

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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
٤٨ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات	
			موجودات عمليات إعادة التأمين
٢,٧١٦,٧١٠	٣,٩٣٥,٥٢٩	٦	أرصدة لدى البنوك
١٣,١١٢,٢٩٤	١٠,٦٤١,٧٦٣	٧	أقساط تأمين مدينة
١٢,٢٥٦,٣٧٠	٢٨,٧٥٠,٦٤٩		أقساط تأمين مستحقة
١٩,٩٦٨,١٦٩	٣٤,٢٥٣,٢٩٩	٨	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٢٦٠,٠٠١	٣٩,٤١٠,٦٠٩	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٧,٤٨٦,٧٧٩	١٤,٣٥٢,٤٤٠	١٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٢٩٨,٤٠٩	١,٤٣٥,١١١	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٧٥٦,١٣٤	٢٦,٧٣٤,٠٦١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣,١٧٠,٩٣١	٢,٣٤٥,٩٠٥	١٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
٨٧,٠٢٥,٧٩٧	١٦١,٨٥٩,٣٦٦		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
			موجودات المساهمين
١,٩٤٥,٣٠٤	١,١٦٨,٠٥١	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٢٦٣,٦٠٥	٤٠٣,٩٢٥,٠٦٠	١٣	ودائع لأجل
٥,٨٥٧,٦٢٣	٥,٦٩٧,٢٨٤		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١,١٨٥,٢٠٧	٢,٩٩٦,٠٧٧		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	١٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١٥,٧٠٦,٢٧٨	٢١١,٣٢٢,٠٠٣	١٥	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	وديعة نظامية
٦٨٠,٨٣٤	١,٧٥٧,٣٧٩		موجودات أخرى
١,٠٤٢,٢٧١,٥٦٨	١,٠٣٤,٢٦٦,٠٧٤		مجموع موجودات المساهمين
١,١٢٩,٢٩٧,٣٦٥	١,١٩٦,١٢٥,٤٤٠		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 ٢٠١٠
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات إعادة التأمين
١٧,٢٤٣,٤٠٥	١٥,٣٦٢,٢٩٨		ذمم إعادة الإسناد
٨,٠٤١,٦٤٤	١٦,٠٢٤,٦٥٠		أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٢٨,٤٤٧,٣٧٤	٥٤,١٢٠,٤٨١	٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٢,٠٥٥,٦٦٣	٥٧,١٧٠,٢٢٩	٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,١٢٨,٥٧٦	١٠,٤٠٩,٢١٨	١٦	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٤,٤٩٩,١٨٦	٧,٨٢٥,٧٩١	١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦٠٩,٩٤٩	٩٤٦,٦٩٩		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٧,٠٢٥,٧٩٧	١٦١,٨٥٩,٣٦٦		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٤,٢٠٢,٠٠٠	٢١,٣٥٩,٨٣٦	١٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١١,٧٥٦,١٣٤	٢٦,٧٣٤,٠٦١		مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٦٨٠,٨٣٤	١,٧٥٧,٣٧٩		مطلوبات أخرى
٣٦,٦٣٨,٩٦٨	٤٩,٨٥١,٢٧٦		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	٢٠	إحتياطي نظامي
(٤٣٨,٣٢٤)	(٢١,٦٥٦,١٢٦)		عجز متراكم
١,٠٠٥,٦٣٢,٦٠٠	٩٨٤,٤١٤,٧٩٨		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٤٢,٢٧١,٥٦٨	١,٠٣٤,٢٦٦,٠٧٤		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
١,١٢٩,٢٩٧,٣٦٥	١,١٩٦,١٢٥,٤٤٠		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين ومطلوبات و حقوق المساهمين

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 نتائج عمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات	
٥١,٠٥٣,١٢١	١٠٧,٤٧٥,١٨٥	٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	(٦٦,٩٨٢,٥٦٤)	٨	أقساط معاد إسنادها
١٦,٢٨٨,٠٦٥	٤٠,٤٩٢,٦٢١		صافي الأقساط المكتتبة
(٧,٩٤٥,٨٨٧)	(١١,٣٨٧,٩٧٧)	٨	التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
٨,٣٤٢,١٧٨	٢٩,١٠٤,٦٤٤		صافي الأقساط المكتسبة
١,٦٧٥,١٤٠	(٨,٢٢١,٩٢١)	٢٧	صافي المطالبات المسددة
(٦,٧٥١,٦٥٤)	(١٠,٩٦٣,٩٥٨)	٩	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٥,٩٤٨,٦١٨)	(٢٠,٧٨٤,٦٨٧)	١٠	إجمالي تكاليف الاكتتاب
٤,٨٠٨,١٩٤	١٥,٨٢٢,٧٥٦	١٦	عمولات على عمليات معاد إسنادها
(١,٥٧٦,١٦٢)	(١,٦٢٢,٦٧١)		مصاريف فائض الخسارة
٥٤٩,٠٧٨	٣,٣٣٤,١٦٣		صافي نتائج الاكتتاب
(٢٠,٤٨٤,٩٨٤)	(٢٤,٦٧٩,٩٨٤)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٠٩,٧٢٧)	(٥٨٩,٦٣٥)	٢٢	مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	٢٦	صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين
٢٠,٥٤٥,٦٣٣	٢١,٩٣٥,٤٥٦		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة 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 ٢٠١٠
بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاحات
١٧,٩٤٧,٠٦٨	١٢,١٦٥,٢٥٨	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٨٠٨,٨٧٧	٨,١٩٠,١٨٦	دخل عمولات خاصة من سندات دين
٧٢٧,٥٦٨	١,٦٥٤,٧١٧	١٤ أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٥,٨٩١,٣١٦	٢,٩١٥,٨٧٦	١٤ أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	(٢,٩٠٧,٣٧٢)	خسائر تحويل عملات أجنبية
-	(٢٦,٩٣٢)	مصاريف أخرى
(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	صافي العجز المحول من نتائج عمليات إعادة التأمين
٤,٨٢٩,١٩٦	٥٦,٢٧٧	صافي دخل السنة
٠,٠٤٨	٠,٠٠١	٢٤ ربح السهم للسنة

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 ٢٠١٠
بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح	
٤,٨٢٩,١٩٦	٥٦,٢٧٧		صافي دخل السنة
			مصاريف شاملة أخرى :
(٢٤,٧٢٢,٠١٩)	(٢١,٢٧٤,٠٧٩)	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
(١٩,٨٩٢,٨٢٣)	(٢١,٢١٧,٨٠٢)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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 التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

المجموع	المجموع			المساهمين المؤسسين غير الخليجين			المساهمين المؤسسين الخليجين والجمهور العام			إيضاحات	
	الأرباح المبقاة / (العجز المتراكم)	احتياطي نظامي	رأس المال	الأرباح المبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	الأرباح المبقاة / (العجز المتراكم)	احتياطي نظامي	رأس المال		
١,٠٢٥,٥٢٥,٤٢٣	٢٠,٤٢٠,٣٣٨	٥,١٠٥,٠٨٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٤,٦٤١	٣٠١,٢٠٠	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٢٥,٦٩٧	٤,٨٠٣,٨٨٥	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
٤,٨٢٩,١٩٦	٤,٨٢٩,١٩٦	-	-	٢٨٤,٩٢٣	-	-	٤,٥٤٤,٢٧٣	-	-		صافي دخل السنة
(٢٤,٧٢٢,٠١٩)	(٢٤,٧٢٢,٠١٩)	-	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	(٢٤,٦٧٢,٠١٩)	-	-	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
-	(٩٦٥,٨٣٩)	٩٦٥,٨٣٩	-	(٥٦,٩٨٤)	٥٦,٩٨٤	-	(٩٠٨,٨٥٥)	٩٠٨,٨٥٥	-	٢٠	تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٠٠٥,٦٣٢,٦٠٠	(٤٣٨,٣٢٤)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٢,٥٨٠	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥١٠,٩٠٤)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٠٠٥,٦٣٢,٦٠٠	(٤٣٨,٣٢٤)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٢,٥٨٠	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥١٠,٩٠٤)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠
٥٦,٢٧٧	٥٦,٢٧٧	-	-	٣,٣٢٠	-	-	٥٢,٩٥٧	-	-		صافي دخل السنة
(٢١,٢٧٤,٠٧٩)	(٢١,٢٧٤,٠٧٩)	-	-	(٦٦٤)	-	-	(٢١,٢٧٣,٤١٥)	-	-	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
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		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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 ٢٠١٠
بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح
-	-	الأشطة التشغيلية
-	-	صافي نتيجة السنة
٢٤٣,٤١٧	٣٦٣,٠٧٢	التعديلات على:
٩٢٨,٦٢٤	١,٠١٠,٠٧١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١٧٢,٠٤١	١,٣٧٣,١٤٣	استهلاك
		الربح التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٠,٨٥٥,١٢٧)	٢,٤٧٠,٥٣١	أقساط تأمين مدينة
(١٢,٢٥٦,٣٧٠)	(١٦,٤٩٤,٢٧٩)	أقساط تأمين مستحقة
(١٧,٦١٠,٣٦٤)	(١٤,٢٨٥,١٣٠)	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
(١٥,١٠١,٣٨٥)	(٢٤,١٥٠,٦٠٨)	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
(٦,٨٧٤,٧٧٢)	(٦,٨٦٥,٦٦١)	تكاليف الاكنتاب المؤجلة
(٨٧١,٩٨٢)	(١٣٦,٧٠٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١١,٥٦٠,٠٨٦)	(١٤,٩٧٧,٩٢٧)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١٥,٣٣٠,٢٣٠	(١,٨٨١,١٠٧)	نم إعادة الإسناد
٨,٠٤١,٦٤٤	٧,٩٨٣,٠٠٦	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٢٥,٥٥٦,٢٥٢	٢٥,٦٧٣,١٠٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٢١,٨٥٣,٠٤٠	٣٥,١١٤,٥٦٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٥١٥,٧٦٢	٤,٢٨٠,٦٤٢	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧٥٤,٠٥٩	٣,٣٢٦,٦٠٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(٢٦,٣٢٢)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣,٠٩٢,٩٤٢	١,٤٠٣,٨٦٤	صافي النقد من الأشطة التشغيلية
		الأشطة الاستثمارية
(٤٠٩,٨٣٦)	(١٨٥,٠٤٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٠٩,٨٣٦)	(١٨٥,٠٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأشطة الاستثمارية
٢,٦٨٣,١٠٦	١,٢١٨,٨١٩	صافي التغير في الأرصدة لدى البنوك
٣٣,٦٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	الأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
٢,٧١٦,٧١٠	٣,٩٣٥,٥٢٩	الأرصدة لدى البنوك 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 التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
بالريال السعودي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	إيضاح
٤,٨٢٩,١٩٦	٥٦,٢٧٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات على :
(٧٢٧,٥٦٨)	(١,٦٥٤,٧١٧)	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٥,٨٩١,٣١٦)	(٢,٩١٥,٨٧٦)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١,٧٨٩,٦٨٨)	(٤,٥١٤,٣١٦)	العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
١١,٥٦٠,٠٨٦	١٤,٩٧٧,٩٢٧	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة تأمين
(٦٨٠,٨٣٤)	(١,٠٧٦,٥٤٥)	موجودات أخرى
٦٨٠,٨٣٤	١,٠٧٦,٥٤٥	مطلوبات أخرى
(٨٤٩,٦٢٥)	(٢٤,١١٦,٢٤٣)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٩١,٠٧٩,٢٢٧)	(١٣,٦٥٢,٦٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٤,٠٠٣,٠٩٠	المحصل من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٧,٨٦٣,١٠٣	١٦٠,٣٣٩	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
(١,١٨٥,٢٠٧)	(١,٨١٠,٨٧٠)	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
(٩٢٧,٠١٣,٨٣٣)	(٥٢٣,٢٠٠,٠٠٠)	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٥٦,٧٣٦,٣٩٥	(١٦٠,٦٦١,٤٥٥)	ودائع لأجل ، صافي
(١١٥,٧٠٦,٢٧٨)	(٩٥,٦١٥,٧٢٥)	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٣١٩,٣٠٥,٨٢٠)	١٢,٨٧٥,٣٧٩	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٤١٠,٣٨٥,٠٤٧)	(٧٧٧,٢٥٣)	صافي التغير في النقد والأرصدة لدى البنوك
٤١٢,٣٣٠,٣٥١	١,٩٤٥,٣٠٤	النقد والأرصدة لدى البنوك في بداية السنة
١,٩٤٥,٣٠٤	١,١٦٨,٠٥١	النقد والأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة

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

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 مواصلة أعمال إعادة التأمين التعاوني والنشاطات ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية وخارجها .

٢ - أسس الإعداد

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

أسس القياس

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٣-١ معايير أثرت في العرض والإفصاح للعام الحالي

لم تؤثر أي من المعايير المعدلة التي تم تطبيقها خلال العام الجاري والساري تطبيقها على الفترات السنوية بدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٠ على إفصاح وعرض القوائم المالية. إن المعايير الأخرى المتبناة في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم يكن لها أثر على المبالغ المفصح عنها، تم عرضها مفصلة في إيضاح (٢/٢).

٣-٢ معايير وتفسيرات مطبقة بدون أثر على القوائم المالية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. إن هذا التطبيق ليس له أثر جوهري على القوائم المالية، ولكن قد يؤثر على المحاسبة عن المعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تتمة)

اسم المعيار / التفسير	الساري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	- أساس سداد الأسهم - تعديلات تتعلق بمجموعة النقد لسداد الاسهم - معاملات الدفع
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨	- القطاعات التشغيلية - تعديلات الافصاح عن قطاع الاصول

٣-٣ المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية ، صدرت هذه المعايير والتفسيرات ولكن لم تكن مفعلة:

اسم المعيار / التفسير	الساري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
توضيح رقم ١٩ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	- إطفاء الالتزامات المالية مع أدوات حقوق الملكية
معايير جديدة:	
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	- الأدوات المالية
تعديلات على المعايير والتفسيرات:	
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١	- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية لأمر مرة تعديل المعايير المتعلقة بالاعفاء المحدود من مقارنة عرض معيار (IFRS) رقم ٧ للمتنبئ أول مرة
- المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧	- الإفصاحات عن الادوات المالية وتعديلات لتحسين الإفصاح عن تحويلات الموجودات المالية
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤	- الإفصاح عن الأطراف ذوي العلاقة
- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢	- الأدوات المالية: العرض - تصنيفات المسائل الحقوقية
- توضيح رقم ١٤ عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية	- معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٩ - الحد على منفعة أصل، الحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلها
- معايير متعددة	- تعديلات ناتجة عن التحسينات السنوية - متعددة منذ مايو ٢٠١٠ للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

تعتقد إدارة الشركة أن تبني هذه المعايير وتفسيراتها سوف يتم تطبيقها في القوائم المالية للفترات المستقبلية وإن هذا التطبيق لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولية.

٤- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

أسس العرض

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

إعادة التأمين

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

يتم إجراء 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 ، وإمكانية قياس اثر 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 استنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر .

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

تكاليف الاكتتاب المؤجلة (تنمة)

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. 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 بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كالاتي :

٣ - ٥ سنوات
٥ سنوات
٤ سنوات
١٠ سنوات

أجهزة الحاسب الآلي والمعدات
الأثاث والمفروشات
السيارات
تحسينات المباني المستأجرة

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 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 أو قائمة عمليات المساهمين .
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الأقساط المكتتية

يتكون إجمالي الأقساط المكتتية من مجموع الأقساط المتعلقة بالعقود التي تبدأ خلال السنة المالية . وتشتمل كذلك على تقدير الأقساط المتعاقد 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 المكتتية والعمولات المتعلقة بفترة التغطية سارية المفعول ، ويتم تأجيلها باستعمال الطرق التالية :

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

القطاع	السنوات
الهندسي	٤
البحري	١,٥
أخرى	٢

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

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

المطالبات

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

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

اختيار كفاية المطلوبات

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

أقساط التأمين المدينة

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

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، 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 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 :

- ان هذا التخصيص يلغي او يقلل بشكل جوهري المعالجة غير المتناسقة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات او اثبات الارباح او الخسائر وفق أسس مختلفة ، او

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تنمة)

▪ ان الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية ، المطلوبات المالية او كلاهما معا ، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على اساس القيمة العادلة ، طبقا لادارة المخاطر الموثقه او استراتيجية الاستثمار .

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

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

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في 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 .

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة 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 الخليجين ، بينما يتم تحميل الزكاة على حقوق الملكية العائدة للمساهمين المؤسسين الخليجين والجمهور العام .

المخصصات

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 مسموحاً به من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

المعلومات القطاعية

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

▪ الهندسة، ويقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والإنشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والالكترونية، وتوقف الآلات والمكائن، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.

▪ الحريق، ويقوم بتغطية مخاطر الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.

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

▪ السيارات، ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات ما عدا التأمين على النقل.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

المعلومات القطاعية (تنمة)

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

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تنمة)

الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب إتفاقيات إعادة التأمين (تنمة)

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 المتكبدة، والمطالبات المتكبدة 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. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بعقود إعادة التأمين الواردة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين 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. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل والوديعة النظامية واستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل واستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وأقساط التأمين المدينة وأقساط التأمين المستحقة والموجودات الأخرى ، بينما تتكون 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 ٢٠١٠

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تستخدم الشركة المستويات 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 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 ٢٠١٠ تدرج في مستوى ١ .

٦ - نقد وأرصدة لدى البنوك

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
المساهمون	عمليات إعادة التأمين	المساهمون	عمليات إعادة التأمين	
٢٠,٠٠٠	-	٦,٢٥٢	-	نقد في الصندوق
١,٩٢٥,٣٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	١,١٦١,٧٩٩	٣,٩٣٥,٥٢٩	نقد لدى البنوك
١,٩٤٥,٣٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	١,١٦٨,٠٥١	٣,٩٣٥,٥٢٩	

يودع النقد لدى البنوك لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد .

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

٧ - أقساط التأمين المدينة

فيما يلي بياناً بأعمار الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر :

بالريالات السعودية					
مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها					
المجموع	تخفيض قيمتها	أقل من ٣٠ يوم	٣٠ - ٦٠ يوم	٦٠ - ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم

٢٠١٠

٢٠٠٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٧- أقساط التأمين المدينة (تتمة)

قامت الشركة خلال السنة بتكوين مخصص على أقساط التأمين المدينة المشكوك في تحصيلها بما يتماشى مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ، حيث بلغ ١٠١,٣٥٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٤٦,٤٨٨ ريال سعودي).

٨- أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الحصة المعاد			
الصافي	إسنادها	الإجمالي	
٨,٤٧٩,٢٠٥	(١٩,٩٦٨,١٦٩)	٢٨,٤٤٧,٣٧٤	رصيد بداية السنة
٤٠,٤٩٢,٦٢١	(٦٦,٩٨٢,٥٦٤)	١٠٧,٤٧٥,١٨٥	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٢٩,١٠٤,٦٤٤)	٥٢,٦٩٧,٤٣٤	(٨١,٨٠٢,٠٧٨)	أقساط مكتسبة
١١,٣٨٧,٩٧٧	(١٤,٢٨٥,١٣٠)	٢٥,٦٧٣,١٠٧	التغير في الأقساط غير المكتسبة
١٩,٨٦٧,١٨٢	(٣٤,٢٥٣,٢٩٩)	٥٤,١٢٠,٤٨١	
بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			
الحصة المعاد إسنادها			
الصافي	إسنادها	الإجمالي	
٥٣٣,٣١٧	(٢,٣٥٧,٨٠٥)	٢,٨٩١,١٢٢	رصيد بداية السنة
١٦,٢٨٨,٠٦٥	(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	٥١,٠٥٣,١٢١	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٨,٣٤٢,١٧٨)	١٧,١٥٤,٦٩٢	(٢٥,٤٩٦,٨٦٩)	أقساط مكتسبة
٧,٩٤٥,٨٨٧	(١٧,٦١٠,٣٦٤)	٢٥,٥٥٦,٢٥٢	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 (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٩- المطالبات تحت التسوية

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الحصة		
الصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي
٦,٧٩٥,٦٦٢	(١٥,٢٦٠,٠٠١)	٢٢,٠٥٥,٦٦٣
٧,٩٣١,٧٧٥	(٢٠,٦٩١,٨٧٣)	٢٨,٦٢٣,٦٤٨
٣,٠٣٢,١٨٣	(٣,٤٥٨,٧٣٥)	٦,٤٩٠,٩١٨
١٠,٩٦٣,٩٥٨	(٢٤,١٥٠,٦٠٨)	٣٥,١١٤,٥٦٦
١٧,٧٥٩,٦٢٠	(٣٩,٤١٠,٦٠٩)	٥٧,١٧٠,٢٢٩

رصيد بداية السنة
مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
التغير في المطالبات تحت التسوية

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
الحصة		
الصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي
٤٤,٠٠٧	(١٥٨,٦١٦)	٢٠٢,٦٢٣
٤,٨١٨,٢٨٤	(١٠,٦٩٥,٣٩٤)	١٥,٥١٣,٦٧٨
١,٩٣٣,٣٧١	(٤,٤٠٥,٩٩١)	٦,٣٣٩,٣٦٢
٦,٧٥١,٦٥٤	(١٥,١٠١,٣٨٥)	٢١,٨٥٣,٠٤٠
٦,٧٩٥,٦٦٢	(١٥,٢٦٠,٠٠١)	٢٢,٠٥٥,٦٦٣

رصيد بداية السنة
مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة
التغير في المطالبات تحت التسوية

١٠- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٦١٢,٠٠٧	٧,٤٨٦,٧٧٩
١٢,٨٢٣,٣٩٠	٢٧,٦٥٠,٣٤٨
(٥,٩٤٨,٦١٨)	(٢٠,٧٨٤,٦٨٧)
٧,٤٨٦,٧٧٩	١٤,٣٥٢,٤٤٠

رصيد بداية السنة
متكبدة خلال السنة
الإطفاء خلال السنة

١١- المصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٧٠٦,٢٣٩	١,١٠٥,١٣٦
٢٤٨,٢٨٣	١٦٢,٢٥٢
١٦٩,٢٨٢	٥٢,٩٢٢
٢,٠٢٢	-
١٧٢,٥٨٣	١١٤,٨٠١
١,٢٩٨,٤٠٩	١,٤٣٥,١١١

أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة
إيجار مدفوع مقدماً
دفعات مقدمة للموظفين
تأمين مدفوع مقدماً
أخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٢ - الممتلكات والمعدات ، صافي						
الإجمالي	مشروع تحت التنفيذ	تأمينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
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
١٨٥,٠٤٥	٢٩,٩٢٣	-	-	-	١٥٥,١٢٢	الإضافات خلال السنة
٥,١٠٢,٦٤٤	٢٩,٩٢٣	٢,١٩٢,٥٢٣	٤٩٣,٠٠٠	١٠٩,٧٥٦	٢,٢٧٧,٤٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الاستهلاك المتراكم						
٨١٨,٠٤٤	-	٢٢١,٧٥٢	٢٦٧,٦٩٠	٨,١٩٥	٣٢٠,٤٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
٩٢٨,٦٢٤	-	٢٢٤,٤٣٥	١١٨,٨٦٩	٢٩,٨٩٠	٥٥٥,٤٣٠	المحمل للسنة
١,٧٤٦,٦٦٨	-	٤٤٦,١٨٧	٣٨٦,٥٥٩	٣٨,٠٨٥	٨٧٥,٨٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٠١٠,٠٧١	-	٢١٩,٢٤٨	٩٢,٦٨٧	٢١,٩٤٧	٦٧٦,١٨٩	المحمل للسنة
٢,٧٥٦,٧٣٩	-	٦٦٥,٤٣٥	٤٧٩,٢٤٦	٦٠,٠٣٢	١,٥٥٢,٠٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
صافي القيمة الدفترية						
٣,١٧٠,٩٣١	-	١,٧٤٦,٣٣٦	١٠٦,٤٤١	٧١,٦٧١	١,٢٤٦,٤٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٣٤٥,٩٠٥	٢٩,٩٢٣	١,٥٢٧,٠٨٨	١٣,٧٥٤	٤٩,٧٢٤	٧٢٥,٤١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٣ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل وودائع تم إيداعها لدى البنوك وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي ، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٣,٩١ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٥,٩٠ % سنوياً) .

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد .

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

١٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

تمثل الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل وحدات في صناديق استثمارية لدى بنوك محلية .

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

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

إن حركة الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كالتالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية	
-	٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٩٢٧,٠١٣,٨٣٣	٥٢٣,٢٠٠,٠٠٠	اشتراقات
(٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٩٤,٠٠٣,٠٩٠)	استبعادات
٥,٨٩١,٣١٦	٢,٩١٥,٨٧٦	أرباح غير محققة
٧٢٧,٥٦٨	١,٦٥٤,٧١٧	أرباح محققة
٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	الرصيد النهائي كما في ٣١ ديسمبر

إن التأثير الناتج عن استبعاد وحدات في صناديق استثمارية خلال السنة على الأرباح المحققة هو كالتالي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
بالريالات السعودية	بالريالات السعودية	
٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٤,٠٠٣,٠٩٠	المتحصل من استبعاد وحدات
٣٥٩,٢٧٢,٤٣٢	٧٨٦,٤٧٩,٢٩٣	ناقصاً : التكلفة التاريخية للوحدات المستبعدة
٧٢٧,٥٦٨	٧,٥٢٣,٧٩٧	
-	٥,٨٦٩,٠٨٠	ناقصاً : الأرباح غير المحققة المتراكمة للوحدات المستبعدة حتى تاريخ
٧٢٧,٥٦٨	١,٦٥٤,٧١٧	٣١ ديسمبر والمعرّف بها في السنة السابقة في قائمة عمليات
		المساهمين
		الأرباح المحققة من الوحدات المستبعدة للسنة

١٥- استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات دين لفترات تتراوح بين ٤ و ١٠ سنوات ، ويتحقق عنها متوسط عمولة خاصة بنسبة ٤,٣٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٤,٤٤ %) . بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٢١٩,٢١٠,٢٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ١١٤,٤٨٦,٤٤٤ ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

١٦- إيرادات العمولات غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٦١٢,٨١٤	٦,١٢٨,٥٧٦	رصيد بداية السنة
١٠,٣٢٣,٩٥٦	٢٠,١٠٣,٣٩٨	عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
(٤,٨٠٨,١٩٤)	(١٥,٨٢٢,٧٥٦)	عمولات محققة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
٦,١٢٨,٥٧٦	١٠,٤٠٩,٢١٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٧ - المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٥٨٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	مكافآت الموظفين
٣٠٠,٦٦٣	٧٨٥,٦٩٧	ضريبة استقطاع مستحقة
٩٠١,٤٤٣	٦٥٤,٢٥٠	أتعاب مهنية مستحقة
٢٥٤,١٦٨	٢٥٧,١٣٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	أتعاب ومصاريف اجتماعات
٣٤٨,٩١٢	٧٩٦,٧١٤	أخرى
٤,٤٩٩,١٨٦	٧,٨٢٥,٧٩١	

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

بالريالات السعودية	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	احتياطي نظامي - بداية السنة
(٤٣٨,٣٢٤)	العجز المتراكم - بداية السنة
٥٦,٢٧٧	صافي دخل السنة
٩٤٦,٦٩٩	مخصصات
	يطرح :
(٢,٣٤٥,٩٠٥)	ممتلكات ومعدات ، صافي
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
٩٠٤,٢٨٩,٦٧١	وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

بالريالات السعودية	
للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
٨٥٠,٩٣٦,٥٨٠	حصة المساهمين السعوديين من وعاء الزكاة بواقع (٩٤,١ %)
٢١,٢٧٣,٤١٥	الزكاة للسنة بواقع ٢,٥ %

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب (ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

بالريالات السعودية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣,٣٢٠
٦٦٤
٢١,٢٧٤,٠٧٩

حصه المساهمين غير السعوديين من صافي الدخل للسنة بواقع (٥,٩%)
ضريبة الدخل للسنة بواقع ٢٠%
الزكاة وضريبة الدخل المحملة للسنة

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي :

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٢٩,٦٠٦	٢٤,٢٠٢,٠٠٠
٢٤,٧٢٢,٠١٩	٢١,٢٧٤,٠٧٩
(٨٤٩,٦٢٥)	(٢٤,١١٦,٢٤٣)
٢٤,٢٠٢,٠٠٠	٢١,٣٥٩,٨٣٦

رصيد بداية السنة
المحمل على السنة
المدفوع خلال السنة

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. قام المساهمون المؤسسون 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 ٢٠١٠ :

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 المؤسسون
رأس المال - الجمهور

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠ - الاحتياطي النظامي

وفقا 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 - المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٢,١٢٩,٥٦٢	١٦,٣١٤,٨٣٥	رواتب وما في حكمها
١,٥٣١,٢١٧	١,٧٨٦,٣٠٩	أتعاب استشارية
١,٢٧٧,٦١٩	١,٤١٠,٣٧٣	أتعاب مهنية
٩٢٨,٦٢٤	١,٠١٠,٠٧١	استهلاك
٨٠٠,١٤٠	٧٤٨,٤٧٣	مصاريف سفر
٦٧٧,٣٦٩	٧٤٧,٨٩٤	مصاريف إيجار ومباني
٢٩٨,٦٦٧	٣١٤,٥٥٦	إعلانات
٤٩٨,٠٣٨	٨٥,٩٣٧	ضريبة استقطاع
٢,٣٤٣,٧٤٨	٢,٢٦١,٥٣٦	أخرى
٢٠,٤٨٤,٩٨٤	٢٤,٦٧٩,٩٨٤	

٢٢ - مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٥٤,١٦٨	٢,٩٦٢	مكافآت مجلس الإدارة
٣٥٥,٥٥٩	٥٨٦,٦٧٣	أتعاب ومصاريف اجتماعات
٦٠٩,٧٢٧	٥٨٩,٦٣٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٣ - المعاملات مع جهات ذات العلاقة وأرصدها

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

بالريالات السعودية		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		الجهة ذات العلاقة	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	طبيعة المعاملات	
٢٦٩,٤٤١	-	١,٤٦٩,٤٤١	١,٦٣٨,٠٥٩			أتعاب استشارية	أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٤,١٦٨	٢٥٧,١٣٠	٢٥٤,١٦٨	٢,٩٦٢			مكافآت	
١١٤,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	٣٥٥,٥٥٩	٥٨٦,٦٧٣			مصاريف	
١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٤٣,٧٠٦	٨,٩٧٤,٩٧٠			مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٤٤٩,٥٥١	٦٤٧,٦٠٩	٢٠٦,٤٦٨	٢٨٠,٠٧٦			مكافأة نهاية الخدمة	

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

٢٤ - ربح السهم

تم احتساب ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على 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 وفقا لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي . إن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

٢٦ - صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين

تم تحميل صافي عجز نتائج عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين . بلغ إجمالي صافي العجز منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي :

بالريالات السعودية	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١١,٩٢٥,٤٩١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٠,٥٤٥,٦٣٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢١,٩٣٥,٤٥٦	
٥٤,٤٠٦,٥٨٠	

٢٧- صافي المطالبات المسددة

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

٢٨- المعلومات القطاعية

قامت الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٨) للقطاعات التشغيلية ويتطلب هذا المعيار تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في الشركة بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها . وفي المقابل ، فإن معيار المحاسبة الدولي السابق رقم (١٤) الخاص بتقارير القطاعات كان يتطلب أن تقوم الشركة بتحديد اثنين من القطاعات (الأعمال والتركز الجغرافي) باستخدام منهجية 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 الأرصدة لدى البنوك 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، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(١-٢٨) قطاعات الأعمال

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٠٧,٤٧٥,١٨٥	٦,٠١٧,٦٠٠	٩,٩٨٦,٧٦١	١٢,٦٧٨,٥١٧	٤٧,٠٤٠,٠٢٧	٣١,٧٥٢,٢٨٠
(٦٦,٩٨٢,٥٦٤)	(٣,٦٢١,٨٨١)	(١١٧,٣٩٩)	(٧,٨٥٠,٦٧٥)	(٣٢,٦٣١,٢٧٥)	(٢٢,٧٦١,٣٣٤)
٤٠,٤٩٢,٦٢١	٢,٣٩٥,٧١٩	٩,٨٦٩,٣٦٢	٤,٨٢٧,٨٤٢	١٤,٤٠٨,٧٥٢	٨,٩٩٠,٩٤٦
(١١,٣٨٧,٩٧٧)	(٦٠٢,٤٧١)	(٢,٠٤٢,٤٥٤)	(٧٥٣,٢٥١)	(٣,٦٢١,٧٤١)	(٤,٣٦٨,٠٦٠)
٢٩,١٠٤,٦٤٤	١,٧٩٣,٢٤٨	٧,٨٢٦,٩٠٨	٤,٠٧٤,٥٩١	١٠,٧٨٧,٠١١	٤,٦٢٢,٨٨٦
(٨,٢٢١,٩٢١)	(١٩٤,٥٥٣)	(٢,٤٨١,٥٧٦)	(٤٦٣,٩٥٨)	(٤,٧٩٣,٣٧٨)	(٢٨٨,٤٥٦)
(١٠,٩٦٣,٩٥٨)	(٣٠٢,٤٠٨)	(٢,٣٣٦,١٥٣)	(٨٣٥,٩٩٨)	(٦,٣٦٤,٤٧٦)	(١,١٢٤,٩٢٣)
(٢٠,٧٨٤,٦٨٧)	(١,١٣٩,٥٢٣)	(١,٥٥٩,٩٨٥)	(٣,٩٧٩,٤٩٤)	(٩,٥٥٢,٤٦٢)	(٤,٥٥٣,٢٢٣)
١٥,٨٢٢,٧٥٦	٨٧٧,٥١٧	١٧,٦١٠	٣,٠٢١,٤٥٣	٨,٠١١,٠٢٤	٣,٨٩٥,١٥٢
(١,٦٢٢,٦٧١)	(٦٢,٩١١)	(١٤٤,٠٩٣)	(٢٣٧,٦٧٥)	(٦٦٥,١٤٥)	(٥١٢,٨٤٧)
٣,٣٣٤,١٦٣	٩٧١,٣٧٠	١,٣٢٢,٧١١	١,٥٧٨,٩١٩	(٢,٥٧٧,٤٢٦)	٢,٠٣٨,٥٨٩
١,٠١٠,٠٧١	٥٦,٥٥٥	٩٣,٨٥٧	١١٩,١٥٥	٤٤٢,٠٩٠	٢٩٨,٤١٤
٥١,٠٥٣,١٢١	٢,٦٨٠,٩٠٩	٣,٠١٦,٦٨٥	٩,٢٩١,٠٦٠	٢١,٥٢٨,٦٣٤	١٤,٥٣٥,٨٣٣
(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	(١,٧٦٦,٥٧٦)	-	(٦,٤٧١,٦٤٧)	(١٥,٧٣٦,٦٤١)	(١٠,٧٩٠,١٩٢)
١٦,٢٨٨,٠٦٥	٩١٤,٣٣٣	٣,٠١٦,٦٨٥	٢,٨١٩,٤١٣	٥,٧٩١,٩٩٣	٣,٧٤٥,٦٤١
(٧,٩٤٥,٨٨٧)	(٤٧٨,٤١١)	(١,١٣١,٩٥٨)	(١,٥٢٧,٩٦٧)	(٢,٥٩٨,٩٣٦)	(٢,٢٠٨,٦١٥)
٨,٣٤٢,١٧٨	٤٣٥,٩٢٢	١,٨٨٤,٧٢٧	١,٢٩١,٤٤٦	٣,١٩٣,٠٥٧	١,٥٣٧,٠٢٦
١,٦٧٥,١٤٠	١٩٤,٢١١	(٢٣٣,٢٥٢)	(٤٠,١٦٩)	١,٧٦٧,٢٤٤	(١٢,٨٩٤)
(٦,٧٥١,٦٥٤)	(٤٠٥,٨٢٣)	(٥٤٥,٦٣٤)	(٤٠٢,٤٦٤)	(٤,٤٠٣,٢٦٠)	(٩٩٤,٤٧٣)
(٥,٩٤٨,٦١٨)	(٢٦٠,٩٣٤)	(٣٥٣,٥٧٦)	(١,٣٦٠,٣١٣)	(٢,٥١٢,٤٠٠)	(١,٤٦١,٣٩٥)
٤,٨٠٨,١٩٤	٢١١,٨٩٦	-	١,٠٨٥,٢٧٠	٢,٢١٤,٤٤٨	١,٢٩٦,٥٨٠
(١,٥٧٦,١٦٢)	(٣٦,٨٨٢)	(٩٦,٠٥٦)	(٣٢٨,٧٠٢)	(٦٥٥,٠٩٠)	(٤٥٩,٤٣٢)
٥٤٩,٠٧٨	١٣٨,٣٩٠	٦٥٦,٢٠٩	٢٤٥,٠٦٨	(٣٩٦,٠٠١)	(٩٤,٥٨٨)
٩٢٨,٦٢٤	٤٨,٧٦٠	٥٤,٨٧٢	١٦٨,٩٩٩	٣٩١,٥٩٤	٢٦٤,٣٩٩
١٢٧,٤٠٨,٧٦٠	٧,١٣٣,٦٩٣	١١,٨٣٩,٠١٩	١٥,٠٣٠,٠٢١	٥٥,٧٦٤,٦٠٧	٣٧,٦٤١,٤٢٠
١٥٣,٠٨٦,٨٧٦	٨,٥٧١,٤٢٦	١٤,٢٢٥,٠٧٠	١٨,٠٥٩,١٨٨	٦٧,٠٠٣,٤٧٤	٤٥,٢٢٧,٧١٨
٦٨,٠٨٣,٦١٣	٣,٧٨٠,١٣٣	١,٢٠٤,٤٥٨	١١,٢٠٠,٨٥٠	٣٢,٠٩٦,٥٦٨	١٩,٨٠١,٦٠٤
٨١,٩١٦,٦٦٢	٣,٤٨٥,٠٨٢	١,٦٧٧,٥٩٢	١٠,٦٦٢,٦١٨	٤٦,٧٦٦,٨٣٥	١٩,٣٢٤,٥٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
نتائج عمليات إعادة التأمين

إجمالي الأقساط المكتسبة
أقساط معاد إسنادها
صافي الأقساط المكتسبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
إجمالي تكاليف الاكتتاب
عمولات على عمليات معاد إسنادها
مصاريق فائض الخسارة
صافي نتائج الاكتتاب

بنود أخرى :
استهلاكات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
نتائج عمليات إعادة التأمين

إجمالي الأقساط المكتسبة
أقساط معاد إسنادها
صافي الأقساط المكتسبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
إجمالي تكاليف الاكتتاب
عمولات على عمليات معاد إسنادها
مصاريق فائض الخسارة
صافي نتائج الاكتتاب

بنود أخرى :
استهلاكات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(٢-٢٨) القطاعات الجغرافية

إجمالي ريال سعودي	افريقيا ريال سعودي	بلدان أخرى في الشرق الأوسط ريال سعودي	المملكة العربية السعودية ريال سعودي
١٠٧,٤٧٥,١٨٥	٣,٠٩٩,٦٨٤	١٨,٦٨٠,٣٣٩	٨٥,٦٩٥,١٦٢
(٦٦,٩٨٢,٥٦٤)	(٢,٢٩٧,١٢١)	(١١,٩٧٥,٨٧٤)	(٥٢,٧٠٩,٥٦٩)
٤٠,٤٩٢,٦٢١	٨٠٢,٥٦٣	٦,٧٠٤,٤٦٥	٣٢,٩٨٥,٥٩٣
(١١,٣٨٧,٩٧٧)	(١٦,٩٨٩)	(٢,٣٢٩,٥٦٨)	(٩,٠٧٥,٣٩٨)
٢٩,١٠٤,٦٤٤	٨١٩,٥٥٢	٤,٣٧٤,٨٩٧	٢٣,٩١٠,١٩٥
(٨,٢٢١,٩٢١)	(٢٥,٢٦٦)	(٢١٧,٢٤٥)	(٧,٩٧٩,٤١٠)
(١٠,٩٦٣,٩٥٨)	(٢,٢٣١,٣٨٨)	(١,٠٣٨,٢٤٠)	(٧,٦٩٤,٣٣٠)
(٢٠,٧٨٤,٦٨٧)	(٨٤٩,٢٧٦)	(٢,٧٧٧,٨٥١)	(١٧,١٥٧,٥٦٠)
١٥,٨٢٢,٧٥٦	٧٠٤,٥١٨	٢,٢٦٧,٩١٠	١٢,٨٥٠,٣٢٨
(١,٦٢٢,٦٧١)	(٣٩,٩٣٨)	(٣٤٤,٠٢٠)	(١,٢٣٨,٧١٣)
٣,٣٣٤,١٦٣	(١,٦٢١,٧٩٨)	٢,٢٦٥,٤٥١	٢,٦٩٠,٥١٠
١,٠١٠,٠٧١	٢٩,١٣٢	١٧٥,٥٦١	٨٠٥,٣٧٨
٥١,٠٥٣,١٢١	٣,١٣٨,٦٠٦	٥,١٣٩,٦٢٥	٤٢,٧٧٤,٨٩٠
(٣٤,٧٦٥,٠٥٦)	(٢,٠٨٠,٨٢٣)	(٣,٢١٩,١٧٨)	(٢٩,٤٦٥,٠٥٥)
١٦,٢٨٨,٠٦٥	١,٠٥٧,٧٨٣	١,٩٢٠,٤٤٧	١٣,٣٠٩,٨٣٥
(٧,٩٤٥,٨٨٧)	(٣٦٩,٠٧٠)	(٨٠٣,٣١٣)	(٦,٧٧٣,٥٠٤)
٨,٣٤٢,١٧٨	٦٨٨,٧١٣	١,١١٧,١٣٤	٦,٥٣٦,٣٣١
١,٦٧٥,١٤٠	(٦,٢٣٢)	(١٥,٣٨٣)	١,٦٩٦,٧٥٥
(٦,٧٥١,٦٥٤)	(١٧٤,٨٤٦)	(٣٣٩,٢٥٨)	(٦,٢٣٧,٥٥٠)
(٥,٩٤٨,٦١٨)	(٥٧٣,٥٥٧)	(٤٤٧,٥٩٢)	(٤,٩٢٧,٤٦٩)
٤,٨٠٨,١٩٤	٤٥١,٨٣٦	٣٦٥,٦١٥	٣,٩٩٠,٧٤٣
(١,٥٧٦,١٦٢)	(١٤٦,٨٦٨)	(٢٠٥,٤١٢)	(١,٢٢٣,٨٨٢)
٥٤٩,٠٧٨	٢٣٩,٠٤٦	٤٧٥,١٠٤	(١٦٥,٠٧٢)
٩٢٨,٦٢٤	٥٧,٠٨٥	٩٣,٤٨٧	٧٧٨,٠٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
نتائج عمليات إعادة التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
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 معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي نتائج الاكتتاب
بنود أخرى :
استهلاكات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
نتائج عمليات إعادة التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
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 معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي نتائج الاكتتاب
بنود أخرى :
استهلاكات

٢٩ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية الموضوعية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر إعادة التأمين، وإعادة الإسناد ، ومخاطر أسعار العملات، 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 المتبعة للتقليل منها :

٢٩-١) مخاطر إعادة التأمين

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمة)

٢٩ - ١) مخاطر إعادة التأمين (تنمة)

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

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

يتم إعادة إسناد جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المقبولة على أساس نسبي 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 كموجودات 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 .

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
بالريالات السعودية	
النسبة	المبلغ
٨٠%	٨٥,٦٩٥,١٦٢
١٧%	١٨,٦٨٠,٣٣٩
٣%	٣,٠٩٩,٦٨٤
١٠٠%	١٠٧,٤٧٥,١٨٥

المملكة العربية السعودية
بلدان الشرق الأوسط الأخرى
إفريقيا

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ١) مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
بالريالات السعودية		
النسبة	المبلغ	
%٨٤	٤٢,٧٧٤,٨٩٠	المملكة العربية السعودية
%١٠	٥,١٣٩,٦٢٥	بلدان الشرق الأوسط الأخرى
%٦	٣,١٣٨,٦٠٦	إفريقيا
%١٠٠	٥١,٠٥٣,١٢١	

الافتراضات الأساسية

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

الحساسيات

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

بالريالات السعودية			
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطلوبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(٢,٩١٠,٤٦٤)	٢,٩١٠,٤٦٤	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
٢,٩١٠,٤٦٤	(٢,٩١٠,٤٦٤)	- ١٠%	

بالريالات السعودية			
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطلوبات	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
(٨٣٤,٢١٨)	٨٣٤,٢١٨	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
٨٣٤,٢١٨	(٨٣٤,٢١٨)	- ١٠%	

٢٩ - إدارة المخاطر (تنمة)

٢٩-٢) مخاطر إعادة الإسناد

تقوم الشركة لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى ، تتوع الشركة خلال دورة أعمالها العادية ، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تؤمن هذه العمليات مقدرات اكتتاب وتأمين كبرى ، وتسمح الإدارة باحتواء المخاطر، يتم جزء من عمليات إعادة التأمين المسندة بموجب اتفاقيات ، على أساس نسبي ، من الحصص في الأقساط والفائض ، وبموجب اتفاقيات تقوم على أساس غير نسبي مثل تأمين فائض الخسارة .

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

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

أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف العالمية المعترف بها (مثل وكالة ستاندر أند بورز والذي يجب ألا 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 ، حيثما 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 تعفى الشركة من التزاماتها تجاه شركات التأمين المسند إليهم وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين المسند إليهم بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة الإسناد .

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩-٣) مخاطر الائتمان

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

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

إن ٤٣% من الذمم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من أربعة شركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٧٨%).

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٩) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
المساهمون	عمليات إعادة التأمين	المساهمون	عمليات إعادة التأمين	
١,٩٤٥,٣٠٤	٢,٧١٦,٧١٠	١,١٦٨,٠٥١	٣,٩٣٥,٥٢٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٢٦٣,٦٠٥	-	٤٠٣,٩٢٥,٠٦٠	-	ودائع لأجل
-	١٣,١١٢,٢٩٤	-	١٠,٦٤١,٧٦٣	أقساط تأمين مدينة
-	١,٢٩٨,٤٠٩	-	١,٤٣٥,١١١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١١,٧٥٦,١٣٤	-	٢٦,٧٣٤,٠٦١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	١٥,٢٦٠,٠٠١	-	٣٩,٤١٠,٦٠٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٥,٨٥٧,٦٢٣	-	٥,٦٩٧,٢٨٤	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١,١٨٥,٢٠٧	-	٢,٩٩٦,٠٧٧	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	-	٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	-	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١٥,٧٠٦,٢٧٨	-	٢١١,٣٢٢,٠٠٣	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٠٤١,٥٩٠,٧٣٤	٤٤,١٤٣,٥٤٨	١,٠٣٢,٥٠٨,٦٩٥	٨٢,١٥٧,٠٧٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧,٦٦٣,٦٥٨	٥٧,٤٥٣,٩٨٠	ستاندرد آند بورز " أ أ " الى " أ أ "
٤٧,٩٧٧,٠٢٦	١٤٣,٩٨٣,٧٠٢	ستاندرد آند بورز " أ " الى " أ + "
١٠,٠٦٥,٥٩٤	٩,٨٨٤,٣٢١	موديز " أأ "
١١٥,٧٠٦,٢٧٨	٢١١,٣٢٢,٠٠٣	

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩-٤) مخاطر السيولة

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

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

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

وادة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٢٩ - ٤) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه الاستحقاقات

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

بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المساهمون			عمليات إعادة التأمين			المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	
-	-	-	١٥,٣٦٢,٢٩٨	-	١٥,٣٦٢,٢٩٨	نم إعادة الإسناد
-	-	-	١٦,٠٢٤,٦٥١	-	١٦,٠٢٤,٦٥١	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
-	-	-	٥٧,١٧٠,٢٢٨	-	٥٧,١٧٠,٢٢٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
-	-	-	٧,٨٢٥,٧٩١	-	٧,٨٢٥,٧٩١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	-	-	٩٤٦,٦٩٩	٤٠٠,٩٢٦	٥٤٥,٧٧٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢١,٣٥٩,٨٣٦	-	٢١,٣٥٩,٨٣٦	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٦,٧٣٤,٠٦١	-	٢٦,٧٣٤,٠٦١	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
٤٨,٠٩٣,٨٩٧	-	٤٨,٠٩٣,٨٩٧	٩٧,٣٢٩,٦٦٧	٤٠٠,٩٢٦	٩٦,٩٢٨,٧٤١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٢٩ - ٤) مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه الاستحقاقات (تتمة)

بالريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
المساهمون			عمليات إعادة التأمين		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية	المجموع	أكثر من سنة	لغاية
		سنة واحدة			سنة واحدة
-	-	-	١٧,٢٤٣,٤٠٥	-	١٧,٢٤٣,٤٠٥
-	-	-	٨,٠٤١,٦٤٤	-	٨,٠٤١,٦٤٤
-	-	-	٢٢,٠٥٥,٦٦٣	-	٢٢,٠٥٥,٦٦٣
-	-	-	٤,٤٩٩,١٨٦	-	٤,٤٩٩,١٨٦
-	-	-	٦٠٩,٩٤٩	٦٠٩,٩٤٩	-
٢٤,٢٠٢,٠٠٠	-	٢٤,٢٠٢,٠٠٠	-	-	-
١١,٧٥٦,١٣٤	١٩٦,٠٤٨	١١,٥٦٠,٠٨٦	-	-	-
<u>٣٥,٩٥٨,١٣٤</u>	<u>١٩٦,٠٤٨</u>	<u>٣٥,٧٦٢,٠٨٦</u>	<u>٥٢,٤٤٩,٨٤٧</u>	<u>٦٠٩,٩٤٩</u>	<u>٥١,٨٣٩,٨٩٨</u>

المطلوبات

ذمم إعادة الإسدان
أقساط إعادة الإسدان المستحقة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مصاريق مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

محفظه الاستحقاقات

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وأن 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 ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٥-٢٩)

مخاطر العملات

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

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

المجموع	أخرى	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٩٣٥,٥٢٩	-	٣٤٣,٣٦٦	٦٩,٤٧١	-	٨٠٣,٩٩٣	٢,٧١٨,٦٩٩	الموجودات
١٠,٦٤١,٧٦٣	١,٣٣٣,٣٧٣	-	٢١٥,٧٣١	٧٠٦,٠٠٤	٥٦١,٩٥٩	٧,٨٢٤,٦٩٦	عمليات إعادة التأمين
٢٨,٧٥٠,٦٤٩	٣,٧١٨,٤٩٠	٢٧,١٧٤	٤٣٠,٥٢٦	١٣٩,٩٥٩	٨٨٤,٤٢٦	٢٣,٥٥٠,٠٧٤	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٢٥٣,٢٩٩	-	-	-	-	-	٣٤,٢٥٣,٢٩٩	أقساط تأمين مدينة
٣٩,٤١٠,٦٠٩	١٢,٢١٧,٧٥٢	١٩,٦١٨	٦٥٢,٩٥٠	٦١,٠٣١	٦٥٥,٤٣٢	٢٥,٨٠٣,٨٢٦	أقساط تأمين مستحقة
١٤,٣٥٢,٤٤٠	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٢,٤٤٠	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١,٤٣٥,١١١	-	-	-	-	٢٣٢,٠٧٩	١,٢٠٣,٠٣٢	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٢٦,٧٣٤,٠٦١	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٤,٠٦١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٣٤٥,٩٠٥	-	-	-	-	-	٢,٣٤٥,٩٠٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,١٦٨,٠٥١	-	١,١٢٢,٧٦٤	-	-	-	٤٥,٢٨٧	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٤٠٣,٩٢٥,٠٦٠	-	-	١٠٢,٠٩٨,٠٠٠	١٦٤,٣٢٧,٠٦٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات ، صافي
٥,٦٩٧,٢٨٤	-	-	٢,٩٦٠,٨٤٢	٢,٤٢٣,٢١٥	١٠٠,١٧١	٢١٣,٠٥٦	المساهمون
٢,٩٩٦,٠٧٧	-	١٠١,٧٧١	-	-	٢,٨٩٤,٣٠٦	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	-	-	-	-	-	٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	ودائع لأجل
٢١١,٣٢٢,٠٠٣	-	٢٥,٦١٦,١٦٤	-	-	١٨٥,٧٠٥,٨٣٩	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
١,٧٥٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	١,٧٥٧,٣٧٩	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١,١٩٦,١٢٥,٤٤٠	١٧,٢١٩,٦١٥	٢٧,٢٣٠,٨٥٧	١٠٦,٤٢٧,٥٢٠	١٦٧,٦٥٧,٢٦٩	٢٢٩,٣٣٨,٢٠٥	٦٤٨,٢٠١,٩٧٤	استثمارات مقتناة 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 ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ٥) مخاطر العملات (تتمة)

المجموع	أخرى	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
							الموجودات
							عمليات إعادة التأمين
٢,٧١٦,٧١٠	-	٢٩,٧٠٨	-	-	١,٣٩٣,٠٥٢	١,٢٩٣,٩٥٠	أرصدة لدى البنوك
١٣,١١٢,٢٩٤	٩٢٥,٤٠٣	٤٦,١٠٦	-	-	٦,٨٦٩	١٢,١٣٣,٩١٦	أقساط تأمين مدينة
١٢,٢٥٦,٣٧٠	٩٧٦,٧٤٠	١٣,١٦٣	١٨٢,٩٧١	٣٢,٦٣٦	١٣٤,٠٥٠	١٠,٩١٦,٨١٠	أقساط تأمين مستحقة
١٩,٩٦٨,١٦٩	-	-	-	-	-	١٩,٩٦٨,١٦٩	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٢٦٠,٠٠١	٤٢٧,٥٧٦	٥٦,٦٠٧	٩٦,٥٨٧	٦,٣١٥	٣٧٤,٣٠٠	١٤,٢٩٨,٦١٦	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٧,٤٨٦,٧٧٩	-	-	-	-	-	٧,٤٨٦,٧٧٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٢٩٨,٤٠٩	-	-	-	-	٧٠٦,٢٣٩	٥٩٢,١٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١١,٧٥٦,١٣٤	-	-	-	-	-	١١,٧٥٦,١٣٤	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٣,١٧٠,٩٣١	-	-	-	-	-	٣,١٧٠,٩٣١	ممتلكات ومعدات، صافي
							المساهمون
١,٩٤٥,٣٠٤	-	-	-	-	-	١,٩٤٥,٣٠٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٢٦٣,٦٠٥	-	-	١٠٢,٣٧٠,٠٠٠	١٠٣,٣٩٣,٦٠٥	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٥,٨٥٧,٦٢٣	-	-	٣,٠٥٨,٣٠٣	٢,٦٩٩,١٤٧	١٠٠,١٧٣	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١,١٨٥,٢٠٧	-	١٠٩,٣٦٤	-	-	١,٠٧٥,٨٤٣	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	-	-	-	-	-	٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١١٥,٧٠٦,٢٧٨	-	٢٧,٦٧٥,١٨٠	-	-	٨٨,٠٣١,٠٩٨	-	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٦٨٠,٨٣٤	-	-	-	-	-	٦٨٠,٨٣٤	موجودات أخرى
١,١٢٩,٢٩٧,٣٦٥	٢,٣٢٩,٧١٩	٢٧,٩٣٠,١٢٨	١٠٥,٧٠٧,٨٦١	١٠٦,١٣١,٧٠٣	١٢٩,٣٢١,٦٢٤	٧٥٧,٨٧٦,٣٣٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ٥) مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	أخرى	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المطلوبات							
عمليات إعادة التأمين							
- ذمم إعادة الإسناد	١٥,١٨٠,٥٣٥	١٨١,٧٦٣	-	-	-	-	١٥,٣٦٢,٢٩٨
- أقساط إعادة الإسناد المستحقة	١٢,٩١٢,٣٧٩	٦٢٨,١٩٠	٢٠,٥٣٧	٢٨٥,٠٨٠	٩٩,١١٩	٢,٠٧٩,٣٤٦	١٦,٠٢٤,٦٥١
- إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	٥٤,١٢٠,٤٨١	-	-	-	-	-	٥٤,١٢٠,٤٨١
- إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٩,٧٢٧,٠٦٣	٩٥٢,٦٣٥	٢٤,٥٨١	٩٥٥,٣٤٩	٨١,٧١٥	١٥,٤٢٨,٨٨٥	٥٧,١٧٠,٢٢٨
- إيرادات عمولات غير مكتسبة	١٠,٤٠٩,٢١٨	-	-	-	-	-	١٠,٤٠٩,٢١٨
- مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧,٧٩٩,٥٤١	٢٦,٢٥٠	-	-	-	-	٧,٨٢٥,٧٩١
- مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٩٤٦,٦٩٩	-	-	-	-	-	٩٤٦,٦٩٩
المساهمون							
- مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢١,٣٥٩,٨٣٦	-	-	-	-	-	٢١,٣٥٩,٨٣٦
- مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين	٢٦,٧٣٤,٠٦١	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٤,٠٦١
- مطلوبات أخرى	١,٧٥٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	١,٧٥٧,٣٧٩
	١٩٠,٩٤٧,١٩٢	١,٧٨٨,٨٣٨	٤٥,١١٨	١,٢٤٠,٤٢٩	١٨٠,٨٣٤	١٧,٥٠٨,٢٣١	٢١١,٧١٠,٦٤٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ٥) مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	أخرى	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المطلوبات							
عمليات إعادة التأمين							
ذمم إعادة الإسناد	١٦,٢٦٥,٠١٨	٩٧٨,٣٨٧	-	-	-	-	١٧,٢٤٣,٤٠٥
أقساط إعادة الإسناد المستحقة	٧,١٦٤,٩٦٨	٩٢,٤٩٥	٢٤,٧٥٣	١٢٩,٣٧٨	٩,٤١٦	٦٢٠,٦٣٤	٨,٠٤١,٦٤٤
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٨,٤٤٧,٣٧٤	-	-	-	-	-	٢٨,٤٤٧,٣٧٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٠,٥٥٧,٣٠٣	٥٨٣,٨٨١	٩,٥٢٢	١٤٣,٦٧٧	٧٤,٤٧٢	٦٨٦,٨٠٨	٢٢,٠٥٥,٦٦٣
إيرادات عمولات غير مكتسبة	٦,١٢٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	٦,١٢٨,٥٧٦
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤,١٤٧,٧١١	٨٢,٠٣٣	-	-	٢٦٩,٤٤٢	-	٤,٤٩٩,١٨٦
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦٠٩,٩٤٩	-	-	-	-	-	٦٠٩,٩٤٩
المساهمون							
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢٤,٢٠٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٢٠٢,٠٠٠
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين	١١,٧٥٦,١٣٤	-	-	-	-	-	١١,٧٥٦,١٣٤
مطلوبات أخرى	٦٨٠,٨٣٤	-	-	-	-	-	٦٨٠,٨٣٤
	١١٩,٩٥٩,٨٦٧	١,٧٣٦,٧٩٦	٣٤,٢٧٥	٢٧٣,٠٥٥	٣٥٣,٣٣٠	١,٣٠٧,٤٤٢	١٢٣,٦٦٤,٧٦٥

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات الخاصة (٦-٢٩)

تنشأ 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 وتظهر بالتكلفة المطفأة .

مخاطر أسعار الصندوق (٧-٢٩)

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

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

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق ، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / النقصان بمبلغ ١٥,٣٧٠,٠١١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ : ٢٨,٦٨١,٦٣٦ ريال سعودي) .

مخاطر إدارة رأس المال (٨-٢٩)

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

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

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٩ - ٨) مخاطر إدارة رأس المال (تتمة)

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

بالريالات السعودية	
٢٠٠٩	٢٠١٠
١,٠٠٥,٦٣٢,٦٠٠	٩٨٤,٤١٤,٧٩٨
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إجمالي رأس المال المملوك
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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

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 لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٣٠ - الالتزامات المحتملة

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

٣١ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١١ الموافق في ١٢ ربيع الأول ١٤٣٢هـ.