

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

صفحات	فهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين
٥	قائمة عمليات المساهمين
٦	قائمة عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية لإعادة التأمين ( إعادة ) التعاونية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وقوائم نتائج عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين وللمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات حولها والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

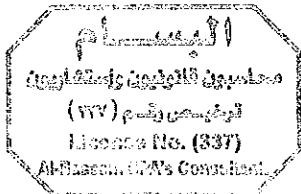
في رأينا، أن القوائم المالية ككل :

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.
- تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

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

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



ديلويت أند توش  
بكر أبو الخير وشركاهم  
صندوق بريد ٢١٣  
الرياض ١١٤١١  
المملكة العربية السعودية  
إحسان بن أمان الله مخدوم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ( ٣٥٨ )

إحسان بن أمان الله مخدوم



٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣هـ

٢٠ فبراير ٢٠١٢

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

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
			موجودات عمليات إعادة التأمين
٣,٩٣٥,٥٢٩	٨,٢٩٣,٦٧٣	٦	نقدية وشبه النقدية
-	٤٤,٦٤٤,٩٦١	١٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٠,٦٤١,٧٦٣	١٩,١٢٦,٨٥٢	٧	أقساط تأمين مدينة
٢٨,٧٥٠,٦٤٩	٥٣,١٤٨,٠١٨		أقساط تأمين مستحقة
٣٤,٢٥٣,٢٩٩	٢٤,٨٣٦,٣٥٨	٨	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٤١٠,٦٠٩	٨٦,٦٣٤,٤٤٢	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
١٤,٣٥٢,٤٤٠	١٩,٨٤٢,٠٧١	١٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,١٠٥,١٣٦	١٠,٣١٦,٣٩٥		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٣٢٩,٩٧٥	٢٣٨,١٦٠	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٦,٧٣٤,٠٦١	١٤,٠١٧,٨١٦		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٣٤٥,٩٠٥	٢,٣٣٢,٩٩٤	١٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٦١,٨٥٩,٣٦٦	٢٨٣,٤٣١,٧٤٠		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
			موجودات المساهمين
١,١٦٨,٠٥١	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	٦	نقدية وشبه النقدية
٤٠٣,٩٢٥,٠٦٠	٢٥٨,٤٣٨,٨٤٥	١٣	ودائع لأجل
٥,٦٩٧,٢٨٤	١,٩٠٠,٣٤٦		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٢,٩٩٦,٠٧٧	٢,٩٨٧,٠٠١		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	١٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢١١,٣٢٢,٠٠٣	٢٠٩,٧٩١,٧٩٩	١٥	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	وديعة نظامية
١,٧٥٧,٣٧٩	٣,٠٣٦,٦٢٧		موجودات أخرى
١,٠٣٤,٢٦٦,٠٧٤	٩٧٢,٢٠٩,٢٦٠		مجموع موجودات المساهمين
١,١٩٦,١٢٥,٤٤٠	١,٢٥٥,٦٤١,٠٠٠		مجموع الموجودات

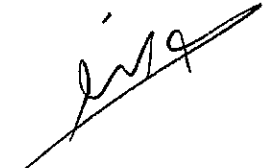
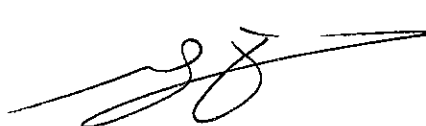
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي (تتمة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاحات	
			مطلوبات عمليات إعادة التأمين
١٥,٣٦٢,٢٩٨	٢٤,٧٢٢,٢٨٢		ذمم إعادة الإسناد
١٦,٠٢٤,٦٥٠	١٤,١٩٦,٧٧٣		أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٥٤,١٢٠,٤٨١	٨١,٣٥١,٠٩٥	٨	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٧,١٧٠,٢٢٩	١٤٦,٥٠٥,٥٦٥	٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٠٩,٢١٨	٦,٩٢٦,٤٩١	١٦	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٧,٨٢٥,٧٩١	٨,٧٩٠,٩١٦	١٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٤٦,٦٩٩	٩٣٨,٦١٨		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٦١,٨٥٩,٣٦٦	٢٨٣,٤٣١,٧٤٠		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢١,٣٥٩,٨٣٦	٢٥,١٦٣,٣٤٤	١٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٦,٧٣٤,٠٦١	١٤,٠١٧,٨١٦		مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
١,٧٥٧,٣٧٩	٣,٠٣٦,٦٢٧		مطلوبات أخرى
٤٩,٨٥١,٢٧٦	٤٢,٢١٧,٧٨٧		مجموع حقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	٢٠	إحتياطي نظامي
(٢١,٦٥٦,١٢٦)	(٧٦,٠٧٩,٤٥١)		عجز متراكم
٩٨٤,٤١٤,٧٩٨	٩٢٩,٩٩١,٤٧٣		مجموع حقوق المساهمين
١,٠٣٤,٢٦٦,٠٧٤	٩٧٢,٢٠٩,٢٦٠		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
١,١٩٦,١٢٥,٤٤٠	١,٢٥٥,٦٤١,٠٠٠		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين ومطلوبات و حقوق المساهمين

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

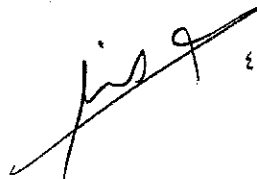
 ٣ 


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

قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	
١٠٧,٤٧٥,١٨٥	١٥٩,٦٠٩,٣٨٤	٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
( ٦٦,٩٨٢,٥٦٤ )	( ٥٥,٠٨٥,٥٤١ )	٨	أقساط معاد إسنادها
( ١,٦٢٢,٦٧١ )	( ١٢,٩٩٠,١٢٥ )		مصاريف فائض الخسارة
٣٨,٨٦٩,٩٥٠	٩١,٥٣٣,٧١٨		صافي الأقساط المكتتبة
( ١١,٣٨٧,٩٧٧ )	( ٣٦,٦٤٧,٥٥٥ )	٨	التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
٢٧,٤٨١,٩٧٣	٥٤,٨٨٦,١٦٣		صافي الأقساط المكتسبة
( ٨,٢٢١,٩٢١ )	( ١٦,٣٤٠,٥١٥ )	٢٧	صافي المطالبات المسددة
( ١٠,٩٦٣,٩٥٨ )	( ٤٢,١١١,٥٠٣ )	٩	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
( ٢٠,٧٨٤,٦٨٧ )	( ٣٤,١٠٧,٥١٠ )	١٠	إجمالي تكاليف الاكتتاب
١٥,٨٢٢,٧٥٦	١٩,٥٩٠,٩٩٧	١٦	عمولات على عمليات معاد إسنادها
( ٤٢٩,٠٠٦ )	( ٩٥٢,٦٥٠ )		مصاريف إشراف ورقابة
٢,٩٠٥,١٥٧	( ١٩,٠٣٥,٠١٨ )		صافي نتائج الاكتتاب
-	٣٠٣,٠٩١	١٤	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
( ٢٤,٢٥٠,٩٧٨ )	( ٣٦,٢٦٨,٢٧٠ )	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
( ٥٨٩,٦٣٥ )	( ٢٨٤,٣٥٠ )	٢٢	مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
( ٢١,٩٣٥,٤٥٦ )	( ٥٥,٢٨٤,٥٤٧ )	٢٦	صافي العجز من عمليات إعادة التأمين
٢١,٩٣٥,٤٥٦	٥٥,٢٨٤,٥٤٧		صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
-	-		صافي نتيجة السنة

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





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

قائمة عمليات المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي


٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
١٢,١٦٥,٢٥٨	٨,٦٢٥,٢٠١	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٨,١٩٠,١٨٦	٩,٢٤٥,٤٧٦	دخل عمولات خاصة من سندات دين
١,٦٥٤,٧١٧	٣,٤٦٨,٢٢٩	١٤ أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٩١٥,٨٧٦	٥٥٢,٢١١	١٤ أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢,٩٠٧,٣٧٢)	(٦١٤,٠١٠)	خسائر تحويل عملات أجنبية
(٢٦,٩٣٢)	(٢٩٨,٤٣٩)	مصاريف أخرى
(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	(٥٥,٢٨٤,٥٤٧)	صافي العجز المحول من نتائج عمليات إعادة التأمين
٥٦,٢٧٧	(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	صافي (خسارة) / دخل السنة
٠,٠٠١	(٠,٣٤٣)	٢٤ (خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة للسنة

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

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

قائمة عمليات المساهمين الشاملة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
٥٦,٢٧٧	( ٣٤,٣٠٥,٨٧٩ )		صافي ( خسارة ) / دخل السنة
			مصاريف شاملة أخرى :
( ٢١,٢٧٤,٠٧٩ )	( ٢٠,١١٧,٤٤٦ )	١٨	الزكاة وضريبة الدخل
( ٢١,٢١٧,٨٠٢ )	( ٥٤,٤٢٣,٣٢٥ )		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

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

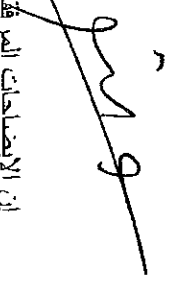


الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

المجموع	المساهمون			المساهمون المؤسسون غير الناطقين			المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام			إيضاحات
	المجموع	المساهمون المؤسسون غير الناطقين	المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام	المجموع	المساهمون المؤسسون غير الناطقين	المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام	المجموع	المساهمون المؤسسون غير الناطقين	المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام	
	المجموع	المساهمون المؤسسون غير الناطقين	المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام	المجموع	المساهمون المؤسسون غير الناطقين	المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام	المجموع	المساهمون المؤسسون غير الناطقين	المساهمون المؤسسون الناطقين والجمهور العام	
١,٠٠٥,٣٣٢,٦٠٠	(٤٣٨,٣٢٤)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٢,٥٨٠	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(١,٥١٠,٩٠٤)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٩
٥٦,٢٧٧	٥٦,٢٧٧	-	-	٣٣٠	-	-	٥٢,٩٥٧	-	-	صافي دخل السنة
(٢١,٢٧٤,٠٧٩)	(٢١,٢٧٤,٠٧٩)	-	-	(٢٢٤)	-	-	(٢١,٢٧٣,٤١٥)	-	-	١٨
٩٨٤,٤١٤,٧٩٨	(٢١,٦٥٦,١٢٦)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٧٣٦	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٧٣١,٣٢٧)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠
٩٨٤,٤١٤,٧٩٨	(٢١,٦٥٦,١٢٦)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٧٣٦	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٧٣١,٣٢٧)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٩
(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	(٣٤,٣٠٥,٨٧٩)	-	-	(٢,٢٤٠,٤٧)	-	-	(٣٢,٧٨١,٨٣٢)	-	-	صافي خسرة السنة
(٢٠,١١٧,٤٤٩)	(٢٠,١١٧,٤٤٩)	-	-	-	-	-	(٢٠,١١٧,٤٤٩)	-	-	١٨
٩٢٩,٩٩١,٤٧٣	(٧٦,٠٧٩,٤٥١)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٤٨,٨١١)	٣٥٨,١٨٤	٥٩,٠٠٠,٠٠٠	(٧٥,١٣٠,٦٤٠)	٥,٧١٢,٧٤٠	٩٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١

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



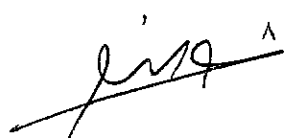
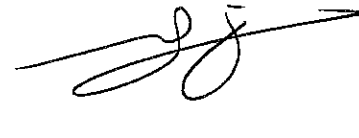


الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )

قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
-	-	الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي نتيجة السنة
٣٦٣,٠٧٢	٦٠٢,١٧٩	التعديلات على:
١,٠١٠,٠٧١	٨٣٦,٠٩٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	( ٣٠٣,٠٩١ )	استهلاك
-	( ١٤٦,٦٩٥ )	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
( ٢١,٩٣٥,٤٥٦ )	( ٥٥,٢٨٤,٥٤٧ )	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
( ٢٠,٥٦٢,٣١٣ )	( ٥٤,٢٩٦,٠٦١ )	صافي العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين
		العجز التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٢,٤٧٠,٥٣١	( ٨,٤٨٥,٠٨٩ )	أقساط تأمين مدينة
( ١٦,٤٩٤,٢٧٩ )	( ٢٤,٣٩٧,٣٦٩ )	أقساط تأمين مستحقة
( ١٤,٢٨٥,١٣٠ )	٩,٤١٦,٩٤١	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
( ٢٤,١٥٠,٦٠٨ )	( ٤٧,٢٢٣,٨٣٣ )	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
( ٦,٨٦٥,٦٦١ )	( ٥,٤٨٩,٦٣١ )	تكاليف اكتتاب مؤجلة
( ٣٩٨,٨٩٧ )	( ٩,٢١١,٢٥٩ )	أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٢٦٢,١٩٥	٩١,٨١٥	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٦,٩٥٧,٥٢٩	٤١,٢٥٨,٩٢٢	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
( ١,٨٨١,١٠٧ )	٩,٣٥٩,٩٨٤	ذمم إعادة الإسناد
٧,٩٨٣,٠٠٦	( ١,٨٢٧,٨٧٧ )	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
٢٥,٦٧٣,١٠٧	٢٧,٢٣٠,٦١٤	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٥,١١٤,٥٦٦	٨٩,٣٣٥,٣٣٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٢٨٠,٦٤٢	( ٣,٤٨٢,٧٢٧ )	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٣,٣٢٦,٦٠٥	٩٦٥,١٢٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
( ٢٦,٣٢٢ )	( ٦١٠,٢٦٠ )	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١,٤٠٣,٨٦٤	٢٢,٦٣٤,٦٣١	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
( ١٨٥,٠٤٥ )	( ٨٢٦,٤٨٧ )	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٥٠,٠٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	( ١٧,٦٠٠,٠٠٠ )	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
( ١٨٥,٠٤٥ )	( ١٨,٢٧٦,٤٨٧ )	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٢١٨,٨١٩	٤,٣٥٨,١٤٤	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٢,٧١٦,٧١٠	٣,٩٣٥,٥٢٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٩٣٥,٥٢٩	٨,٢٩٣,٦٧٣	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
-	٢٦,٧٤١,٨٧٠	معاملات غير نقدية :
		تحويل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل من عمليات المساهمين

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
بالريال السعودي

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
٥٦,٢٧٧	( ٣٤,٣٠٥,٨٧٩ )	الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) / دخل السنة
( ١,٦٥٤,٧١٧ )	( ٣,٤٦٨,٢٢٩ )	التعديلات على : أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
( ٢,٩١٥,٨٧٦ )	( ٥٥٢,٢١١ )	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢١,٩٣٥,٤٥٦	٥٥,٢٨٤,٥٤٧	صافي العجز المحول من نتائج عمليات إعادة التأمين
١٧,٤٢١,١٤٠	١٦,٩٥٨,٢٢٨	الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
( ٦,٩٥٧,٥٢٩ )	( ٤١,٢٥٨,٩٢٢ )	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة تأمين
( ١,٠٧٦,٥٤٥ )	( ١,٢٧٩,٢٤٨ )	موجودات أخرى
١,٠٧٦,٥٤٥	١,٢٧٩,٢٤٨	مطلوبات أخرى
( ٢٤,١١٦,٢٤٣ )	( ١٦,٣١٣,٩٣٨ )	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
( ١٣,٦٥٢,٦٣٢ )	( ٤٠,٦١٤,٦٣٢ )	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٧٩٤,٠٠٣,٠٩٠	٤٧٠,٨٥١,٣١٥	الأنشطة الاستثمارية المحصل من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٦٠,٣٣٩	٣,٧٩٦,٩٣٨	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
( ١,٨١٠,٨٧٠ )	٩,٠٧٦	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
( ٥٢٣,٢٠٠,٠٠٠ )	( ٤٤٢,١٧٣,٢٢٧ )	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
( ١٦٠,٦٦١,٤٥٥ )	١٤٥,٤٨٦,٢١٥	ودائع لأجل ، صافي
( ٩٥,٦١٥,٧٢٥ )	١,٥٣٠,٢٠٤	استثمارات مقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٨٧٥,٣٧٩	١٧٩,٥٠٠,٥٢١	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
( ٧٧٧,٢٥٣ )	١٣٨,٨٨٥,٨٨٩	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
١,٩٤٥,٣٠٤	١,١٦٨,٠٥١	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,١٦٨,٠٥١	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
-	( ٢٦,٧٤١,٨٧٠ )	معاملات غير نقدية : تحويل استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل إلى عمليات التأمين

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

#### ١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين ( إعادة ) التعاونية ( " الشركة " ) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٠١٢٥ بتاريخ ١٢ جماد الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠٠٨) .  
إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٣٠٠٢٥٩، الرياض ١١٣٧٢، الطابق السادس، أبراج البحرين، طريق الملك فهد، الرياض، المملكة العربية السعودية.

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

#### ٢ - أسس الإعداد

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

#### أسس القياس

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

#### العملة الوظيفية وعملة العرض

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

#### ٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثير مالي جوهري على القوائم المالية للشركة.

(أ) معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٤ ) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " :

توفر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ( ٢٤ ) " الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة " تعديل التعريف الخاص بالأطراف ذات العلاقة كما تغير تلك التعديلات المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن الهيئات الحكومية ذات العلاقة.

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

(ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (٧) "الأدوات المالية : الإفصاحات" :  
توضح التعديلات أن الإفصاح النوعي يجب أن يكون في سياق الإفصاح الكمي لتمكين مستخدم البيانات من تقييم مدى تعرض المنشأة للأخطار الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد قام بتعديل وحذف متطلبات الإفصاح.

(ج) معيار المحاسبة الدولي رقم (١) " عرض القوائم المالية " :  
تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أنه يجب عرض تفاصيل التغييرات في بند من بنود حقوق المساهمين نتج بسبب تعاملات تم الاعتراف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى، ويُسمح أن يكون هذا العرض إما في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين أو ضمن الإفصاحات.

إن بعض التعديلات الأخرى والتي أدت إلى تحسينات على المعايير أدناه، لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء الشركة.

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٧) – الأدوات المالية : الإفصاحات؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) – عرض القوائم المالية؛
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) – الأدوات المالية – العرض.

لقد اختارت الشركة عدم الإتيان المبكر للتعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية التي تم نشرها ويتعين على الشركة الإلتزام بها في المستقبل.

#### ٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

##### أسس العرض

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

##### إعادة التأمين

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

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

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

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

##### النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

##### تكاليف الاكتتاب المؤجلة

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تتمة )

تكاليف الاكتتاب المؤجلة ( تتمة )

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

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

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

الأقساط المكتتبة

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

الأقساط المكتسبة والعمولات

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

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

القطاع	السنوات
الهندسي	٤
البحري	١,٥
أخرى	٢

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

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

المطالبات

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

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

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



#### ٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تمة )

##### اختبار كفاية المطلوبات

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

##### أقساط التأمين المدينة

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

##### الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

##### دخل العمولات الخاصة من الودائع لأجل

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

##### الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

- 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

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

##### الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

▪ إن الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبات المالية او كلاهما معاً، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على اساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر الموثقة او استراتيجية الاستثمار.

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

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

##### الاستثمارات المكتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

##### عقود الإيجار

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

##### العملات الأجنبية

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

#### ٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

##### الزكاة وضريبة الدخل

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

##### المخصصات

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

##### مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

##### المعلومات القطاعية

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة ( تنمة )

المعلومات القطاعية ( تنمة )

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

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

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

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

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الانخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقدير. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بعقد إعادة التأمين الواردة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين على مدى فترة العقود ذات العلاقة.

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث

يتم إدخال كافة البيانات الهامة على أساس معلومات السوق .

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لا يتم لها إدخال البيانات الهامة على أساس معلومات السوق.

إن جميع الأدوات المالية التي يتم تقييمها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ تدرج في مستوى ١ .

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

إيضاحات حول القوائم المالية ( تنمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٦ - النقدية وشبه النقدية

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٦,٢٥٢	-	-	-	نقد في الصندوق
١,١٦١,٧٩٩	٣,٩٣٥,٥٢٩	٥٣,٩٤٠	٨,٢٩٣,٦٧٣	نقد لدى البنوك
-	-	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
١,١٦٨,٠٥١	٣,٩٣٥,٥٢٩	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	٨,٢٩٣,٦٧٣	

تمثل الودائع لأجل وودائع تم إيداعها لدى البنوك وتستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ إقتنائها الأصلي، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٢,١٧% سنوياً ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : لا شيء ) .

إن النقد لدى البنوك والودائع لأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

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

٧ - أقساط التأمين المدينة

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
١٠,٧٤٣,١١٥	٢٠,٥١٨,٢٠٠	اقساط تأمين مدينة
( ١٠١,٣٥٢ )	( ١,٣٩١,٣٤٨ )	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٠,٦٤١,٧٦٣	١٩,١٢٦,٨٥٢	

فيما يلي بياناً بأعمار إجمالي الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين كما في ٣١ ديسمبر :

بالريالات السعودية

مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها						
المجموع	مستحقة السداد وتم تخفيض قيمتها	مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها			ليست مستحقة السداد ولم تخفض قيمتها	
		أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم		
٢٠,٥١٨,٢٠٠	-	١,٣٤٣,٠٠٧	٤,٦٢٣,٦١٢	٤,٧٢١,٥٢٢	٩,٨٣٠,٠٥٩	٢٠١١
١٠,٧٤٣,١١٥	٦١٨,٥١٨	-	-	١,٦٥٢,١٦٣	٨,٤٧٢,٤٣٤	٢٠١٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٨ - أقساط التأمين غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١١		
الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي
١٩,٨٦٧,١٨٢	( ٣٤,٢٥٣,٢٩٩ )	٥٤,١٢٠,٤٨١
١٠٤,٥٢٣,٨٤٣	( ٥٥,٠٨٥,٥٤١ )	١٥٩,٦٠٩,٣٨٤
( ٦٧,٨٧٦,٢٨٨ )	٦٤,٥٠٢,٤٨٢	( ١٣٢,٣٧٨,٧٧٠ )
٣٦,٦٤٧,٥٥٥	٩,٤١٦,٩٤١	٢٧,٢٣٠,٦١٤
٥٦,٥١٤,٧٣٧	( ٢٤,٨٣٦,٣٥٨ )	٨١,٣٥١,٠٩٥

رصيد بداية السنة  
أقساط مكتتبه خلال السنة  
أقساط مكتسبة  
التغير في الأقساط غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي
٨,٤٧٩,٢٠٥	( ١٩,٩٦٨,١٦٩ )	٢٨,٤٤٧,٣٧٤
٤٠,٤٩٢,٦٢١	( ٦٦,٩٨٢,٥٦٤ )	١٠٧,٤٧٥,١٨٥
( ٢٩,١٠٤,٦٤٤ )	٥٢,٦٩٧,٤٣٤	( ٨١,٨٠٢,٠٧٨ )
١١,٣٨٧,٩٧٧	( ١٤,٢٨٥,١٣٠ )	٢٥,٦٧٣,١٠٧
١٩,٨٦٧,١٨٢	( ٣٤,٢٥٣,٢٩٩ )	٥٤,١٢٠,٤٨١

رصيد بداية السنة  
أقساط مكتتبه خلال السنة  
أقساط مكتسبة  
التغير في الأقساط غير المكتسبة

٩ - المطالبات تحت التسوية

بالريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠١١		
الصافي	الحصة المعاد إسنادها	الإجمالي
١٧,٧٥٩,٦٢٠	( ٣٩,٤١٠,٦٠٩ )	٥٧,١٧٠,٢٢٩
٣٠,٥٧٢,١٤٨	( ٤٢,٨٣٩,٠٤٣ )	٧٣,٤١١,١٩١
١١,٥٣٩,٣٥٥	( ٤,٣٨٤,٧٩٠ )	١٥,٩٢٤,١٤٥
٤٢,١١١,٥٠٣	( ٤٧,٢٢٣,٨٣٣ )	٨٩,٣٣٥,٣٣٦
٥٩,٨٧١,١٢٣	( ٨٦,٦٣٤,٤٤٢ )	١٤٦,٥٠٥,٥٦٥

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٠ - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٧,٤٨٦,٧٧٩	١٤,٣٥٢,٤٤٠	رصيد بداية السنة
٢٧,٦٥٠,٣٤٨	٣٩,٥٩٧,١٤١	منكبة خلال السنة
(٢٠,٧٨٤,٦٨٧)	(٣٤,١٠٧,٥١٠)	الإطفاء خلال السنة
١٤,٣٥٢,٤٤٠	١٩,٨٤٢,٠٧١	

١١ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
١٦٢,٢٥٢	١١٢,٥٠١	إيجار مدفوع مقدماً
١٠,٠٠٠	٤٧,٥٠٠	دفعات مقدمة
٥٢,٩٢٢	١٦,٦٥٢	دفعات مقدمة للموظفين
-	٢,٨٣٣	تأمين مدفوع مقدماً
١٠٤,٨٠١	٥٨,٦٧٤	أخرى
٣٢٩,٩٧٥	٢٣٨,١٦٠	

١٢ - الممتلكات والمعدات ، صافي

التكلفة	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	الأثاث والمفروشات	السيارات	تحسينات المباني المستأجرة	مشروع تحت التنفيذ	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,١٢٢,٣٢٠	١٠٩,٧٥٦	٤٩٣,٠٠٠	٢,١٩٢,٥٢٣	-	٤,٩١٧,٥٩٩
الإضافات خلال السنة	١٥٥,١٢٢	-	-	-	٢٩,٩٢٣	١٨٥,٠٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢,٢٧٧,٤٤٢	١٠٩,٧٥٦	٤٩٣,٠٠٠	٢,١٩٢,٥٢٣	٢٩,٩٢٣	٥,١٠٢,٦٤٤
الإضافات خلال السنة	١١٦,٥٣٩	-	٤٨٨,٤٠٠	-	٢٢١,٥٤٨	٨٢٦,٤٨٧
استبعادات خلال السنة	(٢٠,٥٧٣)	-	(٣٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٥٠,٥٧٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢,٣٧٣,٤٠٨	١٠٩,٧٥٦	٦٥١,٤٠٠	٢,١٩٢,٥٢٣	٢٥١,٤٧١	٥,٥٧٨,٥٥٨
الاستهلاك المتراكم						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٨٧٥,٨٣٧	٣٨,٠٨٥	٣٨٦,٥٥٩	٤٤٦,١٨٧	-	١,٧٤٦,٦٦٨
المحمل للسنة	٦٧٦,١٨٩	٢١,٩٤٧	٩٢,٦٨٧	٢١٩,٢٤٨	-	١,٠١٠,٠٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٥٥٢,٠٢٦	٦٠,٠٣٢	٤٧٩,٢٤٦	٦٦٥,٤٣٥	-	٢,٧٥٦,٧٣٩
المحمل للسنة	٤٨٥,١٠٧	٢١,٩٤٧	١٠٩,٧٩١	٢١٩,٢٤٨	-	٨٣٦,٠٩٣
استبعادات خلال السنة	(١٧,٢٧٠)	-	(٣٢٩,٩٩٨)	-	-	(٣٤٧,٢٦٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢,٠١٩,٨٦٣	٨١,٩٧٩	٢٥٩,٠٣٩	٨٨٤,٦٨٣	-	٢,٢٤٥,٥٦٤
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٢٥,٤١٦	٤٩,٧٢٤	١٣,٧٥٤	١,٥٢٧,٠٨٨	٢٩,٩٢٣	٢,٣٤٥,٩٠٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٥٣,٥٤٥	٢٧,٧٧٧	٣٩٢,٣٦١	١,٣٠٧,٨٤٠	٢٥١,٤٧١	٢,٣٣٢,٩٩٤



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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٣ - الودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل ودائع تم إيداعها لدى البنوك وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عنها عمولة خاصة بنسبة ٢,١٩% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣,٩١% سنوياً).

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

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

١٤ - الاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

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

بالريالات السعودية

٢٠١٠		٢٠١١		
عمليات	إعادة التأمين	عمليات المساهمين	إعادة التأمين	
٥٧٣,٦٣٢,٧١٧	-	٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	-	الرصيد الافتتاحي
٥٢٣,٢٠٠,٠٠٠	-	٤٤٢,١٧٣,٢٢٧	١٧,٦٠٠,٠٠٠	إضافات
(٧٩٤,٠٠٣,٠٩٠)	-	(٤٧٠,٨٥١,٣١٥)	-	استيعادات
				المحول من عمليات المساهمين إلى
-	-	(٢٦,٧٤١,٨٧٠)	٢٦,٧٤١,٨٧٠	عمليات إعادة التأمين
٢,٩١٥,٨٧٦	-	٥٥٢,٢١١	٣٠٣,٠٩١	أرباح غير محققة
١,٦٥٤,٧١٧	-	٣,٤٦٨,٢٢٩	-	أرباح محققة
٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	-	٢٥٦,١٠٠,٧٠٢	٤٤,٦٤٤,٩٦١	الرصيد النهائي

تتضمن الاستثمارات المدرجة ضمن عمليات المساهمين ودائع نقدية مع بنوك سعودية بمبلغ ١١٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : لا شيء). وتم إيداع هذه الأموال من قبل الشركة مع مديري أصول ويتم إدارتها بشكل مستقل من قبلهم. ومن المتوقع استثمار هذه الأموال في بداية عام ٢٠١٢.

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

إن التأثير الناتج عن استبعاد وحدات في صناديق استثمارية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ على الأرباح المحققة في قائمة عمليات المساهمين هو كالتالي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٧٩٤,٠٠٣,٠٩٠	٤٧٠,٨٥١,٣١٥	المنحصل من استبعاد وحدات
(٧٨٦,٤٧٩,٢٩٣)	(٤٦٤,٧٥٢,١٣٨)	ناقصاً: التكلفة التاريخية للوحدات المستبعدة
٧,٥٢٣,٧٩٧	٦,٠٩٩,١٧٧	
(٥,٨٦٩,٠٨٠)	(٢,٦٣٠,٩٤٨)	ناقصاً: الأرباح غير المحققة المتراكمة للوحدات المستبعدة
١,٦٥٤,٧١٧	٣,٤٦٨,٢٢٩	والمعترف بها في الفترات السابقة في قائمة عمليات المساهمين
		الأرباح المحققة من الوحدات المستبعدة للسنة

١٥ - استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق سندات دين لفترات تتراوح بين ٤ و ١٠ سنوات، ويتحقق عنها متوسط عمولة خاصة بنسبة ٤,٤١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤,٣٥% سنوياً). بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق مبلغ ٢١٨,٧٧١,٢٠٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢١٩,٢١٠,٢٦٤ ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

١٦ - إيرادات العمولات غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٦,١٢٨,٥٧٦	١٠,٤٠٩,٢١٨	رصيد بداية السنة
٢٠,١٠٣,٣٩٨	١٦,١٠٨,٢٧٠	عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
(١٥,٨٢٢,٧٥٦)	(١٩,٥٩٠,٩٩٧)	عمولات محققة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
١٠,٤٠٩,٢١٨	٦,٩٢٦,٤٩١	

١٧ - المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٨,١١٧	مكافآت الموظفين
٧٨٥,٦٩٧	٣,١٦٨,٧٧٧	ضريبة استقطاع مستحقة
٦٥٤,٢٥٠	٤٥٩,٨٣٨	أتعاب مهنية مستحقة
٢٥٧,١٣٠	٢٥٧,١٣٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣٢,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠	أتعاب ومصاريف اجتماعات
٧٩٦,٧١٤	١,٤١٧,٥٥٤	أخرى
٧,٨٢٥,٧٩١	٨,٧٩٠,٩١٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية ( تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل

( أ ) الزكاة

يتكون وعاء الزكاة مما يلي :

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤
( ٤٣٨,٣٢٤ )	( ٢١,٦٥٦,١٢٦ )
٥٦,٢٧٧	( ٣٤,٣٠٥,٨٧٩ )
٩٤٦,٦٩٩	٧,٣٧٥,٨٦٤
١,٠٠٦,٦٣٥,٥٧٦	٩٥٧,٤٨٤,٧٨٣
( ٢,٣٤٥,٩٠٥ )	( ٢,٣٣٢,٩٩٤ )
( ٢١١,٣٢٢,٠٠٣ )	( ٢٠٩,٧٩١,٧٩٩ )
( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ )
٦٩٢,٩٦٧,٦٦٨	٦٤٥,٣٥٩,٩٩٠

رأس المال  
احتياطي نظامي - بداية السنة  
العجز المتراكم - بداية السنة  
صافي ( خسارة ) / دخل السنة  
مخصصات  
يطرح :  
ممتلكات ومعدات ، صافي  
إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق  
وديعة نظامية  
وعاء الزكاة

الزكاة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة من الآتي:

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٦٥٢,٠٨٢,٥٧٦	٦٠٧,٢٨٣,٧٥١
١٦,٣٠٢,٠٦٤	١٥,١٨٢,٠٩٤

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

( ب ) ضريبة الدخل

تتضمن ضريبة الدخل المحملة للسنة من الآتي:

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٣,٣٢٠	( ٢,٠٢٤,٠٤٧ )
٦٦٤	-
١٦,٣٠٢,٧٢٨	١٥,١٨٢,٠٩٤

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة )  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

١٨ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة )

إن حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل هي كما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٢٤,٢٠٢,٠٠٠	٢١,٣٥٩,٨٣٦	رصيد بداية السنة
١٦,٣٠٢,٧٢٨	١٥,١٨٢,٠٩٤	المحمل للسنة
٤,٩٧١,٣٥١	٤,٩٣٥,٣٥٢	مخصص زكاة إضافي للسنة
( ٢٤,١١٦,٢٤٣ )	( ١٦,٣١٣,٩٣٨ )	المدفوع خلال السنة
٢١,٣٥٩,٨٣٦	٢٥,١٦٣,٣٤٤	

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ لمصلحة الزكاة والدخل ولم تستلم الربط النهائي بعد.

يتم احتساب مخصص الزكاة بناءً على أفضل فهم للإدارة لتعليمات مصلحة الزكاة وضريبة الدخل ( المصلحة ). تم إثبات مخصص إضافي لتغطية أية فروقات قد تنشأ مع الربط النهائي عند صدوره من المصلحة.

١٩ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب في وسداد ٦٠٠ مليون ريال سعودي قيمة ٦٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، ويمثل ذلك ٦٠% من أسهم رأس مال الشركة. وقد قام الجمهور بالاكتتاب في الـ ٤٠٠ مليون ريال سعودي المتبقية قيمة ٤٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم. وفيما يلي ملخص لرأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ :

بالريالات السعودية		
المبلغ	عدد الأسهم	
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال - المساهمون المؤسسون
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال - الجمهور
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠ - الاحتياطي النظامي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢١ - المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
١٦,٣١٤,٨٣٥	٢٢,٩٠٢,٥٦٢	رواتب وما في حكمها
١,٧٨٦,٣٠٩	٤,٩١٩,١٥٠	أنعاب استشارية
١,٤١٠,٣٧٣	٢,٤٧٩,٩٦٤	أنعاب مهنية
١,٠١٠,٠٧١	٨٣٦,٠٩٣	استهلاك (إيضاح ١٢)
٧٤٧,٨٩٤	٨٠٧,٩٤٠	مصاريف إيجار ومباني
٧٤٨,٤٧٣	٦١١,٨٣٧	مصاريف سفر
٣١٤,٥٥٦	٥٩٣,٨٢٠	إعلانات
٨٥,٩٣٧	٢١٦,٢٣٥	ضريبة استقطاع
١,٨٣٢,٥٣٠	٢,٩٠٠,٦٦٩	أخرى
٢٤,٢٥٠,٩٧٨	٣٦,٢٦٨,٢٧٠	

٢٢ - مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٩٦٢	-	مكافآت مجلس الإدارة
٥٨٦,٦٧٣	٢٨٤,٣٥٠	أنعاب ومصاريف اجتماعات
٥٨٩,٦٣٥	٢٨٤,٣٥٠	

٢٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

بالريالات السعودية		المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
الرصيد كما في	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١		
-	-	١,٦٣٨,٠٥٩	٦٨٧,١١٤	أنعاب استشارية	أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٧,١٣٠	٢٥٧,١٣٠	٢,٩٦٢	-	مكافآت	
١٣٢,٠٠٠	١٢٩,٥٠٠	٥٨٦,٦٧٣	٢٨٤,٣٥٠	مصاريف	
٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٨,٥٠٠	٨,٩٧٤,٩٧٠	١٣,٣٠٧,٦٩٣	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٦٤٧,٦٠٩	٣٨٣,٧٢٧	٢٨٠,٠٧٦	٣٠٦,٤٦٧	مكافأة نهاية الخدمة	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٤ - ( خسارة ) / ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ( خسارة ) / ربح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بتقسيم صافي ( خسارة ) / دخل السنة على متوسط عدد الأسهم العادية المصرح بها، المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٥ - الوديعة النظامية

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

٢٦ - صافي العجز من نتائج عمليات إعادة التأمين

تم تحميل صافي عجز نتائج عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين . بلغ إجمالي صافي العجز منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ كما يلي :

بالريالات السعودية	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
١١,٩٢٥,٤٩١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٠,٥٤٥,٦٣٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢١,٩٣٥,٤٥٦	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٥,٢٨٤,٥٤٧	
١٠٩,٦٩١,١٢٧	

٢٧ - صافي المطالبات المسددة

بالريالات السعودية	
للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
( ٢١,٦٦٩,٩٩٧ )	( ٣٩,٠٧٧,٤٣٦ )
١٣,٤٤٨,٠٧٦	٢٢,٧٣٦,٩٢١
( ٨,٢٢١,٩٢١ )	( ١٦,٣٤٠,٥١٥ )

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

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

#### ٢٨ - المعلومات القطاعية

قامت الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بتطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ( ٨ ) للقطاعات التشغيلية ويتطلب هذا المعيار تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية التي تخص مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الجهات العليا المختصة باتخاذ القرار في الشركة بهدف تخصيص الموارد اللازمة لهذه القطاعات ولتقييم أدائها.

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

لا تشمل نتائج القطاعات الأرباح غير المحققة من الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل، والمصاريف العمومية والإدارية، والمكافآت ومصاريف مجلس الإدارة.

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

لا تشمل مطلوبات القطاعات المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين.





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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمه)

٢٨-٢) القطاعات الجغرافية

إجمالي	أفريقيا	بنتان أخرى في الشرق الأوسط	المنطقة العربية السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥٩,٦٠٩,٣٨٤	٤,٩٤١,١٣١	٣٠,٩٨٥,٠٣٥	١٢٣,٦٨٣,٢١٨
(٥٥,٠٨٥,٥٤١)	(٢,٢٨٨,٦٧٧)	(٨,٩٧٣,٢٣١)	(٤٣,٨٢٤,٠٣٣)
(١٢,٩٩٠,١٢٥)	(٣٤٥,٤٧٥)	(٢,٩٩٤,٥٩٥)	(٩,٦٥٠,٠٥٥)
٩١,٥٣٣,٧١٨	٢,٣٠٧,٣٧٩	١٩,٠١٧,٢٠٩	٧٠,٢٠٩,١٣٠
(٣٦,٦٤٧,٥٥٥)	(٨١٧,٩٩٠)	(١٠,٢١٣,٩٠٤)	(٢٥,٥٧٠,٦٢١)
٥٤,٨٨٦,١٦٣	١,٤٤٤,٣٨٩	٨,٨٠٣,٣٠٥	٤٤,٦٣٨,٤٦٩
(١٦,٣٤٠,٥١٥)	(٤٥٣,٨١٥)	(٧٥١,٠٢٤)	(١٥,١٣٢,٦٧٦)
(٤٢,١١١,٥١٣)	(٩,٢١٤,٦٧٤)	(٣,٨٣٩,٢٥٩)	(٢٩,٠٥٧,٥٧٠)
(٣٤,١٠٧,٥١٠)	(٩٧٤,٣٤٥)	(٥,٣٩٩,٠٨٤)	(٢٧,٧٣٤,٠٨١)
١٩,٥٩٠,٩٩٧	١٧٣,١٣٤	٣,٠٩٥,٦٧٢	١٥,٨١٩,١٩١
(٩٥٢,٦٥٠)	(٥٨,٢٤٨)	(٢٧٥,٩٨٦)	(٦١٨,٤١٦)
(١٩,٣٥٠,١٨)	(٨,٥٨٣,٥٥٩)	١,٦٣٣,٦٢٤	(١٢,٠٨٥,٠٨٣)
٨٣٦,٠٩٣	٢٥,٨٨٤	١٦٢,٣١١	٦٤٧,٨٩٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
نتائج عمليات إعادة التأمين  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط معاد استنادها  
مصروف فائض الخسارة  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة المسددة  
صافي المطالبات المسددة  
التغير في صافي المطالبات تحت التسمية  
إجمالي تكاليف الاكتتاب  
عولات على عمليات معاد استنادها  
مصروف إثراء ورعاية  
صافي نتائج الاكتتاب  
بنود أخرى :  
استهلاكات

١٠٧,٤٧٥,١٨٥	٣,٠٩٩,٦٨٤	١٨,٦٨٠,٣٣٩	٨٥,٦٩٥,١٦٢
(٦١,٩٨٧,٥١٤)	(٢,٢٩٧,١٢١)	(١١,٩٧٥,٨٧٤)	(٥٢,٧٠٩,٥٦٩)
(١,٦٢٢,٦٧١)	(٣٩,٩٣٨)	(٢٤٤,٠٢٠)	(١,٢٣٨,٧١٣)
٣٨,٨٦٩,٩٥٠	٧٦٢,٦٢٥	٦,٣٦٠,٤٤٥	٣١,٧٤٦,٨٨٠
(١١,٣٨٧,٩٧٧)	١٦,٩٨٩	(٢,٣٢٩,٥٦٨)	(٩,٧٥٢,٩٩٨)
٢٧,٤٨١,٩٧٣	٧٧٩,٦١٤	٤,٠٣٠,٨٧٧	٢٢,١٧١,٤٨٢
(٨,٢٢١,٩١١)	(٢٥,٢٦٦)	(١١٧,٢٤٥)	(٧,٩٧٩,٤١٠)
(١٠,٩٦٣,٩٥٨)	(٢,٢٣١,٣٨٨)	(١,٠٣٨,٢٤٠)	(٧,٦٤٤,٣٣٠)
(٢٠,٧٨٤,١٨٧)	(٨٤٩,٢٧٦)	(٢,٧٧٧,٨٥١)	(١٧,١٥٧,٥٦٠)
١٥,٨٢٢,٧٥٩	٧٠,٤٠١٨	٢,٢٦٧,٩١٠	١٢,٨٥٠,٢٢٨
(٤٢٩,٠٠٦)	-	-	(٤٢٩,٠٠٦)
٢,٩٠٥,١٥٧	(١,٢٢١,٧٩٨)	٢,٢٦٥,٤٥١	٢,٢٢١,٥٠٤
١,٠١٠,٠٧١	٢٩,١٣٢	١٧٥,٥٦١	٨٠٥,٣٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠  
نتائج عمليات إعادة التأمين  
إجمالي الأقساط المكتتبة  
أقساط معاد استنادها  
مصروف فائض الخسارة  
صافي الأقساط المكتتبة  
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة  
صافي الأقساط المكتتبة المسددة  
صافي المطالبات المسددة  
التغير في صافي المطالبات تحت التسمية  
إجمالي تكاليف الاكتتاب  
عولات على عمليات معاد استنادها  
مصروف إثراء ورعاية  
صافي نتائج الاكتتاب  
بنود أخرى :  
استهلاكات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٨-٢) القطاعات الجغرافية (تتمة)

إجمالي	أفريقيا	بلدان أخرى في الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات إعادة التأمين

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

١٢٨,٥١٣,٨٩٦	٣,٧٠٦,٤٦٠	٢٢,٣٣٧,٠٩٢	١٠٢,٤٧٠,٣٤٤
١٥٣,٠٨٦,٨٧٦	٤,٤١٥,١٦٨	٢٦,٦٠٨,١٣٩	١٢٢,٠٦٣,٥٦٩

## ٢٩ - إدارة المخاطر

### حوكمة المخاطر

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

### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة وتقويم ومراقبة المخاطر.

### مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

### الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة للتقليل منها :

### ٢٩-١) مخاطر إعادة التأمين

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

٢٩ - إدارة المخاطر ( تمة )

١-٢٩ مخاطر إعادة التأمين ( تمة )

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

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

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

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

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		المملكة العربية السعودية بلدان الشرق الأوسط الأخرى إفريقيا
النسبة	المبلغ	
%٧٨	١٢٣,٦٨٣,٢١٨	
%١٩	٣٠,٩٨٥,٠٣٥	
%٣	٤,٩٤١,١٣١	
%١٠٠	١٥٩,٦٠٩,٣٨٤	

٢٩ - إدارة المخاطر ( تنمة )

(١-٢٩) مخاطر إعادة التأمين ( تنمة )

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
بالريالات السعودية		
النسبة	المبلغ	
%٨٠	٨٥,٦٩٥,١٦٢	المملكة العربية السعودية
%١٧	١٨,٦٨٠,٣٣٩	بلدان الشرق الأوسط الأخرى
%٣	٣,٠٩٩,٦٨٤	إفريقيا
%١٠٠	١٠٧,٤٧٥,١٨٥	

الافتراضات الأساسية

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

الحساسيات

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

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

بالريالات السعودية			
	صافي الأثر على	التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الأثر على صافي الدخل	صافي المطلوبات		نسبة الخسارة النهائية
( ٢,٧٤٨,١٩٧ )	٢,٧٤٨,١٩٧	+ ١٠%	
٢,٧٤٨,١٩٧	( ٢,٧٤٨,١٩٧ )	- ١٠%	

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٩ مخاطر إعادة الإسناد

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

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

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

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

ب ) سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

ج ) خبرة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

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

إن اتفاقيات إعادة الإسناد لا تعفى الشركة من التزاماتها تجاه شركات التأمين المسند إليهم وبالتالي تبقى الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم يوف به معيدي التأمين المسند إليهم بالتزاماتهم بموجب اتفاقيات إعادة الإسناد.

٢٩ - إدارة المخاطر ( تتمة )

٣-٢٩ 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 المحفوظ 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 أربعة شركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٤٣% ) .

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٢٩) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
١,١٦٨,٠٥١	٣,٩٣٥,٥٢٩	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	٨,٢٩٣,٦٧٣	نقدية وشبه النقدية
٤٠٣,٩٢٥,٠٦٠	-	٢٥٨,٤٣٨,٨٤٥	-	ودائع لأجل
-	١٠,٦٤١,٧٦٣	-	١٩,١٢٦,٨٥٢	أقساط تأمين مدينة
-	١,١٠٥,١٣٦	-	١٠,٣١٦,٣٩٥	أقساط فائض الخصارة مؤجلة
-	٣٢٩,٩٧٥	-	٢٣٨,١٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٢٦,٧٣٤,٠٦١	-	١٤,٠١٧,٨١٦	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
-	٣٩,٤١٠,٦٠٩	-	٨٦,٦٣٤,٤٤٢	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٥,٦٩٧,٢٨٤	-	١,٩٠٠,٣٤٩	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٢,٩٩٦,٠٧٧	-	٢,٩٨٧,٠٠١	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين
٣٠٧,٤٠٠,٢٢٠	-	٢٥٦,٠٠٠,٧٠٢	٤٤,٦٤٤,٩٦١	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢١١,٣٢٢,٠٠٣	-	٢٠٩,٧٩١,٧٩٩	-	استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
١,٠٢٢,٥٠٨,٦٩٥	٨٢,١٥٧,٠٧٣	٩٦٩,١٧٢,٦٣٣	١٨٣,٢٧٢,٢٩٩	

إن جودة الائتمان للاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧,٤٥٣,٩٨٠	٥٧,٢٣٣,١٧٣	ستاندرد أند بورز " أ " الى " أ + "
١٤٣,٩٨٣,٧٠٢	١٤٢,٨٦٤,٥٤٣	ستاندرد أند بورز " أ " الى " أ + "
٩,٨٨٤,٣٢١	٩,٦٩٤,٠٨٣	موديز " أ "
٢١١,٣٢٢,٠٠٣	٢٠٩,٧٩١,٧٩٩	

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



٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢٩ مخاطر السيولة

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

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

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة) (٤-٢٩)

محفظه الاستحقاقات

يبين الجدول أدناه ملخص محفظة استحقاقات المطوريات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الائزادات التعاقدية غير المخصصة المتبقية المتوقعة :

بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

عمليات المساهمين		عمليات إعادة التأمين			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
-	-	-	٢٤,٧٢٢,٢٨٢	-	٢٤,٧٢٢,٢٨٢
-	-	-	١٤,١٩٦,٧٧٣	-	١٤,١٩٦,٧٧٣
-	-	-	١٤٦,٥٠٥,٥٦٥	-	١٤٦,٥٠٥,٥٦٥
-	-	-	٨,٧٩٠,٩١٦	-	٨,٧٩٠,٩١٦
-	-	-	٩٣٨,٦١٨	٩٣٨,٦١٨	-
٢٥,١٦٣,٣٤٤	-	٢٥,١٦٣,٣٤٤	-	-	-
١٤,٠١٧,٨١٦	-	١٤,٠١٧,٨١٦	-	-	-
٣٩,١٨١,١٦٠	-	٣٩,١٨١,١٦٠	١٩٥,١٥٤,١٥٤	٩٣٨,٦١٨	١٩٤,٢١٥,٥٣٦

المطوريات

ضم إعادة الإستاد  
أقساط إعادة الإستاد المستحقة  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
مصلريف مستحقة الدفع ومطوريات أخرى  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين  
مخصص الزكاة وضريرية الدخل  
مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة) (٤-٢٩)

محفظة الاستحقاقات (تتمة)

بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

عمليات المساهمين		عمليات إعادة التأمين	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
أكثر من سنة	سنة واحدة	أكثر من سنة	سنة واحدة
لغاية	لغاية	لغاية	لغاية
-	-	١٥,٣٦٢,٢٩٨	-
-	-	١٦,٠٢٤,٦٥٠	-
-	-	٥٧,١٧٠,٢٢٩	-
-	-	٧,٨٢٥,٧٩١	-
-	-	٤٤٦,٦٩٩	٤٠٠,٩٢٦
٢١,٣٥٩,٨٣٦	٢١,٣٥٩,٨٣٦	-	-
٢١,٧٣٤,٠٦١	٢١,٧٣٤,٠٦١	-	-
٤٨,٠٩٣,٨٩٧	٤٨,٠٩٣,٨٩٧	٩٧,٣٢٩,٦٦٧	٤٠٠,٩٢٦
			٩٦,٩٢٨,٧٤١

المطلوبات

ذمم إعادة الإصدار

أقساط إعادة الإصدار المستحقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

محفظة الاستحقاقات

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
( شركة مساهمة سعودية )  
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر العملات (٥٠٢٩)

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

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

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	أخرى	المجموع
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات										
عمليات إعادة التأمين										
تقنية وشبه التقنية	٥,٤٩٥,٣٣٥	٢,٥٤٤,١٧٨	-	-	١٢٨,٢٠٠	-	-	-	-	٨٥,٩٦٠
امتثلات مبرجة قوتها العاملة في قائمة الدخل	٤٤,٦٤٤,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٦٤٤,٩٦١
أقساط تأمين متبقة	٩,٧٨٥,٥١٩	٣,٩٨٩,٩١٧	٦١٥,٦٠٢	٤,٨٣٥,٥٣٤	١,٧٥٢,٣٠٣	٢٩٨,٩٩٦	٢,٢١٠,٥٢٦	٢,٢١٠,٥٢٦	٢,٢١٠,٥٢٦	٢٩,١٢٦,٨٥٢
أقساط تأمين مستحقة	٣٨,٢٢٢,٩٦٠	٢,٣٢٤,٦٣٧	-	-	-	٧٠,٧٥٩	-	-	-	٥٣,١٤٨,٠١٨
الحصة المعدل إبتهاها من الأقساط غير المكتسبة	٢٤,٨٣٦,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٣٦,٣٥٨
الخصمة المعدل إبتهاها من المطالبات تحت التسمية	٧٥,١١٧,٠٦٠	٩٤٦,٠٧٠	٣٥٤,٨٩٣	٢,٥٨٧,٦٨٦	٧٠,١٤٣	١٩,٨٤٢,٠٧١	-	-	-	٨٦,٦٣٤,٤٤٢
كثايف اكتتاب مبرجة	١٩,٨٤٢,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٢,٠٧١
مصاريف مبرجة مقبض الحسرة مبرجة	٣٣٨,١٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٨,١٦٠
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	١٤,٠١٧,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠١٧,٨١٦
مستحقات ومعدات ، صالفي المساهمين	٢,٣٣٢,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٢,٩٩٤
تقنية وشبه التقنية	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٥٣,٩٤٠
ودائع لأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دخل عمليات خاضعة مستحقة من ودائع لأجل	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٦,٣٧١,٨٦٠	١١٤,٥١٦,٩٨٥	١,٥٠٩,١٥١	٢٠٦,٨٥٧	٩٩,٥٠٥	٢,٩٨٧,٠٠١	٢,٩٨٧,٠٠١	٢,٩٨٧,٠٠١	٢٥٨,٤٣٨,٨٤٥
دخل عمليات خاضعة مستحقة من سندات دين	٨٤,١٢٦	١,٠٠١,١٧٢	٢,٠٦,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٠,٣٤٦
امتثلات مبرجة قوتها العاملة في قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
امتثلات مبرجة حتى تاريخ الاستحقاق	١٥٦,١٠٠,٧,٣٦٨	٩٩,٩٩٣,٣٣٤	٩٩,٩٩٣,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	٢٠٩,٧٩١,٧٩٩
ودعية نظامية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٠٣٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٣٦,٦٢٧
	٦٤٤,٠٧١,٧٣٠	٣٣٥,٢٩٨,٧٨٦	١١٨,١٤٧,٩٣٩	١١٧,١٨٤,٧٣٤	٢٥,٤٨٤,٦٨٠	١٥,٤٥٣,٦٣١	١٠,٤٥٣,٦٣١	١٠,٤٥٣,٦٣١	١٠,٤٥٣,٦٣١	١,٣٥٥,٦٤١,٠٠٠

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة) ٥٥-٢٩

المجموع	أخرى	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٩٣٥,٥٢٩	-	٣٤٣,٣١٦	٦٩,٤٧١	-	٨٠٣,٩٩٣	٢,٧١٨,٦٩٩
١٠,٦٤١,٧٦٣	١,٣٣٣,٣٧٣	-	١١٥,٧٣١	٧٠٦,٠٠٤	٥٢١,٩٥٩	٧,٨٢٤,٦٩٦
٢٨,٧٥٥,٦٤٩	٣,٧١٨,٤٩٠	٢٧,١٧٤	٤٣,٥٢٦	١٣٩,٩٥٩	٨٨٤,٤٣٦	٢٢,٥٥٠,٠٧٤
٣٤,٢٥٣,٢٩٩	-	-	-	-	-	٣٤,٢٥٣,٢٩٩
٣٩,٤١٠,٦٠٩	١٢,٢١٧,٧٥٢	١٩,٦١٨	١٥٢,٩٥٠	٦١,٠٢١	٦٥٥,٤٣٢	٢٥,٨١٣,٨٢٦
١٤,٣٥٨,٤٤٠	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٨,٤٤٠
١,١٠٥,١٣٦	-	-	-	-	٢٣٢,٠٧٩	٨٧٣,٠٥٧
٣٢٩,٩٧٥	-	-	-	-	-	٣٢٩,٩٧٥
٢١,٧٣٤,٠٦١	-	-	-	-	-	٢١,٧٣٤,٠٦١
٢,٣٤٥,٩٠٥	-	-	-	-	-	٢,٣٤٥,٩٠٥
١,١١٨,٠٥١	-	١,١٢٧,٧٦٤	-	-	-	٤٥,٢٨٧
٤,٣٠,٩٢٥,٦٠	-	-	١,٠٢,٠٩٨,٠٠٠	١٦٤,٣٢٧,٠٦٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٩٧,٧٨٤	-	-	٢,٩٦٠,٨٤٢	٢,٤٢٣,٢١٥	١٠٠,١٧١	٢١٣,٠٥١
٢,٩٩٦,٠٧٧	-	١,٠١,٧٧١	-	-	٢,٨٩٤,٣٠٦	-
٢٠,٧٤٠,٠٢٣	-	-	-	-	-	٢٠,٧٤٠,٠٢٣
٢١١,٣٢٢,٠٠٣	-	٢٥,٦١٦,٦٦٤	-	-	١٨٥,٧٠٥,٨٣٩	-
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٥٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	١,٧٥٧,٣٧٩
١,١٩٦,١٢٥,٤٤٠	١٧,٢٦٩,٦١٥	٢٧,٢٣,٨٥٧	١٠٦,٤٢٧,٥٣٠	١٢٧,٦٥٧,٢٦٩	٢٢٩,٣٣٨,٢٠٥	٦٤٨,٢٠١,٩٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الموجودات

صديقات إعادة التأمين

تقنية وشبه التقنية

أقساط تأمين حديثة

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعط إستاندا من الأقساط غير المكتسبة

الحصة المعط إستاندا من المطالبات تحت التوسرية

تكاليف اكتتاب مزججة

أقساط قائمى الصلرة مزججة

مصلرف مفررة مفررة وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من صديقات المساهمين

مستحقات ومعدات، صلفى

المساهمون

تقنية وشبه التقنية

ودائع لأجل

دخل صرلات حلفمة مستحقة من وداى لأجل

دخل صرلات حلفمة مستحقة من صديقات بين

استطرات مفررة قوتتها المرفة فى قائمة الدخل

استطرات مفررة حتى فرىخ الاستحقاق

رذمة نظامية

موجودات أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة) (٥-٢٩)

٣١ ديسمبر ٢٠١١

ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المجموع	أخرى	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤,٧٢٢,٢٨٢	-	-	-	-	-	٢٤,٧٢٢,٢٨٢	نعم إعادة الإستناد
١٤,١٩٦,٧٧٣	٢,٤٩٨,٧٠٩	٣٣,٦٠١	٢٣٨,٥٣٢	٥٥,١٠٧	٥٩٥,٨٤١	١٠,٧٧٤,٩٨٣	أقساط إعادة الإستناد المستحقة
٨١,٣٥١,٠٩٥	-	-	-	-	-	٨١,٣٥١,٠٩٥	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٦,٥٠٥,٥٢٥	٢١,١٣١,٠٨٥	٨٧,٤٢٠	٤,٦٥٤,١٢٨	١,٠٠١,٣٩٩	١,٦٩٣,٥٢٨	١١٧,٩٣٨,٠٠٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٩٢٦,٤٩١	-	-	-	-	-	٦,٩٢٦,٤٩١	إيرادات صولات غير مكتسبة
٨,٧٩٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٨,٧٩٠,٩١٦	مصروف مستحقة الدفع ومطوبات أخرى
٩٣٨,٦١٨	-	-	-	-	-	٩٣٨,٦١٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
							المساهمون
٢٥,١٦٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	٢٥,١٦٣,٣٤٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤,٠١٧,٨١٦	-	-	-	-	-	١٤,٠١٧,٨١٦	مبالغ مستحقة إلى صليات إعادة التأمين
٣,٠٣٦,٦٢٧	-	-	-	-	-	٣,٠٣٦,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٣٢٥,٦٤٩,٥٢٧	٢٣,٦٢٩,٧٩٤	١٢١,٠٢١	٤,٨٩٢,٦٦٠	١,٠٥٦,٥٠٦	٢,٣٨٩,٣٦٩	٢٩٣,٦٢٠,١٧٧	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العمليات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	أخرى	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	ريال سعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥,٣٦٢,٢٩٨	-	-	-	-	١٨١,٧٢٣	١٥,١٨٠,٥٣٥
١٦,٠٢٤,٦٥٠	٢,٠٧٩,٣٤٥	٢٠,٥٣٧	٢٨٥,٠٨٠	٩٩,١١٩	٦٢٨,١٩٠	١٢,٩١٢,٣٧٩
٥٤,١٢٠,٤٨١	-	-	-	-	-	٥٤,١٢٠,٤٨١
٥٧,١٧٠,٢٢٩	١٥,٤٢٨,٨٨٦	٢٤,٥٨١	٩٥٥,٣٤٩	٨١,٧١٥	٩٥٢,٦٣٥	٣٩,٧٢٧,٠٦٣
١٠,٤٠٩,٢١٨	-	-	-	-	-	١٠,٤٠٩,٢١٨
٧,٨٢٥,٧٩١	-	-	-	-	٢٦,٢٥٠	٧,٧٩٩,٥٤١
٩٤٦,٦٩٩	-	-	-	-	-	٩٤٦,٦٩٩
٢١,٣٥٩,٨٣٦	-	-	-	-	-	٢١,٣٥٩,٨٣٦
٢٦,٧٣٤,٠٦١	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٤,٠٦١
١,٧٥٧,٣٧٩	-	-	-	-	-	١,٧٥٧,٣٧٩
٢١١,٧١٠,٦٤٢	١٧,٥٠٨,٢٣١	٤٥,١١٨	١,٢٤٠,٤٢٩	١٨٠,٨٣٤	١,٧٨٨,٨٣٨	١٩٠,٩٤٧,١٩٢

المطلوبات

عمليات إعادة التأمين

ذمم إعادة الإصدار

أقساط إعادة الإستدانة المستحقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إيرادات صولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

المساهمون

مخصص الزكاة وصريبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

مطلوبات أخرى

٢٩ - إدارة المخاطر ( تامة )

٦-٢٩ مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

٧-٢٩ مخاطر أسعار الصندوق

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

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

إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الصندوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على صافي الدخل بالزيادة / النقصان بمبلغ ٨,٥٣٦,٢٣٦ ريال سعودي ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١٥,٣٧٠,٠١١ ريال سعودي ).

٨-٢٩ مخاطر إدارة رأس المال

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

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



٢٩ - إدارة المخاطر ( تامة )

٢٩-٨) مخاطر إدارة رأس المال ( تامة )

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

بالريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٩٨٤,٤١٤,٧٩٨	٩٢٩,٩٩١,٤٧٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إجمالي رأس المال المملوك  
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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

٢٩-٩) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣٠ - الالتزامات المحتملة

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

٣١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع عرض السنة الحالية.

٣٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ الموافق في ٢٠ فبراير ٢٠١٢.