقساط التأمين المدينة

فيما يلي بيانا بأعمار النم المدينة من حاملي وثائق التأمين التي لم تخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر :

باليارات السعودية				
المجموع	مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها	ليست مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١٣,١١٢,٢٩٤	٣١٥,١٧١	١٢,٧٩٧,١٢٣		
٢,٢٥٧,١٦٧	-	٢,٢٥٧,١٦٧		

لا يوجد لدى الشركة أي أرصدة متأخرة السداد . تقوم الشركة بتصنيف الأرصدة إلى " متأخرة السداد ومخضبة قيمتها" على أساس كل حالة على حده . تتمثل سياسة الشركة في عدم الحصول على ضمانات لقاء الأقساط المدينة . إن المبالغ " غير المتأخرة السداد والتي لم تخفض قيمتها" المتعلقة بالأقساط المدينة هي من شركات غير مصنفة .

قامت الشركة خلال السنة بتكوين مخصص على أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها بما يتماشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ، حيث بلغ ٤٦,٤٨٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : لا شيء) .

٧ - أقساط التأمين غير المكتسبة

باليارات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الصافي	إسنادها	الإجمالي	
	٥٣٢,٣١٧	(٢,٣٥٧,٨٠٥)	٢,٨٩١,١٢٢	رصيد بداية السنة
	١٦,٢٨٨,٠٦٥	(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	٥١,٠٥٣,١٢١	أقساط مكتسبة خلال السنة
	(٨,٣٤٢,١٧٨)	١٧,١٥٤,٦٩٢	(٢٥,٤٩٦,٨٦٩)	أقساط مكتسبة
	٧,٩٤٥,٨٨٧	(١٧,٦١٠,٣٦٤)	٢٥,٥٥٦,٤٥٢	التغير في الأقساط غير المكتسبة
	٨,٤٧٩,٢٠٤	(١٩,٩٦٨,١٦٩)	٢٨,٤٤٧,٣٧٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٧ - أقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

الإجمالي	الحصة المعاد إسنادها	الصافي
-	-	-
٣,٢١٧,٩٤٦	(٢,٦١٣,٨٥١)	٦٠٤,٠٩٥
(٣٢٦,٨٢٤)	٢٥٦,٠٤٦	(٧٠,٧٧٨)
٢,٨٩١,١٢٢	(٢,٣٥٧,٨٠٥)	٥٣٣,٣١٧
٢,٨٩١,١٢٢	(٢,٣٥٧,٨٠٥)	٥٣٣,٣١٧

٨ - إجمالي المطالبات تحت التسوية

باليارات السعودية		
٢٠٠٩ ديسمبر ٣١		
الحصة		
الصافي	المعد إسنادها	الإجمالي
٤٤,٠٠٧	(١٥٨,٦١٦)	٢٠٢,٦٢٣
٤,٨١٨,٢٨٤	(١٠,٦٩٥,٣٩٤)	١٥,٥١٣,٦٧٨
١,٩٣٣,٣٧١	(٤,٤٥٥,٩٩١)	٦,٣٣٩,٣٦٢
٦,٧٥١,٦٥٤	(١٥,١٠١,٣٨٥)	٢١,٨٥٣,٠٤٠
٦,٧٩٥,٦٦٢	(١٥,٢٦٠,٠٠١)	٢٢,٠٥٥,٦٦٣

رسيد بداية السنة
طالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
طالبات متقدمة وغير مبلغ عنها خلال السنة
التغير في المطالبات تحت التسوية

الإجمالي		الإجمالي	الإجمالي
الصافي	المعاد إسنادها	النسبة	التاريخ
-	-	-	-
١,٥٤١	(٤,٩٨٨)	٦,٥٢٩	
٤٢,٤٦٦	(١٥٣,٦٢٨)	١٩٦,٠٩٤	
٤٤,٠٠٧	(١٥٨,٦١٦)	٢٠٢,٦٢٣	
٤٤,٠٠٧	(١٥٨,٦١٦)	٢٠٢,٦٢٣	

رصيد بداية الفترة
مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال الفترة
مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها خلال الفترة
التغير في المطالبات تحت التسوية

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٩ - تكاليف الكتاب الموجلة

باليارات السعودية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
-	٦١٢,٠٠٧
٧٠٢,٦١١	١٢,٨٢٣,٣٩٠
(٩٠,٦٠٤)	(٥,٩٤٨,٦١٨)
٦١٢,٠٠٧	٧,٤٨٦,٧٧٩

رصيد بداية السنة / الفترة
متكمد خلال السنة / الفترة
الإطفاء خلال السنة / الفترة

١٠ - المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

باليارات السعودية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٦٤,٨٢٣	٧٠٦,٢٣٩
٢٢٨,٥٩٦	٢٤٨,٢٨٣
-	١٦٩,٢٨٢
٢٤,٧٥٨	٢,٠٢٢
٨,٢٥٠	١٧٢,٥٨٣
٤٢٦,٤٢٧	١,٢٩٨,٤٠٩

أقساط تأمين فأقصى الخسارة الموجلة
إيجار مدفوع مقدماً
دفعات مقدمة للموظفين
تأمين مدفوع مقدماً
أخرى

١١ - الممتلكات والمعدات ، صافي

تحسينات العقارات الإجمالي	المستأجرة	السيارات	الاثاث والمنفروشات	أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٥٠٧,٧٦٣	٢,١٩٢,٥٢٣	٤٩٣,٠٠٠	١٠٩,٧٥٦	١,٧١٢,٤٨٤	الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤,٥٠٧,٧٦٣	٢,١٩٢,٥٢٣	٤٩٣,٠٠٠	١٠٩,٧٥٦	١,٧١٢,٤٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٤٠٩,٨٣٦	-	-	-	٤٠٩,٨٣٦	الإضافات خلال السنة
٤,٩١٧,٥٩٩	٢,١٩٢,٥٢٣	٤٩٣,٠٠٠	١٠٩,٧٥٦	٢,١٢٢,٣٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨١٨,٠٤٤	٢٢١,٧٥٢	٢٦٧,٦٩٠	٨,١٩٥	٣٢٠,٤٠٧	الاستهلاك المتراكم
٨١٨,٠٤٤	٢٢١,٧٥٢	٢٦٧,٦٩٠	٨,١٩٥	٣٢٠,٤٠٧	المحمل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٩٢٨,٦٢٤	٢٢٤,٤٣٥	١١٨,٨٦٩	٢٩,٨٩٠	٥٥٥,٤٣٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٧٤٦,٦٦٨	٤٤٦,١٨٧	٣٨٦,٥٥٩	٣٨,٠٨٥	٨٧٥,٨٣٧	المحمل للسنة
٣,٦٨٩,٧١٩	١,٩٧٠,٧٧١	٢٢٥,٣١٠	١٠١,٥٦١	١,٣٩٢,٠٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣,١٧٠,٩٣١	١,٧٤٦,٣٣٦	١٠٦,٤٤١	٧١,٦٧١	١,٢٤٦,٤٨٣	صافي القيمة الدفترية

الإضافات خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
الإضافات خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

الاستهلاك المتراكم
المحمل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
المحمل للسنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٢ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى بنوك أجنبية وتسحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ افتتاحها الأصلي ، ويتحقق عنها متوسط عمولة خاصة بنسبة ٥,٩٠ % سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : ٦,١٦ % سنويًا) .
إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد .
إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي .

١٣ - الاستثمارات المقننة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تمثل الاستثمارات المقننة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وحدات في صناديق السوق المالي والمتاجرة بالسلع لدى بنوك محلية .

١٤ - استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق سندات دين لفترات تتراوح بين ٤ و ١٠ سنوات ، ويتحقق عنها متوسط عمولة خاصة بنسبة ٤,٤٤ % سنويًا . بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١١٤,٤٨٦,٤٤٤ ريال سعودي كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

١٥ - إيرادات العمولات غير المكتسبة

باليارات السعودية	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
-	٦١٢,٨١٤
٧٠٠,٦٧٦	١٠,٣٢٣,٩٥٦
(٨٧,٨٦٢)	(٤,٨٠٨,١٩٤)
٦١٢,٨١٤	٦,١٢٨,٥٧٦

رصيد بداية السنة / الفترة
عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة / الفترة
عمولات محققة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة / الفترة

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

بيانات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٦ - المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

<u>بالريالات السعودية</u>	
<u>٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>
٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٨٠,٠٠٠
٨٥٢,٠٠٠	٩٠١,٤٤٣
١٤٢,٥٨٨	٣٠٠,٦٦٣
٩٠٠,٠٠٠	٢٥٤,١٦٨
١٤٠,٠٠٠	١١٤,٠٠٠
٧١٢,٦٧٧	-
٩٧,٨٦٢	٣٤٨,٩١٢
٣,٧٤٥,١٢٧	٤,٤٩٩,١٨٦

مكافآت الموظفين
أتعاب مهنية مستحقة
ضريبة استقطاع مستحقة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب ومصاريف اجتماعات
مبالغ مستحقة للموردين
أخرى

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

<u>بالريالات السعودية</u>	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥,١٠٥,٠٨٥	احتياطي نظامي - بداية السنة
٢٠,٤٢٠,٣٣٨	أرباح مبقة - بداية السنة
٤,٨٢٩,١٩٦	صافي دخل السنة
٦٠٩,٩٤٩	مخصصات
(٣,١٧٠,٩٣١)	بطرح :
١,٠٢٧,٧٩٣,٦٣٧	ممتلكات ومعدات ، صافي وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

ت تكون الزكاة المحمولة للسنة من الآتي:

<u>بالريالات السعودية</u>	
للسنة المنتهية في	
٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	
٩٦٧,١٥٣,٨١٢	

حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع (٦٩٤,١ %)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>٢٤,٦٧٢,٠١٩</u>	<u>%٢,٥</u>	<u>الزكاة للسنة بواقع</u>
		<u>١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (نهاية)</u>
ب) ضريبة الدخل		
تتضمن ضريبة الدخل المحمولة للسنة من الآتي:		
<u>باليارات السعودية</u>		
للسنة المنتهية في		
<u>٢٠٠٩ ديسمبر ٣١</u>		
<u>٢٨٤,٩٢٣</u>		حصه المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل المعدل بواقع (%)٥,٩
<u>٥٠,٠٠٠</u>		ضريبة الدخل للسنة بواقع %٢٠
<u>٢٤,٦٧٢,٠١٩</u>		<u>الزكاة وضريبة الدخل المحمولة للسنة</u>

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي :

<u>باليارات السعودية</u>		
للفترة من ١ مايو		
<u>٣١ ولغاية ٢٠٠٨</u>		
<u>ديسمبر ٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>	
-	<u>٣٢٩,٦٠٦</u>	رصيد بداية السنة / الفترة
<u>٣٢٩,٦٠٦</u>	<u>٢٤,٦٧٢,٠١٩</u>	المحمل على السنة / الفترة
-	<u>(٨٤٩,٦٢٥)</u>	المدفوع خلال السنة / الفترة
<u>٣٢٩,٦٠٦</u>	<u>٢٤,٢٠٢,٠٠٠</u>	

لم يجب مخصص للزكاة للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك لعدم حول على عمليات الشركة .

١٨ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر ، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي ، ويكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم . قام المساهمون المؤسرون بالاكتتاب في وسداد ٦٠٠ مليون ريال سعودي قيمة ٦٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم ، ويمثل ذلك ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة . وقد قام الجمهور بالاكتتاب في الـ ٤٠٠ مليون ريال سعودي المتبقية قيمة ٤٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم . وفيما يلي ملخص لرأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ :

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

بيانات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

١٨ - رأس المال (نهاية)

بالريالات السعودية

المبلغ	عدد الأسهم
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال - المساهمون المؤسسين

رأس المال - الجمهور

١٩ - الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة، تم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة / الفترة إلى الاحتياطي النظامي . ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال . إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

٢٠ - المصروفات العمومية والإدارية

بالريالات السعودية

لل فترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٥,٤٠٩,٠٧٣	١٢,١٢٩,٥٦٢
١,٢٦٤,٨٥٨	١,٥٣١,٤١٧
١,١٥١,٣٤٢	١,٢٧٧,٦١٩
٨١٨,٠٤٤	٩٢٨,٦٢٤
٤٨٢,٢٧٢	٨٠٠,١٤٠
٤٠٨,٨٣٣	٦٧٧,٣٦٩
١٤٢,٥٨٨	٤٩٨,٠٣٨
٢٢٤,٠٥٣	٢٩٨,٦٦٧
٢١٦,١٠٢	-
٤٠٣,٤٨٦	٢,٣٤٣,٧٤٨
١٠,٥٢٠,٦٥١	٢٠,٤٨٤,٩٨٤

رواتب وما في حكمها

أتعاب استشارية

أتعاب مهنية

استهلاك

مصاريف سفر

مصاريف إيجار ومباني

ضريبة استقطاع

إعلانات

رسوم ترخيص

أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤١ - صافي دخل ما قبل التشغيل

بالريالات السعودية

للفترة من ١٦ أبريل

٣٠ ولغاية ٢٠٠٥

٢٠٠٨ أبريل

٤٠,٧٤٩,٤٤٤

الدخل

دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل

المصاريف

١٠,٨٨٥,٩٧٧

رواتب وما في حكمها

١٠,٦٥٧,٧٦٣

تكاليف الإصدار

٤,٧٥٦,١٩٥

أتعاب مهنية واستشارية

٢,٩٠٦,٢٥٠

مصاريف ضمان بنكي

١,٥٩٣,٥٩٨

مصاريف سفر

١,١٩١,٣٠٠

إيجار ومباني

٥١٦,٥٩٠

أخرى

٣٢,٥٠٧,٦٧٣

مجموع المصاريف

٨,٢٤١,٧٧١

٤٢ - مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية

للفترة من ١ مايو

٣١ ولغاية ٢٠٠٨

٢٠٠٨ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٩٠٠,٠٠٠

٢٥٤,١٦٨

مكافآت مجلس الإدارة

٢٣٥,٣٦٣

٣٥٥,٥٥٩

أتعاب ومصاريف اجتماعات

١,١٣٥,٣٦٣

٦٠٩,٧٤٧

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٢٣ - المعاملات مع جهات ذات العلاقة وأرصتها

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة وأرصتها في نهاية السنة / الفترة :

بيان المعاملات					
الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	مبلغ المعاملات
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب استشارية	١,٤٦٩,٤٤١	٢٦٩,٤٤١	٢٤٤,٠٠٠	٢٤٤,٠٠٠
مكافآت		٢٥٤,١٦٨	٢٥٤,١٦٨	٩٠٠,٠٠٠	
مصاريف		٣٥٥,٥٥٩	١١٤,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل	٥,٥٤٣,٧٠٦	١,٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	
	مكافأة نهاية الخدمة	٢٠٦,٤٦٨	٤٤٩,٥٥١	٢٣٥,٣٤٨	
آخر	أتعاب استشارية	٩٢,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	

تم إظهار الأرصدة مع الأطراف الأخرى في قائمة المركز المالي وفي الإيضاح رقم ١٦ .

٤ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للسنة / للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر وذلك بتقسيم صافي دخل السنة / الفترة على عدد الأسهم العادية المصرح بها المصدرة والقائمة في نهاية السنة / الفترة .

٥ - الوديعة النظامية

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

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٢٦ - صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين

تم تحويل صافي عجز نتائج عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين . بلغ إجمالي صافي العجز منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كما يلي :

باليارات السعودية

١١,٩٢٥,٤٩١	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٢٠,٥٤٥,٦٣٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٣٢,٤٧١,١٢٤	

٢٧ - صافي المطالبات المسددة

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

٢٨ - المعلومات القطاعية

قامت الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) للقطاعات التشغيلية ويطلب هذا المعيار تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في الشركة بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها . وفي المقابل ، فإن معيار المحاسبة الدولي السابق رقم (١٤) الخاص بـ تقارير القطاعات كان يتطلب أن تقوم الشركة بتحديد اثنين من القطاعات (الأعمال والتركيز الجغرافي) باستخدام منهجهية المخاطر والحوافز ، حيث يعمل نظام التقارير المالية الداخلية المقدم للإدارة العليا فقط كنقطة بداية لتحديد مثل هذه القطاعات . وبعد تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) للقطاعات التشغيلية لم يطرأ أي تغيير على قطاعات الشركة التي يتم رفع التقارير بشأنها .

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

لا تشمل نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ، ومكافآت ومصاريف مجلس الإدارة.

لا تشمل موجودات القطاعات النقدية وشبة النقدية لعمليات إعادة التأمين ، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ، والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين ، والممتلكات والمعدات ، صافي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى عمليات المساهمين ، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين ، والمبالغ المستحقة إلى عمليات إعادة التأمين .

٢٨ - المطحومات الفطاعية (تنمية)
٢٨ - ١) قطاعات الأعمال

الإجمالي	ريلال سعودي	أخرى	ريلال سعودي	السيارات	ريلال سعودي	الحربي	ريلال سعودي	طريق	ريلال سعودي	ريلال سعودي	النهائي
٥٠,٥٢,١٢١	٢,٦٨,٩,٩	٣,١٦,٦٨٥	-	٩,٢٩١,٧,٧	٢١,٥٢٦,٦٤٢	١٤,٥٢٦,٨٢٣	١١,٥٢٦,٦٤١	(١٥,٧٣٦,٦٤١)	(١,٠٧٩,١٩٢)	-	
(٣٤,٧٦٠,٥٦)	(١,٧٦١,٥٧٦)			(١,٤٧٦,٦٤٧)	(١,٤٧٦,٦٤٧)						
١١,٢٨,٠٧٥	٩١٤,٣٢٣	٣,٠١٦,٧٨٥	٢,٨١,٤١٣	٥,٧٩١,٩٩٣	٥,٧٩١,٩٩٣	٥,٧٤٠,٦٤١	٥,٧٤٠,٦٤١	(٥,٩٣٦,٩٣٦)	(٥,٩٣٦,٩٣٦)	-	
(٧,٩٤٠,٨٨٧)	(٤٧٨,٩١١)	(١,١٣١,٩٥٤)	(١,٥٨٩,٩٧٧)	(٧,٥٩٣,٩٣٦)	(٧,٥٩٣,٩٣٦)	(٧,٢,٨,٦١٥)	(٧,٢,٨,٦١٥)				
٨,٣٤,١٧٨	٤٣٥,٩٢٢	١,٨٨٤,٧٣٧	١,٢٩١,٤٤٦	٣,١٩٣,٥٧	٣,١٩٣,٥٧	١,٥٣٦,٦١٦	١,٥٣٦,٦١٦				
(١,٧٥٠,٤٢)	(١,٩٢,١١)	(٥٦,٧٣٤)	(٥٦,٧٣٤)	(٣,١١٩)	(٣,١١٩)	(١,٨٩٤)	(١,٨٩٤)				
(٧,٢٠,١٧٥)	(٢,٥,١٧٥)	(٥٥,٧٣٤)	(٥٥,٧٣٤)	(٤,٢,٧,٧)	(٤,٢,٧,٧)	(٩,٩٤,٤٧٣)	(٩,٩٤,٤٧٣)				
(٥,٩٤,٨٦٢)	(٢٦,٩٤,٣٤)	(٣٥٣,٥٧١)	(٣٥٣,٥٧١)	(١,٣,١,٤,٤)	(١,٣,١,٤,٤)	(١,٤٦,٣,٥)	(١,٤٦,٣,٥)				
٤,٨,٨,١٩٤	٢١,١,٨٦١	-		١,٠٥,٢٧,	١,٠٥,٢٧,	١,٢٩١,٥٨,	١,٢٩١,٥٨,				
(١,٥٧,١٦٢)	(٣٧,٨٨٢)	(٩٧,٥٦)	(٩٧,٥٦)	(٣,٢,٨,٧,٢)	(٣,٢,٨,٧,٢)	(٧,٥٠,٩)	(٧,٥٠,٩)	(٥,٩,٤٣٢)	(٥,٩,٤٣٢)		
٥٩,٠٧٨	١٢٨,٣٩.	٦٥٧,٢,٩	٢٦٥,٠,١٨	(٣٩٦,٠,١)	(٣٩٦,٠,١)	(٩٤,٥٨٨)	(٩٤,٥٨٨)				
٢٢١,٧٩٤٦	-	-	-	٧٩١٢٥,	٦٦٩,٤٩١	٦٦٩,٤٩١	٦٦٩,٤٩١	(٤٩١٢٥)	(٤٩١٢٥)		
(٢,١١٢,٨٠١)	-	-	(٥٥,٩١٢)	(٤٩١٢)	(٤٩١٢)	(٢,٦١,٢٢٩)	(٢,٦١,٢٢٩)				
٢,٤,٩٥	-	-	(٧٦,٤٢٨)	(١٧,٧٨١)	(١٧,٧٨١)	(٤,٤,٨٧٦)	(٤,٤,٨٧٦)				
(٥٢٣,٣١٧)	-	-	(١٧,٢٢١)	(١٢٨,٢٢١)	(١٢٨,٢٢١)	(٣٧٧,٢٠٩)	(٣٧٧,٢٠٩)				
٧,٠٧٧٨	-	٧,٢,٠,٧	-	٣٤,٠,٤	٣٤,٠,٤	٣٠,٥١٧	٣٠,٥١٧				
(٤٢,٠,٧)	-	(٢,٩,٩٩٧)	(٢,٩,٩٩٧)	(٢,٩,٣١٣)	(٢,٩,٣١٣)	(٥,٨,٦٢)	(٥,٨,٦٢)				
(٩,٧,٤)	-	(٢,٢,٧٧)	(٢,٢,٧٧)	(٢,٧,٧٩)	(٢,٧,٧٩)	(٥,٩,٩١)	(٥,٩,٩١)				
٨٧,٨٦٢	-	(١١٣,٨٦٤)	(١١٣,٨٦٤)	(١٤,٨٦٤)	(١٤,٨٦٤)	-	-				
(٢٤٢,٥,٦)	-	(١١٣,٨٦٤)	(١١٣,٨٦٤)	(١٣٢,٠,١٣)	(١٣٢,٠,١٣)	١١,٤٢٠.	١١,٤٢٠.				
(٢٢٩,٤٧٧)	-	(٣٥,٠,٧)	(٣٥,٠,٧)								
٧٦,٠٨٢,٦١٣	٢,٧٨,٠,١٢٣	١,٢,٤,٥٥٨	١,٢,٠,٨٥٠	٣٢,٠,٩٧,٥٧٨	٣٢,٠,٩٧,٥٧٨	١٩,٨,١,٧,٤	١٩,٨,١,٧,٤				
٨١,٩١,٦٦٢	٣٤٢,٥,٨٢	١,٧٧٧,٥,٩٢	١,٧٧٧,٥,٩٢	٤٧,٧٦٦,٨٥٥	٤٧,٧٦٦,٨٥٥	١٩,٣٢٤,٦,٥٥	١٩,٣٢٤,٦,٥٥				

2

٢٨ -) القطاعات المغذية (نسبة ٢٨ - ٢)

الملكية العربية السعودية		بلدان أخرى في الشرق الأوسط	أفريقيا	آسيا	أمريكا اللاتينية	آسيا وأفريقيا
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٥,١٠,٥٢,١٢,١١	(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	(٣,٢,٨,٨٢٢)	(٥,١٣٩,٦٢٥)	(٣,٢,١٩,٦٧٨)	(٥,٤,٤,٦٥,٥٠٠)	(٢,٩,٤,٧٤,٨٩,٠)
١٦,٢٨٨,٠٧٦	(٧,٩٤٥,٨٨٧)	(١,٠٥٧,٧٨٣)	(١,٩٢٠,٤٤٧)	(١,٩٢٠,٤٤٧)	(١٣,٣,٩,٨٣٥)	(٦,٧,١٣,٥٠٤)
٨,٣٤٢,١٧٨	(٦,٨٨,٧١٣)	(٦,٢٣٢)	(١,١١٧,١٣٤)	(١,٥٣٦,٣٣١)	(١,٦٩٦,٧٥٥)	(١,٥٣٦,٣٣١)
١,٧٢٥,١٤,	(٢,٧٥,١٤)	(١٧٤,٦٤٦)	(١٥,٣٨٣)	(٣٣٩,٢٥٨)	(٧,٢٣٧,٥٥٠)	(٧,٢٣٧,٥٥٠)
٢,٧٥١,٦٥٤	(٥,٩٤٨,٦١٨)	(٥٧٦,٥٥٧)	(٣٣٩,٢٥٨)	(٤٤٧,٥٩٢)	(٤,٩٢٧,٤٦٩)	(٤,٩٢٧,٤٦٩)
٤,٨٠٨,١٩٤	(١,٥٧٦,١٦٢)	(٤٥١,٨٣٦)	(٤٤٧,٥٩٢)	(٣٦٥,٦١٥)	(٣,٩١,٧٤٢)	(٣,٩١,٧٤٢)
٥٤٩,٠٧٨	(٤٣٩,٤٦)	(١٤٦,٨٦٨)	(٢٠٥,٤١٢)	(١,٢٢٣,٨٨٢)	(١,٢٢٣,٨٨٢)	(١,٢٢٣,٨٨٢)
				(٤٧٥,١٤)	(١٧٥,٠٧٢)	(١٧٥,٠٧٢)
٣,٢,١١٧,٩٤٦	(٢,٧١٣,٨٥١)	(٣٢٧,٢٢٣)	(٢٧٤,٢٢٧)	(٣٩٢,٧٨)	(٢,٣٠٥,٧٦٥)	(٢,٣٠٥,٧٦٥)
٦,٠٤,٠٩٥	(٥٠٣,٣١٧)	(١٠,٢,٧,٨١)	(١١٧,٦٥٣)	(٢٧٤,٢٢٧)	(١,٩٦١,٩٩٤)	(١,٩٦١,٩٩٤)
		(٨,٦٧٤)	(١٠,٢,٢٢٨)	(٢٧٤,٢٢٧)	(٣,٨٣٦٦١)	(٣,٨٣٦٦١)
		(٧,٧٧٨)	(١٠,٥,٤٢٥)	(١٠,٥,٤٢٥)	(٢٠,٤,٤١٥)	(٢٠,٤,٤١٥)
		(٦,٦٤,٠٠٧)	(٩,٦,٠١)	(٩,٦,٠١)	(٢١,١٣٧)	(٢١,١٣٧)
		(٩,٠,٦٠٤)	(١٤,٧,٨٣)	(١٤,٧,٨٣)	(٥,٧٥٦)	(٥,٧٥٦)
		(٨,٧,٨٦٢)	(١٣,١,١)	(١٣,١,١)	(٥,٣٩٦)	(٥,٣٩٦)
		(٢,٩٣,٥٠٦)	-	-	(٢٥,٥١)	(٢٥,٥١)
		(٢٦٩,٤٧٧)				

الملفقة من ١٢٠٠٨٣ ولغاية ١٢٠٠٨٤ ديسمبر
نتائج عمليات إعادة التأمين
بصمتل الأقساط المكتتبة
أقساط معاد استنادها
صافي الأقساط المكتتبة غير المكتتبة
التغير في صافي الأقساط المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
بصمتل تكاليف الائتمان
عمولات على عمليات إعادة استنادها
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي تأمين الائتمان

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

إيضاحات حول القائم المالي (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٨ - المعلومات القطاعية (تنمية)

٢٨ - ٢) القطاعات الجغرافية (تنمية)

الإجمالي	بلدان أخرى في الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٨,٠٠,٨٣,٦١٣	٦,٤١,٥٥,٥٩٥	٦,١٢١,٤٦,٨٥,٨٩٧
٨١,٩٦,٦٦٢	٥,٣٦,٦٠,١٢	٨,٧٢,٦٦,٢٤

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع	طلبات القطاع	عمليات إعادة التأمين
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٤,١٩,٠٠,٦٧٤	٦,٢١,٠٣,٣٩٢	٤,٤١,٩٠,٦٧٤
٥,٥٢,٣٨,٥٩٥	٦,٢١,٣٤,٢١٢	٥,٣٦,٢١,٠٣,٣٩٢

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٤٩ - 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 المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، وإعادة الإسناد ، ومخاطر أسعار العوولات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر العملات.

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 المتتبعة للتقليل منها :

٤٩ - ١) مخاطر إعادة التأمين

تتمثل المخاطر الناتجة من عمليات إعادة التأمين المكتتبة المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم و زمن 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.

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٤٩ - ١) مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

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

- تنويع فئات المخاطر المقبولة ، ضمن كل فئة ، وذلك بشمول التغطية لعدد جيد من المخاطر من أجل تقليل التغيرات في النتائج والمحصلات النهائية .
- تنويع مخاطر الأعمال من حيث نوع وحجم المخاطر ، والصناعة ، والمنطقة الجغرافية .

يتم إعادة إسناد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المقبولة على أساس نسيبي وعلى أساس الفائض مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين . تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المقبولة المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجدات عمليات إعادة التأمين .

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين 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 التأمين .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢٩ - ١) مخاطر إعادة التأمين (تنمية)

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
النسبة	المبلغ
%٨٤	٤٢,٧٧٤,٨٩٠
%١٠	٥,١٣٩,٦٢٥
%٦	٣,١٣٨,٦٠٦
%١٠٠	٥١,٠٥٣,١٢١

المملكة العربية السعودية
بلدان الشرق الأوسط الأخرى
إفريقيا

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	
النسبة	المبلغ
%٧٣	٢,٣٥٥,٦٥٥
%١٢	٣٩٢,٢٨٠
%١٥	٤٧٠,٠١١
%١٠٠	٣,٢١٧,٩٤٦

المملكة العربية السعودية
بلدان الشرق الأوسط الأخرى
إفريقيا

الافتراضات الأساسية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤٩ - إدارة المخاطر (نتمة)

٤٩ - ١) مخاطر إعادة التأمين (نتمة)

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 :

بالملايين السعودية

صافي الأثر على صافي المطلوبات	صافي الدخل	النسبة المئوية (%)	التاريخ
(٨٣٤,٢١٨)	٨٣٤,٢١٨	+ ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٨٣٤,٢١٨	(٨٣٤,٢١٨)	- ١٠%	نسبة الخسارة النهائية

بالملايين السعودية

صافي الأثر على صافي الدخل	صافي المطلوبات	النسبة المئوية (%)	التاريخ
(٧,٠٩٧)	٧,٠٩٧	+ ١٠%	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٧,٠٩٧	(٧,٠٩٧)	- ١٠%	نسبة الخسارة النهائية

٤٩ - ٢) مخاطر إعادة الإسناد

تقوم الشركة لتنقلي تعرضاً للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى ، تتواء الشركة خلال دورة أعمالها العادية ، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تومن هذه العمليات مقدرات اكتتاب وتأمين كبرى ، وتسمح الإدارة باحتواء 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 .

لتنقلي تعرضاً للخسائر الكبرى الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين المسند إليها ، تقوم الشركة بتنقلي الوضع المالي لهذه الشركات ، ومراقبة تركز مخاطر الائتمان في مناطق جغرافية والنشاطات والظروف الاقتصادية لشركات إعادة التأمين المسند إليها العمليات .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢٩ - ٢) مخاطر إعادة الإسناد (تنمية)

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

أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل وكالة ستاندر آند بورز والذي يجب أن لا يقل عن (ب ب ب)) .

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة .

ج) خبرة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين .

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

إن اتفاقيات إعادة الإسناد لا تعفي 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 .

٢٩ - ٣) مخاطر الائتمان

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ٣) مخاطر الائتمان (تتمة)

إن ٧٨٪ من النعم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من أربعة شركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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 بتنقية الوضع المالى 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 المالى.
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين فقط مع جهات معترف بها ذات سمعة جيدة . إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة من شركات التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بشركات التأمين وذلك من خلال ومراقبة النعم المدينة القائمة .
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تتعامل الشركة فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالى وتصنيف ائتماني جيد .

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

**إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**

٤٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

٤٩ - ٣) مخاطر الائتمان (نهاية)

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

بيانات السعودية					
٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر		٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر			
المساهمون	عمليات إعادة التأمين	المساهمون	عمليات إعادة التأمين		
٤١٢,٣٣٠,٣٥١	٣٣,٦٠٤	١,٩٤٥,٣٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	التجارة وشبكة نقدية	
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤٣,٢٦٣,٦٠٥	-	ودائع لأجل	
-	٢,٢٥٧,١٦٧	-	١٣,١١٢,٢٩٤	أقساط تأمين مدته	
-	٤٢٦,٤٢٧	-	١,٢٩٨,٤٠٩	مصاريف منفوعة مقدماً موجودات أخرى	
-	١٩٦,٠٤٨	-	١١,٧٥٦,١٣٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
				الحصة العادلة بحسبها من المطالبات تحت التسوية	
-	١٥٨,٦١٦	-	١٥,٢٦٠,٠٠١	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	
١٣,٧٢٠,٧٢٦	-	٥,٨٥٧,٦٢٣	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين	
-	-	١,١٨٥,٣٧٧	-	استثمارات مقتناة مدمرة فيديها	
-	-	٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	-	العادلة في قائمة الدخل	
-	-	١١٥,٧٠٦,٢٧٨	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وبعدة نظامية	
١,٠٢٦,٠٥١,٠٧٧	٣,٠٧١,٨٦٢	١,٠٤١,٥٩,٧٣٤	٤٤,١٤٣,٥٤٨		

إن جودة الائتمان للإسثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي كما يلى :

٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	(مراجعة) (مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ستاندر آند بورز " - أ " إلى " أ "
-	٥٧,٦٦٣,٦٥٨		ستاندر آند بورز " - أ " إلى " أ "
-	٤٧,٩٧٧,٠٢٦		ستاندر آند بورز " - أ " إلى " + " موديز " AA "
-	١٠,٠٦٥,٥٩٤		
-	١١٥,٧٠٦,٢٧٨		

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤٩ - إدارة المخاطر (نتمة)

٤٩ - ٤) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفر الأموال اللازمة لوفاء التعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لوفاء التزاماتها حال نشوئها.

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

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

إيضاحات حول القائم المالي (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٦٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٦٩ - ٤) مخاطر السيولة (تنمية) محفظة الاستحقاقات

يبين الجدول أدناه ملخص محفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المنتهية المتبقية :

المطلوبات	سنة واحدة	المجموع	سنة واحدة	المجموع	عمليات إعادة التأمين		المطالبات
					النهاية	٢٠٠٩ ديسمبر	
نضم إعادة الإسناد		١٧,٤٣,٢٤,٥١		٥,٤٣,٤٣,٥٠	-	-	-
أقساط إعادة الإسناد المستحقة		٨,٠٤,٤١,٤٤,٨٠		٤,٤٦,٤٠,٨٠	-	-	-
إجمالي المطلوبات تحت التسوية		٢٢,٥٥,٦٦٣		٢٢,٥٥,٦٦٣	-	-	-
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٦,٨٤,٤٤,٤٤		٦,٨٦,٩٩,٤٤,٤٤	-	-	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		-		-	٦,٩٩,٤٩,٦	-	-
مخصص الزكاة وضريرية الدخل		٢٤,٢٠,٠٠٠		-	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين		٥١,٨٣,٩٦٩		٦٠,٩٩,٤٩	٣٥,٧٦,٢٠,٨٦	٥٣,٦٤,١٩,٦١	١١,٥٦,١١,٥٦,١١

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

إضاحات حول القائم المالي (تنمية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢٩ - ٤) مخاطر السيولة (تنمية)
محفظة الاستحقاقات (تنمية)

بالبيانات السعودية

المساهمون	عمليات إعادة التأمين	المجموع			المطلوبات
		أكبر من سنة	سنة واحدة	لغالية	
-	-	-	١,٩٧٥	-	١,٩١٣,١٧٥
-	-	-	-	-	٢٠٢,٦٢٣
-	-	-	١,٢٧	-	٣,٧٤٥,١٢٧
-	-	-	٣٦٦,٥٣٢	-	-
-	-	-	٣٢٩,٦٠٦	-	٣٢٩,٦٠٦
-	-	-	١٩٦,٤٤٨	-	-
-	-	-	٥٢٥,٦٥٤	-	-
					٥,٨٦٠,٩٢٥

محفظة السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالى على أساس التقييم النقدي المخصوص وإن جبعها مستحقة وفقاً للأسس المذكورة أعلاه .

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

بيانات حول القائم المالي (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٤٩ - ٥) مخاطر العملات
تتمثل مخاطر العملات المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأخرى، يتم معاملات الشركة بعملات أجنبية مبنية مقابل الريال السعودي.

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

المجموع	النوع			موجودات
	ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	
٢,٦٧,٦٧,٨	-	-	-	١,٢٣٩٢,٥٥
٤٣,١,٦	٤٢٥,٤٣	-	-	١٢,١٢٣,٩٦
١٢,١٢,٢,٩٤	٤٣,١,٦	-	-	٦,٨٦٩
١٢,٦٢,٦,٣	٤٣,١,٦	-	-	١,١١٦,٨
١٢,٦٢,٦,٣	٤٣,١,٦	-	-	١,١١٦,٨
١٩,٩٦,٨,١٦٩	-	-	-	١,٩٨,١٦٩
١٥,٢٨,٠,٠١	٥٢٢,٥٧	٥٦,٦,٧	٦,٣٦	١٤,٢٣,٠٠
٧,٤٨,٦,٧٧	-	-	-	٧,٤٨,٦,٧٧
١,٢٨,٤,٥٩	-	-	-	٦,٩٢,١,٧
١١,٦٢,٦,١٣	-	-	-	١١,٦٢,٦,١٣
٣,٢٧,٠,٩٣	-	-	-	٣,١٧,٠,٩٣
١,٩٦,٥,٣,٤	-	-	-	١,٩٦,٥,٣,٤
٢,٤٢,٢,٢,٦,٥	-	-	-	٢,٤٢,٢,٢,٦,٥
٥,٨٦,٧,٦,٣	-	-	-	٥,٨٦,٧,٦,٣
١,١٨,٥,٢,٧	-	-	-	١,١٨,٥,٢,٧
٧,٦٢,٣,٦,٥	-	-	-	٧,٦٢,٣,٦,٥
١١,٦٥,٧,٦,٧	-	-	-	١١,٦٥,٧,٦,٧
١,٠٠,٠,٠,٠	-	-	-	١,٠٠,٠,٠,٠
٣,٢٨,٠,٨	-	-	-	٣,٢٨,٠,٨
٣,٢٨,٠,٨	-	-	-	٣,٢٨,٠,٨
١,٢١,٣,٦,٩٦	٢,٣٢,٣,٦,٩٦	٢,٣٢,٣,٦,٩٦	٢,٣٢,٣,٦,٩٦	٦,٦٠,٨٣٢
١,٢١,٣,٦,٩٦	٢,٣٢,٣,٦,٩٦	٢,٣٢,٣,٦,٩٦	٢,٣٢,٣,٦,٩٦	٧٦٧,٨٧,٦٣٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٥٠ - مخاطر العملات (تنمية)

٢٠٠٨ ديسمبر ٣١

المجموع	أخرى	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	المجموع
٣٣,٦٠٤	-	٢٦١,٥٧	١٩٨,٦٦	٣٣,٦٠٤	-	٣٣,٦٠٤
٢,٢٥٧,١٦٧	-	-	-	٢٦١,٥٧	-	٢,٢٥٧,١٦٧
٢,٣٥٧,٨,٠٥	-	-	-	-	-	٢,٣٥٧,٨,٠٥
١٥٨,٦٦٦	-	-	-	-	-	١٥٨,٦٦٦
٦١٢,٠٠٧	-	-	-	-	-	٦١٢,٠٠٧
٤٢٦,٤٢٧	-	-	-	-	-	٤٢٦,٤٢٧
١٩٦,١	-	-	-	-	-	١٩٦,١
٨٤٠,٨	-	-	-	-	-	٨٤٠,٨
٣,٧٦٩,٩٨٨	-	-	-	-	-	٣,٧٦٩,٩٨٨
٧٢٢,٨١٨	-	-	-	-	-	٧٢٢,٨١٨
١٤,٣٥١	-	-	-	-	-	١٤,٣٥١
٦,٠٠,٠٠,٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠,٠٠,٠
١٣,٧٢٠,٧٢٦	-	-	-	-	-	١٣,٧٢٠,٧٢٦
١,٠٣٥,٤٧,	-	-	-	-	-	١,٠٣٥,٤٧,
٩٥٥,٠٨٦	-	٢٦١,٥٦٧	٢٦١,٥٦٧	٩٥٥,٠٨٦	-	٩٥٥,٠٨٦
١٠,٨٦٥,٤٣٠,١	-	-	-	-	-	١٠,٨٦٥,٤٣٠,١
١٣,٧٢٠,٧٢٦	-	-	-	-	-	١٣,٧٢٠,٧٢٦
٦,٠٠,٠٠,٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠,٠٠,٠
٦,١٢٣,٣٥١	-	-	-	-	-	٦,١٢٣,٣٥١
٦٠,٠٠,٠٠,٠	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠,٠٠,٠
١٣,٧٢٠,٧٢٦	-	-	-	-	-	١٣,٧٢٠,٧٢٦
٩٥٥,٠٨٦	-	٢٦١,٥٦٧	٢٦١,٥٦٧	٩٥٥,٠٨٦	-	٩٥٥,٠٨٦

نقدية وشبية تقديرية
أساطيل تأمين مدينة
الحصة المعاد لبسنانها من الأقساط غير المكتسبة
الحصة المعاد لبسنانها من المطالبات تحت التسوية
تكليف الكتابة مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مبالغ مستحقة من عيارات المساهمين
مدادات ومتناكلات ، صافي
المساهمون

نقدية وشبية تقديرية

وديعة لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢٩ - ٥) مخاطر العملات (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	ريال سعودي	دولار أمريكي	يورو	فرهم إماراتي	ريال قطري	آخر	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	المطلوبات
١٧,٤٣,٤٢,٤٠,٥	-	-	-	-	-	-	٩٧,٨٣,٨٨٧	١٦,٢٢,٦٥,١٠,٣٠,١٨	-	-	عمليات إعادة التأمين
٤٤,٦٤,٠٤,٧٦	٤٤,٦٤,٠٤,٧٦	٢٤,٧٥٣	١٢,٩٣,٧٨	٦	٩,٤١,٦	-	٩٢,٤٤,٩٩٥	٧,١٦,٤٩,٦٧,٨	-	-	نفاذ إعادة الإنstadt
٤٧,٣٤,٤٤,٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط إعادة الإنstadt المستحقة
٢٢,٠٥,٥٦,٦٦٣	٢٢,٠٥,٥٦,٦٦٣	٩,٥٢٢	١٤,٦٣,٧٧	٧	٧,٤٢,٧	-	٥٨,٨٣,٨٨١	٤,٢٨,٤٤,٤٤,٢	-	-	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٧,٥٥,٥٧,٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٥,٧,٣,٣٠,٢	-	-	إجمالي المطالبات تحت الشروية
٦٨,٨١,٩٩,٤٤,١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٢,٨,٨,٦	-	عمولات غير مكتسبة
٦٩,٩٤,٩٤,٩	-	-	-	-	-	-	٨٢,٣٢٣	١١,٧,٧,٤١,٤	-	-	مصادر مستحقة الذبح ومطالبات أخرى
٦٠,٩,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٠,٩,٩٤٩	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
											المصروفون
٢٤,٢٠,٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٠,٢,٠٠٠	مخصص الزكاة وضررية الدخل
١١,٧٥,١٢,١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٧٥,١٢,١٢	١١,٧٥,١٢,١٢	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٤٣,٨٨,٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٨٨,٦	مطالبات أخرى
١٢٣,٦٤,٧٦٥	١,٣٧,٤٤٤	٣٤,٢٧٥	٢٧٣,٠٥٥	٣٥٣,٣٣٠	١,٧٣,٧٩٦	-	-	-	-	١١٩,٩٥٩,٨٦٧	

٦٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٦٩ - ٥) مخاطر العملات (تنمية)

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي	المطلوبات
١,٩١٣,١٧٥	-	٢,٨٩١,١٢٢	-	عمليات إعادة التأمين
٢,٠٢,٦٢٣	-	٢٠٢,٦٢٣	-	نفم إعادة الإسناد
٤١٢,٨٢,٦٦	-	٤١٢,٨٢,٦٦	-	اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣,٧٤٥,١٢٧	-	٣,٧٤٥,١٢٧	-	اجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٦٦,٥٣٢	-	٣٦٦,٥٣٢	-	عمولات غير مكتسبة
٣٢٩,٦٠٧	-	٣٢٩,٦٠٧	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩٦,٠٤٨	-	١٩٦,٠٤٨	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٤,٠٧٥٧	٧٧٥	١,٩١٣,١٧٥	٦٩٠,٢٠١	المساهمون
٤٤٠,٣٤٣				مخصص ضريبة الدخل
٨,٣٤٣,٤٧٢				مبلغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

٢٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

٢٩ - ٦) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

٢٩ - ٧) مخاطر أسعار الصندوق

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

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

إن التغير بنسبة ٥٪ في صافي قيمة موجودات الصندوق ، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / النقصان بمبلغ ٢٨,٦٨١,٦٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ : لاشيء) .

٢٩ - ٨) مخاطر إدارة رأس المال

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢٨ - ٨) مخاطر إدارة رأس المال (تنمية)

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

باليارات السعودية		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,٠٢٥,٥٢٥,٤٢٣	١,٠٠٥,٦٣٢,٦٠٠	إجمالي رأس المال المملوك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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

٢٩ - ٩) 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 لتقدير مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٣٠ - الالتزامات المحتملة

إن الشركة قد تكون ملزمة بمتطلبات محتملة تتعلق بفترة ما قبل التأسيس. تعتقد الشركة أنه من غير المحتمل نشوء مثل هذه المطالبات .

٣١ - أرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام الفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ لتنفق مع العرض للسنة الحالية .

٣٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠١٠ الموافق في ١٩ صفر ١٤٣١ هـ .