

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحات	الفهرس
١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي
٤	قائمة دخل عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم
٥	قائمة دخل عمليات المساهمين
٦	قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٦٠ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقوائم نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين الشاملة والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وقدمتها 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. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة يمكننا 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 ٢٠١٥، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية؛ و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بأعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبد المحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

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

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

١٦ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
٢٥ فبراير ٢٠١٦



الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات إعادة التأمين
١,٤٥٤,٨٦٤	٦١,٠٢٥,٦٩٢	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
١٣,١٢٥,٠٠٠	٣٥,٢١٨,٣٣٢	١٤	ودائع لأجل
١١٢,٧٣٩,٠٩٨	١٩٥,١٤١,٩٠٧	٧	أقساط تأمين مدينة
١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٨	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٢٠,١٨٦,٢٥٣	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨		أقساط تأمين مستحقة
١٠٥,١٣٩,٦٤٦	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٢٨,١١٣,١٣٤	٩١,٢٩٣,٤٥٥	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٨,٠١٩,٨١٣	١٣٠,٧٨٣,١٦١		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٠٨٠,٤٤٠	٧,٣٦٣,٤٥٩	١١	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٧,٣١١,٨١٥	١٧,٣٨٩,٦٦٤		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
٦٣,٥١٢,٥٨١	٩٤,١٤٨,٤٤٧	١٢	تكاليف إكتتاب مؤجلة
٦,٢٦٩,٠٤٠	٥,٤٥٥,٨٤٥	١٣	ممتلكات ومعدات
٨٨٢,٨٦٣,٤٢١	١,٢١٢,٨٤٧,٨٠٣		مجموع موجودات عمليات إعادة التأمين
			موجودات المساهمين
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	٣١,٩١٧,٢٧٥	٦	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	١٤	ودائع لأجل
٧٠,٠٣٥	٥٤٠,٤١١		دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣,٧٠٣,٧٦٦	٢,٢٢٠,٤٨٥		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٨	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-	١٥	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
٧,١٠٠,٧١٣	٤٠٥,٩٩٠	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	٢٦	وديعة نظامية
٣٣,٥٢١,٥٠٢	٣٢,٩٩٨,٨٥٧	١٣	ممتلكات ومعدات
١,٠٤٩,١٠٥,٧٣٧	٩٨٢,١٠٤,٦٧٨		مجموع موجودات المساهمين
١,٩٣١,٩٦٩,١٥٨	٢,١٩٤,٩٥٢,٤٨١		مجموع الموجودات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين
			نم دائنة
٢٢,٦١٧,٦٥٦	١٠,١٠١,٧٢٢		نم إعادة إسناد دائنة
٤,١٧٣,٠٦٠	١٤,٩٢٧,١٨١		أقساط إعادة إسناد مستحقة
١,١٢٩,٢٥٣	٣٥٤,٤٦٧		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	١١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	٩	عمولات غير مكتسبة
٧٤٩,٧٨٢	١,٨٠٦,٦٠٥	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٤٧٩,٦٦٢	٤,١٨٥,٢١٢	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٨١,٠٠١	٣,١٦٤,٧١٣		مجموع مطلوبات عمليات إعادة التأمين
٨٨١,٩٣١,٣٤٤	١,٢١١,٦٥٧,٩٠٩		
			فائض عمليات إعادة التأمين
			الفائض المتراكم
٩٣٢,٠٧٧	١,١٨٩,٨٩٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين
٨٨٢,٨٦٣,٤٢١	١,٢١٢,٨٤٧,٨٠٣		
			مطلوبات و حقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣٥,٤٤١,٦٤٢	٣٩,٤١٨,٧٢٤	١٩	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين
١٨٨,٠١٩,٨١٣	١٣٠,٧٨٣,١٦١		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٢١٩,٠٦٤	٩,٧٦٦,٠٦٩	١٧	مجموع مطلوبات المساهمين
٢٣١,٦٨٠,٥١٩	١٧٩,٩٦٧,٩٥٤		
			حقوق المساهمين
			رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	إحتياطي نظامي
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	٢١	عجز متراكم
(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	(٢٠٣,٩٣٤,٢٠٠)		مجموع حقوق المساهمين
٨١٧,٤٢٥,٢١٨	٨٠٢,١٣٦,٧٢٤		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
١,٠٤٩,١٠٥,٧٣٧	٩٨٢,١٠٤,٦٧٨		مجموع مطلوبات وفائض عمليات إعادة التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين
١,٩٣١,٩٦٩,١٥٨	٢,١٩٤,٩٥٢,٤٨١		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	١١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,١٠١,١٩٢)	(١٢,١٧٧,١٩٨)	١١	أقساط معاد إسنادها
(٣٥,٥٩٤,٥٧٤)	(٣٧,٨٥٦,٦١٦)	١١	مصاريف فائض الخسارة
٥١٤,٥٩٤,٣٧٤	٧٥٤,٧٩١,٩٧٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣,٦٩٧,٢٨٣)	(٢٥٩,٢٥٦,٦١٤)	١١	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
٤٩٠,٨٩٧,٠٩١	٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٢١٥,٦٩٥,٨١٨)	(٢٣٠,٥٦٢,٥٠١)	٢٨,٢٩	صافي المطالبات المسددة
(١٨٥,٣١٤,٧١٦)	(١٠٨,٩٢٠,٢٥٢)	٩	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
(٤٠١,٠١٠,٥٣٤)	٣٣٩,٤٨٢,٧٥٣		صافي المطالبات المتكبدة
٢٦,١٦٧,٠٠٠	-		التغير في احتياطي عجز الأقساط
(١٠٣,٨١١,٤٠٠)	(١١٤,٥٣٢,٨٩١)	١٢	إجمالي تكاليف الاكتتاب وعمولات الارباح
١,٩٤٨,١٨٠	٢,٧٧٣,٩٢٨	١٦	عمولات مكتتبة على عمليات معاد إسنادها
(٢,٧٨١,٤٥١)	(٤,٠٢٤,١٢٩)		أتعاب إشراف ورقابة
(١٠٤,٦٤٤,٦٧١)	(١١٥,٧٨٣,٠٩٢)		صافي تكاليف الإكتتاب
١١,٤٠٨,٨٨٦	٤٠,٢٦٩,٥١٥		فائض عمليات إعادة التأمين
٧٠,٠٠١	٢٠١,٩٩٢		دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل (خسائر) / أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٢٥,٨٥٠	(٧٣,١١٨)	٨ ت	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٤٣٠,٦٣٦	١,٣٢٤,٨٢٠	٨ ت	إيرادات أخرى
٥٩,١٠٠	٢١٦,٤٦٩		مصاريف إدارة الإستثمارات
(٢٤٠,٣٩٥)	(٣١٥,٤٥٦)		مصاريف عمومية وإدارية
(٢٣,٠٦٠,٠٤٤)	(٣٦,٥٤٥,٤٤٨)	٢٢	خسائر تحويل عملات أجنبية
(٢٩١,٠٤٢)	(٢,٥٠٠,٥٩٩)		صافي فائض/ (عجز) عمليات إعادة التأمين
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	٢,٥٧٨,١٧٥	٤	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادةالتأمين
٩,٣٩٧,٠٠٨	(٢,٣٢٠,٣٥٨)	٢٧,٤	فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين
-	٢٥٧,٨١٧		الفائض المتراكم كما في بداية السنة
٩٣٢,٠٧٧	٩٣٢,٠٧٧		الفائض المتراكم كما في نهاية السنة
٩٣٢,٠٧٧	١,١٨٩,٨٩٤		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٤٢,٤٩٩	٥٨٢,٨٩٩	دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
٨,٣٦٩,٨٠٩	٥,٢٨٣,٣٠٥	دخل عمولات خاصة من سندات وصكوك
١,٢٨١,١٨٣	٦٠,٢٦٧	٨ أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	٣,٦٨٧,٥٠٠	توزيعات أرباح
٢٩,٦٢٦,٨١٤	(٧,٨٥١,٩٦٧)	٨ (خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	٦,٠٣٢,٩٤٠	١٥ أرباح محققة من استثمارات المقنتاة حتى تاريخ الاستحقاق
٢٤٨,١٢٩	٢,٧١٦	إيرادات أخرى
٤٠,٣٦٨,٤٣٤	٧,٧٩٧,٦٦٠	إجمالي إيرادات الإستثمار
(١٤,٩٤٧,٤١٦)	(٥,٢٧١,٩٢٩)	٢٢ مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٠٧٦,٩٧٠)	(٣,٠٠٠,٤٩٧)	مصاريف إدارة الإستثمارات
(١,٥٥٨,٣٨٨)	(١,٦٤٧,٨٦٢)	٢٣ مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
(٥٤٩,٧٧٨)	(٩١,٤١٥)	خسائر تحويل عملات أجنبية
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	٢,٣٢٠,٣٥٨	٢٧ حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥	صافي دخل السنة
٠,١٠٨	٠,٠٠١	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل عمليات المساهمين الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥	صافي دخل السنة
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥	إجمالي الدخل الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	المجموع			المساهمون غير الخليجين			المساهمون الخليجون والجمهور العام			إيضاحات
	العجز المتراكم	الإحتياطي النظامي	رأس المال	(العجز المتراكم) الأرباح المبقة	الإحتياطي النظامي	رأس المال	العجز المتراكم	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢١,٧٧٢,٠٢٣	(١٨٤,٢٩٨,٩٠١)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,١٣١,٣٨٦)	١٤٢,١٩٣	٢٣,٤٢٢,٠٠٠	(١٨٢,١٦٧,٥١٥)	٥,٩٢٨,٧٣١	٩٧٦,٥٧٨,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	-	-	٢,٤٤٠,٧٢٨	١٤,٧٢٨	٢,٤٢٦,٠٠٠	(٢,٤٤٠,٧٢٨)	(١٤,٧٢٨)	(٢,٤٢٦,٠٠٠)	محول خلال السنة
١٠,٨٣٨,٨٧٤	١٠,٨٣٨,٨٧٤	-	-	٢٨٠,١٦٣	-	-	١٠,٥٥٨,٧١١	-	-	صافي دخل السنة
(١٥,١٨٥,٦٧٩)	(١٥,١٨٥,٦٧٩)	-	-	-	-	-	(١٥,١٨٥,٦٧٩)	-	-	١٩ الزكاة وضريبة الدخل
٨١٧,٤٢٥,٢١٨	(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٩,٥٠٥	١٥٦,٩٢١	٢٥,٨٤٨,٠٠٠	(١٨٩,٢٣٥,٢١١)	٥,٩١٤,٠٠٣	٩٧٤,١٥٢,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٨١٧,٤٢٥,٢١٨	(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٩,٥٠٥	١٥٦,٩٢١	٢٥,٨٤٨,٠٠٠	(١٨٩,٢٣٥,٢١١)	٥,٩١٤,٠٠٣	٩٧٤,١٥٢,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	-	-	(١١,٦٩٤)	(١,٩٢٦,٣٠٦)	-	١١,٦٩٤	١,٩٢٦,٣٠٦	محول خلال السنة
١٠٦,٣١٥	١٠٦,٣١٥	-	-	٢,٥٤٢	-	-	١٠٣,٧٧٣	-	-	صافي دخل السنة
(١٥,٣٩٤,٨٠٩)	(١٥,٣٩٤,٨٠٩)	-	-	(١٨,٦١٠)	-	-	(١٥,٣٧٦,١٩٩)	-	-	١٩ الزكاة وضريبة الدخل
٨٠٢,١٣٦,٧٢٤	(٢٠٣,٩٣٤,٢٠٠)	٦,٠٧٠,٩٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٣,٤٣٧	١٤٥,٢٢٧	٢٣,٩٢١,٦٩٤	(٢٠٤,٥٠٧,٦٣٧)	٥,٩٢٥,٦٩٧	٩٧٦,٠٧٨,٣٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات إعادة التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٥٧,٨١٧	
١,٠٩٩,٢١٧	١,١٧٩,٦٢٦	
٢,٠٨٢,٥٢٧	٢,٣٨٨,٨٢٨	١٣
-	٨٠٨,٥٠٦	١٣
(٢٢٥,٨٥٠)	٧٣,١١٨	٨ (ت)
(٢,٤٣٠,٦٣٦)	(١,٣٢٤,٨٢٠)	٨ (ت)
٧٩١,٥٠٨	(٨٦,٩٩٨)	
٢٦٣,٧١١	(٥,٢٨٣,٠١٩)	١١
٢٣,٤٣٣,٥٧٢	٢٦٤,٥٣٩,٦٣٣	١١
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	٢,٣٢٠,٣٥٨	٢٧
١٥,٦١٧,٠٤١	٢٦٤,٨٧٣,٠٤٩	
(٤٢,٢٤٦,٤٧٥)	(٨٢,٤٠٢,٨٠٩)	
(٥٥,٣١٧,٠٧٣)	(٢٢٠,٦٣٧,٣٧٥)	
(٢٥١,٠٧١)	٤٤,٦٤٢,٨٠٦	٩
(٩,٠٦٦,٦٥٢)	(٣٠,٦٣٥,٨٦٦)	
(١,٥٩٤,٨٦٧)	(٧٧,٨٤٩)	
(٢٧,٠٤٤,١٣٢)	(٦٣,١٨٠,٣٢١)	
١٤,٤٧٤,٦٠٨	(١٢,٥١٥,٩٣٤)	
(٣,٤٤٢,٤٦٣)	١٠,٧٥٤,١٢١	
(٣,٣٣٣,٨٧٤)	(٧٧٤,٧٨٦)	
١٨٥,٥٦٥,٧٨٧	٦٤,٢٧٧,٤٤٦	٩
(٢٦,١٦٧,٠٠٠)	-	
(٦١,١١٢)	١,٠٥٦,٨٢٣	
(٣,٤٤٣,٧٢٧)	١,٧٠٥,٥٥٠	
٤٣,٦٨٨,٩٩٠	(٢٢,٩١٥,١٤٥)	
(٣٣٨,٨٦٠)	(٤٩٥,٩١٤)	
٤٣,٣٥٠,١٣٠	(٢٣,٤١١,٠٥٩)	
(١,٨٣٨,٩٥٤)	(١,٥٧٥,٦٣٣)	١٣ (ا)
(٨٣,٨٤٧,٣٩٣)	(٥٥,٤٣٧,٩٧٣)	٨ (ت)
٣٢,٩٩٨	٨٦,٩٩٨	
٥٦,٩٢١,٣٠١	١٠٧,٨٩٤,٠٣٩	٨ (ت)
(١٣,١٢٥,٠٠٠)	(٢٢,٠٩٣,٣٣٢)	
(٤١,٨٥٧,٠٤٨)	٢٨,٨٧٤,٠٩٩	
(٥,٣٠٦,٨٥٦)	٥٤,١٠٧,٧٨٨	
(٥,٣٠٦,٨٥٦)	٥٤,١٠٧,٧٨٨	
(٣,٨١٣,٧٧٤)	٥٩,٥٧٠,٨٢٨	
٥,٢٦٨,٦٣٨	١,٤٥٤,٨٦٤	
١,٤٥٤,٨٦٤	٦١,٠٢٥,٦٩٢	
-	٨٠٨,٥٠٦	١٣ (ا)

الأنشطة التشغيلية

فائض عمليات إعادة التأمين بعد حصة المساهمين
التعديلات لتسوية فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين الى صافي
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

استهلاك

إعادة توزيع مصاريف استهلاك من عمليات المساهمين
خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(أرباح) غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(أرباح) / خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة المساهمين من فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين

الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
التغييرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين مدينة

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

تكاليف إكتتاب مؤجلة

أقساط فائض الخسارة مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة إسناد مستحقة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إحتياطي عجز الأقساط

عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

النقد (المستخدم في) / من العمليات

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

متحصلات من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

ودائع لأجل

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

مستحق من عمليات المساهمين

صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

إعادة توزيع مصاريف استهلاك من عمليات المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٥ ريال سعودي	إيضاحات
١٠,٨٢٨,٨٧٤	١٠٦,٣١٥	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية :
٦٨٣,٥٤٤	-	١٣ (ب) استهلاك
(١,٢٨١,١٨٣)	(٦٠,٢٦٧)	٨ (ت) محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٢٩,٦٢٦,٨١٤)	٧,٨٥١,٩٦٧	٨ (ت) خسائر / (أرباح) غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٩,٣٩٧,٠٠٨	(٢,٣٢٠,٣٥٨)	حصة المساهمين من (فائض) / عجز عمليات إعادة التأمين
(٩,٩٨٨,٥٧١)	٥,٥٧٧,٦٥٧	الربح / (العجز) التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١,٣٦٢,٥٩٤)	٦,٦٩٤,٧٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٥٧٧,٨٩٥	١,٥٤٧,٠٠٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	--	ذمم دائنة
-	(٧,٥٩٢,٣٩٤)	وديعة نظاميه
(١٢,٩٢٨,٦٣٥)	(١١,٤١٧,٧٢٧)	١٩ (ت) زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٣,٢٠١,٩٠٥)	(٥,١٩٠,٧٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٢١٣,٣٠٤)	(٢٨٥,٨٦١)	١٣ (ب) شراء ممتلكات ومعدات
٩٧٠,٢٠٦	(٤٧٠,٣٧٦)	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
(٤٠٨,٦٠٨)	١,٤٨٣,٢٨١	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
(٢٥٩,٨٤٥,٠٢٣)	(٢١٩,٥٧٩,٩٧٩)	٨ (ت) إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٥٣,٢٦١,٠١٠	٢٥٦,٨٧٩,٥٧٧	٨ (ت) متحصلات من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	(١١٨,٨٤٩,٠٠٠)	ودائع لأجل
٢٨,٥٢٤,٩٨٢	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	متحصلات من إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
(٤١,٢١٠,٧٣٧)	٦٤,٦٤٨,٠٦٩	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥,٣٠٦,٨٥٦	(٥٤,١٠٧,٧٨٨)	مستحق إلى عمليات إعادة التأمين
٥,٣٠٦,٨٥٦	(٥٤,١٠٧,٧٨٨)	النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
(٥٩,١٠٥,٧٨٦)	٥,٣٤٩,٥٤٥	الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٨٥,٦٧٣,٥١٦	٢٦,٥٦٧,٧٣٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	٣١,٩١٧,٢٧٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

الشركة السعودية لإعادة التأمين 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 لابوان، ماليزيا بموجب ترخيص رقم IS٢٠١٤١٤٦. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص . ب ٣٠٠٢٥٩، الرياض ١١٣٧٢، الوادي، الطريق الدائري الشمالي الغربي، مخرج ٧، مبنى ٤١٣٠، الرياض، المملكة العربية السعودية.

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

٢ - أسس الإعداد

أسس القياس

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

بيان الألتزام

أعدت القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من قبل الإدارة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وبالتالي فإن هذه القوائم المالية لا يقصد بها العرض وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. تحتفظ الشركة بالعهد الفعلي لجميع الموجودات المتعلقة بعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين. 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.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣ - المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه:
المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ وتنطبق على البرامج المحددة المزاي التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات اعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزاي أو بطريقة القسط الثابت. تمنح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠م-٢٠١٢م ومن ٢٠١١م - ٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م.

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 الموضحة ادناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار لمحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الالزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الالزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة التحوط. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية مبدئياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (تتمة)

التحسينات السنوية على معايير التقارير الدولية ٢٠١٢-٢٠١٤

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

فيما يلي المعايير الجديدة او المعدلة المتوقع ان لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية :

- المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

- الزراعة - الاصول الحيوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦-٤١)

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

نورد أدناه 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.

طبقاً لأنظمة التأمين ولانحته التنفيذية الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة توزيع ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والـ ٩٠% المتبقية من الفائض إلى المساهمين. يتم تحويل أي عجز في عمليات إعادة التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

إعادة الاسناد

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 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 والفائض المتراكم.

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

لغرض التدقيق النقدي، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد لدى الصندوق والبنوك وودائع لأجل والتي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها.

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود إعادة التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة 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 نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم. 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، مرة واحدة أو أكثر وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الإنخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للإسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الأكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

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، وتحمل هذه إلى قائمة عمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين الشاملة 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 كافة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره 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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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 أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية إضافية من استخدامه أو استبعاده. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين 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 . وفي حالة وجود مثل هذا الدليل ، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

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

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. يتم إكتساب بالكامل الاقساط على الوثيقة الأولى ويتم اكتساب الاقساط الخاصة بإعادة التغطية على فترة التغطية المتبقية.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 النسبي والمحافظ المحولة من شركات التأمين.
- لعقود إعادة التأمين التعاقدية النسبي ، يتم احتسابها على أساس قطاع الأعمال المتعلقة بها كما يلي :

السنوات	القطاع
٤	الهندسي
٢	أخرى

ترحل التغيرات في مخصص الأقساط غير المكتسبة ودخل العمولات إلى قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم 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 ومن مصاريف تسوية خسائر ذات العلاقة، بعد خصم الاسترداد، وتحمل على الدخل عند تكبدها.

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

يدرج أي فرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين الشاملة 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 بالتملكات. إضافة إلى ذلك تجنب مخصصات وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرتها السابقة لقاء المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بالإضافة إلى 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 المكتتبه و الشروط والبنود. إن الافتراضات الهامة المستخدمة عند تقدير المخصصات تبني على الخبرة السابقة التي تكون معقولة التنبؤ باحتمالية المطالبات المستقبلية وتطورها وللتصنيف وللاحتمالات محفظة الاعمال انعكاس عادل للمطالبات النهائية المحتملة للسنوات الاخيرة.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء اختبارات للتأكد من مدى كفاية المطلوبات عقود إعادة التأمين ، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تستخدم الإدارة أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصارييف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرةً على قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم 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 والفائض المتراكم. 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

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 او اثبات الارباح او الخسائر وفق أسس مختلفة ، او
- 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 والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تقاس الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها 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 كمبلغ 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 المتركمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

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 نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

الزكاة وضريبة الدخل

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

المخصصات

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون هناك نية لدى الشركة لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين 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 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 يتم رفع التقارير بشأنها وكما يلي:

- الهندسة، ويمثل تغطية تأمينية شاملة للمؤمنين في حالات الطوارئ التي تحدث في مواقع الإنشاء 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 والمكائن.
- 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.
- السيارات، ويغطي الخسائر أو الأضرار التي تحدث على السيارات نتيجة الحوادث. كما يغطي الخسائر الناتجة عن استخدام الممتلكات العامة. للأطراف الثالثة والإصابات الجسدية.
- الحياة، ويستخدم كوسيلة لتوفير المساعدة المالية للمرافقين و افراد العائلة في حالة الوفاة أو بعض الامراض أو العجز. ويمكن أن يكون على شكل - تغطية لفرد أو جماعة.
- حوادث عامة، ويغطي مختلف الحوادث / الممتلكات مثل الأصول الإلتزامات والحوادث الشخصية للأفراد والجماعات.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية (تتمة)

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 النسبي على اساس تكبد الخسارة لتخفيض تعرضها الناتج لكل خطر او خطر الخسائر الكوارثية المقدرة وادارة القدرة الاكتتاب. ان التكاليف ذات الصلة بهذه الاتفاقيات يتم اطفائها خلال فترة عقد الاكتتاب ويتم تحميلها على قائمة عمليات إعادة التأمين.

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 بالممتلكات. 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 ائتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الانخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الانخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على المقدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

تكاليف الاكتتاب المؤجلة

تقيد بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بعقود إعادة التأمين الواردة كتكاليف اكتتاب مؤجلة، وتطفأ في قائمة نتائج عمليات إعادة التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة العقود ذات العلاقة. وفي حالة عدم تحقق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لبواليص 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 في أكثر الأسواق فائدة يجب ان يكون قابلاً للوصول إليه من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بإفترض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، وانهم يسعون لتحقيق افضل مصالحهم الإقتصادية.

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 التقويم الملائمة وفقاً للقروض وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة، وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٥ - 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 قابلية للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث - طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - لها غير قابلية 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، جيث 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 لجنة المخاطر والتأمين، بالتعاون مع أكتواريين خارجيين للشركة، وبمقارنة التغيرات في الاحتماليات الفنية، للتأكد فيما إذا كان هذا التغيير مقبول.

تقوم لجنة المراجعة، بالتعاون مع إدارة الشركة، لتقويم التغيرات في القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات الأخرى، للتأكد فيما إذا كان هذا الطرق المتبعة مقبول.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٦ - النقدية وأرصدة لدى البنوك

بالريالات السعودية		٢٠١٥		٢٠١٤	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
				١٣,٤٦١	-
		٢٠,٠٠٠	-	١,٤٤١,٤٠٣	٢,٥٦٧,٧٣٠
		١١,٠٠٥,٦٩٢	٥,٦٦٧,٥٠٠	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٤٩,٧٧٥	١,٤٥٤,٨٦٤	٢٦,٥٦٧,٧٣٠
		٦١,٠٢٥,٦٩٢	٣١,٩١٧,٢٧٥		

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

ودائع لاجل تستحق في اقل من ثلاثة شهور

إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد.

٧ - أقساط التأمين المدينة

بالريالات السعودية		٢٠١٥		٢٠١٤	
				١٩٧,٧٦٤,٢٤٣	١١٦,٢٩٦,٣٨٦
		(٢,٦٢٢,٣٣٦)	(٣,٥٥٧,٢٨٨)		
		١٩٥,١٤١,٩٠٧	١١٢,٧٣٩,٠٩٨		

أقساط تأمين مدينة

ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالاتي:

بالريالات السعودية		٢٠١٥		٢٠١٤	
				٣,٥٥٧,٢٨٨	٢,٣٢٣,١٥٧
		(٩٣٤,٩٥٢)	(١,٢٣٤,١٣١)		
		٢,٦٢٢,٣٣٦	٣,٥٥٧,٢٨٨		

الرصيد الأفتتاحي

(معكوس) / مجنب خلال السنة

الرصيد الختامي

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

بالريالات السعودية					
مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها			ليست مستحقة السداد ولم تنخفض قيمتها		
المجموع	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	أكثر من ١٨٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم	٢٠١٥
١٩٧,٧٦٤,٢٤٣	٢,٦٢٢,٣٣٦	١٢,١٦٣,٤٤٩	١٩,٠١١,٣٢٤	٢٥,٩٤٣,٨٠٠	١٣٨,٠٢٣,٣٣٤
١١٦,٢٩٦,٣٨٦	٣,٥٥٧,٢٨٨	٣٥,٧٥١,٨٩٢	٣٣,٣٠٥,٤٠٦	٣,٨٣٨,٩٠٦	٢٠١٤

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨ - الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

بالريال السعودي		عمليات اعادة التأمين		عمليات المساهمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣			صناديق مرابحة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-			صناديق إستثمار
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	-			اسهم
٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	٣٩٦,٣٧٣,٦٨٠	٤٨,٦٤١,٠٧٦	٤٩,٣٨٠,٨٨٠			سندات و صكوك ذات عائد ثابت
١١,٢٦٠,٦٣٥	٥٤,٦٩٠,٢٥٠	٢,٥٠١,٠٨٧	٢,٤٨١,٥٣٠			سندات و صكوك ذات عائد متغير
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣			

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الأستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين:

بالريال السعودي		٢٠١٥		
المجموع	غير متداولة	متداولة		
٣٦,٢٨٠,٩٧٦	-	٣٦,٢٨٠,٩٧٦		صناديق مرابحة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-		صناديق إستثمار
١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠		اسهم
٣٩٦,٣٧٣,٦٨٠	٩٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٨٧٣,٦٨٠		سندات و صكوك ذات عائد ثابت
٥٤,٦٩٠,٢٥٠	-	٥٤,٦٩٠,٢٥٠		سندات و صكوك ذات عائد متغير
٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	١٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٨٠,٢٦٦		

بالريال السعودي		٢٠١٤		
المجموع	غير متداولة	متداولة		
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	-	١٧٢,١٥٠,٩٤٦		صناديق مرابحة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-		صناديق إستثمار
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	-	١٨٥,٧٧٨,٢٩٤		اسهم
٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	٤٠,٠٣٧,٠٦٩	٢٩٨,٤٤٤,٦٢٠		سندات و صكوك ذات عائد ثابت
١١,٢٦٠,٦٣٥	-	١١,٢٦٠,٦٣٥		سندات و صكوك ذات عائد متغير
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٥,٠٣٧,٠٦٩	٦٦٧,٦٣٤,٤٩٥		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كانت جميع الأدوات المالية الخاصة بعمليات اعادة التأمين والمسجلة بالقيمة العادلة تقع ضمن المستوى الأول. يعرض الجدول التالي تحليل للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة التي تندرج ضمن عمليات المساهمين وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

بالريال السعودي				
٢٠١٥				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣٦,٢٨٠,٩٧٦	-	-	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	صناديق مرابحة
١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	-	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	اسهم
٣٧٦,٤٢٤,٥٠٢	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٩٨,٩٢٤,٥٠٢	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٧٤,٦٣٩,٤٢٨	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٦٣٩,٤٢٨	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٦٦٢,٥٨٠,٢٦٦	-	٩٧,٥٠٠,٠٠٠	٥٦٥,٠٨٠,٢٦٦	

بالريال السعودي				
٢٠١٤				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	-	-	١٧٢,١٥٠,٩٤٦	صناديق مرابحة
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	-	-	١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	اسهم
٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	-	٤٠,٠٣٧,٠٦٩	٢٩٨,٤٤٤,٦٢٠	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
١١,٢٦٠,٦٣٥	-	-	١١,٢٦٠,٦٣٥	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٧٠٧,٦٧١,٥٦٤	-	٤٠,٠٣٧,٠٦٩	٦٦٧,٦٣٤,٤٩٥	

لم تكن هناك تحويلات 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 ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تتضمن الإستثمارات المدرجة ضمن عمليات إعادة التأمين والمساهمين مبالغ نقدية قدرها ٤,١ مليون ريال سعودي و ١٧,٢ مليون ريال سعودي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦,٧ مليون ريال سعودي و ٢٠ مليون ريال سعودي، على التوالي). المتوفرة مع مديري الصناديق الخارجيين ضمن ارشادات الاستثمار المتفق عليه.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

ت) كانت حركة الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كالتالي :

بالريال السعودي				
٢٠١٤		٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٥٩٥,١٧٩,٥٥٤	٩٥,٣٢٩,١٥٩	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	١٢٤,٩١١,٧٣٧	الرصيد الإفتتاحي
٢٥٩,٨٤٥,٠٢٣	٨٣,٨٤٧,٣٩٣	٢١٩,٥٧٩,٩٧٩	٥٥,٤٣٧,٩٧٣	إضافات
(١٥٣,٢٦١,٠١٠)	(٥٦,٩٢١,٣٠١)	(٢٥٦,٨٧٩,٥٧٧)	(١٠٧,٨٩٤,٠٣٩)	إستبعادات
٢٩,٦٢٦,٨١٤	٢,٤٣٠,٦٣٦	(٧,٨٥١,٩٦٧)	١,٣٢٤,٨٢٠	أرباح / (خسائر) غير محققة
١,٢٨١,١٨٣	٢٢٥,٨٥٠	٦٠,٢٦٧	(٧٣,١١٨)	(خسائر) / أرباح محققة
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	الرصيد الختامي

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

بالريال السعودي						
الاجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	-	-	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	عمليات اعادة التأمين
٤٨,٦٤١,٠٧٦	٤٩,٣٨٠,٨٨٠	٤٤,٣٦٥,٤٦٠	٤٥,٤٦٧,٤٥٤	٤,٢٧٥,٦١٦	٣,٩١٣,٤٢٦	صناديق مريحة
٢,٥٠١,٠٨٧	٢,٤٨١,٥٣٠	٢,٥٠١,٠٨٧	٢,٤٨١,٥٣٠	-	-	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	٤٦,٨٦٦,٥٤٧	٤٧,٩٤٨,٩٨٤	٧٨,٠٤٥,١٩٠	٢٥,٧٥٨,٣٨٩	سندات وصكوك ذات عائد متغير
						الرصيد

بالريال السعودي						
الاجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	٧٥,٧٢٥,٩٨٩	-	٩٦,٤٢٤,٩٥٧	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	عمليات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صناديق مريحة
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	١٠٢,٨٨٤,٦٣١	٩٦,٤٩٣,٣٠٤	٨٢,٨٩٣,٦٦٣	٧٨,٧٤٢,٠٥٦	صناديق إستثمار
٣٣٨,٤٨١,٦٨٩	٣٩٦,٣٧٣,٦٨٠	٢٨٧,٦٩٨,٣٦٥	٣٤٧,٢٦٣,٠٢٣	٥٠,٧٨٣,٣٢٤	٤٩,١١٠,٦٥٧	اسهم
١١,٢٦٠,٦٣٥	٥٤,٦٩٠,٢٥٠	١١,٢٦٠,٦٣٥	٣٤,٦٩٠,٢٥٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٤٧٧,٥٦٩,٦٢٠	٤٧٨,٤٤٦,٥٧٧	٢٥٥,١٠١,٩٤٤	٢٠٩,١٣٣,٦٨٩	سندات وصكوك ذات عائد متغير
						الرصيد

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليلاً بالاستثمارات حسب الأطراف:

بالريال السعودي				أطراف ذات عائد ثابت حكومية سعودية حكومية غير سعودية شركات ومؤسسات مالية
عمليات المساهمين		عمليات اعادة التأمين		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٥,٥٧٢,٨٣٨	٥١,٠٦٠,٧٢١	٩٤٣,١٣٠	٣,٩١٥,٦١٢	أخرى صناديق مرابحة صناديق إستثمار اسهم
٢٢٠,١٤٥,٠١٤	٢٣٦,٦٤٩,١٨٥	٢٢,٤١٥,٦١٠	٣٤,٧١١,٥١١	
٧٤,٠٢٤,٤٧٢	١٦٣,٣٥٤,٠٢٤	٢٧,٧٨٣,٤٢٣	١٣,٢٣٥,٢٨٧	
٣٤٩,٧٤٢,٣٢٤	٤٥١,٠٦٣,٩٣٠	٥١,١٤٢,١٦٣	٥١,٨٦٢,٤١٠	
١٧٢,١٥٠,٩٤٦	٣٦,٢٨٠,٩٧٦	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد
١٨٥,٧٧٨,٢٩٤	١٧٥,٢٣٥,٣٦٠	-	-	
٣٨٢,٩٢٩,٢٤٠	٢٣٦,٥١٦,٣٣٦	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	

٩- المطالبات تحت التسوية

بالريالات السعودية			الرصيد الإفتتاحي مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة التغير في المطالبات تحت التسوية الرصيد الختامي
٢٠١٥			
الوصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي	
٥٠٤,٧٠٢,٦٤٥	(١٠٥,١٣٩,٦٤٦)	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	
٢٦,٦٠١,٤٩٩	٣١,٠٦١,٦٠٨	(٤,٤٦٠,١٠٩)	
٨٢,٣١٨,٧٥٣	١٣,٥٨١,١٩٨	٦٨,٧٣٧,٥٥٥	
١٠٨,٩٢٠,٢٥٢	٤٤,٦٤٢,٨٠٦	٦٤,٢٧٧,٤٤٦	
٦١٣,٦٢٢,٨٩٧	(٦٠,٤٩٦,٨٤٠)	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	
بالريالات السعودية			الرصيد الإفتتاحي مطالبات تحت التسوية مبلغ عنها خلال السنة مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها خلال السنة التغير في المطالبات تحت التسوية الرصيد الختامي
٢٠١٤			
الوصافي	المعاد إسنادها	الإجمالي	
٣١٩,٣٨٧,٩٢٩	(١٠٤,٨٨٨,٥٧٥)	٤٢٤,٢٧٦,٥٠٤	
١٢٧,٥٢٨,٣٦٨	٢٤,٨٦٨,٨٧٩	١٠٢,٦٥٩,٤٨٩	
٥٧,٧٨٦,٣٤٨	(٢٥,١١٩,٩٥٠)	٨٢,٩٠٦,٢٩٨	
١٨٥,٣١٤,٧١٦	(٢٥١,٠٧١)	١٨٥,٥٦٥,٧٨٧	
٥٠٤,٧٠٢,٦٤٥	(١٠٥,١٣٩,٦٤٦)	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	

أوصى الخبير الاكتواري المعين من الشركة مجموعة من أفضل التقديرات المعقولة لإجمالي وصافي احتياطات المطالبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ووفقاً للخبير الأكتواري فإن أي احتياطي يقع ضمن هذا النطاق سيتم اعتباره أفضل تقدير معقول. إن الاحتياطات المسجلة لدى الشركة تقع ضمن النطاق الموصى به.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٠- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

باليات السعودية		٢٠١٥		٢٠١٤	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
-	٢٧,٠٢٣,٥٤٢	-	٤٢,١٣٨,٥٤٣	-	٢٧,٠٢٣,٥٤٢
-	-	-	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	-	-
-	٣٣٢,٧١٥	-	٤٥٦,٢٧١	-	٣٣٢,٧١٥
-	٢٣٩,٠٨١	-	٢٧٥,٠٤٢	-	٢٣٩,٠٨١
٣٣,١٢٠	٢٨٦,٣٩٨	٥٥,٨٦٧	٢٧١,٩٧٧	٣٣,١٢٠	٢٨٦,٣٩٨
٧,٠٣٦,٨٦٧	-	٣٥٠,١٢٣	-	٧,٠٣٦,٨٦٧	-
٣٠,٧٢٦	٢٣١,٣٩٨	-	٩٠١,٦٢٢	٣٠,٧٢٦	٢٣١,٣٩٨
٧,١٠٠,٧١٣	٢٨,١١٣,١٣٤	٤٠٥,٩٩٠	٩١,٢٩٣,٤٥٥	٧,١٠٠,٧١٣	٢٨,١١٣,١٣٤

١١- أقساط التأمين غير المكتسبة

باليات السعودية		
٢٠١٥		
الاجمالي	الحصة المعاد إسنادها	الصافي
٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	(٢,٠٨٠,٤٤٠)	٢٣٦,٣٧٨,١٩٩
٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	(٥٠,٠٣٣,٨١٤)	٧٥٤,٧٩١,٩٧٤
(٥٤٠,٢٨٦,١٥٥)	٤٤,٧٥٠,٧٩٥	(٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠)
٢٦٤,٥٣٩,٦٣٣	(٥,٢٨٣,٠١٩)	٢٥٩,٢٥٦,٦١٤
٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	(٧,٣٦٣,٤٥٩)	٤٩٥,٦٣٤,٨١٣

باليات السعودية		
٢٠١٤		
الاجمالي	الحصة المعاد إسنادها	الصافي
٢١٥,٠٢٥,٠٦٧	(٢,٣٤٤,١٥١)	٢١٢,٦٨٠,٩١٦
٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	(٤١,٦٩٥,٧٦٦)	٥١٤,٥٩٤,٣٧٤
(٥٣٢,٨٥٦,٥٦٨)	٤١,٩٥٩,٤٧٧	(٤٩٠,٨٩٧,٠٩١)
٢٣,٤٣٣,٥٧٢	٢٦٣,٧١١	٢٣,٦٩٧,٢٨٣
٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	(٢,٠٨٠,٤٤٠)	٢٣٦,٣٧٨,١٩٩

١٢- تكاليف الاكتتاب المؤجلة

باليات السعودية	
٢٠١٤	٢٠١٥
٥٤,٤٤٥,٩٢٩	٦٣,٥١٢,٥٨١
١١٢,٨٧٨,٠٥٢	١٤٥,١٦٨,٧٥٧
(١٠٣,٨١١,٤٠٠)	(١١٤,٥٣٢,٨٩١)
٦٣,٥١٢,٥٨١	٩٤,١٤٨,٤٤٧

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣- الممتلكات والمعدات

(أ) عمليات إعادة التأمين:

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ *	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١١,٩٠٦,٤٦٥	٤٧٨,٠٠٢	٣١,٠٨٣	٥٧٧,٣٤٩	٢٨٠,١٩٤	١٠,٥٣٩,٨٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٥
١,٥٧٥,٦٣٣	١٣٦,٥٧٥	٣٣٧,٧٥١	٤٩٧,٧١٠	٨٢,٢٧٥	٥٢١,٣٢٢	إضافات خلال السنة
(٣٥١,٣٩٨)	-	-	(٣٥١,٣٩٨)	-	-	استيعادات خلال السنة
-	(٤٧٨,٠٠١)	-	-	-	٤٧٨,٠٠١	المحول خلال السنة
١٣,١٣٠,٧٠٠	١٣٦,٥٧٦	٣٦٨,٨٣٤	٧٢٣,٦٦١	٣٦٢,٤٦٩	١١,٥٣٩,١٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٥,٦٣٧,٤٢٥	-	١٤,١٢٤	٣٨٥,٥٤٠	١٣٥,٠٢٩	٥,١٠٢,٧٣٢	الاستهلاك المتراكم:
٢,٣٨٨,٨٢٨	-	٥,٩٢١	١٦٤,٤٤٨	٤٥,٦٩٨	٢,١٧٢,٧٦١	كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٣٥١,٣٩٨)	-	-	(٣٥١,٣٩٨)	-	-	المحمل للسنة
٧,٦٧٤,٨٥٥	-	٢٠,٠٤٥	١٩٨,٥٩٠	١٨٠,٧٢٧	٧,٢٧٥,٤٩٣	استيعادات خلال السنة
٥,٤٥٥,٨٤٥	١٣٦,٥٧٦	٣٤٨,٧٨٩	٥٢٥,٠٧١	١٨١,٧٤٢	٤,٢٦٣,٦٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦,٢٦٩,٠٤٠	٤٧٨,٠٠٢	١٦,٩٥٩	١٩١,٨٠٩	١٤٥,١٦٥	٥,٤٣٧,١٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فيما يلي الاستهلاك المحمل لعمليات إعادة التأمين:

بالريالات السعودية	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٠٨٢,٥٢٧	٢,٣٨٨,٨٢٨
-	٨٠٨,٥٠٦
٢,٠٨٢,٥٢٧	٣,١٩٧,٣٣٤

استهلاك مجنب خلال السنة
إعادة توزيع من عمليات المساهمين

(ب) عمليات المساهمين:

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ *	الأثاث والمفروشات	المبني	الأراضي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٤,٢٠٥,٠٤٦	٧١٨,٥٧٨	٣,٧٠٢,٤٦٨	١١,٤٥٤,٠٤٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢٨٥,٨٦١	-	٢٨٥,٨٦١	-	-	إضافات خلال السنة
-	(٧١٨,٥٧٨)	٧١٨,٥٧٨	-	-	المحول خلال السنة
٣٤,٤٩٠,٩٠٧	-	٤,٧٠٦,٩٠٧	١١,٤٥٤,٠٤٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٨٣,٥٤٤	-	٣٦٥,٣٧٦	٣١٨,١٦٨	-	الاستهلاك المتراكم:
٨٠٨,٥٠٦	-	٤٦١,٤١٤	٣٤٧,٠٩٢	-	كما في ١ يناير ٢٠١٥
١,٤٩٢,٠٥٠	-	٨٢٦,٧٩٠	٦٦٥,٢٦٠	-	المحمل للسنة
٣٢,٩٩٨,٨٥٧	-	٣,٨٨٠,١١٧	١٠,٧٨٨,٧٨٠	١٨,٣٢٩,٩٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣٣,٥٢١,٥٠٢	٧١٨,٥٧٨	٣,٣٣٧,٠٩٢	١١,١٣٥,٨٧٢	١٨,٣٢٩,٩٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الودائع لأجل

بالريالات السعودية			
٢٠١٤		٢٠١٥	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
-	١٣,١٢٥,٠٠٠	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	٣٥,٢١٨,٣٣٢

ودائع لدى بنوك

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد والتي تتماشى مع سياسة الشركة الاستثمارية والتي تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الاصيلي ، ويتحقق عنها دخل عموي خاصة بمعدل متوسط بنسبة ١,٧٤% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٣٩% سنويا).

١٥- استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق

قامت الشركة ببيع جميع الاستثمارات المقننة حتى تاريخ الاستحقاق خلال السنة مما أدى الى تحقيق ارباح محققة بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي، بينما استحقاق هذه الاستثمارات المبيعة في عام ٢٠٢٠. ولأن بيع الاستثمارات اعلاه قبل فترة استحقاقها فذلك إن الشركة خاضعة لنظام عقوبة وفق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والذي يحظر على الشركة من استخدام تصنيف استثمارات مقننة حتى تاريخ الاستحقاق لمدة سنتين ماليتين متتاليتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

١٦- دخل العمولات غير المكتسبة

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٨١٠,٨٩٤	٧٤٩,٧٨٢	الرصيد الإفتتاحي
١,٨٨٧,٠٦٨	٣,٨٣٠,٧٥١	عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
(١,٩٤٨,١٨٠)	(٢,٧٧٣,٩٢٨)	عمولات مكتسبة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة
٧٤٩,٧٨٢	١,٨٠٦,٦٠٥	الرصيد الختامي

١٧- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

بالريالات السعودية			
٢٠١٤		٢٠١٥	
عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين
-	٧٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٩٢,٠٠٨
-	٣٧٧,١٧١	-	٦٠٥,٨١١
٩٧٨,١٩٧	٥٤٦,٧٤٨	١,٢٨١,٢٤٦	٤٠١,٠٠٦
٢٠٤,٠٠٠	-	٥٤٢,٣٠٦	-
٧,٠٣٦,٨٦٧	-	٧,٩٤٢,٥١٧	-
-	٨٥٥,٧٤٣	-	١,٠٨٦,٣٨٧
٨,٢١٩,٠٦٤	٢,٤٧٩,٦٦٢	٩,٧٦٦,٠٦٩	٤,١٨٥,٢١٢

مكافآت الموظفين
ضريبة إستقطاع مستحقة
أتعاب مهنية مستحقة
أتعاب اجتماعات ومصاريف
عمولات خاصة مستلمة عن الوديعة النظامية
أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- جدول متابعة 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 تطورت 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 ٢٠١٥:

سنة الإكتتاب	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
في نهاية سنة الإكتتاب	--	١٤,٦٠٤,٢٢٥	٣٦,٢٠٢,٦٢٣	٦٣,٢٦٩,٢٤٢	٦٩,٥٠٨,٧٤٦	١٥١,٠٨٥,١٣٧	١٨٩,٦٣٥,٣٤٥	٢٤٦,٤٢٤,٩٧٠	--
بعد سنة	١,٧٩٣,١٤٩	٣٥,٩٣٦,٨٥٦	١٠٢,٠١٦,٥١٨	٨٥,٩٦٣,٠٧٠	٢٤١,٢٩٦,٨٢٢	٣٤٦,١١٠,٢٢٨	٣٦٦,٠٠٤,٩٥٣	--	--
بعد سنتين	١,٨٥٣,٢٢٤	٣٦,٠٤٢,٦٠١	١٠٧,٠٥٣,٢٨٥	١٢٨,٦٥١,٨٥١	٢٧٢,١٤٧,٣٩٧	٢٩٢,٠٠٧,٧٤٧	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	١,٢١٥,٢١٠	٣٥,٢١٥,٥٥٩	١١٠,٠٠٢,٧٢٠	١٣٦,٥٥٨,٠٠٥	٢٦٢,٣٣٢,٤٦١	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٢,٢٢٤,٨٧٩	٤٠,٦٧٨,٦٥٠	١١٣,٩٠٧,٩٦٨	١٣٨,٦١٤,٥١١	--	--	--	--	--
بعد خمس سنوات	٢,١٢٥,٤٠٤	٣٧,٥٧٠,٦٨٩	١٠٨,٦٩١,٥٠٣	--	--	--	--	--	--
بعد ستة سنوات	١,٩٠٩,٥٥٥	٣٥,٦٠٦,٤٩٨	--	--	--	--	--	--	--
بعد سبع سنوات	٢,٢٢٦,١١٠	--	--	--	--	--	--	--	--
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المبلغ عنها	٢,٢٢٦,١١٠	٣٥,٦٠٦,٤٩٨	١٠٨,٦٩١,٥٠٣	١٣٨,٦١٤,٥١١	٢٦٢,٣٣٢,٤٦١	٢٩٢,٠٠٧,٧٤٧	٣٦٦,٠٠٤,٩٥٣	٢٤٦,٤٢٤,٩٧٠	١,٤٥١,٩٠٨,٧٥٣
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٧٢٧,٦٣١)	(٣١,٣٨٩,٣٩٤)	(٩٨,٣٤٦,٢٠٤)	(٩٦,٣١١,٦٠٩)	(٢٠٢,٣١٩,١٥٩)	(١٨٦,٣٩٤,٣٨٥)	(١٥٨,٧٨٥,٤١٣)	(٢,٥١٥,٢٢١)	(٧٧٧,٧٨٩,٠١٦)
إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لقائمة المركز المالي	٤٩٨,٤٧٩	٤,٢١٧,١٠٤	١٠,٣٤٥,٢٩٩	٤٢,٣٠٢,٩٠٢	٦٠,٠١٣,٣٠٢	١٠٥,٦١٣,٣٦٢	٢٠٧,٢١٩,٥٤٠	٢٤٣,٩٠٩,٧٤٩	٦٧٤,١١٩,٧٣٧

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨- جدول متابعة المطالبات (تتمة)

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٥:

سنة الإكتتاب	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
في نهاية سنة الإكتتاب	--	٤,٨٥١,١٢٠	١١,٠٧٩,٨٢٢	٣٧,١٤٨,١٠٥	٦٩,٥٠٨,٧٤٦	١٥١,٠٢١,٩٢٧	١٦١,٥٤١,٤٤٩	٢٣٥,٠٠٣,٥٢١	--
بعد سنة	٤٢٢,٦٠٥	١١,٧٨٥,٧١٨	٢٨,٥٢٣,٤٢٣	٣٠,٠٨٨,٨٩٢	١٩٦,٨٨١,٣١٧	٣٣٣,٩٦٣,٩٢٨	٣٢٩,٦٣١,١٣٨	--	--
بعد سنتين	٤١٥,١٩٠	١٢,١١٤,٢٧٩	٢٨,٤٩٣,٩٨٢	٧٩,٤٢٠,٧٩٠	٢٣٢,١٦٠,٤٠١	٢٧٨,٨٤٦,٧١٧	--	--	--
بعد ثلاث سنوات	٣٢٦,٢٧٠	١١,٧٩٧,٩٩٦	٣٦,٣٥٧,٧١٠	٩١,٠٢٥,٠٩٩	٢٢٦,٦٨٣,٢١٦	--	--	--	--
بعد أربع سنوات	٤٦٥,٢٧٤	١٣,٢١٧,٧٦٥	٣٦,٠٢١,٨٧٤	٩٨,٦٩٣,٢٩٧	--	--	--	--	--
بعد خمس سنوات	٤٦٨,٣١٨	١٢,٤٠٤,٧٧٦	٣٤,٠٣٠,٧٣٥	--	--	--	--	--	--
بعد ستة سنوات	٣٣٤,٢٧١	١١,٥١٩,٧٨١	--	--	--	--	--	--	--
بعد سبع سنوات	٥٤٢,٥٨٠	--	--	--	--	--	--	--	--
التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة المبلغ عنها	٥٤٢,٥٨٠	١١,٥١٩,٧٨١	٣٤,٠٣٠,٧٣٥	٩٨,٦٩٣,٢٩٧	٢٢٦,٦٨٣,٢١٦	٢٧٨,٨٤٦,٧١٧	٣٢٩,٦٣١,١٣٨	٢٣٥,٠٠٣,٥٢١	١,٢١٤,٩٥٠,٩٨٥
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٣٤٨,٣٤٠)	(١٠,٤٩٨,٤٦٣)	(٣١,٩٥٣,٣٣٤)	(٦٨,٠٤٧,٦٨٥)	(١٧٠,١٣٨,٠٢٥)	(١٧٨,٠٥٢,٩٦٩)	(١٤٠,٧٧٦,١٦٣)	(١,٥١٣,١٠٩)	(٦٠١,٣٢٨,٠٨٨)
إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية طبقاً لقائمة المركز المالي	١٩٤,٢٤٠	١,٠٢١,٣١٨	٢,٠٧٧,٤٠١	٣٠,٦٤٥,٦١٢	٥٦,٥٤٥,١٩١	١٠٠,٧٩٣,٧٤٨	١٨٨,٨٥٤,٩٧٥	٢٣٣,٤٩٠,٤١٢	٦١٣,٦٢٢,٨٩٧

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩- الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

تتكون الزكاة المحملة للسنة وقدرها ١٥,٣٧٦,١٩٩ ريال سعودي (٢٠١٤: ١٥,١٨٥,٦٧٩ ريال سعودي) مما يلي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	إحتياطي نظامي - بداية السنة
(١٨٤,٢٩٨,٩٠١)	(١٨٨,٦٤٥,٧٠٦)	العجز المتراكم - بداية السنة
(١٩,٢٢٤,٠٨٤)	٥,٧٤٩,٣٩٣	صافي دخل / (خسارة) السنة المعدلة
٢٤,٢٩٩,٧٦٤	٣٠,٠٦٢,٢٠٣	مخصصات
٨٢٦,٨٤٧,٧٠٣	٨٥٣,٢٣٦,٨١٤	
		يطرح:
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(١٠٣,٣٠٣,١٢٣)	(١٣٢,٦٠٣,١٥٠)	موجودات غير متداولة أخرى
٦٢٣,٥٤٤,٥٨٠	٦٢٠,٦٣٣,٦٦٤	وعاء الزكاة
٦٠٧,٤٢٧,٢٠٠	٦١٥,٠٤٧,٩٦١	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٩٩.١% (٢٠١٤):
١٥,١٨٥,٦٧٩	١٥,٣٧٦,١٩٩	١٥٢.٤٩٧% (٢٠١٤):
		مخصص الزكاة للسنة (وعاء الزكوي * ٢.٥%)

ب) ضريبة الدخل

تبلغ ضريبة الدخل المحملة للسنة ١٨,٦١٠ (٢٠١٤: لا شيء) تتضمن ما يلي:

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠,٨٣٨,٨٧٤	٣٦٤,١٣٢	صافي دخل / (خسارة) السنة
(١٩,٢٢٤,٠٨٤)	٥,٧٤٩,٣٩٣	الربح / (الخسارة) المعدلة
(٤٩٦,٩٠٤)	٥١,٧٤٥	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة ٠.٩% (٢٠١٤: ٢.٥٨٤٨%)
-	١٢,٩٣٦	حصة المساهمين غير الخليجين في خسائر مرحلة تصل ٢٥% من حصتها من جزء من الدخل الخاضع للضريبة
(٤٩٦,٩٠٤)	٣٨,٨٠٨	عمليات المملكة العربية السعودية من وعاء ضريبة الدخل
(٧٢٥,٠١٤)	٣٦١,٥٨٩	فرع عمليات لبوان من وعاء ضريبة الدخل
		مخصص ضريبة الدخل للسنة:
-	٧,٧٦٢	(الوعاء الضريبي لعمليات المكتب الرئيسي * ٢٠%)
-	١٠,٨٤٨	(الوعاء الضريبي لفرع عمليات لبوان * ٣%)
-	١٨,٦١٠	

١٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ت) كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما يلي :

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٣,١٨٤,٥٩٨	٣٥,٤٤١,٦٤٢	الرصيد الإفتتاحي
-	١٨,٦١٠	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١٥,١٨٥,٦٧٩	١٥,٣٧٦,١٩٩	مخصص الزكاة للسنة
(١٢,٩٢٨,٦٣٥)	(١١,٤١٧,٧٢٧)	المدفوع خلال السنة
٣٥,٤٤١,٦٤٢	٣٩,٤١٨,٧٢٤	الرصيد الختامي

ث) الوضع الزكوي الضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٤ لمصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") ولم تستلم الربط النهائي بعد.

يتم إحتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل بناءً على أفضل فهم للشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل. تم إثبات مخصص زكاة وضريبة دخل إضافي لتغطية أية فروقات قد تنشأ مع الربط النهائي للزكاة وضريبة الدخل عند استلامه من مصلحة الزكاة والدخل والمخصص ضريبة الزكاة والدخل الحالي المكون من قبل الشركة.

٢٠- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ١ مليار ريال سعودي، ويتكون من ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢١- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة 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 يبلغ الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

بالريالات السعودية				
	٢٠١٤	٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٦,٥٣٤,٤٣٥	١٥,٩٢٣,٠٠٢	٢,٨٦٢,٣٨٤	٢٤,٣٧٤,٩٧٨	رواتب ومزايا متعلقة بها
٦٨٣,٥٤٤	٢,٠٨٢,٥٢٧	-	٣,١٩٧,٣٣٤	إستهلاك (إيضاح ١٣)
١,٦٥٥,٩٨٠	٣٧٠,٣٠٧	١,١٣٤,٣٧٨	١,٨٣٥,٧٠٦	أتعاب مهنية
٨٠٩,٦٥٧	٤٨٢,٢٠٤	٣٥,٩٦٠	١,٨١٤,٧٣١	إعلانات
٣٧٤,١٩٧	١,٤٦١,٦٦٧	٢٧٦,٦٠٤	١,٣٩٦,٢٠٦	مصاريف سفر
٦١١,٦٥٤	٤٦٨,٩٣٥	-	٨٤٧,٩٥١	مصاريف إيجار ومباني
٧١١,٣٤١	١٢٤,٢٧٠	١٣٣,٥٠٠	٣٣٢,٠٨٣	أتعاب إستشارية
٥٢٦,٧٥٠	-	٣٩٩,٩٩٦	١٤٦,٥٨٨	رسوم التراخيص
٧٠,٣٤٣	٢٤,١٧٠	٤,١٦٣	٩٥,٠٣٨	ضريبة إستقطاع
٢,٩٦٩,٥١٥	٢,١٢٢,٩٦٢	٤٢٤,٩٤٤	٢,٥٠٤,٨٣٣	أخرى
١٤,٩٤٧,٤١٦	٢٣,٠٦٠,٠٤٤	٥,٢٧١,٩٢٩	٣٦,٥٤٥,٤٤٨	

٢٣- مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٢٠,٠٠٠	١,٠٢٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
٥٣٨,٣٨٨	٦٢٧,٨٦٢	أتعاب إجتماعات ومصاريف
١,٥٥٨,٣٨٨	١,٦٤٧,٨٦٢	

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

بالريال السعودي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		مبالغ المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
-	-	٣٨٣,٣٧٦	٣٣٢,٠٨٣	أتعاب إستشارية	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١,٠٢٠,٠٠٠	١,٦٤٧,٨٦٢	مكافآت	
٢٠٤,٠٠٠	٢٤٩,٠٠٠	٥٣٨,٣٨٨	-	أتعاب إجتماعات ومصاريف	
٧٠٠,٠٠٠	٩٦١,٥٠٠	٧,٤٥٢,٨٢٤	٨,٤١٤,٩٩٦	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٧٤١,٨٢٠	١,٠٠٧,١٤٣	٣٥٧,٠٩١	٣٦٢,٨٤١	مكافأة نهاية الخدمة	
٤,٦٤٤,٥٢٥	٢,٩٨٧,٦٥٣	٦,١٧٢,٢٦٩	١١,٤٨١,٠٩١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركات ممثلة من قبل
٥,٨٩٢,٣٩٠	٦,٣٧٨,٤٥٤	٩٣٤,٧٤٩	٣,٠٨٦,٦٢٥	مطالبات منكبة	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١,٥٦١,٠٠٧	٢,٩٥٤,٦١٤	عمولات	

تتضمن الأرصدة للجهات ذات العلاقة بنود أقساط تأمين مدينة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى الظاهرة في قائمة المركز المالي.

٢٥- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصرح بها، المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

٢٦- الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك محلي ذات تصنيف "A" من قبل ستاندرد وبول لخدمات التصنيف ويمثل وديعة نظامية قدرها ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علاوة على ذلك، يتضمن هذا الحساب دخل عمولات خاصة بمبلغ ٧,٥٩٢,٣٩٤ ريال سعودي محققة على الوديعة النظامية.

٢٧- صافي فائض / (عجز) عمليات إعادة التأمين

تم تحميل صافي فائض / (عجز) عمليات التأمين على قائمة عمليات المساهمين. بلغ إجمالي (العجز) / الفائض منذ تاريخ تأسيس الشركة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي :

بالريالات السعودية	للفترة من ١ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ - عجز
(١١,٩٢٥,٤٩١)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ - عجز
(٢٠,٥٤٥,٦٣٣)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - عجز
(٢١,٩٣٥,٤٥٦)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - عجز
(٣٧,٠٨٣,١٣٩)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - فائض
٨,٣٨٨,٦٩٨	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - عجز
(١٣٩,٦٠٤,٤٨٨)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - عجز
(٩,٣٩٧,٠٠٨)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - فائض
٢,٣٢٠,٣٥٨	
(٢٢٩,٧٨٢,١٥٩)	

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨- صافي المطالبات المسددة

بالريالات السعودية	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢٤٢,٩٨٠,٥٥٠	٢٨٢,٤٢٦,٠٤٦
(٢٧,٢٨٤,٧٣٢)	(٥١,٨٦٣,٥٤٥)
٢١٥,٦٩٥,٨١٨	٢٣٠,٥٦٢,٥٠١

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

يشتمل صافي المطالبات المسددة على مبالغ مدفوعة ومبالغ تم إستلامها من شركات تأمين.

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.

تمشياً 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 التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- المعلومات القطاعية

(١-٢٩) قطاعات الأعمال

تقوم الشركة بمراجعة إجمالي الأقساط المكتتبة المقدرة والأقساط المعاد إسنادها المرتبطة بها بشكل دوري عند إستلام المعلومات الفعلية من شركات التأمين. تؤدي هذه المراجعة إلى ظهور إجمالي الأقساط المكتتبة بالسالب و الأقساط المعاد إسنادها بالموجب و صافي الأقساط المكتتبة بالسالب في بعض قطاعات الأعمال للسنة التي تمت خلالها المراجعة.

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	٥٠,٢٣٩,٢٢٣	٤٤,٨٧٩,٦١١	٤٢,٦٨١,٢٨٠	٣٨,٩٢٠,٩٥٦	٣٣٠,٩٠٧,٥٥٣	٥٤,١٩٥,٧٩٢	١٥٩,٦١٦,٨٢٦	٨٣,٣٨٤,٥٤٧
(١٢,١٧٧,١٩٨)	(٣١٨,١٧٩)	--	(٣٦٥,١٠٥)	(١,٧٤٨,٧١١)	(٤,٤٣٥)	(٦١٧,٩٥٠)	(٢,٨٥٧,١٦٥)	(٦,٢٦٥,٦٥٣)
(٣٧,٨٥٦,٦١٦)	(١,٨٧٢,٠٥٧)	--	(١,٧٢٠,٠٥٢)	(٦٩٩,٥٣٣)	(١,٨٩٤)	(١,١٠٧,٧٠٣)	(٢٤,٣٠٨,٢٤٠)	(٨,١٤٧,١٣٧)
٧٥٤,٧٩١,٩٧٤	٤٨,٠٤٨,٩٨٧	٤٤,٨٧٩,٦١١	٤٠,٥٩٦,١٢٣	٣٦,٤٧٢,٧١٢	٣٣٠,٩٠١,٢٢٤	٥٢,٤٧٠,١٣٩	١٣٢,٤٥١,٤٢١	٦٨,٩٧١,٧٥٧
(٢٥٩,٢٥٦,٦١٤)	(٥,٧٣٣,٢١٠)	(٢٩,٩١٩,٧٤٠)	٦,٥٢١,١٦٦	(٣,٢٨١,٧٨٦)	(٢١٥,٢٧٥,٥٠٢)	(١٠١,٦٧٩)	(٦,١٦٢,٤٤٨)	(٥,٣٠٣,٤١٥)
٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠	٤٢,٣١٥,٧٧٧	١٤,٩٥٩,٨٧١	٤٧,١١٧,٢٨٩	٣٣,١٩٠,٩٢٦	١١٥,٦٢٥,٧٢٢	٥٢,٣٦٨,٤٦٠	١٢٦,٢٨٨,٩٧٣	٦٣,٦٦٨,٣٤٢
(٢٣٠,٥٦٢,٥٠١)	(١٤,٨٦٧,٦٠٦)	--	(٦٢,٣٤٤,٢٦٧)	(٨,٥٢٧,٤١٩)	(١٢,١١٥,٧٨٧)	(١٩,٦٦٤,٠٢٥)	(٩٦,٥٢٣,٢٣٥)	(١٦,٥٢٠,١٦٢)
(١٠٨,٩٢٠,٢٥٢)	(٤,٤٦١,٤٣٧)	(٨,٥٢٧,١٢٦)	(١٧,٤٩١,٣٨٢)	(٧,٩٦٢,٢٤٠)	(٧١,٥٤٢,٤١٧)	١,١٤٢,٤٠٣	١٧,١٥٩,١٦٨	(١٧,٢٣٧,٢٢١)
(٣٣٩,٤٨٢,٧٥٣)	(١٩,٣٢٩,٠٤٣)	(٨,٥٢٧,١٢٦)	(٧٩,٨٣٥,٦٤٩)	(١٦,٤٨٩,٦٥٩)	(٨٣,٦٥٨,٢٠٤)	(١٨,٥٢١,٦٢٢)	(٧٩,٣٦٤,٠٦٧)	(٣٣,٧٥٧,٣٨٣)
--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١١٤,٥٣٢,٨٩١)	(٣,٤١٦,١٥٤)	(٧,١١٧,٤٦١)	٣٦٦,٥٩٠	(١١,٨٤٦,٩٥٤)	(١٠,٤٠٠,١٩٦)	(١٩,٤٣٢,٣٧٤)	(٣٩,١٣٣,٨٥٠)	(٢٣,٥٥٢,٤٩٢)
٢,٧٧٣,٩٢٨	٨٩,٩٦٦	--	٤٦,٠٧٦	٣١٤,٣٤٤	٤٤٣	٥٦٨,٨٩٢	٢٧٩,٩٧٣	١,٤٧٤,٢٣٤
(٤,٠٢٤,١٢٩)	(٢٥١,١٩٦)	(٢٢٤,٣٩٨)	(٢١٣,٤٠٦)	(١٩٤,٦٠٥)	(١,٦٥٤,٥٣٨)	(٢٧٠,٩٧٩)	(٧٩٨,٠٨٤)	(٤١٦,٩٢٣)
(١١٥,٧٨٣,٠٩٢)	(٣,٥٧٧,٣٨٤)	(٧,٣٤١,٨٥٩)	١٩٩,٢٦٠	(١١,٧٢٧,٢١٥)	(١٢,٠٥٤,٢٩١)	(١٩,١٣٤,٤٦١)	(٣٩,٦٥١,٩٦١)	(٢٢,٤٩٥,١٨١)
٤٠,٢٦٩,٥١٥	١٩,٤٠٩,٣٥٠	(٩٠٩,١١٤)	(٣٢,٥١٩,١٠٠)	٤,٩٧٤,٠٥٢	١٩,٩١٣,٢٢٧	١٤,٧١٢,٣٧٧	٧,٢٧٢,٩٤٥	٧,٤١٥,٧٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

نتائج عمليات إعادة التأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط معاد إسنادها

مصاريف فائض الخسارة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

صافي المطالبات المسددة

التغير في صافي المطالبات تحت التسوية

صافي المطالبات المتكبدة

التغير في احتياطي عجز الأقساط

إجمالي تكاليف الاكتتاب و عمولات الأرباح

عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها

أتعاب إشراف ورقابية

صافي تكاليف الإكتتاب

صافي نتائج الإكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)
٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الحياة ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	٤١,٩٠٩,٦٤٢	-	٩٧,٠١٩,١٨٨	٣٧,٤٣٥,٧٨٩	٢٤,٩٨٠,٦٩٣	٥٥,٢٢٧,٠١٨	٢١٢,٣١١,٤٤٤	٨٧,٤٠٦,٣٦٦
(٦,١٠١,١٩٢)	٧٦,٨٢٩	-	(٥٠٦)	٢٥,٩٤٧	--	٣١٥,٨٤٥	١٥٤,٨٦٧	(٦,٦٧٤,١٧٤)
(٣٥,٥٩٤,٥٧٤)	(٨٧٧,٨٢٤)	-	(١,٩٢٩,٤٧٤)	(٤١١,٨٨٦)	(٣٩٠,٠١٣)	(١,١٩٢,٣٠٧)	(٢٣,٥٨٢,٥٩١)	(٧,٢١٠,٤٧٩)
٥١٤,٥٩٤,٣٧٤	٤١,١٠٨,٦٤٧	-	٩٥,٠٨٩,٢٠٨	٣٧,٠٤٩,٨٥٠	٢٤,٥٩٠,٦٨٠	٥٤,٣٥٠,٥٥٦	١٨٨,٨٨٣,٧٢٠	٧٣,٥٢١,٧١٣
(٢٣,٦٩٧,٢٨٣)	(٤,١٥٢,٦٧٢)	-	(١,١١٦,٦٦١)	(٤,٣٤٧,٩٥٧)	١٧,٦٠٧,٧٠١	(٣,٤٤٦,٦٧٩)	(٢٣,٨٨٤,٩٦١)	(٤,٣٥٦,٠٥٤)
٤٩٠,٨٩٧,٠٩١	٣٦,٩٥٥,٩٧٥	-	٩٣,٩٧٢,٥٤٧	٣٢,٧٠١,٨٩٣	٤٢,١٩٨,٣٨١	٥٠,٩٠٣,٨٧٧	١٦٤,٩٩٨,٧٥٩	٦٩,١٦٥,٦٥٩
(٢١٥,٦٩٥,٨١٨)	(١٩,٧٦٩,٥١٨)	-	(٤٩,١٧٢,٥٩٧)	(٢,٠٤٣,٦٩٣)	(٢٢,٤٩٩,٦٠٠)	(١٢,٩٤٢,٧٧٢)	(٩٥,٥٤٥,٩٠٣)	(١٣,٧٢١,٧٣٥)
(١٨٥,٣١٤,٧١٦)	(٣١,٢٩٢,٦٥٦)	-	(١٧,٩٥٣,٤٩٩)	(١٠,٢٤٦,٢٨٩)	(١٨,٨١٥,٧٠٢)	(١٧,٥٢١,٢٠٥)	(٣٨,٩٩٨,٨٩٢)	(٥٠,٤٨٦,٤٧٣)
(٤٠١,٠١٠,٥٣٤)	(٥١,٠٦٢,١٧٤)	-	(٦٧,١٢٦,٠٩٦)	(١٢,٢٨٩,٩٨٢)	(٤١,٣١٥,٣٠٢)	(٣٠,٤٦٣,٩٧٧)	(١٣٤,٥٤٤,٧٩٥)	(٦٤,٢٠٨,٢٠٨)
٢٦,١٦٧,٠٠٠	(١,٧٩١,٦٥١)	-	(٨,١٣٣,٠٠٠)	(١,٧٣٤,٠٠٠)	٥,٥٣٨,٠٠٠	(١,٢١٩,٣٤٩)	٣٧,١٩٢,٠٠٠	(٣,٦٨٥,٠٠٠)
(١٠٣,٨١١,٤٠٠)	(٢,٥٨٤,٧٣٩)	-	(٣,٤٥٤,٨٢٢)	(٨,١٩٧,٨٠٠)	(٦,٤٥٠,٥٧٧)	(١٤,٧٩٣,٦٤٥)	(٤٨,٧٦٧,٦٠١)	(١٩,٥٦٢,٢١٦)
١,٩٤٨,١٨٠	(٨,٣٥٠)	-	١٤,٥٥٣	١٧٧,٨١٧	-	(١٩٤,٣٩٥)	١١١,٥٩١	١,٨٤٦,٩٦٤
(٢,٧٨١,٤٥١)	(٢٠٩,٥٤٩)	-	(٤٨٥,٠٩٦)	(١٨٧,١٧٩)	(١٢٤,٩٠٣)	(٢٧٦,١٣٥)	(١,٠٦١,٥٥٧)	(٤٣٧,٠٣٢)
(١٠٤,٦٤٤,٦٧١)	(٢,٨٠٢,٦٣٨)	-	(٣,٩٢٥,٣٦٥)	(٨,٢٠٧,١٦٢)	(٦,٥٧٥,٤٨٠)	(١٥,٢٦٤,١٧٥)	(٤٩,٧١٧,٥٦٧)	(١٨,١٥٢,٢٨٤)
١١,٤٠٨,٨٨٦	(١٨,٧٠٠,٤٨٨)	-	١٤,٧٨٨,٠٨٦	١٠,٤٧٠,٧٤٩	(١٥٤,٤٠١)	٣,٩٥٦,٣٧٦	١٧,٩٢٨,٣٩٧	(١٦,٨٧٩,٨٣٣)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
نتائج عمليات إعادة التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز الأقساط
إجمالي تكاليف الاكتتاب وعمولات الأرباح
عمولات مكتسبة على عمليات معاد إسنادها
اتعاب اشراف ورقابة
صافي تكاليف الاكتتاب
صافي نتائج الاكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)
٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

الإجمالي	أخرى	متخصصة	الحياة	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٨١٥,٣٦٣,٩٤٥	٣٧,٤٤٥,٠٣٦	٣٨,٤٠٦,٥٩٩	٥١,٥٩٤,٣٣٤	٣٤,٣٥١,٦٠٠	٣١٩,٤٧٥,٣٢٤	٥٦,٣٠٧,٠٣٢	١٧٠,٨٤٣,٩٤٢	١٠٦,٩٤٠,٠٧٨	موجودات القطاع
١,٢٠٤,٣٠٧,٩٨٤	٨٢,٣٦٩,٤١٣	٣٩,١٧٨,٨٧٠	٦٧,٨٨٦,٤٥٠	٤٨,٥٤٨,٠٤٣	٣٤٥,٨٣٤,٦٩٥	٦٥,١٧٤,٨٨٣	٣٣٦,٨٥٩,١٤٦	٢١٨,٤٥٦,٤٨٤	مطلوبات القطاع
									كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٥٢٠,٩٦٩,٨٣٣	٢٥,٨٣٦,٢٤٦	-	٧٠,٥٧٧,٥٤٦	٢٦,٩٤٧,٢٢٣	١٣,٤٧٢,٠٢٠	٥١,٢٣٠,٧٥١	٢١٩,٧٩١,٧٧٢	١١٣,١١٤,٢٧٥	موجودات القطاع
٨٧٦,٩٧٠,٦٨١	٦٥,٣٩٩,٨٨٦	-	٦١,٠١٧,٣٣٥	٣٦,٩٩٣,١٥٩	٤٩,٧٣١,٠٤٠	٦٣,١٤٣,٣١٠	٣٩٣,٢٢٤,٥٣٧	٢٠٧,٤٦١,٤١٤	مطلوبات القطاع

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-٢ القطاعات الجغرافية

إجمالي	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
٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨	٤٤,٨٧٩,٦١١	١٢٢,١٦٦,٩٦١	٢٨,٤٥٠,٥٦٥	٨٩,٩٨٣,٩٩٠	٥١٩,٣٤٤,٦٦١
(١٢,١٧٧,١٩٨)	--	(١٦,٠٩٣)	٣١٧,٩٧٢	(١٧٤,٨٢٨)	(١٢,٣٠٤,٢٤٩)
(٣٧,٨٥٦,٦١٦)	--	(٤,٩٤٦,٥٦٤)	(٣,٤٧٩,٥٦٤)	(٤,٧٣٤,٦٢١)	(٢٤,٦٩٥,٨٦٧)
٧٥٤,٧٩١,٩٧٤	٤٤,٨٧٩,٦١١	١١٧,٢٠٤,٣٠٤	٢٥,٢٨٨,٩٧٣	٨٥,٠٧٤,٥٤١	٤٨٢,٣٤٤,٥٤٥
(٢٥٩,٢٥٦,٦١٤)	(٢٩,٩١٩,٧٣٨)	٤٥٧,٩٢٤	٣٢٤,٠٤١	(٧,٢٦٨,٧١٧)	(٢٢٢,٨٥٠,١٢٤)
٤٩٥,٥٣٥,٣٦٠	١٤,٩٥٩,٨٧٣	١١٧,٦٦٢,٢٢٨	٢٥,٦١٣,٠١٤	٧٧,٨٠٥,٨٢٤	٢٥٩,٤٩٤,٤٢١
(٢٣٠,٥٦٢,٥٠١)	--	(٣٦,٣٨١,٢٧٢)	(٢٦,٣٤٩,٦٦٨)	(٤٠,١٧٦,١٠٥)	(١٢٧,٦٥٥,٤٥٦)
(١٠٨,٩٢٠,٢٥٢)	(٨,٥٢٧,١٢٢)	(٢٩,٠٢٨,٢٤٣)	(١٠,٩٦١,٤٣٦)	٦,٨٩٠,١٥٦	(٦٧,٢٩٣,٦٠٧)
(٣٣٩,٤٨٢,٧٥٣)	(٨,٥٢٧,١٢٢)	(٦٥,٤٠٩,٥١٥)	(٣٧,٣١١,١٠٤)	(٣٣,٢٨٥,٩٤٩)	(١٩٤,٩٤٩,٠٦٣)
--	--	--	--	--	--
(١١٤,٥٣٢,٨٩١)	(٧,١١٧,٤٦٢)	(٢٧,٩٥٢,٠٤٨)	(٦,٨٥٦,٥٧٤)	(٢٢,٧٩٦,٤٢١)	(٤٩,٨١٠,٣٨٦)
٢,٧٧٣,٩٢٨	--	(٧٩٤)	(٤٧,٣٠٢)	٢٤,٠٤١	٢,٧٩٧,٩٨٣
(٤,٠٢٤,١٢٩)	(٢٢٤,٣٩٨)	(٦١٠,٨٣٥)	(١٤٢,٢٥٣)	(٤٤٩,٩٢٠)	(٢,٥٩٦,٧٢٣)
(١١٥,٧٨٣,٠٩٢)	(٧,٣٤١,٨٦٠)	(٢٨,٥٦٣,٦٧٧)	(٧,٠٤٦,١٢٩)	(٢٣,٢٢٢,٣٠٠)	(٤٩,٦٠٩,١٢٦)
٤٠,٢٦٩,٥١٥	(٩٠٩,١٠٩)	٢٣,٦٨٩,٠٣٦	(١٨,٧٤٤,٢١٩)	٢١,٢٩٧,٥٧٥	١٤,٩٣٦,٢٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
نتائج عمليات إعادة التأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز الأقساط
إجمالي تكاليف الاكتتاب وعمولات الأرباح
عمولات مكتتبة على عمليات معاد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي تكاليف الاكتتاب
صافي نتائج الاكتتاب

إجمالي	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
٥٥٦,٢٩٠,١٤٠	-	١١٨,٦٣٣,٦٩٥	٦٣,٨٨٤,١٦٨	٩٤,٩٥٤,٤١٦	٢٧٨,٨١٧,٨٦١
(٦,١٠١,١٩٢)	-	--	(٩٤,٩٧٠)	(٩٢١,١٢٧)	(٥,٠٨٥,٠٩٥)
(٣٥,٥٩٤,٥٧٤)	-	(٣,٧٣٠,٥٤٣)	(٣,٢٠١,١١٩)	(٦,٢١٩,٨٢٣)	(٢٢,٤٤٣,٠٨٩)
٥١٤,٥٩٤,٣٧٤	-	١١٤,٩٠٣,١٥٢	٦٠,٥٨٨,٠٧٩	٨٧,٨١٣,٤٦٦	٢٥١,٢٨٩,٦٧٧
(٢٣,٦٩٧,٢٨٣)	-	(١٨,٥٢٤,٦٨٠)	٤,٣٨٤,٨٨٨	(٦,٤١٧,٥٠٠)	(٣,١٣٩,٩٩١)
٤٩٠,٨٩٧,٠٩١	-	٩٦,٣٧٨,٤٧٢	٦٤,٩٧٢,٩٦٧	٨١,٣٩٥,٩٦٦	٢٤٨,١٤٩,٦٨٦
(٢١٥,٦٩٥,٨١٨)	-	(١٧,٨١٠,٢٥٧)	(٣٦,٢٥٨,٩٤٨)	(٢٦,٩٨٣,٢٧٣)	(١٣٤,٦٤٣,٣٤٠)
(١٨٥,٣١٤,٧١٦)	-	(٦٦,٩٦٤,٦٩٦)	(٢٥,٨٨٢,٦٠٣)	(٣,٧٤٥,٧٥٣)	(٦١,٧٢١,٦٦٤)
(٤٠١,٠١٠,٥٣٤)	-	(٨٤,٧٧٤,٩٥٣)	(٦٢,١٤١,٥٥١)	(٥٧,٧٢٩,٠٢٦)	(١٩٦,٣٦٥,٠٠٤)
٢٦,١٦٧,٠٠٠	-	٣,٦٣٣,٧٢٨	٤,٤٢٨,٣٣٤	٧,٠٣٣,٢٣٣	١١,١٠١,٧٠٥
(١٠٣,٨١١,٤٠٠)	-	(١٩,٤٨٤,١٩٦)	(١٣,٦٦٥,٧٩٩)	(١٨,٦١٨,٣٥٦)	(٥٢,٠٤٣,٠٤٩)
١,٩٤٨,١٨٠	-	-	٨,٧٠٩	٤٨,٠٨٨	١,٤٥٩,٣٨٣
(٢,٧٨١,٤٥١)	-	(٥٩٣,١٦٩)	(٣١٩,٤٢١)	(٤٧٤,٧٧٢)	(١,٣٩٤,٠٨٩)
(١٠٤,٦٤٤,٦٧١)	-	(٢٠,٠٧٧,٣٦٥)	(١٣,٩٧٦,٥١١)	(١٨,٦١٣,٠٤٠)	(٥١,٩٧٧,٧٥٥)
١١,٤٠٨,٨٨٦	-	(٤,٨٤٠,١١٨)	(٦,٧١٦,٧٦١)	١٢,٠٥٧,١٣٣	١٠,٩٠٨,٦٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
نتائج عمليات إعادة التأمين

إجمالي الأقساط المكتتبة
أقساط معاد إسنادها
مصاريف فائض الخسارة
صافي الأقساط المكتتبة
التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
صافي الأقساط المكتتبة
صافي المطالبات المسددة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
التغير في احتياطي عجز الأقساط
إجمالي تكاليف الاكتتاب وعمولات الأرباح
عمولات مكتتبة على عمليات معاد إسنادها
أتعاب إشراف ورقابة
صافي تكاليف الاكتتاب
صافي نتائج الاكتتاب

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

(٢-٢٩) القطاعات الجغرافية (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بلدان أخرى ريال سعودي	آسيا ريال سعودي	إفريقيا ريال سعودي	بلدان أخرى في منطقة	
				الشرق الأوسط ريال سعودي	المملكة العربية السعودية ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
عمليات إعادة التأمين					
٨١٥,٣٦٣,٩٤٥	٣٧,٧٩٣,٩١٤	١١٥,٣٤٢,٦٨١	٣٧,٩٤٣,٩٠٠	١٠٢,٦٤٢,٣٩٩	٥٢١,٦٤١,٠٥١
١,٢٠٤,٣٠٧,٩٨٤	٣٨,١٣١,٣٤٢	٢١٩,٤٥٨,٦٣٨	٥٧,٧٥٧,٢٥٦	١٧٢,٠٢٦,٤٥٧	٧١٦,٩٣٤,٢٩١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
عمليات إعادة التأمين					
٥٢٠,٩٦٩,٨٣٣	-	٨٣,١١٤,١١٦	٤٤,٥٢٧,١٠٣	٨٨,٣٣٩,٠٠١	٣٠٤,٩٨٩,٦١٣
٨٧٦,٩٧٠,٦٨١	-	١٤٦,٥٦٤,٥٠٠	٦٤,١٩٤,٣٢٤	١٤٤,٢٠٠,٢١٥	٥٢٢,٠١١,٦٤٢

٣٠- 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 التأمين، وإعادة الإسناد، وأسعار العمولات الخاصة، والائتمان، والسيولة، والعملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة للتقليل منها :

١-٣٠ 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 المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تحسن 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 تحسن 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 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 مدرات إكتتاب كبرى، 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.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 ٢٠١٥	
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية
%٦٤	٥١٩,٣٤٤,٦٦١
%١١	٨٩,٩٨٣,٩٩٠
%٤	٢٨,٤٥٠,٥٦٥
%١٥	١٢٢,١٦٦,٩٦١
%٦	٤٤,٨٧٩,٦١١
%١٠٠	٨٠٤,٨٢٥,٧٨٨

المملكة العربية السعودية
بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
إفريقيا
آسيا
أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية
%٥٠	٢٧٨,٨١٧,٨٦١
%١٧	٩٤,٩٥٤,٤١٦
%١٢	٦٣,٨٨٤,١٦٨
%٢١	١١٨,٦٣٣,٦٩٥
%١٠٠	٥٥٦,٢٩٠,١٤٠

المملكة العربية السعودية
بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
إفريقيا
آسيا

الافتراضات الأساسية

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

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 المطالبات وصافي الدخل كالتالي:

بالريالات السعودية		التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطالبات		
٤٩,٥٥٣,٥٣٦	٤٩,٥٥٣,٥٣٦	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٤٩,٥٥٣,٥٣٦)	(٤٩,٥٥٣,٥٣٦)	- ١٠%	

بالريالات السعودية		التغير في الافتراضات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الأثر على صافي الدخل	صافي الأثر على صافي المطالبات		
٤٩,٠٨٩,٧١٠	٤٩,٠٨٩,٧١٠	+ ١٠%	نسبة الخسارة النهائية
(٤٩,٠٨٩,٧١٠)	(٤٩,٠٨٩,٧١٠)	- ١٠%	

٣٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣٠-٢) 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 وفقاً 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 أند بورز) أو ما يوازيها.

ب) سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

ت) 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 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.

٣٠-٣) 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 - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-٤) 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 المطالبات.

٣٠-٥) الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التنبؤات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصاريف والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين. لإدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم الفريق الإلكتروني بالشركة باستعمال نطاق تقنيات معتمدة لتخمين المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات وقيام باختبار الضغط لأرصدة المطلوبات التأمين النهائية. إن هدف سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابته يمكن الاعتماد عليها عبر الزمن ولجميع فئات الأعمال.

٣٠-٦) 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 ٤٥% من الذمم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من شركتي تأمين وشركتي وسطاء تأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٩%) . 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 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 .
- 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 التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣٠) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بالريالات السعودية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	١,٤٥٤,٨٦٤	٣١,٩١٧,٢٧٥	٦١,٠٢٥,٦٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	١٣,١٢٥,٠٠٠	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	٣٥,٢١٨,٣٣٢	ودائع لأجل
-	١١٢,٧٣٩,٠٩٨	-	١٩٥,١٤١,٩٠٧	أقساط تأمين مدينة
٧,١٠٠,٧١٣	٢٨,١١٣,١٣٤	٤٠٥,٩٩٠	٩١,٢٩٣,٤٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
٧٠,٠٣٥	-	٥٤٠,٤١١	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣,٧٠٣,٧٦٦	-	٢,٢٢٠,٤٨٥	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات دين وصكوك
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-	-	-	إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	-	وديعة نظامية
٢٨٢,٩١٢,٦٧١	٢٦٠,٥٧١,٧٤٢	٢٦١,٥٢٥,٥٥٥	٤٤٣,١٧٦,٢٢٦	

إن جودة الأئتمان للإستثمارات المقتناة حتى تاريخ الإستحقاق هي كما يلي :

بالريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
٤٧,٢٢٨,٩٨٩	-	ستاندرد أند بورز / موديز / فيتشز	أ - / أ
٩٣,٧٦٠,١٠٩	-	ستاندرد أند بورز / موديز / فيتشز	أ - / أ +
٤,٤٨١,٣٢٩	-	ستاندرد أند بورز / موديز / فيتشز	ب ب ب
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-		

يتم إستخدام درجات التصنيف المتبعة من قبل وكالة " ستاندرد أند بورز ".

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٦-٣٠) مخاطر الائتمان (تتمة)

إن جودة الائتمان للاستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات إعادة التأمين		الادوات المالية	وكالة تصنيف الائتمان	جودة الائتمان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥			
٤٥,٠٧٨,٦١٦	٦٠,٦٤٤,١٩٩	٦,٧٠٦,٥٣٥	٤,٠٥٥,٠٤٠	سندات / صكوك	ستندارد اند بوردز / موديز / فييتشز	أ / أ
٩٧,٢٢٣,٠٧١	١٠٣,٩٣١,٩٠٦	١٥,٣٤١,٦٩٢	١٤,٠٥٣,٠٧٠	سندات / صكوك	ستندارد اند بوردز / موديز / فييتشز	أ / أ
١١٩,٤٥١,٦١٦	١١٠,٠٤٧,١٤٧	٢٩,٠٩٣,٩٣٦	٣٣,٧٥٤,٣٠٠	سندات / صكوك	ستندارد اند بوردز / موديز / فييتشز	أ
٦٧,٢٤١,٩٤٥	١٣٩,٧٢١,٤٩٢	-	-	سندات / صكوك	ستندارد اند بوردز / موديز / فييتشز	ب ب ب / ب ب ب
١١,٧٦٣,١٩٥	٣,١٠٩,٠٩٥	-	-	سندات / صكوك	ستندارد اند بوردز / موديز / فييتشز	ب ب / ب أ وقل
٨,٩٨٣,٨٨١	٣٣,٦١٠,٠٩١	-	-	سندات / صكوك	سندات / صكوك	غير مصنفة
				صناديق مريحة /		
٣٨٢,٩٢٩,٢٤٠	٢٣٦,٥١٦,٣٣٦	٧٣,٧٦٩,٥٧٤	٢١,٨٤٤,٩٦٣	استثمار صناديق / اسهم		غير مصنفة
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	١٢٤,٩١١,٧٣٧	٧٣,٧٠٧,٣٧٣			

(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 فترات إستحقاق أصلية تتراوح ما بين ثلاثة أشهر وخمس سنوات.

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظة الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة. يتم تحديد تواريخ الإستحقاقات إستنادا إلى التوقيت المقدر لأصافي التدفقات النقدية الصادرة من مطلوبات التأمين المعترف بها. تم إستبعاد الأقساط غير المكتسبة ودخل العمولات غير المكتسبة وإحتياطات عجز الأقساط من التحليل لأنها لا تمثل إلتزامات تعاقدية. لا يوجد مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بتاريخ إستحقاق ثابت.

بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين			المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
-	-	-	١٠,١٠١,٧٢٢	-	١٠,١٠١,٧٢٢	ذمم دائنة
-	-	-	١٤,٩٢٧,١٨١	-	١٤,٩٢٧,١٨١	ذمم إعادة إسناد دائنة
-	-	-	٣٥٤,٤٦٧	-	٣٥٤,٤٦٧	أقساط إعادة إسناد مستحقة
-	-	-	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	-	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٩,٧٦٦,٠٦٩	-	٩,٧٦٦,٠٦٩	٤,١٨٥,٢١٢	-	٤,١٨٥,٢١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤٩,١٨٤,٧٩٣	-	٤٩,١٨٤,٧٩٣	٧٠٣,٦٨٨,٣١٩	-	٧٠٣,٦٨٨,٣١٩	

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه الاستحقاقات (تتمة)

بالريالات السعودية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين			
المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	المجموع	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
-	-	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦	المطلوبات
-	-	-	٤,١٧٣,٠٦٠	-	٤,١٧٣,٠٦٠	ذمم دائنة
-	-	-	١,١٢٩,٢٥٣	-	١,١٢٩,٢٥٣	ذمم إعادة إسناد دائنة
-	-	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	أقساط إعادة إسناد مستحقة
٨,٢١٩,٠٦٤	-	٨,٢١٩,٠٦٤	٢,٤٧٩,٦٦٢	-	٢,٤٧٩,٦٦٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	-	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٣,٦٦٠,٧٠٦	-	٤٣,٦٦٠,٧٠٦	٦٤٠,٢٤١,٩٢٢	-	٦٤٠,٢٤١,٩٢٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل

السيولة

لم تحدد أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة الدفع خلال إثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي أعلاه.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-٧) مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين			الموجودات	
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	٣١,٩١٧,٢٧٥	٦١,٠٢٥,٦٩٢	-	٦١,٠٢٥,٦٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك	
٣١,٩١٧,٢٧٥	-	١١٨,٨٤٩,٠٠٠	٣٥,٢١٨,٣٣٢	-	٣٥,٢١٨,٣٣٢	ودائع لأجل	
١١٨,٨٤٩,٠٠٠	-	-	١٩٥,١٤١,٩٠٧	-	١٩٥,١٤١,٩٠٧	أقساط تأمين مدينة	
-	-	٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	-	٧٣,٧٠٧,٣٧٣	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	-	-	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨	-	٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨	أقساط تأمين مستحقة	
-	-	-	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	-	٦٠,٤٩٦,٨٤٠	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية	
-	-	٤٠٥,٩٩٠	٩١,٢٩٣,٤٥٥	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٤٤,٠٤٣,٤٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
٤٠٥,٩٩٠	-	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
-	-	-	٧,٣٦٣,٤٥٩	-	٧,٣٦٣,٤٥٩	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة	
-	-	-	٩٤,١٤٨,٤٤٧	-	٩٤,١٤٨,٤٤٧	تكاليف إكتتاب مؤجلة	
-	-	-	١٧,٣٨٩,٦٦٤	-	١٧,٣٨٩,٦٦٤	أقساط فائض الخسارة مؤجلة	
٣٢,٩٩٨,٨٥٧	٣٢,٩٩٨,٨٥٧	-	٥,٤٥٥,٨٤٥	٥,٤٥٥,٨٤٥	-	ممتلكات ومعدات	
-	-	-	-	-	-	إستثمارات مقنتاة حتى تاريخ الإستحقاق	
٥٤٠,٤١١	-	٥٤٠,٤١١	-	-	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	
٢,٢٢٠,٤٨٥	-	٢,٢٢٠,٤٨٥	-	-	-	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك	
١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	-	-	-	-	وديعة نظامية	
٩٨٢,١٠٤,٦٧٨	١٤٠,٥٩١,٢٥١	٨٤١,٥١٣,٤٢٧	١,٢١٢,٨٤٧,٨٠٣	٥٢,٧٠٥,٨٤٥	١,١٦٠,١٤١,٩٥٨		
-	-	-	١٠,١٠١,٧٢٢	-	١٠,١٠١,٧٢٢	المطلوبات	
-	-	-	١٤,٩٢٧,١٨١	-	١٤,٩٢٧,١٨١	ذمم دائنة	
-	-	-	٣٥٤,٤٦٧	-	٣٥٤,٤٦٧	ذمم إعادة إسناد دائنة	
-	-	-	٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	-	٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	أقساط إعادة إسناد مستحقة	
-	-	-	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	-	٦٧٤,١١٩,٧٣٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	
-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
-	-	-	-	-	-	إحتياطي عجز الأقساط	
-	-	-	١,٨٠٦,٦٠٥	-	١,٨٠٦,٦٠٥	عمولات غير مكتسبة	
٩,٧٦٦,٠٦٩	-	٩,٧٦٦,٠٦٩	٤,١٨٥,٢١٢	-	٤,١٨٥,٢١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
-	-	-	٣,١٦٤,٧١٣	٣,١٦٤,٧١٣	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	
٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	-	-	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	
١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين	
١٧٩,٩٦٧,٩٥٤	-	١٧٩,٩٦٧,٩٥٤	١,٢١١,٦٥٧,٩٠٩	٣,١٦٤,٧١٣	١,٢٠٨,٤٩٣,١٩٦		

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عمليات المساهمين		عمليات إعادة التأمين		الموجودات	
الإجمالي	غير متداولة	الإجمالي	غير متداولة	مداولة	مداولة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	-	٢٦,٥٦٧,٧٣٠	١,٤٥٤,٨٦٤	-	١,٤٥٤,٨٦٤
-	-	-	١٣,١٢٥,٠٠٠	-	١٣,١٢٥,٠٠٠
-	-	-	١١٢,٧٣٩,٠٩٨	-	١١٢,٧٣٩,٠٩٨
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	-	٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	١٢٤,٩١١,٧٣٧	-	١٢٤,٩١١,٧٣٧
-	-	-	٢٢٠,١٨٦,٢٥٣	-	٢٢٠,١٨٦,٢٥٣
-	-	-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦
٧,١٠٠,٧١٣	-	٧,١٠٠,٧١٣	٢٨,١١٣,١٣٤	-	٢٨,١١٣,١٣٤
-	-	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣
-	-	-	٢,٠٨٠,٤٤٠	-	٢,٠٨٠,٤٤٠
-	-	-	٦٣,٥١٢,٥٨١	-	٦٣,٥١٢,٥٨١
-	-	-	١٧,٣١١,٨١٥	-	١٧,٣١١,٨١٥
٣٣,٥٢١,٥٠٢	٣٣,٥٢١,٥٠٢	-	٦,٢٦٩,٠٤٠	٦,٢٦٩,٠٤٠	-
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	٥١,٧١٠,٣١٨	٩٣,٧٦٠,١٠٩	-	-	-
٧٠,٠٣٥	٧٠,٠٣٥	-	-	-	-
٣,٧٠٣,٧٦٦	٣,٧٠٣,٧٦٦	-	-	-	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
١,٠٤٩,١٠٥,٧٣٧	١٨٩,٠٠٥,٦٢١	٨٦٠,١٠٠,١١٦	٨٨٢,٨٦٣,٤٢١	٦,٢٦٩,٠٤٠	٨٧٦,٥٩٤,٣٨١
-	-	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦	-	٢٢,٦١٧,٦٥٦
-	-	-	٤,١٧٣,٠٦٠	-	٤,١٧٣,٠٦٠
-	-	-	١,١٢٩,٢٥٣	-	١,١٢٩,٢٥٣
-	-	-	٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩	-	٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩
-	-	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١	-	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧٤٩,٧٨٢	-	٧٤٩,٧٨٢
٨,٢١٩,٠٦٤	-	٨,٢١٩,٠٦٤	٢,٤٧٩,٦٦٢	-	٢,٤٧٩,٦٦٢
-	-	-	٢,٤٨١,٠٠١	٢,٤٨١,٠٠١	-
٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	-	-
١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	-	-
٢٣١,٦٨٠,٥١٩	-	٢٣١,٦٨٠,٥١٩	٨٨١,٩٣١,٣٤٤	٢,٤٨١,٠٠١	٨٧٩,٤٥٠,٣٤٣

المطلوبات

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة إسناد مستحقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إحتياطي عجز الأقساط

عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مبالغ مستحقة الى عمليات إعادة التأمين

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 لأن معظم معاملات الشركة تتم بعملات أجنبية مثبتة مقابل الريال السعودي.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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	ريال سعودي
٦١,٠٢٥,٦٩٢	١,٠٤٨,٥٠٥	-	-	١,٧٢١,٥٣٢	٣٥١,٠٧٥	-	٢,٧١٧,٥٥٣	٥٥,١٨٧,٠٢٧
٣٥,٢١٨,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	١٨,٢١٨,٣٣٢	١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٩٥,١٤١,٩٠٧	٤٧,٧٥٦,٢٣٥	١٠,١٥٩,٩٤٤	٩,٧٢١,٣٤٩	٢٨٧,٨٣٩	٤,٧١٤,٥٠٤	٤,٩٤٠,٣٧٩	٢٧,٥٥٩,٣١٢	٩٠,٠٠٢,٣٤٥
٧٣,٧٠٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٦٢,٤٠٩	٢١,٨٤٤,٩٦٤
٤٤٠,٨٢٣,٦٢٨	٦٤,٨٣٨,٤٠٤	١٥,٧٦٠,٤٤٦	١,٤٦٩,٨٢٥	٢,٣٤٣,١١٣	١,٤٧٧,٧٩١	١٤,٣٢٧,٥٦٦	٣٢,٢٧٢,٧٠٧	٣٠٨,٣٣٣,٧٧٦
٧,٣٦٣,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٦٣,٤٥٩
٦٠,٤٩٦,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٤٩٦,٨٤٠
٩١,٢٩٣,٤٥٥	٨٩,٣١٠,٩١٣	-	-	-	-	-	٢٧٥,٠٢٧	١,٧٠٧,٥١٥
١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١
٩٤,١٤٨,٤٤٧	٢٥,٥٦٥,٣٢٥	٣,٣٣٣,١٤٧	١,٣٤١,٩٩٣	٦٣٩,٢٢٢	١,٣٧٠,١٩٨	٣,٢٨٠,٥٧٣	٩,٤١٥,٧٢١	٤٩,٢٠٢,٢٦٨
١٧,٣٨٩,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣٨٩,٦٦٤
٥,٤٥٥,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٥٥,٨٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٩١٧,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣١,٣٢١	٥,١٨٥,٩٥٤
١١٨,٨٤٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٨,٨٤٩,٠٠٠
٥٤٠,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٤١١
٢,٢٢٠,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٩٠	٢,١٧٨,١٩٥
٦٨٧,٥٨٠,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	٤٤٩,٧١٤,٧٧٥	١٨٢,٨٠٠,٩٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٧,٥٩٢,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٥٩٢,٣٩٤
٣٢,٩٩٨,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٩٨,٨٥٧
٤٠٥,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٥,٩٩٠
٢,١٩٤,٩٥٢,٤٨١	٢٨٣,٥٨٣,٨٩٦	٢٩,٢٥٣,٥٣٧	١٢,٥٣٣,١٦٧	٤,٩٩١,٧٠٦	٧,٩١٣,٥٦٨	٢٢,٥٤٨,٥١٨	٦١٨,٨٠٩,٤٤٧	١,٢١٥,٣١٨,٦٤٢

الموجودات

عمليات إعادة التأمين

تقذية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

تكاليف اكتتاب مؤجلة

أقساط فائض الخسارة مؤجلة

ممتلكات ومعدات

المساهمون

تقذية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

ممتلكات ومعدات

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-٨) مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	ريال سعودي
١,٤٥٤,٨٦٤	-	-	-	٢٨٧,١٦٧	٤٠٨,٤٧٨	-	٨,١٧٦	٧٥١,٠٤٣
١٣,١٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٣,١٢٥,٠٠٠	-
١١٢,٧٣٩,٠٩٨	٢٧,٧٩٣,٨٩٧	١٢,٣١٤,٣١١	٥,٦١٨,٦٧٩	٩١,٨٨٦	٣,٦١١,٠٠٠	٢,٠٨٢,٢٤٥	٢٩,٩٩٨,٩٥٠	٣١,٧٢٨,١٣٠
١٢٤,٩١١,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	٦٤,٩٥٢,٨٧٢	٥٩,٩٥٨,٨٦٥
٢٢٠,١٨٦,٢٥٣	٥٠,٤٢٢,٨٣٥	١٥,٣٥١,٤٦٦	٢,١٨٢,٢٦٦	٤٧٦,٠٢١	٩,٠٧٨,٤٦٠	١٠,٩٧٢,٢٠٩	٤٢,٩٥٣,٧٧٧	٨٨,٧٤٩,٢١٩
١٠٥,١٣٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,١٣٩,٦٤٦
٢٨,١١٣,١٣٤	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٠٦٣	٢٧,٨٧٤,٠٧١
١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣
٢,٠٨٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٨٠,٤٤٠
٦٣,٥١٢,٥٨١	١١,٥٦٨,٢٧١	٤,٣٨٣,٢٥٣	٩٧٧,٣٦٨	١٨٢,١٧٠	١,٢٦٥,٥٠٩	٢,٣٣٩,٩٩٧	١٠,٣٩٠,٤٤٨	٣٢,٤٠٥,٥٦٥
١٧,٣١١,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٣١١,٨١٥
٦,٢٦٩,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٦٩,٠٤٠
٢٦,٥٦٧,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	٤١٠,٦٥٦	٢٦,١٥٧,٠٧٤
٧٠,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٠٣٥
٣,٧٠٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	٢,١٧١,٥٥١	١,٥٣٢,٢١٥
٧٣٢,٦٧١,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	٥٢٢,١٥٠,٣٣٤	٢١٠,٥٢١,٢٣٠
١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٤٧٠,٤٢٧	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٥٢١,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٢١,٥٠٢
٧,١٠٠,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٠٠,٧١٣
١,٩٣١,٩٦٩,١٥٨	٨٩,٧٨٥,٠٠٣	٣٢,٠٤٩,٠٣٠	٨,٧٧٨,٣١٣	١,٠٣٧,٢٤٤	١٤,٣٦٣,٤٤٧	١٥,٣٩٤,٤٥١	٨٣١,٣٧١,٢٥٤	٩٣٩,١٩٠,٤١٦

الموجودات

عمليات إعادة التأمين

نقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين

الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب مؤجلة

أقساط فائض الخسارة مؤجلة

ممتلكات ومعدات

المساهمون

نقدية وأرصدة لدى البنوك

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك

استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

وديعة نظامية

ممتلكات ومعدات

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٣٠ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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	ريال سعودي
١٠,١٠١,٧٢٢	(١,٧١٢,٠٣٧)	٢٣٠,٠٣٦	٩٣٧,٨٧٢	١٩٨,٥١٦	(١٥٠,٦٦٤)	(٤٨٥,٥٠٦)	٥,٤٣٢,٠٩٢	٥,٦٥١,٤١٣
١٤,٩٢٧,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٢٧,١٨١
٣٥٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٤٦٧
٥٠٢,٩٩٨,٢٧٢	٨٠,٢٨٥,٧٧٦	١٩,٩٩٢,٢٣٤	٦,٣٣١,٤٩٥	٢,١٣٤,٨٠٧	٥,٧٢٦,٨٨١	١٤,٩٨٦,٤٤٩	٣٢,٦٨٧,٨٥٠	٣٤٠,٨٥٢,٧٨٠
٦٧٤,١١٩,٧٣٧	٨٥,٤٧٨,٥٨٨	٤٢,٨٣٣,٨٤٥	٢٤,٩٨٧,٣٥٨	٩٢٣,٩٣٥	١١,٤٥١,٠٣٠	١٢,٠٦٨,٣٠٧	٤٦,٨٣٨,٩٤٠	٤٤٩,٥٣٧,٧٣٤
١,٨٠٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٦,٦٠٥
٤,١٨٥,٢١٢	٢٨٨,٥٧٣	-	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠	٣,٨٤١,٦٣٩
٣,١٦٤,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٤,٧١٣
١,١٨٩,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٩,٨٩٤
٣٩,٤١٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٤١٨,٧٢٤
١٣٠,٧٨٣,١٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٧٨٣,١٦١
٩,٧٦٦,٠٦٩	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٥٨,٠٠٠	٨,٩٩٣,٠٦٩
١,٣٩٢,٨١٥,٧٥٧	١٦٤,٣٥٥,٩٠٠	٦٣,٠٥٦,١١٥	٣٢,٢٥٦,٧٢٥	٣,٢٥٧,٢٥٨	١٧,٠٢٧,٢٤٧	٢٦,٥٦٩,٢٥٠	٨٥,٧٧١,٨٨٢	١,٠٠٠,٥٢١,٣٨٠

المطلوبات

عمليات إعادة التأمين

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة الإسناد المستحقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

توزيعات الفائض المستحقة

المساهمون

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

٨-٣٠ مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ريال سعودي	دولار أمريكي	ريال قطري	درهم إماراتي	يورو	دينار كويتي	روبية هندية	أخرى	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٣,٤٩١,٥٠٣	١٠,٠٥١,٩٧٥	(١,٥٠٦,٣٤٤)	(٣٤٧,٦٩١)	٩,٦٩٧	(٢٧٨,٦٤٤)	٢,٠٠٨,٣٣٨	(٨١١,١٧٨)	٢٢,٦١٧,٦٥٦
٤,١٧٣,٠٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٣,٠٦٠
١,١٢٩,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,١٢٩,٢٥٣
١١٢,٤٩٤,٠٦٥	٣٢,٩٠٩,٣٧١	١٠,٤٨٠,٠٦٠	٥,٣٩٥,٩١٣	٨٧٩,٧١٧	٤,٢٣٥,٢١٦	٢٤,٧٣٨,٨٦١	٤٧,٣٢٥,٤٣٦	٢٣٨,٤٥٨,٦٣٩
٤١٣,٤٣١,٠١١	٤٩,٩٨٨,٧٢٧	١٦,٨٨٣,٥٥٥	١٣,٩٨٧,٦٨٢	١٤٤,٢١٢	٢٢,١٨٤,٤٠٧	٣٣,٨٨١,٣٦٠	٥٩,٣٤١,٣٣٧	٦٠٩,٨٤٢,٢٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤٩,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٩,٧٨٢
١,٥٠٩,٩٧٥	٩٦٩,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٩,٦٦٢
٢,٤٨١,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨١,٠٠١
٩٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٠٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٤٤١,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٤١,٦٤٢
١٨٨,٠١٩,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٠١٩,٨١٣
٨,٢١٩,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢١٩,٠٦٤
٧٨٢,٠٧٢,٢٤٦	٩٣,٩١٩,٧٦٠	٢٥,٨٥٧,٢٧١	١٩,٠٣٥,٩٠٤	١,٠٣٣,٦٢٦	٢٦,١٤٠,٩٧٩	٦٠,٦٢٨,٥٥٩	١٠٥,٨٥٥,٥٩٥	١,١١٤,٥٤٣,٩٤٠

المطلوبات

عمليات إعادة التأمين

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة الإسناد المستحقة

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إحتياطي عجز الأقساط

عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

توزيعات الفائض المستحقة

المساهمون

ذمم دائنة

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مبالغ مستحقة إلى عمليات إعادة التأمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

٩-٣٠ مخاطر أسعار العملات الخاصة

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة على السندات والاستثمارات في الصكوك. تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة على السندات والصكوك التي تتعرض لتقلبات في أسعار العملات الخاصة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار العملات 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 ٢٠١٥ حوالي ٤.٧ سنوات و ٥.٢ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤.٨١ سنوات و ٥.٣ سنوات على التوالي) الافتراض زيادة / نقصان بواقع ١٠ نقطة أساس في منحنى العائد سيطلب نقصان / زيادة قيمة محفظة الاستثمارات في السندات / الصكوك من عمليات إعادة التأمين و عمليات المساهمين بنسبة ٢٤,٠ مليون ريال و ٦٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٥,٠ مليون ريال سعودي و ٦٤,١ مليون ريال سعودي على التوالي).

١٠-٣٠ 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 العملات أو مخاطر العملات)، التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. الإدارة الفعالة لمخاطر اسعار السوق هي المفتاح لاستثمار في أصول الشركة. ان المستويات المناسبة من مخاطر الاستثمار تتحدد عن طريق مخاطر/ عائد للأصول. تمتلك الشركة محفظة متنوعة من الاستثمارات، بما في ذلك الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر سعر السوق للأسهم من خلال تنوع الاستثمارات ووضع سقف على مستوى الاستثمار الفردي والأجمالي للأسهم. إن التغير بنسبة ٥% في صافي قيمة موجودات الإستثمارات، مع ابقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من شأنه أن يؤثر على قائمة عمليات المساهمين بالزيادة / النقصان بمبلغ ٧٧١,٧٦١,٨ ريال سعودي (٢٠١٤ : ٩,٢٨٨,٩١٥ ريال سعودي).

١١-٣٠ 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، تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠ - إدارة المخاطر (تنمة)

٣٠-١١) مخاطر إدارة رأس المال (تنمة)

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

بالريالات السعودية		
٢٠١٤	٢٠١٥	
٨١٧,٤٢٥,٢١٨	٨٠٢,١٣٦,٧٢٤	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.

٣٠-١٢) 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 في ذلك وبشروط تعامل عادلة. أن الافتراض الذي تم تحديد القيمة العادلة هو بإفترض إستمرار المنشأة في اعمالها وفقاً لمبدأ الأستمرارية و دون أي نية أو حاجة للتصفية أو تقليص حجم عملياتها أو إجراء المعاملات 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 الدفع، وإجمالي المطالبات تحت التسوية. ان القيمة العادلة للموجوات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية الظاهرة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣١- التعهدات والالتزامات 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. لا يوجد لدى الشركة أي دعاوى قضائية قائمة جوهرياً بتاريخ إعداد القوائم المالية.

ب) خطابات الضمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قامت الشركة بالإيداع والحجز مع بنك محلي بمبلغ ٤٧,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: لاشي) للحصول على خطاب اعتماد جهوزي للمشاركة في نقابة لويبرز للاكتتاب في عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦. أيضاً قامت الشركة بإيداع مبلغ ٤٢,٠٣٤,٧٩٣ ريال سعودي (٢٠١٤: ٢٧,٠١١,٢٠٠ ريال سعودي) كوديعة قابلة للاسترداد مع لويبرز للمشاركة في نقابتها للاكتتاب في عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦. عند إصدار خطاب الاعتماد الجهوزي سيتم سحب الوديعة من لويبرز. وعلاوة على ذلك، مباني المكتب الخاصة بإيداع المبالغ المستردة بلغت ١٠٣,٧٥٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ١٢٣٤٢ ريال سعودي).

٣٢- أرقام المقارنة

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

٣٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ الموافق في ٢٣ فبراير ٢٠١٦.