

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحات	الفهرس
١-٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٩	قائمة التدفقات النقدية
٧٥ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقوائم الدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي اعتبرناها، بحسب حكمنا المهني، الأكثر أهمية عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نبدي رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (يتبع)

أمر المراجعة الرئيسي (يتبع)

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر المراجعة الرئيسي
<ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ونفمها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة.</li> <li>• على أساس العينة، اختبرنا قياس احتياطات المطالبات على أساس كل حالة على حدة بمقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية.</li> <li>• قمنا بإشراك الاكتواري المختص لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المستقل.</li> <li>• قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لالتزامات عقود إعادة التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام.</li> </ul>	<p><b>تقييم التزامات المطالبات النهائية الناتجة عن عقود إعادة التأمين</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ١,٠٩٢,٥ مليون ريال سعودي كما هو مذكور في الإيضاح ٨ من القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الالتزامات النهائية لعقود إعادة التأمين بمثل مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتأصل في تقدير مدى تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية لعقود إعادة التأمين، فقد قررنا أن هذا الأمر يعد أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>راجع الإيضاح رقم ٤ الذي يفصح عن الالتزامات المقدرة الناتجة عن المطالبات بموجب عقود إعادة التأمين والإيضاح رقم ٣ الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.</p>

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (يتبع)

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي، عندما يكون متاحاً لنا، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الأمر للمكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي أعضاء مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (يتبع)

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
  - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقوية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية ("الشركة").
- كما زدنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، إذا تطلب ذلك.
- ومن ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي اعتبرناها الأكثر أهمية عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تُعد أمور المراجعة الرئيسية. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بدرجة معقولة أن تتوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.

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

عن البسام وشركاه  
ص.ب ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٣٧

هاني بن حمزة بن أحمد بديري  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٤٦٠

٥ شعبان ١٤٤١ هـ  
٢٩ مارس ٢٠٢٠ م

٤



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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣١,٨٨٦,١٠٦	١٣,١٦٩,٠٥٩	٥	النقد وأرصدة لدى البنوك
٢٧٠,١٣١,٢٧٧	٣٧٨,٠٣١,١٧٩	١٣	ودائع لأجل
٢,٠٧٩,٦٢٤	٧,٩٧٤,٤٠٤		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦	٦	أقساط تأمين مدينة , صافي
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٧	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	١٤	أقساط إعادة تأمين مستحقة
٣٣,٠٨٠,٨٩٤	٥٠,٨٣٦,٧٨٦	١٠	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١١,٤٣١,٦٠٩	١١,٧٤٣,٥٦٣		أقساط فائض الخسارة المؤجلة
١٩٨,٤٣٢,٥١٨	٢٨٢,٧١٨,٧٧١	٨	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٥٩,٩٣٧,١٧٩	٣٤,٨١٢,٠٧٥	٨	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٩٩,٨٩٥,٥٩١	١٠٦,٢٧٩,١٠١	١١	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٢٤٤,٦٣٩,٨٩٨	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً , ودائع وموجودات أخرى
٣٢,٥٨٨,٨٩٨	٣٣,٥٧٥,٥٢٨	١٢	ممتلكات ومعدات, صافي
٢,٦٦٣,٨٩٢	٢,٧٩٣,١٥٤		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٩٧,٢٩٣,٨١٦	١٠١,٤٤٥,٦٣١	١٦	إستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨	وديعة نظامية
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٧,٩٩٢,٤٦٣	٢٨	عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤	٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٥		مجموع الموجودات
١٩,٩٢٧,٦٣٩	٣٩,٩٢٨,٦٤٥		ذمم دائنة
٢٢,٨٩٨,٥٥٩	٤٦,١٧٣,٢٣٩		ذمم إعادة إسناد دائنة
١٥,٨٣٩,٧١٧	٢١,٧٤١,٨١٢		أقساط إعادة إسناد مستحقة
٣٨٠,١٧١,٢٨٥	٤٠١,٩٩٧,٥٩٢	١٠	الأقساط غير المكتسبة
٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢	٨	المطالبات تحت التسوية
٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦	٨	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦,٤١٠,٢٤٠	٨,٣٩٦,٠٧٢	١٥	عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
١٢,٥٤٦,٩٥٢	١٩,٤٢٠,٧٨٨	١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٥٩٣,٩٧٥	٨,٨٢٨,٧٠٥	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٢٣,٧٤٢,٠٦٢	٢١	مخصص الزكاة و الضريبة
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٧,٩٩٢,٤٦٣	٢٨	عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة لمؤسسة النقد
١,٥١١,١٣٠,١٢٦	١,٦٨٠,٧٠٥,٥٩٦		أجمالي المطلوبات من غير فائض عمليات إعادة التأمين
٤,٠٢٨,١٩٥	٧,٥٤٦,١٤٠		فائض عمليات إعادة التأمين
٤,٠٢٨,١٩٥	٧,٥٤٦,١٤٠		الفائض المتراكم
١,٥١٥,١٥٨,٣٢١	١,٦٨٨,٢٥١,٧٣٦		مجموع فائض عمليات إعادة التأمين
			مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق الملكية
٨,٨١٥,٢٦٠	١٧,٩٠٤,١١٥	٢٣	رأس المال
١٢,٧٥٧,٩٩٧	٤٩,١١٣,٤١٦		إحتياطي نظامي
١,٠٧٤,٦٦٦	(١,٩٤٦,٥٩٢)		أرباح مبقاة
٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	٨٧٥,٠٧٠,٩٣٩		إحتياطيات أخرى
			مجموع حقوق الملكية
٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤	٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٥		مجموع المطلوبات بما فيها فائض عمليات إعادة التأمين وحقوق الملكية

٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤  
المدير المالي

٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٥  
رئيس مجلس الإدارة

المعضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (معدل) ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاحات	الإيرادات
٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	٧٩٢,٨٤٧,٥٦١		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٢,٩٩٦,٥٠١)	(١٢٧,٨٤٣,٦٢٥)		أقساط معاد إسنادها
(٣١,٧١٢,٢٢٦)	(١٨,٣٩٨,٦٥٩)		مصاريف فالص الخسارة
٦١٦,٨٩٦,١٠١	٦٤٦,٦٠٥,٢٧٧	١٠	صافي الأقساط المكتتبة
(٣,٢٨٠,٦٨٦)	(٤,٠٧٠,٤١٥)	١٠	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
٦١٣,٦١٥,٤١٥	٦٤٢,٥٣٤,٨٦٢	١٠	صافي الأقساط المكتتبة
١٦,٤٦٨,٠٥٨	١٨,١٧٥,٩٩٨	١٥	عمولات على عمليات معاد إسنادها
٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	٦٦٠,٧١٠,٨٦٠		إجمالي الإيرادات
(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)	(٤٣٦,٧٠١,٣٢٢)		مصاريف وتكاليف الاكتتاب
٢٤,٦٣٨,٣٨٢	٦٠,٠٠٦,٤٩٩		إجمالي المطالبات المسددة
(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)	(٣٧٦,٦٩٤,٨٢٣)		حصة المعيد من المطالبات المسددة
(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)	٩,٥٢٤,٣٥٧		صافي المطالبات المسددة
٢٨,٦٠٤,٩٣٩	(٤٩,٨٩٩,٣١٨)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)	(٤١٧,٠٦٩,٧٨٤)		التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	(١٧٢,٧٨٠,٥٣٤)	١١	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٩٩٧,٦١٣)	(٣,٦١٦,٤٦٤)		تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح
(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)	(٥٩٣,٤٦٦,٧٨٢)		مصاريف إكتتاب أخرى
٥١,٥٥٩,٧٤٨	٦٧,٢٤٤,٠٧٨		إجمالي مصاريف وتكاليف الإكتتاب
٥,٨٢٤,٤٥٥	١٨,٣٢٥,٤٠٠		صافي دخل الإكتتاب
٦٧٧,٥٩٨	١٣,٩٠٣,١٥٤	٧(ت)	إيرادات تشغيل / (مصاريف) أخرى
٣,٤٦٠,٤١٧	٣,٧٩٢,٧٠٦	٧(ت)	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٢,٨٧٣,٧٠٩	٤,١٥٦,٤٩٨		أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣,٤١٩,٠٩٥	١,٨٦٢,٢٢٢		أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٣٠٣,٢٣٨	٥,١١٤,٥٠٦		دخل عمولات خاصة من سندات وصكوك
(٣,٩٢٠,٤٣٩)	(١,٦٧٥,١١٧)	١٦	توزيعات أرباح
١٤,٦٣٨,٠٧٣	٤٥,٤٧٩,٣٦٩		الحصة في أرباح شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٩٠٤,٨٥١	٩٩٩,٦١٦		مصاريف إدارة الإستثمارات
١,٥٧٤,٧٦٨	٥١٧,٩٢٩	٦	صافي دخل الاستثمار
(٤٧,٥٧٢,١٢٣)	(٥١,٠٣٠,٤٥٨)	٢٤	إيرادات أخرى
(٢,١٨٠,٧٥٧)	(٢,٢٥٦,٤٢٠)	٢٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٨٣١,٨٤٤)	١,٨٨١,٥٣٠		مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٠٩٢,٧١٦	٦٢,٨٣٥,٦٤٤		مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
(١,٣٧١,٠٣٥)	(٣,٥١٧,٩٤٥)	٣٢	خسائر تحويل عملات أجنبية
١٣,٧٢١,٦٨١	٥٩,٣١٧,٦٩٩	٣٢	إجمالي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
(١٢,٩٠٢,٨٠٢)	(١٣,٨٧٣,٤٢٥)	٢١	إجمالي الدخل المسند إلى عمليات إعادة التأمين
٨١٨,٨٧٩	٤٥,٤٤٤,٢٧٤		صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
٠,٠١	٠,٠٦		الزكاة والضريبة المحملة خلال السنة
			صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة المسندة للمساهمين
			ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

  
المدير المالي

  
رئيس مجلس الإدارة

  
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي



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

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ (المعدلة) ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح
٨١٨,٨٧٩	٤٥,٤٤٤,٢٧٤	صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة المسند إلى المساهمين إيرادات شاملة أخرى
		بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل
		١٨ خسارة إعادة قياس الالتزامات الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	(٢,٠٥٨,٥١٧)	-المتعلقة بعمليات إعادة التأمين
--	--	-المتعلقة بعمليات المساهمين
		بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل
		الحصة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية في الشركات
٣,٠٣٦,١٩٦	(٩٦٢,٦٩١)	١٦ المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
٣,٨٥٥,٠٧٥	٤٢,٤٢٣,٠٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	المساهمون غير الخليجين				المساهمون الخليجون والمجهول العلم			
	رأس المال	احتياطيات أخرى	الأرباح المحتسبة	الإحتياطي التأملي	رأس المال	احتياطيات أخرى	الأرباح المحتسبة	الإحتياطي التأملي
٨٣٢,٦٤٧,٨٧٢	١,٠٧٤,٦١٦	١٢,٧٥٧,٩١٧	١٢,٧٥٧,٩١٧	٨,٨١٥,٦٦٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٤٤٤,٢٧٤	--	٤٥,٤٤٤,٢٧٤	--	--	--	٤٣,٩٣٣	٤٥,٦٦٠	٤٣,٩٣٣
(٣,٠٢١,٢٠٨)	(٣,٠٢١,٢٠٨)	--	(٢٢٤,١١٣)	--	--	--	--	--
٤٢,٤٢٣,٠٦٦	(٣,٠٢١,٢٠٨)	٤٥,٤٤٤,٢٧٤	(٢٢٤,١١٣)	٣,٢٧١,٥١١	--	(٢,٧٩٧,٠٦٥)	٤٢,٠٧٢,٧٦٣	٤٢,٠٧٢,٧٦٣
--	--	(٩,٠٨٨,٨٥٥)	--	(١٧٤,٣٠٢)	١٧٤,٣٠٢	--	(٨,٤٤٤,٥٥٣)	٨,٤٤٤,٥٥٣
٨٧٥,٠٧٠,٩٣٩	(١,٩٤٦,٥٩٤)	٤٩,١١٣,٤١٦	(١٢٤,٦٦١)	٦,٤٢٩,٨٧٢	١,٣٢٨,٣٥٠	(١,٨٢٦,٩٣١)	٤٢,٦٨٣,٥٤٣	١٦,٥٧٥,٧٦٥
٨٢٨,٧٢٢,٧٩٨	(١,٩٦٦,٥٨٠)	(١٧٥,٣١٦,٥٤٦)	(٤٣,٠٥٧)	(١,٢٩٨,٤٥١)	١٣٢,٢٧٥	(١,٩١٨,٥٣٣)	(١٧٤,٠١٨,٩٥٥)	٥,٩٣٧,٦٤٩
--	--	١٩,٠٠٠,٠٠٠	--	٤,١٨,٠٠٠	--	--	١٨٥,٨٢٠,٠٠٠	--
٨١٨,٨٧٩	--	٨١٨,٨٧٩	--	٤,١٨,٠٠٠	--	--	(١٢٧,١٢٠)	(٦٣,٩٥٧)
٢,٠٣٦,١٩٦	٢,٠٣٦,١٩٦	--	٩٨,٦٠٦	--	--	٢,٩٣٧,٥٩٠	٤١٢,٣٧٧	--
٢,٨٥٥,٠٧٥	٢,٠٣٦,١٩٦	٨١٨,٨٧٩	٩٨,٦٠٦	٤,١٨,٠٠٠	--	٢,٩٣٧,٥٩٠	٤١٢,٣٧٧	--
--	--	(٢,٧٤٤,٣٣٦)	--	(٨٩,١٢٧)	٨٩,١٢٧	--	(٢,١٥٥,٢٠٩)	٢,١٥٥,٢٠٩
٨٣٢,٦٤٧,٨٧٢	١,٠٧٤,٦١٦	١٢,٧٥٧,٩١٧	٥٥,٥٤٩	٢,٢٢٦,٠٤٤	٢٨٦,٣٥٩	١,٠١٩,٠٦٧	٩,٤٣١,٩٥٣	٨,٥٢٨,٩٠١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩  
المجموع خلال السنة  
صافي ربح السنة  
إيرادات شاملة أخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
المحول إلى الإحتياطي التأملي  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨  
تأجيلات رأس المال (إيضاح (٢٢)  
المجموع خلال السنة  
صافي ربح السنة (معدل)  
إيرادات شاملة أخرى  
إجمالي الدخل الشامل للسنة  
المحول للإحتياطي التأملي  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



رئيس مجلس الإدارة



المدير المالي



المعتمد / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٠٩٢,٧١٦	٦٢,٨٣٥,٦٤٤	الأنشطة التشغيلية
		إجمالي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
		التعديلات لتسوية إجمالي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة إلى صافي النقد
		المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
١,٥٦٧,٠٣٨	١,١٨٤,٤١٨	١٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٦١,٧٥٧	١,٧٢٩,٧٢٤	٢٤ استهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٧٧,٥٩٨)	(١٣,٩٠٣,١٥٤)	٧(ت) أرباح محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٣,٤٦٠,٤١٧)	(٣,٧٩٢,٧٠٦)	٧(ت) أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢,٣٠٣,٢٣٨)	(٥,١١٤,٥٠٦)	١٦ الحصة في ارباح الشركة المستمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(١,٥٧٤,٧٦٨)	(٥١٧,٩٢٩)	٦ عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠,٨٠٥,٤٩٠	٤٢,٤٢١,٤٩١	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
١٦٠,٤٢٢,٣١٩	(٣٢,٨٥٠,٩٣٤)	أقساط تأمين مدينة، إجمالي
(٣٧,٦٩٠,٤٤٣)	(٥٧,٢٩٢,٧٢٩)	أقساط إعادة تأمين مستحقة
٨٤,٥٩٨,٢٩٤	(١٧,٧٥٥,٨٩٢)	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
(٨١,٣١٧,٦٠٧)	٢١,٨٢٦,٣٠٧	أقساط غير مكتسبة
(١٣٨,٥٤٣,٥١٠)	(٨٤,٢٨٦,٢٥٣)	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٤٦,٠١٣,٢٩٦	٢٥,١٢٥,١٠٤	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها
٤٤٩,٥٥٣	(٦,٣٨٣,٥١٠)	تكاليف إكتتاب موجلة
٢,٨٦٨,١٦٩	(٣١١,٩٥٤)	أقساط فائض الخسارة موجلة
(١٠٤,٧٦٦,٧٢١)	(٣٥,٦٨٠,٦٦٦)	مصاريف مدفوعة مقدما، وودائع وموجودات أخرى
٣,٢٧٩,٤٤٦	٢٠,٠٠٦,٠٠٦	نعم دائنة
(٢٠٦,٨٦٥,٢٦٥)	٢٣,٢٧٤,٦٨٠	نعم إعادة إسناد دائنة
٧,٩٤٨,٤٤٢	٥,٩٠٢,٠٩٥	أقساط إعادة إسناد مستحقة
٢١٦,٥١٣,٣٧١	٧٤,٧٦١,٩٠٠	المطالبات تحت التسوية
(٨٤,٦١٨,٢٣٣)	٢٤,٧٧٤,٢١٣	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
(١,١٣٢,٠٥٩)	١,٩٨٥,٨٣٢	عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد إسنادها
(٢٦٥,٥٩١)	٦,٨٧٣,٨٣٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٢٢,٣٠١,٠٤٩)	١٢,٣٨٤,٥٢٦	
(١٢,٠٨٩,٩١٩)	(٢٨,٣٧٥,٦١٦)	٢١ الزكاة والضريبة المدفوعة
(٧٠٢,٣٤٠)	(١,٠٠٨,٢٠٥)	١٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٣٥,٠٩٣,٣٠٨)	(١٦,٩٩٩,٢٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٦٢,٣٧٩,١٢٢)	(١٢٢,٩٨٤,٠٥٧)	ودائع لأجل
(١,٢٠٧,٦٤٦)	(٥,٨٩٤,٧٨٠)	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١,١٦٧,٠٩١	(١٢٩,٢٦٢)	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
(١,٢١٤,٦٨٦)	(٢,٧١٦,٣٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٥٧,٠٧٨,٧٢٨)	(٣٥٤,٢٤٥,٤٤٩)	٧(ت) إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٧٣,٧١٠,١٦٥	٥٠٦,٦٦٧,٥٩٥	٧(ت) متحصلات من إستبعاد إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢١,٥٠٠,٠٠٠)	--	وديعة نظامية
--	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣١,٤٩٧,٠٧٤	(١٦,٨٠٢,٣٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(٣,٥٩٦,٢٣٤)	(٣٣,٨٠١,٦٠٢)	النقص في النقد وشبه النقد
٨٥,٢٣١,٧٧٠	٨١,٦٣٥,٥٣٦	النقد وشبه النقد في بداية السنة
٨١,٦٣٥,٥٣٦	٤٧,٨٣٣,٩٣٤	النقد و شبه النقد في نهاية السنة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعاده) التعاونية ( "الشركة" ) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٢ جمادى الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨) ولديها فرع في ولاية لبوان بماليزيا بموجب ترخيص رقم IS٢٠١٤١٤٦. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو مبنى ٤١٣٠ ، الطريق الدائري الشمالي حي الوادي وحدة رقم ١ الرياض ٦٦٨٤ - ١٣٣١٣ - 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

### أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والأصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (والتي تشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل وتفسيرات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل و الشركات في المملكة العربية السعودية.

في تاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية بحساب الزكاة والضرائب في قائمة الدخل. وهذا يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية والمعايير الاصدارات الأخرى والتي تم اصدارها من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (والتي يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وفقاً لذلك ، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل عن طريق تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما هو موضح في إيضاح ٣) وتأثيرات هذا التغيير تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢١ في القوائم المالية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك ، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة : النقد وأرصدة لدى البنوك ، ودائع لأجل ، دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل، أقساط تأمين مدينة ، صافي ، إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل أقساط فائض الخسارة المؤجلة ، الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية ، مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى ، دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك ، ذمم دائنة ، ذمم إعادة إسناد دائنة، المطالبات تحت التسوية ، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ، مخصص الزكاة وضريبة الدخل ، والفائض المتراكم. تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة غير متداولة: أقساط التأمين المستحقة ، الحصة المعاد اسنادها في الأقساط غير المكتسبة ، الحصة المعاد اسنادها من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، تكاليف اكتتاب مؤجلة ، الممتلكات والمعدات ، صافي ، استثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية ، الوديعة النظامية ، دخل مستحق من الوديعة النظامية ، أقساط إعادة إسناد مستحقة ، أقساط التأمين غير المكتسبة ، المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، والعمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها، وتعويزات مكافاة نهاية الخدمة وإيرادات العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم الشركة بعرض قائمة المركز المالي وفقاً للسيولة. طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه القوائم المالية وفقاً لذلك (انظر إيضاح ٣٢). يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة .

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### أ- أسس العرض (تتمة)

قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها في إيضاح ٣٢ في القوائم المالية والتي تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية و الامتثال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك ، فإن قائمة المركز المالي ، وقائمة الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات إعادة التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة ، إن وجدت ، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات إعادة التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات العلاقة على المعلومات المالية تمثل معلومات تكملية إضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية. تم توزيع الفائض بين عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يتم توزيع ٩٠٪ على مساهمي الشركة من الفائض السنوي من عمليات إعادة التأمين وحملة الوثائق على ١٠٪ الباقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات إعادة التأمين لعمليات المساهمين بالكامل.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

وفقاً للمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

### ب- أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ما عدا الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة - الدخل ، والشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية والتي تتم المحاسبة عنه وفقاً لطريقة حقوق الملكية ومكافأة نهاية الخدمة بالقيمة الحالية.

### ت- العملة الوظيفية وعملة العرض

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

### ث- السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية أي أنها تبدأ في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء التالي:

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### أ - التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

تم تعديل أسس الأعداد كنتيجة للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقا تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغييرات في حقوق الملكية طبقا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخرا من من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر إيضاح رقم ٢) والآثار المترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٢٠ بالقوائم المالية. وكنتيجة لهذا التغيير، انخفضت ربحية الشركة للدخل المبلغ عنه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ١٢,٩٠٢,٨٠٢ ريال سعودي. إن التغيير الذي حصل ليس له أثر على قائمة التدفقات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ١ - ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل او المعفي هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقا لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي بعد تعديله بتغييرات في الموجودات والالتزامات الضريبية والتي تستند الى الفروقات المؤقتة والخسائر لأغراض الضريبة غير المستخدمة. يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في مجال الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المطبقة للتفسير. وتوضع أحكاما، حسب الإقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية. وتوجد التعديلات عند تسجيل التقدير النهائي لضريبة الدخل في الفترة التي تم اجراء التعديلات فيها.

تستقطع الشركة الضرائب في معاملات محددة للأطراف غير المقيمين في المملكة العربية السعودية كما هو مقرر في نظام ضريبة الدخل للمملكة العربية السعودية. استقطاع الضرائب المدفوعة بالنيابة عن الأطراف الغير مقيمين، والتي لا يمكن استردادها من هذه الأطراف، تم تحويلها.

#### ٢ - التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديدا ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة.
- الإفتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة.
- والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغييرات في الحقائق والظروف.

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل عدم اليقين.

تطبق الشركة حكماً هاماً في تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظرا لأن الشركة تعمل في بيئة معقدة متعددة ، فقد قامت بتقييم ما إذا كان للتفسير تأثير على قوائمها المالية.

عند اعتماد التفسيرات ، نظرت الشركة فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة ، خاصة تلك المتعلقة بتسعير التحويل. تتضمن ملفات الضريبة الخاصة بالشركة في سلطات قضائية مختلفة على الخصومات المتعلقة بتسعير التحويل ، وقد تتحدى سلطات الضرائب تلك المعالجات الضريبية. قررت الشركة بناءً على أمثالها الضريبية ودراسة تسعير التحويل ، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية للشركة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣- التغيير في السياسات المحاسبية للزكاة والضريبة الدخل (تتمة)

##### ٣- الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة لعامة للزكاة والدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة على قائمة الدخل. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

#### ب) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التآجير

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، - عقود الإيجار، وسيتم توضيح تأثير هذا المعيار أدناه: يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير الدولي ٤ تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ عقود الإيجار التشغيلي الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. في ١ يناير ٢٠١٩، أي من تاريخ السريان، لم يكن للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها ينبغي الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو يكون عقد الإيجار للأصول منخفضة القيمة.

وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" في عقود الإيجار التشغيلي أو التمويلي يتم حذفه للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بإثبات الالتزام بالتزامات الإيجار المتكبد في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم اطفائها على مدى العمر الإنتاجي. اختارت الشركة طريقة تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي التي يسمح بها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦. نتيجة لذلك، من التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام الإيجار، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي الذي يعد أفضل تقدير للشركة في وقت إعداد التقرير الأولي (١ أبريل ٢٠١٩) والذي كان حوالي ٥%. يصنف حق استخدام الأصول ضمن الممتلكات والمعدات. من ناحية أخرى، يتم تصنيف التزام الإيجار ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

#### أ- اصل حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار. والعقد، أو يحتوي على عقد إيجار، إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل العوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الأصول

#### • حق استخدام الأصول

تطبق الشركة نموذج التكلفة، وقياس حق استخدام الأصول بسعر التكلفة:

(أ) ناقصاً أي مجمع استهلاك وأي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة؛ و

(ب) معدلة لإعادة قياس التزامات الإيجار نتيجة لتعديل عقد الإيجار.

بشكل عام، فإن أصل حق الاستخدام سيكون مساوياً للالتزامات الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد المواقع، والتأمينات غير المستردة، وتكاليف الطلب، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملات، وما إلى ذلك فيجب إضافتها إلى قيمة حق استخدام الأصول.

#### • التزامات عقود إيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقود الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجرين. عند تاريخ البدء، تقيس الشركة التزامات الإيجار عن طريق:

(أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على التزام عقود الإيجار؛

(ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار، و

(ت) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

يتم تصنيف أصول حق الاستخدام ضمن الممتلكات والمعدات، بينما يتم تصنيف التزامات التآجير ضمن المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى في قوائم المركز المالي.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

#### معيير الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:  
**التصنيف والقياس**

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات دخل شامل أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطين:

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و  
(ب) تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

(أ) يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع و  
(ب) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن الشركة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

#### الإخفاض في القيمة

يعكس نموذج إخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

#### المحاسبة عن التحوط

يُقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية. تنطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### التاريخ الفعلي

كان تاريخ بدء الفعلي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور في ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي الحالي رقم ٤ للسماح للشركات التي تصدر عقود تأمين ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ٤ بتخفيف بعض التأثيرات المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل أن يصبح المعيار الجديد لعقد التأمين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم - ١٧ عقود التأمين ساري المفعول. وتطرح التعديلات خيارين بديلين:

(١) تطبيق اعفاء مؤقت من تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى وقت سابق من

(أ) التاريخ الفعلي للمعيار الجديد لعقد التأمين القياسي؛

(ب) فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٧ مارس ٢٠٢٠ تمديد إضافي للتاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء الاختياري للمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ إلى ١ يناير ٢٠٢٣. إن الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية مطلوبة خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً؛ أو؛

(٢) اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية، يتم حذفها من الربح أو الخسارة وكذلك أثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. خلال الفترة المؤقتة، هناك إفصاحات إضافية مطلوبة

قامت الشركة بإجراء تقييماً مبدئياً شمل أدناه:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للإلتزامات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ (بما في ذلك مكونات الأيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها؛ و

(٢) تمت مقارنة القيمة الدفترية التي تحمل التزامات الشركة المرتبطة بالتأمين بالقيمة الدفترية الإجمالية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. بالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للقرارات المالية ٩ إلى التاريخ الفعلي للمعيار عقود التأمين الجديدة. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

#### تقييم الأثر

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وحتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم تقم الشركة بعد بتقييم الأثر المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك الشركة إجمالي الموجودات المالية المتعلقة بالتأمين ١,٥٧٣,٤٨٠,٥١٩ ريال سعودي و ٤٨٦,٣٩٠,٢٩٦ ريال سعودي على التوالي. ومع ذلك، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط مدفوعات رأس المال و الفائدة على المبلغ الأصلي المستحق كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. إن التعرض لمخاطر الائتمان وتركيز مخاطر الائتمان لهذه الموجودات المالية المذكورة في الإيضاح رقم ٣٠.

تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير على تطبيق وتنفيذ المعايير الدولية للتقارير المالية ٩. ومع ذلك الشركة تتوقع أن يتأثر تصنيف وقياس الموجودات المالية من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. لم تقم الشركة بعد بإجراء مراجعة تفصيلية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### معياري التقرير المالي الدولي ١٧ - عقود التأمين

##### نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين. هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين. ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

(١) المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة و

(٢) مكونات الاستثمار المتميزة و

(٣) أي تعهد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥).

##### القياس

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المحققة والتي تشمل:

- تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
- تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

- التزامات التغطية المتبقية والتي تشمل التدفقات النقدية المحققة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و

- الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن

يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال إختيار السياسة المحاسبية.

بعد منهج الرسوم المتغير نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تتسم المشاركة المباشرة (يشار إليه أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا

التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب

نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

(١) حصة المنشأة في التغييرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية؛

(٢) أثر التغييرات في القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالعناصر الأساسية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### معيار التقرير المالي الدولي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، يُسمح بنهج تخصيص قسط التأمين مبسط لقياس الإلتزام المالي عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل ومن خلال نهج تخصيص قسط التأمين، فإن الإلتزام بالتغطية المتبقية يتوافق مع أساط التأمين المستلمة عند الاعتراف المبدئي مخصوماً منها التدفقات النقدية لحيازة التأمين. يظل نموذج القياس العام سارياً في قياس الإلتزام المالي عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يطلب من المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية حسب القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع هذه التدفقات النقدية/إسلامها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبّد المطالبات.

#### التاريخ الفعلي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مسودة التعرض على المعيار للتقرير المالي ١٧ التي تقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ وتلقى ملاحظات عليها من عدد من ذو العلاقة. في ١٧ مارس ٢٠٢٠، أكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية مناقشات حول التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" التي تم اقتراحها للحصول على الاستشارة العامة بهذا الخصوص في يونيو ٢٠١٩. وقد قرر تأجيل التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الربع الثاني من ٢٠٢٠. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعايير في تاريخه الفعلي أي ١ يناير ٢٠٢٣. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلاً من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في التاريخ الفعلي أي ١ يناير ٢٠٢٣.

#### مرحلة الانتقال

مطلوب التطبيق بالأثر الرجعي. ومع ذلك، إذا كان الطلب الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإنه على الشركة عندئذ أن تختار إما نهجاً معدلاً بأثر رجعي أو نهجاً ذا قيمة عادلة.

#### العرض والإفصاحات

وتتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في سياسات المحاسبة المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات الميزات الاختيارية المشاركة، إذا كانت منطبقة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معيار التقرير المالي الدولي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

تقييم الأثر:

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ من تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لإعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

الجهة المتأثرة	الملخص عن الأثر
الأثر المالي	وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعايير الدولي للتقرير المالي ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية لم يتم تقييم الأثر المالي لإعتماد المعيار الكامل من قبل الشركة
الأثر على البيانات	يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على بيانات إضافية وأن غالبية البيانات متاحة لدى الشركة وهي حالياً بصدد تجهيز وتجميع البيانات لأستيعاب أي متطلبات إضافية ودمج البيانات في مكان واحد من نظم تكنولوجيا المعلومات المختلفة التي لديها
الأثر على نظم تكنولوجيا المعلومات	تعمل الشركة حالياً على تحسين قدرة انضمامها الحالية. وإيضاً تقوم الشركة حالياً بتقييم عوامل الأحتساب المعيار الدولي للتقارير ١٧ المتوفرة في السوق والتي تتناسب مع متطلبات الشركة بموجب معيار الدولي لتقارير ١٧
الأثر على التقدم	سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل جوهري عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وسيؤدي إلى تغييرات جوهرية في السياسات والإجراءات وتقييم المنتجات والتقييم الاكثوارى ومتطلبات الإفصاح. وبالتالي، تجري الشركة حالياً تقييماً لمواءمة جميع هذه المتطلبات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ من خلال استخدام محرك احتساب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، وتعزيز أنظمتها الاكثوارية والمحاسبية والاستثمارية، والتي ستفي بمتطلبات الإفصاح أيضاً.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	إن التعرض لهذه التغطية يتجاوز ١٢ شهراً ويتوافق مع أعمال إعادة التأمين الداخلية التي تكتبها الشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم جدارة الأعراف بعقود إعادة التأمين المبرمة
الأثر على السياسات و أطر التحكم	تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق وتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. اعتباراً من تاريخ نشر هذه البيانات المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لإعتماد المعيار بالكامل من قبل الشركة، وبالتالي فإن الشركة في عملية تعزيز سياساتها وإجراءاتها وإطار الرقابة لموائمتها مع أثر التطبيق وتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧

بدأت الشركة عملية التنفيذ وشكلت فريق المشروع، تحت إشراف لجنة الإدارة التنفيذية لمعيار الدولي للتقرير المالي.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

نورد أدناه بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية كما هو أدناه:

#### إعادة الإسناد

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

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة للمبالغ القابلة للإسترداد بموجب عقود إعادة الاسناد بتاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عند وجود مؤشرانخفاض في القيمة خلال السنة المالية. 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 الدخل.

تعرض الأقساط على أساس إجمالي والمطالبات على اساس صافي لكل من إعادة التأمين وعمليات إعادة الإسناد. تمثل مطلوبات عمليات اعادة الاسناد الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة إسناد التأمين المرتبطة بها. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات عمليات إعادة التأمين عند إستنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

#### الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يكون للشركة تأثير جوهري عليها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على السياسات المالية والتشغيلية. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. يتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة، والتي تتضمن تكاليف المعاملة. لاحقاً للإعتراف المبدئي تتضمن القوائم المالية حصة الشركة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الاخر في الشركات الزميلة حتى تاريخ انقضاء التأثير الهام.

#### النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى الصناديق والبنوك وودائع لأجل والتي تستحق خلال اقل من ثلاثة اشهر من تاريخ اقتنائها.

#### توزيعات الأرباح

يتم اثبات توزيعات الأرباح عندما يكون لديه الحق في الحصول على الدفعات، وذلك بشكل عام عندما يوافق المساهمون على توزيع ارباح.

#### تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود إعادة التأمين بالفدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للإسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الأكتتاب الأخرى المتضمنة الشاملة تكاليف اشراف ورقابة كمصروف عند تكبدها. وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء التكاليف المؤجلة بإتباع نفس الأساس المستخدم في الأقساط غير المكتسبة. يقيد الإطفاء في قائمة الدخل. يتم إحتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع إنخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية أو أكثر وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة الدخل. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية. لا يتم اثبات تكاليف الاكتتاب المؤجلة عند الانتهاء من هذه العقود او تسويتها.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المصاريف المدفوعة مقدما

تمثل المصاريف المدفوعة مقدما مصاريف غير متكبدة بعد ولكن تم دفعها نقدا. وسجلت مدفوعات مقدما في البداية كموجودات وتقاس على المبلغ النقدي المدفوع. وفي وقت لاحق تحمل هذه إلى قائمة الدخل حيث يتم استهلاكها أو تنتهي مع مرور الوقت.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي إنخفاض في القيمة. عندما يطلب إستبدال أجزاء جوهرية من الممتلكات والمعدات على فترات، تقوم الشركة بإثبات هذه الأجزاء كموجودات مستقلة وفقاً لأعمار إنتاجية محددة ويتم إستهلاكها وفقاً لذلك. يتم إدراج جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها. الأراضي والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك.

يتم استهلاك وإطفاء تكلفة كافة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

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

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

يتم التوقف عن إثبات أى بند من بنود الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية إضافية من استخدامه أو استيعاده. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (التي يتم إحتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل أو ترحل إلى الدخل في السنة التي يتم التوقف عن الإثبات فيها.

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. 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 بشكل موثوق به. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصا خسارة الانخفاض المثبتة سابقا في قائمة الدخل.
- 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. و
- بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة المطفاة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### إجمالي الأقساط المكتتبة

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

حيث تتطلب شروط العقد إعادة التغطية بعد خسارة الشركة المسندة، حيث تحتسب أقساط إعادة إلزامية وفقاً لشروط العقد.

#### الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

السنوات	القطاع
٤	الهندسي
٢	أخرى
بناءً على طبيعتها والشروط الأساسية	عقود خاصة

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

#### المطالبات

تتكون المطالبات من المطالبات المبلغ عنها من قبل شركات التأمين طبقاً لاتفاقيات إعادة التأمين و مصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، بعد خصم الاستردادات، وتحمل على قائمة الدخل.

يشمل ذلك على تكلفة المطالبات ومصاريف ادارة المطالبات المدفوعة خلال الفترة، بالإضافة الى حركة مخصص المطالبات تحت التسوية، المطالبات المتكبدة الغير مبلغ عنها و مخصص ادارة المطالبات. قد تكون الالتزامات النهائية أكثر او اقل من المبلغ المقدم.

يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة التالية في قائمة الدخل لتلك السنة. لا تقوم الشركة بتخفيض المطلوبات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة لأنه يتوقع بشكل كبير أن يتم سداد كافة المطالبات خلال سنة من تاريخ قائمة المركز المالي. تجنب الشركة مخصص مطالبات بناء على الخبرة السابقة للشركة. ويقوم خبراء تسوية خسائر المستقلين بتقدير المطالبات المتعلقة بالمتلكات. إضافة الى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة الى تكلفة سداد المطالبات القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي. ان مبلغ المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تستند على تقديرات محسوبة باستخدام تقنيات الاكتوارية المقبولة على نطاق واسع مثل طريقة شاين ليدر و بورنهيتير فيرغسون ونسب الخسارة التي يتم مراجعتها على فترات منتظمة من قبل خبير الاكتواري المستقل. تستخدم الاساليب التقنية بشكل عام في تقديرات بناء على الخبرة السابقة في تطور المطالبات خلال الزمن لتشكل نظرة على حدوث المطالبات المرجح ان تحصل. يتم اخذ بعين الاعتبار التغيرات في محفظة الاعمال المكتسبة و الشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات تبنى على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها وللتصنيف وللاحتمالات ولمحفظة الاعمال انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة.

يتم عرض المطالبات تحت التسوية بالاجمالي و حصص الاعادة بها بشكل منفصل.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### اختبار كفاية المطلوبات

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

#### أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. 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 المورد.

#### دخل العمولات الخاصة

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

#### الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

- إن هذا التخصيص يلغي أو يقلل بشكل جوهري المعالجة غير المتناسقة التي تنشأ عن قياس الموجودات والالتزامات أو اثبات الأرباح أو الخسائر وفق أسس مختلفة، أو
  - إن الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبات المالية أو كلاهما معاً، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.
- تقيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة. تدرج تسويات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة الدخل.

#### المصاريف العمومية والإدارية

يتم تصنيف جميع النفقات المتكبدة خلال السنة المالية، ولا تتصل مباشرةً بالاكتتاب كمصاريف عمومية وإدارية.

#### العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل ضمن قائمة الدخل.



### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المخصصات

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

#### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### محاسبة تاريخ التداول

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

#### المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي أحد مكونات الشركة يقوم بتقديم أعمال والتي يتحقق منها إيرادات وتحمل مصروفات وتخضع للمخاطر والمميزات والتي تختلف عن القطاعات الأخرى. يتم الإفصاح عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي. صانع القرار التشغيلي هو المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية ، كمدیر تنفيذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال تعتمد على منتجاتها وخدماتها ولها سبع قطاعات تشغيلية يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- الهندسة، ويمثل تغطية تأمينية شاملة للمؤمنين في حالات الطوارئ التي تحدث في مواقع الانشاء أو البناء. يوفر هذا النوع من التأمين تغطية كافة مخاطر الأعمال والالتزامات تجاه الأطراف الثالثة لقاء أية أضرار مادية أو اصابات تحدث نتيجة العمل الذي يتم القيام به. إن هذه التغطية متاحة أيضاً للالات والمكانن.
- الحريق، ويقوم بتغطية خسائر محددة وذلك عند حدوث ضرر في الممتلكات ناتج عن الحريق أو الفيضانات أو الزلازل والكوارث الأخرى. كما يوفر التغطية لقاء مقدار الأرباح بالنسبة للنشاطات الصناعية والتجارية.
- البحري، ويغطي الخسائر أو الأضرار المتعلقة بالشحن أو السفن أو وسائل الشحن الأخرى والتي يتم بموجبها نقل الممتلكات من نقطة المنشأ إلى ميناء الوصول النهائي.

### ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### المعلومات القطاعية (تتمة)

- السيارات، ويغطي الخسائر أو الأضرار التي تحدث على السيارات نتيجة الحوادث. كما يغطي الخسائر الناتجة عن استخدام الممتلكات العامة. للأطراف الثالثة والإصابات الجسدية.
  - تشمل الحماية التأمين على الحياة لأجل والائتمان. يستخدم التأمين على الحياة لأجل توفير المساعدات المالية للمراقبين في حالة الوفاة وفي حالات معينة من المرض أو العجز. يمكن أن تكون على شكل تغطية لفرد أو جماعة مع تحديد المدة على التغطية مع خيار تجديدها أو لا. يستخدم التأمين على الائتمان لسداد دين المقترض إذا مات ذلك المقترض ، مع تحديد مدة التغطية على أساس خيار تجديدها أم لا.
  - حوادث عامة، ويغطي مختلف الحوادث / الممتلكات مثل النقود الإلتزامات والحوادث الشخصية للأفراد والجماعات.
  - المتخصصة تشمل مشاركة الشركة في سوق لويبرز الذي يتخصص في الاكتتابات التأمينات العالمية على الممتلكات والبحري والطاقة والتخصصات والتأمين ضد المسؤولية غير الأمريكية.
  - الأخرى تتضمن قطاعات الاعمل التالية:
    - تغطي الحسابات الشاملة حصة الشركة من الاحتفاظ (بشكل رئيسي في الممتلكات ، والهندسة ، والسفن ، والشحن البحري ، وفي بعض الأحيان تشمل الحوادث العامة و / أو المحركات) على أساس فائض الخسارة
    - الطيران (يغطي هياكل الطيران ، مسؤوليات الطيران وقطع الغيار)
    - الطاقة (تغطي أضرار الممتلكات والخصوم وانقطاع الأعمال)
    - الزراعة (تغطي المحاصيل الدائمة)
    - الخطر السياسي (يغطي العنف السياسي والتخريب والإرهاب)
- يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية.

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

#### أقساط فائض الخسارة المؤجلة

تستخدم الشركة اتفاقيات إعادة اسناد المؤجلة اقساط فائض الخسارة غير النسبية على اساس تكبد الخسارة لتخفيض تعرضها الناتج لكل خطر او خطر الخسائر الكوارثية المقدره وادارة القدرة على الاكتتاب. ان التكاليف ذات الصلة بهذه الاتفاقيات يتم اطفاءها خلال فترة عقد الاكتتاب ويتم تحميلها على قائمة الدخل.

#### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

#### ٤- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود إعادة التأمين من أهم التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزامات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي.

إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية. تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالملكيات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي. تقوم لجنة المخاطر والاكنتاب، بالتعاون مع خبير التأمين الخارجي للشركة، بمقارنة التغيرات في الاحتياطات الفنية، لتحديد ما إذا كان التغيير معقول.

##### تكاليف الاكنتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكنتاب المتعلقة بعقود إعادة التأمين الواردة كتكاليف اكنتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة الدخل على مدى فترة العقود ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لعقود التأمين هذه فإنه يمكن الإسراع في اطفاء هذه التكاليف ويمكن ان يتطلب ذلك اجراء شطب اضافي.

##### القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعة عند تحويل مطلوبات ما بموجب معادلة نظامية تمت بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بإفترض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب ان يكون قابلاً الوصول إليه من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات ، بافتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقاً لأفضل مصالحهم الاقتصادية.

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

تستخدم الشركة طرق التقييم الملائمة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مما يزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى الأول - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية على نحو متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تمت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات الحد الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

أن الغرض من الإفصاح عن القيمة العادلة، حيث قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

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

تقوم إدارة الشركة، لتقويم التغييرات في القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات الأخرى، للتأكد فيما إذا كانت هذه الطرق المتبعة مقبولة.

أقساط تأمين مستحقة

يجب أن يتم التقديرات للقسط المستقبلي المتوقع من العقود مكتتبه بالفعل ولكن لم يبلغ عنها حتى تاريخ التقرير وذلك نظراً لطبيعة عمليات إعادة التأمين، فإنه يأخذ فترة طويلة من الزمن قبل أن يتم الإبلاغ عن كل الأقساط لمدة الاكتتاب المحددة. لذلك مطلوب من قبل الإدارة الحكمة، الخبرة والمعرفة في الأعمال في تقدير الأقساط المستحقة من حاملي تلك العقود. قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى إحداث تغيير إيجابي أو سلبي في تقدير دخل القسط المستحق.

تتم مراجعة تقديرات القسط المستحقة بانتظام من قبل الإدارة باستخدام طرق مختلفة. أولاً باستخدام فحوى التقارير التاريخية كأساس لتقييم مبالغ الأقساط المستقبلية. ويتم تحليل تطورات الأقساط التاريخية أساساً عن طريق سنة الاكتتاب، حسب النوع ونوع النشاط.

الإستمرارية

تم اعداد القوائم المالية على مبدأ الاستمرارية. قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية ولديها القناعة بأن الشركة لديها الموارد للاستمرار في نشاطها للمستقبل المنظور. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد هامة قد تلقي شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار على مبدأ الاستمرارية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ - النقدية وشبه النقدية

عمليات إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٢٢,٣٠٣,٧١٦	٦,٠٢١,٣٢٣
٤٩,٧٤٩,٤٣٠	٢١,٥٨٦,٨٧٥
٧٢,٠٩٣,١٤٦	٢٧,٦٤٨,١٩٨

النقدية (أ)

أرصدة لدى البنك (أ)

ودائع تاريخ استحقاقها ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ (ب)

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٥٤٢,٣٩٠	٧,١٠٧,٧٣٦
--	١٣,٠٧٨,٠٠٠
٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٠,١٨٥,٧٣٦
٣١,٨٨٦,١٠٦	١٣,١٦٩,٠٥٩
٤٩,٧٤٩,٤٣٠	٣٤,٦٦٤,٨٧٥
٨١,٦٣٥,٥٣٦	٤٧,٨٣٣,٩٣٤

أرصدة لدى البنوك (ج)

ودائع تاريخ استحقاقها ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ (د)

إجمالي أرصدة لدى البنك والنقد (أ+ج)

إجمالي ودائع تاريخ استحقاقها ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ (ب+د) \*

الإجمالي

• المتضمنة في الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل والنقد المعادل في البنوك التي لديها تصنيفات ائتمانية استثمارية جيدة ولها فترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي. بلغ متوسط سعر الفائدة الفعلي لهذه الودائع ١,٧٠٪ (٢٠١٨: ٢,٧٤٪).

إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني استثماري.

٦ - أقساط التأمين المدينة ، صافي

عمليات إعادة التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٣,١٥٦,٤٦٣	٢٣٥,٤٧٤,٠٣٩
٥٧٨,٦٨٨	١,١١٢,٠٤٦
(٣,٧١١,٦٣٨)	(٣,١٩٣,٧٠٩)
٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦

حامل الوثائق

اطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٥)

يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالآتي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٢٨٦,٤٠٦	٣,٧١١,٦٣٨
(١,٥٧٤,٧٦٨)	(٥١٧,٩٢٩)
٣,٧١١,٦٣٨	٣,١٩٣,٧٠٩

الرصيد الأفتتاحي

(عكس) / خلال السنة

الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ - أقساط التأمين المدينة ، صافي (تتمة)

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

بالريالات السعودية						
المجموع ريال سعودي	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة ريال سعودي	أكثر من ١٨٠ يوم ريال سعودي	٩١ - ١٨٠ يوم ريال سعودي	أقل من ٩٠ يوم ريال سعودي	ليست مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها	٢٠١٩
صافي المستحق	١,١١٢,٠٤٦	(٧٦,٥٩٩)	(٥٤١,٠٨٧)	٨٠٨,١٤٧	(١٤٦,٣٩١)	١,٠٦٧,٩٧٦
الإجمالي	٢٣٦,٥٨٦,٠٨٥	٣,١٩٣,٧٠٩	٣٩,٨٥٤,٦٤٥	٢٢,٩٦٠,٩٨٣	٢١,٣٠٦,١٥٥	١٤٩,٢٧٠,٥٩٣
مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها						
المجموع	مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	ليست مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	٩١ - ١٨٠ يوم ريال سعودي	أقل من ٩٠ يوم ريال سعودي	ليست مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها	٢٠١٨
صافي المستحق	٥٧٨,٦٨٨	(٥,٣٦٤)	(٦٣,٤١٦)	١٢,١٩٤	--	٦٣٥,٢٧٤
الإجمالي	٢٠٣,٧٣٥,١٥١	٣,٧١١,٦٣٨	٣٣,٤٨٤,٥١٧	٣٥,١٨٩,٩٩١	٢١,١٩٢,٦٦٠	١١٠,١٥٦,٣٤٥

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ثالثة معترف بها وجديرة بالانتماء. تنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل بشروط انتماء يخضعون لإجراءات التحقق من الانتماء. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة.

يمثل أكبر خمسة عملاء ٣٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٤٪) من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تتضمن أقساط التأمين المدينة أقساط تأمين مودعة بمبلغ ٣٥,٢٥٦,٧٩٤ ريال سعودي (٢٠١٨ : ٢٥,٩١١,٧٧٣ ريال سعودي) ومطالبات مودعة بمبلغ ١٧,٤٤١,١٠٥ ريال سعودي (٢٠١٨ : ٢٣٤,٢٣٤ ريال سعودي). هذه الودائع محتجزة لدى شركات التأمين وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين وذات طبيعة متجددة. يتم التخلي عن هذه الودائع في خلال ١٢ شهر من تاريخ بدء اتفاقية الاعادة.

٧ - الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

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

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	الإجمالي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	
٣٣,٩٧٧,١٥٥	٣١,٨٨٨,٤٣٨	٢,٠٨٨,٧١٧	٢٣٨,٧٩٣,٢٨٩	١٩٧,٩١٦,١٤٨	٤٠,٨٧٧,١٤١	صناديق مريحة
٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	٧١,٠٨١,١٣١	٧١,٠٨١,١٣١	--	صناديق إستثمار
١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	١٧,٤٦٠,٨٨٥	١٧,٤٦٠,٨٨٥	--	اسهم
٢٩٩,٢٢٠,٠٧٣	٢٤٧,٤٩٣,١٤١	٥١,٧٢٦,٩٣٢	٥٠,٥١٢,٥١٦	٥٠,٥١٢,٥١٦	--	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٥٤,٧٨٣,٨٥٢	٥٢,٤٩٩,١٥٥	٢,٢٨٤,٦٩٧	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١	

٧- الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

(ب) تحليل لمكونات استثمارات عمليات المساهمين كالتالي:

٢٠١٩			عمليات المساهمين
الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	
١٩٧,٩١٦,١٤٨	--	١٩٧,٩١٦,١٤٨	صناديق مرابحة
٧١,٠٨١,١٣١	٧١,٠٨١,١٣١	--	صناديق إستثمار
١٧,٤٦٠,٨٨٥	--	١٧,٤٦٠,٨٨٥	اسهم
٥٠,٥١٢,٥١٦	٥٠,٥١٢,٥١٦	--	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	١٦١,٥٩٣,٦٤٧	٢١٥,٣٧٧,٠٣٣	

  

٢٠١٨			عمليات المساهمين
الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	
٣١,٨٨٨,٤٣٨	--	٣١,٨٨٨,٤٣٨	صناديق مرابحة
٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	صناديق إستثمار
١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	اسهم
٢٤٧,٤٩٣,١٤١	٥٠,٠٦٤,٥١٤	١٩٧,٤٢٨,٦٢٧	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٥٢,٤٩٩,١٥٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٩٩,١٥٥	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	١١٦,٣٨٧,٨٦٥	٣٨٠,٠٨٥,٨٩٦	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ جميع الاستثمارات المدرجة تحت عمليات اعادة التأمين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة هي مدرجة. بلغ الاستثمار في السندات والصكوك ريال سعودي : لا يوجد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٥٤,٠١ مليون ريال سعودي) يتم تصنيفها بالاستثمارات في المستوى ١ في حين الاستثمار في صناديق المرابحة بلغت ٤٠,٨٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢,٠٩ مليون ريال سعودي) يتم تصنيفها كاستثمار في المستوى ٢.

يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تدرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠١٩				المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي				
--	١٩٧,٩١٦,١٤٨	--	١٩٧,٩١٦,١٤٨	--	--	--	١٩٧,٩١٦,١٤٨
--	--	٧١,٠٨١,١٣١	٧١,٠٨١,١٣١	--	--	--	٧١,٠٨١,١٣١
١٧,٤٦٠,٨٨٥	--	--	--	--	--	--	١٧,٤٦٠,٨٨٥
--	--	٥٠,٥١٢,٥١٦	٥٠,٥١٢,٥١٦	--	--	--	٥٠,٥١٢,٥١٦
--	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٤٦٠,٨٨٥	١٩٧,٩١٦,١٤٨	١٦١,٥٩٣,٦٤٧	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	--	--	--	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠

  

٢٠١٨				المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي				
--	٣١,٨٨٨,٤٣٨	--	٣١,٨٨٨,٤٣٨	--	--	--	٣١,٨٨٨,٤٣٨
--	--	٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	--	--	٢٦,٣٢٣,٣٥١
١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	--	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	--	--	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦
--	--	٥٠,٠٦٤,٥١٤	٢٤٧,٤٩٣,١٤١	--	--	--	٢٤٧,٤٩٣,١٤١
--	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٩٩,١٥٥	--	--	--	٥٢,٤٩٩,١٥٥
٣٤٨,١٩٧,٤٥٨	٣١,٨٨٨,٤٣٨	١١٦,٣٨٧,٨٦٥	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	--	--	--	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ - الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

تستند القيم العادلة لصناديق الإستثمار على صافي قيمة الأصول المحتسبة على أساس القيمة العادلة للعقار الأساسي كما هو موضح في أحدث بيانات مالية متاحة للصندوق. وقد استخدم نموذج التدفق النقدي المخصوم لتقييم قيمة سندات الدين ، حيث يأخذ هذا النموذج بعين الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من أدوات الديون مخصومة بعائد السوق لأدوات دين متداولة متشابهة. يتم تعديل تأثير أدوات الدين في اسواق غير متوفرة. يوضح الجدول التالي تسوية من بداية الرصيد إلى الرصيد النهائي لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الرصيد الافتتاحي	المشتريات	المبيعات	خسارة محققة	مكسب غير محقق	الرصيد الختامي
٢٠١٩	٤٦,٠٨١,١٣٢	(١,٠٤٧,٥٧٥)	(٣٤٠,٢٩٠)	٥١٢,٥١٥	١٦١,٥٩٣,٦٤٧
٢٠١٨	١٤٠,٠٦٤,٥١٤	(٢٣,٦٧٦,٦٤٩)	--	--	١١٦,٣٨٧,٨٦٥

تحليل الحساسية

بالنسبة للقيمة العادلة للإستثمارات في المستوى ٣، فإن التغيرات المحتملة المعقولة في تاريخ التقرير إلى أحد المدخلات غير القابلة للملاحظة، والتي تحتفظ بمدخلات أخرى ثابتة، سيكون لها التأثيرات التالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٥٠,٠٦٤,٥١٤	٥٠,٥١٢,٥١٦	التأثير على الأرباح غير المحققة السنة المنتهية
(٣١٢,٦٨٩)	(١٣٤,٤٣٠)	الزيادة في ٥٪
٣١٢,٦٨٩	١٣٤,٤٣٠	النقص في ٥٪

لم تكن هناك تحولات بين المستوى الأول والثاني من طرق قياس القيمة العادلة وكذلك إلى أو من المستوى الثالث من طرق قياس القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتضمن الإستثمارات في عمليات إعادة التأمين مبلغ لا يوجد ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٤,٠١ مليون ريال سعودي) والتي تتم من خلال محافظ مدارة مختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتضمن الإستثمارات في عمليات المساهمين مبلغ لا يوجد ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣١٨,٥ مليون ريال سعودي) والتي تتم من خلال محافظ مدارة مختصة.

الإستثمارات المدرجة ضمن عمليات إعادة التأمين والمساهمين تتضمن نقدية قدرها لا يوجد ريال سعودي و لا يوجد ريال سعودي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٧٧ مليون ريال سعودي و ١٠,٠٤ مليون ريال سعودي، على التوالي) متوفرة مع مديري صندوق خارجين ضمن تعليمات الإستثمار المتفق عليها.

(ت) إن حركات الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل هي كالتالي :

٢٠١٨		٢٠١٩		
الإجمالي	عمليات المساهمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	الرصيد الإفتتاحي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	إضافات
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦
٥٧,٠٧٨,٧٢٨	٣٦,٠٧٨,٧٢٨	٣٥٤,٢٤٥,٤٤٩	٣١٥,٦٧٣,١٤٢	٣٨,٥٧٢,٣٠٧
(٣٧٣,٧١٠,١٦٥)	(٣٠١,٢٩٤,٠٠٢)	(٥٠٦,٦٦٧,٥٩٥)	(٤٥٢,٤٦٢,٦٩٨)	(٥٤,٢٠٤,٨٩٧)
٣,٤٦٠,٤١٧	٣,٨٢٨,٢٢٥	٣,٧٩٢,٧٠٦	٣,٥٧٦,٥٨٨	٢١٦,١١٨
٦٧٧,٥٩٨	(٨٩٠,٦٨٧)	١٣,٩٠٣,١٥٤	١٣,٧٠٩,٨٨٧	١٩٣,٢٦٧
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

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

الاجمالي		دولي		محلي	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٠٨٨,٧١٧	٤٠,٨٧٧,١٤١	--	--	٢,٠٨٨,٧١٧	٤٠,٨٧٧,١٤١
٥١,٧٢٦,٩٣٢	--	٥١,٧٢٦,٩٣٢	--	--	--
٢,٢٨٤,٦٩٧	--	٢,٢٨٤,٦٩٧	--	--	--
٥٦,١٠٠,٣٤٦	٤٠,٨٧٧,١٤١	٥٤,٠١١,٦٢٩	--	٢,٠٨٨,٧١٧	٤٠,٨٧٧,١٤١

عمليات اعادة التأمين  
صناديق مرابحة  
سندات وصكوك ذات عائد ثابت  
سندات وصكوك ذات عائد متغير

الاجمالي		دولي		محلي	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,٨٨٨,٤٣٨	١٩٧,٩١٦,١٤٨	--	--	٣١,٨٨٨,٤٣٨	١٩٧,٩١٦,١٤٨
٢٦,٣٢٣,٣٥١	٧١,٠٨١,١٣١	--	--	٢٦,٣٢٣,٣٥١	٧١,٠٨١,١٣١
١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	١٧,٤٦٠,٨٨٥	٦٨,٠٨٢,٩٩٤	--	٧٠,١٨٦,٦٨٢	١٧,٤٦٠,٨٨٥
٢٤٧,٤٩٣,١٤١	٥٠,٥١٢,٥١٦	٢٠٧,٤٩٣,١٤١	١٠,٠٣٢,٤١٦	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٤٨٠,١٠٠
٥٢,٤٩٩,١٥٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٩٩,١٥٥	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٢٨٨,٠٧٥,٢٩٠	١٠,٠٣٢,٤١٦	٢٠٨,٣٩٨,٤٧١	٣٦٦,٩٣٨,٢٦٤
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٤٢,٠٨٦,٩١٩	١٠,٠٣٢,٤١٦	٢١٠,٤٨٧,١٨٨	٤٠٧,٨١٥,٤٠٥

عمليات المساهمين  
صناديق مرابحة  
صناديق إستثمار  
اسهم  
سندات وصكوك ذات عائد ثابت  
سندات وصكوك ذات عائد متغير

الاجمالي

ج) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الاطراف:

٢٠١٨			٢٠١٩		
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
١٠١,٩٢٥,٣٢٦	٩٠,٥٧٢,٠٨٣	١١,٣٥٣,٢٤٣	٤٠,٤٨٠,١٠٠	٤٠,٤٨٠,١٠٠	--
١٥٥,٦٣٤,٧٨٥	١٢٤,٢٩١,٨٤٠	٣١,٣٤٢,٩٤٥	١٠,٠٣٢,٤١٦	١٠,٠٣٢,٤١٦	--
٩٦,٤٤٣,٧٧٦	٨٥,١٢٨,٣٣٥	١١,٣١٥,٤٤١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--
٣٥٤,٠٠٣,٨٨٧	٢٩٩,٩٩٢,٢٥٨	٥٤,٠١١,٦٢٩	٩٠,٥١٢,٥١٦	٩٠,٥١٢,٥١٦	--
٣٣,٩٧٧,١٩٣	٣١,٨٨٨,٤٧٦	٢,٠٨٨,٧١٧	٢٣٨,٧٩٣,٢٨٩	١٩٧,٩١٦,١٤٨	٤٠,٨٧٧,١٤١
٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	٧١,٠٨١,١٣١	٧١,٠٨١,١٣١	--
١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	١٧,٤٦٠,٨٨٥	١٧,٤٦٠,٨٨٥	--
١٩٨,٥٧٠,٢٢٠	١٩٦,٤٨١,٥٠٣	٢,٠٨٨,٧١٧	٣٢٧,٣٣٥,٣٠٥	٢٨٦,٤٥٨,١٦٤	٤٠,٨٧٧,١٤١
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١

٨- المطالبات

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢
٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦
٩٩٢,٩٤٨,١٠٥	١,٠٩٢,٤٨٤,٢١٨
١٩٨,٤٣٢,٥١٨	٢٨٢,٧١٨,٧٧١
٥٩,٩٣٧,١٧٩	٣٤,٨١٢,٠٧٥
٢٥٨,٣٦٩,٦٩٧	٣١٧,٥٣٠,٨٤٦
٧٣٤,٥٧٨,٤٠٨	٧٧٤,٩٥٣,٣٧٢

المطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها

يخصم:

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية  
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- المصاريف المدفوعة مقدماً ، الودائع والموجودات الأخرى  
٢٠١٩

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		
الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	
١٠٣,٢٢٢	--	١٠٣,٢٢٢	١٠٣,٧٢٢	--	١٠٣,٧٢٢	ودائع مستردة
١٥٠,١٦٩,٨٧٥	٣٠,٨١٠,٠٠٠	١١٩,٣٥٩,٨٧٥	١٩١,١١٢,٣٤٥	٧١,٧٥٢,٤٧٠	١١٩,٣٥٩,٨٧٥	ودائع تغطية مستردة (إيضاح ٣١ ب&٢١د)
٤٧,٢٥٠,٠٠٠	--	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٣٧,٣٣٠,٤٣٤	--	٣٧,٣٣٠,٤٣٤	خطابات ضمان (الإيضاح ٣٠ ب)
١,٣٨٤,٦١٣	--	١,٣٨٤,٦١٣	١,١٦٨,٩٩٦	--	١,١٦٨,٩٩٦	سلف للموظفين
٢٩٢,٢٠٠	--	٢٩٢,٢٠٠	٢٩٣,٠٢٤	--	٢٩٣,٠٢٤	دفعات مقدمة
٥٧٢,٦١٢	٢٢٨,٤٧١	٣٤٤,١٤١	٣٩١,٧٣٧	--	٣٩١,٧٣٧	تأمين مدفوع مقدما
٨,٨٣٥,١٦٧	--	٨,٨٣٥,١٦٧	١٢,٩١٥,٠٩٨	--	١٢,٩١٥,٠٩٨	ضريبة القيمة المضافة
٣٥١,٥٤٣	٤٩,١١٦	٣٠٢,٤٢٧	١,٣٢٤,٥٤٢	٩٨٣,٠٩٤	٣٤١,٤٤٨	أخرى
٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	١٧٧,٨٧١,٦٤٥	٢٤٤,٦٣٩,٨٩٨	٧٢,٧٣٥,٥٦٤	١٧١,٩٠٤,٣٣٤	

١٠- أفساط التامين غير المكتسبة

٢٠١٩		٢٠١٨		
الإجمالي ريال سعودي	الحصة المعاد إسنادها ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الحصة المعاد إسنادها ريال سعودي	
٣٨٠,١٧١,٢٨٥	(٣٣,٠٨٠,٨٩٤)	٣٤٧,٠٩٠,٣٩١	(٣٣,٠٨٠,٨٩٤)	الرصيد الإفتتاحي
٧٩٢,٨٤٧,٥٦١	(١٤٦,٢٤٢,٢٨٤)	٦٤٦,٦٠٥,٢٧٧	(١٤٦,٢٤٢,٢٨٤)	أفساط مكتسبة خلال السنة
(٧٧١,٠٢١,٢٥٤)	١٢٨,٤٨٦,٣٩٢	(٦٤٢,٥٣٤,٨٦٢)	١٢٨,٤٨٦,٣٩٢	صافي أفساط مكتسبة
٢١,٨٢٦,٣٠٧	(١٧,٧٥٥,٨٩٢)	٤,٠٧٠,٤١٥	(١٧,٧٥٥,٨٩٢)	التغير في صافي الأفساط غير المكتسبة
٤٠١,٩٩٧,٥٩٢	(٥٠,٨٣٦,٧٨٦)	٣٥١,١٦٠,٨٠٦	(٥٠,٨٣٦,٧٨٦)	الرصيد الختامي
٢٠١٨				
٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	(١١٧,٦٧٩,١٨٨)	٣٤٣,٨٠٩,٧٠٤	(١١٧,٦٧٩,١٨٨)	الرصيد الإفتتاحي
٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	(١٠٤,٧٠٨,٧٢٧)	٦١٦,٨٩٦,١٠١	(١٠٤,٧٠٨,٧٢٧)	أفساط مكتسبة خلال السنة
(٨٠٢,٩٢٢,٤٣٥)	١٨٩,٣٠٧,٠٢٠	(٦١٣,٦١٥,٤١٥)	١٨٩,٣٠٧,٠٢٠	صافي أفساط مكتسبة
(٨١,٣١٧,٦٠٧)	٨٤,٥٩٨,٢٩٣	٣,٢٨٠,٦٨٦	٨٤,٥٩٨,٢٩٣	التغير في صافي الأفساط غير المكتسبة
٣٨٠,١٧١,٢٨٥	(٣٣,٠٨٠,٨٩٤)	٣٤٧,٠٩٠,٣٩١	(٣٣,٠٨٠,٨٩٤)	الرصيد الختامي

١١- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

٢٠١٩	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٩,٨٩٥,٥٩١	١٠٠,٣٤٥,١٤٤	الرصيد الإفتتاحي
١٧٩,١٦٤,٠٤٤	١٧٢,٠٢٢,٢٠٤	مكتسبة خلال السنة
(١٧٢,٧٨٠,٥٣٤)	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	مطفأة خلال السنة
١٠٦,٢٧٩,١٠١	٩٩,٨٩٥,٥٩١	الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- الممتلكات والمعدات، صافي

عمليات إعادة التأمين:

الإجمالي	حق الاستخدام	أعمال تحت التنفيذ *	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	التكلفة:
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٤٠٨,٩٥٨	--	٥٣٦,٧٨٦	٣٨٠,٣٣٤	٧٢٣,٦٦١	٣٦٦,٦٦٩	١٣,٤٠١,٥٠٨	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٩٧٨,١٦٨	٦٦٠,١٢٩	٢٣,٥١٢	٦٠١,٦٨٠	--	--	١,٦٩٢,٨٤٧	إضافات خلال السنة
(٢٦١,٨١٤)	--	(٢٦١,٨١٤)	--	--	--	--	المحول خلال السنة
١٨,١٢٥,٣١٢	٦٦٠,١٢٩	٢٩٨,٤٨٤	٩٨٢,٠١٤	٧٢٣,٦٦١	٣٦٦,٦٦٩	١٥,٠٩٤,٣٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣,١٩٦,١١٠	--	--	١٤٥,٧٢٧	٦٩٣,٥١٩	٣٢٩,٠٠٢	١٢,٠٢٧,٨٦٢	الاستهلاك المتراكم:
٩٨٧,٨٨٠	١٥٠,٩١٣	--	٣٧,٩٩٠	٢٠,٧٣٨	٢٦,٦٥٨	٧٥١,٥٨١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٤,١٨٣,٩٩٠	١٥٠,٩١٣	--	١٨٣,٧١٧	٧١٤,٢٥٧	٣٥٥,٦٦٠	١٢,٧٧٩,٤٤٣	المحمل للسنة
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
							صافي القيمة الدفترية
٣,٩٤١,٣٢٢	٥٠٩,٢١٦	٢٩٨,٤٨٤	٧٩٨,٢٩٧	٩,٤٠٤	١١,٠٠٩	٢,٣١٤,٩١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ *	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	التكلفة:
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,١٩٤,٢٧٢	٢١٧,٨٦٣	٣٦٨,٨٣٤	٧٢٣,٦٦١	٣٦٦,٦٦٩	١٢,٥١٧,٢٤٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١,٢١٦,٤١٦	٣٢٠,٦٥٣	١١,٥٠٠	--	--	٨٨٤,٢٦٣	إضافات خلال السنة
(١,٧٣٠)	(١,٧٣٠)	--	--	--	--	المحول خلال السنة
١٥,٤٠٨,٩٥٨	٥٣٦,٧٨٦	٣٨٠,٣٣٤	٧٢٣,٦٦١	٣٦٦,٦٦٩	١٣,٤٠١,٥٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٩٠٧,٨٨٣	--	١٠٩,٦٤١	٥٦١,٣٨٩	٢٨٠,٠٨٩	١٠,٩٥٦,٧٦٤	الاستهلاك المتراكم:
١,٢٨٨,٢٢٧	--	٣٦,٠٨٦	١٣٢,١٣٠	٤٨,٩١٣	١,٠٧١,٠٩٨	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٣,١٩٦,١١٠	--	١٤٥,٧٢٧	٦٩٣,٥١٩	٣٢٩,٠٠٢	١٢,٠٢٧,٨٦٢	المحمل للسنة
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية
٢,٢١٢,٨٤٨	٥٣٦,٧٨٦	٢٣٤,٦٠٧	٣٠,١٤٢	٣٧,٦٦٧	١,٣٧٣,٦٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ - الممتلكات والمعدات، صافي (تتمة)

عمليات المساهمين:

الإجمالي ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	المبنى ريال سعودي	الأراضي ريال سعودي	
٣٤,٤٩٠,٩٠٧	٤,٧٠٦,٩٠٧	١١,٤٥٤,٠٤٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	التكلفة:
--	--	--	--	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٤,٤٩٠,٩٠٧	٤,٧٠٦,٩٠٧	١١,٤٥٤,٠٤٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	إضافات خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,١١٤,٨٥٧	٢,٤٠٦,٤٥٥	١,٧٠٨,٤٠٢	--	الاستهلاك المتراكم:
٧٤١,٨٤٤	٤٢٣,٦٧٦	٣١٨,١٦٨	--	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٨٥٦,٧٠١	٢,٨٣٠,١٣١	٢,٠٢٦,٥٧٠	--	المحمل للسنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩,٦٣٤,٢٠٦	١,٨٧٦,٧٧٦	٩,٤٢٧,٤٧٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	صافي القيمة الدفترية
٣٣,٥٧٥,٥٢٨				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				اجمالي صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عمليات المساهمين:

الإجمالي ريال سعودي	الأثاث والمفروشات ريال سعودي	المبنى ريال سعودي	الأراضي ريال سعودي	
٣٤,٤٩٠,٩٠٧	٤,٧٠٦,٩٠٧	١١,٤٥٤,٠٤٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	التكلفة:
--	--	--	--	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٤,٤٩٠,٩٠٧	٤,٧٠٦,٩٠٧	١١,٤٥٤,٠٤٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	إضافات خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٢٤١,٣٢٧	١,٨٨٠,٠١٧	١,٣٦١,٣١٠	--	الاستهلاك المتراكم:
٨٧٣,٥٣٠	٥٢٦,٤٣٨	٣٤٧,٠٩٢	--	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤,١١٤,٨٥٧	٢,٤٠٦,٤٥٥	١,٧٠٨,٤٠٢	--	المحمل للسنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٠,٣٧٦,٠٥٠	٢,٣٠٠,٤٥٢	٩,٧٤٥,٦٣٨	١٨,٣٢٩,٩٦٠	صافي القيمة الدفترية
٣٢,٥٨٨,٨٩٨				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				اجمالي صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد والتي تتماشى مع سياسة الشركة الاستثمارية والتي تزيد عن ثلاثة اشهر من تاريخ اقتنائها الاصيلي ، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٣,١٤ % سنويا ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢,٣٣ % سنويا).

١٤ أقساط إعادة تأمين مستحقة

تشمل إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من عقود الإعادة النسبية والاختيارية على تقدير الأقساط المستحقة والتي لم يتم إبلاغ الشركة عنها من قبل شركات التأمين التي اسندت منها عمليات التأمين. هذا الجزء من إجمالي الأقساط المكتتبه يعتبر اقساط مقدرة وتم تسجيلها في قائمة المركز المالي كأقساط تأمين مستحقة بالصافي بعد خصم تكاليف الإكتتاب المرتبطة بها. تقدر هذه الأقساط في بداية عقود إعادة التأمين على التوقعات شركات التأمين التي اسندت منها عمليات التأمين والوسطاء وعلى تقييم الإدارة لهذه التوقعات. تقوم الإدارة بمراجعة وإعادة تقييم الأقساط المتوقعة و مقارنة الأقساط الفعلية مع الأقساط النهائية المتوقعة بشكل ربع سنوي وأي تعديلات لهذه الأقساط المقدرة يتم اثباتها في القوائم المالية عندما يتم الحصول على نفس المعلومات المحدثة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ - عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٧,٥٤٢,٢٩٩	٦,٤١٠,٢٤٠
١٥,٣٣٥,٩٩٩	٢٠,١٦١,٨٣٠
(١٦,٤٦٨,٠٥٨)	(١٨,١٧٥,٩٩٨)
٦,٤١٠,٢٤٠	٨,٣٩٦,٠٧٢

الرصيد الافتتاحي  
عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة  
عمولات مكتسبة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة  
الرصيد الختامي

١٦ - استثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٩١,٩٥٤,٣٨٢	٩٧,٢٩٣,٨١٦
٢,٣٠٣,٢٣٨	٥,١١٤,٥٠٦
٣,٠٣٦,١٩٦	(٩٦٢,٦٩١)
٩٧,٢٩٣,٨١٦	١٠١,٤٤٥,٦٣١

الرصيد الافتتاحي  
الحصة من ارباح الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية  
الحصة من ترجمة العملات الأجنبية المعدلة  
٣١ ديسمبر

في ٦ أكتوبر ٢٠١٧، استحوذت الشركة على ٤٩,٩٪ من الاسهم العادية لشركة بروبيتاز القابضة (برمودا) المحدودة كما قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا الاستثمار في شركات زميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ان نشاط شركة بروبيتاز (القابضة) برمودا المحدودة في أعمال التأمين وإعادة التأمين في سوق لويديز بلندن بالمملكة المتحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ اجمالي الاصول وجمالي الالتزامات لشركة بروبيتاز القابضة برمودا المحدودة مبلغ ٩١٦ مليون ريال سعودي و ٧٤٣ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠١٨: ٧٦٦,٧ مليون ريال سعودي و ٦٠٢,١ مليون ريال سعودي على التوالي). بلغت الارباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٤,٥ مليون ريال سعودي).

١٧ - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يمثل هذا استثمارا في صكوك صادرة محلياً بمبلغ ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا يوجد). يبلغ معدل الفائدة على الصكوك ٣,٨٩٪ وسوف تستحق في عام ٢٠٢٩. إن التصنيف الائتماني للمصدر هو (A١) من قبل وكالة التصنيف موديز و (A-) من قبل ستاندرد أند بورز.

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٧٢٩,٢٧٧	٦,٥٩٣,٩٧٥
١,٤٠٥,٦٩٧	١,٠٥٢,٢٢٦
١٦١,٣٤١	١٣٢,١٩٢
١,٥٦٧,٠٣٨	١,١٨٤,٤١٨
--	٢,٠٥٨,٥١٧
(٧٠٢,٣٤٠)	(١,٠٠٨,٢٠٥)
٦,٥٩٣,٩٧٥	٨,٨٢٨,٧٠٥

الرصيد في بداية السنة  
المحمل خلال السنة  
تكلفة الفائدة  
المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل  
خسارة إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الأخر  
المنافع المدفوعة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

صافي المنافع المحددة في نهاية السنة هو كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦,٥٩٣,٩٧٥	٨,٨٢٨,٧٠٥

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية  
تغييرات محتملة معقولة فيما يتعلق بإحدى الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة ، مع الاحتفاظ بالافتراضات الأخرى ثابتة ، كان مقدار التزامات المنافع المحددة:

٢٠١٨		٢٠١٩	
نقصان	زيادة	نقصان	زيادة
(٣٢٩,٦٩٩)	٣٢٩,٦٩٩	(٤٤١,٤٣٥)	٤٤١,٤٣٥

الزيادة المستقبلية في الرواتب (حركة ٥٪)

المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة

مخاطر زيادة المرتبات :  
منافع التقاعد للشركة هو واحد حيث ترتبط الفائدة مع الراتب النهائي. تنشأ المخاطر عندما تكون الزيادات الفعلية في الرواتب أعلى من التوقعات وتؤثر على الالتزامات وفقاً لذلك.

أسس الافتراضات الاكتوارية

يبلغ معدل الخصم المستخدم ٢,٢٥٪ (٢٠١٨: ٣٪) بينما أن المعدل المتوقع لزيادة الرواتب المستخدمة ٢,٤٧٪ (٢٠١٨: ٢,٤٧٪)

١٩- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	
٩٥,٠٣٩	٩٥,٠٣٩	--	١,٤٤٢,٥٠٠	--	١,٤٤٢,٥٠٠	أتعاب استشارية
٣,١٨٢,٩٥٣	٨١٠,٦٣٩	٢,٣٧٢,٣١٤	٤,٣٢٦,٨٤٦	--	٤,٣٢٦,٨٤٦	مكافآت الموظفين
٥١٧,٨١٢	--	٥١٧,٨١٢	٢,٥٦٣,٧٨٧	١٥,٦٩٤	٢,٥٤٨,٠٩٣	ضريبة إستقطاع مستحقة
٣,١٧٧,١٨٨	٢,٠٩٦,١٣٣	١,٠٨١,٠٥٥	٢,٤٨٥,٣٢٦	١,٣٢٧,٣٢٣	١,١٥٨,٠٠٣	أتعاب مهنية مستحقة
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	--	١,١٤٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	--	مكافآت المديرين
٨٨٥,٠٠٨	٨٨٥,٠٠٨	--	١,٠٦٦,٣٨٤	١,٠٦٦,٣٨٤	--	أتعاب اجتماعات ومصاريف ضريبة القيمة المضافة
٢,١٦٨,٩٧٦	--	٢,١٦٨,٩٧٦	٣,٢١٧,٥٢٥	--	٣,٢١٧,٥٢٥	المستحقة
١,٤١٩,٩٧٦	--	١,٤١٩,٩٧٦	٣,١٧٨,٤٢٠	٣٦١,٥١٥	٢,٨١٦,٩٠٥	أخرى
١٢,٥٤٦,٩٥٢	٤,٩٨٦,٨١٩	٧,٥٦٠,١٣٣	١٩,٤٢٠,٧٨٨	٣,٩١٠,٩١٦	١٥,٥٠٩,٨٧٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠- جدول تطوير المطالبات

يبين الجدول أدناه المطالبات المتكبدة المتراكمة والتي تشمل كلاً من المطالبات المتكبدة المتراكمة والمبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها كل سنة تأمينية متعاقبة بتاريخ اعداد كل قوائم مالية، بالإضافة إلى كل المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. إن تطور مطالبات إعادة التأمين يوفر قياساً لقدرة الشركة على تقدير القيمة النهائية للمطالبات. تهدف الشركة إلى الإحتفاظ بإحتياطيات مناسبة فيما يتعلق بأعمال إعادة التأمين تحسباً للمطالبات وللتطورات المستقبلية العكسية. كلما تطرت المطالبات لتصبح التكلفة النهائية مؤكدة، يتم إطفاء تلك الإحتياطيات المتعلقة بها. ومن أجل الحفاظ على إحتياطيات كافية، تقوم الشركة بنقل الإحتياطيات المطفأة إلى الإحتياطيات والمتعلقة بسنة الحادث الحالية عندما يكون تطور المطالبات غير مكتمل ويشتمل على شكوك جوهرية متعلقة بالتكلفة النهائية لتلك المطالبات. إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٩:

سنة الإكتتاب	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦.....	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
في نهاية سنة الإكتتاب	١٨٤,٢٣١,٩٠٩	٢٤٢,٧٢٨,٢٧٧	١٦٦,٢٦٧,٣٠٣	١٦٦,٢٦٧,٣٠٣	٣٢٣,٥٦٠,٤٨٨	٢٨٢,٨٣١,٨٨٩	٢٤٨,٧٤٠,٧١٢	
بعد سنة	٣٦٠,٢١٩,٨٦٨	١,٠٧٤,٧٤٣,٥٥٨	٣٢٤,٠٤٨,٧٥٣	٣٢٤,٠٤٨,٧٥٣	٥٧٦,٩٦٣,٤٩٧	٥٣٩,٥٦٣,٤٠٢	-	
بعد سنتين	٣٥٠,٤٢٥,٩٤٢	١,٠٩٥,٥١٨,٨٤٧	٣٥٢,١٩٦,٧٩١	٣٥٢,١٩٦,٧٩١	٦٠٧,٩٤٢,٣٥٣	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٣٧٠,٥٢٨,٨٤٦	١,٠٦٨,١٦٣,٢٢٧	٣٦٠,١١١,٦١٦	٣٦٠,١١١,٦١٦	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٣٦٣,٩٩٨,٥١٧	١,٠٦٤,٣٦٨,٦٧٣	-	-	-	-	-	
بعد خمس سنوات	٣٦٥,٢٦٠,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	
<b>التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة</b>	<b>٣٦٥,٢٦٠,٩٠٤</b>	<b>١,٠٦٤,٣٦٨,٦٧٣</b>	<b>٣٦٠,١١١,٦١٦</b>	<b>٣٦٠,١١١,٦١٦</b>	<b>٦٠٧,٩٤٢,٣٥٣</b>	<b>٥٣٩,٥٦٣,٤٠٢</b>	<b>٢٤٨,٧٤٠,٧١٢</b>	<b>٣,١٨٥,٩٨٧,٦٦٠</b>
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٣١,٣٦٩,٥٣٤)	(١,٠١٤,٤٦١,١٧٢)	(٢٧٤,٤٣٣,٩١١)	(٢٧٤,٤٣٣,٩١١)	(٣١٩,٤٠٧,٦٢٤)	(٢٠٨,٩١٨,٢٢١)	(٥,٧٢٤,٠٦٨)	(٢,١٥٤,٣١٤,٥٣٠)
الالتزام المعترف به لعام ٢٠١٣ وما قبلها	٦٠,٨١١,٠٨٨							٦٠,٨١١,٠٨٨
<b>إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي</b>	<b>٦٠,٨١١,٠٨٨</b>	<b>٣٣,٨٩١,٣٧٠</b>	<b>٨٥,٦٧٧,٧٠٥</b>	<b>٨٥,٦٧٧,٧٠٥</b>	<b>٢٨٨,٥٣٤,٧٢٩</b>	<b>٣٣٠,٦٤٥,١٨١</b>	<b>٢٤٣,٠١٦,٦٤٤</b>	<b>١,٠٩٢,٤٨٤,٢١٨</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٨:

سنة الإكتتاب	٢٠١٢ وما قبلها	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
في نهاية سنة الإكتتاب	١٤٩,٤٠٢,٩١٢	١٨٤,٢٣١,٩٠٩	٢٤٢,٧٢٨,٢٧٧	١٦٦,٢٦٧,٣٠٣	٣٢٣,٥٦٠,٤٨٨	٥٧٦,٩٦٣,٤٩٧	٢٨٢,٧٩٣,٤١٩	
بعد سنة	٣٤٤,٢٢٨,٠٣٠	٣٦٠,٢١٩,٨٦٨	١,٠٧٤,٧٤٣,٥٥٨	٣٢٤,٠٤٨,٧٥٣	٥٧٦,٩٦٣,٤٩٧	٥٧٦,٩٦٣,٤٩٧	--	
بعد سنتين	٢٩٠,١١٢,٩٢٣	٣٥٠,٤٢٥,٩٤٢	١,٠٩٥,٥١٨,٨٤٧	٣٥٢,١٩٦,٧٩١	٣٥٢,١٩٦,٧٩١	--	--	
بعد ثلاث سنوات	٢٨٩,٨٣٦,٢١٣	٣٧٠,٥٢٨,٨٤٦	١,٠٦٨,١٦٣,٢٢٧	--	--	--	--	
بعد أربع سنوات	٢٩٥,٥٦٠,٩١٥	٣٦٣,٩٩٨,٥١٧	--	--	--	--	--	
بعد خمس سنوات	٢٩٥,٩٢٠,٣٣٣	--	--	--	--	--	--	
<b>التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المتكبدة</b>	<b>٢٩٥,٩٢٠,٣٣٣</b>	<b>٣٦٣,٩٩٨,٥١٧</b>	<b>١,٠٦٨,١٦٣,٢٢٧</b>	<b>٣٥٢,١٩٦,٧٩١</b>	<b>٣٥٢,١٩٦,٧٩١</b>	<b>٥٧٦,٩٦٣,٤٩٧</b>	<b>٢٨٢,٧٩٣,٤١٩</b>	<b>٢,٩٤٠,٠٣٥,٧٨٤</b>
<b>المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه</b>	<b>(٢٥٤,٠٧٥,١٣٧)</b>	<b>(٣١٤,٢٨٧,٩٧٩)</b>	<b>(٩٩٨,٦٤٢,١٣٢)</b>	<b>(٢٠١,٧٩٠,٢٩٧)</b>	<b>(١٨٤,٨٧٠,٨٧٤)</b>	<b>(٣٠,٦٨٧,٠٢٠)</b>	<b>(١,٩٨٤,٣٥٣,٤٣٩)</b>	
<b>الالتزام المعترف به لعام ٢٠١٢ وما قبلها</b>	<b>٣٧,٢٦٥,٧٦٠</b>							<b>٣٧,٢٦٥,٧٦٠</b>
<b>إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي</b>	<b>٣٧,٢٦٥,٧٦٠</b>	<b>٤١,٨٤٥,١٩٦</b>	<b>٤٩,٧١٠,٥٣٨</b>	<b>٦٩,٥٢١,٠٩٥</b>	<b>١٥٠,٤٠٦,٤٩٤</b>	<b>٣٩٢,٠٩٢,٦٢٣</b>	<b>٢٥٢,١٠٦,٣٩٩</b>	<b>٩٩٢,٩٤٨,١٠٥</b>



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠ - جدول تطوير المطالبات (تتمة)

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٩:

سنة الإكتتاب	٢٠١٣ وما قبلها	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	المجموع
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
في نهاية سنة الإكتتاب	١٥٦,١٣٧,٩٩٩	٢٣١,١٢٦,٧٤٣	١٦٥,٣١٤,٢٦١	٢١٩,١٠٤,٦٤٤	٢١٨,٦١٥,٢١٧	١٥١,٤٠٠,٢٦٠		
بعد سنة	٣١٦,٨٠٠,٦١٣	٩٩٤,٢٢٦,٨٦٠	٣٢٥,٢٤٤,٦٣١	٤١٠,٥٣٥,٨٣٥	٤٢٧,٥٦٧,٤٧٢	--	--	
بعد سنتين	٣١١,٦٨٠,٤٨٠	١,٠٠٨,٤١١,٢٨٥	٣٤١,٠٨٠,٠٤٧	٤٥٥,٣٢١,٣٥١	--	--	--	
بعد ثلاث سنوات	٣٤٢,١١٠,٠٢١	٩٨٥,٨٤٨,٦٩٢	٣٥٥,٤٢٣,٥٨٣	--	--	--	--	
بعد أربع سنوات	٣٣٩,١٣٤,٥٨١	٩٨٧,١٧٤,٥٨٠	--	--	--	--	--	
بعد خمس سنوات	٣٤١,٠٠٥,٩٣٨	--	--	--	--	--	--	
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المتكبدة	٣٤١,٠٠٥,٩٣٨	٩٨٧,١٧٤,٥٨٠	٣٥٥,٤٢٣,٥٨٣	٤٥٥,٣٢١,٣٥١	٤٢٧,٥٦٧,٤٧٢	١٥١,٤٠٠,٢٦٠	٢,٧١٧,٨٩٣,١٨٤	
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٠٨,٣٩١,٨٢٤)	(٩٤٥,٢٠٤,١١١)	(٢٧٠,٤٧٥,٤٢٨)	(٢٨٠,٤٦٨,٤٥٦)	(١٨٠,٦٤٩,٦٣٣)	(٣,٢٥٧,٨٨٢)	(١,٩٨٨,٤٤٧,٣٣٤)	
الالتزام المعترف به لعام ٢٠١٣ وما قبلها	٤٥,٥٠٧,٥٢٢						٤٥,٥٠٧,٥٢٢	
إجمالي صافي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي	٤٥,٥٠٧,٥٢٢	٣٢,٦١٤,١١٤	٤١,٩٧٠,٤٦٩	٨٤,٩٤٨,١٥٥	١٧٤,٨٥٢,٨٩٥	٢٤٦,٩١٧,٨٣٩	١٤٨,١٤٢,٣٧٨	٧٧٤,٩٥٣,٣٧٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠- جدول تطوير المطالبات (تتمة)

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٨:

المجموع ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٦ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	٢٠١٢ وماقبلها ريال سعودي	سنة الإكتتاب	
	٢١٨,٧٠٢,٠٣٦	٢١٩,١٠٤,٦٤٤	١٦٥,٣١٤,٢٦١	٢٣١,١٢٦,٧٤٣	١٥٦,١٣٧,٩٩٩	١٤٩,٦٢٢,٩٠٢		في نهاية سنة الإكتتاب	
	--	٤١٠,٥٣٥,٨٣٥	٣٢٥,٢٤٤,٦٣١	٩٩٤,٢٢٦,٨٦٠	٣١٦,٨٠٠,٦١٣	٣٣٢,٠٨١,٨٩٢		بعد سنة	
	--	--	٣٤١,٠٨٠,٠٤٧	١,٠٠٨,٤١١,٢٨٥	٣١١,٦٨٠,٤٨٠	٢٨٢,٣٢٧,٨٧٣		بعد سنتين	
	--	--	--	٩٨٥,٨٤٨,٦٩٢	٣٤٢,١١٠,٠٢١	٢٨٢,١٢٥,١٦٤		بعد ثلاث سنوات	
	--	--	--	--	٣٣٩,١٣٤,٥٨١	٢٨٣,٤٢٥,٩٩٤		بعد أربع سنوات	
	--	--	--	--	--	٢٨٣,٦١٠,٩٦٤		بعد خمس سنوات	
	٢,٥٧٨,٩١٢,١٥٥	٢١٨,٧٠٢,٠٣٦	٣٤١,٠٨٠,٠٤٧	٩٨٥,٨٤٨,٦٩٢	٣٣٩,١٣٤,٥٨١	٢٨٣,٦١٠,٩٦٤		التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المتكبدة	
	(١,٨٧٤,٨٢٢,٨٥٦)	(٢٦,٧٨٣,٦٢٩)	(١٧٦,٨٤٩,٦٥٨)	(٩٢٩,٥٦٣,٢٧١)	(٢٩٢,٢٥٦,٢٠٣)	(٢٥١,٤٠٧,٩١٠)		المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	
	٣٠,٤٨٩,١٠٩						٣٠,٤٨٩,١٠٩	الالتزام المعترف به لعام ٢٠١٢ وما قبلها	
	٧٣٤,٥٧٨,٤٠٨	١٩١,٩١٨,٤٠٧	٢٣٣,٦٨٦,١٧٧	١٤٣,١١٧,٨٦٢	٥٦,٢٨٥,٤٢١	٤٦,٨٧٨,٣٧٨	٣٢,٢٠٣,٠٥٤	٣٠,٤٨٩,١٠٩	إجمالي صافي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

الزكاة المحملة للسنة قدرها ١٣,٧١٩,٣٦٢ ريال سعودي (٢٠١٨: ١٢,٨٦٣,٦٦٦ ريال سعودي) وتتكون مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٨,٨١٥,٢٦٠	إحتياطي نظامي - بداية السنة
١٤,٦٩٣,٠٦٣	١٢,٧٥٧,٩٩٧	أرباح ميقاة - بداية السنة
١٣,٩٨٤,٤٥٤	٥٨,٩٧٥,٩٨٣	صافي دخل المعدل للسنة
٣٦,٣٧٥,٥٩٧	١٩,٧٢٤,٥١٦	مخصصات
٨٨١,١٢٤,٠٣٨	٩١٠,٢٧٣,٧٥٦	
		<b>يطرح:</b>
(١٢١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢١,٥٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢٤١,١٠٤,١٩٨)	(٢٥٤,٩٩٠,٤١٤)	موجودات غير متداولة أخرى
٥١٨,٥١٩,٨٤٠	٥٣٣,٧٨٣,٣٤٢	وعاء الزكاة
٥١٣,٨٥٣,١٦١	٥٢٨,٩٧٩,٢٩٢	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٩٩,١٠% (٢٠١٨):
١٢,٨٦٣,٦٦٦	١٣,٧١٩,٣٦٢	٩٩,١٠% (مخصص الزكاة للسنة)

(ب) ضريبة الدخل

تبلغ ضريبة الدخل المحملة للسنة ١٥٤,٠٦٣ ريال سعودي (٢٠١٨: ٣٩,١٣٦ ريال سعودي) تتضمن ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٦٩٤,٥٢٣	١٤,٦٩٤,٥٢٣	صافي دخل السنة
١٣,٩٨٤,٤٥٤	٥٨,٩٧٥,٩٨٣	الربح المعدل
١٢٥,٨٦٠	٥٣٠,٧٨٤	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الربح الخاضع للضريبة للسنة (٢٠١٨: ٠,٩٠%)
(٣١,٤٦٥)	(١٣٢,٦٩٦)	حصة المساهمين غير الخليجيين في خسائر مرحلة تصل ٢٥% من حصتها من جزء من الدخل الخاضع للضريبة
٩٤,٣٩٥	٣٩٨,٠٨٨	عمليات المملكة العربية السعودية من وعاء ضريبة الدخل
٦,٦٩٣,٤٤٦	٢,٤٨١,٤٨٠	فرع عمليات لبوان من وعاء ضريبة الدخل
٣٩,١٣٦	١٥٤,٠٦٣	مخصص ضريبة الدخل للسنة

(ت) كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧,٤٣١,٣٧٠	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	الرصيد الإفتتاحي
٣٩,١٣٦	١٥٤,٠٦٣	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١٢,٨٦٣,٦٦٦	١٣,٧١٩,٣٦٢	مخصص الزكاة للسنة
(١٢,٠٨٩,٩١٩)	(٢٨,٣٧٥,٦١٦)	المدفوع خلال السنة
٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٢٣,٧٤٢,٠٦٢	الرصيد الختامي

## ٢١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

قامت الشركة بإثبات مخصص الزكاة وضريبة الدخل بناءً على التعميم رقم ١٤٣٨/١٦/١٢٧٤٦ هـ (١٨ يناير ٢٠١٧) الصادر من قبل هيئة الزكاة والدخل. حيث تقوم الشركات السعودية المدرجة بتقديم الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنسب الملكية الخليجيين وغير الخليجيين المؤسسين. بلغت نسبة المساهمين الخليجيين وغير الخليجيين المؤسسين ٩٩,١٪ و ٠,٩٠٪ على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### د) الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٨ للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") واستلمت الشركة الربوط النهائية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٣ والتي تظهر زكاة، ضريبة و غرامات التأخير إضافية بمبلغ وقدره ٣٢,٥٥ مليون ريال سعودي، بشكل رئيسي بسبب عدم السماح باحتساب الاستثمارات طويلة الأجل والودائع القانونية من قاعدة الزكاة. الربوط الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨ مازالت تحت الدراسة.

قدمت الشركة الاعتراض على الربط الوارد من الهيئة العامة للزكاة والدخل والذي نتجت عنه الغرامات الإضافية للزكاة والضريبة والتأخير عن الاعوام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣. أصدرت لجنة الاستئناف الأولى حكمها بشأن الاعتراضات المقدمة. أيد الحكم قرار اعتراض الشركة بشأن بعض بنود الاعتراض ورفض الاعتراض على البنود الأخرى. قدمت الشركة اعتراضها على حكم لجنة الاستئناف الأولى امام لجنة الاستئناف العليا. لاحقاً تواصلت الشركة مع لجنة تسوية نزاعات الزكاة والضرائب وخلال الفترة توصلت الشركة الى اتفاق مع لجنة تسوية النزاعات الزكوية والضريبة للربوط من عام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣.

في ٧ أكتوبر ٢٠١٩ استلمت الشركة خطاباً من الهيئة العامة للزكاة والدخل تطلب منهم دفع التسوية النهائية بمبلغ ١٦,٠٥ مليون ريال سعودي من الزكاة والضريبة الإضافية والغرامات المقبولة للسنوات من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣. وقد قامت الشركة بسداد المبلغ وطلبت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسييل وديعة الضمان، للبنود المستأنفة، مقابل مبلغ ٢٩,٣٩ مليون ريال، والتي هي ضمن بند المصاريف المدفوعة الودائع و الموجودات الأخرى قامة هيئة الزكاة وضريبة الدخل بتسييل وديع الضمان في الفترة الاحقة لنهاية السنة.

### هـ) أثر التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

هذا التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح في الايضاح ٣ له الأثر التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة المركز المالي والتغيرات في حقوق المساهمين.  
كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بعد التعديل للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	اثر التعديل	قبل التعديل للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحساب	اثر القوائم المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
--	١٢,٩٠٢,٨٠٢	(١٢,٩٠٢,٨٠٢)	مخصص الزكاة والضريبة (-) الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(١٢,٩٠٢,٨٠٢)	(١٢,٩٠٢,٨٠٢)	--	مصاريف زكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل
٠,٠١	(٠,١٦)	٠,١٧	ربحية السهم *	قائمة الدخل

## ٢٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ٨١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨١٠ مليون) مقسم الى ٨١ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٨١ مليون سهم) بقيمة قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم.

فيما يلي مساهمي الشركة. يخضع مساهمي الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٠١٩			شركة احمد حمد القصيبي واخوانه أخرون
المدفع	المصرح به والمصدر		
ريال سعودي	قيمة السهم	عدد الاسهم	
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	
٧٦٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٧٦,٩٥٠,٠٠٠	
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠١٨			شركة احمد حمد القصيبي واخوانه أخرون
المدفع	المصرح به والمصدر		
ريال سعودي	قيمة السهم	عدد الاسهم	
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	
٧٦٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٧٦,٩٥٠,٠٠٠	
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

## ٢٣- الاحتياطي النظامي

وفقاً لمادة ٧٠ (٢ ج) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تحويل ٢٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يتساوى الاحتياطي مع رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨		٢٠١٩				
الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	
٣٢,٣٧١,٣٥٩	٣,٠١٦,٦١١	٢٩,٣٥٤,٧٤٨	٣٣,٧٥٦,١٧٤	٣,١٥٧,١٨٨	٣٠,٥٩٨,٩٨٦	رواتب ومزايا متعلقة بها
٨٧٤,٩٤٧	٥,٦٨٨	٨٦٩,٢٥٩	٤٠٦,٨٦٣	--	٤٠٦,٨٦٣	تدريب
٧٨٠,٢٤٨	--	٧٨٠,٢٤٨	١,٥٠٥,٥٣٥	--	١,٥٠٥,٥٣٥	مصاريف كمبيوتر
١,٥٢٣,٤٧٦	١٦٦,١٧٥	١,٣٥٧,٣٠١	١,٦١٢,١٦٦	١٤٣,٠٨٢	١,٤٦٩,٠٨٤	مصاريف سفر
٢,١٦١,٧٥٧	--	٢,١٦١,٧٥٧	١,٧٢٩,٧٢٤	--	١,٧٢٩,٧٢٤	إستهلاك *
٩٥٤,١٥٥	--	٩٥٤,١٥٥	١,٠٤٩,٥٢٠	--	١,٠٤٩,٥٢٠	مصاريف إيجار ومباني
١,٠١٩,٨٥٥	١,٤٩٣	١,٠١٨,٣٦٢	١,١٨٢,٠٣٧	٢٢,١٣٦	١,١٥٩,٩٠١	إعلانات
٤,٨٦٨,٢٩٧	٢,٣٧١,٦٧١	٢,٤٩٦,٦٢٦	٤,٥٨٠,٩١١	٢,٦٠٨,١٦٠	١,٩٧٢,٧٥١	أتعاب مهنية
١٥٤,٥١٧	٤٥,١٧٠	١٠٩,٣٤٧	١٠٦,٨٣٥	٢٨,٢٦٢	٧٨,٥٧٣	ضريبة إستقطاع
٣٠٤,١٦٤	--	٣٠٤,١٦٤	٢,٧٢٤,٤٤١	٥٩٥,٤٢٣	٢,١٢٩,٠١٨	أتعاب إستشارية
٦١٩,٦٠١	٥٢٥,٩٤٣	٩٣,٦٥٨	٥٧٩,٧٤٦	٥٤١,٧٦٨	٣٧,٩٧٨	رسوم التراخيص
١,٩٣٩,٧٤٧	٨٦٢,٥٥٧	١,٠٧٧,١٩٠	١,٧٩٦,٥٠٦	٣٧٤,٢٤٢	١,٤٢٢,٢٦٤	أخرى
٤٧,٥٧٢,١٢٣	٦,٩٩٥,٣٠٨	٤٠,٥٧٦,٨١٥	٥١,٠٣٠,٤٥٨	٧,٤٧٠,٢٦١	٤٣,٥٦٠,١٩٧	

\*يتم احتساب رسوم الاستهلاك للسنة لأصول عمليات المساهمين على عمليات إعادة التأمين كإيجار لاستخدام الأصول.

٢٥ - مكافآت، أتعاب إجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١,٠٨٠,٧٥٧	١,١١٦,٤٢٠	أتعاب إجتماعات ومصاريف
٢,١٨٠,٧٥٧	٢,٢٥٦,٤٢٠	

٢٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة العليا للشركة. كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والإدارة والتحكم في أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر وتتكون من الإدارة التنفيذية العليا متضمنة الرئيس التنفيذي و المدير المالي بالشركة. تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل المعتاد. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها والتي تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدها الموضح ادناه، بخلاف هؤلاء الذين تم الإفصاح عنهم في مكان آخر في القوائم المالية .

الجهة ذات العلاقة		طبيعة المعاملات		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد كما في	
				٢٠١٨	٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب استشارية مكافآت وأتعاب ومصاريف إجتماعات	٢٦٨,٣٥٥	١٥٠,٣٢٢	--	--		
		٢,١٨٠,٧٥٧	٢,٢٥٦,٤٢٠	١,٧٤٠,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠		
كبار موظفي الإدارة	مزايا قصيرة الأجل منافع نهاية الخدمة للموظفين	٩,٢٣١,٧٥٢	١٠,٠٧٢,٣٧٥	٢,٢٤٩,٤٦٤	٢,٨٥٤,٧٧١		
		٥٢٣,٨٣٠	٤٦٤,٥٢٥	٢,٩٧٨,٩٧٦	٣,١٦٤,٨٠٢		
شركات ممثلة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	إجمالي الأقساط المكتتبة مطالبات متكبة عمولات الاستثمارات	٢٤,٥٣٥,٣٣١	٨٠,٤٨١,٥٩٧	٥٧٨,٦٨٨	١,١١٢,٠٤٦		
		١,٧٩٤,٥٠٠	١,٦٩٢,١٤٣	٣,١٣١,٧٧٣	٢,٨٢٩,٧٤٨		
		١٠,٩٧٩,٥٦١	٣٠,٠٧١,٦٩١	--	--		
		--	٨٨,٢٤٦,٩١٢	--	٨٨,٢٤٦,٩١٢		

يتم إظهار الأرصدة لدى الجهات ذات العلاقة ضمن بند أقساط التأمين مدينة، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٢٧- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية السنة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس عنصر التخفيض في رأس المال كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي للأسهم العادية المصدرة كما في ١ يناير
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	--	اثر تخفيض رأس المال
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدلة

#### ٢٨- الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ١٢١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢١,٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك محلي ذات تصنيف "A" من قبل وكالة ستاندرد اند بورز لخدمات التصنيف ويمثل وديعة نظامية قدرها ١٥٪ 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. يتولد من هذه الوديعة النظامية دخل عمولات خاصة والتي هي مستحقة ويتم اظهارها في بند مستقل في التزامات المساهمين في قائمة المركز المالي كـ (العمولات المستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد السعودي). بلغت العمولات المستحقة على الوديعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ١٧,٩٩٢,٤٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥,٥٤٩,٤٠١ ريال سعودي) وتم الافصاح عنها في الأصول كعوائد استثمار الوديعة النظامية.

#### ٢٩- المعلومات القطاعية

يتطلب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٨ ) بأن يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة بإتخاذ القرار في الشركة بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها. تماشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، إتمدت الإدارة قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات الأرباح المحققة وغير المحققة من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والإيرادات الأخرى، ومصاريف إدارة الإستثمارات، وكافة المصاريف العمومية والإدارية.

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

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



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩ - ١ قطاعات الأعمال

تقوم الشركة بتعديل إجمالي الأقساط المكتتبة المقدرة والأقساط المعاد إسنادها المرتبطة بها بشكل دوري عند إستلام المعلومات الفعلية من شركات التأمين. يؤدي هذا التعديل إلى إظهار إجمالي الأقساط المكتتبة بالسالب و الأقساط المعاد إسنادها بالموجب و صافي الأقساط المكتتبة بالسالب في بعض قطاعات الأعمال للسنة التي تم فيها التعديل.

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الحماية ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>الإيرادات</b>										
٧٩٢,٨٤٧,٥٦١	١٣٤,١٧٣,٣٤٧	٩٦,٧٦١,٢٠٥	٢٢,٧٦٤,٧١٩	٤٩,٨٧٢,٠٤٩	٥٦,١٧٢,٩٣١	٥٩,٨٥٣,٧٠٩	٨٩,٨٥٦,٧٨٣	٢٠٤,٢٧٤,١٧٣	٧٩,١١٨,٦٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢٧,٨٤٣,٦٢٥)	(٥٠,٩٢٢,٨١٧)	--	--	--	(١٨,٩٦٢,٠١٦)	--	(٣٢,٧٠٠,٤٢٢)	(١٧,٧٠٨,٨٩٨)	(٧,٥٤٩,٤٧٢)	أقساط معاد إسنادها
(١٨,٣٩٨,٦٥٩)	(٦,٨٣٤,٩٥٢)	--	--	(٨١٤,٩١٠)	(١١٧,٧٣٤)	٢٤٧,٢١٠	(١,١٧٦,٥٢٢)	(٦,٠٦٢,٣٢٢)	(٣,٦٣٩,٤٢٩)	مصاريق فائض الخسارة
٦٤٦,٦٠٥,٢٧٧	٧٦,٤١٥,٥٧٨	٩٦,٧٦١,٢٠٥	٢٢,٧٦٤,٧١٩	٤٩,٠٥٧,١٣٩	٣٧,٠٩٣,١٨١	٦٠,١٠٠,٩١٩	٥٥,٩٧٩,٨٣٩	١٨٠,٥٠٢,٩٥٣	٦٧,٩٢٩,٧٤٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٤,٠٧٠,٤١٥)	(١١,٠١٧,٦٩٤)	(١٣,٣٤٤,٣٩٦)	٢,٥٤٥,٥٩٠	(٢٤٥,٥٦٩)	٩,٠٨٧,٧٨٤	٩,٥٦٨,٤٦٥	(٣,١٧١,٢٦٠)	٢,١٧٠,١٧٠	٣٣٦,٤٩٥	التغير في الأقساط غير المكتتبة ، صافي
٦٤٢,٥٣٤,٨٦٢	٦٥,٣٩٧,٨٨٤	٨٣,٤١٦,٨٠٩	٢٥,٣١٠,٣٠٩	٤٨,٨١١,٥٧٠	٤٦,١٨٠,٩٦٥	٦٩,٦٦٩,٣٨٤	٥٢,٨٠٨,٥٧٩	١٨٢,٦٧٣,١٢٣	٦٨,٢٦٦,٢٣٩	صافي الأقساط المكتتبة
١٨,١٧٥,٩٩٨	٧,١٩٦,٠٦١	--	--	(٦,٨٤١)	٣,٨٦٧,٩٨٢	--	١,١١٤,٨٢٧	٤,٠٨٠,٤٣٤	١,٩٢٣,٥٣٥	عمولات على عمليات معاد إسنادها
٦٦٠,٧١٠,٨٦٠	٧٢,٥٩٣,٩٤٥	٨٣,٤١٦,٨٠٩	٢٥,٣١٠,٣٠٩	٤٨,٨٠٤,٧٢٩	٥٠,٠٤٨,٩٤٧	٦٩,٦٦٩,٣٨٤	٥٣,٩٢٣,٤٠٦	١٨٦,٧٥٣,٥٥٧	٧٠,١٨٩,٧٧٤	اجمالي الإيرادات
<b>مصاريق وتكاليف اكتتاب</b>										
(٤٣٦,٧٠١,٣٢٢)	(٤٦,٩٨٨,٠٥٨)	(٤٢,٧٤١,٤٤١)	(٢٣,٨٠٣,١٣٠)	(٣٩,٧٩١,٤٠٣)	(٣١,٩٣٣,٤٩٧)	(٤٠,٠٣١,٦٩١)	(٣٥,٤١٦,٣٩٧)	(١٣١,٥٠٢,٧٢٠)	(٤٤,٤٩٢,٩٨٥)	إجمالي المطالبات المسددة
٦٠,٠٠٦,٤٩٩	١٨,٧٧٢,٣٦٩	--	--	--	٦,٩٨٣,٨١٩	--	٩,٦٠٦,٥٣٧	٢٣,٩٦٥,٦٢١	٦٧٨,١٥٣	حصة المعيد من المطالبات المسددة
(٣٧٦,٦٩٤,٨٢٣)	(٢٨,٢١٥,٦٨٩)	(٤٢,٧٤١,٤٤١)	(٢٣,٨٠٣,١٣٠)	(٣٩,٧٩١,٤٠٣)	(٢٤,٩٤٩,٦٧٨)	(٤٠,٠٣١,٦٩١)	(٢٥,٨٠٩,٨٦٠)	(١٠٧,٥٣٧,٠٩٩)	(٤٣,٨١٤,٨٣٢)	صافي المطالبات المسددة
٩,٥٢٤,٣٥٧	٣,٢٧٣,٦٤٠	--	(٥٣٢,٨٤٠)	(١,٠١٢,٨٢٣)	(١٨٨,٧٤٥)	(١٠,٢٤٤,٢١٢)	٣,٠٩٦,٤٤٢	١٢,٦٦٦,٣٨٧	٢,٤٦٦,٥٠٨	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٤٩,٨٩٩,٣١٨)	(٦,٩٢٣,٣٤٤)	(٧,٦٨٤,٢٤٨)	(٩,٣٤٩,٧٢٦)	١,٢٥٢,٤٦٩	(٤,٢٠٥,٦٨٧)	(١,٠٩٧,٢٣٤)	(٣,٤٢٧,٠٨٥)	(٨,٥٥٩,٩٠٣)	(٩,٩٠٤,٥٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤١٧,٠٦٩,٧٨٤)	(٣١,٨٦٥,٣٩٣)	(٥٠,٤٢٥,٦٨٩)	(٣٣,٦٨٥,٦٩٦)	(٣٩,٥٥١,٧٥٧)	(٢٩,٣٤٤,١١٠)	(٥١,٣٧٣,١٣٧)	(٢٦,١٤٠,٥٠٣)	(١٠٣,٤٣٠,٦١٥)	(٥١,٢٥٢,٨٨٤)	تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح
(١٧٢,٧٨٠,٥٣٤)	(١٤,١٧٧,٩٠٩)	(٣٢,١١٠,٦٣٨)	(١,٣٤٥,٣٦٨)	(٣,٧٩٤,١٢٧)	(١٥,٨٢٨,٧٩٢)	(٨,٨٣٤,٥٥١)	(١٧,٤٧٤,٢٩٢)	(٥٥,٩١٤,٨٤١)	(٢٣,٣٠٠,٠١٦)	مصاريق اكتتاب أخرى
(٣,٦١٦,٤٦٤)	(٥١٦,٩٤٢)	(٣١٩,٢١٢)	(١٢٦,٥٥١)	(٢٤٢,٣٧١)	(٣٠٥,١٢٦)	(٣٤٧,٠١٩)	(٤٠٤,٩٨٢)	(١٠,٢١,٧٦١)	(٣٣٢,٥٠٠)	إجمالي مصاريق وتكاليف الإكتتاب
(٥٩٣,٤٦٦,٧٨٢)	(٤٦,٥٦٠,٢٤٤)	(٨٢,٨٥٥,٥٣٩)	(٣٥,١٥٧,٦١٥)	(٤٣,٥٨٨,٢٥٥)	(٤٥,٤٧٨,٠٢٨)	(٦٠,٥٥٤,٧٠٧)	(٤٤,٠١٩,٧٧٧)	(١٦٠,٣٦٧,٢١٧)	(٧٤,٨٨٥,٤٠٠)	صافي (خسارة)/ دخل الإكتتاب
٦٧,٢٤٤,٠٧٨	٢٦,٠٣٣,٧٠١	٥٦١,٢٧٠	(٩,٨٤٧,٣٠٦)	٥,٢١٦,٤٧٤	٤,٥٧٠,٩١٩	٩,١١٤,٦٧٧	٩,٩٠٣,٦٢٩	٢٦,٣٨٦,٣٤٠	(٤,٦٩٥,٦٢٦)	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

١-٢٩ قطاعات الأعمال (تتمة)

الاجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الحماية ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>الإيرادات</b>										
٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	٨١,٧٠٠,٨٤٠	٦٧,٢٤٨,٥٨٨	٣٣,٣٤١,١٢٢	٤٥,٥٦٢,٨٣٧	٦٩,٥٣٢,٣٧٥	٩٤,٢٧٧,٠٤٧	٤٦,٦٦٥,٤٩٨	٢٠٧,٤٢٤,٦١٥	٧٥,٨٥١,٩٠٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٢,٩٩٦,٥٠١)	(١٨,٢١٠,٦٩٩)	--	--	٧٩,١٣١	(١٢,٦٥٤,٢٠٩)	--	(١٠,٨١٠,٥٥٥)	(٢٢,٠٢٠,٠٠٠)	(٩,٣٨٠,١٦٩)	أقساط معاد إسنادها
(٣١,٧١٢,٢٢٦)	(١١,٧٠٩,٥٦٨)	--	--	(١,٢٩٥,٨٥٩)	(٢٢٤,٢٠٣)	--	(٥٥٣,٨٦٣)	(١١,٩٠٨,٣٢٣)	(٦,٠٢٠,٤١٠)	مصاريف فائض الخسارة
٦١٦,٨٩٦,١٠١	٥١,٧٨٠,٥٧٣	٦٧,٢٤٨,٥٨٨	٣٣,٣٤١,١٢٢	٤٤,٣٤٦,١٠٩	٥٦,٦٥٣,٩٦٣	٩٤,٢٧٧,٠٤٧	٣٥,٣٠١,٠٨٠	١٧٣,٤٩٦,٢٩٢	٦٠,٤٥١,٣٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣,٢٨٠,٦٨٦)	٢,٨٣٨,١٠٧	(٨,١١٥,٩١٨)	(٤,٤٢٤,٦٠٣)	٣,٧٤٠,٤٧٥	١,٩٤٨,٧٤٢	(٩,٣٥٨,٢٦٣)	(٤٧٠,٥٦٥)	٢,٧٠٦,٤٩٧	٧,٨٥٤,٨٤٢	التغير في الأقساط غير المكتتبة ، صافي
٦١٣,٦١٥,٤١٥	٥٤,٦١٨,٦٨٠	٥٩,١٣٢,٦٧٠	٢٨,٩١٦,٥١٩	٤٨,٠٨٦,٥٨٤	٥٨,٦٠٢,٧٠٥	٨٤,٩١٨,٧٨٤	٣٤,٨٣٠,٥١٥	١٧٦,٢٠٢,٧٨٩	٦٨,٣٠٦,١٦٩	صافي الأقساط المكتتبة
١٦,٤٦٨,٠٥٨	٥,٥٠٢,٤٥٣	--	--	(٥٨,٢٧٦)	٣,٣٣٩,٧٤١	--	٨١٠,٩٢٥	٥,٠٤٢,٩٠٠	١,٨٣٠,٣١٥	عمولات على عمليات معاد إسنادها
٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	٦٠,١٢١,١٣٣	٥٩,١٣٢,٦٧٠	٢٨,٩١٦,٥١٩	٤٨,٠٢٨,٣٠٨	٦١,٩٤٢,٤٤٦	٨٤,٩١٨,٧٨٤	٣٥,٦٤١,٤٤٠	١٨١,٢٤٥,٦٨٩	٧٠,١٣٦,٤٨٤	اجمالي الإيرادات
<b>مصاريف وتكاليف ائكتتاب</b>										
(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)	(٥٩,٥١٩,٤٣٢)	--	(١٦,٩٣٨,٠٥٨)	(٥٨,٨٩٥,٠٢٢)	(٣٦,٩٥٨,٦٧٠)	(٦٢,٧٨١,٧٣١)	(٢٢,١٦٧,٥٦٠)	(٩٠,٠٢٤,٠٤٣)	(٤٢,٠٤٣,٢٩٤)	إجمالي المطالبات المسددة
٢٤,٦٣٨,٣٨٢	٨,٥٠٦,٠١٣	--	--	٧١٥,٠٠١	٧,٦٧٤,٣٦٧	--	٩٢٥,٦١٠	٥,٢٥٤,٩٩٩	١,٥٦٢,٣٩٢	حصة المعيد من المطالبات المسددة
(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)	(٥١,٠١٣,٤١٩)	--	(١٦,٩٣٨,٠٥٨)	(٥٨,١٨٠,٠٢١)	(٢٩,٢٨٤,٣٠٣)	(٦٢,٧٨١,٧٣١)	(٢١,٢٤١,٩٥٠)	(٨٤,٧٦٩,٠٤٤)	(٤٠,٤٨٠,٩٠٢)	صافي المطالبات المسددة
(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)	(٢٥,٠٧٦,٨٤٣)	--	(٣,٥٠٢,٩٦٤)	١,١٢٣,٢٣٧	(٣,٧٠٠,٦٥٩)	(٥,٦٨٨,٩٣٠)	(٣,١٩٠,٣٨٨)	(٢٥,٧٩٦,٨١٤)	(١٢,١٣٦,٥٠٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٨,٦٠٤,٩٣٩	٣٠,٧٨٠,٢١٣	(٤٠,٨٤٧,٠٨٠)	(٦,٧٣١,٢٢٠)	١,٠٣٦٦,٣٧٠	٢,٣٣٣,٥٤٤	٢,٢١٦,٢٧٦	٦,١٠٣,٩٤٦	٦,١١٦,٩٠٢	١٠,٢٦٥,٩٨٨	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)	(٤٥,٣١٠,٠٤٩)	(٤٠,٨٤٧,٠٨٠)	(٢٧,١٧٢,٢٤٢)	(٤٦,٦٩٠,٤١٤)	(٣٠,٦٥١,٤١٨)	(٤٨,٢٥٤,٣٨٥)	(١٨,٣٢٨,٣٩٢)	(١٠٤,٤٤٨,٩٥٦)	(٤٢,٣٥١,٤١٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	(١٠,٥٥٥,٨٥٤)	(٢١,٤٨٢,٠١٤)	(٧١٩,٠٣٧)	(٢,٥٧٦,٦٨٢)	(١٨,٥٥٢,٥٦٩)	(٢٥,٣٧٢,٩٤٥)	(١٢,٢٤٣,٣٠٩)	(٥٧,٥٤٠,٨١٦)	(٢٣,٤٢٨,٥٣١)	تكاليف الاككتتاب وعمولات أرباح
(١,٩٩٧,٦١٣)	(٣٢٤,٢٦٤)	(٩٣,٦٣٧)	(١١٣,٥٢١)	(١٢٩,٠٨١)	(١٨٤,٧٧٥)	(٣٣٢,١٩٨)	(١٣٢,٩٨٠)	(٥٤٩,٩٢٩)	(١٣٧,٢٢٨)	مصاريف ائكتتاب اخرى
(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)	(٥٦,١٩٠,١٦٧)	(٦٢,٤٢٢,٧٣١)	(٢٨,٠٠٤,٨٠٠)	(٤٩,٣٩٦,١٧٧)	(٤٩,٣٨٨,٧٦٢)	(٧٣,٩٥٩,٥٢٨)	(٣٠,٧٠٤,٦٨١)	(١٦٢,٥٣٩,٧٠١)	(٦٥,٩١٧,١٧٨)	إجمالي مصاريف وتكاليف الإككتتاب
٥١,٥٥٩,٧٤٨	٣,٩٣٠,٩٦٦	(٣,٢٩٠,٠٦١)	٩١١,٧١٩	(١,٣٦٧,٨٦٩)	١٢,٥٥٣,٦٨٤	١٠,٩٥٩,٢٥٦	٤,٩٣٦,٧٥٩	١٨,٧٠٥,٩٨٨	٤,٢١٩,٣٠٦	صافي دخل (الخسارة) الاككتتاب

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩- ١ قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات

التقديرة وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة، صافي

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق

أقساط إعادة تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة

أقساط فائض الخسارة المؤجلة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات، صافي

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك

إستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

وديعة نظامية

دخل مستحق من الوديعة النظامية

إجمالي الموجودات

الإجمالي	مساهمين	غير موزعة	أخرى	متخصصة	الطبي	الحماية	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,١٦٩,٠٥٩	٧,١٠٧,٧٣٦	٦,٠٦١,٣٢٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٧٨,٠٣١,١٧٩	٢٣٩,٨٣٥,٨١٧	١٣٨,١٩٥,٣٦٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٧,٩٧٤,٤٠٤	٦,٢٤٦,٣٧٤	١,٧٢٨,٠٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦	--	(٥٠,٨٥٦,٤١٤)	٧٤,٥٥٦,٦٢٩	(٣٠٨,٦٩٢)	٦,٠٧٧,٥٦٩	٩,٠٧٩,٦٠٧	١٩,٠٨٠,٨٨٢	٢٥,٠١٢,٦٠٨	١٦,٣٤٨,٠١٤	٩٣,٢٢٥,٧٢٥	٤١,١٧٦,٤٤٨
٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	--	--	٤٩,٨١٠,١٢٤	١٣٣,٩٧٦,٧٣٦	١٦,٦٧١,٤٦٢	٣٨,٣٨٣,٤٩٣	٣١,٧٠٨,٣٩٠	٢٨,١٠٣,٩٨٣	٣١,٠٣٦,٤٢٨	٩٢,١٤٢,٨٢٨	٤٥,٢٣٧,٤٢٢
٥٠,٨٣٦,٧٨٦	--	--	٢٢,١٢٧,٧٥٢	--	--	--	٩,٥٩٣,٦٥٨	--	٦,٥٩٧,١٤٠	٥,٤٥٦,٣٣٥	٧,٠٦١,٩٠١
١١,٧٤٣,٥٦٣	--	--	٤,٤٣٠,٤٩١	--	--	--	٩٩,٧٤٩	--	٤٠٣,٢٨٠	٣,٧٩٤,١٤٦	٣,٠١٥,٨٩٧
٢٨٢,٧١٨,٧٧١	--	--	١٠٨,٦٨٠,٦٣٨	--	--	١,٦٢٦,٢٦١	٣,٥٤٢,١٣٢	(٩٩٥,٠٣١)	١١٦,٨٥٩,٣٠٢	٤٦,٢٢٠,٢٢٤	٦,٧٨٥,٢٤٥
٣٤,٨١٢,٠٧٥	--	--	١٤,١٣٨,١٨٤	--	--	--	٨,٧٢٦,٤٩٢	٣٢,٩٠٤	٣,٤٣١,٦٣١	٤,٧٢٧,٥٧٧	٣,٧٥٥,٢٨٧
١٠٦,٢٧٩,١٠١	--	--	٧,٢٣٤,٩٧٧	٣١,٨٧٩,٣٤٥	١٢٩,٣٩٤	١,٣١٣,٢٧٣	٧,٢٧٤,١٩٠	٣,٢٥٧,٣٥٠	٦,٨٤٤,٠٩٥	٢٧,٤٧٨,٩١٢	٢٠,٨٦٧,٥٦٥
٢٤٤,٦٣٩,٨٩٨	٧٢,٧٣٥,٥٦٣	١٧١,٩٠٤,٣٣٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٣,٥٧٥,٥٢٨	٢٩,٦٣٤,٢٠٦	٣,٩٤١,٣٢٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٧٩٣,١٥٤	٢,٧٩٣,١٥٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٠١,٤٤٥,٦٣١	١٠١,٤٤٥,٦٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٧,٩٩٢,٤٦٣	١٧,٩٩٢,٤٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٥	١,٠١٣,٧٦١,٦٢٤	٣١١,٨٥١,٠٩٩	٢٨٠,٩٧٨,٧٩٥	١٦٥,٥٤٧,٣٨٩	٢٢,٨٧٨,٤٢٥	٥٠,٤٠٢,٦٣٤	٨٠,٠٢٥,٤٩٣	٥٥,٤١١,٨١٤	١٨١,٥١٩,٨٩٠	٢٧٣,٠٤٥,٧٤٧	١٢٧,٨٩٩,٧٦٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

١-٢٩ قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المطلوبات

الإجمالي	مساهمين	غير موزعة	أخرى	متخصصة	الطبي	الحماية	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٩,٩٢٨,٦٤٥	--	٧٢,١١٦,٤٨١	(٢٠,٧٤٦,١١٤)	--	١,١٤٧,٢٩٠	(١,٥٨٥,٣٧٩)	(١,٨٩١,٠٤٥)	٥,٠٩٣,٥٩٩	(١٦,٣٧٧,٩١٥)	٧,٠٠٧,٥٤٣	(٤,٨٣٥,٨١٥)
٤٦,١٧٣,٢٣٩	--	٤٦,١٧٣,٢٣٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢١,٧٤١,٨١٢	--	--	١٠,٠٨٣,٩٣٨	--	--	٧٣,٥٤٣	٦,٩٩٥,٢٩٢	--	٧٨٧,٢١٥	٢,٦٢٥,١٥٦	١,١٧٦,٦٦٨
٤٠١,٩٩٧,٥٩٢	--	--	٤٧,٦٣٨,٥٣٦	٨١,٤٤٠,٠١١	٨,٠٩١,٢٦١	٢١,٢٦٣,٤٧١	٢٧,٧٢٥,١٢٠	١٨,٢٩٣,٤٦٤	٢٨,٩٢٩,٦٧٨	٩٧,٢٢٧,٤٤٣	٧١,٣٨٨,٦٠٨
٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢	--	--	١٦٠,١٥٨,٠٤٩	--	٧,٤٢٦,٦٢٠	٢٦,٣٤١,٤٦٠	٢٧,١٤٨,٣٦٨	٥٢,٧٤٤,٨٢٩	١٤٤,٩٥٣,٩٣٩	٢١٦,٩٤٧,١٣٣	١٠١,٥٠٨,٨٧٤
٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦	--	--	٣٥,٠٥٢,٦١١	٨٨,٦٦١,٥٢٠	٢٥,٤٥٤,١٠٢	٢٥,٣٦٦,١٤٥	٣٢,٣٠٦,٢٢٥	٤٩,٦٨٠,٢٠٤	١٥,٥٤٤,٤٤٠	٤٩,٢٤٢,٧٤٢	٣٣,٩٤٦,٩٥٧
٨,٣٩٦,٠٧٢	--	--	٣,٠٨١,١٠١	--	--	--	١,٩٦٦,٤٧٥	--	٩١,٩٩٨	١,٩٧٢,٨٩٩	١,٢٨٣,٥٩٩
١٩,٤٢٠,٧٨٨	٣,٩١٠,٩١٦	١٥,٥٠٩,٨٧٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨,٨٢٨,٧٠٥	--	٨,٨٢٨,٧٠٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٣,٧٤٢,٠٦٢	٢٣,٧٤٢,٠٦٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٧,٩٩٢,٤٦٣	١٧,٩٩٢,٤٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٦٨٠,٧٠٥,٥٩٦	٤٥,٦٤٥,٤٤١	١٤٢,٦٢٨,٢٩٧	٢٣٥,٢٦٨,١٢١	١٧٠,١٠١,٥٣١	٤٢,١١٩,٢٧٣	٧١,٤٥٩,٢٤٠	٩٤,٢٥٠,٤٣٥	١٢٥,٨١٢,٠٩٦	١٧٣,٩٢٩,٣٥٥	٣٧٥,٠٢٢,٩١٦	٢٠٤,٤٦٨,٨٩١

ذمم دائنة  
ذمم إعادة إسناد دائنة  
أقساط إعادة إسناد مستحقة  
الأقساط غير المكتسبة  
المطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
عمولات غير مكتسبة على عمليات  
معاد اسنادها  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة  
مخصص الزكاة والضريبة  
دخل عمولات مستحقة الى مؤسسة  
النقد العربي السعودي  
إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

الإجمالي	مساهمين	غير موزعة	أخرى	متخصصة	الطبي	الحماية	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,٨٨٦,١٠٦	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٤٣,٧١٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٧٠,١٣١,٦٧٧	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٠٧٩,٦٢٤	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	--	(٢٦,٩٢٨,٤٨٩)	٣٩,١٣٤,٨٨٢	--	٥,٦٥٧,٨٤٢	٨,٣١٤,٢٧٤	١٦,٩٩١,٠٢٤	١٨,٢٥٦,٥٨٧	٢٦,٩١٢,٥٩٠	٧٨,٦٢١,٦١٥	٣٣,٠٦٣,١٨٨
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	--	٢٥,٨٩٦,٦٨٩	١٠٩,٦٨٠,٠٦٢	١٩,٣٨٢,٥٤٤	٣٦,٥٩٤,٢٩٩	٢٨,٦٨٨,٧٢٧	٢٤,٥٩٦,٦٢٧	٢٤,٣٤٥,١٠٢	٩٥,٥٥٦,٣٨٣	٤٥,٠٣٧,٧٠٤
٣٣,٠٨٠,٨٩٤	--	--	٩,٠٥٤,٥٢٦	--	--	--	٦,٢٢٠,٥٢٩	--	٢,٦١٩,٠٧٢	٧,١٧٥,٨٣٢	٨,٠١٠,٩٣٥
١١,٤٣١,٦٠٩	--	--	٤,٤٥٣,٠٧١	--	--	--	٩٨,٧٨٣	--	٤٠٣,٢٧٦	٣,٦٣٨,٨١٦	٢,٨٣٧,٦٦٣
١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	--	١١١,٤٧٩,٣٣٣	--	--	--	١١٤,٧٩٨	٣,٣٢١,٥٥٣	(٩٩٣,٨٦٦)	٢٦,٨٨٢,٣٤٥	٨,٨٠٧,٠٥٨
٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	--	٣٨,٨٩٠,٨٦٦	--	--	٦٥١	٥,٧٢١,٦٠٤	٤٤٥	١,٦٠٥,٧٣١	٥,٦٢٠,٧٥٠	٨,٠٩٧,١٣٢
٩٩,٨٩٥,٥٩١	--	--	٣,٧٦٤,٥٨٨	٢٧,١٥٣,٩٨١	٣٠٠,٩٣٦	١,٢٢٠,٧٢٣	٨,٦١٠,٣٦٤	٤,٥٢٧,٠٠١	٦,٢٥٨,٢٥٦	٢٦,٩٥٩,٩٦٤	٢١,٠٩٩,٧٧٨
٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	١٧٧,٨٧١,٦٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٢,٥٨٨,٨٩٨	٣٠,٣٧٦,٠٥٠	٢,٢١٢,٨٤٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٦٦٣,٨٩٢	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٩٧,٢٩٣,٨١٦	٩٧,٢٩٣,٨١٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	٣٠٥,٩٠٤,٨٦٤	٢٣٢,٦٧٣,٩٥٥	١٣٦,٨٣٤,٠٤٣	٢٥,٣٤١,٣٢٢	٤٦,٢٤٤,٧٤٥	٦٩,٦٥٢,٥٨٤	٤٦,٣٨٦,٧٩٤	٨٩,٠٢٦,٣٧٢	٢٦٦,٣٩٤,٦٥٧	١٢٦,٩٥٣,٤٥٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

التقديرة وأرصدة لدى البنوك  
ودائع لأجل  
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل  
أقساط تأمين مدينة , صافي  
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل  
أقساط إعادة تأمين مستحقة  
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة  
أقساط فائض الخسارة المؤجلة  
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية  
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب مؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى  
ممتلكات ومعدات، صافي  
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك  
إستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية  
وديعة نظامية  
دخل مستحق من الوديعة النظامية  
إجمالي الموجودات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المطلوبات

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة  
أقساط إعادة إسناد مستحقة  
الأقساط غير المكتسبة  
المطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
عمولات غير مكتسبة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص الزكاة والضريبة  
دخل عمولات مستحقة الى مؤسسة النقد  
العربي السعودي  
إجمالي المطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	مساهمين ريال سعودي	غير موزعة ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الحماية ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	٣,١٨٩,٥١٢	٤,١٣٨,٦٦٨	--	--	١,٦٢٤,٣١٧	١,٠٠٨,١٣١	٤٩٠,٥٣٠	٣٩١,٤٢٦	٨,٨٤١,٢٦٢	٢٤٣,٧٩٣
٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥,٨٣٩,٧١٧	--	--	٦,٢٢٨,٠٠١	--	--	--	٢,٩٤٥,٧٩٧	--	٢٨,٩٧٨	٤,٦١٥,١٢٢	٢,٠٢١,٨١٩
٣٨٠,١٧١,٢٨٥	--	--	٢٣,٥٤٧,٦١٩	٦٨,٠٨٠,٧١٠	١٠,٦٣٦,٨٥٠	٢١,٠١٧,٩٠١	٣٣,٠٨٦,٠٨٢	٢٧,٨٦١,٩٢٨	٢١,٧٨٠,٣٤٩	١٠١,٣٨١,١٨١	٧٢,٧٧٨,٦٦٥
٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	--	١٦٦,٢٣٠,٣٨٠	--	٦,٨٩٣,٧٧٩	٢٣,٧٧٤,٥٨٥	٢٦,٧٣٩,٠٤٣	٤٢,٤٦١,٠٤١	٥٨,٠٤٧,٧٨٦	٢٣٢,٤٢٦,٦٨٧	١٠٥,٨٩٤,٠٧١
٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	--	٥٢,٨٦٢,٣٤٢	٨٠,٩٧٧,٢٧٣	١٦,١٠٤,٣٧٦	٢٦,٦٢٠,٢١٠	٢٥,٠٩٥,٦٥٠	٤٨,٥٥٠,٥١٢	١٠,٢٩١,٤٥٥	٤١,٥٧٥,٠٦٨	٢٨,٤٠٣,٨٤٧
٦,٤١٠,٢٤٠	--	--	٢,٠١٨,٢٦٦	--	--	--	١,٥٤٣,٧١٩	--	١٤٧,٥٩٥	(٣٠٤,٠٣٣)	٣,٠٠٤,٦٩٣
١٢,٥٤٦,٩٥٢	٤,٩٨٦,٨٣٨	٧,٥٦٠,١١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦,٥٩٣,٩٧٥	--	٦,٥٩٣,٩٧٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٥١١,١٣٠,١٢٦	٥٨,٧٨٠,٤٩٢	٤٠,٢٤٢,١٦٠	٢٥٥,٠٢٥,٢٧٦	١٤٩,٠٥٧,٩٨٣	٣٣,٦٣٥,٠٠٥	٧٣,٠٣٧,٠١٣	٩٠,٤١٨,٤٢٢	١١٩,٣٦٤,٠١١	٩٠,٦٨٧,٥٨٩	٣٨٨,٥٣٥,٢٨٧	٢١٢,٣٤٦,٨٨٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-٢ القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٢٢,٠٤٩,٨٢٧	٩١,٨٤٠,٠٩٤	٤٨,٣٣٩,٠٠٥	٢٣٠,١٤٨,٧٣٥	١٠٠,٤٦٩,٩٠٠	٧٩٢,٨٤٧,٥٦١
(١٠٨,٤٥٠,٣٥٩)	(٤٤٨,١٤٩)	(٦,٢٠٥)	(١٨,٩٣٨,٩١٢)	--	(١٢٧,٨٤٣,٦٢٥)
(٧,٩٨٨,٢٦٢)	(٤,٥٨٦,٣٧٠)	(١,٢١٢,٥٣٧)	(٤,٤٨٤,٩٧٢)	(١٢٦,٥١٨)	(١٨,٣٩٨,٦٥٩)
٢٠٥,٦١١,٢٠٦	٨٦,٨٠٥,٥٧٥	٤٧,١٢٠,٢٦٣	٢٠٦,٧٢٤,٨٥١	١٠٠,٣٤٣,٣٨٢	٦٤٦,٦٠٥,٢٧٧
(٢,٣٦١,٧٤٧)	٦,١٢٣,٩٥٦	(٣,٦٨١,١٨٢)	٨,٩٢٧,٦٧٧	(١٣,٠٧٩,١١٩)	(٤,٠٧٠,٤١٥)
٢٠٣,٢٤٩,٤٥٩	٩٢,٩٢٩,٥٣١	٤٣,٤٣٩,٠٨١	٢١٥,٦٥٢,٥٢٨	٨٧,٢٦٤,٢٦٣	٦٤٢,٥٣٤,٨٦٢
١٤,٦٣٠,١٢٣	٨٨,٥٨١	٣,٩٩٨	٣,٤٥٣,٢٩٦	--	١٨,١٧٥,٩٩٨
٢١٧,٨٧٩,٥٨٢	٩٣,٠١٨,١١٢	٤٣,٤٤٣,٠٧٩	٢١٩,١٠٥,٨٢٤	٨٧,٢٦٤,٢٦٣	٦٦٠,٧١٠,٨٦٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
نتائج عمليات إعادة التأمين

الإيرادات  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط معاد إسنادها  
مصاريف فائض الخسارة  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغير في الأقساط غير المكتتبة، صافي  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات على عمليات معاد إسنادها  
إجمالي الإيرادات

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(١٧٣,٤٥٠,٢٩٦)	(٦٦,٤٣٧,٦٦٠)	(٢٠,٠٩٥,٠٣٧)	(١٣٣,٩٢٣,٥١٩)	(٤٢,٧٩٤,٨١٠)	(٤٣٦,٧٠١,٣٢٢)
٥٢,٤٣٥,١٣٧	٨٨,٤٨٦	٢٩,٥٢٩	٧,٤٥٣,٣٤٧	--	٦٠,٠٠٦,٤٩٩
(١٢١,٠١٥,١٥٩)	(٦٦,٣٤٩,١٧٤)	(٢٠,٠٦٥,٥٠٨)	(١٢٦,٤٧٠,١٧٢)	(٤٢,٧٩٤,٨١٠)	(٣٧٦,٦٩٤,٨٢٣)
١٠,٧٢٩,٧٦١	٢,٧٨٢,٧٩٠	(٨٣٢,٩٦٥)	(١,١٨٧,١٤٥)	(١,٩٦٨,٠٨٤)	٩,٥٢٤,٣٥٧
(١٢,٤٦٢,٨٥٤)	(١٣,٠٧٥,١٣٩)	(٥,١٨٦,٠٣٨)	(١٠,٥٣٩,٣٦٧)	(٨,٦٣٥,٩٢٠)	(٤٩,٨٩٩,٣١٨)
(١٢٢,٧٤٨,٢٥٢)	(٧٦,٦٤١,٥٢٣)	(٢٦,٠٨٤,٥١١)	(١٣٨,١٩٦,٦٨٤)	(٥٣,٣٩٨,٨١٤)	(٤١٧,٠٦٩,٧٨٤)
(٤٩,٤٤٣,٠١٠)	(٢٧,٢٨٧,٦٤١)	(١١,٥٧٨,٦٣٧)	(٥١,٨٩٣,٩٤٤)	(٣٢,٥٧٧,٣٠٢)	(١٧٢,٧٨٠,٥٣٤)
(١,٤٤٤,٥٨٩)	(٤٦٥,٢٩٠)	(٢١٤,٤٨٩)	(١,١٥٣,١٠٢)	(٣٣٨,٩٩٤)	(٣,٦١٦,٤٦٤)
(١٧٣,٦٣٥,٨٥١)	(١٠٤,٣٩٤,٤٥٤)	(٣٧,٨٧٧,٦٣٧)	(١٩١,٢٤٣,٧٣٠)	(٨٦,٣١٥,١١٠)	(٥٩٣,٤٦٦,٧٨٢)
٤٤,٢٤٣,٧٣١	(١١,٣٧٦,٣٤٢)	٥,٥٦٥,٤٤٢	٢٧,٨٦٢,٠٩٤	٩٤٩,١٥٣	٦٧,٢٤٤,٠٧٨

مصاريف وتكاليف الاكتتاب  
إجمالي المطالبات المسددة  
حصة المعيد من المطالبات المسددة  
صافي المطالبات المسددة  
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي مصاريف وتكاليف الاكتتاب  
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٨٨,٤٥٣,٠٥٣	١٠٠,٦٢٩,٨٣٣	٣٥,١٠٠,٩٣٩	٢٢٤,٥٢٦,٢٨١	٧٢,٨٩٤,٧٢٢	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨
(٦١,٠٢٤,٧٠٦)	(٣٤,٥١٥)	(٣١,٩٧٧)	(١١,٩٠٥,٣٠٣)	--	(٧٢,٩٩٦,٥٠١)
(١١,٠٩١,٨٧٩)	(٧,٥٤٤,٩٢٦)	(١,٣٢٣,١٥٢)	(١٠,١٨,٢٣٧)	(٧٣٤,٠٣٢)	(٣١,٧١٢,٢٢٦)
٢١٦,٣٣٦,٤٦٨	٩٣,٠٥٠,٣٩٢	٣٣,٧٤٥,٨١٠	٢٠١,٦٠٢,٧٤١	٧٢,١٦٠,٦٩٠	٦١٦,٨٩٦,١٠١
٢,٩٥٦,٧٦٤	٨,٨٦٥,٨٦١	(٢,٢٦٥,١٩٠)	(٤,٧٣٦,٨٨٠)	(٨,١٠١,٢٤١)	(٣,٢٨٠,٦٨٦)
٢١٩,٢٩٣,٢٣٢	١٠١,٩١٦,٢٥٣	٣١,٤٨٠,٦٢٠	١٩٦,٨٦٥,٨٦١	٦٤,٠٥٩,٤٤٩	٦١٣,٦١٥,٤١٥
١٣,٤٩٠,٩٥٥	(١,٤٤٨)	٩,٣٢٦	٢,٩٦٩,٢٢٥	--	١٦,٤٦٨,٠٥٨
٢٣٢,٧٨٤,١٨٧	١٠١,٩١٤,٨٠٥	٣١,٤٨٩,٩٤٦	١٩٩,٨٣٥,٠٨٦	٦٤,٠٥٩,٤٤٩	٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
نتائج عمليات إعادة التأمين

الإيرادات  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط معاد إسنادها  
مصاريف فائض الخسارة  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغير في الأقساط غير المكتتبة، صافي  
صافي الأقساط المكتتبة  
عمولات على عمليات معاد إسنادها  
إجمالي الإيرادات

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(١٥٦,٨٧٩,١١٣)	(٦٦,١٠٠,٢٦٨)	(٢٢,٥١٣,١٢٥)	(١١٦,١١٨,٥٢٦)	(٢٧,٧١٦,٧٧٨)	(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)
٦,٦٣٦,٠٠٢	٤٩١,٤٠٧	٤,٨٩٠	١٧,٥٠٦,٠٨٣	--	٢٤,٦٣٨,٣٨٢
(١٥٠,٢٤٣,١١١)	(٦٥,٦٠٨,٨٦١)	(٢٢,٥٠٨,٢٣٥)	(٩٨,٦١٢,٤٤٣)	(٢٧,٧١٦,٧٧٨)	(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)
(١٠,٦٠٦,٠٧٣)	(٢٨,٨٨٧,٤٣١)	(٢,٩٠٩,٢١٣)	(٣٤,١٦٩,١٣٠)	(١,٣٩٨,٠١٩)	(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)
٤٣,٢٤٨,١٢٣	١٠,٣٠٥,٨١٠	٢,٢٠٤,٧٤٧	(٢,٤٩٩,٤٦٢)	(١٤,٦٥٤,٢٧٩)	٢٨,٦٠٤,٩٣٩
(١١٧,٦٠١,٠٦١)	(٨٤,١٩٠,٤٨٢)	(٢٣,٢١٢,٧٠١)	(١٣٥,٢٨١,٠٣٥)	(٤٣,٧٦٩,٠٧٦)	(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)
(٦٣,٠٢٠,٣١٠)	(٢٨,٦٩٧,١٥٧)	(٨,٦٢٢,٩١٠)	(٤٩,٩٨٠,٦١١)	(٢٢,١٥٠,٧٦٩)	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)
(٨٥٣,٧١٩)	(٢٧٨,٠٠٣)	(١١١,٣٨٢)	(٦٣٣,٩٧٧)	(١٢٠,٥٣٢)	(١,٩٩٧,٦١٣)
(١٨١,٤٧٥,٠٩٠)	(١١٣,١٦٥,٦٤٢)	(٣١,٩٤٦,٩٩٣)	(١٨٥,٨٩٥,٦٢٣)	(٦٦,٠٤٠,٣٧٧)	(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)
٥١,٣٠٩,٠٩٧	(١١,٢٥٠,٨٣٧)	(٤٥٧,٠٤٧)	١٣,٩٣٩,٤٦٣	(١,٩٨٠,٩٢٨)	٥١,٥٥٩,٧٤٨

مصاريف وتكاليف الاكتتاب  
إجمالي المطالبات المسددة  
حصة المعيد من المطالبات المسددة  
صافي المطالبات المسددة  
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي  
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح  
مصاريف اكتتاب أخرى  
إجمالي مصاريف وتكاليف الاكتتاب  
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢-٢٩ القطاعات الجغرافية (تتمة)

إجمالي	مساهمين	غير موزعة	بلدان أخرى	آسيا	إفريقيا	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,١٦٩,٠٥٩	٧,١٠٧,٧٣٦	--	--	٧٦٠,٧٧٢	--	--	٥,٣٠٠,٥٥١
٣٧٨,٠٣١,١٧٩	٢٣٩,٨٣٥,٨١٧	--	--	٥٩,٣١٤,٢٣٨	--	--	٧٨,٨٨١,١٢٤
٧,٩٧٤,٤٠٤	٦,٢٤٦,٣٧٤	--	--	٨٦٤,٥٥٩	--	--	٨٦٣,٤٧١
٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦	--	٩٧٦,١٥٣	(٣,٣١٣,٥٤٤)	٥٣,٨٥٥,٧٤١	٢٣,٧٨٣,٣٠٥	٤٥,٥٣٣,٢٦٣	١١٢,٥٥٧,٤٥٨
٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١	--	--	--	--	--
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--
٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	--	--	١٣٤,٨٩١,٨٨٤	١١٣,٦٤٠,٨١٩	٢٨,٩٧٦,٦٧٨	٥٢,٩٥٤,٢٣٠	١٣٦,٦٠٧,٢٥٥
٥٠,٨٣٦,٧٨٦	--	--	--	٩,٥٩٣,٦٥٨	١,٢٩٨	١٢٦,٥٨١	٤١,١١٥,٢٤٩
١١,٧٤٣,٥٦٣	--	--	--	--	--	١,٠٥٩,٣٣٤	١٠,٦٨٤,٢٢٩
٢٨٢,٧١٨,٧٧١	--	--	--	١٦,٤٤١,٤١٠	١,٥٨٢,٧١٥	٢٠,٣٣٣,٦٤٩	٢٤٤,٣٦٠,٩٩٧
٣٤,٨١٢,٠٧٥	--	--	٤٦,٧٦٦	٩,٨٤٢,٨٦٣	٢٠,٤٦٣١	٩١٦,٧٢٢	٢٣,٨٠١,٠٩٣
١٠٦,٢٧٩,١٠١	--	--	٣١,٨٨٨,٢٠٠	٢٥,٣٤٤,٢٦٢	٥,٣٨١,٦٠٤	١٣,٦٥١,٧٩٤	٣٠,٠١٣,٢٤١
٢٤٤,٦٣٩,٨٩٨	٧٢,٧٣٥,٥٦٤	١٥٦,٦٩٠,٣٠٩	--	١٥٥,٣٩٤	--	--	١٥,٠٥٨,٦٣١
٣٣,٥٧٥,٥٢٨	٢٩,٦٣٤,٢٠٦	--	--	١,٤٦٩,١٣٦	--	--	٢,٤٧٢,١٨٦
٢,٧٩٣,١٥٤	٢,٧٩٣,١٥٤	--	--	--	--	--	--
١٠١,٤٤٥,٦٣١	١٠١,٤٤٥,٦٣١	--	--	--	--	--	--
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--
١٧,٩٩٢,٤٦٣	١٧,٩٩٢,٤٦٣	--	--	--	--	--	--
٢,٥٦٣,٣٢٢,٦٧٥	١,٠١٣,٧٦١,٦٢٥	١٩٨,٥٤٣,٦٠٣	١٦٣,٥١٣,٣٠٦	٢٩١,٢٨٢,٨٥٢	٥٩,٩٣٠,٢٣١	١٣٤,٥٧٥,٥٧٣	٧٠١,٧١٥,٤٨٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات

النقد وأرصدة لدى البنوك  
ودائع لأجل  
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل  
أقساط تأمين مدينة - صافي  
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل  
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
أقساط إعادة تأمين مستحقة الحصة المعاد إسنادهما من الأقساط غير المكتسبة  
أقساط فائض الخسارة المؤجلة الحصة المعاد إسنادهما من المطالبات تحت التسوية  
الحصة المعاد إسنادهما من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تكاليف إكتتاب مؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى  
ممتلكات ومعدات، صافي  
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك  
استثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية  
وديعة نظامية  
دخل مستحق من الوديعة النظامية

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة  
ذمم إعادة إسناد دائنة  
أقساط إعادة إسناد مستحقة الأقساط غير المكتسبة  
المطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
عمولات غير مكتسبة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص الزكاة والضريبة  
دخل عمولات مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي

إجمالي المطلوبات



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-٢ القطاعات الجغرافية (تتمة)

إجمالي	مساهمين	غير موزعة	بلدان أخرى	آسيا	إفريقيا	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

٣١,٨٨٦,١٠٦	٩,٥٤٢,٣٩٠	--	--	٦,١٠٥,٩٨٧	--	--	١٦,٢٣٧,٧٢٩
٢٧٠,١٣١,٦٧٧	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	--	--	٥٤,٤٩٩,٤٣١	--	--	١٩,٣٩٧,٠٠٠
٢,٠٧٩,٦٢٤	١,٦٧١,٢٥٧	--	--	٢٣٩,٧٥٢	--	--	١٦٨,٦١٥
٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	--	٦٥,٣٣٤,١٧٧	--	٣٩,٠٨١,٢٢٨	١٢,٧٢٩,٣٩٠	٣٥,٢٨٥,٩٥٩	٤٧,٥٩٢,٧٥٩
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	--	--	--	--	--
٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	--	١١٠,٦٢٤,٦٨٤	١٠٣,٣٦٦,٦٤٧	١٦,٣٣٠,٠٠٩	٥٠,٠٢٣,٥١٩	١٢٩,٤٣٣,٢٧٨
٣٣,٠٨٠,٨٩٤	--	--	--	٥,٧٤٦,٣٧٩	٨,٠٢٦	٨,٧٣٩	٢٧,٣١٧,٧٥٠
١١,٤٣١,٦٠٩	--	--	--	٣,٢٠٠,٩٢٥	--	١,٠٦٨,٠٠٠	٧,١٦٢,٦٨٤
١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	--	--	١٢,٨٧٦,٩٧٧	٤,٦١٥,٨٩٤	١٣,٦٩٤,٢٢٤	١٦٧,٢٤٥,٤٢٣
٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	--	٥٥,٨٠٥	٨,٦٣٥,٦٥٢	٥١٣,٤٧١	٣,٥٢٣,٥٧٠	٤٧,٢٠٨,٦٨١
٩٩,٨٩٥,٥٩١	--	--	٢٧,٢٥٦,٩٢٠	٢٦,٢٠٦,٤٨٠	٤,١٧٧,٤١٧	١٥,٨٥٣,٦٨٧	٢٦,٤٠١,٠٨٧
٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	--	١٦٦,٦٠٩,٨٧٥	١١٥,٧٦٣	--	--	١١,١٤٦,٠٠٧
٣٢,٥٨٨,٨٩٨	٣٠,٣٧٦,٠٥٠	--	٣٠٤,٤٨٤	--	--	--	١,٩٠٨,٣٦٤
٢,٦٦٣,٨٩٢	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	--	--	--	--	--
٩٧,٢٩٣,٨١٦	٩٧,٢٩٣,٨١٦	--	--	--	--	--	--
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	--	--	--	--	--
٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	١٢١,٤٣٤,٥٢٣	٣٠٤,٨٥١,٧٦٨	٢٦٠,٠٧٥,٢٢١	٣٨,٣٧٤,٢٠٧	١١٩,٤٥٧,٦٩٨	٥٠١,٢١٩,٣٧٧

إجمالي الموجودات

المطلوبات

١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	٤٥٣,٦٨٩	--	٩,٦٩٤,١٠٣	٤,٦٣٢,٨٩١	١,٨٦٥,٢٥٩	٣,٢٨١,٦٩٧
٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	--	--	--	--
١٥,٨٣٩,٧١٧	--	١٤,٦٦٨,٦٢٧	--	٢,٩٢٧,٥٨٦	(٣١١,٥٣٣)	(١,٠٩٨,٦٩٨)	٥٣,٧٣٥
٣٨٠,١٧١,٢٨٥	--	--	٦٨,٣٧١,٠٠٠	١٠١,٦١٣,٣٢٣	١٣,٨٦٧,٥٦١	٥٤,٢٠٤,٩٩٠	١٤٢,١١٤,٤١١
٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	--	٢,٧٨٤,٦٨٧	١٦٨,٧٣٣,١٥١	٢١,٣٦١,٨٥١	١٣٣,٠٥١,٣٨٩	٣٣٦,٥٣٦,٢٩٤
٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	--	٨١,٨١٩,٥٩٧	٦٨,٢٥٧,٥٥٦	١٣,٣٨٤,٤٤١	٣٤,٤٩٦,٢٣٩	١٣٢,٥٢٢,٩٠٠
٦,٤١٠,٢٤٠	--	٢,٠٤٣,٢٨٨	--	١,١٧٨,١٩٨	٢,٠٥١	١,٧٤٨	٣,١٨٤,٩٥٥
١٢,٥٤٦,٩٥٢	٤,٩٨٦,٨٣٨	٧,٥٦٠,١١٤	--	--	--	--	--
٦,٥٩٣,٩٧٥	--	--	--	--	--	--	٦,٥٩٣,٩٧٥
٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	--	--	--	--	--
١,٥١١,١٣٠,١٢٦	٥٨,٧٨٠,٤٩٢	٤٧,٢٢٤,٢٧٧	١٥٢,٩٧٥,٢٨٤	٣٥٢,٤٠٣,٩١٧	٥٢,٩٣٧,٢٦٢	٢٢٢,٥٢٠,٩٢٧	٦٢٤,٢٨٧,٩٦٧

إجمالي المطلوبات

### ٣٠- 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 التأمين، وإعادة الإسناد، وأسعار العمولات الخاصة، والائتمان، والسيولة، 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 من قبل الإدارة للتقليل منها :

#### ٣٠-١ 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 لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدره أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

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

### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### ٣٠-١ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

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

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

لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تؤمن هذه العمليات ستؤدي الى ارتفاع المقدرة في الاكتتاب، وتسمح للإدارة بإحتواء 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 للمخاطر والكوارث للتأكد من أن صافي التحمل يتوافق مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر.

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

#### التركيز الجغرافي للمخاطر

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

#### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

النسبة	المبلغ بالريالات السعودية	
٤١٪	٣٢٢,٠٤٩,٨٢٧	المملكة العربية السعودية
٢٩٪	٢٣٠,١٤٨,٧٣٥	اسيا
١٢٪	٩١,٨٤٠,٠٩٤	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
٦٪	٤٨,٣٣٩,٠٠٥	أفريقيا
١٣٪	١٠٠,٤٦٩,٩٠٠	أخرى
١٠٠٪	٧٩٢,٨٤٧,٥٦١	

#### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

النسبة	المبلغ بالريالات السعودية	
٤٠٪	٢٨٨,٤٥٣,٠٥٣	المملكة العربية السعودية
٣١٪	٢٢٤,٥٢٦,٢٨١	اسيا
١٤٪	١٠٠,٦٢٩,٨٣٣	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
٥٪	٣٥,١٠٠,٩٣٩	أفريقيا
١٠٪	٧٢,٨٩٤,٧٢٢	أخرى
١٠٠٪	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-١ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

تراقب الشركة تركيز المخاطر من خلال تقييم مخاطر متعددة يشملها في نفس الموقع الجغرافي أو من قبل نفس الطرف. لمخاطر الفيضانات والزلازل، لمدينة متكاملة تصنف كموقع واحد. لمخاطر الحريق والممتلكات لمبنى معين والمباني المجاورة، والتي يمكن أن تتأثر لحادث مطالبة واحدة تعتبر مكان واحد. وبالمثل، لخطر البحري، المخاطر متعددة المشتملة في رحلة سفينة واحدة تعتبر خطراً واحداً مع تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين للحد من هذا التعرض إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. نسب الخسائر النهائية المقدرة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التغير في الافتراضات	صافي الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠٪	٤١,٧٠٦,٩٧٩	٤١,٧٠٦,٩٧٩
- ١٠٪	(٤١,٧٠٦,٩٧٩)	(٤١,٧٠٦,٩٧٩)

نسبة الخسارة النهائية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التغير في الافتراضات	صافي الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
+ ١٠٪	٤٠,٤٠٥,٤٣٦	٤٠,٤٠٥,٤٣٦
- ١٠٪	(٤٠,٤٠٥,٤٣٦)	(٤٠,٤٠٥,٤٣٦)

نسبة الخسارة النهائية

### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### ٢-٣٠ مخاطر إعادة الإسناد

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

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

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

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

(ت) سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

(ث) 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. أن صافي مخاطر الائتمان ذات الصلة ٢٣٣,٩ مليون ريال سعودي مستحقة من ذمم المسند إليهم (٢٠١٨: ٢١٩,٦ مليون ريال سعودي).

#### ٣-٣٠ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها

#### ٤-٣٠ إدارة مخاطر المطالبات

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

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

### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### ٥-٣٠ الاحتياطات ومخاطر الاحتياطات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطات ومخاطر الاحتياطات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة او من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لاعادة التأمين. إدارة الاحتياطات ومخاطر الاحتياطات النهائية، يقوم الفريق الاكثرواي بالشركة باستعمال نطاق تقنيات معتمدة لتقدير المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام باختبار الضغط لأرصدة المطلوبات التأمين النهائية. إن هدف سياسة احتياطات الشركة هو لخلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع فئات الأعمال.

#### ٦-٣٠ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. إن ٣٧٪ من الذمم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من شركتين تأمين و٣ شركات وسطاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٤٪). لاتقدم الشركة الاقساط المدينة من شركات التأمين المسندة المحلية 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 فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تتعامل الشركة فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي وتصنيف ائتماني جيد .
- تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة . إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة من شركات التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بشركات التأمين وذلك من خلال مراقبة الذمم المدينة القائمة يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود الموجودات في قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
ريال سعودي		ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٠٣,٧١٦	٧,١٠٧,٧٣٦	٦,٠٢١,٣٢٣	التقديرة والأرصدة لدى البنك
١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	٢٣٩,٨٣٥,٨١٧	١٣٨,١٩٥,٣٦٢	ودائع لأجل
--	٢٠٣,١٥٦,٤٦٣	--	٢٣٥,٤٧٤,٠٣٩	اجمالي الاقساط المدينة
--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	٢٨٢,٧١٨,٧٧١	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	٣٤,٨١٢,٠٧٥	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	٦,٢٤٦,٣٧٤	١,٧٢٨,٠٣٠	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لاجل
--	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	قسط التأمين المستحقة
٢,٦٦٣,٨٩٢	--	٢,٧٩٣,١٥٤	--	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٣٥٨,٢٠٤,٠٨٥	٥٦,١٠٠,٣٤٦	٣٥٩,٥٠٩,٧٩٥	٤٠,٨٧٧,١٤١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
--	١١,٢٦١,٧٧٠	--	١٥,٢١٤,٠٣١	موجودات أخرى
٥٦٨,٣١٦,٨٧٠	١,٠٣٥,٢٧٤,٩٢٧	٦١٥,٤٩٢,٨٧٦	١,٢٢٢,١١١,٦٣٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم استخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندر أند بورز " .  
إن جودة الائتمان للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات إعادة التأمين		الادوات المالية	وكالة تصنيف الائتمان	جودة الائتمان
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
٦,٤٥٧,١٢٤	--	٧٧٢,٣٦٦	--	سندات / صكوك	ستاندر اند بورز / موديز / فيتشز	أ / أ / أ
٤٩,٢٥٢,٩٧٩	--	١٧,٢٥١,٣١٣	--	سندات / صكوك	ستاندر اند بورز / موديز / فيتشز	أ / أ
١٤٧,٧٧٩,٣٨٠	٨٦,٥٦١,٢٣٢	٣٦,٠٤٩,٦١٥	--	سندات / صكوك	ستاندر اند بورز / موديز / فيتشز	أ
٥٤,٣١٤,٥٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	سندات / صكوك	ستاندر اند بورز / موديز / فيتشز	ب ب / ب / ب أ
٢٠,٤٣٨,١٣١	١٠,٠٣٢,٤١٦	--	--	سندات / صكوك	ستاندر اند بورز / موديز / فيتشز	ب ب / ب أ / أقل
٢١,٧٥٠,١٠٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	سندات / صكوك		غير مصنفة
				صناديق مرابحة /		غير مصنفة
١٩٦,٤٨١,٤٦٥	٢٤٠,٣٧٧,٠٣٣	٢,٠٢٧,٠٥٢	٤٠,٨٧٧,١٤١	صناديق استثمار / اسهم		
٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	٤٠,٨٧٧,١٤١			

٧-٣٠ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية.  
يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.  
إن لكافة الودائع لأجل المملوكة للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي فترة إستحقاق أصلية أقل من خمس سنوات.

محفظة الإستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة. يتم تحديد تواريخ الإستحقاقات إستناداً إلى التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم إستبعاد الأقساط غير المكتسبة من التحليل لأنها لا تمثل إلتزامات تعاقدية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
المجموع ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي
--	--	--	٣٩,٩٢٨,٦٤٥	--	٣٩,٩٢٨,٦٤٥
--	--	--	٤٦,١٧٣,٢٣٩	--	٤٦,١٧٣,٢٣٩
--	--	--	٢١,٧٤١,٨١٢	--	٢١,٧٤١,٨١٢
--	--	--	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢	--	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢
--	--	--	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦	--	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦
٣,٨٩٥,٢٢٢	--	٣,٨٩٥,٢٢٢	٩,٧٤٤,٣٣٤	--	٩,٧٤٤,٣٣٤
٣,٨٩٥,٢٢٢	--	٣,٨٩٥,٢٢٢	١,٢١٠,٠٧٢,٢٤٨	--	١,٢١٠,٠٧٢,٢٤٨

المطلوبات  
ذمم دائنة  
ذمم إعادة إسناد دائنة  
أقساط إعادة إسناد مستحقة  
المطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
المجموع ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	حتى سنة واحدة ريال سعودي
--	--	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩
--	--	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩
--	--	--	١٥,٨٣٩,٧١٧	--	١٥,٨٣٩,٧١٧
--	--	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢
--	--	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	٤,٨٧٣,٣٢٦	--	٤,٨٧٣,٣٢٦
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	١,٠٥٦,٤٨٧,٣٤٦	--	١,٠٥٦,٤٨٧,٣٤٦

المطلوبات  
ذمم دائنة  
ذمم إعادة إسناد دائنة  
أقساط إعادة إسناد مستحقة  
المطالبات تحت التسوية  
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه السيولة

تحليل الإستحقاق على أساس تاريخ الاستحقاق المتوقع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي
٧,١٠٧,٧٣٦	--	٧,١٠٧,٧٣٦	٦,٠٦١,٣٢٣	--	٦,٠٦١,٣٢٣
٢٣٩,٨٣٥,٨١٧	--	٢٣٩,٨٣٥,٨١٧	١٣٨,١٩٥,٣٦٢	--	١٣٨,١٩٥,٣٦٢
--	--	--	٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦	--	٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦
--	--	--	٢٨٢,٧١٨,٧٧١	--	٢٨٢,٧١٨,٧٧١
--	--	--	٣٤,٨١٢,٠٧٥	--	٣٤,٨١٢,٠٧٥
٦,٢٤٦,٣٧٤	--	٦,٢٤٦,٣٧٤	١,٧٢٨,٠٣٠	--	١,٧٢٨,٠٣٠
--	--	--	٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	--
٢,٦٦٣,٨٩٢	--	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	--	--
٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	--	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١	--	٤٠,٨٧٧,١٤١
--	--	--	١٤,٢٠٧,٢٨٣	--	١٤,٢٠٧,٢٨٣
٦٣٢,٨٢٤,٤٩٩	--	٦٣٢,٨٢٤,٤٩٩	١,٢١٩,٠٦٣,٢٢٧	٤٦٧,٠٧٠,٨٦٦	٧٥١,٩٩٢,٣٦١
<b>المطلوبات</b>					
--	--	--	٣٩,٩٢٨,٦٤٥	--	٣٩,٩٢٨,٦٤٥
--	--	--	٤٦,١٧٣,٢٣٩	--	٤٦,١٧٣,٢٣٩
--	--	--	٢١,٧٤١,٨١٢	٢١,٧٤١,٨١٢	--
--	--	--	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢	--	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢
--	--	--	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦	--	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦
٣,٩١٠,٩١٦	--	٣,٩١٠,٩١٦	٩,٧٤٤,٣٣٤	--	٩,٧٤٤,٣٣٤
٣,٩١٠,٩١٦	--	٣,٩١٠,٩١٦	١,٢١٠,٠٧٢,٢٤٨	٢١,٧٤١,٨١٢	١,١٨٨,٣٣٠,٤٣٦
٦٢٨,٩١٣,٥٨٣	--	٦٢٨,٩١٣,٥٨٣	٨,٩٩٠,٩٧٩	٤٤٥,٣٢٩,٠٥٤	(٤٣٦,٣٣٨,٠٧٥)
<b>الفرق</b>					

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة السيولة (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين			
الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	
٩,٥٤٢,٣٩٠	--	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٠٣,٧١٦	--	٢٢,٣٠٣,٧١٦	الموجودات
١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	--	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	--	٧٣,٨٩٦,٤٣١	أرصدة لدى البنوك
--	--	--	٢٠٣,١٥٦,٤٦٣	--	٢٠٣,١٥٦,٤٦٣	ودائع لأجل
--	--	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	أقساط تأمين مدينة ، صافي
--	--	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
١,٦٧١,٢٥٧	--	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	--	٤٠٨,٣٦٧	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
--	--	--	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٢,٦٦٣,٨٩٢	--	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	--	--	أقساط إعادة تأمين مستحقة
٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	--	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	--	٥٦,١٠٠,٣٤٦	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
--	--	--	١١,٢٦١,٧٧٠	--	١١,٢٦١,٧٧٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٧٠٦,٥٨٦,٥٤٦	--	٧٠٦,٥٨٦,٥٤٦	١,٠٣٥,٢٧٤,٩٢٧	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	٦٢٥,٤٩٦,٧٩٠	موجودات أخرى
--	--	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	المطلوبات
--	--	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	نعم دائنة
--	--	--	١٥,٨٣٩,٧١٧	١٥,٨٣٩,٧١٧	--	نعم إعادة إسناد دائنة
--	--	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	أقساط إعادة إسناد مستحقة
--	--	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	المطالبات تحت التسوية
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	٤,٨٧٣,٣٢٦	--	٤,٨٧٣,٣٢٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	١,٠٥٦,٤٨٧,٣٤٦	١٥,٨٣٩,٧١٧	١,٠٤٠,٦٤٧,٦٢٩	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٠١,٥٩٩,٧٠٨	--	٧٠١,٥٩٩,٧٠٨	(٢١,٢١٢,٤١٩)	٣٩٣,٩٣٨,٤٢٠	(٤١٥,١٥٠,٨٣٩)	الفرق

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعاده) التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أخرى	روبية هندية	دينار كويتي	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
								الموجودات
٤,٨٩١,٨٢٦	٢,٣٥٨,٨٥٩	--	--	٣٨٢,٢٢٧	٩٧,٢٨٥	--	٢,٠٥٣,٤٥٥	النقد وارسدة لدى البنوك
٥٩,٣١٤,٢٣٨	--	--	--	--	--	--	٥٩,٣١٤,٢٣٨	ودائع لأجل
٨٦٢,٩٣٩	--	--	--	--	--	--	٨٦٢,٩٣٩	دخل عملات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١٧٣,١٥٨,٠٦٤	٦٢,٨٩٣,٦٧٨	٣١,٣٤٥,٧٠١	٦,٨١١,١٨٥	٥,٤٥٣,٤٢٦	٢٢,٠٢٧,٤٨٦	٢,٢٥٢,٦٦٤	٤٢,٣٧٣,٩٢٤	أقساط تأمين منبئية، صافي
٢٠,٢٦٢,٩٢٠	١٠,٠٣٢,٤١٥	--	--	--	--	--	١٠,٢٣٠,٥٠٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٨,٧٦١,٨٩١	٢٤٣,٢٢٥,٤٧٧	٢٦,٣٦٨,٨٦٤	٢,٥٤١,٨٠٤	٥,٩١٨,٤٤١	١٨,١٨٣,٤٢٥	١,٩٦١,٨٥٨	٣٠,٥٦٢,٠٢٢	أقساط إعادة التأمين مستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط فائض الخسارة مؤجلة
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات التكبدة وغير
								المبلغ عنها
٧٨,٢١٠,٢٦٦	٥٦,٣٨٦,٩٨٠	١,٦٨٨,٠٢٨	١,٠٧٠,٦١٦	٥٩٨,٨٨٥	٦,٨١٨,٩٨٨	١٦٦,٢٥٥	١١,٤٨٠,٥١٤	تكاليف اكتابة مؤجلة
٢٠٧,٥٥٢,٣٤٥	--	--	--	--	--	--	٢٠٧,٥٥٢,٣٤٥	مصاريف مدفوعة مقدما، ودائع وموجودات أخرى
--	--	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات ، صافي
٦٥٦,٨٦٦	--	--	--	--	--	--	٦٥٦,٨٦٦	دخل عملات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
								إستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق
١٠١,٤٤٥,٦٣١	--	--	--	--	--	--	١٠١,٤٤٥,٦٣١	الملكية
--	--	--	--	--	--	--	--	وديعة نظامية
--	--	--	--	--	--	--	--	دخل مستحق من الوديعة النظامية
١,٠١٢,٦١٦,٩٨٦	٣٧٤,٨٩٧,٤٠٩	٥٩,٤٠٢,٥٩٣	١٠,٤٢٣,٦٠٥	١٢,٣٥٢,٩٧٩	٤٧,١٢٧,١٨٤	٤,٣٨٠,٧٧٧	٥٠٤,٠٣٢,٤٣٩	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أخرى	روبية هندية	دينار كويتي	بيورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٢,١٨٦,٠٠٥	٦,٥٧٠,٤٦١	--	--	٤٣,٦٦٦	٣١,٤٧١	--	٥,٥٤٠,٤٠٧	الموجودات النقد و ارصدة لدى البنوك
٥٦,٤٩٩,٤٣١	--	--	--	--	--	--	٥٦,٤٩٩,٤٣١	ودائع لأجل
١٢٢,٩١٩	--	--	--	--	--	--	١٢٢,٩١٩	دخل عملات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
١٤٢,٢٤٢,٥٢٤	٤٢,٠٨٧,٨٨٧	٢٣,٤٧٠,١٣٣	٧,٥٠٠,٤٠٦	٢,٢٧٠,٦٠٠	١٣,١٧٥,٨٤٢	٥,٤٣٢,٨٣٠	٤٨,٣٠٤,٨٢٦	أقساط تأمين مدينة، صافي
٣٤٢,٠٨٦,٩٢١	١٠,٠٦٤,٥١٨	--	--	--	--	--	٣٣٢,٠٢٢,٤٠٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٣٠١,٣٠٢,٨٦٢	٢٠٤,٥٧٧,٢٧٩	٣٨,١١٣,٩١٨	٢,٨٤٠,٩٢٣	٦,٣٣١,٥٥٦	١٤,٤٤٩,٢٤٥	٣,٥٠٠,٤٢١	٣١,٤٨٩,٥٢٠	أقساط إعادة التأمين مستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسناده من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط فائض الخسارة مؤجلة
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسناده من المطالبات تحت التسوية
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسناده من المطالبات التكبدة وغير
--	--	--	--	--	--	--	--	المبلغ عنها
٧٤,٣٠٢,٣٤٥	٥٠,١٢٦,٨٠٩	٣,٠٨٧,٥٠٥	١,٢٣٤,٥٨٨	١,٠٣٣,٣٧٢	٥,٠٠٧,٩٦٥	٩٦٢,٤٠٤	١٢,٨٤٩,٧٠٢	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٦٦,٦٠٩,٨٧٥	--	--	--	--	--	--	١٦٦,٦٠٩,٨٧٥	مصاريف مدفوعة مقدما، ودائع وموجودات أخرى
--	--	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات ، صافي
٦٥٦,٨٦٦	--	--	--	--	--	--	٦٥٦,٨٦٦	دخل عملات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٩٧,٢٩٣,٨١٦	--	--	--	--	--	--	٩٧,٢٩٣,٨١٦	إستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
--	--	--	--	--	--	--	--	وديعة نظامية
--	--	--	--	--	--	--	--	دخل مستحق من الوديعة النظامية
١,١٩٣,٣٠٣,٥٦٤	٣١٣,٤٢٦,٩٥٤	٦٤,٦٧١,٥٥٦	١١,٥٧٥,٩١٧	٩,٦٧٩,١٩٤	٣٢,٦٦٤,٥٢٣	٩,٨٩٥,٦٥٥	٧٥١,٣٨٩,٧٦٥	

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعاده) التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أخرى	روبية هندية	دينار كويتي	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
								المطلوبات
								ذمم دائنة
٤٦,٣٢٥,٢٤٤	٨,٠٩٥,١٧٠	(٤٧٢,٥٧٥)	٩٥,٦٩٨	٢٨٩,٦٥١	(٢٣٩,٢٠٨)	١,٤٦٦,٩٨٢	٣٧,٠٨٩,٥٢٦	ذمم إعادة إسناد دائنة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الأقساط غير المكتسبة
٢٧٤,٧٠٣,٢٧٢	١٧١,٥٠٢,١٨٣	١٢,٢٢٧,١٦٢	٣,٨٥٦,٩٥١	١,٩٦٩,٣٢٥	٢١,٩١٦,١٠٠	٥٤٥,٠٢٤	٦٢,٦٨٦,٥٢٧	المطالبات تحت التسوية
٥٤٤,٩٩٨,٩٥٧	١٠٥,٢٩٨,٤٦٣	٧٤,٧٢٢,٨٤٦	٢٢,٧٢٨,٧٨٣	٢,٨٣١,١٣٩	٢٥,٦٣٧,٢٣٧	١٩,٧٠٣,٨٦٣	٢٩٤,٠٧٦,٦٢٦	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٤٩,٣٨٤,٠٩٧	١٦٨,٨٨٩,٢٨٦	١٧,٨٨٣,٤٨٠	٤,٣٨٦,٧٠٦	٩,٣١٩,١٤٠	١٦,٧٨١,٧٥٦	٢,١٩٢,١٦٤	٢٩,٩٣١,٥٦٥	دخل عملات غير مكتسبة على عمليات
--	--	--	--	--	--	--	--	معاد اسنادها
--	--	--	--	--	--	--	--	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات
٢,٠١٢,٩٢٢	٩٨٦,٦٤٣	--	--	--	--	--	١,٠٤٤,٢٧٩	أخرى
--	--	--	--	--	--	--	--	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
--	--	--	--	--	--	--	--	دخل عملات مستحقة الى مؤسسة النقد
--	--	--	--	--	--	--	--	العربي السعودي
١,١١٧,٤٢٤,٤٩٢	٤٥٤,٧٥٣,٧٤٥	١٠٤,٣٦٠,٩١٣	٣١,٠٦٨,١٣٨	١٤,٤٠٩,٢٥٥	٦٤,٠٩٥,٨٨٥	٢٣,٩٠٨,٠٣٣	٤٢٤,٨٢٨,٥٢٣	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أخرى	روبية هندية	دينار كويتي	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
								<b>المطلوبات</b>
								ذمم دائنة
١٧,٣٢٥,٥٥١	٨,٩٥٧,٦٧٨	١٧٣,٦٥٤	٥,٨٦٣	١٣٦,٤٢٦	٢٨٨,٣٢٨	١,٦٧٦,٩١٨	٦,٠٨٦,٦٨٤	ذمم إعادة إسناد دائنة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الأقساط غير المكتسبة
٢٥٢,١٩٠,٢٣٨	١٥٠,٤٨٧,٩٦٦	٢٣,٣٧٥,٥٣٩	٤,٥٧١,٢٠٥	٣,٤٠٥,٩٤٣	١٦,٢٣٠,٩١٢	٣,٨٤٢,٩٥٧	٥٠,٢٧٥,٧١٦	المطالبات تحت التسوية
٤٦٤,٠٧٦,٥٢٢	٩٧,٥٣٥,٩٩٤	٨٥,٥٧١,١٠٥	٢٢,٣٦٩,٠٢٥	١,٤٥٣,٦٠٥	٢٤,٤٧٨,٤٨٢	٢٤,٧٣٤,٤٤٠	٢٠٧,٩٣٣,٨٧١	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٣٤,٣٤١,٣٣٥	١٤٤,٨٥٠,٣٧٦	١٧,٩٨٢,٣٠٠	٤,٧٦٦,٣٩٧	٤,٦٣٧,٦١٤	١١,١٠٢,٣٧٠	٣,٨٢٨,٣٥٨	٤٧,١٧٣,٩٢٠	دخل عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
--	--	--	--	--	--	--	--	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠١٣,٠٠١	٩٦٨,٧٢٢	--	--	--	--	--	١,٠٤٤,٢٧٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
--	--	--	--	--	--	--	--	دخل عمولات مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
--	--	--	--	--	--	--	--	
٩٦٩,٩٤٦,٦٤٧	٤٠٢,٨٠٠,٧٣٦	١٢٧,١٠٢,٥٩٨	٣١,٧١٢,٤٩٠	٩,٦٣٣,٥٨٨	٥٢,١٠٠,٠٩٢	٣٤,٠٨٢,٦٧٣	٣١٢,٥١٤,٤٧٠	

### ٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

#### ٩-٣٠ مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة على السندات والاستثمارات في الصكوك. تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة على السندات والصكوك التي تتعرض لتقلبات في أسعار العمولات الخاصة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة من خلال الاستثمار في مختلف الأصول المالية طويلة وقصيرة المدة، جنباً إلى جنب مع النقد وما في حكمه. تراقب لجنة الاستثمار مدة هذه الأصول على أساس منتظم. مدة الاستثمار في محفظة الصكوك والسندات لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حوالي ٤,٧٦ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٣٩ سنوات) الافتراض زيادة / نقصان بواقع ١٠ نقطة أساس في منحنى العائد سيطلب نقصان / زيادة قيمة محفظة الاستثمارات في السندات / الصكوك من عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين بنسبة ٠,٦٢ مليون ريال ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٦٠ مليون ريال سعودي).

#### أ- مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر عن تذبذب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للعوامل. ( ماعدا تلك المخاطر التي قد تنشأ عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار السوق هي مفتاح استثمار أصول الشركة. يتم تحديد المستويات المناسبة لمخاطر الاستثمار من خلال تحديد المخاطر / العائد للأصول. لدى الشركة محفظة متنوعة من الاستثمارات ، بما في ذلك الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة. تدير الشركة مخاطر أسعار سوق الأسهم من خلال التنوع ووضع قيود على أدوات حقوق الملكية الفردية والإجمالية. إن التغير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، سيؤثر على بيان الدخل بزيادة / نقصان قدره ٨٧٣,٠٤٤ ريال سعودي (٢٠١٨: ٦,٩١٣,٤٨١ ريال سعودي).

#### ١٠-٣٠ مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر هامش الملاءة الكافية في حالة إفلاس الشركة. كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	٨٧٥,٠٧٠,٩٣٩	إجمالي رأس المال المملوك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من موجودات مالية ومطلوبات مالية. القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة مطلعة في معاملة تجارية. يستند تحديد القيمة العادلة بإفترض إستمرار المنشأة في أعمالها دون أي نية أو حاجة للتصفية أو تقليص حجم عملياتها مادياً أو إجراء معاملة بشروط عكسية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية، والذمم المدينة، والإستثمارات والإيرادات المستحقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، والمصاريف المستحقة والمطالبات تحت التسوية. ان القيمة العادلة للموجوات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٣١- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

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

ب) ودائع ضمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قامت الشركة بإيداع وحجز مبلغ قدرة ٣٧,٣٣٠,٤٣٤ ريال سعودي (٢٠١٨: ٤٧,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) مع بنك محلي للحصول على خطاب اعتماد جهوزي من أجل المشاركة في أكتتابات صندوق لويديز للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨. بالإضافة لذلك قامت الشركة بإيداع مبلغ ١٠٩,٤٤٠,٣٠٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١٩,٣٥٩,٨٧٥) مع لويديز بلندن للاستمرار في مشاركة أكتتابات صندوق لويديز للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩. عند اصدار خطاب الاعتماد فان الوديعة لدى لويديز سوف يتم سحبها.



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
						<b>الموجودات</b>
٣١,٨٨٦,١٠٦	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٤٣,٧١٦	١٣,١٦٩,٠٥٩	٧,١٠٧,٧٣٦	٦,٠٦١,٣٢٣	النفذ وأرصدة لدى البنوك
٢٧٠,١٣١,٦٧٧	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	٣٧٨,٠٣١,١٧٩	٢٣٩,٨٣٥,٨١٧	١٣٨,١٩٥,٣٦٢	ودائع لأجل
٢,٠٧٩,٦٢٤	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	٧,٩٧٤,٤٠٤	٦,٢٤٦,٣٧٤	١,٧٢٨,٠٣٠	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	--	٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦	--	٢٣٣,٣٩٢,٣٧٦	أقساط تأمين مدينة، صافي
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	٤١٧,٨٤٧,٨٢١	٣٧٦,٩٧٠,٦٨٠	٤٠,٨٧٧,١٤١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	--	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	--	--	الإستثمارات محتفظ بها تاريخ الإستحقاق
٣٣,٠٨٠,٨٩٤	--	٣٣,٠٨٠,٨٩٤	٥٠,٨٣٦,٧٨٦	--	--	أقساط إعادة تأمين مستحقة
١١,٤٣١,٦٠٩	--	١١,٤٣١,٦٠٩	١١,٧٤٣,٥٦٣	--	--	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	٢٨٢,٧١٨,٧٧١	--	٢٨٢,٧١٨,٧٧١	أقساط فائض الخسارة المؤجلة
٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	٣٤,٨١٢,٠٧٥	--	--	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٩٩,٨٩٥,٥٩١	--	٩٩,٨٩٥,٥٩١	١٠٦,٢٧٩,١٠١	--	١٠٦,٢٧٩,١٠١	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	١٧٧,٨٧١,٦٤٥	٢٤٤,٦٣٩,٨٩٨	٧٢,٧٣٥,٥٦٤	١٧١,٩٠٤,٣٣٤	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٣٢,٥٨٨,٨٩٨	٣٠,٣٧٦,٠٥٠	٢,٢١٢,٨٤٨	٣٣,٥٧٥,٥٢٨	٢٩,٦٣٤,٢٠٦	٣,٩٤١,٣٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً، ودائع وموجودات أخرى
٢,٦٦٣,٨٩٢	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	٢,٧٩٣,١٥٤	٢,٧٩٣,١٥٤	--	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٧,٢٩٣,٨١٦	٩٧,٢٩٣,٨١٦	--	١٠١,٤٤٥,٦٣١	١٠١,٤٤٥,٦٣١	--	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	إستثمار في شركات مستمر فيها بطريقة حقوق الملكية
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	١٧,٩٩٢,٤٦٣	١٧,٩٩٢,٤٦٣	--	وديعة نظامية
١١٠,٩٦٥,٠٣٥	--	١١٠,٩٦٥,٠٣٥	٩٠,٩٨٦,٧٢٨	--	٩٠,٩٨٦,٧٢٨	دخل مستحق من الوديعة النظامية
٢,٤٥٨,٧٧١,٢٢٩	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	١,٤٥٦,٣٧٧,٨٢٩	٢,٦٥٤,٣٠٩,٤٠٣	١,٠١٣,٧٦١,٦٢٥	١,٦٤٠,٥٤٧,٧٧٨	مستحق من عمليات المساهمين *
						<b>مجموع الموجودات</b>
						<b>المطلوبات</b>
١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	٣٩,٩٢٨,٦٤٥	--	٣٩,٩٢٨,٦٤٥	ذمم دائنة
٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	٤٦,١٧٣,٢٣٩	--	٤٦,١٧٣,٢٣٩	ذمم إعادة إسناد دائنة
١٥,٨٣٩,٧١٧	--	١٥,٨٣٩,٧١٧	٢١,٧٤١,٨١٢	--	٢١,٧٤١,٨١٢	أقساط إعادة إسناد مستحقة
٣٨٠,١٧١,٢٨٥	--	٣٨٠,١٧١,٢٨٥	٤٠١,٩٩٧,٥٩٢	--	٤٠١,٩٩٧,٥٩٢	الأقساط غير المكتسبة
٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢	--	٧٣٧,٢٢٩,٢٧٢	المطالبات تحت التسوية
٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦	--	٣٥٥,٢٥٤,٩٤٦	المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
٦,٤١٠,٢٤٠	--	٦,٤١٠,٢٤٠	٨,٣٩٦,٠٧٢	--	٨,٣٩٦,٠٧٢	عملوات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
١٢,٥٤٦,٩٥٢	٤,٩٨٦,٨٣٨	٧,٥٦٠,١١٤	١٩,٤٢٠,٧٨٨	٣,٩١٠,٩١٦	١٥,٥٠٩,٨٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٥٩٣,٩٧٥	--	٦,٥٩٣,٩٧٥	٨,٨٢٨,٧٠٥	--	٨,٨٢٨,٧٠٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٢٨,١٩٥	--	٤,٠٢٨,١٩٥	٧,٥٤٦,١٤٠	--	٧,٥٤٦,١٤٠	توزيعات الفئض المستحق
٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	--	٢٣,٧٤٢,٠٦٢	٢٣,٧٤٢,٠٦٢	--	مخصص الزكاة والضريبة
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	١٧,٩٩٢,٤٦٣	١٧,٩٩٢,٤٦٣	--	دخل عمولات مستحقة الى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١٠,٩٦٥,٠٣٥	١١٠,٩٦٥,٠٣٥	--	٩٠,٩٨٦,٧٢٨	٩٠,٩٨٦,٧٢٨	--	مستحق الى عمليات إعادة التأمين *
١,٦٢٦,١٢٣,٢٥٦	١,٦٩٧,٧٤٥,٥٢٧	١,٤٥٦,٣٧٧,٨٢٩	١,٧٧٩,٢٣٨,٤٦٤	١,٣٦,٦٣٢,١٦٩	١,٦٤٢,٦٠٦,٢٩٥	<b>أجمالي المطلوبات التأمين</b>
						<b>حقوق الملكية</b>
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٨,٨١٥,٢٦٠	٨,٨١٥,٢٦٠	--	١٧,٩٠٤,١١٥	١٧,٩٠٤,١١٥	--	إحتياطي نظامي
١,٠٧٤,٦١٦	١,٠٧٤,٦١٦	--	(١,٩٤٦,٥٩٢)	١١١,٩٢٥	(٢,٠٥٨,٥١٧)	إحتياطيات أخرى
١٢,٧٥٧,٩٩٧	١٢,٧٥٧,٩٩٧	--	٤٩,١١٣,٤١٦	٤٩,١١٣,٤١٦	--	ارباح مبقاة
٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	--	٨٧٥,٠٧٠,٩٣٩	٨٧٧,١٢٩,٤٥٦	(٢,٠٥٨,٥١٧)	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢,٤٥٨,٧٧١,٢٢٩	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	١,٤٥٦,٣٧٧,٨٢٩	٢,٦٥٤,٣٠٩,٤٠٣	١,٠١٣,٧٦١,٦٢٥	١,٦٤٠,٥٤٧,٧٧٨	<b>مجموع مطلوبات و حقوق الملكية</b>

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
<b>الإيرادات</b>					
٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	--	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	٧٩٢,٨٤٧,٥٦١	--	٧٩٢,٨٤٧,٥٦١
إجمالي الأقساط المكتتية					
أقساط معاد إسنادها					
--	--	--	--	--	--
محلي					
(٧٢,٩٩٦,٥٠١)	--	(٧٢,٩٩٦,٥٠١)	(١٢٧,٨٤٣,٦٢٥)	--	(١٢٧,٨٤٣,٦٢٥)
خارجي					
مصاريف فائض الخسارة					
--	--	--	--	--	--
محلي					
(٣١,٧١٢,٢٢٦)	--	(٣١,٧١٢,٢٢٦)	(١٨,٣٩٨,٦٥٩)	--	(١٨,٣٩٨,٦٥٩)
خارجي					
٦١٦,٨٩٦,١٠١	--	٦١٦,٨٩٦,١٠١	٦٤٦,٦٠٥,٢٧٧	--	٦٤٦,٦٠٥,٢٧٧
صافي الأقساط المكتتية					
(٣,٢٨٠,٦٨٦)	--	(٣,٢٨٠,٦٨٦)	(٤,٠٧٠,٤١٥)	--	(٤,٠٧٠,٤١٥)
التغير في الأقساط غير المكتتية، صافي					
٦١٣,٦١٥,٤١٥	--	٦١٣,٦١٥,٤١٥	٦٤٢,٥٣٤,٨٦٢	--	٦٤٢,٥٣٤,٨٦٢
صافي الأقساط المكتتية					
١٦,٤٦٨,٠٥٨	--	١٦,٤٦٨,٠٥٨	١٨,١٧٥,٩٩٨	--	١٨,١٧٥,٩٩٨
عمولات على عمليات معاد إسنادها					
٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	--	٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	٦٦٠,٧١٠,٨٦٠	--	٦٦٠,٧١٠,٨٦٠
<b>إجمالي الإيرادات</b>					
<b>مصاريف وتكاليف الإكتتاب</b>					
(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)	--	(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)	(٤٣٦,٧٠١,٣٢٢)	--	(٤٣٦,٧٠١,٣٢٢)
إجمالي المطالبات المسددة					
٢٤,٦٣٨,٣٨٢	--	٢٤,٦٣٨,٣٨٢	٦٠,٠٠٦,٤٩٩	--	٦٠,٠٠٦,٤٩٩
حصة المعيد من المطالبات المسددة					
(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)	--	(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)	(٣٧٦,٦٩٤,٨٢٣)	--	(٣٧٦,٦٩٤,٨٢٣)
صافي المطالبات المسددة					
(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)	--	(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)	٩,٥٢٤,٣٥٧	--	٩,٥٢٤,٣٥٧
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي					
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ					
عنها، صافي					
٣٨,٦٠٤,٩٣٩	--	٣٨,٦٠٤,٩٣٩	(٤٩,٨٩٩,٣١٨)	--	(٤٩,٨٩٩,٣١٨)
صافي المطالبات المتكبدة					
(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)	--	(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)	(٤١٧,٠٦٩,٧٨٤)	--	(٤١٧,٠٦٩,٧٨٤)
تكاليف الإكتتاب وعمولات أرباح					
(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	--	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	(١٧٢,٧٨٠,٥٣٤)	--	(١٧٢,٧٨٠,٥٣٤)
مصاريف إكتتاب أخرى					
(١,٩٩٧,٦١٣)	--	(١,٩٩٧,٦١٣)	(٣,٦١٦,٤٦٤)	--	(٣,٦١٦,٤٦٤)
إجمالي مصاريف وتكاليف الإكتتاب					
(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)	--	(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)	(٥٩٣,٤٦٦,٧٨٢)	--	(٥٩٣,٤٦٦,٧٨٢)
صافي دخل الإكتتاب					
٥١,٥٥٩,٧٤٨	--	٥١,٥٥٩,٧٤٨	٦٧,٢٤٤,٠٧٨	--	٦٧,٢٤٤,٠٧٨
<b>إيرادات تشغيل / (مصاريف) أخرى</b>					
٥,٨٢٤,٤٥٥	١,٦٨٤,٥١٢	٤,١٣٩,٩٤٣	١٨,٣٢٥,٤٠٠	٩,٤٣٥,٦٦٠	٨,٨٨٩,٧٤٠
دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل					
٦٧٧,٥٩٨	(٨٩٠,٦٨٧)	١,٥٦٨,٢٨٥	١٣,٩٠٣,١٥٤	١٣,٧٠٩,٨٨٧	١٩٣,٢٦٧
أرباح / (خسارة) محققة من استثمارات					
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل					
(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات					
٣,٤٦٠,٤١٧	٣,٨٢٨,٢٢٥	(٣٦٧,٨٠٨)	٣,٧٩٢,٧٠٦	٣,٥٧٦,٥٨٨	٢١٦,١١٨
مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل					
٢,٨٧٣,٧٠٩	٢,٨٧٣,٧٠٩	--	٤,١٥٦,٤٩٨	٤,١٥٦,٤٩٨	--
دخل عمولات خاصة من سندات وصكوك					
٣,٤١٩,٠٩٥	٣,٤١٩,٠٩٥	--	١,٨٦٢,٢٢٢	١,٨٦٢,٢٢٢	--
توزيعات أرباح					
٢,٣٠٣,٢٣٨	٢,٣٠٣,٢٣٨	--	٥,١١٤,٥٠٦	٥,١١٤,٥٠٦	--
الدخل من شركة زميلة					
(٣,٩٢٠,٤٣٩)	(٣,٥١٦,٤٩٩)	(٤٠٣,٩٤٠)	(١,٦٧٥,١١٧)	(١,٥١٤,٧٥٦)	(١٦٠,٣٦١)
مصاريف إدارة الإستثمارات					
١٤,٦٣٨,٠٧٣	٩,٧٠١,٥٩٣	٤,٩٣٦,٤٨٠	٤٥,٤٧٩,٣٦٩	٣٦,٣٤٠,٦٠٥	٩,١٣٨,٧٦٤
صافي دخل الإستثمار					
٩٠٤,٨٥١	٩٠٤,٨٥١	--	٩٩٩,٦١٦	٩٩٩,٦١٦	--
إيرادات أخرى					
١,٥٧٤,٧٦٨	--	١,٥٧٤,٧٦٨	٥١٧,٩٢٩	--	٥١٧,٩٢٩
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
(٤٧,٥٧٢,١٢٣)	(٦,٩٩٥,٣٠٨)	(٤٠,٥٧٦,٨١٥)	(٥١,٠٣٠,٤٥٨)	(٧,٤٧٠,٢٦١)	(٤٣,٥٦٠,١٩٧)
مصاريف عمومية وإدارية					
مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة					
(٢,١٨٠,٧٥٧)	(٢,١٨٠,٧٥٧)	--	(٢,٢٥٦,٤٢٠)	(٢,٢٥٦,٤٢٠)	--
أرباح / (خسائر) تحويل عملات أجنبية					
(٣,٨٣١,٨٤٤)	(٤٨,٠٠٩)	(٣,٧٨٣,٨٣٥)	١,٨٨١,٥٣٠	٤٢,٦٥١	١,٨٣٨,٨٧٩
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة					
١٥,٠٩٢,٧١٦	١,٣٨٢,٣٧٠	١٣,٧١٠,٣٤٦	٦٢,٨٣٥,٦٤٤	٢٧,٦٥٦,١٩١	٣٥,١٧٩,٤٥٣
الفاصل المحول إلى عمليات المساهمين					
--	١٢,٣٣٩,٣١١	(١٢,٣٣٩,٣١١)	--	٣١,٦٦١,٥٠٨	(٣١,٦٦١,٥٠٨)
صافي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة					
١٥,٠٩٢,٧١٦	١٣,٧٢١,٦٨١	١,٣٧١,٠٣٥	٦٢,٨٣٥,٦٤٤	٥٩,٣١٧,٦٩٩	٣,٥١٧,٩٤٥
الزكاة وضريبة الدخل المحمل للسنة					
(١٢,٩٠٢,٨٠٢)	(١٢,٩٠٢,٨٠٢)	--	(١٣,٨٧٣,٤٢٥)	(١٣,٨٧٣,٤٢٥)	--
صافي دخل السنة المسند إلى المساهمين بعد الزكاة والضريبة					
٢,١٨٩,٩١٤	٨١٨,٨٧٩	١,٣٧١,٠٣٥	٤٨,٩٦٢,٢١٩	٤٥,٤٤٤,٢٧٤	٣,٥١٧,٩٤٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (معدلة)			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
٢,١٨٩,٩١٤	٨١٨,٨٧٩	١,٣٧١,٠٣٥	٤٨,٩٦٢,٢١٩	٤٥,٤٤٤,٢٧٤	٣,٥١٧,٩٤٥
صافي دخل السنة بعد الزكاة والضريبة					
خسائر شاملة أخرى					
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل					
خسارة إعادة قياس الالتزامات					
الاكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
--			(٢,٠٥٨,٥١٧)	--	
المتعلقة بعمليات إعادة التأمين					
المتعلقة بعمليات المساهمين					
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل					
الحصة في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية في الشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية					
٣,٠٣٦,١٩٦	٣,٠٣٦,١٩٦	--	(٩٦٢,٦٩١)	(٩٦٢,٦٩١)	--
٥,٢٢٦,١١٠	٣,٨٥٥,٠٧٥	١,٣٧١,٠٣٥	٤٥,٩٤١,٠١١	٤٤,٤٨١,٥٨٣	١,٤٥٩,٤٢٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة					

التسوية  
يخصم: صافي الدخل المسند لعمليات إعادة التأمين والمحول إلى توزيعات الفانض المستحقة  
إجمالي الدخل الشامل للسنة

(١,٣٧١,٠٣٥)	(٣,٥١٧,٩٤٥)
<u>٣,٨٥٥,٠٧٥</u>	<u>٤٢,٤٢٣,٠٦٦</u>

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
١٥,٠٩٢,٧١٦	١٣,٧٢١,٦٨١	١,٣٧١,٠٣٥	٦٢,٨٣٥,٦٤٤	٥٩,٣١٧,٦٩٩	٣,٥١٧,٩٤٥
١,٥٦٧,٠٣٨	--	١,٥٦٧,٠٣٨	١,١٨٤,٤١٨	--	١,١٨٤,٤١٨
٢,١٦١,٧٥٧	٨٧٣,٥٣٠	١,٢٨٨,٢٢٧	١,٧٢٩,٧٢٤	٧٤١,٨٤٤	٩٨٧,٨٨٠
(٦٧٧,٥٩٨)	٨٩٠,٦٨٧	(١,٥٦٨,٢٨٥)	(١٣,٩٠٣,١٥٤)	(١٣,٧٠٩,٨٨٧)	(١٩٣,٢٦٧)
(٣,٤٦٠,٤١٧)	(٣,٨٢٨,٢٢٥)	٣٦٧,٨٠٨	(٣,٧٩٢,٧٠٦)	(٣,٥٧٦,٥٨٨)	(٢١٦,١١٨)
(٢,٣٠٣,٢٣٨)	(٢,٣٠٣,٢٣٨)	--	(٥,١١٤,٥٠٦)	(٥,١١٤,٥٠٦)	--
(١,٥٧٤,٧٦٨)	--	(١,٥٧٤,٧٦٨)	(٥١٧,٩٢٩)	--	(٥١٧,٩٢٩)
١٠,٨٠٥,٤٩٠	٩,٣٥٤,٤٣٥	١,٤٥١,٠٥٥	٤٢,٤٢١,٤٩١	٣٧,٦٥٨,٥٦٢	٤,٧٦٢,٩٢٩
١٦٠,٤٢٢,٣١٩	--	١٦٠,٤٢٢,٣١٩	(٣٢,٨٥٠,٩٣٤)	--	(٣٢,٨٥٠,٩٣٤)
(٣٧,٦٩٠,٤٤٣)	--	(٣٧,٦٩٠,٤٤٣)	(٥٧,٢٩٢,٧٢٩)	--	(٥٧,٢٩٢,٧٢٩)
٨٤,٥٩٨,٢٩٤	--	٨٤,٥٩٨,٢٩٤	(١٧,٧٥٥,٨٩٢)	--	(١٧,٧٥٥,٨٩٢)
(٨١,٣١٧,٦٠٧)	--	(٨١,٣١٧,٦٠٧)	٢١,٨٢٦,٣٠٧	--	٢١,٨٢٦,٣٠٧
(١٣٨,٥٤٣,٥١٠)	--	(١٣٨,٥٤٣,٥١٠)	(٨٤,٢٨٦,٢٥٣)	--	(٨٤,٢٨٦,٢٥٣)
٤٦,٠١٣,٢٩٦	--	٤٦,٠١٣,٢٩٦	٢٥,١٢٥,١٠٤	--	٢٥,١٢٥,١٠٤
٤٤٩,٥٥٣	--	٤٤٩,٥٥٣	(٦,٣٨٣,٥١٠)	--	(٦,٣٨٣,٥١٠)
٢,٨٦٨,١٦٩	--	٢,٨٦٨,١٦٩	(٣١١,٩٥٤)	--	(٣١١,٩٥٤)
(١٠٤,٧٦٦,٢٢١)	(٣٠,٨٥٩,١١٦)	(٧٣,٩٠٧,٦٠٥)	(٣٥,٦٨٠,٦٦٦)	(٤١,٦٤٧,٩٧٧)	٥,٩٦٧,٣١١
٣,٢٧٩,٤٤٦	--	٣,٢٧٩,٤٤٦	٢٠,٠٠١,٠٠٦	--	٢٠,٠٠١,٠٠٦
(٢٠٦,٨٦٥,٢٦٥)	--	(٢٠٦,٨٦٥,٢٦٥)	٢٣,٢٧٤,٦٨٠	--	٢٣,٢٧٤,٦٨٠
٧,٩٤٨,٤٤٢	--	٧,٩٤٨,٤٤٢	٥,٩٠٢,٠٩٥	--	٥,٩٠٢,٠٩٥
٢١٦,٥١٣,٣٧١	--	٢١٦,٥١٣,٣٧١	٧٤,٧٦١,٩٠٠	--	٧٤,٧٦١,٩٠٠
(٨٤,٦١٨,٢٣٣)	--	(٨٤,٦١٨,٢٣٣)	٢٤,٧٧٤,٢١٣	--	٢٤,٧٧٤,٢١٣
(١,١٣٢,٠٥٩)	--	(١,١٣٢,٠٥٩)	١,٩٨٥,٨٣٢	--	١,٩٨٥,٨٣٢
(٢٦٥,٥٩١)	(٢,٠٨٣,٠٥٤)	١,٨١٧,٤٦٣	٦,٨٧٣,٨٣٦	(١,٠٧٥,٩٢٢)	٧,٩٤٩,٧٥٨
(١٢٢,٣٠١,٠٤٩)	(٢٣,٥٨٧,٧٣٥)	(٩٨,٧١٣,٣١٤)	١٢,٣٨٤,٥٢٦	(٥,٠٦٥,٣٣٧)	١٧,٤٤٩,٨٦٣
(١٢,٠٨٩,٩١٩)	(١٢,٠٨٩,٩١٩)	--	(٢٨,٣٧٥,٦١٦)	(٢٨,٣٧٥,٦١٦)	--
(٧٠٢,٣٤٠)	--	(٧٠٢,٣٤٠)	(١,٠٠٨,٢٠٥)	--	(١,٠٠٨,٢٠٥)
(١٣٥,٠٩٣,٣٠٨)	(٣٥,٦٧٧,٦٥٤)	(٩٩,٤١٥,٦٥٤)	(١٦,٩٩٩,٢٩٥)	(٣٣,٤٤٠,٩٥٣)	١٦,٤٤١,٦٥٨
(١٦٢,٣٧٩,١٢٢)	(١٩٦,٢٣٥,٢٤٦)	٣٣,٨٥٦,١٢٤	(١٢٢,٩٨٤,٠٥٧)	(٣٠,٥٢٢,٥٧١)	(٩٢,٤٦١,٤٨٦)
(١,٢٠٧,٦٤٦)	(١,٦٦٨,٠٠٧)	٤٦٠,٣٦١	(٥,٨٩٤,٧٨٠)	(٤,٥٧٥,١١٧)	(١,٣١٩,٦٦٣)
١,١٦٧,٠٩١	١,١٦٧,٠٩١	--	(١٢٩,٢٦٢)	(١٢٩,٢٦٢)	--
--	--	--	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	--
(١,٢١٤,٦٨٦)	--	(١,٢١٤,٦٨٦)	(٢,٧١٦,٣٥٤)	--	(٢,٧١٦,٣٥٤)
(٥٧,٠٧٨,٧٢٨)	(٣٦,٠٧٨,٧٢٨)	(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥٤,٢٤٥,٤٤٩)	(٣١٥,٦٧٣,١٤)	(٣٨,٥٧٢,٣٠٧)
(١٦٢,٣٧٩,١٢٢)	٣٠١,٢٩٤,٠٠٢	٧٢,٤١٦,١٦٣	٥٠٦,٦٦٧,٥٩٥	٤٥٢,٤٦٢,٦٩٨	٥٤,٢٠٤,٨٩٧
(١,٢٠٧,٦٤٦)	(٢١,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
١٣١,٤٩٧,٠٧٤	٤٦,٩٧٩,١١٢	٨٤,٥١٧,٩٦٢	(١٦,٨٠٢,٣٠٧)	٦٤,٠٦٢,٦٠٦	(٨٠,٨٦٤,٩١٣)

الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل  
التعديلات لتسوية لصافي دخل الفترة إلى صافي  
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين  
إستهلاك ممتلكات ومعدات  
أرباح (خسائر) محققة من إستثمارات مدرجة  
بالقيمة العادلة في قائمة الدخل  
أرباح (خسائر) غير محققة من إستثمارات مدرجة  
بالقيمة العادلة في قائمة الدخل  
الحصة في أرباح الشركة المستثمر فيها بطريقة  
حقوق الملكية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات  
والمطلوبات التشغيلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين مدينة، إجمالي  
أقساط تأمين مستحقة  
الحصة المعاد إسناده من الأقساط الغير المكتسبة  
أقساط غير مكتسبة  
الحصة المعاد إسناده من المطالبات تحت التسوية  
الحصة المعاد إسناده من المطالبات المتكبدة  
وغير المبلغ عنها  
تكاليف إكتتاب مؤجلة  
أقساط فائض الخسارة مؤجلة  
مصاريف مدفوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى  
ذمم دائنة  
ذمم إعادة إسناده دائنة  
أقساط إعادة إسناده مستحقة  
المطالبات تحت التسوية  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
دخل عموالات غير مكتسبة  
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

النقد من (المستخدم في) العمليات التشغيلية

الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة  
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

ودائع لأجل  
دخل عموالات خاصة مستحقة من ودائع لأجل  
دخل عموالات خاصة مستحقة من سندات و صكوك  
إضافات للإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
شراء ممتلكات ومعدات، صافي  
إضافات للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في  
قائمة الدخل  
متحصلات من إستبعاد إستثمارات مدرجة بالقيمة  
العادلة في قائمة الدخل  
وديعة نظامية

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

مستحق إلى / من عمليات إعادة التأمين / عمليات  
المساهمين \*

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

\* هذه البنود غير متضمنة في قائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية .

٣٣- أحداث لاحقة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وقد أنتشر على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، مما أثر على صحة الأفراد وتسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي، الأمر الذي قد يؤثر في نهاية المطاف على مطالبات التأمين المبلغ عنها وبالتالي تم تسويتها من قبل الشركة. علاوة على ذلك، أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية من خلال مؤسسة النقد العربي السعودي عن عدة مبادرات لتوفير الإغاثة اللازمة لقطاع الخدمات المالية بما في ذلك المستهلكين الأساسيين. تعتبر الشركة أن تفشي هذه الفيروس يعد حدثاً لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي ولا يستدعي التعديل. نظراً لأن الوضع غير مستقر وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لتفشي هذا الفيروس على الشركة. ستواصل الإدارة والمكلفون بالحوكمة مراقبة تأثير تفشي هذا الفيروس على القوائم المالية للشركة بما في ذلك التكلفة النهائية للمطالبات ستم إطلاع أصحاب المصلحة على آخر المستجدات بهذا الخصوص وفقاً للمتطلبات التنظيمية. قد تتطلب التغييرات في الظروف إجراء تحسينات على الإفصاحات أو إثبات التعديلات في القوائم المالية الأولية للشركة في الفترات اللاحقة خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

٣٤- أرقام المقارنة

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

٣٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٤١ هـ الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٠.