

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

القواعد المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحات

١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكם
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
١٠ - ٥٣	إيضاحات حول القوائم المالية

فهرس

ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه
ديلويت

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير مراجع الحسابات المستقلين

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 ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وقائم نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من 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 للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشتمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتغيرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقويم العرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا 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 ٢٠١٢ ، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لقت الانتباه

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

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
١١٥٥٧ الرياض
المملكة العربية السعودية
ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١١ ربى الثاني ١٤٣٤

٢١ فبراير ٢٠١٣

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



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

قائمة المركز العالمي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
بالريل السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	موجودات عمليات إعادة التأمين
٨,٢٩٣,٦٧٣	٥٨٤,٨٥٠	٦	نقدية وشبه النقدية
٤٤,٦٤٤,٩٦١	٨٣,٢٤٤,١٣٠	١٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٩,١٢٦,٨٥٢	٢٧,٦٠٧,٦٤٤	٧	أقساط تأمين مدينة
٥٣,١٤٨,٠١٨	٩١,٩٠٠,٨٦٥		أقساط تأمين مستحقة
٢٤,٨٣٦,٣٥٨	٥,٧٥٥,٦٠١	٨	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
٨٦,٦٣٤,٤٤٢	٤٢,١٢٣,١٠٤	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
١٩,٨٤٢,٠٧١	٣٢,٥٠٦,٤٦٢	١٠	تكليف اكتتاب مؤجلة
١٠,٣١٦,٣٩٥	١١,٥٩٢,٧٩١		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٢٣٨,١٦٠	٩٦٧,٩٤٤	١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤,٠١٧,٨١٦	٦,٣٨٥,١٢٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٣٣٢,٩٩٤	٥,٣٠٣,٠٦٥	(١٢)	ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٨٣,٤٣١,٧٤٠	٣٠٧,٩٦٩,٥٦٢		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
موجودات المساهمين			
١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	٦١٥,٣٥٣	٦	نقدية وشبه النقدية
٢٥٨,٤٣٨,٨٤٥	١٨٧,٥١٠,٠٠٠	١٣	ودائع لأجل
١,٩٠٠,٣٤٦	٤٧٧,٧٤٠		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٢,٩٨٧,٠٠١	٣,٢٧٩,٩٧٢		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين وصكوك
٢٥٦,٠٠٠,٧١٢	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	١٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٠٩,٧٩١,٧٩٩	٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦	١٥	استثمارات مقتلة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	وديعة نظامية
-	٢٩,٧٨٤,٠٠١	(١٢)	ممتلكات ومعدات
٣,٠٣٦,٦٢٧	٤,٢٨٢,٥٨٥		موجودات أخرى
٩٧٢,٢٠٩,٢٦٠	٩٨٠,٧٣٠,١٧٠		مجموع موجودات المساهمين
١,٢٥٥,٦٤١,٠٠٠	١,٢٨٨,٦٩٩,٧٣٢		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي (تتمة)
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 بالريال السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	مطلوبات عمليات إعادة التأمين
٢,٤٨٦,٠٨١	٤,٧٦٨,١٨٩		ذمم دائنة
٢٢,٢٣٦,٢٠١	٣,٢٦٥,٦١٧		ذمم إعادة الإسناد
١٤,١٩٦,٧٧٣	٤,٢٤٣,٤٣٠		أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٨١,٣٥١,٠٩٥	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٦,٥٠٥,٥٦٥	١٥٩,٤١٣,٤٠٧	٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٩٢٦,٤٩١	١,٥٨٠,٥٥٥	١٦	إيرادات عمولات غير مكتسبة
-	٩٣٢,٠٧٧		توزيعات الفائض المستحقة
٨,٧٩٠,٩١٦	١٠,٠٢٥,٣٦٣	١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٣٨,٦١٨	١,٣٦٢,٢١٥		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٣,٤٣١,٧٤٠	٣٠٧,٩٦٩,٥٦٢		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين

مطلوبات و حقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
-	١,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
٢٥,١٦٣,٣٤٤	٣٠,١٨٦,٨١٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤,٠١٧,٨١٦	٦,٣٨٥,١٢٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٣,٠٣٦,٦٢٧	٤,٢٨٢,٥٨٥	مطلوبات أخرى
٤٢,٢١٧,٧٨٧	٤١,٧٥٤,٥٢٣	مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين		
رأس المال		
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	٢٠
(٢٦,٠٧٩,٤٥١)	(٦٧,٠٩٥,٢٧٧)	عجز متراكם
٩٢٩,٩٩١,٤٧٣	٩٣٨,٩٧٥,٦٤٧	مجموع حقوق المساهمين
٩٧٢,٢٠٩,٢٦٠	٩٨٠,٧٣٠,١٧٠	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
١,٢٥٥,٦٤١,٠٠٠	١,٢٨٨,٦٩٩,٧٣٢	مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين و مطلوبات و حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بيان

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

قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكם
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 بالريال السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
(مداد تبويبها -)			
إجمالي الأقساط المكتتبة			
أقساط مداد إسنادها			
مصاريف فائض الخسارة			
صافي الأقساط المكتتبة			
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة			
صافي الأقساط المكتتبة			
صافي المطالبات المسددة			
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية			
إجمالي تكاليف الاكتتاب			
عمولات على عمليات مداد إسنادها			
أتعاب إشراف ورقابة			
صافي نتائج الاكتتاب			
أرباح محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل			
إيرادات أخرى			
مصاريف إدارة الإستثمار			
مصاريف عمومية وإدارية			
صافي الفائض / (العجز) من عمليات إعادة التأمين			
حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادة التأمين			
فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين			
توزيعات الفائض			
الفائض المتراكם في نهاية السنة			

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٢٠١٢
بالريال السعودي

			<u>إيضاحات</u>
			٢٠١١
			(معد تبويبها -
			(٢٠) (إيضاح
٨,٦٢٥,٢٠١	٢,٧٣٣,٣٤٦		دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
-٩,٢٤٥,٤٧٦	٩,٧٣٠,٩٣٧		دخل عمولات خاصة من سندات دين وصكوك
-	٥٨٣,٣٣٣		توزيعات أرباح
٣,٤٦٨,٢٢٩	٢,٣٤٥,٩٧٨	١٤	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
			أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٥٥٢,٢١١	١٧,٢٩٤,١٣٧	١٤	الدخل
(٦١٤,٠١٠)	١٠٢,٨٨٦		أرباح / (خسائر) تحويل عملات أجنبية
-	٢,٢٥٠,١٠٠	٢٣	إيرادات أخرى
(٢٩٨,٤٣٩)	(١,٨٤١,٤١٨)		مصاريف إدارة الاستثمار
(١٧,٩١٧,٠٥٨)	(١١,٢٧٨,٩٨٩)	٣٠,٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨٤,٣٥٠)	(١,٣٤٧,١٣٥)	٢٢	مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
(٣٧,٠٨٣,١٣٩)	٨,٣٨٨,٦٩٨		حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين
(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	٢٨,٩٥١,٧٧٣		صافي دخل / (خسارة) السنة
(٠,٣٤٣)	٠,٢٩٠	٢٤	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ 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 ٢٠١٢
بالريل السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	٢٨,٩٥١,٧٧٣	صافي دخل / (خسارة) السنة	
		مصاريف شاملة أخرى :	
(٢٠,١١٧,٤٤٦)	(١٩,٩٦٧,٥٩٩)	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
(٥٤,٤٢٣,٣٢٥)	٨,٩٨٤,١٧٤		اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٦

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
بالريال السعودي

المجموع	المجموع			المساهمين المؤسسين غير الخالجين			المساهمين المؤسسين الخارجيين والجمهور العام			إيضاحات
	العجز المترافق	احتياطي نظامي	رأس المال	الأرباح المتبقية / (العجز المترافق)	احتياطي نظامي	رأس المال	العجز المترافق	احتياطي نظامي	رأس المال	
٩٨٤,٤١٤,٧٩٨	(٢١,٦٥٦,١٢٦)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٢٣٦	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٧٣١,٣٦٢)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٩
(٢٤,٣٠٥,٨٧٩)	(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	-	-	(٢,٠٢٤,١٤٧)	-	-	(٣٢,٢٨١,٨٣٢)	-	-	صافي خسارة السنة
(٢٠,١١٧,٤٤٦)	(٢٠,١١٧,٤٤٦)	-	-	-	-	-	(٢٠,١١٧,٤٤٦)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٩٢٩,٩٩١,٤٧٢	(٧٦,٠٧٩,٤٥١)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٤٨,٨١١)	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٧٥,١٢٠,٦٤٠)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١
٩٢٩,٩٩١,٤٧٢	(٧٦,٠٧٩,٤٥١)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩٤٨,٨١١)	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٧٥,١٢٠,٦٤٠)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢
٢٨,٩٥١,٧٧٢	٢٨,٩٥١,٧٧٢	-	-	١,٧٠٨,١٥٥	-	-	٢٧,٢٤٢,٦١٨	-	-	صافي دخل السنة
(١٩,٩٩٧,٥٩٩)	(١٩,٩٩٧,٥٩٩)	-	-	(٢٥٤,٢٢٢)	-	-	(١٩,٧١٣,٣٦٧)	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٩٣٨,٩٧٥,١٤٧	(٦٧,٠٩٥,٢٧٧)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٥,١١٢	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٦٧,٦٠٠,٣٨٩)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
بالريال السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح	
-	٩٣٤,٠٧٧		الأنشطة التشغيلية
			فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين
			التعديلات على :
٦٠٢,١٧٩	٦٣٤,٥٨٧		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٣٦,٠٩٣	٦٥٠,٦٥٠		استهلاك
-	(٤٧,٦٨٨)		أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣٠٣,٠٩١)	(٦٣٦,٥٧٨)		أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٤٦,٦٩٥)	(١٦,٥٢٠)		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٧,٠٨٣,١٣٩)	٨,٣٨٨,٦٩٨		حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين
(٣٦,٠٩٤,٦٥٣)	٩,٩٠٥,٢٢٦		الربح / (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٨,٤٨٥,٠٨٩)	(٨,٤٨٠,٧٧٢)		أقساط تأمين مدينة
(٢٤,٣٩٧,٣٦٩)	(٣٨,٧٥٢,٨٤٧)		أقساط تأمين مستحقة
٩,٤١٦,٩٤١	١٩,٠٨٠,٧٥٧		الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
(٤٧,٢٢٣,٨٣٢)	٤٤,٥١١,٣٣٨		الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
(٥,٤٨٩,٦٣١)	(١٢,٦٦٤,٣٩١)		تكلف إكتتاب مؤجلة
(٩,٢١١,٢٥٩)	(١,٢٧٦,٣٩٦)		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٩١,٨١٥	(٧٢٩,٧٨٤)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٣,٠٥٧,٥١٤	(٧٥٦,٠٠٨)		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين، صافي
-	٢,٢٨٢,١٠٨		ذمم دائنة
٩,٣٥٩,٩٨٤	(١٨,٩٧٠,٥٨٤)		ذمم إعادة الإسناد
(١,٨٢٧,٨٧٧)	(٩,٩٥٣,٣٤٣)		أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٢٧,٢٢٠,٦١٤	٤١,٠٢٧,٦١٤		(جمالي) أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٩,٣٣٥,٣٣٦	١٢,٩٠٧,٨٤٢		إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣,٤٨٢,٧٧٧)	(٥,٣٤٥,٩٣٦)		إيرادات عمولات غير مكتسبة
٩٦٥,١٢٥	١,٢٣٤,٤٤٧		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٢١٠,٢٦٠)	(٢١٠,٩٩٠)		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٢٢,٦٣٤,٦٣١	٣٣,٨٠٨,٢٨١		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٦,٤٨٧)	(٣,٧٠٩,٢٠١)		شراء ممتلكات ومعدات
١٥٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	(٧١,٥١٦,٨٤٤)		إضافات في استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	٣٣,٦٠١,٩٤١		المتحصل من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٨,٢٧٦,٤٨٧)	(٤١,٥١٩,١٠٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			صافي التغير في النقدية وشبيه النقدية
٤,٣٥٨,١٤٤	(٧,٧١٠,٨٢٣)		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
٣,٩٣٥,٥٢٩	٨,٢٩٣,٦٧٣		النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
٨,٢٩٣,٦٧٣	٥٨٢,٨٥٠	٦	
٢٦,٧٤١,٨٧٠	-		معاملات غير نقدية :
			تحويل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من عمليات المساهمين
			إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٢٠١٢

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
 بالريال السعودي

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	٢٨,٩٥١,٧٧٣	الأنشطة التشغيلية صافي دخل / (خساره) السنة التعديلات على :
(٣,٤٦٨,٢٢٩)	(٢,٣٤٥,٩٧٨)	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٥٥٢,٢١١)	(١٧,٢٦٤,١٣٧)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٥٨٣,٣٣٣)	توزيعات أرباح
٣٧,٠٨٣,١٣٩	(٨,٣٨٨,٦٩٨)	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادة التأمين الربح / (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(١,٢٤٣,١٨٠)	٣٦٩,٦٦٧	التشغيلية
(٢٣,٠٥٧,٥١٤)	٧٥٦,٠٠٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين، صافي
(١,٢٧٩,٢٤٨)	(١,٢٤٥,٩٥٨)	موجودات أخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
١,٢٧٩,٢٤٨	١,٢٤٥,٩٥٨	مطلوبات أخرى
(١٦,٣١٣,٩٣٨)	(١٥,٠٤٤,١٣١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤٠,٦١٤,٦٣٢)	(١٢,٩١٨,٤٩٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٢٩,٧٨٤,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
٤٧١,٨٥١,٣١٥	٤٧٠,٣٢٨,٥٥٢	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٧٩٦,٩٣٨	١,٤٢٢,٦٠٦	المتحصل من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩,٠٧٦	(٢٩٢,٩٧١)	دخل عمولات خاصة مستحقة من وداع لأجل
-	٥٨٣,٣٣٣	دخل عمولات خاصة مستحقة من سدادات دين و صكوك
(٤٤٢,١٧٣,٢٢٧)	(٤٤١,٤٦١,٧٤٩)	توزيعات أرباح مستلمة
١٤٥,٤٨٦,٢١٥	٧١,٩٣٨,٨٤٥	إضافات في استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٥٣٠,٢٠٤	٧٤٤,٢٩٣	ودائع لأجل ، صافي
١٧٩,٥٠٠,٥٢١	(١٢٦,٥٢٠,٠٩١)	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الإستحقاق
١٣٨,٨٨٥,٨٨٩	(١٣٩,٤٣٨,٥٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
١,١٦٨,٠٥١	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	صافي التغير في النقية وشبه النقية
١٤٠,٥٥٣,٩٤٠	٦١٥,٣٥٣	النقية وشبه النقية في بداية السنة
(٢٦,٧٤١,٨٧٠)	-	النقية وشبه النقية في نهاية السنة
		معاملات غير نقية :
		تحويل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إلى عمليات
		إعادة التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٢ جماد الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٣٠٢٥٩، الرياض ١١٣٧٢، الطابق السادس، أبراج البحرين، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد

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

أسس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣ - المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة:

- أ) تعديل على المعيار الدولي الخاص بالقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: تحويل الموجودات المالية: يبدأ سريان هذا التعديل اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١١ ويطلب إضاحات إضافية فيما يتعلق بالعرض للمخاطر الناجمة عن الموجودات المالية المحولة. يتضمن التعديل ضرورة الإفصاح لكل فئة من الموجودات عن نوع والقيمة الدفترية ووصف لمخاطر ومنافع الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ولكن تبقى في قائمة المركز المالي للمنشأة. إن الإيضاحات هي أيضاً مطلوبة لتمكن المستخدم من فهم مبلغ المطلوبات المرتبطة بها والعلاقة بين الموجودات المالية والمطلوبات المرتبطة بها.



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

ب) تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" على الضريبة المؤجلة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢):

إن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" يتطلب حالياً من المنشأة قياس الضريبة المؤجلة المرتبطة بالأصل إعتماداً على ما إذا كانت المنشأة تتوقع إسترداد القيمة الدفترية للأصل من خلال الاستخدام أو البيع. قد يكون من الصعب وغير الموضوعي تقييم ما إذا كان الإسترداد سيكون من خلال الاستخدام أو من خلال البيع عندما يتم قياس الأصل باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمار في الممتلكات". ولذلك يدخل هذا التعديل بستثناء من المبدأ القائم لقياس الأصول الضريبية المؤجلة أو المطلوبات الناشئة عن الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة. نتيجة لهذا التعديلات، فإن لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١) "ضرائب الدخل - إسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للإستهلاك"، لم يعد ينطبق على الاستثمار في الممتلكات بالقيمة العادلة، وتضيف هذه التعديلات أيضاً إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) التوجيهات المتبقية والواردة سابقاً في لجنة تفسيرات المعايير (SIC ٢١)، الذي تم سحبه.

لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر للمعايير الجديدة والتعديلات، والتي ستكون سارية المفعول للسنوات المالية للشركة إبتداءً من ٢٠١٣ وما بعد ذلك:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديل - عرض بنود الدخل الآخر الشامل
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٢ - الأنصاص عن المصالح في المنشآت الأخرى
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
- معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ (المعدل ٢٠١١) - منافع الموظف
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (المعدل ٢٠١١) - القوائم المالية المنفصلة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ (المعدل ٢٠١١) - الإستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٧ تعديلات - الإصلاحات عن مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
- التعديل على أساس الإستنتاجات لمعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢، ١٦، ١ و ٣٤ (التحديثات السنوية ٢٠١١)

بالإضافة لما ذكر أعلاه، لقد اختارت الشركة عدم الإتباع المبكر للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) - الأدوات المالية والتعديلات لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - العرض لمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، والذي تم إصدارها، ولكن لن تكون سارية حتى ١ يناير ٢٠١٥ و ١ يناير ٢٠١٤ على التوالي.

إن الإدارة حالياً في صدد تقييم التأثير للمعايير والتعديلات أعلاه على الشركة وتوقيت الإعتماد.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

نورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة 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.

إعادة التأمين

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

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

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

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

النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك وودائع مرابحة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل من تاريخ اقتناصها.

تكليف الاكتتاب المؤجلة

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة (تتمة)

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ، ناقصاً خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً 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 المطفاء، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلية الأصلية.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأقساط المكتتبة

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

الأقساط المكتسبة والعمولات

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

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

السنوات	القطاع
٤	الهندسي
١,٥	البحري
٢	آخر

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

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

المطالبات

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 التكالفة المقررة للمطالبات المكتبدة 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 تكالفة سداد المطالبات المكتبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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 المتคาด عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وذلك بشرط تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة مباشرةً، وبعد ذلك يتم تكوين مخصص لخسائر 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 انتفاء 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 يلغى أو يقل بشكل جوهري المعالجة غير المتناسبة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات او إثبات الارباح او الخسائر وفق أسس مختلفة ، او

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

- إن الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبات المالية أو كلاهما معاً، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لادارة المخاطر المؤثرة أو استراتيجية الاستثمار.
- تقيد هذه الاستثمارات ، في الاصل، بالقيمة العادلة، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة.

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

الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ الاستحقاق

تناس 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 . تحسب التكفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم او العلاوة عند الشراء. يتم إثبات الأرباح او الخسائر الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة عمليات المساهمين عند التردد عن ثبات هذه الاستثمارات او 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 عقد 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 والفائض المتراكם وعمليات المساهمين بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

العملات الأجنبية

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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 المساهمين ، وبالتالي تحمل ضريبة الدخل على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين غير الخليجيين ، بينما يتم تحويل الزكاة على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين الخليجيين والجمهور العام .

المخصصات

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

المعلومات القطاعية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمية)
المعلومات القطاعية (تنمية)

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، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

ينتطلب 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 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 القائمة.

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
يعتبر تدبير 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 تدبير الالتزامات التي يتبعن على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تقديرأً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتتبعة من قبل الإداره في تدبير تكاليف المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

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

٥ - التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الانخفاض في الديم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الديم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الديم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الديم 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 بتقدير خصائص الانتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكليف الاكتتاب المؤجلة

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

القيم 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. تكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية واستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل واستثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق وأقساط التأمين المدينة وأقساط التأمين المستحقة ودخل العمولات الخاصة المستحقة والموجودات الأخرى ، بينما تكون المطلوبات المالية من ديم دائنة وديم إعادة الإسناد وأقساط إعادة الإسناد المستحقة والمطلوبات الأخرى.

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

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

المستوى الأول : الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير).

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقدير 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦ - النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية

٢٠١١		٢٠١٢		
عمليات إعادة التأمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات إعادة التأمين	
عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	
٥٣,٩٤٠	٨,٢٩٣,٦٧٣	٦١٥,٣٥٣	٥٨٤,٨٥٠	نقد لدى البنوك
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع مرابحة
١٤٠,٥٣,٩٤٠	٨,٢٩٣,٦٧٣	٦١٥,٣٥٣	٥٨٤,٨٥٠	

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى البنوك وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إقتناها الأصلي، ويتحقق عن هذه الودائع عمولة خاصة بنسبة لا شيء %٢٠١٧ (٢٠١٦ : سنويًا).

إن النقد لدى البنوك ودائع المرابحة مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه تقارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٧ - أقساط التأمين المدينة

بالريالات السعودية

٢٠١١		٢٠١٢		
٢٠,٥١٨,٢٠٠	٢٩,٩٣٠,٧٨١			أقساط تأمين مدينة
(١,٣٩١,٣٤٨)	(٢,٣٢٣,١٥٧)			ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٩,١٢٦,٨٥٢	٢٧,٦٠٧,٦٢٤			

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

بالريالات السعودية

مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها

مستحقة السداد	ليس مستحقة	
وتم تخفيض	السداد ولم	
أكثر من	أقل من	
قيمتها	قيمتها	
المجموع	المجموع	
٢٩,٩٣٠,٧٨١	٣,٠٨٩,٤٢٢	٢٠١٢
٢,٥١٩,١٢٤	٣,٨٤٧,٢٨٤	
١٢,٣٦١,٧٥٧	٨,١١٣,١٩٤	
١٨٠	٩٠	
١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١	
٢٠,٥١٨,٢٠٠	٩,٨٣٠,٠٥٩	٢٠١١
-	٤,٧٢١,٥٢٢	
١,٣٤٣,٠٠٧	٤,٦٢٣,٦١٢	

٨ - أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية

٢٠١٢

الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي
٥٦,٥١٤,٧٣٧	(٢٤,٨٣٦,٣٥٨)	٨١,٣٥١,٠٩٥
٢٤١,٧١٣,١٥٧	(٣,٣١٨,٧٩٠)	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧
(١٨١,٦٠٤,٧٨٦)	٢٢,٣٩٩,٥٤٧	(٢٠٤,١٠٤,٣٣٣)
٦٠,١٠٨,٣٧١	١٩,٠٨٠,٧٥٧	٤١,٠٢٧,٦١٤
١١٦,٦٢٣,١٠٨	(٥,٧٥٥,٦٠١)	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩

بالريالات السعودية

٢٠١١

الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي
١٩,٨٦٧,١٨٢	(٣٤,٢٥٣,٢٩٩)	٥٤,١٢٠,٤٨١
١٠٤,٥٢٣,٨٤٣	(٥٥,١٨٥,٥٤١)	١٥٩,٦٠٩,٣٨٤
(٦٧,٨٧٦,٢٨٨)	٦٤,٥٠٢,٤٨٢	(١٣٢,٣٧٨,٧٧٠)
٣٦,٢٤٧,٥٥٥	٩,٤١٦,٩٤١	٢٧,٢٣٠,٦١٤
٥٦,٥١٤,٧٣٧	(٢٤,٨٣٦,٣٥٨)	٨١,٣٥١,٠٩٥

رصيد إفتتاحي

أقساط مكتتبة خلال السنة

أقساط مكتسبة

التغير في الأقساط غير المكتسبة

رصيد نهائي

بالريالات السعودية

٢٠١٢

الحصة

الصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي
٥٩,٨٧١,١٢٣	(٨٦,٦٣٤,٤٤٢)	١٤٦,٥٠٥,٥٦٥
٤١,٥٧٧,٣٢٧	٣٥,٠٤١,٢٣٩	٦,٥٢٦,٠٨٨
١٥,٨٥١,٨٥٣	٩,٤٧٠,٠٩٩	٦,٣٨١,٧٥٤
٥٧,٤١٩,١٨٠	٤٤,٥١١,٣٣٨	١٢,٩٠٧,٨٤٢
١١٧,٢٩٠,٣٠٣	(٤٢,١٢٣,١٠٤)	١٥٩,٤١٣,٤٠٧

رصيد إفتتاحي

مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة

مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة

التغير في المطالبات تحت التسوية

رصيد نهائي

بالريالات السعودية

٢٠١١

الحصة

الصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي
١٧,٧٥٩,٦٢٠	(٣٩,٤١٠,٦٠٩)	٥٧,١٧٠,٢٢٩
٣٠,٥٧٢,١٤٨	(٤٢,٨٣٩,٠٤٣)	٧٣,٤١١,١٩١
١١,٥٣٩,٣٥٥	(٤,٣٨٤,٧٩٠)	١٥,٩٢٤,١٤٥
٤٢,١١١,٥٠٣	(٤٧,٢٢٣,٨٣٣)	٨٩,٣٣٥,٣٣٦
٥٩,٨٧١,١٢٣	(٨٦,٦٣٤,٤٤٢)	١٤٦,٥٠٥,٥٦٥

رصيد إفتتاحي

مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة

مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة

التغير في المطالبات تحت التسوية

رصيد نهائي

إصلاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

باليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
١٤,٣٥٢,٤٤٠	١٩,٨٤٢,٠٧١
٣٩,٥٩٧,١٤١	٦٢,٤٥٠,٧١٥
(٣٤,١٠٧,٥١٠)	(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)
١٩,٨٤٢,٠٧١	٣٢,٥٠٦,٤٦٢

رصيد إفتتاحي
 متبددة خلال السنة
 مطفأة خلال السنة
 رصيد نهائي

١١ - المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

باليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
١٦,٦٥٢	٢٩٧,٢٣٣
٢,٨٣٣	١١٢,٦٤٧
١١٢,٥٠١	١١٢,٥٠١
٤٧,٥٠٠	٧٣,٨٠٠
٥٨,٦٧٤	٣٧١,٧٦٣
٢٣٨,١٦٠	٩٦٧,٩٤٤

دفعات مقدمة للموظفين
 تأمين مدفوع مقدماً
 إيجار مدفوع مقدماً
 دفعات مقدمة
 أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٢ - الممتلكات والمعدات ، صافي

أ) عمليات إعادة التأمين:

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسوب الآلي والمعدات	النهاية:
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,١٠٢,٦٤٤	٢٩,٩٢٣	٢,١٩٢,٥٢٣	٤٩٣,٠٠٠	١٠٩,٧٥٦	٢,٢٧٧,٤٤٢	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
٨٢٦,٤٨٧	٢٢١,٥٤٨	-	٤٨٨,٤٠٠	-	١١٦,٥٣٩	إضافات خلال السنة
(٣٥١,٥٧٣)	-	-	(٣٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٥٧٣)	استبعادات خلال السنة
٥,٥٧٨,٥٥٨	٢٥١,٤٧١	٢,١٩٢,٥٢٣	٧٥١,٤٠٠	١٠٩,٧٥٦	٢,٣٧٣,٤٠٨	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٣,٧٠٩,٢٠١	٣,٠٧٢,٩٣٦	-	-	٣,٥٠٠	٦٣٢,٧٦٥	إضافات خلال السنة
(١٣٧,٠٠٠)	-	-	(١٣٧,٠٠٠)	-	-	استبعادات خلال السنة
٩,١٥٠,٧٥٩	٣,٣٢٤,٤٠٧	٢,١٩٢,٥٢٣	٥١٤,٤٠٠	١١٣,٢٥٦	٣,٠٠٦,١٧٣	٢٠١٢ ديسمبر ٣١

الاستهلاك المتراكم:

٢,٧٥٦,٧٣٩	-	٦٦٥,٤٣٥	٤٧٩,٢٤٦	٦٠,٠٣٢	١,٥٥٢,٠٢٦	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
٨٣٦,٠٩٣	-	٢١٩,٢٤٨	١٠٩,٧٩١	٢١,٩٤٧	٤٨٥,١٠٧	المحمل للسنة
(٣٤٧,٢٦٨)	-	-	(٣٢٩,٩٩٨)	-	(١٧,٢٧٠)	استبعادات خلال السنة
٣,٢٤٥,٥٦٤	-	٨٨٤,٦٨٣	٢٠٩,٠٣٩	٨١,٩٧٩	٢,٠١٩,٨٦٣	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٦٥١,٦٥١	-	٢١٩,٢٤٩	١١٣,٥٣٦	٢١,٨١٢	٢٩٦,٥٥٣	المحمل للسنة
(٤٨,٥٢٠)	-	-	(٤٨,٥٢٠)	-	-	استبعادات خلال السنة
٣,٨٤٧,٦٩٤	-	١,١٠٣,٩٣٢	٣٢٤,٠٥٥	١٠٣,٧٩١	٢,٣١٥,٩١٦	٢٠١٢ ديسمبر ٣١

صافي القيمة الدفترية

٢,٣٣٢,٩٩٤	٢٥١,٤٧١	١,٣٠٧,٨٤٠	٣٩٢,٣٦١	٢٧,٧٧٧	٣٥٣,٥٤٥	٢٠١١ ديسمبر ٣١
٥,٣٠٣,٠٦٥	٣,٣٢٤,٤٠٧	١,٠٨٨,٥٩١	١٩٠,٣٤٥	٩,٤٦٥	٦٩٠,٢٥٧	٢٠١٢ ديسمبر ٣١

يتضمن بند أعمال تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدفوعات مقدمة بقيمة ٣,٣٢٤,٤٠٧ ريال سعودي دفعت مقابل تطوير برامج حاسب آلي.

ب) عمليات المساهمين:

قامت الشركة بشراء أرض ومبني بتكلفة قدرها ١٨,٣٢٩,٩٦٠ ريال سعودي و ١١,٤٥٤,١٤٠ ريال سعودي على التوالي. وحدث هذا الإقتاء في نهاية عام ٢٠١٢ ولذلك لم يتم تسجيل أي استهلاك للمبني.

١٣ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى البنوك وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٢,٣٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢,١٩٪ سنويًا).

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

إن القيمة الدفترية للودائع لأجل تقارب قيمتها العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

بالريالات السعودية

	٢٠١١	٢٠١٢	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	صناديق محافظ أسهم محافظ سندات صكوك
١٢٦,٠٧٩,٧٦٤	٤٤,٦٤٤,٩٦١	٧٤,٠٣٥,٤٩٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠
٢٩,٩٢٧,٦٠٤	-	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-
٩٩,٩٩٣,٣٣٤	-	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٤٤,٦٤٤,٩٦١	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠

(ب) إن جميع الأدوات المالية التي تدرج ضمن عمليات إعادة التأمين والتي تسجل بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ هي متداولة، فيما يلي تحليلًا لمكونات الإستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين:

بالريالات السعودية

	٢٠١٢	المجموع	متداولة	غير متداولة	
٧٤,٠٣٥,٤٩٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٣٥,٤٩٤	٤٩,٠٣٥,٤٩٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صناديق
١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-	محافظ أسهم
٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-	محافظ سندات
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صكوك
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	

بالريالات السعودية

	٢٠١١	المجموع	متداولة	غير متداولة	
١٢٦,٠٧٩,٧٦٤	٢٥,٠١٢,٧٨٩	١٠١,٠٦٦,٩٧٥	١٠١,٠٦٦,٩٧٥	٢٥,٠١٢,٧٨٩	صناديق
٢٩,٩٢٧,٦٠٤	-	٢٩,٩٢٧,٦٠٤	٢٩,٩٢٧,٦٠٤	-	محافظ أسهم
٩٩,٩٩٣,٣٣٤	-	٩٩,٩٩٣,٣٣٤	٩٩,٩٩٣,٣٣٤	-	محافظ سندات
-	-	-	-	-	صكوك
٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٢٥,٠١٢,٧٨٩	٢٣٠,٩٨٧,٩١٣	٢٣٠,٩٨٧,٩١٣	٢٥,٠١٢,٧٨٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

ج) تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها :

- الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تسعير). المستوى الأول :
- الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومتطلبات مماثلة أو أي أساليب تقدير أخرى حيث يتم إدخال كافة البيانات الهامة على أساس معلومات السوق . المستوى الثاني :
- أساليب التقييم التي لا يتم لها إدخال البيانات الهامة على أساس معلومات السوق . المستوى الثالث :

إن جميع الأدوات المالية التي تدرج ضمن عمليات إعادة التأمين والتي تسجل بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ هي أدوات تدرج ضمن المستوى الأول. يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

بالريالات السعودية

٢٠١٢				
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
٧٦,٠٣٥,٤٩٤	٤٩,٠٣٥,٤٩٤	٢٥,٠٠٠,١١١	-	صناديق
١٣٥,٨٦٣,٩١٦	١٣٥,٨٦٣,٩١٦	-	-	محافظ أسهم
٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	٢١٠,٨٤٣,٦٠٤	-	-	محافظ سندات
٢٥,٠٠٠,١٠٠	٢٥,٠٠٠,١٠٠	-	-	صكوك
٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٥١,٠٠٠,٠٠٠	-	
				٣٩٥,٧٤٣,٠١٤

بالريالات السعودية

٢٠١١				
المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
١٢٦,٠٧٩,٧٦٤	١٠١,٠٦٦,٩٧٥	٢٥,٠١٢,٧٨٩	-	صناديق
٢٩,٩٢٧,٦٠٤	٢٩,٩٢٧,٦٠٤	-	-	محافظ أسهم
٩٩,٩٩٣,٣٣٤	٩٩,٩٩٣,٣٣٤	-	-	محافظ سندات
-	-	-	-	صكوك
٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٢٣٠,٩٨٧,٩١٣	٢٥,٠١٢,٧٨٩	-	

- ١٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

د) إن حركة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كالتالي :
 بالريالات السعودية

	٢٠١١	٢٠١٢	
	عمليات مساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات مساهمين
الرصيد الافتتاحي	٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	-	٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢
إضافات	٤٤٢,١٧٣,٢٢٧	١٧,٦٠٠,٠٠٠	٦٤٠,٤١٠,٧٤٩
استبعادات	(٤٧٠,٨٥١,٣١٥)	-	(٤٧٠,٣٤٨,٥٥٢)
المحول من عمليات المساهمين إلى عمليات إعادة التأمين	(٢٦,٧٤١,٨٧٠)	٢٦,٧٤١,٨٧٠	-
أرباح غير محققة	٥٥٢,٢١١	٣٠٣,٠٩١	١٧,٢٦٤,١٣٧
أرباح محققة	٣,٤٦٨,٢٢٩	-	٢,٣٤٥,٩٧٨
الرصيد النهائي	٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٤٤,٦٤٤,٩٦١	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤
			٨٣,٢٤٤,١٣٠

تتضمن الإستثمارات المدرجة ضمن عمليات المساهمين ودائع نقدية مع بنوك سعودية بمبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (١١٣ : ٢٠١١) مليون ريال سعودي). وتم إيداع هذه الأموال من قبل الشركة مع مديرى أصول ويتم إدارتها بشكل مستقل من قبلهم. ومن المتوقع استثمار هذه الأموال خلال الفترات اللاحقة.

- ١٥ - استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات دين لفترات تتراوح بين ٤ و ١٠ سنوات، ويتحقق عنها متوسط عوصلة خاصة بنسبة ٤,٣٧ % سنويًا (٢٠١١ : ٤,٤١ % سنويًا). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ١٧١,٢٢٦,٠٠٩,١٧١ ريال سعودي (٢٠١١ : ٢١٨,٧٧١,٢٠٩ ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

- ١٦ - إيرادات العمولات غير المكتسبة

	٢٠١١	٢٠١٢
الرصيد إفتتاحي	١٠,٤٠٩,٢١٨	٦,٩٢٦,٤٩١
عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة	١٦,١٠٨,٢٧٠	٧٧٦,٩٥٤
عمولات محققة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة	(١٩,٥٩٠,٩٩٧)	(٦,١٢٢,٨٩٠)
رصيد نهائي	٦,٩٢٦,٤٩١	١,٥٨٠,٥٥٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٧ - المصارييف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

باليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٣,١٦٨,٧٧٧	٣,٤٠٢,٨٠٩
٣,٣٥٨,١١٧	٣,١٢٣,٥٦٨
٢٥٧,١٣٠	١,٢٧٧,١٣٠
٤٥٩,٨٣٨	٩٢٧,٤٨٩
١٢٩,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠
١,٤١٧,٥٥٤	١,١٠٥,٨٦٧
٨,٧٩٠,٩١٦	١٠,٠٢٥,٣٦٣

ضريبة استقطاع مستحقة
 مكافآت الموظفين
 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
 أتعاب مهنية مستحقة
 أتعاب جماعات ومصاريف
 أخرى

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي:

باليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٤٤٤,٠٠٠
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤
(٢١,٦٥٦,١٢٦)	(٧٦,٠٧٩,٤٥١)
(٣٤,٣٥٥,٨٧٩)	٣٠,٨٣٢,٦١٤
٧,٣٧٥,٨٦٤	١٢,٢٣٨,١٨٩
٩٥٧,٤٨٤,٧٨٣	٩٧٣,٠٦٢,٢٧٦
(٢,٣٣٢,٩٩٤)	(٣٥,٠٨٧,١٦٥)
(٢٠٩,٧٩١,٧٩٩)	(٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦)
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
٦٤٥,٣٥٩,٩٩٠	٦٢٨,٩٢٧,٧٠٥

رأس المال
 احتياطي نظامي - بداية السنة
 العجز المترافق - بداية السنة
 صافي دخل / (خسارة) السنة المعدلة
 مخصصات

بطرح:
 ممتلكات ومعدات ، صافي
 إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق
 وديعة نظامية
 وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

ت تكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

باليارات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٦٠٧,٢٨٣,٧٥١	٥٩١,٨٢٠,٩٧٠
١٥,١٨٢,٠٩٤	١٤,٧٩٥,٥٤٤

حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة (%) ٩٤,١
 الزكاة للسنة (%) ٢,٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

بالريالات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
(٢,٠٢٤,٠٤٧)	١,٢٧١,١٦٠
-	٢٥٤,٢٣٢
١٥,١٨٢,٠٩٤	١٥,٠٤٩,٧٥٦

حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل / (الخسارة)
للسنة (%) ٥٥,٩

ضريبة الدخل للسنة (%) ٢٠

الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي :

بالريالات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
٢١,٣٥٩,٨٣٦	٢٥,١٦٣,٣٤٤
١٥,١٨٢,٠٩٤	١٥,٠٤٩,٧٥٦
٤,٩٣٥,٣٥٢	٤,٩١٧,٨٤٣
(١٦,٣١٣,٩٣٨)	(١٥,٠٤٤,١٣١)
٢٥,١٦٢,٣٤٤	٣٠,٠٨٦,٨١٢

رصيد إفتتاحي
المحمل للسنة
مخصص زكاة إضافي للسنة
المدفوع خلال السنة
رصيد نهائي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١١ لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ولم تستلم الرابط النهائي بعد.

يتم إحتساب مخصص الزكاة بناءً على أفضل فهم للإدارة لتعليمات المصلحة. تم إثبات مخصص إضافي لتغطية أية فروقات قد تنشأ مع الرابط النهائي للزكاة وضريبة الدخل عند صدوره من المصلحة.

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي، ويكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. قام المساهمون المؤسسين بالاكتتاب في وسداد ٦٠٠ مليون ريال سعودي قيمة ٦٠ مليون سهم بقيمة إسمية 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٩ - رأس المال (تتمة)

باليارات 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 العام

٢٠ - الاحتياطي النظامي

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

٢١ - المصارييف العمومية والإدارية

باليارات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢			
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٧,٣٤٣,٣٤٣	١٥,٧٠٢,٦٦٢	٦,٢٥٥,٦٤٣	١٣,٤٥٠,٨٦٢	رواتب ومزایا متعلقة
٤,٨٥٣,٢٩٦	-	٦٣٠,١٩٠	-	أتعاب استشارية
٢,٢٥٣,٠٢٨	١٧٠,٦٤٣	١,٣٢٠,٨٧٤	١٥٣,٩٠٤	أتعاب مهنية
٦٨٤,٣٠٦	١٥١,٧٨٧	٤٢٢,٩٢٢	٢٢٧,٧٢٨	استهلاك (إيضاح ١٢)
٨٠٧,٩٤٠	-	٦٤٣,٤٢٥	٣٤٦,٤٦٠	مصاريف إيجار ومباني
١٢٧,٦٠٤	٦٤٨,٧٢٤	٢٨٨,٥٢٧	١,١٥٨,٣٧٣	مصاريف سفر
٤٦٨,٨١٨	٧٨,٨٣١	٤٦٤,٩٤٣	١٣٨,٥٨١	(علانات)
-	١,٣٥٥,٨٥٠	-	٩٣١,٨٠٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٨٧,٧٧٣	٢٤٢,٧١٥	١,٢٥٢,٤٦٥	١,١٢٨,٦٥٥	آخرى
١٧,٩١٧,٠٥٨	١٨,٣٥١,٢١٢	١١,٢٧٨,٩٨٩	١٧,٥٣٦,٣٧٠	

٢٢ - مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٢
-	١,٠٢٠,٠٠٠
٢٨٤,٣٥٠	٣٠٧,١٣٥
٢٨٤,٣٥٠	١,٣٢٧,١٣٥

مكافآت مجلس الإدارة
 أتعاب اجتماعات ومصاريف

٢٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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

بالريالات السعودية		مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
-	-	٦٨٧,١١٤	٣٦٠,٦٧١	أتعاب إستشارية	أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٧,١٣٠	١,٢٧٧,١٣٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	مكافآت	
١٢٩,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠	٢٨٤,٣٥٠	٣٠٧,١٣٥	أتعاب اجتماعات ومصاريف	
٢,٤٤٨,٥٠٠	٢,٠٠٠,١٠٠	١٣,٣٠٧,٦٩٣	٨,٢٩٧,٤٧٢	كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل
٣٨٣,٧٢٧	٢٩٩,٠٤٣	٣٠٦,٤٦٧	٢٥٠,٣٠١	مكافأة نهاية الخدمة	

في يونيو ٢٠١٢، قام أحد الأعضاء المؤسسين للشركة بدفع مبلغ ٥,٦ مليون ريال سعودي وذلك مقابل مستحقات نهاية الخدمة المدفوعة من الشركة في عام ٢٠١١ إلى المدير التنفيذي السابق. وقامت الشركة بتسجيل المبلغ المدفوع إلى المدير التنفيذي السابق خلال عام ٢٠١١ ضمن عمليات إعادة التأمين والمساهمين، وتبعاً لذلك تم تسجيل المبلغ المسترد كأيرادات أخرى باستخدام نفس النسبة في القوائم المالية المرتبطة.

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

٤ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح / (خسارة) السهم للستنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١ وذلك بتقسيم صافي دخل / (خسارة) السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها، المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٥ - 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 الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي . إن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

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

تم تحويل صافي الفائض / (العجز) من نتائج عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين . بلغ إجمالي صافي العجز منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ كما يلي :

باليارات السعودية

(١١,٩٢٥,٤٩١)	
(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	
(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	
(٣٧,٠٨٣,١٢٩)	
٨,٣٨٨,٦٩٨	
<u>(٨٣,١٠١,٠٢١)</u>	

للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧ - صافي المطالبات المسددة

باليارات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢
٣٩,٠٧٧,٤٣٦	٨٩,٤٩٦,٤٥٦
(٢٢,٧٣٦,٩٢١)	(٥٤,٦٧٧,٢١٠)
١٦,٣٤٠,٥١٥	٣٤,٨١٩,٤٤٦

إجمالي المطالبات المسددة
 الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المسددة
 صافي المطالبات المسددة

تشتمل صافي المطالبات المسددة على مبالغ مدفوعة ومبالغ 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 تم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في الشركة بهدف تحصيص الموارد الازمة لهذه القطاعات وانقاص أدائها.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(١-٤٨) 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 والأقساط المعاد إسنادها بالوجب و صافي الأقساط المكتتبة بالسالب في بعض قطاعات الأعمال السنة التي تمت بها المراجعة.

الإجمالي ريال سعودي	آخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحرق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	لسنة المنتهية في ٢٠١٢ ديسمبر
٢٤٥,٠٣١,٩٤٧ (٢٣١٨,٧٩٠)	٢٧,٤٣٤,٧٧٩ ٣٦٩,٨٣١	١,٥٠٠,١٥٠ -	١٥,٧٥٧,٩٨٥ ٣٩٣	١٢,٢١٨,٩١٢ -	٣٠,٣١٤,٣٠١ (٣٦٠,٣٤٢)	٩٥,٦٢٢,٦٤١ (٢٥٦,٣٧٦)	٦٢,١٨٣,١٧٩ (٣,٠٧٢,٢٩٦)	نتائج عمليات إعادة التأمين
(٢٢,٤٢٧,٤٧٨)	(١,٨٢٠,٦٤١)	-	-	(١٦٧,٦٥٩)	(٢,٩٩٣,٥٢٣)	(١١,٤٢٩,١٤٢)	(٦,١٦,٥١٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢١٩,٢٨٥,٦٧٩ (٦٠,١٠٨,٣٧١)	٢٥,٩٨٣,٩٦٩ (٤,٨٠٠,٠٨٩)	١,٥٠٠,١٥٠ ١١٣,٩٣٠	١٥,٧٥٨,٣٧٨ (٧,١٠٧,٣٣٠)	١٢,٠٥١,٢٥٣ (٢,٩٤٤,٥٢٩)	٢٦,٩٦٠,٤٣٦ (٤,٨٨٠,١١١)	٨٣,٩٣٧,١٢٣ (١٦,٩٢٣,٤٢٩)	٥٣,٠٩٤,٣٧٠ (٢٢,٥٧٦,٨١٣)	أقساط معاد إسنادها
١٥٩,١٧٧,٣٠٨ (٣٤,٨١٩,٢٤٦)	٢١,١٨٣,٨٨٠ (٢٧٣,٠٦٤)	١,٦١٤,٠٨٠ -	٨,٦٥١,٠٤٨ (١,٠٩٤,٩٤٤)	٩,١١٦,٧٢٤ (٤,٦٢٠,٠٦٨)	٢٢,٠٨٠,٣٢٥ (٣,٤٨٤,٢٧٤)	٦٧,١١٣,٦٩٤ (٢٣,١٤٦,٦٩٩)	٢٩,٥١٧,٥٥٧ (٢,٢٠٠,١٩٧)	مصاريف فائض الخسارة
(٥٧,٤١٩,١٨٠)	(١٨,٦٤٤,٥١٣)	(٣٦١,٨٢٩)	(٣٩٦,١٨٣)	(١,٣٦٤,٣٤٤)	(٢,٤٥١,١٨٦)	(٢٣,٩٤٠,٨٥٤)	(١٠,٢٦٠,٢٧١)	صافي الأقساط المكتتبة
(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)	(٣,٦١٩,١٢١)	-	(٤٤٢,٠١٧)	(١,٥٩٨,٧٣٧)	(٨,٨٣٠,٨٤٠)	(٢١,٨٥٩,٧٠٦)	(١٣,٤٣٥,٩٠٣)	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
٦,١٢٢,٨٩٠	٢٣١,٦٨١	-	(١٢)	-	٦٨٤,١٢٢	٢,٢٨٠,٩١٤	٢,٩٢٦,١٨٥	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٢٢٥,١٦٠)	(١٣٧,١٧٣)	(٧,٥٠١)	(٧٨,٧٩٠)	(٦١,٠٩٥)	(١٥١,٥٧٢)	(٤٧٨,١١٣)	(٣١٠,٩١٦)	صافي المطالبات المسددة
٢٢,٠٥٠,٢٨٨	(١,٢٥٨,٣١٠)	١,٢٤٤,٧٥٠	٦,٦٣٩,١٠٢	١,٤٧٢,٤٨٠	٧,٨٤٦,٥٧٥	(١٣٠,٧٦٤)	٦,٢٣٦,٤٥٥	النغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٦٥٠,٦٥٠	٧٢,٨٥٠	٣,٩٨٣	٤١,٨٤٣	٢٢,٤٤٦	٨٠,٤٩٦	٢٥٣,٩١٣	١٦٥,١١٩	أجلالي تكاليف الإكتتاب
								عمولات على عمليات معاد إسنادها
								أتعاب إشراف ورقابة
								صافي نتائج الإكتتاب
								بنود أخرى:
								إستهلاكات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)
 (١-٢٨) قطاعات الأعمال (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الصحي ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٥٩,٦٠٩,٣٨٤	١٠,٢٣٧,٩٦٧	١,٧٢٥,١٠٨	٤,٦٠٨,٧٤٧	٨,٨١١,٩٤٩	٢١,٧٠٠,٠٧٦	٧٣,٤٧٥,٨٠٧	٣٨,٩٤٩,٧٥٠	
(٥٥,٠٨٥,٥٤١)	(٢,٤٩٢,٥٩٢)	-	(٣٢,١١٤)	(١٤١)	(٧,٠٧٥,٨٠٨)	(٢٩,١٣٨,٠٢٤)	(١٦,٣٤٦,٨٦٢)	
(١٢,٩٩٠,١٢٥)	(١,٠٦٩,٥١٩)	-	-	(٢١٢,٣١٠)	(١,٨٣٦,٤٩٧)	(٦,٣٦٠,٧٩٩)	(٣,٥١١,٠٠٠)	
٩١,٥٣٣,٧١٨	٦,٧٧٥,٨٥٦	١,٧٢٥,١٠٨	٤,٥٧٦,٦٢٣	٨,٥٩٩,٤٧٨	١٢,٧٨٧,٧٧١	٣٧,٩٧٦,٩٨٤	١٩,٠٩١,٨٨٨	
(٣٦,٦٤٧,٥٥٥)	(٣,٠٢٨,٧٩٨)	(٨٥٧,٨٤١)	(٢,٢٣٣,٧٣٤)	٢٤٤,٤٢١	(٤,٥٤٦,٨٥٦)	(١٧,١٢١,٢٥٥)	(٩,١٠٣,٤٩٢)	
٥٤,٨٨٦,١٦٣	٣,٧٤٧,٠٥٨	٨٦٧,٢٦٧	٢,٣٤٢,٨٩٩	٨,٨٤٣,٨٩٩	٨,٢٤٠,٩١٥	٢٠,٨٥٥,٧٢٩	٩,٩٨٨,٣٩٦	
(١٦,٣٤٠,٥١٥)	(١١٥,١١٤)	-	(٤٧٦,١٣٢)	(٧,٨٠٣,٩٥٥)	(١,١٨١,٦٦٦)	(٦,١٩٤,٠٢٩)	(٥٦٩,٦١٩)	
(٤٢,١١١,٥٠٣)	(٨٧٤,٢٢٥)	(٢٥٨,٥٠٨)	(١١٠,٥٥٠)	(٢,٣٧٠,٧٣٥)	(٣,٦٠٣,٥٠٩)	(٣٩,٦٠٩,٦٩٦)	(٥,٢٨٤,٢٨٠)	
(٣٤,١٠٧,٥١٠)	(٢,٠٢٧,٣٣٧)	-	(٣٢,٨٢٩)	(١,٧٤٩,٢١٤)	(٦,٢٧٧,٨٣٥)	(١٤,٨٢٨,٧٦٤)	(٩,١٩١,٥٣٣)	
١٩,٥٩٠,٩٩٧	١,٠٨٨,٣٧٧	-	١,١٤٥	٢١	٣,٣٠٧,٠٢٠	٩,٠٢١,٧٠١	٦,١٢٢,٧٣٣	
(٩٥٢,٦٥٠)	(٥٨,٣١٩)	(٨,٦٢٦)	(٢٣,٠٤٤)	(٤٨,٦٨٨)	(١٢٩,٣٩٥)	(٤٣٩,٨٥٥)	(٢٤٤,٧٢٢)	
(١٩,٠٣٥,٠١٨)	١,٧٦٠,٤٤٠	٦٠٠,١٢٣	١,٧٠١,٤٨٩	(٣,١٢٨,٦٧٢)	٣٥٥,٥٣٠	(٢١,١٩٤,٩١٢)	٨٧٠,٩٧٤	
٨٣٦,٠٩٣	٥٤,١٥٥	٩,٠٣٧	٢٤,١٤٢	٤٦,١٦٠	١١٣,٦٧٣	٣٨٤,٨٩٣	٢٠٤,٠٣٣	

للسنة المنتهية في
 ٢٠١١ ديسمبر ٣١
 نتائج عمليات إعادة التأمين
 إجمالي الأقساط المكتسبة
 أقساط معد إسنادها
 مصاريف فائض الخسارة
 صافي الأقساط المكتسبة
 التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
 صافي الأقساط المكتسبة
 صافي المطالبات المسددة
 التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
 إجمالي تكاليف الإكتتاب
 عمولات على عمليات معد إسنادها
 أتعاب إشراف ورقابة
 صافي نتائج الإكتتاب
 بنود أخرى :
 إستهلاكات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٨ - المعلومات القطاعية (نهاية)

٢٨-١) قطاعات الأعمال (نتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

490,689,947 21,777,871 1,213,432 1,364,669 10,780,919 22,589,421 133,781,777 84,781,184

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

২১৩,৯৪,১৩৬ ১৩,৮০৪,৭৬০ ২,৩১১,৯৪৩ ৭,১৭৬,০১৮ ১১,৮০৯,০০৮ ২৯,০৮১,৮৪৯ ৯৮,৪৭,২৭৯ ০২,১৯৯,৩৯১

২৭৩,৭,২,২,৭ ১৭,৭২২,৮,৭ ২,৯০৮,২০৯ ৭,৯০৩,১৯৭ ১০,১১,৯১৯ ৩৭,২১১,৮৩৯ ১২০,৯৯৮,১২১ ৬৬,৭৯২,১১৮

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية
شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٨ - المعلومات القطاعية (تنمية)
٢-٢٨) القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية ريال سعودي	الشرق الأوسط ريال سعودي	بلدان أخرى في الأسواق الناشئة ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
٤٧,٧٧٦,٢٧٩	٤٥,٢٦٢,٥٦٤	١٥,٩٢,٥٧٦	-	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧
(٧١٣,٨٣٨)	(٤١,٧١٨)	(٤٥,٩٥٩,٢٥٥)	(٣٠٦,٣٦١)	(٣٣١٨,٧٩٠)
(١٤,٤٢٢,٠٠٧)	(٤,٩٥٩,٢٥٥)	(٢,٧٣٩,٨٥٥)	(٢٢,٣٥٢,٧٢١)	(٢٢,٤٢٧,٤٧٨)
١٢٩,٩٦٥,٢٨٧	٤٢,٠٥٣,١٨٦	١٤,٩١٤,٤٨٥	١٤,٩١٦,٧٨٨	٢١٩,٢٨٥,٦٧٩
(٢٥,٣٥٢,٠٠٦)	(١٢,٧٦٠,٧١٦)	(٩,١١٦,٧٨٨)	(١٢,٨٧٨,٨٦١)	(٦٠,١٠٨,٣٧١)
١٠٤,٦١٣,٢٨١	٢٩,٢٩٢,٤٧٠	٥,٧٩٧,٦٩٧	١٩,٤٧٣,٨٦٠	١٥٩,١٧٧,٣٠٨
(٣١,٢٥١,٨٤٥)	(١,٧٩٣,٨٣٨)	(٢,١٨٠,٢٢٥)	٤٠٦,٦٧٢	(٣٤,٨١٩,٢٤٦)
(١٨,٣٩٤,١٩٧)	(٢١,١١٦,٣٤٧)	٤,٩٣٥,٤٦٦	(٢٢,٨٤٤,١٠٢)	(٥٧,٤١٩,١٨٠)
(٣٤,٨٧٠,٨٥٠)	(٩,٢٣٧,٤٨٧)	(١,٢٦٢,٤٣٠)	(٤,٤١٥,٥٥٧)	(٤٩,٧٨٦,٣٢٤)
٥,٠٦٢,٦٠٣	٩٩٧,٠٣٩	٦٣,٢٤٨	-	٦,١٢٢,٨٩٠
(٧٢٤,٧٥٣)	(٢٣٨,٦٣١)	(٧٦,٣١٢)	(١٧٥,٤٦٣)	(١,٢٢٥,١٦٠)
٢٤,٤٢٤,٢٣٩	(٢,٠٩٦,٧٩٤)	٧,٢٧٧,٤٣٣	(٧,٥٥٤,٥٩٠)	٢٢,٠٥٠,٢٨٨
٣٩٠,٢٠٨	١٢٦,٧٣١	٤٠,٥٢٨	٩٣,١٨٣	٦٥٠,٦٥٠

للسنة المنتهية في
٢٠١٢ ديسمبر
نتائج عمليات إعادة التأمين
اجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معد 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
(اجمالي تكاليف الإكتتاب
عمولات على عمليات معد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي نتائج الإكتتاب
بنود أخرى:
استهلاكات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢-٢٨ القطاعات الجغرافية (تتمة)

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في الشرق الأوسط	إفريقيا	الأسواق الناشئة	إجمالي ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢٣,٦٨٣,٢١٨	٢٠,٩٨٥,٠٣٥	٤,٩٤١,١٣١	-	١٥٩,٦٠٩,٣٨٤
(٤٣,٨٢٤,٠٣٣)	(٨,٩٧٣,٢٣١)	(٢,٢٨٨,٢٧٧)	-	(٥٥,٨٥,٥٤١)
(٩,٦٥٠,٠٥٥)	(٢,٩٩٤,٥٩٥)	(٣٤٥,٤٧٥)	-	(١٢,٩٩٠,١٢٥)
٧٠,٢٠٩,١٣٠	١٩,٠١٧,٢٠٩	٢,٣٠٧,٣٧٩	-	٩١,٥٣٣,٧١٨
(٢٥,٥٧٠,٦٦١)	(١٠,٢١٣,٩٠٤)	(٨٦٢,٩٩٠)	-	(٣٦,٦٤٧,٥٥٥)
٤٤,٦٣٨,٤٦٩	٨,٨٠٣,٣٠٥	١,٤٤٤,٣٨٩	-	٥٤,٨٨٦,١٦٣
(١٥,١٣٢,٦٧٦)	(٧٥١,٠٢٤)	(٤٥٦,٨١٥)	-	(١٦,٣٤٠,٥١٥)
(٢٩,٠٥٧,٥٧٠)	(٣,٨٣٩,٢٥٩)	(٩,٢١٤,٦٧٤)	-	(٤٢,١١١,٥٠٣)
(٢٧,٢٣٤,٠٨١)	(٥,٣٩٩,٠٨٤)	(٩٧٤,٣٤٥)	-	(٣٤,١٠٧,٥١٠)
١٥,٨١٩,١٩١	٣,٠٩٥,٦٧٢	٦٧٦,١٣٤	-	١٩,٥٩٠,٩٩٧
(٦١٨,٤١٦)	(٢٧٥,٩٨٦)	(٥٨,٢٤٨)	-	(٩٥٢,٦٥٠)
(١٢,٠٨٥,٠٨٣)	١,٦٣٣,٦٢٤	(٨,٥٨٣,٥٥٩)	-	(١٩,٠٣٥,٠١٨)
٦٤٧,٨٩٨	١٦٢,٣١١	٢٥,٨٨٤	-	٨٣٦,٠٩٣

للسنة المنتهية في ٢٠١١
نتائج عمليات إعادة التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المطالبات المددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
إجمالي تكاليف الإكتتاب
عمولات على عمليات معد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي نتائج الإكتتاب
بنود أخرى:
إستهلاكات

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

بيانات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(٢-٢٨) القطاعات الجغرافية (تتمة)

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في الشرق الأوسط	إفريقيا	الأسواق الناشئة	إجمالي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
١٣٢,٤٤٨,٦٩٧	٤٤,٣٤٣,١١٨	١٤,٦٥٣,٦٦٧	٢٠,٠٤٠,٩٦٥	٢١١,٤٨٦,٤٤٧
١٧٨,١٣٩,٠٧٥	٦١,٧٥٦,٦١٩	١٨,٨٨٠,٦٧٤	٣٦,٨٧٣,٥٣٩	٢٩٥,٦٤٩,٩٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
موجودات القطاع
مطلوبيات القطاع

١٦٥,٧٥٦,٨٧٠	٤١,٥٢٥,٢٩٨	٦,٦٢١,٩٦٨	-	٢١٣,٩٠٤,١٣٦
٢١٢,٠٩٥,١٠٩	٥٣,١٣٣,٩٢٢	٨,٤٧٣,١٧٥	-	٢٧٣,٧٠٢,٢٠٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
موجودات القطاع
مطلوبيات القطاع

٢٩ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تمثل 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، وأسعار العوولات، 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 المتتبعة للتقليل منها :

١-٢٩) مخاطر التأمين

تمثل 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 لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

(١-٢٩) مخاطر التأمين (تنمية)

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتنويع الأخطار المكتتبة وبناء محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثيراً 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 تقصر، على ما يلي:

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

تقوم الشركة لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، خلال دورة أعمالها العادلة، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تؤمن هذه العمليات مقدرات إكتتاب كبرى، وتسمح للإدارة 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 للمخاطر والكوارث للتأكد من أن صافي التحمل يتواافق مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر.

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

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية
%٦٠	١٤٦,٩٥٠,٥٢٨
%٢٠	٤٧,٧٢٦,٢٧٩
%٦	١٥,٢٦٢,٥٦٤
%١٤	٣٥,٠٩٢,٥٧٦
%١٠	٢٤٥,٠٣١,٩٤٧

المملكة العربية السعودية
بلدان الشرق الأوسط الأخرى
إفريقيا
الأسواق الناشئة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

(١-٢٩) مخاطر التأمين (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	بالريالات السعودية
النسبة	المبلغ
%٧٨	١٢٣,٦٨٣,٢١٨
%١٩	٣٠,٩٨٥,٠٣٥
%٣	٤,٩٤١,١٣١
%٠	-
%١٠	١٥٩,٦٠٩,٣٨٤

المملكة العربية السعودية
 بلدان الشرق الأوسط الأخرى
 إفريقيا
 الأسواق الناشئة

الافتراضات الأساسية

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

الحسابات

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

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

بالريالات السعودية		٣١ ديسمبر ٢٠١١	نسبة الخسارة النهائية
صافي الأثر على	التأثير في الافتراضات		
صافي المطلوبات	على صافي الدخل		
(٥,٤٨٨,٦١٦)	٥,٤٨٨,٦١٦	%١٠ +	
٥,٤٨٨,٦١٦	(٥,٤٨٨,٦١٦)	%١٠ -	

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٢-٢٩) مخاطر إعادة الإسناد

تقوم الشركة لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى. يتم تقيير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والإعتراف بها على نحو يتسق مع المبالغ المرتبطة بالمنافع الخاصة بالوثائق وفقاً لشروط اتفاقيات 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 تركز مخاطر الائتمان في مناطق جغرافية ونشاطات 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 لا يقل عن (ب ب ب) (ستاندرد آند بورز) أو ما يوازيها.

ب) سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

ج) خبرة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

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

إن اتفاقيات إعادة الإسناد لا 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 - إدارة المخاطر (نتمة)
٣-٢٩) مخاطر الائتمان

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

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

إن ٣٧٪ من الدعم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من أربعة شركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٧٪ : ٢٠١١ ديسمبر).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٣-٢٩) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١١ ديسمبر		٢٠١٢ ديسمبر		نقدية وشبه النقدية	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	ودائع لأجل	
١٤٠,٥٣٩٤٠	٨,٢٩٢,٦٧٣	٦١٥,٣٥٣	٥٨٢,٨٥٠	القساط تأمين مدينة	
٢٥٨,٤٢٨,٨٤٥	-	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	القساط فائض الخسارة مؤجلة	
-	١٩,١٢٦,٨٥٢	-	٢٧,٦١٧,٦٢٤	مصاريف مفرغة مقدماً موجودات أخرى	
-	١١,٣١٦,٣٩٥	-	١١,٥٩٢,٧٩١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
-	٢٣٨,١٦٠	-	٩٦٧,٩٤٤	الحصة المدعاً بإنفاقها من المطالبات تحت التسوية	
-	١٤,٠١٧,٨١٦	-	٦,٣٨٥,١٢٦	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	
-	٨٦,٦٣٤,٤٤٢	-	٤٢,١٢٣,١٠٤	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين	
١,٩٠٠,٣٤٦	-	٤٧٧,٧٤٠	-	وسكوك	
٢,٩٨٧,٠٠١	-	٢,٢٧٩,٩٧٢	-	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٤٤,٦٤٤,٩٦١	٤٤٥,٧٤٣,٠١٤	٨٣,٢٤٤,١٣٠	استثمارات مقتاتة حتى تاريخ الاستحقاق	
٢,٩,٧٩١,٧٩٩	-	٢,٠٩,٤٤٧,٥٠٦	-	وبيعة نظامية	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١١,٠٠٠,١١١	-		
٩٦٩,١٧٧,٦٢٣	١٨٣,٢٧٧,٢٩٩	٩٦٩,٦٦٣,٥٨٥	٩٧٢,٥١٣,٥٦٩		

إن جودة الائتمان للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي كما يلى :

بالريالات السعودية	
٢٠١٢ ديسمبر	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٧,٢٢٣,١٧٣	٥٧,٠٠٢,١٤٩
١٤٢,٨٦٤,٥٤٣	١٣٨,٠٧٤,٣٧٣
-	٤,٤٧٥,٥١٧
٩,٦٩٤,٠٨٣	-
-	٩,٤٩٥,٤٦٧
٢٠٩,٧٩١,٧٩٩	٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦

ستاندرد آند بورز " - أ " الى " أ " " ستابل " - أ " الى " + " ستابل آند بورز " ب ب ب " موديز " ٣ " موديز " ٢ "

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٢٩) 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 بالتزاماتها حال نشوئها.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٤٩ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات

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

باليارات السعودية						المطلوبات
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين			
المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	سنة واحدة	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٨,١٨٩	-	٤,٧٦٨,١٨٩	ذمم دائنة
-	-	-	٣,٢٦٥,٦١٧	-	٣,٢٦٥,٦١٧	ذمم إعادة الإسناد
-	-	-	٤,٢٤٣,٤٣٠	-	٤,٢٤٣,٤٣٠	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
-	-	-	١٥٩,٤١٣,٤٠٧	-	١٥٩,٤١٣,٤٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٠٠,٢٥,٣٦٣	-	١٠٠,٢٥,٣٦٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	١,٣٦٢,٢١٥	١,٣٦٢,٢١٥	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٦,٣٨٥,١٢٦	-	٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٣٧,٤٧١,٩٣٨	-	٣٧,٤٧١,٩٣٨	١٨٣,٠٧٨,٢٢١	١,٣٦٢,٢١٥	١٨١,٧١٦,٤٠٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (نهاية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٩ - إدارة المخاطر (نهاية)

٤-٤٩ مخاطر السيولة (نهاية)

محفظة الاستحقاقات (نهاية)

باليارات السعودية

٢٠١١ ٣١ ديسمبر

عمليات المساهمين

عمليات إعادة التأمين

لغالية

لغالية

المجموع

أكبر من سنة

سنة واحدة

المجموع

أكبر من سنة

سنة واحدة

المطلوبات

ذمم دائنة

ذمم إعادة الإسناد

أقساط إعادة الإسناد المستحقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة وضربيبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

ملخص السيولة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٤٩

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 كما يلي:

المجموع	آخر	بورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	٢٠١٢ ديسمبر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الموجودات							
 عمليات إعادة التأمين							
٥٨٢,٨٥٠	-	١٢٤,٠٦٢	-	-	٧٩,٨٦٩	٣٧٨,٩١٩	٣٧٨,٩١٩
٨٣,٢٤٤,١٣٠	-	-	-	-	-	٨٢,٢٤٤,١٣٠	٨٢,٢٤٤,١٣٠
٢٧,٦٠٧,٦٢٤	٨,٤٠٨,٤١٧	٧٢٧,٨٤٦	٣,٩٢٧,٨٧٠	١,٨٣٤,٩٨١	٥,٣٢٠,٥١٦	٧,٦٧٧,٩٩٤	٧,٦٧٧,٩٩٤
٩١,٩٠٠,٨٦٥	٢٤,٩٠٧,٧٤٧	٥٣,٨٦٩	٧,١١٠,٩٧٦	٤,١٧٨,٩٩٧	١٠,٣٣٤,٤٨٥	٤٥,٣١٤,٧٩١	٤٥,٣١٤,٧٩١
٥,٧٥٥,٦٠١	-	-	-	-	-	٥,٧٥٥,٦٠١	٥,٧٥٥,٦٠١
٤١,١٢٣,١٠٤	٣,٦٣٩,٩٦٧	٦٤,٥٧٢	١,٢٠٨,٤٢١	٢٧٧,٥٨٤	٨٧٥,٢٠٧	٣٥,٩٥٧,٣٥٣	٣٥,٩٥٧,٣٥٣
٣٢,٥٠٦,٤٦٢	-	-	-	-	-	٣٢,٥,٦٤٦٢	٣٢,٥,٦٤٦٢
١١,٥٩٢,٧٩١	-	-	-	-	-	١١,٥٩٢,٧٩١	١١,٥٩٢,٧٩١
٩٦٧,٩٤٤	-	-	-	-	-	٩٦٧,٩٤٤	٩٦٧,٩٤٤
٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-	-	-	٦,٣٨٥,١٢٦	٦,٣٨٥,١٢٦
٥,٣٠٣,٠٦٥	-	-	-	-	-	٥,٣٠٣,٠٦٥	٥,٣٠٣,٠٦٥
٦١٥,٣٥٣	-	-	-	-	٣٠٧,٩٧٧	٣٠٧,٣٧٦	٣٠٧,٣٧٦
١٨٧,٥١٤,٠٠٠	-	-	-	-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧٧,٧٤٠	-	-	-	-	١٠٢,٧٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٣,٢٧٩,٩٧٧	-	١٠٠,٩٠٤	-	-	٢,٨٩٤,٣٠٦	٢٨٥,٠٦٢	٢٨٥,٠٦٢
٤٤٦,٧٤٣,٠١٤	-	-	-	-	٢٨١,١٩٢,٩٩٩	١٦٤,٥٥١,٠١٨	١٦٤,٥٥١,٠١٨
٢٠٩,٠٤٧,٥٠٦	-	٢٤,٩٢٢,٢٧٩	-	-	١٨٤,١٢٥,٢٢٧	-	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٧٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٩,٧٨٤,٠٠٠	٢٩,٧٨٤,٠٠٠
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	-	-	-	-	٤,٢٨٢,٥٨٥	٤,٢٨٢,٥٨٥
١,٢٨٨,٦٩٩,٧٣٢	٣٦,٩٥٦,١٣١	٢٥,٩٩٢,٢٢٢	١١,٩٤٧,٢٦٧	٦,٣٩١,٥٦٢	٥٢٢,٧٤٣,٤٢٣	٦٨٤,٦٦٨,٢١٧	٦٨٤,٦٦٨,٢١٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

المجموع	آخر	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	٢٠١١ ديسمبر
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٢٩٣,٦٧٣	-	٨٥,٩٦٠	١٢٨,٢٠٠	-	٢,٥٨٤,١٧٨	٥,٤٩٥,٣٣٥	الموجودات
٤٤,٦٤٤,٩٦١	-	-	-	-	-	٤٤,٦٤٤,٩٦١	عمليات إعادة التأمين
١٩,١٢٦,٨٥٢	٢,٦٨٤,٥١٥	٢٩٨,٩٩٦	١,٧٥٢,٣٠٣	٦١٥,٦٠٢	٣,٩٨٩,٩١٧	٩,٧٨٥,٥١٩	نقدية وشيك النقدية
٥٣,١٤٨,٠١٨	٥,٢١٠,٥٢٦	٧٠,٧٥٩	٤,٨٣٥,٥٣٤	٢,٤٠٢,٦٠٢	٢,٣٦٤,٦٣٧	٣٨,٢٦٢,٩٦٠	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٤,٨٢٦,٣٥٨	-	-	-	-	-	٢٤,٨٢٦,٣٥٨	أقساط تأمين مديدة
٨٦,٦٣٤,٤٤٢	٧,٥٥٨,٥٩٠	٧٠,١٤٣	٢,٥٨٧,٦٨٦	٣٥٤,٨٩٣	٩٤٦,٠٧٠	٧٥,١١٧,٠٦٠	أقساط تأمين مستحقة
١٩,٨٤٢,٠٧١	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٢,٠٧١	الحصة المعاد لبياناتها من الأقساط غير المكتسبة
١٠,٣١٦,٣٩٥	-	-	-	-	-	١٠,٣١٦,٣٩٥	الحصة المعاد لبياناتها من المطالبات تحت التسوية
٢٣٨,١٦٠	-	-	-	-	-	٢٣٨,١٦٠	تكليف اكتتاب مؤجلة
١٤,٠١٧,٨١٦	-	-	-	-	-	١٤,٠١٧,٨١٦	أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٢,٣٣٢,٩٩٤	-	-	-	-	-	٢,٣٣٢,٩٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢٥٨,٤٣٨,٨٤٥	-	-	١٠٦,٣٧١,٨٦٠	١١٤,٥٦٦,٩٨٥	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٩٠٠,٣٤٦	-	-	١,٥٠٩,١٥١	٢٠٦,٨٥٧	١٠٠,١٧٢	٨٤,١٦٦	المساهمون
٢,٩٨٧,٠٠١	-	٩٩,٥٠٠	-	-	٢,٨٨٧,٤٩٦	-	نقدية وشيك النقدية
٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	-	-	-	-	٩٩,٩٩٣,٣٣٤	١٥٦,٠٠٧,٣٦٨	ودائع لأجل
٢٠٩,٧٩١,٧٩٩	-	٢٤,٨٥٩,٣١٧	-	-	١٨٤,٩٣٢,٤٨٢	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ديان وصكرين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين وصكرين
٣,٠٣٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	٣,٠٣٦,٦٢٧	استثمارات مدروجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,٢٥٥,٦٤١,٠٠٠	١٥,٤٥٣,٦٣١	٢٥,٤٨٤,٦٨٠	١١٧,١٨٤,٧٣٤	١١٨,١٤٧,٩٣٩	٣٣٥,٢٩٨,٢٨٦	٦٤٤,٠٧١,٧٣٠	استثمارات مكتبة حتى تاريخ الاستحقاق
							وديعة نظامية
							موجودات أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥٠-٢٩ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المطلوبات

عمليات إعادة التأمين

نجم دائنة

نجم إعادة الإسناد

أقساط إعادة الإسناد المستحقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إيرادات عمولات غير مكتسبة

توزيعات الفائض المستحقة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون

نجم دائنة

مخصص الزكاة وضريرية الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

مطلوبات أخرى

المجموع	أخرى	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المطلوبات							
عمليات إعادة التأمين							
٤,٧٦٨,١٨٩	-	-	-	-	-	٤,٧٦٨,١٨٩	
٣,٢٦٥,٦١٧	-	-	-	-	-	٣,٢٦٥,٦١٧	
٤,٢٤٣,٤٣٠	٧٦٥,٥٢٦	١١,٧٧٣	١٩٨,٢٥٣	٢٧,٩٣١	٥٦٦,٤٤٢	٢,٦٧٣,٥٥٥	
١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٧٨,٧٠٩	
١٥٩,٤١٣,٤٠٧	٣٨,٨٨٨,٤٦٣	١٥٨,٧٦١	٧,٥٥٥,١٤٠	٩,٠٢١,٢٠٠	١٠,١٧٤,٧٢٢	٩٣,٦٩٥,٢٢١	
١,٥٨٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	١,٥٨٠,٥٥٥	
٩٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	٩٣٢,٠٧٧	
١٠,٠٢٥,٣٦٣	-	-	-	-	-	١٠,٠٢٥,٣٦٣	
١,٣٦٢,٢١٥	-	-	-	-	-	١,٣٦٢,٢١٥	
المصاہمون							
نجم دائنة							
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠,٠٨٦,٨١٢	-	-	-	-	-	٣٠,٠٨٦,٨١٢	
٦,٣٨٥,١٢٦	-	-	-	-	-	٦,٣٨٥,١٢٦	
٤,٢٨٢,٥٨٥	-	-	-	-	-	٤,٢٨٢,٥٨٥	
٣٤٩,٧٢٤,٠٨٥	٣٩,٦٥٣,٩٨٩	١٧٠,٤٨٤	٧,٧٥٣,٢٩٣	٩,٠٤٩,١٣١	١٠,٧٤١,١٦٤	٢٨٢,٣٥٦,٠٤٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٢٩ مخاطر العملات (تتمة)

المجموع	أخرى	اليورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١١
المطلوبات							
عمليات إعادة التأمين							
٢,٤٨٦,٠٨١	-	-	-	-	-	٢,٤٨٦,٠٨١	ذمم دائنة
٢٢,٢٣٦,٢٠١	-	-	-	-	-	٢٢,٢٣٦,٢٠١	ذمم إعادة الإسناد
١٤,١٩٦,٧٧٣	٢,٤٩٨,٧٠٩	٢٣,٦٠١	٢٣٨,٥٣٢	٥٥,١٠٧	٥٩٥,٨٤١	١٠,٧٧٤,٩٨٣	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٨١,٣٥١,٠٩٥	-	-	-	-	-	٨١,٣٥١,٠٩٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٦,٥٥٥,٥٦٥	٢١,١٣١,٠٨٥	٨٧,٤٢٠	٤,٦٥٤,١٢٨	١,٠٠١,٣٩٩	١,٦٩٣,٥٢٨	١١٧,٩٣٨,٠٠٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٩٢٦,٤٩١	-	-	-	-	-	٦,٩٢٦,٤٩١	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٨,٧٩٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٨,٧٩٠,٩١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٣٨,٦١٨	-	-	-	-	-	٩٣٨,٦١٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
المساهمون							
مخصص الزكاة وضريبة الدخل							
٢٥,١٦٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	٢٥,١٦٣,٣٤٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤,٠١٧,٨١٦	-	-	-	-	-	١٤,٠١٧,٨١٦	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٣,٠٣٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	٣,٠٣٦,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٣٢٥,٧٤٩,٥٢٧	٢٢,٦٢٩,٧٩٤	١٢١,٠٢١	٤,٨٩٢,٧٦٠	١,٠٥٦,٥٠٦	٢,٢٨٩,٣٦٩	٢٩٣,٦٦٠,١٧٧	

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمية)

٦-٢٩) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

٧-٢٩) مخاطر أسعار الصندوق

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

تحد 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، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بزيادة / النقصان بمبلغ ٧,٨٦٣,٩٨١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٨,٥٣٦,٢٣٦ ريال سعودي).

٨-٢٩) 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 لمساهمين .

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٢٩) مخاطر إدارة رأس المال (تتمة)

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

بالملايين السعودية		إجمالي رأس المال المملوك	الحد الأدنى لرأس المال النظامي
٢٠١١	٢٠١٢		
٩٢٩,٩٩١,٤٧٣	٩٣٨,٩٧٥,٦٤٧		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,١٠٠		

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

٩-٢٩) 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 معدي التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٣٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض السنة الحالية.
تم إعادة تبويب المصروفات العمومية والإدارية لعام ٢٠١٢ لفصل التكاليف المرتبطة بعمليات إعادة التأمين عن تكاليف المساهمين. وبناءً على ذلك، تم أيضاً إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١١ بنفس الطريقة. ونتيجة لهذا التبويب، تم تحويل مبلغ ١٧,٩ مليون ريال سعودي من المصروفات العمومية والإدارية من عمليات إعادة التأمين وتحميه لعمليات المساهمين.

٣١ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١١ ربيع الثاني ١٤٣٤ هـ الموافق في ٢١ فبراير ٢٠١٣.