

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

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحات	الفهرس
-	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦-٦٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول القوائم المالية إلى مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعاده) التعاونية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وأدائها المالي وتحققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

كيفية معالجة الأمر أثناء مراجعتنا	أمر مراجعة رئيسي إجمالي المطالبات تحت التسوية
يتعلق أسلوبنا في المراجعة بتقييم إجمالي المطالبات تحت التسوية كما يلي: قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختيار مدى كفاءة عمل أنظمة الرقابة الرئيسية على عمليات الإدارة لمعالجة المطالبات والمدفوعات. بما في ذلك الضوابط المتعلقة بمدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. قمنا بإجراء اختبار على أساس العينة لتقييم احتياطات المطالبات كل على حده؛ بمقارنة المطالبات تحت التسوية مع مصدر المستندات. أجرينا تقييم بمشاركة المختصين الاكتواريين لدينا يتعلق بالمنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد احتياطات المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. قمنا بتقييم مدى دقة واكتمال البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في حسابها لإجمالي المطالبات تحت التسوية. وتقييم نتائج اختبار مدى كفاية الالتزام.	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الشركة إجمالي مطالبات تحت التسوية متضمنة مطالبات حدثت ولم يتم التبليغ عنها بمبلغ ٩٩٢,٩ مليون ريال سعودي كما هو موضح في إيضاح ٩ بالقوائم المالية. إن تقييم إجمالي المطالبات تحت التسوية هو مجال التقدير الرئيسي للإدارة نظراً للمستوى المتأصل والملازم في تقدير تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي من خلالها لا تزال النتيجة النهائية غير مؤكدة. تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً هامة تتعلق بالعوامل والافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والتغيرات التنظيمية. ونظراً لأهمية المبلغ المتضمن ومدى قيام الإدارة بإصدار حكم هام في عملية تحديد إجمالي المطالبات تحت التسوية، فقد قمنا بتحديد ذلك كأمر مراجعة رئيسي. راجع الإيضاح ٥ الذي يوضح الالتزام المقدر الناشئ عن المطالبات بموجب عقود إعادة التأمين، وكذلك الإيضاح ٤ الذي يفصح عن السياسات المحاسبية للمطالبات.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قاتونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية
إلى مساهمي الشركة المعفوية لإعادة التأمين (إعاده) التعاونية (تتمة)

المعلومات الأخرى

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

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا يُبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، المشار إليها اعلاه، عندما تصبح متاحة وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بالأمر.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية
إلى مساهمي الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادته) التعاونية (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

عن اليسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
السلطنة العربية السعودية

إبراهيم أحمد اليسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١٢١٦٣
المملكة العربية السعودية

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

٢ أبريل ٢٠١٩ م
٢٦ رجب ١٤٤٠ هـ



الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادته) التعاونية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٣,٤٨١,٧٧٠	٣١,٨٨٦,١٠٦	٦	النقد وأرصدة لدى البنوك
١٠٩,٧٥٣,١٢٥	٢٧٠,١٣١,٦٧٧	١٤	ودائع لأجل
٨٧١,٩٧٨	٢,٠٧٩,٦٢٤		دخل عملات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣٥٨,٨٧١,٠٦٤	٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	٧	أقساط تأمين مدينة , صافي
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٨	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	١٥	أقساط تأمين مستحقة
١١٧,٦٧٩,١٨٨	٣٣,٠٨٠,٨٩٤	١١	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٩٩,٧٧٨	١١,٤٣١,٦٠٩		أقساط فائض الخسارة الموجلة
٥٩,٨٨٩,٠٠٨	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	٥٩,٩٣٧,١٧٩	٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٠٠,٣٤٥,١٤٤	٩٩,٨٩٥,٥٩١	١٢	تكاليف إكتتاب موجلة
١٠٤,١٩٢,٥١١	٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	١٠	مصاريف مدفوعة مقدماً , ودائع وموجودات أخرى
٣٣,٥٣٥,٩٦٩	٣٢,٥٨٨,٨٩٨	١٣	ممتلكات ومعدات, صافي
٢,٨٣٠,٩٨٣	٢,٦٦٣,٨٩٢		دخل عملات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٩١,٩٥٤,٣٨٢	٩٧,٢٩٣,٨١٦	١٧	إستثمار في شركة زميلة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	٢٨	وديعة نظامية
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٥,٥٤٩,٤٠١	٢٨	عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
٢,٤٨٤,٩٣٨,٤٨٠	٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤		مجموع الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة إسناد مستحقة

الأقساط غير المكتسبة

المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة لمؤسسة النقد

أجمالي المطلوبات من غير فائض عمليات إعادة التأمين

فائض عمليات إعادة التأمين

الفائض المتراكم

مجموع فائض عمليات إعادة التأمين

مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين

١٦,٦٤٨,١٩٣	١٩,٩٢٧,٦٣٩	
٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	
٧,٨٩١,٢٧٥	١٥,٨٣٩,٧١٧	
٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	٣٨٠,١٧١,٢٨٥	١١
٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	٩
٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	٩
٧,٥٤٢,٢٩٩	٦,٤١٠,٢٤٠	١٦
١٢,٨١٢,٥٤٣	١٢,٥٤٦,٩٥٢	١٩
٥,٧٢٩,٢٧٧	٦,٥٩٣,٩٧٥	١٨
٣٧,٤٣١,٣٧٠	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٢١
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٥,٥٤٩,٤٠١	٢٨
١,٦٥٣,٤٨٨,٥٢٢	١,٥١١,١٣٠,١٢٦	

٢,٦٥٧,١٦٠	٤,٠٢٨,١٩٥
٢,٦٥٧,١٦٠	٤,٠٢٨,١٩٥
١,٦٥٦,١٤٥,٦٨٢	١,٥١٥,١٥٨,٣٢١

حقوق المساهمين

رأس المال

إحتياطي نظامي

أرباح مبقاة / (عجز متراكم)

إحتياطيات أخرى

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات بما فيها فائض عمليات إعادة التأمين وحقوق

المساهمين

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٦,٠٧٠,٩٢٤	٨,٨١٥,٢٦٠	٢٣
(١٧٥,٣١٦,٥٤٦)	١٢,٧٥٧,٩٩٧	
(١,٩٦١,٥٨٠)	١,٠٧٤,٦١٦	
٨٢٨,٧٩٢,٧٩٨	٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	

٢,٤٨٤,٩٣٨,٤٨٠	٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤
---------------	---------------


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

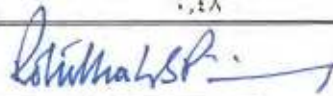

المدير التنفيذي / الرئيس التنفيذي


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

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨		الإيرادات
(٢٧٤,٥١٤,٢٤٢)	(٧٢,٩٩٦,٥٠١)		إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٠,٥٧١,١٦٥)	(٣١,٧١٢,٢٢٦)		أقساط معاد إسنادها
٦٣٦,٩٢١,٤٧٧	٦١٦,٨٩٦,١٠١		مصاريف فائض الخسارة
(٤١,٠٨٨,٤٢٥)	(٣,٢٨٠,٦٨٦)	١١	صافي الأقساط المكتتبة
٥٩٥,٨٣٣,٠٥٢	٦١٣,٦١٥,٤١٥	١١	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
١١,٢٥٨,٢٢٣	١٦,٤٦٨,٠٥٨	١١	صافي الأقساط المكتتبة
٦٠٧,٠٩١,٢٧٥	٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	١٦	عمولات على عمليات معاد إسنادها
			إجمالي الإيرادات
			مصاريف وتكاليف الإكتتاب
(٣٥٦,٦٦٠,٨٣٣)	(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)		إجمالي المطالبات المسددة
٦٣,٣٩٦,١٤٥	٢٤,٦٣٨,٣٨٢		حصة المعيد من المطالبات المسددة
(٢٩٣,٢٦٤,٦٨٨)	(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)		صافي المطالبات المسددة
(٤٧,٠٦٧,٥٠٣)	(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٨,٧٨٢,٠٢٦)	٣٨,٦٠٤,٩٣٩		التغير في المطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها، صافي
(٤١٩,١١٤,٢١٧)	(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)		صافي المطالبات المنكبة
(١٤٦,١٢٦,١٠٣)	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	١٢	تكاليف الإكتتاب وعمولات أرباح
(٤,٧١٠,٠٣٤)	(١,٩٩٧,٦١٣)		مصاريف إكتتاب أخرى
(٥٦٩,٩٥٠,٣٥٤)	(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)		إجمالي مصاريف وتكاليف الإكتتاب
٣٧,١٤٠,٩٢١	٥١,٥٥٩,٧٤٨		صافي دخل الإكتتاب
			إيرادات تشغيل / (مصاريف) أخرى
٣,٦٤٨,٥٢١	٥,٨٢٤,٤٥٥		دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل
١,٣٣٩,٣٢٣	٦٧٧,٥٩٨	٨(ت)	أرباح محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٤٩,٩٤٨,٣٧٤	٣,٤٦٠,٤١٧	٨(ت)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢,٦٨٨,٣٢٠	٢,٨٧٣,٧٠٩		دخل عمولات خاصة من سندات وصكوك
٤,٦٣٦,٦٧٧	٣,٤١٩,٠٩٥		توزيعات أرباح
١٦٥,٩٦٢	٢,٣٠٣,٢٣٨	١٧	الدخل من شركة زميلة
(٩,٤٥١,٧١٩)	(٣,٩٢٠,٤٣٩)		مصاريف إدارة الإستثمارات
٥٢,٩٧٥,٤٥٨	١٤,٦٣٨,٠٧٣		صافي دخل الإستثمار
--	٩٠٤,٨٥١		إيرادات أخرى
(٣٣٣,٤٤٠)	١,٥٧٤,٧٦٨	٧	عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٦,٣٩٣,٤٧٨)	(٤٧,٥٧٢,١٢٣)	٢٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٠٠٢,٢٣١)	(٢,١٨٠,٧٥٧)	٢٥	مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة
(١,١٣٥,٠٦٥)	(٣,٨٣١,٨٤٤)		خسائر تحويل عملات أجنبية
٣٩,٢٥٢,١٦٥	١٥,٠٩٢,٧١٦		إجمالي دخل السنة
(٣٦٤,٢٨٠)	(١,٣٧١,٠٣٥)	٣٢	إجمالي الدخل المسند إلى عمليات إعادة التأمين
٣٨,٨٨٧,٨٨٥	١٣,٧٢١,٦٨١	٣٢	إجمالي دخل السنة المسند إلى المساهمين
٠,٤٨	٠,١٧	٣٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة - المعدلة


المدير المالي

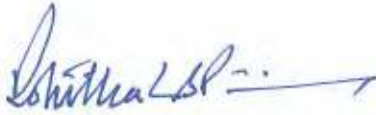

رئيس مجلس الإدارة


المجلس التنفيذي

الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعاده) التعاونية
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨,٨٨٧,٨٨٥	١٣,٧٢١,٦٨١	
(١,٩٦١,٥٨٠)	٣,٠٣٦,١٩٦	١٧
٣٦,٩٢٦,٣٠٥	١٦,٧٥٧,٨٧٧	

صافي دخل السنة
إيرادات شاملة أخرى / (خصائر)
بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل
الحصة في إحتياطي ترجمة العملات الاجنبية في الشركات الزميلة
إجمالي الدخل الشامل للسنة



المدير المالي



رئيس مجلس الإدارة



العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

الشركة السعودية لإعادة التأمين (عادته) التعاونية
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	رأس المال		احتياطيات أخرى		المساهمون غير المتخصصين		المساهمون المتخصصون والمجهولون العام		رأس المال	
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٨٢٨,٧٩٢,٧٩٨	(١,٩٦١,٥٨١)	٦,٠٠٧,٩٢٤	(٤٣,٠٥٧)	(١,٢٨٨,٤١١)	١٣٢,٢٧٥	٢١,٨٥٢,٦٦٠	(١٧٤,٠١٨,٩٥٩)	٥,٩٣٧,٤٤٩	٩٧٨,٠٤٧,٠٤٠	٢٠١٨
٣,٠٣٦,١٩٦	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧٥,٣١٦,٥٤٤)	٤,١٨٠,٠٠٠	١,٢٢٨,٤١١	١٣٢,٢٧٥	(٤,١٨٠,٠٠٠)	١٨٥,٨٢٠,٠٠٠	(٢١,٩٥٧)	(١٨٥,٨٢٠,٠٠٠)	٢٠١٧
١٣,٧٢١,٦٨١	—	—	—	٤٤٥,٦٦٨	١٢٦,٩٥٧	٨,٥٣٣,٢٨٠	(١٢٦,١٢٠)	(٢١,٩٥٧)	(٨,٥٣٣,٢٨٠)	٢٠١٦
١٦,٧٥٧,٨٧٧	٣,٠٣٦,١٩٦	١٣,٧٢١,٦٨١	٩٨,٦٠٦	٤٤٥,٦٦٨	—	—	١٣,٧٢١,٦٨١	—	—	٢٠١٥
—	—	—	٩٨,٦٠٦	٤٤٥,٦٦٨	—	—	١٣,٧٢١,٦٨١	—	—	٢٠١٤
(١٢,٨٦٣,٦٦٦)	—	٢,٧٤٤,٣٣١	—	(٨٩,١٢٧)	٨٩,١٢٧	—	(٢,٦٥٥,٢٠٩)	٢,٦٥٥,٢٠٩	—	٢٠١٣
(٣٩,١٣٦)	—	—	—	—	—	—	(١٢,٨٦٣,٦٦٦)	—	—	٢٠١٢
٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	١,٠٧٤,٦٦٦	١٢,٧٥٧,٩٩٧	٥٥,٥٤٩	٣,٢٢٦,٠٤٤	٢٨١,٣٥٨	٢٦,٢٠٦,٢٥٠	٩,٤٣١,٩٥٣	٨,٥٢٨,٨٠١	٧٨٢,٩٩٣,٧٥٠	٢٠١٨
٨٠٢,٢٠٠,٥٧١	—	(٣,٠٠٠,٦٦٦,٥٥٧)	—	(٤٦,٦٠٦)	١٧٦,٧٢٢	٢٩,١٠٩,٦٠٠	(٣,٠٠٠,٦٦٦,٥٥٧)	٥,٨٩٤,٤٢٢	٩٧,٨٩٠,٤٠٠	٢٠١٧
٣٨,٨٨٧,٨٨٥	(١,٩٦١,٥٨٠)	—	(٤٣,٠٥٧)	٨٥٦,٥٨٩	—	—	٣٨,٠٣٤,٢٦٦	٤٣,٤٤٧	٧,١٥٦,٦٤٠	٢٠١٦
٣٦,٩٢٦,٣٠٥	(١,٩٦١,٥٨٠)	—	(٤٣,٠٥٧)	٨٥٦,٥٨٩	—	—	٣٨,٠٣٤,٢٦٦	—	—	٢٠١٥
(١٣,٣٦٠,٦٧٤)	—	—	—	—	—	—	(١٣,٣٦٠,٦٧٤)	—	—	٢٠١٤
(٣٣,٥٠٤)	—	—	—	(٣٣,٥٠٤)	—	—	—	—	—	٢٠١٣
٨٣٨,٧٩٢,٧٩٨	(١,٩٦١,٥٨١)	١٢,٧٥٧,٩٩٤	(٤٣,٠٥٧)	(١,٢٨٨,٤١١)	١٣٢,٢٧٥	٢١,٨٥٢,٦٦٠	(١٧٤,٠١٨,٩٥٩)	٥,٩٣٧,٤٤٩	٩٧٨,٠٤٧,٠٤٠	٢٠١٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
 رأس المال المتخصص (إيضاح ٢٢)
 الممول خلال السنة
 صافي ربح السنة
 إيرادات شاملة أخرى
 إجمالي الدخل الشامل لسنة
 الممول إلى الاحتياطي النظامي
 الزيادة المحملة خلال السنة (إيضاح ٢١)
 ضريبة الدخل المحملة خلال السنة (إيضاح ٢١)
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
 الممول خلال السنة
 صافي ربح السنة
 إيرادات شاملة أخرى
 إجمالي الدخل الشامل لسنة
 الزيادة المحملة خلال السنة (إيضاح ٢١)
 ضريبة الدخل المحملة خلال السنة (إيضاح ٢١)
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المعتمد المنتدب / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
ريال سعودي	ريال سعودي		إجمالي دخل السنة
٣٩,٢٥٢,١٦٥	١٥,٠٩٢,٧١٦		التعديلات لتسوية صافي دخل السنة الى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية :
٢,١٥٥,٩١٥	١,٥٦٧,٠٣٨	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٤٤,٥٣٢	٢,١٦١,٧٥٧	٢٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٩,٣٢٣)	(٦٧٧,٥٩٨)	٨(ت)	أرباح محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(٤٩,٩٤٨,٣٧٤)	(٣,٤٦٠,٤١٧)	٨(ت)	أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
(١٦٥,٩٦٢)	(٢,٣٠٣,٢٣٨)	١٧	الحصة في ارباح الشركة الزميلة
٣٣٣,٤٤٠	(١,٥٧٤,٧٦٨)	٧	(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٩٦٧,٦٠٧)	١٠,٨٠٥,٤٩٠		الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التخيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التخيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية :
(١٧٧,٢٤٦,٩١٠)	١٦٠,٤٢٢,٣١٩		أقساط تأمين مدينة، إجمالي
(١٠٩,٧٤٧,٨٥٢)	(٣٧,٦٩٠,٤٤٣)		أقساط تأمين مستحقة
(١١٣,٩٢١,٠٨٧)	٨٤,٥٩٨,٢٩٤		الحصة المعاد إسنادها من الأقساط الغير المكتسبة
١٥٥,٠٠٩,٥١٢	(٨١,٣١٧,٦٠٧)		أقساط غير مكتسبة
٣٤,٨٨٢,٩٩٤	(١٣٨,٥٤٣,٥١٠)		الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
(٩٠,٠٧٢,٤٩١)	٤٦,٠١٣,٢٩٦		الحصة المعاد اسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٨,٦٤٠,٠١١)	٤٤٩,٥٥٣		تكاليف إكتتاب مؤجلة
٣,٢١٦,٨١٦	٢,٨٦٨,١٦٩		أقساط فائض الخسارة مؤجلة
(٥٤,٨٧١,٢٤٦)	(١٠٤,٧٦٦,٧٢١)		مصاريف مدفوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى
(١,٥٦٨,٩٤٦)	٣,٢٧٩,٤٤٦		ذمم دائنة
١٧٧,٨٤٤,٤٤٢	(٢٠٦,٨٦٥,٢٦٥)		ذمم إعادة إسناد دائنة
٧,٨١٥,٦٧٢	٧,٩٤٨,٤٤٢		أقساط إعادة إسناد مستحقة
١٢,٢١٤,٣١٢	٢١٦,٥١٣,٣٧١		المطالبات تحت التسوية
١٦٨,٨٢٤,٧١٤	(٨٤,٦١٨,٢٣٣)		مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٦٩٤,٠٥٤	(١,١٣٢,٠٥٩)		دخل عمولات غير مكتسبة
٢,٦٠٣,٧٢٦	(٢٦٥,٥٩١)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٣,٩٢٩,٩٠٨)	(١٢٢,٣٠١,٠٤٩)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٧٣١,٤٧٨)	(١٢,٠٨٩,٩١٩)	٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٣٨٤,٦٨٢)	(٧٠٢,٣٤٠)	١٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٠٤٦,٠٦٨)	(١٣٥,٠٩٣,٣٠٨)		الأنشطة الإستثمارية
١٢٢,٠٠٤,٩٨٢	(١٦٢,٣٧٩,١٢٢)		ودائع لأجل
٢,٣٨٩,٢٧٤	(١,٢٠٧,٦٤٦)		دخل عمولات خاصة مستحقة من وودائع لأجل
٣١٢,٧٤٤	١,١٦٧,٠٩١		دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
(٧٦٧,٧٣٧)	(١,٢١٤,٦٨٦)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٥,٣٤٢,٩٥٧)	(٥٧,٠٧٨,٧٢٨)	٨(ت)	إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٠٩,٥٨٩,٤٧٩	٣٧٣,٧١٠,١٦٥	٨(ت)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	(٢١,٥٠٠,٠٠٠)		وديعة نظامية
(٩٣,٧٥٠,٠٠٠)	--	١٧	استثمار في شركات زميلة
٣٤,٤٣٥,٧٨٥	١٣١,٤٩٧,٠٧٤		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
١٤,٣٨٩,٧١٧	(٣,٥٩٦,٢٣٤)		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧٠,٨٤٢,٠٥٣	٨٥,٢٣١,٧٧٠		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٨٥,٢٣١,٧٧٠	٨١,٦٣٥,٥٣٦		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

العضو المكلف / الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التكوين والأنشطة الرئيسية

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

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

٢ - أسس الإعداد

أ- أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) فيما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩) بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وسوف يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق المساهمين في بند الأرباح المبقاة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك ، تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة : النقد وأرصدة لدى البنوك ، ودائع لأجل ، دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل، أقساط تأمين مدينة ، صافي ، إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل أقساط فائض الخسارة المؤجلة ، الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية ، مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى، دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك ، ذمم دائنة ، ذمم إعادة إسناد دائنة المطالبات تحت التسوية ، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ، مخصص الزكاة وضريبة الدخل ، والفائض المتراكم. تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة غير متداولة: أقساط التأمين المستحقة ، الحصة المعاد اسنادها في الأقساط غير المكتسبة ، الحصة المعاد اسنادها من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ، تكاليف اكتتاب مؤجلة ، الممتلكات والمعدات ، صافي ، الاستثمار في الشركة الزميلة ، الوديعة النظامية ، دخل المستحق على الوديعة النظامية ، أقساط إعادة إسناد مستحقة ، أقساط التأمين غير المكتسبة ، المطالبات المتكبدة ولكنها غير مبلغة وإيرادات العمولات غير المكتسبة والتعويضات مكافأة نهاية الخدمة وإيرادات العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

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

ب- أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ما عدا الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة لعادلة من خلال الربح والخسارة، و الاستثمار في الشركات الزميلة والتي تتم المحاسبة عنه وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

ت- العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ث- السنة المالية

تتبع الشركة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.

٣ - المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

إن 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 معايير المحاسبة الدولية - الإفصاح الأولي يتم تطبيقه من ١ يناير ٢٠١٨.
- المعيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩)، بأن ينتج في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر. بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقيمة بالقيمة المطفأة وسندات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقدمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة. تخطط الشركة للاستفادة من الاعفاءات المتاحة لشركات التأمين وتنتظر في تأجيل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

معايير التقرير المالي الدولي ١٧ - عقود التأمين

ينطبق معيار التقرير المالي ١٧ على جميع عقود التأمين تقريباً (بما في ذلك عقود إعادة التأمين) التي تصدرها المنشأة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة وعقود الاستثمارات ذات ميزات الاكتتاب الاختيارية التي تصدرها، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بإصدار عقود تأمين. تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ وينطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

المعيار التقرير المالي الدولي ١٦ الإيجار التمويلي

معايير التقرير المالي الدولي ١٦ الإيجار التمويلي - والذي يطبق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ومن المتوقع أن لا يكون له تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

إعادة الإسناد

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

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة للمبالغ القابلة للإسترداد بموجب عقود إعادة الاسناد بتاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عند وجود مؤشر انخفاض في القيمة خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وإمكانية قياس اثر المبالغ التي ستستلمها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم إثبات الخسائر في قائمة الدخل.

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

تمثل مطلوبات عمليات اعادة الاسناد الأرصدة المستحقة لمعيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة إسناد التأمين المرتبطة بها. يتم التوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات عمليات إعادة التأمين عند إستنفاد كافة الحقوق التعاقدية أو إنهائها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

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

النقدية وشبه النقدية

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

توزيعات الارباح

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

تكاليف الإكتتاب المؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود إعادة التأمين 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 الدخل. يتم إحساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لإستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم إعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

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

لايتم اثبات تكاليف الاكتتاب المؤجلة عند الانتهاء من هذه العقود او تسويتها.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف المدفوعة مقدما

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم إمكانية الشركة استرداد المبالغ القائمة بموجب شروط العقد، وإمكانية قياس اثر المبالغ التي ستستلمها الشركة بشكل موثوق به. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي :

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إجمالي الأقساط المكتتبة

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

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

الأقساط المكتسبة ودخل العمولات

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

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

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

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

المطالبات

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

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

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

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

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

أقساط التأمين المدينة

يتم إثبات أقساط التأمين المدينة عند استحقاقها، ويتم قياسها، عند الإثبات الأولي لها، بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأقساط التأمين المدينة للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية، ويتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. يتم التوقف عن إثبات أقساط التأمين المدينة عند 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 أو اثبات الأرباح أو الخسائر وفق أسس مختلفة، أو
 - إن الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة الموجودات المالية، المطلوبات المالية أو كلاهما معاً، ويتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار.
- تقيد هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة، وبعد ذلك يتم قياسها بالقيمة العادلة. تدرج تسويات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة في قائمة الدخل.

المصاريف العمومية والإدارية

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

العملات الأجنبية

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

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل تخضع الزكاة على المساهمين والخليجيين والجمهور العام وضريبة الدخل على المساهمين غير الخليجيين يحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بالإضافة الى مبالغ مستحقة إن وجدت عند الانتهاء من الربوط النهائية. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين الخليجيين والجمهور العام في حقوق المساهمين من / أو صافي الدخل بإستخدام الأسس المحددة بموجب لوائح هيئة الزكاة والدخل. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير الخليجيين من صافي دخل السنة. الزكاة وضريبة الدخل تحمل على الأرباح المتراكمة لأن هذه هي التزامات المساهمين.

الزكاة وضريبة الدخل تم تحميلها بالكامل على الخسائر المتراكمة. ضريبة الدخل المحملة على الخسائر المتراكمة - بما يزيد عن الزكاة على حصة المساهمين السعوديين يتم تغطيتها من المساهمين الأجانب وإثباتها على الأرباح المتراكمة. ضريبة استقطاع الشركة على بعض المعاملات مع اطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية طبقاً لقانون ضريبة الدخل السعودي. مدفوعات ضريبة الاستقطاع نيابة عن الاطراف غير المقيمة والتي لا يتم استردادها من تلك الاطراف يتم تصنيفها كمصروف.

المخصصات

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

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

محاسبة تاريخ التداول

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

المعلومات القطاعية

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

- الهندسة، ويمثل تغطية تأمينية شاملة للمؤمنين في حالات الطوارئ التي تحدث في مواقع 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 والمكانن.
- الحريق، ويقوم بتغطية خسائر محددة وذلك عند حدوث ضرر في الممتلكات ناتج عن الحريق أو الفيضانات أو الزلازل والكوارث الأخرى. كما يوفر التغطية لقاء مقدار الأرباح بالنسبة للنشاطات الصناعية والتجارية.
- البحري، ويغطي الخسائر أو الأضرار المتعلقة بالشحن أو السفن أو وسائل الشحن الأخرى والتي يتم بموجبها نقل الممتلكات من نقطة المنشأ إلى ميناء الوصول النهائي.

٤ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعلومات القطاعية (تتمة)

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

يتم تقويم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية. لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين القطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

أقساط فائض الخسارة المؤجلة

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

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.

٥ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

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

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

تكاليف الاكنتاب المؤجلة

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

القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

تستخدم الشركة طرق التقويم الملائمة والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مما يزيد من 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 قابلة للملاحظة.

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

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

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

تقوم إدارة الشركة، لتقويم التغييرات في القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات الأخرى، للتأكد فيما إذا كان هذا الطرق المتبعة مقبول.

أقساط تأمين مستحقة

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

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

الإستمرارية

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

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

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

٦ - النقدية وشبه النقدية

عمليات إعادة التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	النقدية (أ)
٢٤,٢٠٤,١٩١	٢٢,٣٠٣,٧١٦	أرصدة لدى البنك و النقد (أ)
٢٩,٢٥٠,٠٠٠	٤٩,٧٤٩,٤٣٠	ودائع تاريخ استحقاقها ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ (ب)
٥٣,٤٩٤,١٩١	٧٢,٠٩٣,١٤٦	
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٢٣٧,٥٧٩	٩,٥٤٢,٣٩٠	أرصدة لدى البنوك (ج)
٢٢,٥٠٠,٠٠٠	--	ودائع تاريخ استحقاقها ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ (د)
٣١,٧٣٧,٥٧٩	٩,٥٤٢,٣٩٠	
٣٣,٤٨١,٧٧٠	٣١,٨٨٦,١٠٦	إجمالي أرصدة لدى البنك والنقد (أ+ج)
٥١,٧٥٠,٠٠٠	٤٩,٧٤٩,٤٣٠	إجمالي ودايع تاريخ استحقاقها ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ (ب+د) *
٨٥,٢٣١,٧٧٠	٨١,٦٣٥,٥٣٦	الإجمالي

- المتضمنة في الودائع لاجل يتم إيداع الودائع لأجل والنقد المعادل في البنوك التي لديها تصنيفات ائتمانية تتراوح من ١ إلى ب ب ب ولها فترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي. بلغ متوسط سعر الفائدة الفعلي لهذه الودائع ٢,٧٤ ٪ (٢٠١٧: ٠,٩٥ ٪).
- إن النقد لدى البنوك مودع لدى أطراف ذات تصنيف إئتماني استثماري.

٧ - أقساط التأمين المدينة ، صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٢,١٩٦,٤٩٧	٢٠٣,١٥٦,٤٦٣	حامل الوثائق
١,٩٦٠,٩٧٣	٥٧٨,٦٨٨	اطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٦)
(٥,٢٨٦,٤٠٦)	(٣,٧١١,٦٣٨)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥٨,٨٧١,٠٦٤	٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	

كانت حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كالاتي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٩٥٢,٩٦٦	٥,٢٨٦,٤٠٦	الرصيد الأفتتاحي
٣٣٣,٤٤٠	(١,٥٧٤,٧٦٨)	(عكس) / منجب خلال السنة
٥,٢٨٦,٤٠٦	٣,٧١١,٦٣٨	الرصيد الختامي

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

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

٧ - أقساط التأمين المدينة ، صافي (تتمة)

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

بالريالات السعودية

مستحقة السداد ولم تتخض قيمتها						
٢٠١٨	ليست مستحقة السداد ولم تتخض قيمتها	أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	مستحقة السداد ومنخفضة القيمة	المجموع
حامي الوثائق	١٠٩,٥٢١,٠٧١	٢١,١٩٢,٦٦٠	٣٥,١٧٧,٧٩٧	٣٣,٥٤٧,٩٣٣	٣,٧١٧,٠٠٢	٢٠٣,١٥٦,٤٦٣
أطراف ذات علاقة	٦٣٥,٢٧٤	--	١٢,١٩٤	(٦٣,٤١٦)	(٥,٣٦٤)	٥٧٨,٦٨٨
الإجمالي	١١٠,١٥٦,٣٤٥	٢١,١٩٢,٦٦٠	٣٥,١٨٩,٩٩١	٣٣,٤٨٤,٥١٧	٣,٧١١,٦٣٨	٢٠٣,٧٣٥,١٥١
مستحقة السداد ولم تتخض قيمتها						
٢٠١٧	ليست مستحقة السداد ولم تتخض قيمتها	أقل من ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	ليست مستحقة السداد ولم تتخض قيمتها	مستحقة السداد ولم تتخض قيمتها	المجموع
حامي الوثائق	٢٧٧,٠٧٦,٦١١	٢٤,٠٧٥,٢٦٤	٢٨,٨٤٧,٣٨٠	٢٦,٩١٠,٨٣٦	٥,٢٨٦,٤٠٦	٣٦٢,١٩٦,٤٩٧
أطراف ذات علاقة	١,٦٢٧,٠٧٨	١١٦,٦٨١	٥٦,٢٩٩	١٦٠,٩١٥	--	١,٩٦٠,٩٧٣
الإجمالي	٢٧٨,٧٠٣,٦٨٩	٢٤,١٩١,٩٤٥	٢٨,٩٠٣,٦٧٩	٢٧,٠٧١,٧٥١	٥,٢٨٦,٤٠٦	٣٦٤,١٥٧,٤٧٠

لا تدخل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع أطراف ثالثة معترف بها وجديرة بالائتمان. تنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل بشروط ائتمان يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة الذمم المدينة بشكل مستمر من أجل الحد من تعرض الشركة للديون المعدومة.
يمثل أكبر خمسة عملاء ٣٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٧٪) من الأقساط المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتضمن أقساط التأمين المدينة أقساط تأمين مودعة بمبلغ ٢٥,٩١١,٧٧٣ ريال سعودي (٢٠١٧: ٢٧,٥٢٣,١٨٦ ريال سعودي) ومطالبات مودعة بمبلغ ١٨,٢٣٤,٢٣٤ ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣,٠٩٢,٢١٤ ريال سعودي). هذه الودائع محتجزة لدى شركات التأمين وفقا لشروط اتفاقيات إعادة التأمين وذات طبيعة متجددة. يتم التخلي عن هذه الودائع في خلال ١٢ شهر من تاريخ بدء اتفاقية الاعادة.

٨- الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

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

٢٠١٧		٢٠١٨			
عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين الإجمالي	عمليات إعادة التأمين	ريال سعودي	ريال سعودي
١٥٥,٥١٠,١٥٨	١٠٢,٥١٠,٩٣٣	٣٣,٩٧٧,١٥٥	٣١,٨٨٨,٤٣٨	٢,٠٨٨,٧١٧	صناديق مرابحة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	صناديق إستثمار عقاري
١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	اسهم
٤٢٥,٧٩١,٥٥٢	٣٧٧,٨٣٤,٦٨٣	٢٩٩,٢٢٠,٠٧٣	٢٤٧,٤٩٣,١٤١	٥١,٧٢٦,٩٣٢	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٧٣,١٧١,١١٦	٦٧,٨١١,١٧٨	٥٤,٧٨٣,٨٥٢	٥٢,٤٩٩,١٥٥	٢,٢٨٤,٦٩٧	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	

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

(ب) تحليل لمكونات استثمارات عمليات المساهمين كالتالي:

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

٢٠١٧			عمليات المساهمين
الإجمالي ريال سعودي	غير متداولة ريال سعودي	متداولة ريال سعودي	
١٠٢,٥١٠,٩٣٣	--	١٠٢,٥١٠,٩٣٣	صناديق مرابحة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	صناديق إستثمار عقاري
١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	--	١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	اسهم
٣٧٧,٨٣٤,٦٨٣	٥٠,٠٦٤,٥١٤	٣٢٧,٧٧٠,١٦٩	سندات وصكوك ذات عائد ثابت
٦٧,٨١١,١٧٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٨١١,١٧٨	سندات وصكوك ذات عائد متغير
٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٤٠,٠٦٤,٥١٤	٦١٨,٦٨٦,٩٨٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ جميع الاستثمارات المدرجة تحت عمليات اعادة التأمين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة هي مدرجة. بلغ الاستثمار في السندات والصكوك ٥٤,٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٣,٣ مليون ريال سعودي) يتم تصنيفها بالاستثمارات في المستوى ١ في حين الاستثمار في صناديق المرابحة بلغت ٢,٠٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٢,٩ مليون ريال سعودي) يتم تصنيفها كاستثمار في المستوى ٢.

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

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

ب- تحليل لمكونات استثمارات عمليات المساهمين كالتالي: (تتمة)

٢٠١٨			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
--	٣١,٨٨٨,٤٣٨	--	٣١,٨٨٨,٤٣٨
--	--	٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١
١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	--	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦
١٩٧,٤٢٨,٦٢٧	--	٥٠,٠٦٤,٥١٤	٢٤٧,٤٩٣,١٤١
١٢,٤٩٩,١٥٥	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٩٩,١٥٥
٣٤٨,١٩٧,٤٥٨	٣١,٨٨٨,٤٣٨	١١٦,٣٨٧,٨٦٥	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١

صناديق مرابحة
صناديق إستثمار عقاري
اسهم
سندات و صكوك ذات عائد ثابت
سندات و صكوك ذات عائد متغير

٢٠١٧			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
--	١٠٢,٥١٠,٩٣٣	--	١٠٢,٥١٠,٩٣٣
--	--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	--	--	١٦٠,٥٩٤,٧٠٣
٣٢٧,٧٧٠,١٦٩	--	٥٠,٠٦٤,٥١٤	٣٧٧,٨٣٤,٦٨٣
٢٧,٨١١,١٧٨	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٨١١,١٧٨
٥١٦,١٧٦,٠٥٠	١٠٢,٥١٠,٩٣٣	١٤٠,٠٦٤,٥١٤	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧

صناديق مرابحة
صناديق إستثمار عقاري
اسهم
سندات و صكوك ذات عائد ثابت
سندات و صكوك ذات عائد متغير

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

الرصيد الافتتاحي	المشتريات	المبيعات	الرصيد الختامي
١٤٠,٠٦٤,٥١٤	-	(٢٣,٦٧٦,٦٤٩)	١١٦,٣٨٧,٨٦٥
١٤٧,٥٦٤,٥١٤	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	١٤٠,٠٦٤,٥١٤

تحليل الحساسية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	الإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
١٤٠,٠٦٤,٥١٤	١١٦,٣٨٧,٨٦٥	التأثير على الأرباح غير المحققة السنة المنتهية
١,٤٠٠,٦٤٥	١,١٦٣,٨٧٩	الزيادة في ١%
(١,٤٠٠,٦٤٥)	(١,١٦٣,٨٧٩)	النقص في ١%

لم تكن هناك تحولات بين المستوى الأول والثاني من طرق قياس القيمة العادلة وكذلك إلى أو من المستوى الثالث من طرق قياس القيمة العادلة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتضمن الإستثمارات في عمليات اعادة التأمين مبلغ ٥٤,٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٣,٣ مليون ريال سعودي) والتي تتم من خلال محافظ مدارة مختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تتضمن الإستثمارات في عمليات المساهمين مبلغ ٣١٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩٦ مليون ريال سعودي) والتي تتم من خلال محافظ مدارة مختصة.

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

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

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

الإستثمارات المدرجة ضمن عمليات إعادة التأمين والمساهمين تتضمن نقدية قدرها ٠,٧٧ مليون ريال سعودي و ١٠,٠٤ مليون ريال سعودي، على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٩ مليون ريال سعودي و ٢٥ مليون ريال سعودي، على التوالي) متوفرة مع مديري صندوق خارجيين ضمن تعليمات الاستثمار المتفق عليها.

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

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	
٨١٨,٠٢٦,٣٥٤	٧٢٤,٥٧٩,٠١٧	٩٣,٤٤٧,٣٣٧	٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	الرصيد الإفتتاحي
٢٠٥,٣٤٢,٩٥٧	١٥٤,٣٤٢,٩٥٧	٥١,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٧٨,٧٢٨	٣٦,٠٧٨,٧٢٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٢٠٩,٥٨٩,٤٧٩)	(١٦٧,٣٣٩,٤٧٩)	(٤٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٣٧٣,٧١٠,١٦٥)	(٣٠١,٢٩٤,٠٠٢)	(٧٢,٤١٦,١٦٣)	إستيعادات
٤٩,٩٤٨,٣٧٤	٤٦,٠١٧,٧٣٢	٣,٩٣٠,٦٤٢	٣,٤٦٠,٤١٧	٣,٨٢٨,٢٢٥	(٣٦٧,٨٠٨)	أرباح غير محققة
١,٣٣٩,٣٢٣	١,١٥١,٢٧٠	١٨٨,٠٥٣	٦٧٧,٥٩٨	(٨٩٠,٦٨٧)	١,٥٦٨,٢٨٥	أرباح محققة
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	الرصيد الختامي

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

الاجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,٩٩٩,٢٢٥	٢,٠٨٨,٧١٧	--	--	٥٢,٩٩٩,٢٢٥	٢,٠٨٨,٧١٧	عمليات اعادة التأمين
٤٧,٩٥٦,٨٦٩	٥١,٧٢٦,٩٣٢	٤٧,٩٥٦,٨٦٩	٥١,٧٢٦,٩٣٢	--	--	صناديق مراوحة
٥,٣٥٩,٩٣٨	٢,٢٨٤,٦٩٧	٥,٣٥٩,٩٣٨	٢,٢٨٤,٦٩٧	--	--	سندات و صكوك ذات عائد ثابت
١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٥٦,١٠٠,٣٤٦	٥٢,٣١٦,٨٠٧	٥٤,٠١١,٦٢٩	٥٢,٩٩٩,٢٢٥	٢,٠٨٨,٧١٧	سندات و صكوك ذات عائد متغير

الاجمالي		دولي		محلي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٢,٥١٠,٩٣٣	٣١,٨٨٨,٤٣٨	--	--	١٠٢,٥١٠,٩٣٣	٣١,٨٨٨,٤٣٨	عمليات المساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٣٢٣,٣٥١	صناديق مراوحة
١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	١٠٤,٤٧٥,١٣١	٦٨,٠٨٢,٩٩٤	٥٦,١١٩,٥٧٢	٧٠,١٨٦,٦٨٢	صناديق إستثمار عقاري
٣٧٧,٨٣٤,٦٨٣	٢٤٧,٤٩٣,١٤١	٣٣٧,٨٣٤,٦٨٣	٢٠٧,٤٩٣,١٤١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	اسهم
٦٧,٨١١,١٧٨	٥٢,٤٩٩,١٥٥	٢٧,٨١١,١٧٨	١٢,٤٩٩,١٥٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات و صكوك ذات عائد ثابت
٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٤٧٠,١٢٠,٩٩٢	٢٨٨,٠٧٥,٢٩٠	٢٨٨,٦٣٠,٥٠٥	٢٠٨,٣٩٨,٤٧١	سندات و صكوك ذات عائد متغير
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٥٢٣,٤٣٧,٧٩٩	٣٤٢,٠٨٦,٩١٩	٣٤١,٦٢٩,٧٣٠	٢١٠,٤٨٧,١٨٨	الاجمالي

ج) فيما يلي تحليلاً بالإستثمارات حسب الاطراف:

٢٠١٧			٢٠١٨			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,١٩٣,٥٤٠	٨١,٦٧٨,٢٢٦	٦,٥١٥,٣١٤	١٠١,٩٢٥,٣٢٦	٩٠,٥٧٢,٠٨٣	١١,٣٥٣,٢٤٣	أطراف ذات عائد ثابت
٢٦٥,٧١٩,٢١٨	٢٣٢,١٧٧,٦١٥	٣٣,٥٤١,٦٠٣	١٥٥,٦٣٤,٧٨٥	١٢٤,٢٩١,٨٤٠	٣١,٣٤٢,٩٤٥	حكومية سعودية
١٤٥,٠٤٩,٩١٠	١٣١,٧٩٠,٠٢٠	١٣,٢٥٩,٨٩٠	٩٦,٤٤٣,٧٧٦	٨٥,١٢٨,٣٣٥	١١,٣١٥,٤٤١	حكومية غير سعودية
٤٩٨,٩٦٢,٦٦٨	٤٤٥,٦٤٥,٨٦١	٥٣,٣١٦,٨٠٧	٣٥٤,٠٠٣,٨٨٧	٢٩٩,٩٩٢,٢٥٨	٥٤,٠١١,٦٢٩	شركات ومؤسسات مالية
١٥٥,٥١٠,١٥٨	١٠٢,٥١٠,٩٣٣	٥٢,٩٩٩,٢٢٥	٣٣,٩٧٧,١٩٣	٣١,٨٨٨,٤٧٦	٢,٠٨٨,٧١٧	أخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٢٦,٣٢٣,٣٥١	٢٦,٣٢٣,٣٥١	--	صناديق مراوحة
١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	١٦٠,٥٩٤,٧٠٣	--	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	١٣٨,٢٦٩,٦٧٦	--	صناديق إستثمار عقاري
٣٦٦,١٠٤,٨٦١	٣١٣,١٠٥,٦٣٦	٥٢,٩٩٩,٢٢٥	١٩٨,٥٧٠,٢٢٠	١٩٦,٤٨١,٥٠٣	٢,٠٨٨,٧١٧	اسهم
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	الرصيد

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

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

٩- المطالبات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	المطالبات تحت التسوية
٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
٨٦١,٠٥٢,٩٦٧	٩٩٢,٩٤٨,١٠٥	
٥٩,٨٨٩,٠٠٨	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	يخصم:
١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	٥٩,٩٣٧,١٧٩	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٦٥,٨٣٩,٤٨٣	٢٥٨,٣٦٩,٦٩٧	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٩٥,٢١٣,٤٨٤	٧٣٤,٥٧٨,٤٠٨	صافي مخصص المطالبات تحت التسوية

١٠- المصاريف المدفوعة مقدماً ، الودائع والموجودات الأخرى
٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١١,٣٥٠	--	١١١,٣٥٠	١٠٣,٢٢٢	--	١٠٣,٢٢٢	ودائع مستردة
٥٤,٩٣٨,٢٥٠	--	٥٤,٩٣٨,٢٥٠	١٥٠,١٦٩,٨٧٥	٣٠,٨١٠,٠٠٠	١١٩,٣٥٩,٨٧٥	ودائع تغطية مسترجعة
٤٧,٢٥٠,٠٠٠	--	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	--	٤٧,٢٥٠,٠٠٠	خطابات ضمان
٧٩٥,٢٠٦	--	٧٩٥,٢٠٦	١,٣٨٤,٦١٣	--	١,٣٨٤,٦١٣	سلف للموظفين
٢٨٥,٩٨٠	--	٢٨٥,٩٨٠	٢٩٢,٢٠٠	--	٢٩٢,٢٠٠	دفعات مقدمة
٦٢٥,٨٣٢	٢٢٨,٤٧١	٣٩٧,٣٦١	٥٧٢,٦١٢	٢٢٨,٤٧١	٣٤٤,١٤١	تأمين مدفوع مقدماً
--	--	--	٨,٨٣٥,١٦٧	--	٨,٨٣٥,١٦٧	ضريبة القيمة المضافة
١٨٥,٨٩٣	--	١٨٥,٨٩٣	٣٥١,٥٤٣	٤٩,١١٦	٣٠٢,٤٢٧	أخرى
١٠٤,١٩٢,٥١١	٢٢٨,٤٧١	١٠٣,٩٦٤,٠٤٠	٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	١٧٧,٨٧١,٦٤٥	

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

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

١١- الأقساط التامين غير المكتسبة

٢٠١٨			
الصافي ريال سعودي	الحصة المعاد إسنادها ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٣٤٣,٨٠٩,٧٠٤	(١١٧,٦٧٩,١٨٨)	٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	الرصيد الإفتتاحي
٦١٦,٨٩٦,١٠١	(١٠٤,٧٠٨,٧٢٧)	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	أقساط مكتتبه خلال السنة
(٦١٣,٦١٥,٤١٥)	١٨٩,٣٠٧,٠٢٠	(٨٠٢,٩٢٢,٤٣٥)	صافي أقساط مكتسبة
٣,٢٨٠,٦٨٦	٨٤,٥٩٨,٢٩٣	(٨١,٣١٧,٦٠٧)	التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
٣٤٧,٠٩٠,٣٩١	(٣٣,٠٨٠,٨٩٤)	٣٨٠,١٧١,٢٨٥	الرصيد الختامي
٢٠١٧			
الصافي ريال سعودي	الحصة المعاد إسنادها ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
٣٠٢,٧٢١,٢٧٩	(٣,٧٥٨,١٠١)	٣٠٦,٤٧٩,٣٨٠	الرصيد الإفتتاحي
٦٣٦,٩٢١,٤٧٧	(٣٠٥,٠٨٥,٤٠٧)	٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤	أقساط مكتتبه خلال السنة
(٥٩٥,٨٣٣,٠٥٢)	١٩١,١٦٤,٣٢٠	(٧٨٦,٩٩٧,٣٧٢)	صافي أقساط مكتسبة
٤١,٠٨٨,٤٢٥	(١١٣,٩٢١,٠٨٧)	١٥٥,٠٠٩,٥١٢	التغير في صافي الأقساط غير المكتسبة
٣٤٣,٨٠٩,٧٠٤	(١١٧,٦٧٩,١٨٨)	٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	الرصيد الختامي

١٢- تكاليف الاككتاب المؤجلة

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
٨١,٧٠٥,١٣٣	١٠٠,٣٤٥,١٤٤	الرصيد الإفتتاحي
١٦٤,٧٦٦,١١٤	١٧٢,٠٢٢,٢٠٤	متكبدة خلال السنة
(١٤٦,١٢٦,١٠٣)	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	مطفأة خلال السنة
١٠٠,٣٤٥,١٤٤	٩٩,٨٩٥,٥٩١	الرصيد الختامي

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

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

١٣- الممتلكات والمعدات

عمليات إعادة التأمين:

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

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

التكلفة:	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات	الأثاث والمفروشات	السيارات	تحسينات المباني المستأجرة	أعمال تحت التنفيذ *	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ١ يناير ٢٠١٧	١١,٧٩٢,٨٢٧	٣٦٢,٤٦٩	٧٢٣,٦٦١	٣٦٨,٨٣٤	١٧٨,٧٤٤	١٣,٤٢٦,٥٣٥
إضافات خلال السنة	٧٢٤,٤١٨	٤,٢٠٠	--	--	٣٩,١١٩	٧٦٧,٧٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٢,٥١٧,٢٤٥	٣٦٦,٦٦٩	٧٢٣,٦٦١	٣٦٨,٨٣٤	٢١٧,٨٦٣	١٤,١٩٤,٢٧٢
الاستهلاك المتراكم:						
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٩,٣٢٦,٥٥٩	٢٣٣,٠٤٢	٣٩١,٣٣١	٧٢,٩٤٨	--	١٠,٠٢٣,٨٨٠
المحمل للسنة	١,٦٣٠,٢٠٥	٤٧,٠٤٧	١٧٠,٠٥٨	٣٦,٦٩٣	--	١,٨٨٤,٠٠٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠,٩٥٦,٧٦٤	٢٨٠,٠٨٩	٥٦١,٣٨٩	١٠٩,٦٤١	--	١١,٩٠٧,٨٨٣
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٦٠,٤٨١	٨٦,٥٨٠	١٦٢,٢٧٢	٢٥٩,١٩٣	٢١٧,٨٦٣	٢,٢٨٦,٣٨٩

عمليات المساهمين:

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

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

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

١٣- الممتلكات والمعدات (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

الأراضي	المبنى	الأثاث والمفروشات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,٤٥٤,٠٤٠	٤,٧٠٦,٩٠٧	٣٤,٤٩٠,٩٠٧
-	-	-	-
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١١,٤٥٤,٠٤٠	٤,٧٠٦,٩٠٧	٣٤,٤٩٠,٩٠٧
-	١,٠١٥,١٥١	١,٣٦٥,٦٤٧	٢,٣٨٠,٧٩٨
-	٣٤٦,١٥٩	٥١٤,٣٧٠	٨٦٠,٥٢٩
-	١,٣٦١,٣١٠	١,٨٨٠,٠١٧	٣,٢٤١,٣٢٧
١٨,٣٢٩,٩٦٠	١٠,٠٩٢,٧٣٠	٢,٨٢٦,٨٩٠	٣١,٢٤٩,٥٨٠
			٣٣,٥٣٥,٩٦٩

التكلفة:

كما في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك المتركم:

كما في ١ يناير ٢٠١٧

المحمل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اجمالي صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤- الودائع لأجل

إن الودائع لأجل مودعة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد والتي تتماشى مع سياسة الشركة الاستثمارية والتي تزيد عن ثلاثة اشهر من تاريخ اقتنائها الاصيل، ويتحقق عنها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,٣٣% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٩٠% سنويا).

١٥- أقساط تأمين مستحقة

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

١٦- دخل العمولات غير المكتسبة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٤٨,٢٤٥	٧,٥٤٢,٢٩٩
١٧,٩٥٢,٢٧٧	١٥,٣٣٥,٩٩٩
(١١,٢٥٨,٢٢٣)	(١٦,٤٦٨,٠٥٨)
٧,٥٤٢,٢٩٩	٦,٤١٠,٢٤٠

الرصيد الإفتتاحي

عمولات مستلمة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة

عمولات مكتسبة على العمليات المعاد إسنادها خلال السنة

الرصيد الختامي

١٧- الاستثمار في الشركات الزميلة

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
-	٩١,٩٥٤,٣٨٢
٩٣,٧٥٠,٠٠٠	--
١٦٥,٩٦٢	٢,٣٠٣,٢٣٨
(١,٩٦١,٥٨٠)	٣,٠٣٦,١٩٦
٩١,٩٥٤,٣٨٢	٩٧,٢٩٣,٨١٦

الرصيد الإفتتاحي

إضافات خلال السنة

الحصة من ارباح الشركة الزميلة

الحصة من تحويل العملات المعدلة

٣١ ديسمبر

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ اجمالي الاصول وإجمالي الالتزامات لشركة بروبيتاز القابضة برمودا المحدودة مبلغ ٧٦٦,٧ مليون ريال سعودي و ٦٠٢,٢ مليون ريال سعودي على التوالي (٢٠١٧: ٦٠٧,٩ مليون ريال سعودي و ٤٥٣ مليون ريال سعودي على التوالي). بلغت الارباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: الخسائر ٠,٧٧ مليون ريال سعودي).

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

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

١٨- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في مخصصات نهاية الخدمة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٩٥٨,٠٤٤	٥,٧٢٩,٢٧٧
٢,١٥٥,٩١٥	١,٤٠٥,٦٩٧
--	١٦١,٣٤١
٢,١٥٥,٩١٥	١,٥٦٧,٠٣٨
(٣٨٤,٦٨٢)	(٧٠٢,٣٤٠)
٥,٧٢٩,٢٧٧	٦,٥٩٣,٩٧٥

الرصيد في بداية السنة
الإضافة خلال السنة
تكلفة الفائدة

المبلغ المعترف بها في قائمة الدخل
الفوائد المدفوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

صافي المنافع المحددة في نهاية السنة هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٧٢٩,٢٧٧	٦,٥٩٣,٩٧٥

القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
نقصان	زيادة
(٢٧٥,٥٥٥)	٣٢٩,٦٩٩

نمو المرتبات المستقبلية (حركة ٥%)

المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة

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

أسس الافتراضات الإكتوارية

معدل الخصم المستخدم هو ٣% بينما المعدل المتوقع بزيادة الرواتب المستخدم هو ٢,٤٧%.

١٩- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
الإجمالي	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٣٩٠,٠٩٧	٩٥,٠٣٩
١,٣٩٠,٠٩٧	٩٥,٠٣٩
٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,٥١٠,٦٣٩
١,٥٠٠,٠٠٠	٨١٠,٦٣٩
١,٤٢٩,٧٨٧	٥١٧,٨١٢
٤٢,٣١٢	--
٣,٤٧٦,٤١٤	٣,١٧٧,١٨٨
٢,٣٥٥,٦٤٣	٢,٠٩٦,١٣٣
١,٠٢٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٧٦١,٨٤٠	٨٨٥,٠٠٨
--	--
--	٢,١٦٨,٩٧٦
٥٣٤,٤٠٥	--
--	١,٠٩٢,٢٩٠
١٢,٨١٢,٥٤٣	١٢,٥٤٦,٩٥٢
٧,٠٦٩,٨٩٢	٤,٩٨٦,٨١٩
٥,٧٤٢,٦٥١	٧,٥٦٠,١٣٣

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

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

٢٠ - 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 ٢٠١٨:

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

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

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

٢٠ - جدول متابعة المطالبات (تتمة)

إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٧:

المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	وما قبلها	سنة الإكتتاب
	٣٢٦,١٧٩,٤٦٥	١٦٨,٤٨٧,٨٥٣	٢٤٤,٥٧٩,٣٣٩	١٨٨,٠٩٠,٤٣٥	١٥٠,٦١٢,٦٩٦	٧٠,١١٦,٢١٢		في نهاية سنة الإكتتاب
	--	٣٢٨,٣٠٠,٩١٦	١,٠٧٨,٢٨٣,٨٤٠	٣٦٤,٥٦٠,٢٥٣	٣٤٥,٥٧٧,٩٨٧	٢٤١,١٩٦,٧٤٤		بعد سنة
	--	--	١,٠٩٨,٨٢١,٢٢٠	٣٥٣,٠٤٧,٨٦٧	٢٩٠,٩١٥,٦٦٤	٢٧١,٧٦٣,٧٤٠		بعد سنتين
	--	--	--	٣٧٢,٣٠٩,٩٥٠	٢٩٠,٨٣٠,٨١٥	٢٦١,٧٢٥,٤١١		بعد ثلاث سنوات
	--	--	--	--	٢٩٥,٧٩٦,٣٤٤	٢٦١,٣٦٦,٩٣٩		بعد أربع سنوات
	--	--	--	--	--	٢٦٢,٠١٦,٥٨٨		بعد خمس سنوات
	٢,٦٨٣,٤٢٤,٤٨٣	٣٢٨,٣٠٠,٩١٦	١,٠٩٨,٨٢١,٢٢٠	٣٧٢,٣٠٩,٩٥٠	٢٩٥,٧٩٦,٣٤٤	٢٦٢,٠١٦,٥٨٨		التكلفة الحالية للمطالبات
								المتراكمة المتكبدة
	(١,٨٤٥,١٣٣,٣١٠)	(١٠٩,٤٥٣,٣٠١)	(٩٢٩,٣٩٥,٤٠٥)	(٣٠٠,٧٨٥,٣٢٥)	(٢٤٥,٩٧١,٩٥٩)	(٢٣٣,٧٤٢,٦٥١)		المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	٢٢,٧٦١,٧٩٤						٢٢,٧٦١,٧٩٤	الالتزام المعترف به لعام ٢٠١١ وما قبلها
	٨٦١,٠٥٢,٩٦٧	٣٠٠,٣٩٤,٧٩٦	٢١٨,٨٤٧,٦١٥	١٦٩,٤٢٥,٨١٥	٧١,٥٢٤,٦٢٥	٢٨,٢٧٣,٩٣٧	٢٢,٧٦١,٧٩٤	إجمالي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي

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

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

٢٠ - جدول متابعة المطالبات (تتمة)

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٨:

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	سنة الإكتتاب
	٢١٨,٧٠٢,٠٣٦	٢١٩,١٠٤,٦٤٤	١٦٥,٣١٤,٢٦١	٢٣١,١٢٦,٧٤٣	١٥٦,١٣٧,٩٩٩	١٤٩,٦٢٢,٩٠٢		في نهاية سنة الإكتتاب
	--	٤١٠,٥٣٥,٨٣٥	٣٢٥,٢٤٤,٦٣١	٩٩٤,٢٢٦,٨٦٠	٣١٦,٨٠٠,٦١٣	٣٣٢,٠٨١,٨٩٢		بعد سنة
	--	--	٣٤١,٠٨٠,٠٤٧	١,٠٠٨,٤١١,٢٨٥	٣١١,٦٨٠,٤٨٠	٢٨٢,٣٢٧,٨٧٣		بعد سنتين
	--	--	--	٩٨٥,٨٤٨,٦٩٢	٣٤٢,١١٠,٠٢١	٢٨٢,١٢٥,١٦٤		بعد ثلاث سنوات
	--	--	--	--	٣٣٩,١٣٤,٥٨١	٢٨٣,٤٢٥,٩٩٤		بعد أربع سنوات
	--	--	--	--	--	٢٨٣,٦١٠,٩٦٤		بعد خمس سنوات
	٢,٥٧٨,٩١٢,١٥٥	٢١٨,٧٠٢,٠٣٦	٤١٠,٥٣٥,٨٣٥	٣٤١,٠٨٠,٠٤٧	٩٨٥,٨٤٨,٦٩٢	٣٣٩,١٣٤,٥٨١	٢٨٣,٦١٠,٩٦٤	التكلفة الحالية للمطالبات
								المتراكمة المتكبدة
	(١,٨٧٤,٨٢٢,٨٥٦)	(٢٦,٧٨٣,٦٢٩)	(١٧٦,٨٤٩,٦٥٨)	(١٩٧,٩٦٢,١٨٥)	(٩٢٩,٥٦٣,٢٧١)	(٢٩٢,٢٥٦,٢٠٣)	(٢٥١,٤٠٧,٩١٠)	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	٣٠,٤٨٩,١٠٩						٣٠,٤٨٩,١٠٩	الالتزام المعترف به لعام ٢٠١٢ وما قبلها
								إجمالي صافي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي
	٧٣٤,٥٧٨,٤٠٨	١٩١,٩١٨,٤٠٧	٢٣٣,٦٨٦,١٧٧	١٤٣,١١٧,٨٦٢	٥٦,٢٨٥,٤٢١	٤٦,٨٧٨,٣٧٨	٣٢,٢٠٣,٠٥٤	٣٠,٤٨٩,١٠٩

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

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

٢٠ - جدول متابعة المطالبات (تتمة)

صافي مخصص المطالبات تحت التسوية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠١٧:

المجموع	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	وما قبلها	سنة الإكتتاب
--	٢١٨,٩٧٦,٤٤٧	١٦٥,٧٢٢,٥٩٢	٢٣٢,٩٧٧,٨٠٥	١٥٩,٩٩٦,٥٢٥	١٥٠,٨٣٢,٦٨٦	٧٠,١١٦,٢١٢		في نهاية سنة الإكتتاب
--	--	٣٢٥,٢٤٤,٦٣١	٩٩٤,٧٩٢,٤٦١	٣٢١,١٤٠,٩٩٩	٣٣٣,٤٣١,٥٥٩	١٩٦,٧٨٣,٢٦٠		بعد سنة
--	--	--	١,٠٠٨,٤١١,٢٨٥	٣٢٤,٣١٣,١٧٣	٢٨٣,١٢٩,٤٢١	٢٣١,٧٧٨,٨٩٧		بعد سنتين
--	--	--	--	٣٤٢,١١٠,٠٢١	٢٧٧,٨٠٢,٢٨٠	٢٢٦,٠٢٣,٢١٠		بعد ثلاث سنوات
--	--	--	--	--	٢٨٣,٤٢٥,٩٩٤	٢٢٢,٤٢٧,٤٣٦		بعد أربع سنوات
--	--	--	--	--	--	٢٢٣,٥٣٢,٣٩٢		بعد خمس سنوات
								التكلفة الحالية للمطالبات
٢,٤٠١,٧٠٠,٧٧٠	٢١٨,٩٧٦,٤٤٧	٣٢٥,٢٤٤,٦٣١	١,٠٠٨,٤١١,٢٨٥	٣٤٢,١١٠,٠٢١	٢٨٣,٤٢٥,٩٩٤	٢٢٣,٥٣٢,٣٩٢		المتراكمة المتكبدة
								المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
(١,٧٢٠,٥٤٦,٨٧٧)	(٢٤,٦١٦,٢١٥)	(١٠٩,٣٤٠,٧٦٦)	(٨٦٦,٤٠٧,١٠٩)	(٢٨١,٤٨٣,٧٠٠)	(٢٤٣,٣٠٧,٠٣٩)	(١٩٥,٣٩٢,٠٤٨)		
								الالتزام المعترف به لعام ٢٠١١ وما قبلها
١٤,٠٥٩,٥٩١							١٤,٠٥٩,٥٩١	
								إجمالي صافي مخصص المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها طبقاً لقائمة المركز المالي
٦٩٥,٢١٣,٤٨٤	١٩٤,٣٦٠,٢٣٢	٢١٥,٩٠٣,٨٦٥	١٤٢,٠٠٤,١٧٦	٦٠,٦٢٦,٣٢١	٤٠,١١٨,٩٥٥	٢٨,١٤٠,٣٤٤	١٤,٠٥٩,٥٩١	

٢١- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة

الزكاة المحملة للسنة قدرها ١٢,٨٦٣,٦٦٦ ريال سعودي (٢٠١٧: ١٣,٣٦٠,٦٧٤ ريال سعودي) وتتكون مما يلي:

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	إحتياطي نظامي - بداية السنة
(٢٠٠,٧٦٩,٩٥٣)	١٤,٦٩٣,٠٦٣	العجز المتراكم - بداية السنة
٤٠,٦٢٣,٦٢٦	١٣,٩٨٤,٤٥٤	صافي دخل المعدل للسنة
٣٣,٤٩١,١٨٣	٣٦,٣٧٥,٥٩٧	مخصصات
٨٧٩,٤١٥,٧٨٠	٨٨١,١٢٤,٠٣٨	
		يطرح:
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢١,٥٠٠,٠٠٠)	وديعة نظامية
(٢٤٠,١٣٥,٢٧٣)	(٢٤١,١٠٤,١٩٨)	موجودات غير متداولة أخرى
٥٣٩,٢٨٠,٥٠٧	٥١٨,٥١٩,٨٤٠	وعاء الزكاة
		وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٩٩,١٠% (٢٠١٧):
٥٣٤,٤٢٦,٩٨٢	٥١٣,٨٥٣,١٦١	(٩٩,١٠%)
١٣,٣٦٠,٦٧٤	١٢,٨٦٣,٦٦٦	مخصص الزكاة للسنة

(ب) ضريبة الدخل

تبلغ ضريبة الدخل المحملة للسنة ٣٩,١٣٦ ريال سعودي (٢٠١٧: ٧٣,٨٠٤ ريال سعودي) تتضمن ما يلي:

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
٣٨,٨٨٧,٨٨٧	١٤,٦٩٤,٥٢٣	صافي دخل السنة
٤٠,٩٩٢,٥٦٠	١٣,٩٨٤,٤٥٤	الربح المعدل
٣٦٨,٩٣٣	١٢٥,٨٦٠	حصة المساهمين غير السعوديين من صافي الربح الخاضع للضريبة للسنة ٠,٩٠% (٢٠١٧: ٠,٩٠%)
٩٢,٢٣٣	٣١,٤٦٥	حصة المساهمين غير الخليجيين في خسائر مرحلة تصل ٢٥% من حصتها من جزء من الدخل الخاضع للضريبة
٢٧٦,٧٠٠	٩٤,٣٩٥	عمليات المملكة العربية السعودية من وعاء ضريبة الدخل
١١,٧١٤,٦٤٤	٦,٦٩٣,٤٤٦	فرع عمليات لبوان من وعاء ضريبة الدخل

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

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
٣٩,٧٢٨,٣٧٠	٣٧,٤٣١,٣٧٠	الرصيد الإفتتاحي
٧٣,٨٠٤	٣٩,١٣٦	مخصص ضريبة الدخل للسنة
١٣,٣٦٠,٦٧٤	١٢,٨٦٣,٦٦٦	مخصص الزكاة للسنة
(١٥,٧٣١,٤٧٨)	(١٢,٠٨٩,٩١٩)	المدفوع خلال السنة
٣٧,٤٣١,٣٧٠	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	الرصيد الختامي

٢١- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ت) الوضع الزكوي الضريبي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي والضريبي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١٧ الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلمت الشركة الربط النهائي للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣. والتي تظهر زيادة في الزكاة، ضريبة الدخل وغرامات التأخير بمبلغ ٣٢,٥٥ مليون ريال سعودي. نتيجة عدم خصم الاستثمارات طويلة الأجل والوديعة النظامية من وعاء الزكاة. وان الاقرارات الزكوية والضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ مازالت تحت الدراسة.

يتم احتساب مخصص الزكاة وضريبة الدخل بناءً على أفضل فهم للشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل. تقوم الشركة بخصم الوديعة النظامية والأصول المتداولة الأخرى اثناء احتساب الوعاء الزكوي. تم إثبات مخصص زكاة وضريبة دخل إضافي لتغطية أية فروقات قد تنشأ مع الربط النهائي للزكاة وضريبة الدخل عند استلامه من الهيئة العامة للزكاة والدخل والمخصص ضريبة الزكاة والدخل الحالي المكون من قبل الشركة.

ث) موقف الاعتراضات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة الاعتراض على الربط الوارد من الهيئة العامة للزكاة والدخل والذي نتجت عنه فروق ضريبة استقطاع بالإضافة لغرامات عن الاعوام ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣. أصدرت لجنة الاستئناف الأولي حكمها بشأن المطالبات المقدمة. أيد الحكم قرار استئناف الشركة بشأن بعض بنود الاستئناف ورفض الاعتراض على البنود الأخرى. تقدمت الشركة باستئناف ضد حكم لجنة الاستئناف الأولي مع لجنة الاستئناف العليا، لم تحدد لجنة الاستئناف العليا جلسة الاستماع لمناقشة المطالبة. كما هو مطلوب من لائحة هيئة الزكاة والدخل قدمت الشركة ضمان بنكي للبنود التي تم الاعتراض عليها بمبلغ ٢٩,٣٩ مليون ريال سعودي والتي هي من ضمن المصاريف المدفوعة مقدماً، وودائع وارصدة مدينة أخرى.

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر، والمدفوع ٨١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٠٠ مليون) ويتكون من ٨١ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٠ مليون سهم) بقيمة قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم.

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

٢٠١٨			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
ريال سعودي	قيمة السهم	عدد الاسهم	
٤٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	شركة احمد حمد القصيبي واخوانه
٧٦٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	٧٦,٩٥٠,٠٠٠	أخرون
٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠١٧			
المدفوع	المصرح به والمصدر		
ريال سعودي	قيمة السهم	عدد الاسهم	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة احمد حمد القصيبي واخوانه
٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	أخرون
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

قام مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد ٢٤ مايو ٢٠١٧ للتوصية للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة من ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٨١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي. في ١ يناير حصلت الشركة على الموافقة الجمعية العامة الغير عادية لتخفيض راس المال وبالتالي قامت الشركة بتخفيض راس المال بعد اكمال كافة المتطلبات القانونية.

٢٢- رأس المال (تتمة)

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

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

٢٣- الاحتياطي النظامي

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

٢٤- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧		٢٠١٨				
الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	عمليات المساهمين ريال سعودي	عمليات إعادة التأمين ريال سعودي	
٢٨,٧٦٩,٨٥٩	٢,٨٩٩,٢٨٨	٢٥,٨٧٠,٥٧١	٣٠,٣٧١,٥٤٧	٢,٨٣٤,٩٤٣	٢٧,٥٣٦,٦٠٤	رواتب ومزايا متعلقة بها
٦٥٤,٠٤٦	٥,٥٣١	٦٤٨,٥١٥	٨٧٤,٩٤٧	٥,٦٨٨	٨٦٩,٢٥٩	تدريب
١,٩٣٠,٣٧٤	٣٢٦,٣١٠	١,٦٠٤,٠٦٤	١,٥٢٣,٤٧٦	١٦٦,١٧٥	١,٣٥٧,٣٠١	مصاريف سفر
٢,٧٤٤,٥٣٢	--	٢,٧٤٤,٥٣٢	٢,١٦١,٧٥٧	--	٢,١٦١,٧٥٧	إستهلاك *
٨٠٢,٦٥٨	--	٨٠٢,٦٥٨	٩٥٤,١٥٥	--	٩٥٤,١٥٥	مصاريف إيجار ومباني
٧٦٥,٦٠٩	٤٣,٧٣٠	٧٢١,٨٧٩	١,٠١٩,٨٥٥	١,٤٩٣	١,٠١٨,٣٦٢	إعلانات
٤,٦٦٢,٦٠٢	٢,٨٧٠,٢٤٦	١,٧٩٢,٣٥٦	٤,٨٦٨,٢٩٧	٢,٣٧١,٦٧١	٢,٤٩٦,٦٢٦	أتعاب مهنية
٣٣٨,٦٤٠	١٨٠,٨٢٧	١٥٧,٨١٣	١٥٤,٥١٧	٤٥,١٧٠	١٠٩,٣٤٧	ضريبة إستقطاع
٣٥٦,٦٧٠	-	٣٥٦,٦٧٠	٣٠٤,١٦٤	--	٣٠٤,١٦٤	أتعاب إستشارية
٥٩٨,٧٣٧	٥٠٠,٦٧٠	٩٨,٠٦٧	٦١٩,٦٠١	٥٢٥,٩٤٣	٩٣,٦٥٨	رسوم التراخيص
٤,٧٦٩,٧٥١	١,٠٢٦,٩٧٢	٣,٧٤٢,٧٧٩	٤,٧١٩,٨٠٧	١,٠٤٤,٢٢٥	٣,٦٧٥,٥٨٢	أخرى
٤٦,٣٩٣,٤٧٨	٧,٨٥٣,٥٧٤	٣٨,٥٣٩,٩٠٤	٤٧,٥٧٢,١٢٣	٦,٩٩٥,٣٠٨	٤٠,٥٧٦,٨١٥	

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

٢٥- مكافآت، أتعاب إجتماعات ومصاريف مجلس الإدارة

٢٠١٧ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي	
١,٩٤٣,٣٩٦	١,١٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
١,٠٥٨,٨٣٥	١,٠٨٠,٧٥٧	أتعاب إجتماعات ومصاريف
٣,٠٠٢,٢٣١	٢,١٨٠,٧٥٧	

٢٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٤٤٢,٢٠٠	--	٧٨٨,١٢٣	٢٦٨,٣٥٥	أتعاب استشارية	أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٦٣,٥٠٧	١,٧٤٠,٠٠٠	٣,٠٠٢,٢٣١	٢,١٨٠,٧٥٧	مكافآت وأتعاب ومصاريف إجتماعات	
١,٢٩٤,٠٠٠	٢,٢٤٩,٤٦٤	٨,٨١٢,١٧٠	٩,٢٣١,٧٥٢	مزايا قصيرة الأجل	كبار موظفي الإدارة
٣,٩٧٧,٢٦٠	٢,٩٧٨,٩٧٦	١,٠٢٩,٧٢٢	٥٢٣,٨٣٠	مكافأة نهاية الخدمة	
١,٩٦٠,٩٧٣	٥٧٨,٦٨٨	٣,٨٣٧,٤٦٧	٢٤,٥٣٥,٣٣١	إجمالي الأقساط المكتتبة	شركات ممثلة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٢,٤٧٦,٠٧٧	٣,١٣١,٧٧٣	٢,١٩٣,٧٧٠	١,٧٩٤,٥٠٠	مطالبات متكبدة	
--	--	١,٠٦٤,٥٨٤	١٠,٩٧٩,٥٦١	عمولات	
٣٧,٥٠٠,٣٧٥	--	٣٧,٥٠٠,٣٧٥	--	تأمينات مستردة	
٣٠,٩٩٦	--	١٥٤,٠٠٠	--	أتعاب حفظ HSBC	

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

٢٧- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة في نهاية السنة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لجميع الفترات السابقة ليعكس عنصر التخفيض في رأس المال كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠

الأسهم العادية المصدرة الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
اثر تخفيض راس المال
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

٢٨- الوديعة النظامية

قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ١٢١,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك محلي ذات تصنيف "A" من قبل وكالة ستاندر وبور لخدمات التصنيف ويمثل وديعة نظامية قدرها ١٥% من رأس المال المدفوع وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. إن هذه الوديعة لا يمكن سحبها بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. يتولد من هذه الوديعة النظامية دخل عمولات خاصة والتي هي مستحقة ويتم اظهارها في بند مستقل في التزامات المساهمين في قائمة المركز المالي كـ(العمولات المستحقة على الوديعة النظامية لهيئة النقد السعودي). بلغت العمولات المستحقة على الوديعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٥,٥٤٩,٤٠١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,١٢٧,٨٨٢ ريال سعودي) وتم الإفصاح عنها في الأصول كعوائد استثمار الوديعة النظامية.

٢٩- المعلومات القطاعية

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

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

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

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

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

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

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩ - ١ قطاعات الأعمال

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

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الحماية ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإيرادات										
٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	٨١,٧٠٠,٨٤٠	٦٧,٢٤٨,٥٨٨	٣٣,٣٤١,١٢٢	٤٥,٥٦٢,٨٣٧	٦٩,٥٣٢,٣٧٥	٩٤,٢٧٧,٠٤٧	٤٦,٦٦٥,٤٩٨	٢٠٧,٤٢٤,٦١٥	٧٥,٨٥١,٩٠٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧٢,٩٩٦,٥٠١)	(١٨,٢١٠,٦٩٩)	--	--	٧٩,١٣١	(١٢,٦٥٤,٢٠٩)	--	(١٠,٨١٠,٥٥٥)	(٢٢,٠٢٠,٠٠٠)	(٩,٣٨٠,١٦٩)	أقساط معاد إسنادها
(٣١,٧١٢,٢٢٦)	(١١,٧٠٩,٥٦٨)	--	--	(١,٢٩٥,٨٥٩)	(٢٢٤,٢٠٣)	--	(٥٥٣,٨٦٣)	(١١,٩٠٨,٣٢٣)	(٦,٠٢٠,٤١٠)	مصاريق فائض الخسارة
٦١٦,٨٩٦,١٠١	٥١,٧٨٠,٥٧٣	٦٧,٢٤٨,٥٨٨	٣٣,٣٤١,١٢٢	٤٤,٣٤٦,١٠٩	٥٦,٦٥٣,٩٦٣	٩٤,٢٧٧,٠٤٧	٣٥,٣٠١,٠٨٠	١٧٣,٤٩٦,٢٩٢	٦٠,٤٥١,٣٢٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٣,٢٨٠,٦٨٦)	٢,٨٣٨,١٠٧	(٨,١١٥,٩١٨)	(٤,٤٢٤,٦٠٣)	٣,٧٤٠,٤٧٥	١,٩٤٨,٧٤٢	(٩,٣٥٨,٢٦٣)	(٤٧٠,٥٦٥)	٢,٧٠٦,٤٩٧	٧,٨٥٤,٨٤٢	التغير في الأقساط غير المكتتبة ، صافي
٦١٣,٦١٥,٤١٥	٥٤,٦١٨,٦٨٠	٥٩,١٣٢,٦٧٠	٢٨,٩١٦,٥١٩	٤٨,٠٨٦,٥٨٤	٥٨,٦٠٢,٧٠٥	٨٤,٩١٨,٧٨٤	٣٤,٨٣٠,٥١٥	١٧٦,٢٠٢,٧٨٩	٦٨,٣٠٦,١٦٩	صافي الأقساط المكتتبة
١٦,٤٦٨,٠٥٨	٥,٥٠٢,٤٥٣	--	--	(٥٨,٢٧٦)	٣,٣٣٩,٧٤١	--	٨١٠,٩٢٥	٥,٠٤٢,٩٠٠	١,٨٣٠,٣١٥	عمولات على عمليات معاد إسنادها
٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	٦٠,١٢١,١٣٣	٥٩,١٣٢,٦٧٠	٢٨,٩١٦,٥١٩	٤٨,٠٢٨,٣٠٨	٦١,٩٤٢,٤٤٦	٨٤,٩١٨,٧٨٤	٣٥,٦٤١,٤٤٠	١٨١,٢٤٥,٦٨٩	٧٠,١٣٦,٤٨٤	اجمالي الإيرادات
مصاريق وتكاليف اكتتاب										
(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)	(٥٩,٥١٩,٤٣٢)	--	(١٦,٩٣٨,٠٥٨)	(٥٨,٨٩٥,٠٢٢)	(٣٦,٩٥٨,٦٧٠)	(٦٢,٧٨١,٧٣١)	(٢٢,١٦٧,٥٦٠)	(٩٠,٠٢٤,٠٤٣)	(٤٢,٠٤٣,٢٩٤)	إجمالي المطالبات المسددة
٢٤,٦٣٨,٣٨٢	٨,٥٠٦,٠١٣	--	--	٧١٥,٠٠١	٧,٦٧٤,٣٦٧	--	٩٢٥,٦١٠	٥,٢٥٤,٩٩٩	١,٥٦٢,٣٩٢	حصة المعيد من المطالبات المسددة
(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)	(٥١,٠١٣,٤١٩)	--	(١٦,٩٣٨,٠٥٨)	(٥٨,١٨٠,٠٢١)	(٢٩,٢٨٤,٣٠٣)	(٦٢,٧٨١,٧٣١)	(٢١,٢٤١,٩٥٠)	(٨٤,٧٦٩,٠٤٤)	(٤٠,٤٨٠,٩٠٢)	صافي المطالبات المسددة
(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)	(٢٥,٠٧٦,٨٤٣)	--	(٣,٥٠٢,٩٦٤)	١,١٢٣,٢٣٧	(٣,٧٠٠,٦٥٩)	(٥,٦٨٨,٩٣٠)	(٣,١٩٠,٣٨٨)	(٢٥,٧٩٦,٨١٤)	(١٢,١٣٦,٥٠٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٣٨,٦٠٤,٩٣٩	٣٠,٧٨٠,٢١٣	(٤٠,٨٤٧,٠٨٠)	(٦,٧٣١,٢٢٠)	١٠,٣٦٦,٣٧٠	٢,٣٣٣,٥٤٤	٢٠,٢١٦,٢٧٦	٦,١٠٣,٩٤٦	٦,١١٦,٩٠٢	١٠,٢٦٥,٩٨٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)	(٤٥,٣١٠,٠٤٩)	(٤٠,٨٤٧,٠٨٠)	(٢٧,١٧٢,٢٤٢)	(٤٦,٦٩٠,٤١٤)	(٣٠,٦٥١,٤١٨)	(٤٨,٢٥٤,٣٨٥)	(١٨,٣٢٨,٣٩٢)	(١٠٤,٤٤٨,٩٥٦)	(٤٢,٣٥١,٤١٩)	تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح
(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	(١٠,٥٥٥,٨٥٤)	(٢١,٤٨٢,٠١٤)	(٧١٩,٠٣٧)	(٢,٥٧٦,٦٨٢)	(١٨,٥٥٢,٥٦٩)	(٢٥,٣٧٢,٩٤٥)	(١٢,٢٤٣,٣٠٩)	(٥٧,٥٤٠,٨١٦)	(٢٣,٤٢٨,٥٣١)	مصاريق اكتتاب أخرى
(١,٩٩٧,٦١٣)	(٣٢٤,٢٦٤)	(٩٣,٦٣٧)	(١١٣,٥٢١)	(١٢٩,٠٨١)	(١٨٤,٧٧٥)	(٣٣٢,١٩٨)	(١٣٢,٩٨٠)	(٥٤٩,٩٢٩)	(١٣٧,٢٢٨)	إجمالي مصاريق وتكاليف الإكتتاب
(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)	(٥٦,١٩٠,١٦٧)	(٦٢,٤٢٢,٧٣١)	(٢٨,٠٠٤,٨٠٠)	(٤٩,٣٩٦,١٧٧)	(٤٩,٣٨٨,٧٦٢)	(٧٣,٩٥٩,٥٢٨)	(٣٠,٧٠٤,٦٨١)	(١٦٢,٥٣٩,٧٠١)	(٦٥,٩١٧,١٧٨)	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
٥١,٥٥٩,٧٤٨	٣,٩٣٠,٩٦٦	(٣,٢٩٠,٠٦١)	٩١١,٧١٩	(١,٣٦٧,٨٦٩)	١٢,٥٥٣,٦٨٤	١٠,٩٥٩,٢٥٦	٤,٩٣٦,٧٥٩	١٨,٧٠٥,٩٨٨	٤,٢١٩,٣٠٦	

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

١-٢٩ قطاعات الأعمال (تتمة)

الاجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	متخصصة ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	الحماية ريال سعودي	الحوادث العامة ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	البحري ريال سعودي	الحريق ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإيرادات										
٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤	٢٨٤,١٦٧,٢٤٣	٦٨,١٠٤,٥٩٦	١٨,٠٠٦,٢٢٨	٥٦,١٤٩,١١٠	٧٥,٩٨١,١٩٧	١١٣,٥٨٨,٥٠٤	٤٧,٢٦٢,٤٦٢	٢٠١,٢٠٧,٥٨٤	٧٧,٥٣٩,٩٦٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٧٤,٥١٤,٢٤٢)	(٢١٤,٤١١,٩٤٤)	--	--	(١٣٥,٨٨٣)	(١٤,٨٠٠,٤٢٣)	--	(١٤,٢٨٣,٩٨٢)	(٢٤,٦٢٦,٩٦١)	(٦,٢٥٥,٠٤٩)	أقساط معاد إسنادها
(٣٠,٥٧١,١٦٥)	(٥,٩٤٠,٩٤١)	--	--	(١,٧٢٠,٦١٩)	(١,١١٣,٠٢٦)	(١٠٦,٠٨٣)	(٧١٩,٧٠٨)	(١٣,٨١١,٥٦٦)	(٧,١٥٩,٢٢٢)	مصاريق فائض الخسارة
٦٣٦,٩٢١,٤٧٧	٦٣,٨١٤,٣٥٨	٦٨,١٠٤,٥٩٦	١٨,٠٠٦,٢٢٨	٥٤,٢٩٢,٦٠٨	٦٠,٠٦٧,٧٤٨	١١٣,٤٨٢,٤٢١	٣٢,٢٥٨,٧٧٢	١٦٢,٧٦٩,٠٥٧	٦٤,١٢٥,٦٨٩	صافي الأقساط المكتتبة
(٤١,٠٨٨,٤٢٥)	(٧,٦٥٣,٥٠٨)	(١٢,٩٨٦,٩٥٥)	٣٨٤,٠٤٤	(٥٨٨,٥٩٧)	(٥,٥١٠,٨٠٦)	(٩,٩٤٦,٣٠٥)	١,٤٣١,٥٦١	(٩,٦٠٥,٤٢٢)	٣,٣٨٧,٥٦٣	التغير في الأقساط غير المكتتبة ، صافي
٥٩٥,٨٣٣,٠٥٢	٥٦,١٦٠,٨٥٠	٥٥,١١٧,٦٤١	١٨,٣٩٠,٢٧٢	٥٣,٧٠٤,٠١١	٥٤,٥٥٦,٩٤٢	١٠٣,٥٣٦,١١٦	٣٣,٦٩٠,٣٣٣	١٥٣,١٦٣,٦٣٥	٦٧,٥١٣,٢٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
١١,٢٥٨,٢٢٣	٢,٨٧١,٩٣١	--	--	٩,٢٤٤	١,٦٥٨,٥١٣	--	١,٤٥٣,٢٧٨	٤,٠٢١,٩٧٣	١,٢٤٣,٢٨٤	عمولات على عمليات معاد إسنادها
٦٠٧,٠٩١,٢٧٥	٥٩,٠٣٢,٧٨١	٥٥,١١٧,٦٤١	١٨,٣٩٠,٢٧٢	٥٣,٧١٣,٢٥٥	٥٦,٢١٥,٤٥٥	١٠٣,٥٣٦,١١٦	٣٥,١٤٣,٦١١	١٥٧,١٨٥,٦٠٨	٦٨,٧٥٦,٥٣٦	اجمالي الإيرادات
مصاريق وتكاليف ائكتتاب										
(٣٥٦,٦٦٠,٨٣٣)	(١٦,٢٢١,٤٦٣)	--	(١١,١٣١,٣٠٥)	(٤٤,٤٣٠,٤٣٨)	(١٨,٧٠٨,٤٠٠)	(٥١,٩٠٩,٥٠٣)	(١٧,١٩٧,١٨٧)	(١٦٤,٧٧٠,٦٢٩)	(٣٢,٢٩١,٩٠٨)	إجمالي المطالبات المسددة
٦٣,٣٩٦,١٤٥	٢٩٤,٦٤١	--	--	٣٠,١٧٨	١,١٩٥,٨٥٧	--	١,٠١١,٧٦٤	٥٩,٦٨٤,٩٤٤	١,١٧٨,٧٦١	حصة المعيد من المطالبات المسددة
(٢٩٣,٢٦٤,٦٨٨)	(١٥,٩٢٦,٨٢٢)	--	(١١,١٣١,٣٠٥)	(٤٤,٤٠٠,٢٦٠)	(١٧,٥١٢,٥٤٣)	(٥١,٩٠٩,٥٠٣)	(١٦,١٨٥,٤٢٣)	(١٠٥,٠٨٥,٦٨٥)	(٣١,١١٣,١٤٧)	صافي المطالبات المسددة
(٤٧,٠٦٧,٥٠٣)	٩٢٤,٠٦٩	--	(٢,٤٤٧,٣٢٦)	(٤١٤,٦١٦)	(٥,٣٤٥,٨٥٦)	(١٣,٢٣٠,٣٨٠)	(١١,١٤٨,٦٣١)	(٤,٤٧٩,٧٠٨)	(١٠,٩٢٥,٠٥٥)	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٧٨,٧٨٢,٠٢٦)	٥٣٤,٩٥٢	(٤٢,٥٢٨,٣٧٩)	(٥١٣,٥٠٣)	(٩,٨٩٢,٨٠٥)	(٤,٦٦٣,٣٦٣)	(١٢,٥١٥,٥٩١)	٢,٦٦٠,١٦٠	(٥,٣٢٢,٧٠٧)	(٦,٥٤٠,٧٩٠)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي
(٤١٩,١١٤,٢١٧)	(١٤,٤٦٧,٨٠١)	(٤٢,٥٢٨,٣٧٩)	(١٤,٠٩٢,١٣٤)	(٥٤,٧٠٧,٦٨١)	(٢٧,٥٢١,٧٦٢)	(٧٧,٦٥٥,٤٧٤)	(٢٤,٦٧٣,٨٩٤)	(١١٤,٨٨٨,١٠٠)	(٤٨,٥٧٨,٩٩٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤٦,١٢٦,١٠٣)	(٧,٠١٤,١٥٨)	(٢٢,٤٣٧,٦٦٥)	(٥٢٤,١٧٤)	(٥,٦٢٠,٥٣٤)	(١٥,٨١٧,٤١٦)	(١٠,٦٩٣,٠٣٦)	(١٢,٢٣١,٩٢٩)	(٤٨,٨٦٥,٢٤٧)	(٢٢,٩٢١,٩٤٤)	تكاليف الاككتتاب وعمولات أرباح
(٤,٧١٠,٠٣٤)	(١,٤٢٠,٨٣٣)	(٣٤٠,٥٢٣)	(٩٠,٠٣١)	(٢٨٠,٧٤٩)	(٣٧٩,٩٠٥)	(٥٦٧,٩٤٣)	(٢٣٦,٣١٢)	(١,٠٠٦,٠٣٨)	(٣٨٧,٧٠٠)	مصاريق ائكتتاب اخرى
(٥٦٩,٩٥٠,٣٥٤)	(٢٢,٩٠٢,٧٩٢)	(٦٥,٣٠٦,٥٦٧)	(١٤,٧٠٦,٣٢٩)	(٦٠,٦٠٨,٩٦٤)	(٤٣,٧١٩,٠٨٣)	(٨٨,٩١٦,٤٥٣)	(٣٧,١٤٢,١٣٥)	(١٦٤,٧٥٩,٣٨٥)	(٧١,٨٨٨,٦٣٦)	إجمالي مصاريق وتكاليف الإككتتاب
٣٧,١٤٠,٩٢١	٣٦,١٢٩,٩٨٩	(١٠,١٨٨,٩٢٦)	٣,٦٨٣,٩٣٣	(٦,٨٩٥,٧٠٩)	١٢,٤٩٦,٣٧٢	١٤,٦١٩,٦٦٣	(١,٩٩٨,٥٢٤)	(٧,٥٧٣,٧٧٧)	(٣,١٣٢,١٠٠)	صافي (خسارة) / دخل الاككتتاب

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩- ١ قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

النقدية وأرصدة لدى البنوك

ودائع لأجل

دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل

أقساط تأمين مدينة ، صافي

إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أقساط تأمين مستحقة

الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة

أقساط فائض الخسارة المؤجلة

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية

الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

تكاليف إكتتاب مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وودائع وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات، صافي

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك

إستثمار في شركة زميلة

وديعة نظامية

عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة

إجمالي الموجودات

الإجمالي	مساهمين	غير موزعة	أخرى	متخصصة	الطبي	الحماية	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١,٨٨٦,١٠٦	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٤٣,٧١٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٧٠,١٣١,٦٧٧	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٠٧٩,٦٢٤	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	--	(٢٦,٩٢٨,٤٨٩)	٣٩,١٣٤,٨٨٢	--	٥,٦٥٧,٨٤٢	٨,٣١٤,٢٧٤	١٦,٩٩١,٠٢٤	١٨,٢٥٦,٥٨٧	٢٦,٩١٢,٥٩٠	٧٨,٦٢١,٦١٥	٣٣,٠٦٣,١٨٨
٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	--	٢٥,٨٩٦,٦٨٩	١٠٩,٦٨٠,٠٦٢	١٩,٣٨٢,٥٤٤	٣٦,٥٩٤,٢٩٩	٢٨,٦٨٨,٧٢٧	٢٤,٥٩٦,٦٢٧	٢٤,٣٤٥,١٠٢	٩٥,٥٥٦,٣٨٣	٤٥,٠٣٧,٧٠٤
٣٣,٠٨٠,٨٩٤	--	--	٩,٠٥٤,٥٢٦	--	--	--	٦,٢٢٠,٥٢٩	--	٢,٦١٩,٠٧٢	٧,١٧٥,٨٣٢	٨,٠١٠,٩٣٥
١١,٤٣١,٦٠٩	--	--	٤,٤٥٣,٠٧١	--	--	--	٩٨,٧٨٣	--	٤٠٣,٢٧٦	٣,٦٣٨,٨١٦	٢,٨٣٧,٦٦٣
١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	--	١١١,٤٧٩,٣٣٣	--	--	١١٤,٧٩٨	٣,٣٢١,٥٥٣	(٩٩٣,٨٦٦)	٢٦,٨٨٢,٣٤٥	٤٨,٨٢١,٢٩٧	٨,٨٠٧,٠٥٨
٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	--	٣٨,٨٩٠,٨٦٦	--	--	٦٥١	٥,٧٢١,٦٠٤	٤٤٥	١,٦٠٥,٧٣١	٥,٦٢٠,٧٥٠	٨,٠٩٧,١٣٢
٩٩,٨٩٥,٥٩١	--	--	٣,٧٦٤,٥٨٨	٢٧,١٥٣,٩٨١	٣٠٠,٩٣٦	١,٢٢٠,٧٢٣	٨,٦١٠,٣٦٤	٤,٥٢٧,٠٠١	٦,٢٥٨,٢٥٦	٢٦,٩٥٩,٩٦٤	٢١,٠٩٩,٧٧٨
٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	١٧٧,٨٧١,٦٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٢,٥٨٨,٨٩٨	٣٠,٣٧٦,٠٥٠	٢,٢١٢,٨٤٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٦٦٣,٨٩٢	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٩٧,٢٩٣,٨١٦	٩٧,٢٩٣,٨١٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٣٤٧,٨٠٦,١٩٤	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	٣٠٥,٩٠٤,٨٦٤	٢٣٢,٦٧٣,٩٥٥	١٣٦,٨٣٤,٠٤٣	٢٥,٣٤١,٣٢٢	٤٦,٢٤٤,٧٤٥	٦٩,٦٥٢,٥٨٤	٤٦,٣٨٦,٧٩٤	٨٩,٠٢٦,٣٧٢	٢٦٦,٣٩٤,٦٥٧	١٢٦,٩٥٣,٤٥٨

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

١-٢٩ قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المطلوبات

نمذ دائنة

نمذ إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة إسناد مستحقة

الأقساط غير المكتسبة

المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة

مخصص الزكاة والضريبة

عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة

لمؤسسة التقد

إجمالي المطلوبات

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

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

الإجمالي	مساهمين	غير موزعة	أخرى	متخصصة	الطبي	الحماية	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٣,٤٨١,٧٧٠	٩,٢٣٧,٥٧٩	٢٤,٢٤٤,١٩١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٠٩,٧٥٣,١٢٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٢٥٣,١٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٨٧١,٩٧٨	٣,٢٥٠	٨٦٨,٧٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٥٨,٨٧١,٠٦٤	--	--	٢٠٤,٤٩٣,٩٩٢	--	٩,٢١٤,٩٦٨	١٤,٢٥٦,٢٧٥	١٩,٢٩٣,١٩١	٢٨,٨٣٨,٦٠٨	١١,٩٩٩,٩٥٢	٥١,٠٨٦,٦٦١	١٩,٦٨٧,٤١٧
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	--	--	١٣,٧٨٦,٣٠٨	٩٩,٣٢٤,٧٣٨	١١,١٨٢,٧٥٧	٣٠,٩٨٤,٥٩٤	٢٧,١٠١,٦٨٣	٣٨,٠٦١,٠٠٨	٢٨,٥٥١,١٨٤	٨٠,٢٤٣,٠١٧	٤٢,٨٥٢,٤٠٥
١١٧,٦٧٩,١٨٨	--	--	٩٠,٥٠٧,١٤٢	٤,٩٥٤,٣٨٠	--	--	٦,٩٣٨,٥٤١	--	٣,١٢٤,١٧٩	٦,٩٢٢,٠٦٠	٥,٢٣٢,٨٨٦
١٤,٢٩٩,٧٧٨	--	--	٥,٤٢٨,٤٣٥	--	--	--	١٢٤,٧٩٩	٨١٢	٢٨٥,٣٥٠	٤,٨٦١,٣٣٧	٣,٥٩٩,٠٤٥
٥٩,٨٨٩,٠٠٨	--	--	١٨,٦١٩,٣٧٤	٣٣,١٦٥	--	--	٥٦٢,٥٤٩	٨٤٤,٠٧٨	٦,٤٤٢,٣٥٤	٢٧,٥١٣,٦٣١	٥,٨٧٣,٨٥٧
١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	--	--	٨٤,٠٩١,٢٥٥	٢,٧٢٥,٨٠٦	--	--	٣,٩٦٠,١١٧	٢٠٣,٩٤٥	٤,١٤٨,٣٧٣	٦,١٩٩,٥٦٥	٤,٦٢١,٤١٤
١٠٠,٣٤٥,١٤٤	--	--	٣,٩٣٠,٢٤٣	٢٥,٣٥٤,٥١٣	٧٩,٩٦٦	١,٦١٢,٠٧٧	٩,٠٩٣,٦١٧	٢,٩٦٧,١٦٧	٦,١٦٥,٤٤٦	٢٨,٠١٦,٨٨٣	٢٣,١٢٥,٢٣٢
١٠٤,١٩٢,٥١١	٢٢٨,٤٧١	١٠٣,٩٦٤,٠٤٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٣,٥٣٥,٩٦٩	٣١,٢٤٩,٥٨٠	٢,٢٨٦,٣٨٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣,٨٣٠,٩٨٣	٣,٨٣٠,٩٨٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٩١,٩٥٤,٣٨٢	٩١,٩٥٤,٣٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٣,١٢٧,٨٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٤٨٤,٩٣٨,٤٨٠	١,٠٣٠,٨٨٣,٦٢٤	٣٢٤,٩٣٢,٥٠٥	٤٢٠,٨٥٦,٧٤٩	١٣٢,٣٩٢,٦٠٢	٢٠,٤٧٧,٦٩١	٤٦,٨٥٢,٩٤٦	٦٧,٠٧٤,٤٩٧	٧٠,٩١٥,٦١٨	٦٠,٧١٦,٨٣٨	٢٠٤,٨٤٣,١٥٤	١٠٤,٩٩٢,٢٥٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات

النقدية وأرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
أقساط تأمين مدينة - صافي
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
أقساط تأمين مستحقة
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
أقساط فائض الخسارة المؤجلة
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات، صافي
دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
إستثمار في شركة زميلة
وديعة نظامية
عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة

إجمالي الموجودات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-١ قطاعات الأعمال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المطلوبات

ذمم دائنة

ذمم إعادة إسناد دائنة

أقساط إعادة إسناد مستحقة

الأقساط غير المكتسبة

المطالبات تحت التسوية

المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الزكاة والضريبة

عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة

لمؤسسة النقد

إجمالي المطلوبات

الإجمالي	مساهمين	غير موزعة	أخرى	متخصصة	الطبي	الحماية	الحوادث العامة	المركبات	البحري	الحريق	الهندسة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١٦,٦٤٨,١٩٣	--	--	١,٧٢٠,١٤٥	--	--	١,٤٦٦,٠٧٤	١,٩٨٣,٨٩٧	٢,٩٦٥,٨٣٧	١,٢٣٤,٠٤٠	٥,٢٥٣,٦٠٣	٢,٠٢٤,٥٩٧
٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	--	٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٧,٨٩١,٢٧٥	--	--	(٤٢٥,٤٨٨)	٢,٠٧٠,٣١٢	--	٦٧,٩٤٨	٥,٢١٨,٥٠٠	١٣٧,٤٥٨	٤٢٧,٨٩١	٣٠٠,٨٢٠	٩٣,٨٣٤
٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	--	--	١٠٨,٤٨٠,٥٢٧	٦٧,٠٥٨,٧٠٣	٦,٢١٢,٢٤٧	٢٤,٥٣٤,٤٦٦	٣٥,٢٧٣,٨٣٠	١٨,٠٥٤,٣٦٣	٢١,٥٧٠,٨٦٢	١٠٢,٩٦٢,٥١٦	٧٧,٣٤١,٣٧٨
٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	--	--	٤٦,٣٢٠,٥٢٣	--	٣,٣٩٠,٨١٥	٢٤,٨٥٤,٧٤٩	٢١,٦٠٩,٢٥٨	٣٦,٧٤٦,٩٨٣	٣٤,٤١١,٧٣٣	١٨٧,٣٣٩,٤٥٦	٩١,٢٨٠,٤٨٤
٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	--	--	١٠٠,٣٠٧,٠٢٠	٧١,٣٧٥,٩٦٥	٩,٣٧٣,١٥٦	٣٦,٩٨٦,٢٤٣	٢٥,٦٦٩,٨٧٨	٦٨,٩٧٠,٢٨٧	١٨,٩٤١,١٧٨	٤٨,١٨٤,٢٢٩	٣٥,٢٩١,٠١٠
٧,٥٤٢,٢٩٩	--	--	٢,٧٧٨,٧٢٩	--	--	--	١,٧٣٣,٣٣٧	--	٢٨٢,٨٢٨	١,٦٣٠,٥٢٧	١,١١٦,٨٧٨
١٢,٨١٢,٥٤٣	٧,٠٦٩,٨٩٢	٥,٧٤٢,٦٥١	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٥,٧٢٩,٢٧٧	--	٥,٧٢٩,٢٧٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٧,٤٣١,٣٧٠	٣٧,٤٣١,٣٧٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٣,١٢٧,٨٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٦٥٣,٤٨٨,٥٢٢	٥٧,٦٢٩,١٤٤	٢٤١,٢٣٥,٧٥٢	٢٥٩,١٨١,٤٥٦	١٤٠,٥٠٤,٩٨٠	١٨,٩٧٦,٢١٨	٨٧,٩٠٩,٤٨٠	٩١,٤٨٨,٧٠٠	١٢٦,٨٧٤,٩٢٨	٧٦,٨٦٨,٥٣٢	٣٤٥,٦٧١,١٥١	٢٠٧,١٤٨,١٨١

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-٢ القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٨٨,٤٥٣,٠٥٣	١٠٠,٦٢٩,٨٣٣	٣٥,١٠٠,٩٣٩	٢٢٤,٥٢٦,٢٨١	٧٢,٨٩٤,٧٢٢	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨
(٦١,٠٢٤,٧٠٦)	(٣٤,٥١٥)	(٣١,٩٧٧)	(١١,٩٠٥,٣٠٣)	--	(٧٢,٩٩٦,٥٠١)
(١١,٠٩١,٨٧٩)	(٧,٥٤٤,٩٢٦)	(١,٣٢٣,١٥٢)	(١١,٠١٨,٢٣٧)	(٧٣٤,٠٣٢)	(٣١,٧١٢,٢٢٦)
٢١٦,٣٣٦,٤٦٨	٩٣,٠٥٠,٣٩٢	٣٣,٧٤٥,٨١٠	٢٠١,٦٠٢,٧٤١	٧٢,١٦٠,٦٩٠	٦١٦,٨٩٦,١٠١
٢,٩٥٦,٧٦٤	٨,٨٦٥,٨٦١	(٢,٢٦٥,١٩٠)	(٤,٧٣٦,٨٨٠)	(٨,١٠١,٢٤١)	(٣,٢٨٠,٦٨٦)
٢١٩,٢٩٣,٢٣٢	١٠١,٩١٦,٢٥٣	٣١,٤٨٠,٦٢٠	١٩٦,٨٦٥,٨٦١	٦٤,٠٥٩,٤٤٩	٦١٣,٦١٥,٤٢٥
١٣,٤٩٠,٩٥٥	(١,٤٤٨)	٩,٣٢٦	٢,٩٦٩,٢٢٥	--	١٦,٤٦٨,٠٥٨
٢٣٢,٧٨٤,١٨٧	١٠١,٩١٤,٨٠٥	٣١,٤٨٩,٩٤٦	١٩٩,٨٣٥,٠٨٦	٦٤,٠٥٩,٤٤٩	٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نتائج عمليات إعادة التأمين

الإيرادات

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

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(١٥٦,٨٧٩,١١٣)	(٦٦,١٠٠,٢٦٨)	(٢٢,٥١٣,١٢٥)	(١١٦,١١٨,٥٢٦)	(٢٧,٧١٦,٧٧٨)	(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)
٦,٦٣٦,٠٠٢	٤٩١,٤٠٧	٤,٨٩٠	١٧,٥٠٦,٠٨٣	--	٢٤,٦٣٨,٣٨٢
(١٥٠,٢٤٣,١١١)	(٦٥,٦٠٨,٨٦١)	(٢٢,٥٠٨,٢٣٥)	(٩٨,٦١٢,٤٤٣)	(٢٧,٧١٦,٧٧٨)	(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)
(١٠,٦٠٦,٠٧٣)	(٢٨,٨٨٧,٤٣١)	(٢,٩٠٩,٢١٣)	(٣٤,١٦٩,١٣٠)	(١,٣٩٨,٠١٩)	(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)
٤٣,٢٤٨,١٢٣	١٠,٣٠٥,٨١٠	٢,٢٠٤,٧٤٧	(٢,٤٩٩,٤٦٢)	(١٤,٦٥٤,٢٧٩)	٣٨,٦٠٤,٩٣٩
(١١٧,٦٠١,٠٦١)	(٨٤,١٩٠,٤٨٢)	(٢٣,٢١٢,٧٠١)	(١٣٥,٢٨١,٠٣٥)	(٤٣,٧٦٩,٠٧٦)	(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)
(٦٣,٠٢٠,٣١٠)	(٢٨,٦٩٧,١٥٧)	(٨,٦٢٢,٩١٠)	(٤٩,٩٨٠,٦١١)	(٢٢,١٥٠,٧٦٩)	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)
(٨٥٣,٧١٩)	(٢٧٨,٠٠٣)	(١١١,٣٨٢)	(٦٣٣,٩٧٧)	(١٢٠,٥٣٢)	(١,٩٩٧,٦١٣)
(١٨١,٤٧٥,٠٩٠)	(١١٣,١٦٥,٦٤٢)	(٣١,٩٤٦,٩٩٣)	(١٨٥,٨٩٥,٦٢٣)	(٦٦,٠٤٠,٣٧٧)	(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)
٥١,٣٠٩,٠٩٧	(١١,٢٥٠,٨٣٧)	(٤٥٧,٠٤٧)	١٣,٩٣٩,٤٦٣	(١,٩٨٠,٩٢٨)	٥١,٥٥٩,٧٤٨

مصاريق وتكاليف الاكتتاب

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

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح
مصاريق اكتتاب أخرى

إجمالي مصاريق وتكاليف الاكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٩,٩٦٩,٧٢٤	١١٠,٢٥٤,٢٠٣	٣١,٦١٤,٧٣٦	٢٢١,٢٦١,٨٤٩	٦٨,٩٠٦,٣٧٢	٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤
(٢٢٢,٣٣٩,١٦٩)	(٨٥,٣٣٧)	(٣١,٦٧٠)	(١٢,٠٥٨,٠٦٦)	--	(٢٧٤,٥١٤,٢٤٢)
(١٣,٩٩٠,٤١٦)	(٦,٦٧١,١٧٧)	(١,٧١٦,٢٨١)	(٨,١٥٨,٨٦٧)	(٣٤,٤٢٤)	(٣٠,٥٧١,١٦٥)
٢٣٣,٦٤٠,١٣٩	١٠٣,٤٩٧,٦٨٩	٢٩,٨٦٦,٧٨٥	٢٠١,٠٤٤,٩١٦	٦٨,٨٧١,٩٤٨	٦٣٦,٩٢١,٤٧٧
٤,٣١٠,٣٩٠	(٧,٥٦٨,٣٢٥)	(١,٦٢٨,٧١٠)	(٢٢,٩٠٩,٨٥٦)	(١٣,٢٩١,٩٢٤)	(٤١,٠٨٨,٤٢٥)
٢٣٧,٩٥٠,٥٢٩	٩٥,٩٢٩,٣٦٤	٢٨,٢٣٨,٠٧٥	١٧٨,١٣٥,٠٦٠	٥٥,٥٨٠,٠٢٤	٥٩٥,٨٣٣,٠٥٢
١٠,٠٤٩,٢١٤	٦٣,٨٥٨	١٢,٣٤٥	١,١٣٢,٨٠٦	--	١١,٢٥٨,٢٢٣
٢٤٧,٩٩٩,٧٤٣	٩٥,٩٩٣,٢٢٢	٢٨,٢٥٠,٤٢٠	١٧٩,٢٦٧,٨٦٦	٥٥,٥٨٠,٠٢٤	٦٠٧,٠٩١,٢٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نتائج عمليات إعادة التأمين

الإيرادات

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

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

صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح
مصاريق اكتتاب أخرى
إجمالي مصاريق وتكاليف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

المملكة العربية السعودية	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	إفريقيا	آسيا	بلدان أخرى	إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
(١٤٢,٨٢٢,٨٤٢)	(١١٥,١٩٦,٩٦٨)	(٢١,٨٥٧,٦٩١)	(٧٦,٧٨٣,٣٢٢)	--	(٣٥٦,٦٦٠,٨٣٣)
٧,٨٢٩,٢٠٩	٥٤,٦٠٢,٩٩٩	--	٩٦٣,٩٣٧	--	٦٣,٣٩٦,١٤٥
(١٣٤,٩٩٣,٦٣٣)	(٦٠,٥٩٣,٩٦٩)	(٢١,٨٥٧,٦٩١)	(٧٥,٨١٩,٣٩٥)	--	(٢٩٣,٢٦٤,٦٨٨)
٢,٧٥٣,٤٢٢	(٢١,٨٤١,٠٧١)	(٥,٨٨٢,٧٢٦)	(٢٢,٠٩٧,١٢٨)	--	(٤٧,٠٦٧,٥٠٣)
(٢١,٦٨٧,٦٧٨)	(٣,٥٣٠,٧٤٧)	٧٢٠,٤٥٣	(١١,٦٢٢,٩١٦)	(٤٢,٦٦١,١٣٨)	(٧٨,٧٨٢,٠٢٦)
(١٥٣,٩٢٧,٨٨٩)	(٨٥,٩٦٥,٧٨٧)	(٢٧,٠١٩,٩٦٤)	(١٠٩,٥٣٩,٤٣٩)	(٤٢,٦٦١,١٣٨)	(٤١٩,١١٤,٢١٧)
(٥٠,٣٧٥,٠١٩)	(٢٥,٥٥٩,٧٢٩)	(٦,٠٤٦,٧٠٦)	(٤١,٥٨٣,٤٠٦)	(٢٢,٥٦١,٢٤٣)	(١٤٦,١٢٦,١٠٣)
(٢,٥٤٩,٨٥٣)	(٥٥١,٢٧١)	(١٥٨,٠٧٤)	(١,١٠٦,٣٠٤)	(٣٤٤,٥٣٢)	(٤,٧١٠,٠٣٤)
(٢٠٦,٨٥٢,٧٦١)	(١١٢,٠٧٦,٧٨٧)	(٣٣,٢٢٤,٧٤٤)	(١٥٢,٢٢٩,١٤٩)	(٦٥,٥٦٦,٩١٣)	(٥٦٩,٩٥٠,٣٥٤)
٤١,١٤٦,٩٨٢	(١٦,٠٨٣,٥٦٥)	(٤,٩٧٤,٣٢٤)	٢٧,٠٣٨,٧١٧	(٩,٩٨٦,٨٨٩)	٣٧,١٤٠,٩٢١

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢٩-٢ القطاعات الجغرافية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل
دخل عملات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
أقساط تأمين مدينة - صافي
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
أقساط تأمين مستحقة
الحصة المعاد إسناده من الأقساط غير المكتسبة
أقساط فائض الخسارة المؤجلة
الحصة المعاد إسناده من المطالبات تحت التسوية
الحصة المعاد إسناده من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات، صافي
دخل عملات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
إستثمار في شركة زميلة
وديعة نظامية
عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

نعم دائنة
نعم إعادة إسناد دائنة
أقساط إعادة إسناد مستحقة
الأقساط غير المكتسبة
المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
عملات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
مخصص الزكاة والضريبة
عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة لمؤسسة النقد

إجمالي المطلوبات

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

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

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

٢-٢٩ القطاعات الجغرافية (تتمة)

إجمالي	مساهمين	غير موزعة	بلدان أخرى	آسيا	إفريقيا	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٣,٤٨١,٧٧٠	٩,٢٣٧,٥٧٩	--	--	٤,٧٦٥,٣٧٠	--	--	١٩,٤٧٨,٨٢١
١٠٩,٧٥٣,١٢٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	--	--	٢٨,٠٠٥,٠٠٠	--	--	٥٩,٢٤٨,١٢٥
٨٧١,٩٧٨	٣,٢٥٠	--	--	١٤٣,٤١٠	--	--	٧٢٥,٣١٨
٣٥٨,٨٧١,٠٦٤	--	--	--	٥٦,٢٤٥,٣٦٢	٨,٠٣٦,٥٥٢	٢٨,٠٢٦,٩١٨	٢٦٦,٥٦٢,٢٣٢
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	--	--	--	--	--
٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	--	--	٩٥,٣٥٧,٩٦٢	٩٤,٩٢٩,٧٦٣	١٢,٥٨٤,١٥١	٣٧,٤٩٣,٥٣٤	١٣١,٧٢٢,٢٨٤
١١٧,٦٧٩,١٨٨	--	--	--	٦,١٧٥,٢٩٥	٦,٧٢٠	١٣٢,٨٠٢	١١١,٣٦٤,٣٧١
١٤,٢٩٩,٧٧٨	--	--	--	١,٣٧٩	٢٤٦	٦٨١	١٤,٢٩٧,٤٧٢
٥٩,٨٨٩,٠٠٨	--	--	--	٢٣,٥٩٦,١٦٨	٢٥٢,٠٩٧	٣,٨٤٢,٣٧٠	٣٢,١٩٨,٣٧٣
١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	--	--	--	٨,٧٥٥,٠٧٦	١,٧٩٩,٨٣٣	٣,٥٦٠,٤٧٧	٩١,٨٨٥,٠٨٩
١٠٠,٣٤٥,١٤٤	--	--	٢٤,٦٣٧,١٦٥	٢٣,٧٤٧,٣٠٤	٣,٣٦٦,٧٤٢	١٧,٣٤٠,٦٥٥	٣١,٢٥٣,٢٧٨
١٠٤,١٩٢,٥١١	٢٢٨,٤٧١	--	١٠٢,١٨٨,٢٥٠	١١٨,٤٣٠	--	--	١,٦٥٧,٣٦٠
٣٣,٥٣٥,٩٦٩	٣١,٢٤٩,٥٨٠	--	--	٣٣,٠٢٣٩	--	--	١,٩٥٦,١٥٠
٣,٨٣٠,٩٨٣	٣,٨٣٠,٩٨٣	--	--	--	--	--	--
٩١,٩٥٤,٣٨٢	٩١,٩٥٤,٣٨٢	--	--	--	--	--	--
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٣,١٢٧,٨٨٢	--	--	--	--	--	--
٢,٤٨٤,٩٣٨,٤٨٠	١,٠٣٠,٨٨٣,٦٢٤	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٢٢٢,١٨٣,٣٧٧	٢٤٦,٧٦٢,٧٩٦	٢٦,٠٤٦,٣٤١	٩٠,٣٩٧,٤٣٧	٧٦٢,٣٤٨,٨٧٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع لأجل
دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
أقساط تأمين مدينة - صافي
إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

أقساط تأمين مستحقة
الحصة المعاد إسناده من الأقساط غير المكتسبة
أقساط فائض الخسارة الموجلة
الحصة المعاد إسناده من المطالبات تحت التسوية
الحصة المعاد إسناده من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
تكاليف إكتتاب موجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات، صافي

دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات و صكوك
إستثمار في شركة زميلة
وديعة نظامية
عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة
ذمم إعادة إسناد دائنة
أقساط إعادة إسناد مستحقة
الأقساط غير المكتسبة
المطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
عمولات غير مكتسبة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مكافأة نهاية الخدمة ل
مخصص الزكاة والضريبة
عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة لمؤسسة النقد

إجمالي المطلوبات

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 و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، وإعادة الإسناد، وأسعار العملات الخاصة، والائتمان، والسيولة، ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

فيما يلي المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

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.

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-١ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

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

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

لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة إسناد لدى أطراف أخرى حيث تؤمن هذه العمليات ستؤدي الى ارتفاع المقدرة في الاكتتاب، وتسمح للإدارة بإحتواء المخاطر. يتم جزء من عمليات إعادة التأمين المسندة بموجب اتفاقيات، على أساس نسبي من الحصة في الأقساط والفائض، وبموجب اتفاقيات تقوم على أساس غير نسبي مثل تأمين فائض الخسارة للمخاطر والكوارث للتأكد من أن صافي التحمل يتوافق مع قدرة الشركة على تحمل المخاطر.

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

التركيز الجغرافي للمخاطر

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية	
٤٠٪	٢٨٨,٤٥٣,٠٥٣	المملكة العربية السعودية
٣١٪	٢٢٤,٥٢٦,٢٨١	اسيا
١٤٪	١٠٠,٦٢٩,٨٣٣	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
٥٪	٣٥,١٠٠,٩٣٩	أفريقيا
١٠٪	٧٢,٨٩٤,٧٢٢	أخرى
١٠٠٪	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
النسبة	المبلغ بالريالات السعودية	
٥٤٪	٥٠٩,٩٦٩,٧٢٤	المملكة العربية السعودية
٢٣٪	٢٢١,٢٦١,٨٤٩	اسيا
١٢٪	١١٠,٢٥٤,٢٠٣	بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط
٤٪	٣١,٦١٤,٧٣٦	أفريقيا
٧٪	٦٨,٩٠٦,٣٧٢	أخرى
١٠٠٪	٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤	

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠-١ مخاطر إعادة التأمين (تتمة)

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

الافتراضات الأساسية

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

الحساسيات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التغير في الافتراضات	صافي الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	
+ ١٠%	٤٠,٤٠٥,٤٣٦	٤٠,٤٠٥,٤٣٦	نسبة الخسارة النهائية
- ١٠%	(٤٠,٤٠٥,٤٣٦)	(٤٠,٤٠٥,٤٣٦)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التغير في الافتراضات	صافي الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل	
+ ١٠%	٤١,٩١١,٤٢٢	٤١,٩١١,٤٢٢	نسبة الخسارة النهائية
- ١٠%	(٤١,٩١١,٤٢٢)	(٤١,٩١١,٤٢٢)	

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٣٠ مخاطر إعادة الإسناد

لتقليل تعرضها للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات الكبرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية، بإبرام اتفاقيات إعادة أسناد لدى أطراف أخرى. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين المسند إليهم والإعتراف بها على نحو يتماشى مع المبالغ المرتبطة بالمنافع الخاصة بالوثائق 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 أند بورز) والذي يجب ألا يقل عن (ب ب ب) (ستاندرد أند بورز) أو ما يوازيها.

(ب) سمعة شركات إعادة تأمين المعينة.

(أ) 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. أن صافي مخاطر الائتمان ذات الصلة ٢١٩,٦ مليون ريال سعودي مستحقة الى ذمم الاسناد (٢٠١٧: ٦٣,٩٢ مليون ريال سعودي).

٣-٣٠ المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٤-٣٠ إدارة مخاطر المطالبات

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٥-٣٠ الاحتياطات ومخاطر الاحتياطات النهائية

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

٦-٣٠ مخاطر الائتمان

- تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. إن ٣٤% من الذمم المدينة الخاصة بالشركة مستحقة السداد من شركتين تأمين و٣ شركات وسطاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٣%). لاتقدم الشركة الاقساط المدينة من شركات التأمين المسندة المحلية فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:
- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إفلاس شركات إعادة الإسناد ، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لهذه الشركات . وكشرط مسبق، يجب أن يكون الأطراف التي يتم إعادة الإسناد لديها مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
 - تقوم الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تتعامل الشركة فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي وتصنيف ائتماني جيد .
 - تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات تأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة . إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة من شركات التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.
 - تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بشركات التأمين وذلك من خلال مراقبة الذمم المدينة القائمة يعكس الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود الموجودات في قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
ريال سعودي		ريال سعودي		
عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٣١,٧٣٧,٥٧٩	٥٣,٤٠٤,١٩١	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٠٣,٧١٦	ارصدة بنوك
--	٥٨,٠٠٣,١٢٥	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	ودائع لأجل
--	٣٦٤,١٥٧,٤٧٠	--	٢٠٣,٧٣٥,١٥٢	اجمالي الاقساط المدينة
--	٥٩,٨٨٩,٠٠٨	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
--	١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
٣,٢٥٠	٨٦٨,٧٢٨	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لاجل
--	٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	--	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	قسط التأمين المستحقة
٣,٨٣٠,٩٨٣	--	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٥٩٨,١٥٦,٧٩٤	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٣٥٨,٢٠٤,٠٨٥	٥٦,١٠٠,٣٤٦	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
--	١٠٣,٢٨٠,٦٩٩	٣٠,٨٥٩,١١٦	١٦٨,٤٠٠,١٣٧	أصول أخرى
٦٣٣,٧٢٨,٦٠٦	١,٢٢٣,٩٥٧,٤٢٢	٥٩٩,١٧٥,٩٨٦	١,١٩٢,٩٩١,٩٨٣	

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣٠ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

عمليات المساهمين		عمليات إعادة التأمين		الادوات المالية	وكالة تصنيف الائتمان	جودة الائتمان
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨			
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
٧٩,٣٩٢,٨٥٢	٦,٤٥٧,١٢٤	٤,٥٨٦,١٣٨	٧٧٢,٣٦٦	سندات / صكوك	ستندر اند بوررز / موديز / فيتشز	أ / أ / أ
٧٤,٩٦٠,٥٦١	٤٩,٢٥٢,٩٧٩	١٦,٥٤٢,٧١١	١٧,٢٥١,٣١٣	سندات / صكوك	ستندر اند بوررز / موديز / فيتشز	أ / أ
١٩٥,٩٩٨,٠١٩	١٤٧,٧٧٩,٣٨٠	٣٠,٥٢١,٨٧٠	٣٦,٠٤٩,٦١٥	سندات / صكوك	ستندر اند بوررز / موديز / فيتشز	أ
٥٣,٤٦٦,٢٠٨	٥٤,٣١٤,٥٧٦	--	--	سندات / صكوك	ستندر اند بوررز / موديز / فيتشز	ب ب / ب / ب أ
١٢,١٣٠,٨٦٥	٢٠,٤٣٨,١٣١	--	--	سندات / صكوك	ستندر اند بوررز / موديز / فيتشز	ب ب / ب / ب أ و أقل
٢٩,٦٩٧,٣٥٦	٢١,٧٥٠,١٠٦	١,٦٦٦,٠٨٨	--	سندات / صكوك		غير مصنفة
٣١٣,١٠٥,٦٣٦	١٩٦,٤٨١,٤٦٥	٥٢,٩٩٩,٢٢٥	٢,٠٢٧,٠٥٢	صناديق مرابحة / استثمار صناديق / اسهم		غير مصنفة
٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٥٦,١٠٠,٣٤٦			

٧-٣٠ مخاطر السيولة

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

محفظة الإستحقاقات

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

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه الاستحقاقات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
المجموع	أكثر من سنة	حتى	المجموع	أكثر من سنة	حتى
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
--	--	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩
--	--	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩
--	--	--	١٥,٨٣٩,٧١٧	--	١٥,٨٣٩,٧١٧
--	--	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢
--	--	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	٧,٥٦٠,١١٤	--	٧,٥٦٠,١١٤
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	١,٠٥٩,١٧٤,١٣٤	--	١,٠٥٩,١٧٤,١٣٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
المجموع	أكثر من سنة	حتى	المجموع	أكثر من سنة	حتى
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
--	--	--	١٦,٦٤٨,١٩٣	--	١٦,٦٤٨,١٩٣
--	--	--	٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	--	٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤
--	--	--	٧,٨٩١,٢٧٥	--	٧,٨٩١,٢٧٥
--	--	--	٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	--	٤٤٥,٩٥٤,٠٠١
--	--	--	٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	--	٤١٥,٠٩٨,٩٦٦
٧,٠٦٩,٨٩٢	--	٧,٠٦٩,٨٩٢	٥,٧٤٢,٦٥١	--	٥,٧٤٢,٦٥١
٧,٠٦٩,٨٩٢	--	٧,٠٦٩,٨٩٢	١,١٢١,٠٩٨,٩١٠	--	١,١٢١,٠٩٨,٩١٠

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

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه 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.

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عمليات المساهمين			عمليات إعادة التأمين		
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٥٤٢,٣٩٠	--	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٠٣,٧١٦	--	٢٢,٣٠٣,٧١٦
١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	--	١٩٦,٢٣٥,٢٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٣١	--	٧٣,٨٩٦,٤٣١
--	--	--	٢٠٣,٧٣٥,١٥٢	--	٢٠٣,٧٣٥,١٥٢
--	--	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨
--	--	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩
١,٦٧١,٢٥٧	--	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	--	٤٠٨,٣٦٧
--	--	--	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--
٢,٦٦٣,٨٩٢	--	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	--	--
٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	--	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	--	٥٦,١٠٠,٣٤٦
٣٠,٨٥٩,١١٦	٣٠,٨٥٩,١١٦	--	١٦٨,٤٠٠,١٣٧	١٦٦,٧١٣,٠٩٧	١,٦٨٧,٠٤٠
٧٣٧,٤٤٥,٦٦٢	٣٠,٨٥٩,١١٦	٧٠٦,٥٨٦,٥٤٦	١,١٩٢,٩٩١,٩٨٣	٥٧٦,٤٩١,٢٣٤	٦١٦,٥٠٠,٧٤٩
--	--	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩
--	--	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩
--	--	--	١٥,٨٣٩,٧١٧	١٥,٨٣٩,٧١٧	--
--	--	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢
--	--	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	٧,٥٦٠,١١٤	--	٧,٥٦٠,١١٤
٤,٩٨٦,٨٣٨	--	٤,٩٨٦,٨٣٨	١,٠٥٩,١٧٤,١٣٤	١٥,٨٣٩,٧١٧	١,٠٤٣,٣٣٤,٤١٧
٧٣٧,٤٥٨,٨٢٤	٣٠,٨٥٩,١١٦	٧٠٦,٥٩٩,٧٠٨	١,٣٣,٨١٧,٨٤٩	٥٦٠,٦٥١,٥١٧	(٤٢٦,٨٣٣,٦٦٨)
					الفرق

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٧-٣٠ مخاطر السيولة (تتمة)

محفظه السيولة (تتمة)

تحليل تاريخ الإستحقاق بناءً على تواريخ الإستحقاق المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				عمليات إعادة التأمين			
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
٣١,٧٣٧,٥٧٩	--	٣١,٧٣٧,٥٧٩	٥٣,٤٠٤,١٩١	--	٥٣,٤٠٤,١٩١	الموجودات	
--	--	--	٥٨,٠٠٣,١٢٥	--	٥٨,٠٠٣,١٢٥	أرصدة لدى البنوك	
--	--	--	٣٦٤,١٥٧,٤٧٠	--	٣٦٤,١٥٧,٤٧٠	ودائع لأجل	
--	--	--	٥٩,٨٨٩,٠٠٨	--	٥٩,٨٨٩,٠٠٨	أقساط تأمين مدينة ، إجمالي	
--	--	--	١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	--	١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية	
٣,٢٥٠	--	٣,٢٥٠	٨٦٨,٧٢٨	--	٨٦٨,٧٢٨	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	
--	--	--	٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	--	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل	
٣,٨٣٠,٩٨٣	--	٣,٨٣٠,٩٨٣	--	--	--	أقساط تأمين مستحقة	
٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	--	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	--	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك	
--	--	--	١٠٣,٢٨٠,٦٩٩	١٠٢,٢٩٩,٦٠٠	٩٨١,٠٩٩	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	
٧٩٤,٣٢٣,٣٠٩	--	٧٩٤,٣٢٣,٣٠٩	١,٢٢٣,٩٥٧,٤٢٢	٤٧٤,٣٨٧,٢٩٤	٧٤٩,٥٧٠,١٢٨	موجودات أخرى	
						المطلوبات	
--	--	--	١٦,٦٤٨,١٩٣	--	١٦,٦٤٨,١٩٣	نعم دائنة	
--	--	--	٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	--	٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	نعم إعادة إسناد دائنة	
--	--	--	٧,٨٩١,٢٧٥	٧,٨٩١,٢٧٥	--	أقساط إعادة إسناد مستحقة	
--	--	--	٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	--	٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	المطالبات تحت التسوية	
--	--	--	٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	--	٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
٧,٠٦٩,٨٩٢	--	٧,٠٦٩,٨٩٢	٥,٧٤٢,٦٥١	--	٥,٧٤٢,٦٥١	مصاريف مستحقة وارصدة دائنة أخرى	
٧,٠٦٩,٨٩٢	--	٧,٠٦٩,٨٩٢	١,١٢١,٠٩٨,٩١٠	٧,٨٩١,٢٧٥	١,١١٣,٢٠٧,٦٣٥		
٧٨٧,٢٥٣,٤١٧	--	٧٨٧,٢٥٣,٤١٧	١٠٢,٨٥٨,٥١٢	٤٦٦,٤٩٦,٠١٩	(٣٦٣,٦٣٧,٥٠٧)	الفرق	

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تنمة) ١

٣٠- ٨- مخاطر العملات (تنمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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	
٤٤,٦٩٣,٠٨٧	٣,٣٨٧,٨١٢	--	--	٥١٦,١٣٠	٤٦١,٠٩٣	--	٤٠,٣٢٨,٠٥٢	الموجودات النقد و ارصدة لدى البنوك
٥٨,٠٠٣,١٢٥	--	--	--	--	--	--	٥٨,٠٠٣,١٢٥	ودائع لأجل
٣,٢٥٠	--	--	--	--	--	--	٣,٢٥٠	دخل عملات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣٤١,٨٢١,١٠٤	٤٩,١٢٣,٩٣٣	٢٥,٦١٧,٥٩٠	٧,٢١٨,٨٩٧	١٢٢,٩٦١	١٤,٣٩٩,٨٠٣	٧,٨٩٤,٤٨٦	٢٣٧,٤٤٣,٤٣٤	أقساط تامين مدينة، صافي
٥٢٣,٤٢٦,٨٠٢	١٠,٠٦٤,٥١٨	--	--	--	--	--	٥١٣,٣٦٢,٢٨٤	استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٢٤٠,٣٠٨,٢٦٨	١٦٥,٤٣٩,٠٩٣	٣١,٥٦١,٩٥٩	٣,٠٥٠,٠٩٣	٣,٢٥٦,٢٧٤	٨,٥٣٥,٣٨٨	٦,٠٤٠,٤٤٧	٢٢,٤٢٥,٠١٤	أقساط التأمين مستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط فائض الخسارة مؤجلة
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
--	--	--	--	--	--	--	--	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات التكبدة وغير
--	--	--	--	--	--	--	--	المبلغ عنها
٧٢,١٥١,١٢٠	٤٦,٤٠٠,٣٣٤	٣,٨٧١,٤١٤	١,٣٦٦,٠٨٦	٧٣٤,٨٠٨	٥,٠٣٦,٢٨٧	٢,٥١٨,١٥٥	١٢,٢٢٤,٠٣٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠٢,١٨٨,٢٥٠	--	--	--	--	--	--	١٠٢,١٨٨,٢٥٠	مصاريف مدفوعة مقدما، ودائع وموجودات أخرى
--	--	--	--	--	--	--	--	ممتلكات ومعدات ، صافي
٦٥٦,٨٦٦	--	--	--	--	--	--	٦٥٦,٨٦٦	دخل عملات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٩١,٩٥٤,٣٨٢	--	--	--	--	--	--	٩١,٩٥٤,٣٨٢	استثمار في شركة زميلة
--	--	--	--	--	--	--	--	وديعة نظامية
--	--	--	--	--	--	--	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
١,٤٧٥,٢٠٦,٢٥٤	٢٧٤,٤١٥,٦٩٠	٦١,٠٥٠,٩٦٣	١١,٦٣٥,٠٧٦	٤,٦٣٠,١٧٣	٢٨,٤٣٢,٥٧١	١٦,٤٥٣,٠٨٨	١,٠٧٨,٥٨٨,٦٩٣	

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أخرى	روبية هندية	دينار كويتي	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
								المطلوبات
								ذمم دائنة
١٧,٣٢٥,٥٥١	٨,٩٥٧,٦٧٨	١٧٣,٦٥٤	٥,٨٦٣	١٣٦,٤٢٦	٢٨٨,٣٢٨	١,٦٧٦,٩١٨	٦,٠٨٦,٦٨٤	ذمم إعادة إسناد دائنة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الأقساط غير المكتسبة
٢٥٢,١٩٠,٢٣٨	١٥٠,٤٨٧,٩٦٦	٢٣,٣٧٥,٥٣٩	٤,٥٧١,٢٠٥	٣,٤٠٥,٩٤٣	١٦,٢٣٠,٩١٢	٣,٨٤٢,٩٥٧	٥٠,٢٧٥,٧١٦	المطالبات تحت التسوية
٤٦٤,٠٧٦,٥٢٢	٩٧,٥٣٥,٩٩٤	٨٥,٥٧١,١٠٥	٢٢,٣٦٩,٠٢٥	١,٤٥٣,٦٠٥	٢٤,٤٧٨,٤٨٢	٢٤,٧٣٤,٤٤٠	٢٠٧,٩٣٣,٨٧١	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٣٤,٣٤١,٣٣٥	١٤٤,٨٥٠,٣٧٦	١٧,٩٨٢,٣٠٠	٤,٧٦٦,٣٩٧	٤,٦٣٧,٦١٤	١١,١٠٢,٣٧٠	٣,٨٢٨,٣٥٨	٤٧,١٧٣,٩٢٠	دخل عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
--	--	--	--	--	--	--	--	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٠١٣,٠٠١	٩٦٨,٧٢٢	--	--	--	--	--	١,٠٤٤,٢٧٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
--	--	--	--	--	--	--	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	لمؤسسة النقد
٩٦٩,٩٤٦,٦٤٧	٤٠٢,٨٠٠,٧٣٧	١٢٧,١٠٢,٥٩٨	٣١,٧١٢,٤٩٠	٩,٦٣٣,٥٨٨	٥٢,١٠٠,٠٩٢	٣٤,٠٨٢,٦٧٢	٣١٢,٥١٤,٤٧١	

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

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٣٠- ٨- مخاطر العملات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	أخرى	روبية هندية	دينار كويتي	يورو	درهم إماراتي	ريال قطري	دولار أمريكي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
								المطلوبات
								ذمم دائنة
١٠,٧٧٦,٤٧٠	٨,١٠٩,١٥٧	(١٤١,٢٨٥)	٣٧١,٩٥١	٣١٨,٩١٠	٩٦٧,٣٩٢	٢,١٦٣,٨٨٥	(١,٠١٣,٥٤٠)	ذمم إعادة إسناد دائنة
--	--	--	--	--	--	--	--	أقساط إعادة الإسناد المستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	الأقساط غير المكتسبة
٣٣٤,٨٢٢,٤٢١	١٣٩,٧٢٥,٢٣٥	٢٦,٦٠٤,٣٥٠	٥,٥٧٧,٢٨٩	٢,٤٦١,١٤٤	١٦,٥٩٦,٠٠٤	٩,٣٦٨,٧٨٥	١٣٤,٤٨٩,٦١٤	المطالبات تحت التسوية
٢٧٦,٤٢١,٥٢٣	٩١,٣١٢,٢٢٥	٧٥,٨٩٨,٨١٢	٢٣,٠٧٧,٠٣٩	١,٢٠٦,٠٦١	٢٤,٣٦٣,٣٨١	١١,١٧١,١٨٢	٤٩,٣٩٢,٨٢٣	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٨٠,٢٩١,٠٧٦	١٣٦,٢٦٦,٩١٠	١٤,١٧٧,٢٩٠	٥,٥٨٦,٦٠٥	٤,٢٧٩,٩٢٢	٧,٦٤٩,٧١٤	١١,٢٢٦,٧٠٣	١٠١,١٠٣,٩٣٢	دخل عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
--	--	--	--	--	--	--	--	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٨٠٠,٣٠٩	١,٠٠٩,٠٩٣	--	--	--	--	--	٧٩١,٢١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	--	--	--	--	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
--	--	--	--	--	--	--	--	عوائد استثمار الوديعة النظامية المستحقة
--	--	--	--	--	--	--	--	لمؤسسة النقد
٩٠٤,١١١,٧٩٩	٣٧٦,٤٢٢,٦٢٠	١١٦,٥٣٩,١٦٧	٣٤,٦١٢,٨٨٤	٨,٢٦٦,٠٣٧	٤٩,٥٧٦,٤٩١	٣٣,٩٣٠,٥٥٥	٢٨٤,٧٦٤,٠٤٥	

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

٩-٣٠ مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة على السندات والاستثمارات في الصكوك. تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة على السندات والصكوك التي تتعرض لتقلبات في أسعار العمولات الخاصة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة من خلال الاستثمار في مختلف الأصول المالية طويلة وقصيرة المدة، جنباً إلى جنب مع النقد وما في حكمه. تراقب لجنة الاستثمار مدة هذه الأصول على أساس منتظم. مدة الاستثمار في محفظة الصكوك والسندات لعمليات إعادة التأمين وعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حوالي ٦,٩٧ سنوات و ٥,٣٩ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٢٣ سنوات و ٥,٦٦ سنوات على التوالي)

الافتراض زيادة / نقصان بواقع ١٠ نقطة أساس في منحنى العائد سيتطلب نقصان / زيادة قيمة محفظة الاستثمارات في السندات / الصكوك من عمليات إعادة التأمين و عمليات المساهمين بنسبة ٠,٣٨ مليون ريال و ١,٦٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٣٣ مليون ريال سعودي و ٢,٥٢ مليون ريال سعودي على التوالي).

أ- مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر عن تذبذب القيمة العادلة للأداة المالية نتيجة للعوامل. (ماعدا تلك المخاطر التي قد تنشأ عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملات)، التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار السوق هي مفتاح استثمار أصول الشركة. يتم تحديد المستويات المناسبة لمخاطر الاستثمار من خلال تحديد المخاطر / العائد للأصول. لدى الشركة محفظة متنوعة من الاستثمارات ، بما في ذلك الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة. تدير الشركة مخاطر أسعار سوق الأسهم من خلال التنوع ووضع قيود على أدوات حقوق الملكية الفردية والإجمالية. إن التغيير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، سيؤثر على بيان الدخل بزيادة / نقصان قدره ٦,٩١٣,٤٨١ ريال سعودي (٢٠١٧: ٨,٠٢٩,٧٣٥ ريال سعودي).

١٠-٣٠ مخاطر إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢٨,٧٩٢,٧٩٨	٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	إجمالي رأس المال المملوك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

ب- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣١- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية والأنظمة

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

ب) ودائع ضمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قامت الشركة بالإيداع والحجز مع بنك محلي بمبلغ ٤٧,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٧,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي) للحصول على خطاب اعتماد جهوزي للمشاركة في نقابة لويديز للاكتتاب في الاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧. بالإضافة ان الشركة قامت بإيداع مبلغ ١١٩,٣٥٩,٨٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٤,٩٣٨,٢٥٠) في لويديز بلندن كصندوق للاستمرار في المشاركة في نقابة لويديز للاكتتاب لعام ٢٠١٨. عند اصدار خطاب الاعتماد فان الوديعة لدى لويديز سوف يتم سحبها.

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

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

٣٢- المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	
٣٣,٤٨١,٧٧٠	٩,٢٣٧,٥٧٩	٢٤,٢٤٤,١٩١	٣١,٨٨٦,١٠٦	٩,٥٤٢,٣٩٠	٢٢,٣٤٣,٧١٦	الموجودات
١٠٩,٧٥٣,١٢٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٧,٢٥٣,١٢٥	٢٧٠,١٣١,٦٧٧	١٩٦,٢٣٥,٦٤٦	٧٣,٨٩٦,٤٢١	النقد وأرصدة لدى البنوك ودائع لأجل
٨٧١,٩٧٨	٣,٢٥٠	٨٦٨,٧٢٨	٢,٠٧٩,٦٢٤	١,٦٧١,٢٥٧	٤٠٨,٣٦٧	دخل عمولات خاصة مستحقة من ودائع لأجل
٣٥٨,٨٧١,٠٦٤	--	٣٥٨,٨٧١,٠٦٤	٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	--	٢٠٠,٠٢٣,٥١٣	أقساط تأمين مدينة , صافي
٨٦٥,٠٦٧,٥٢٩	٧٥٨,٧٥١,٤٩٧	١٠٦,٣١٦,٠٣٢	٥٥٢,٥٧٤,١٠٧	٤٩٦,٤٧٣,٧٦١	٥٦,١٠٠,٣٤٦	إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل
٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	--	٣٧٢,٠٨٧,٦٩٤	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	--	٤٠٩,٧٧٨,١٣٧	أقساط تأمين مستحقة
١١٧,٦٧٩,١٨٨	--	١١٧,٦٧٩,١٨٨	٣٣,٠٨٠,٨٩٤	--	٣٣,٠٨٠,٨٩٤	الحصة المعاد إسنادها من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٩٩,٧٧٨	--	١٤,٢٩٩,٧٧٨	١١,٤٣١,٦٠٩	--	١١,٤٣١,٦٠٩	أقساط فائض الخسارة المؤجلة
٥٩,٨٨٩,٠٠٨	--	٥٩,٨٨٩,٠٠٨	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	--	١٩٨,٤٣٢,٥١٨	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية
١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	--	١٠٥,٩٥٠,٤٧٥	٥٩,٩٣٧,١٧٩	--	٥٩,٩٣٧,١٧٩	الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة وغير
١٠٠,٣٤٥,١٤٤	--	١٠٠,٣٤٥,١٤٤	٩٩,٨٩٥,٥٩١	--	٩٩,٨٩٥,٥٩١	المبلغ عنها
١٠٤,١٩٢,٥١١	٢٢٨,٤٧١	١٠٣,٩٦٤,٠٤٠	٢٠٨,٩٥٩,٢٣٢	٣١,٠٨٧,٥٨٧	١٧٧,٨٧١,٦٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً ، ودائع وموجودات أخرى
٣٣,٥٣٥,٩٦٩	٣١,٢٤٩,٥٨٠	٢,٢٨٦,٣٨٩	٣٢,٥٨٨,٨٩٨	٣٠,٣٧٦,٠٥٠	٢,٢١٢,٨٤٨	ممتلكات ومعدات, صافي
٣,٨٣٠,٩٨٣	٣,٨٣٠,٩٨٣	--	٢,٦٦٣,٨٩٢	٢,٦٦٣,٨٩٢	--	دخل عمولات خاصة مستحقة من سندات وصكوك
٩١,٩٥٤,٣٨٢	٩١,٩٥٤,٣٨٢	--	٩٧,٢٩٣,٨١٦	٩٧,٢٩٣,٨١٦	--	إستثمار في شركة زميلة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٥٠٠,٠٠٠	--	وديعة نظامية
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٣,١٢٧,٨٨٢	--	١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة
١٤٤,٤٦١,٦٨٢	--	١٤٤,٤٦١,٦٨٢	١١٠,٩٦٥,٠٣٥	--	١١٠,٩٦٥,٠٣٥	مستحق من عمليات المساهمين *
٢,٦٢٩,٤٠٠,١٦٢	١,٠٣٠,٨٨٣,٦٢٤	١,٥٩٨,٥١٦,٥٣٨	٢,٤٥٨,٧٧١,٢٢٩	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	١,٤٥٦,٣٧٧,٨٢٩	مجموع الموجودات

المطلوبات

١٦,٦٤٨,١٩٣	--	١٦,٦٤٨,١٩٣	١٩,٩٢٧,٦٣٩	--	١٩,٩٢٧,٦٣٩	ذمم دائنة
٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	--	٢٢٩,٧٦٣,٨٢٤	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	--	٢٢,٨٩٨,٥٥٩	ذمم إعادة إسناد دائنة
٧,٨٩١,٢٧٥	--	٧,٨٩١,٢٧٥	١٥,٨٣٩,٧١٧	--	١٥,٨٣٩,٧١٧	أقساط إعادة إسناد مستحقة
٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	--	٤٦١,٤٨٨,٨٩٢	٣٨٠,١٧١,٢٨٥	--	٣٨٠,١٧١,٢٨٥	الأقساط غير المكتسبة
٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	--	٤٤٥,٩٥٤,٠٠١	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	--	٦٦٢,٤٦٧,٣٧٢	المطالبات تحت التسوية
٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	--	٤١٥,٠٩٨,٩٦٦	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	--	٣٣٠,٤٨٠,٧٣٣	المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٥٤٢,٢٩٩	--	٧,٥٤٢,٢٩٩	٦,٤١٠,٢٤٠	--	٦,٤١٠,٢٤٠	عمولات غير مكتسبة على عمليات معاد اسنادها
١٢,٨١٢,٥٤٣	٧,٠٦٩,٨٩٢	٥,٧٤٢,٦٥١	١٢,٥٤٦,٩٥٢	٤,٩٨٦,٨٣٨	٧,٥٦٠,١١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٧٢٩,٢٧٧	--	٥,٧٢٩,٢٧٧	٦,٥٩٣,٩٧٥	--	٦,٥٩٣,٩٧٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٦٥٧,١٦٠	--	٢,٦٥٧,١٦٠	٤,٠٢٨,١٩٥	--	٤,٠٢٨,١٩٥	توزيعات الفئض المستحق
٣٧,٤٣١,٣٧٠	٣٧,٤٣١,٣٧٠	--	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	٣٨,٢٤٤,٢٥٣	--	مخصص الزكاة والضريبة
١٣,١٢٧,٨٨٢	١٣,١٢٧,٨٨٢	--	١٥,٥٤٩,٤٠١	١٥,٥٤٩,٤٠١	--	عوائد إستثمار الوديعة النظامية المستحقة لمؤسسة النقد
١٤٤,٤٦١,٦٨٢	١٤٤,٤٦١,٦٨٢	--	١١٠,٩٦٥,٠٣٥	١١٠,٩٦٥,٠٣٥	--	مستحق الى عمليات اعادة التأمين *
١,٨٠٠,٦٠٧,٣٦٤	٢٠٢,٠٩٠,٨٢٦	١,٥٩٨,٥١٦,٥٣٨	١,٦٢٦,١٢٣,٣٥٦	١٦٩,٧٤٥,٥٢٧	١,٤٥٦,٣٧٧,٨٢٩	أجمالي المطلوبات التأمين

حقوق المساهمين

١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال
٦,٠٧٠,٩٢٤	٦,٠٧٠,٩٢٤	--	٨,٨١٥,٢٦٠	٨,٨١٥,٢٦٠	--	إحتياطي نظامي
(١,٩٦١,٥٨٠)	(١,٩٦١,٥٨٠)	--	١,٠٧٤,٦١٦	١,٠٧٤,٦١٦	--	إحتياطيات أخرى
(١٧٥,٣١٦,٥٤٦)	(١٧٥,٣١٦,٥٤٦)	--	١٢,٧٥٧,٩٩٧	١٢,٧٥٧,٩٩٧	--	ارباح مبقاة / (عجز متراكم)

مجموع حقوق المساهمين

٨٢٨,٧٩٢,٧٩٨	٨٢٨,٧٩٢,٧٩٨	--	٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	٨٣٢,٦٤٧,٨٧٣	--	مجموع حقوق المساهمين
-------------	-------------	----	-------------	-------------	----	----------------------

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

٢,٦٢٩,٤٠٠,١٦٢	١,٠٣٠,٨٨٣,٦٢٤	١,٥٩٨,٥١٦,٥٣٨	٢,٤٥٨,٧٧١,٢٢٩	١,٠٠٢,٣٩٣,٤٠٠	١,٤٥٦,٣٧٧,٨٢٩	
---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--

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

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

٣٢- المعلومات الإضافية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤	--	٩٤٢,٠٠٦,٨٨٤	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨	--	٧٢١,٦٠٤,٨٢٨
	--			--	
(٢٧٤,٥١٤,٢٤٢)	--	(٢٧٤,٥١٤,٢٤٢)	(٧٢,٩٩٦,٥٠١)	--	(٧٢,٩٩٦,٥٠١)
	--			--	
(٣٠,٥٧١,١٦٥)	--	(٣٠,٥٧١,١٦٥)	(٣١,٧١٢,٢٢٦)	--	(٣١,٧١٢,٢٢٦)
٦٣٦,٩٢١,٤٧٧	--	٦٣٦,٩٢١,٤٧٧	٦١٦,٨٩٦,١٠١	--	٦١٦,٨٩٦,١٠١
(٤١,٠٨٨,٤٢٥)	--	(٤١,٠٨٨,٤٢٥)	(٣,٢٨٠,٦٨٦)	--	(٣,٢٨٠,٦٨٦)
٥٩٥,٨٣٣,٠٥٢	--	٥٩٥,٨٣٣,٠٥٢	٦١٣,٦١٥,٤١٥	--	٦١٣,٦١٥,٤١٥
١١,٢٥٨,٢٢٣	--	١١,٢٥٨,٢٢٣	١٦,٤٦٨,٠٥٨	--	١٦,٤٦٨,٠٥٨
٦٠٧,٠٩١,٢٧٥	--	٦٠٧,٠٩١,٢٧٥	٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣	--	٦٣٠,٠٨٣,٤٧٣
(٣٥٦,٦٦٠,٨٣٣)	--	(٣٥٦,٦٦٠,٨٣٣)	(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)	--	(٣٨٩,٣٢٧,٨١٠)
٦٣,٣٩٦,١٤٥	--	٦٣,٣٩٦,١٤٥	٢٤,٦٣٨,٣٨٢	--	٢٤,٦٣٨,٣٨٢
(٢٩٣,٢٦٤,٦٨٨)	--	(٢٩٣,٢٦٤,٦٨٨)	(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)	--	(٣٦٤,٦٨٩,٤٢٨)
(٤٧,٠٦٧,٥٠٣)	--	(٤٧,٠٦٧,٥٠٣)	(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)	--	(٧٧,٩٦٩,٨٦٦)
(٧٨,٧٨٢,٠٢٦)	--	(٧٨,٧٨٢,٠٢٦)	٣٨,٦٠٤,٩٣٩	--	٣٨,٦٠٤,٩٣٩
(٤١٩,١١٤,٢١٧)	--	(٤١٩,١١٤,٢١٧)	(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)	--	(٤٠٤,٠٥٤,٣٥٥)
(١٤٦,١٢٦,١٠٣)	--	(١٤٦,١٢٦,١٠٣)	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)	--	(١٧٢,٤٧١,٧٥٧)
(٤,٧١٠,٠٣٤)	--	(٤,٧١٠,٠٣٤)	(١,٩٩٧,٦١٣)	--	(١,٩٩٧,٦١٣)
(٥٦٩,٩٥٠,٣٥٤)	--	(٥٦٩,٩٥٠,٣٥٤)	(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)	--	(٥٧٨,٥٢٣,٧٢٥)
٣٧,١٤٠,٩٢١	--	٣٧,١٤٠,٩٢١	٥١,٥٥٩,٧٤٨	--	٥١,٥٥٩,٧٤٨
٣,٦٤٨,٥٢١	٧٩٠,٤٤٦	٢,٨٥٨,٠٧٥	٥,٨٢٤,٤٥٥	١,٦٨٤,٥١٢	٤,١٣٩,٩٤٣
١,٣٣٩,٣٢٣	١,١٥١,٢٧٠	١٨٨,٠٥٣	٦٧٧,٥٩٨	(٨٩٠,٦٨٧)	١,٥٦٨,٢٨٥
٤٩,٩٤٨,٣٧٤	٤٦,٠١٧,٧٣٢	٣,٩٣٠,٦٤٢	٣,٤٦٠,٤١٧	٣,٨٢٨,٢٢٥	(٣٦٧,٨٠٨)
٢,٦٨٨,٣٢٠	٢,٦٨٨,٣٢٠	--	٢,٨٧٣,٧٠٩	٢,٨٧٣,٧٠٩	--
٤,٦٣٦,٦٧٧	٤,٦٣٦,٦٧٧	--	٣,٤١٩,٠٩٥	٣,٤١٩,٠٩٥	--
١٦٥,٩٦٢	١٦٥,٩٦٢	--	٢,٣٠٣,٢٣٨	٢,٣٠٣,٢٣٨	--
(٩,٤٥١,٧١٩)	(٨,٩٤٧,١٢٦)	(٥٠٤,٥٩٣)	(٣,٩٢٠,٤٣٩)	(٣,٥١٦,٤٩٩)	(٤٠٣,٩٤٠)
٥٢,٩٧٥,٤٥٨	٤٦,٥٠٣,٢٨١	٦,٤٧٢,١٧٧	١٤,٦٣٨,٠٧٣	٩,٧٠١,٥٩٣	٤,٩٣٦,٤٨٠
--	--	--	٩٠٤,٨٥١	٩٠٤,٨٥١	--
(٣٣٣,٤٤٠)	--	(٣٣٣,٤٤٠)	١,٥٧٤,٧٦٨	--	١,٥٧٤,٧٦٨
(٤٦,٣٩٣,٤٧٨)	(٧,٨٥٣,٥٧٤)	(٣٨,٥٣٩,٩٠٤)	(٤٧,٥٧٢,١٢٣)	(٦,٩٩٥,٣٠٨)	(٤٠,٥٧٦,٨١٥)
(٣,٠٠٢,٢٣١)	(٣,٠٠٢,٢٣١)	--	(٢,١٨٠,٧٥٧)	(٢,١٨٠,٧٥٧)	--
(١,١٣٥,٠٦٥)	(٣٨,١١٣)	(١,٠٩٦,٩٥٢)	(٣,٨٣١,٨٤٤)	(٤٨,٠٠٩)	(٣,٧٨٣,٨٣٥)
٣٩,٢٥٢,١٦٥	٣٥,٦٠٩,٣٦٣	٣,٦٤٢,٨٠٢	١٥,٠٩٢,٧١٦	١,٣٨٢,٣٧٠	١٣,٧١٠,٣٤٦
(٣٦٤,٢٨٠)	--	(٣٦٤,٢٨٠)	(١,٣٧١,٠٣٥)	--	(١,٣٧١,٠٣٥)
٣٨,٨٨٧,٨٨٥	٣٥,٦٠٩,٣٦٣	٣,٢٧٨,٥٢٢	١٣,٧٢١,٦٨١	١,٣٨٢,٣٧٠	١٢,٣٣٩,٣١١

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط معاد إسنادها

محلي

خارجي

مصاريف فائض الخسارة

محلي

خارجي

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي الأقساط المكتتبة

عمولات على عمليات معاد إسنادها

إجمالي الإيرادات

مصاريف وتكاليف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المسددة

حصة المعيد من المطالبات المسددة

صافي المطالبات المسددة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ

عنها، صافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف الاكتتاب وعمولات أرباح

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي مصاريف وتكاليف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

إيرادات تشغيل / (مصاريف) أخرى

دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل

أرباح / (خسارة) محققة من استثمارات

مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

(خسائر) / (أرباح غير محققة من استثمارات

مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل

دخل عمولات خاصة من سندات وصكوك

توزيعات أرباح

الدخل من شركة زميلة

مصاريف إدارة الإستثمارات

صافي دخل الاستثمار

إيرادات أخرى

عكس / (مخصص) ديون مشكوك في

تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

مكافآت وبدل اجتماعات ومصاريف مجلس

الإدارة

خسائر تحويل عملات أجنبية

إجمالي دخل السنة

إجمالي الدخل المسند إلى عمليات إعادة

التأمين

إجمالي الدخل للسنة المسند إلى المساهمين

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

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

٣٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين	إجمالي	عمليات المساهمين	عمليات إعادة التأمين
٣٨,٨٨٧,٨٨٥	٣٥,٦٠٩,٣٦٥	٣,٢٧٨,٥٢٠	١٣,٧٢١,٦٨١	١,٣٨٢,٣٧٠	١٢,٣٣٩,٣١١
(١,٩٦١,٥٨٠)	(١,٩٦١,٥٨٠)	--	٣,٠٣٦,١٩٦	٣,٠٣٦,١٩٦	--
٣٦,٩٢٦,٣٠٥	٣٣,٦٤٧,٧٨٥	٣,٢٧٨,٥٢٠	١٦,٧٥٧,٨٧٧	٤,٤١٨,٥٦٦	١٢,٣٣٩,٣١١

الفائض المحول للمساهمين

الدخل الشامل الأخر

بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل

الحصة في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية في

الشركات الزميلة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

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

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

٣٢- المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية

عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي	عمليات إعادة التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
١٣,٧١٠,٣٤٦	١,٣٨٢,٣٧٠	١٥,٠٩٢,٧١٦	٣٦٤,٢٨٠	٣٨,٨٨٧,٨٨٥	٣٩,٢٥٢,١٦٥
إجمالي دخل السنة					
التعديلات لتسوية صافي دخل السنة الى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:					
١,٥٦٧,٠٣٨	--	١,٥٦٧,٠٣٨	٢,١٥٥,٩١٥	--	٢,١٥٥,٩١٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			--	--	--
١,٢٨٨,٢٢٧	٨٧٣,٥٣٠	٢,١٦١,٧٥٧	٢,٧٤٤,٥٣٢	--	٢,٧٤٤,٥٣٢
إستهلاك ممتلكات ومعدات					
(١,٥٦٨,٢٨٥)	٨٩٠,٦٨٧	(٦٧٧,٥٩٨)	(١٨٨,٠٥٣)	(١,١٥١,٢٧٠)	(١,٣٣٩,٢٢٣)
أرباح محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل					
٣٦٧,٨٠٨	(٣,٨٢٨,٢٢٥)	(٣,٤٦٠,٤١٧)	(٣,٩٣٠,٦٤٢)	(٤٦,٠١٧,٧٣٢)	(٤٩,٩٤٨,٣٧٤)
أرباح غير محققة من إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل					
--	(٢,٣٠٣,٢٣٨)	(٢,٣٠٣,٢٣٨)	--	(١٦٥,٩٦٢)	(١٦٥,٩٦٢)
الحصة في أرباح الشركة الزميلة					
(١,٥٧٤,٧٦٨)	--	(١,٥٧٤,٧٦٨)	٣٣٣,٤٤٠	--	٣٣٣,٤٤٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
١٣,٧٩٠,٣٦٦	(٢,٩٨٤,٨٧٦)	١٠,٨٠٥,٤٩٠	١,٤٧٩,٤٧٢	(٨,٤٤٧,٠٧٩)	(٦,٩٦٧,٦٠٧)
الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
١٦٠,٠٤٢٢,٣١٩	--	١٦٠,٠٤٢٢,٣١٩	(١٧٧,٢٤٦,٩١٠)	--	(١٧٧,٢٤٦,٩١٠)
أقساط تأمين مدينة، إجمالي					
(٣٧,٦٩٠,٤٤٣)	--	(٣٧,٦٩٠,٤٤٣)	(١٠٩,٧٤٧,٨٥٢)	--	(١٠٩,٧٤٧,٨٥٢)
أقساط تأمين مستحقة					
٨٤,٥٩٨,٢٩٤	--	٨٤,٥٩٨,٢٩٤	(١١٣,٩٢١,٠٨٧)	--	(١١٣,٩٢١,٠٨٧)
الحصة المعاد إسنادها من الأقساط الغير المكتسبة					
(٨١,٣١٧,٦٠٧)	--	(٨١,٣١٧,٦٠٧)	١٥٥,٠٠٩,٥١٢	--	١٥٥,٠٠٩,٥١٢
أقساط غير مكتسبة					
(١٣٨,٥٤٣,٥١٠)	--	(١٣٨,٥٤٣,٥١٠)	٣٤,٨٨٢,٩٩٤	--	٣٤,٨٨٢,٩٩٤
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات تحت التسوية					
٤٦,٠١٣,٢٩٦	--	٤٦,٠١٣,٢٩٦	(٩٠,٠٧٢,٤٩١)	--	(٩٠,٠٧٢,٤٩١)
الحصة المعاد إسنادها من المطالبات المتكبدة					
٤٩٩,٥٥٣	--	٤٩٩,٥٥٣	(١٨,٦٤٠,٠١١)	--	(١٨,٦٤٠,٠١١)
غير المبلغ عنها					
٢,٨٦٨,١٦٩	--	٢,٨٦٨,١٦٩	٣,٢١٦,٨١٦	--	٣,٢١٦,٨١٦
تكاليف إكتتاب مؤجلة					
(٣٠,٨٥٩,١١٦)	(٣,٠٨٥٩,١١٦)	(٣٣,٩٤٨,٢٣٢)	(٥٤,٦٨٧,٩٥٣)	(١٨٣,٢٩٣)	(٥٤,٨٧١,٢٤٦)
أقساط فائض الخسارة مؤجلة					
٣,٢٧٩,٤٤٦	--	٣,٢٧٩,٤٤٦	(١,٥٦٨,٩٤٦)	--	(١,٥٦٨,٩٤٦)
مصاريف مدفوعة مقدما وودائع وموجودات أخرى					
(٢٠٦,٨٦٥,٢٦٥)	--	(٢٠٦,٨٦٥,٢٦٥)	١٧٧,٨٤٤,٤٤٢	--	١٧٧,٨٤٤,٤٤٢
زعم إعادة إسناد دائنة					
٧,٩٤٨,٤٤٢	--	٧,٩٤٨,٤٤٢	٧,٨١٥,٦٧٢	--	٧,٨١٥,٦٧٢
أقساط إعادة إسناد مستحقة					
٢١٦,٥١٣,٣٧١	--	٢١٦,٥١٣,٣٧١	١٢,٢١٤,٣١٢	--	١٢,٢١٤,٣١٢
المطالبات تحت التسوية					
(٨٤,٦١٨,٢٣٣)	--	(٨٤,٦١٨,٢٣٣)	١٦٨,٨٢٤,٧١٤	--	١٦٨,٨٢٤,٧١٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها					
(١,١٣٢,٠٥٩)	--	(١,١٣٢,٠٥٩)	٦,٦٩٤,٠٥٤	--	٦,٦٩٤,٠٥٤
دخل عموالات غير مكتسبة					
١,٨١٧,٤٦٣	(٢,٠٨٣,٠٥٤)	(٢٦٥,٥٩١)	١,٨٣٦,٤٠٣	٧٦٧,٣٢٣	٢,٦٠٣,٧٢٦
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
(٨٦,٣٧٤,٠٠٣)	(٣٥,٩٢٧,٠٤٦)	(١٢٢,٣٠١,٠٤٩)	٣,٩٣٣,١٤١	(٧,٨٦٣,٠٤٩)	(٣,٩٢٩,٩٠٨)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة					
--	(١٢,٠٨٩,٩١٩)	(١٢,٠٨٩,٩١٩)	--	(١٥,٧٣١,٤٧٨)	(١٥,٧٣١,٤٧٨)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة					
(٧٠٢,٣٤٠)	--	(٧٠٢,٣٤٠)	(٣٨٤,٦٨٢)	--	(٣٨٤,٦٨٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية					
(٨٧,٠٧٦,٣٤٣)	(٤٨,٠١٦,٩٦٥)	(١٣٥,٠٩٣,٣٠٨)	٣,٥٤٨,٤٥٩	(٢٣,٥٩٤,٥٢٧)	(٢٠,٠٤٦,٠٦٨)
الأنشطة الإستثمارية					
٣٣,٨٥٦,١٢٤	(١٩٦,٢٣٥,٢٤٦)	(١٦٢,٣٧٩,١٢٢)	٩,٥٤٨,٤٧٥	١١٢,٤٥٦,٥٠٧	١٢٢,٠٠٤,٩٨٢
ودائع لأجل					
٤٦٠,٣٦١	(١,٦٦٨,٠٠٧)	(١,٢٠٧,٦٤٦)	٢٠١,٢٨٢	٢,١٨٧,٩٩٢	٢,٣٨٩,٢٧٤
دخل عموالات خاصة مستحقة من ودائع لأجل					
--					
١,١٦٧,٠٩١	١,١٦٧,٠٩١	١,١٦٧,٠٩١	--	٣١٢,٧٤٤	٣١٢,٧٤٤
دخل عموالات خاصة مستحقة من سندات و صكوك					
(١,٢١٤,٦٨٦)	--	(١,٢١٤,٦٨٦)	(٧٦٧,٧٣٧)	--	(٧٦٧,٧٣٧)
شراء ممتلكات ومعدات					
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٧٨,٧٢٨)	(٥٧,٠٧٨,٧٢٨)	(٥١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥٤,٣٤٢,٩٥٧)	(٢٠٥,٣٤٢,٩٥٧)
إضافات للإستثمارات المدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل					
--	--	--	--	--	--
٧٢,٤١٦,١٦٣	٣٠١,٢٩٤,٠٠٢	٣٧٣,٧١٠,١٦٥	٤٢,٢٥٠,٠٠٠	١٦٧,٣٣٩,٤٧٩	٢٠٩,٥٨٩,٤٧٩
استثمار في شركات زميلة					
--	(٢١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢١,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--
متحصلات من إستبعاد إستثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل					
--	--	--	--	--	--
٨٤,٥١٧,٩٦٢	٤٦,٩٧٩,١١٢	١٣١,٤٩٧,٠٧٤	٢٢٢,٠٢٠	٣٤,٢٠٣,٧٦٥	٣٤,٤٣٥,٧٨٥
وديعة نظامية					
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية					
٢١,١٥٧,٣٣٦	(٢١,١٥٧,٣٣٦)	--	٦,٨٢١,٩٢٨	(٦,٨٢١,٩٢٨)	--
الأنشطة التمويلية					
١٨,٥٩٨,٩٥٥	(٢٢,١٩٥,١٨٩)	(٣,٥٩٦,٢٣٤)	١٠,٦٠٢,٤٠٧	٣,٧٨٧,٣١٠	١٤,٣٨٩,٧١٧
مستحق من/ الى عمليات اعاده التأمين / عمليات المساهمين*					
٥٣,٤٩٤,١٩١	٣١,٧٣٧,٥٧٩	٨٥,٢٣١,٧٧٠	٤٢,٨٩١,٧٨٤	٢٧,٩٥٠,٢٦٩	٧٠,٨٤٢,٠٥٣
الزيادة في النقدية وشبه النقدية					
٧٢,٠٩٣,١٤٦	٩,٥٤٢,٣٩٠	٨١,٦٣٥,٥٣٦	٥٣,٤٩٤,١٩١	٣١,٧٣٧,٥٧٩	٨٥,٢٣١,٧٧٠
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة					
١٨,٥٩٨,٩٥٥	(٢٢,١٩٥,١٨٩)	(٣,٥٩٦,٢٣٤)	١٠,٦٠٢,٤٠٧	٣,٧٨٧,٣١٠	١٤,٣٨٩,٧١٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة					

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

٣٣- أرقام المقارنة

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

٣٤- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٤٠ هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠١٩.