

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٦ م

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

رقم الصفحة

فهرس

٢ - ١	تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٠ - ٨	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، والإيضاحات على القوائم المالية الأولية الموجزة، بما في ذلك الإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا في إيداع استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من إجراء استفسارات بشكل أساسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن نتحقق من الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبيد أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم التأكد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ (٦/٢) من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت صافي خسارة تقارب ١٤ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، وكما في ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة حوالي ٢٧٣ مليون ريال سعودي، والتي تجاوزت ٥٠٪ من رأس مالها. إضافة إلى ذلك، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة مستوى أقل من المعدل المطلوب.

إن هذه الظروف، إلى جانب الأمور الأخرى المبينة في الإيضاح ٢ (٦/٢)، تشير إلى وجود عدم تأكد جوهرى قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

ولاحقاً، في ٣٠ أبريل ٢٠٢٦م، أبرمت الشركة اتفاقية ملزمة لإصدار ١٧,٦٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد لصالح مستثمرين محتملين بإجمالي مبلغ قدره ١٧٦ مليون ريال سعودي، وذلك من خلال ضخ نقدي بقيمة ١٢٦ مليون ريال سعودي وتحويل قروض مساندة من بعض المساهمين بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي إلى أسهم عادية جديدة. وتخضع هذه الاتفاقية لموافقات الجهات التنظيمية وموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

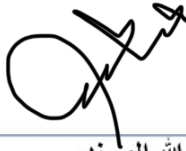
إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تتمة)

(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

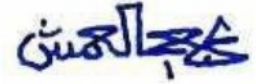
كما هو منصوص عليه بالإيضاح رقم ١٧ من القوائم المالية الأولية الموجزة، بأن الشركة لم تلتزم بمتطلبات الحفاظ على نسبة الملاءة المالية وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

فورفيز مازرز
المستشارون المهنيون
ص.ب ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية



عبدالله المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

التاريخ : ١٣ مايو ٢٠٢٦ م
الموافق : ٢٦ ذوالقعدة ١٤٤٧ هـ



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٨,١٧٩	١٢,٧٤٣	٤	النقد وما في حكمه
١٢٧,٦٣٤	١٢٨,٢٧٦	٥	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣٩,٥٨٦	٤٠,٧٥٤	٦	الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٢,٧٢٢	٧٢,٧٢٢	٧	الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤,٠١١	١٥,٧٩٦	٨	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٤,٩٣٤	٩,٨٧٥	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٦٠٦	٥,٢٩٨	١٠	موجودات عقود التأمين
١٠,٠٥١	٩,٢٦٢		ممتلكات ومعدات
٩,٩٩٥	٩,٧٥٤		الموجودات غير الملموسة
٢,٩٧٩	٤,٦١٠		موجودات حق الإستخدام
٤٤,٩٩٢	٤٤,٩٩٢	٩	الوديعة النظامية
٣٥٤	٨٩٤		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
٣٤٩,٠٤٣	٣٥٤,٩٧٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٢٤٢	١٤,٥٩٣		المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٦٠,٣٨٣	١٧٢,٦٧٣	١٠	مطلوبات عقود التأمين
-	١,٨٥١	١٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٤,٤٣٨	٤,٥٨٣		التزامات المنافع المحددة للموظفين
٤,٢٩٦	٥,٤٩٦	١٢	مخصص الزكاة
٢,٢١٦	٣,٧٩١		التزامات عقود الإيجار
٣٥٤	٨٩٤		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
١٨٣,٩٢٩	٢٠٣,٨٨١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		الاحتياطي النظامي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		قرض تابع من المساهمين
(٢٥٨,٨٢٤)	(٢٧٢,٨٤٣)		الخسائر المتراكمة
٧٠,٧٩٩	٧٠,٧٩٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٧٤	٩٧٤		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع محددة
١٦٥,١١٤	١٥١,٠٩٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٩,٠٤٣	٣٥٤,٩٧٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٢

الالتزامات المحتملة والارتباطات

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس مجلس الإدارة



مدير المالي



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

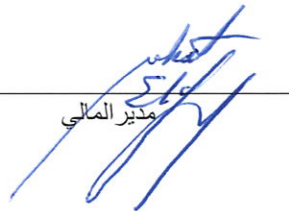
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	إيضاح
		الإيرادات
٩٤,١٠٩	٨١,٠٥٦	١٤ إيرادات التأمين
(١١٠,٦٧٤)	(٨٥,٤٥٧)	١٤ مصروفات خدمات التأمين
(٤,٩٠٤)	(٧,٤٨٢)	١٤ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
(٢١,٤٦٩)	(١١,٨٨٣)	نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبه للشركة
٩٠٤	-	حصة الفانض من مجتمعات التأمين
(٢٠,٥٦٥)	(١١,٨٨٣)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
		صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٢	١,١٦٧	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٥٠٧	١,٥٨٩	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٣	٤١	إيرادات توزيعات الأرباح
٥٣	٣٥٢	عائد الاستثمار
١,٨٢٥	٣,١٤٩	
(٦١٠)	(٣٣٥)	١٥ صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
٣٧٤	١٥٠	١٥ صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين
(٢٣٦)	(١٨٥)	صافي مصروفات تمويل التأمين
(١٨,٩٧٦)	(٨,٩١٩)	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(٣,٦٠٦)	(٣,٩٠٠)	المصروفات التشغيلية
(٢٢,٥٨٢)	(١٢,٨١٩)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	١٢ الزكاة
(٢٣,٧٨٢)	(١٤,٠١٩)	صافي الخسارة للفترة
(٠,٧٩)	(٠,٤٧)	١٨ خسارة السهم الأساسية (بالريال السعودي لكل سهم)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس مجلس الإدارة



مدير المالي



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأخرى الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
(٢٣,٧٨٢)	(١٤,٠١٩)	صافي الخسارة للفترة
الدخل الشامل الأخر		
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة		
ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال		
٢,٥٠٧	-	٧
(٢١,٢٧٥)	(١٤,٠١٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس مجلس الإدارة



مدير المالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	قرض تابع من المساهمين	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	-	(١٣٨,٣٣٦)	٥٩,٢٠١	٨٧٦	٢٢٣,٩٠٦
إجمالي الدخل الشامل:	-	-	-	(٢٣,٧٨٢)	-	-	(٢٣,٧٨٢)
خسارة الفترة	-	-	-	-	٢,٥٠٧	-	٢,٥٠٧
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢,٥٠٧	-	(٢١,٢٧٥)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٢٣,٧٨٢)	٢,٥٠٧	-	(٢١,٢٧٥)
٧							
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	-	(١٦٢,١١٨)	٦١,٧٠٨	٨٧٦	٢٠٢,٦٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٥٠,٠٠٠	(٢٥٨,٨٢٤)	٧٠,٧٩٩	٩٧٤	١٦٥,١١٤
إجمالي الدخل الشامل:	-	-	-	(١٤,٠١٩)	-	-	(١٤,٠١٩)
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(١٤,٠١٩)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	(١٤,٠١٩)	-	-	(١٤,٠١٩)
٧							
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٥٠,٠٠٠	(٢٧٢,٨٤٣)	٧٠,٧٩٩	٩٧٤	١٥١,٠٩٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



رئيس مجلس الإدارة

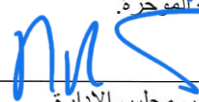


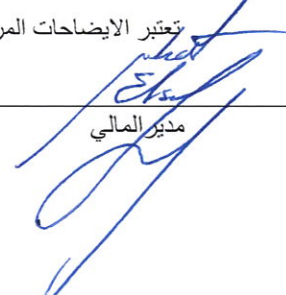
مدير المالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح
(٢٢,٥٨٢)	(١٢,٨١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٥٠	٥٦٩	إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة
٢٨٩	٣٩٥	تعديلات على البنود غير نقدية:
٢٩٦	٣٦٩	الاستهلاك
٣٨	٥	إطفاء الموجودات غير الملموسة
		إطفاء موجودات حق الاستخدام
		تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
(١٩٩)	(١,١٦٨)	صافي الربح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠٩	٤٢٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٥٠٧	(١,٦٣٠)	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وعلى المراجعة
٤٨	(١١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣)	(٣٥٢)	توزيعات أرباح
(١٩,٦٩٧)	(١٤,٢١٩)	
(٤٥,٤٢٦)	١٢,٢٩٠	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٩٠)	(١,٦٩٢)	مطلوبات عقود تأمين
(٧٨٥)	٥,٠٥٩	موجودات عقود التأمين
-	١,٨٥١	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٨٥٧	(٦,٣٩٥)	مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٣,٠٩٤)	٦,٩٦١	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٦٧,٩٣٥)	٣,٨٥٥	المصرفيات والمستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٢٢)	(٢٧٨)	الزكاة المدفوعة
(٦٨,١٥٧)	٣,٥٧٧	المدفوع من التزامات المنافع المحددة للموظفين
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(١,١٦٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١,٣٨٢	إضافات الممتلكات والمعدات
٥,٩٠٧	(١٥٤)	إستبعادات الممتلكات والمعدات
٥٣	١,٦٣٠	إضافات الموجودات غير الملموسة
١٧٤,١٤٩	٣٥٢	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمراجعة
١٨٠,١٠٩	(٦٤٢)	إيرادات توزيعات أرباح
	١,٤٠٦	(إضافات) / الإستحقاق لودائع المراجعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٣٩٨)	(٤١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٩٨)	(٤١٩)	دفعات التزامات عقود إيجار
١١١,٥٥٤	٤,٥٦٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦,٥٥٩	٨,١٧٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٨,١١٣	١٢,٧٤٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-	٣,٨٥١	المعاملات غير النقدية:
-	(١,٨٥٠)	إضافات على موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
		إستبعادات على موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.


رئيس مجلس الإدارة


مدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- عام

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني" أو "الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق، بتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠ م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠ م). العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
برج المخمل، الطابق الرابع
شارع سعود الفيصل،
جدة، المملكة العربية السعودية.

لدي الشركة أيضاً الفروع التالية والتي تعمل تحت سجلات تجارية منفصلة:

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ التسجيل
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١ م)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١ م)
جدة	٤٠٣٠٣٧٦٦٣٣	١٢ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٠ م)

تم الترخيص للشركة لمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق انظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨ م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨ م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠ م). الشركة مسجلة لدى سوق الاسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠ م).

اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣ م، أصبحت هيئة التأمين الجهة المنظمة المعتمدة لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، إلا أن الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلقة بقطاع التأمين ستظل سارية حتى صدور تعليمات أخرى من قبل هيئة التأمين. هيئة التأمين، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية.

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقا للوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، المركبات، الحوادث، الالتزامات، البحرية، الممتلكات والهندسة.

وفقا للنظام الأساسي للشركة يتم توزيع الناتج الفائض من عمليات التأمين يوزع كما يلي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول إلى عمليات التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

في حالة وجود عجز ناتج من عمليات التأمين، يتم تخصيص كامل العجز وتحويله إلى عمليات المساهمين بالكامل. وفقا للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي، تقترح الشركة بموافقة من البنك المركزي السعودي، توزيع صافي الفائض السنوي لحاملي وثائقها مباشرة إلى حاملي الوثائق في وقت معين، ووفقاً للمعايير التي يحددها مجلس إدارتها.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١٢ محرم ١٤٣٣ هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وكذلك اللوائح التنفيذية المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بناءً على النظام الجديد. فيما يتعلق ببعض أحكام النظام الجديد ولوائح التنفيذ المعدلة لهيئة السوق المالية، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). إن الإدارة قد أكملت تقييم أثر النظام الجديد، وقد قامت بتعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع أحكام النظام الجديد واللائحة التنفيذية المعدلة لهيئة السوق المالية. وقد تم عرض النظام الأساسي المعدل على المساهمين، وتمت الموافقة عليه

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة الذي عقد في ٧ نوفمبر ٢٠٢٤م، ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل الجهات المختصة.

١ - عام (تتمة)

أثر الاضطرابات الجيوسياسية

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، أدت التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط إلى زيادة التوترات الأمنية وارتفاع مستوى عدم اليقين الاقتصادي في المنطقة. وقدواصلت الإدارة متابعة هذه التطورات عن كثب، وأخذت في الاعتبار آثارها المحتملة على عمليات الشركة ومركزها المالي. وحتى تاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم تتعرض عمليات الشركة لأي تعطلات جوهرية.

كما قامت الإدارة بتقييم أثر الأحداث المشار إليها أعلاه على ملف مخاطر الائتمان للشركة وقياس تحصيل أقساط التأمين المتوقعة. وبناءً على هذا التقييم، لم يتم تحديد أي تدهور ملحوظ أو قابل للقياس في مؤشرات جودة الائتمان خلال الفترة. ويستند هذا الاستنتاج إلى استقرار أنماط التحصيل/التعثر الملحوظة خلال الفترة، بالإضافة إلى عدم وجود تغيرات جوهرية في المتغيرات الاقتصادية الكلية ذات الصلة وبناءً عليه، لم تكن هناك حاجة لإجراء أي تعديلات على الافتراضات المستقبلية المستخدمة في احتساب تحصيل أقساط التأمين المتوقعة.

علاوة على ذلك، لم يتم الإبلاغ عن أي مطالبات أو تقديرها فيما يتعلق بالاضطرابات الجيوسياسية، حيث إن أيًا من المواقع المتأثرة لا يقع ضمن نطاق التغطية التأمينية لوثائق التأمين الصادرة عن الشركة. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم الشركة بالاكنتاب في أي وثائق تأمين توفر تغطية للممرات البحرية المتأثرة.

وتواصل الإدارة متابعة التطورات الجيوسياسية بشكل مستمر، وتقييم آثارها المحتملة على عمليات الشركة ومركزها المالي وملف مخاطر الائتمان. وسيتم إدراج أي تعديلات أو تحسينات ضرورية على الافتراضات في فترات التقارير المستقبلية عند توفر معلومات إضافية.

٢ - أسس الأعداد

١/٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة "العمليات التأمينية" و"عمليات المساهمين". وبناءً على ذلك، يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بشكل واضح إلى أي من العمليتين في الحسابات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف أرصدة العمليات المشتركة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتشابهة.

لا يجوز اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة كاملة.

٢/٢ أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة حسب السوية. باستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والاستثمارات والوديعة القانونية والحوادث والمسؤولية والتأمين الهندسي و عقود إعادة التأمين، فإن جميع الأصول والالتزامات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُنص على خلاف ذلك. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات
والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢- أسس الأعداد (تتمة)

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، حيث أنه العملة الوظيفية للشركة. أن جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال
السعودي تم تقريبها إلى أقرب ألف، مالم يذكر خلاف ذلك.

٤/٢ أسس العرض

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها
جنبًا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج القوائم
المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن
توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ م.

٥/٢ موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٦/٢ الإستمرارية

تكبدت الشركة خسارة تقارب ١٤ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، وكما في ذلك التاريخ
بلغت الخسائر المتراكمة للشركة حوالي ٢٧٣ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ٩١٪ من رأس مالها.
علاوة على ذلك، بلغت نسبة الملاءة المالية المحسوبة وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين ٣٦٪، وهي أقل من الحد الأدنى النظامي البالغ
١٠٠٪. وبناءً عليه، تظل الشركة معرضة لاحتمال اتخاذ إجراءات تصحيحية من قبل هيئة التأمين.

تشير هذه الظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

استجابةً لذلك، قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا من تاريخ التقرير، وترى أن
الشركة تمتلك الموارد الكافية لمواصلة عملياتها. ولدعم هذا التقييم، اتخذت الإدارة ومجلس الإدارة عددًا من المبادرات الاستراتيجية
والتشغيلية، من أبرزها:

- **دعم المساهمين:** تم عقد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٦ م بعد تجاوز الخسائر المتراكمة نسبة ٥٠٪
من رأس المال، وقد وافق المساهمون على استمرار الشركة في مزاولة أعمالها.
- **دعم رأس المال والسيولة:** حصلت الشركة على قرض مساند بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي. ولاحقًا، في ٣ مايو
٢٠٢٦ م، أعلنت الشركة عن اتفاقها مع المساهمين على تسوية القرض المساند إما من خلال إصدار أسهم مع تعليق
حقوق الأولوية واستخدام مبلغ القرض للاكتتاب في أسهم جديدة، أو من خلال تحويل القرض إلى أسهم. وبعد إتمام هذه
العمليات، ستقوم الشركة بإصدار ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم (تمثل ١٦,٦٪
من رأس مال الشركة). تخضع هذه الإجراءات للحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة والجمعية العامة غير العادية
للشركة، بالإضافة إلى استيفاء شروط المساهمين كما هو مذكور أعلاه.
- **تحسين المحفظة:** تركز الشركة على شرائح العملاء ذات الربحية وتحسين مزيج المحفظة.
- **المستثمر الاستراتيجي:** بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٦ م، أبرمت الشركة اتفاقية ملزمة مع مستثمر استراتيجي (Bluefive)
لدعم رأس المال على المدى الطويل. وتتضمن الصفقة المقترحة إطفاء الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض رأس المال
الاسمي للشركة بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي، يلي ذلك زيادة رأس المال بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي من خلال
إصدار ١٢,٦٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم لصالح Bluefive ووفقًا لهذه الاتفاقية،
سيملك Bluefive نسبة ٤٢٪ من رأس مال الشركة. وتخضع هذه الصفقة المقترحة للحصول على الموافقات التنظيمية
اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- اسس الاعداد (تتمة)

• التميز الفني: تطبيق ضوابط اكتتاب محسنة ونماذج تسعير ديناميكية.

• إدارة التكاليف: تعزيز إدارة المطالبات والرقابة على المصاريف.

• الإشراف الاكتواري: زيادة استخدام أدوات التسعير الاكتواري وتعزيز المراجعات الفنية.

وبناءً على ما سبق، ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن الشركة قادرة على الاستمرار والوفاء بالتزاماتها لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير، ولا توجد نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ومع ذلك، ونظراً لبلوغ الخسائر المتراكمة نسبة ٩١٪ من رأس المال، فإن متطلبات المادة ٤ من الجزء الثاني من تعليمات هيئة السوق المالية الخاصة بالشركات المدرجة التي بلغت خسائرها المتراكمة ٢٠٪ أو أكثر من رأس مالها لا تزال سارية.

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المفصّل عنها أدناه (إيضاح ١/٣) والتي تصبح سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦ م، لم تقم الشركة باعتماد أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد.

١/٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات والتعديلات السارية المفعول خلال الفترة:

كما هو أدناه، التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالية والمعايير المحاسبية الدولية سارية المفعول في أو ١ يناير ٢٠٢٦ م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

مطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية	البيان	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠٢٦ م	التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٦ م	التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي	المجلد ١١ من المعايير الدولية للتقرير المالي

٢/٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول:

يوجد بعض التفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة المذكورة أدناه. إن الشركة بصدد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، في حالة إنطباقهم، عندما تصبح سارية المفعول. في حالة انطباقها، لا تتوقع الإدارة عند تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات بوجود تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

مطبق للفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية	البيان	المعيار / التفسير
١ يناير ٢٠٢٧ م	العرض والإفصاح للقوائم المالية المنشآت العامة التي لا تخضع للمسائلة العامة: الإفصاحات	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٩
١ يناير ٢٠٢٧ م	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ والمعيار الدولي للمحاسبة ٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُعترف بها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصريف، بالإضافة إلى الإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر، ويتم الاعتراف بتعديلات التقديرات على أساس مستقبلي.

وعند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، ومصادر عدم التأكد الرئيسية في التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر، كانت مماثلة لتلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
١٠	٢٤
٨,١٧٠	١٢,٧٣٠
(١)	(١١)
٨,١٧٩	١٢,٧٤٣

عمليات التأمين
النقد في الصندوق
الأرصدة لدى البنوك
الخسارة الإئتمانية المتوقعة

إن الأرصدة لدى البنوك موجودة لدى بنوك مسجلة في المملكة العربية السعودية ومقومة بالريال السعودي ودولار الأمريكي.

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أقصى تعرض للشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن درجة الاستثمار والمرحلة ١. تتضمن درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي لها تعرض ائتماني يعادل تصنيف من أأ إلى ب ب ب ، في حين أن الدرجة غير الاستثمارية تمثل التعرضات غير المصنفة. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ليست مضمونة.

٥- الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تتألف ودائع المراجعة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
١٢٧,٠٠٠	١٢٧,٦٢٧
٦٦٧	٦٨٢
(٣٣)	(٣٣)
١٢٧,٦٣٤	١٢٨,٢٧٦

ودائع المراجعة
الإيرادات المستحقة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة

١-٥ يتم إيداع ودائع المراجعة التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ٣ أشهر لدى بنوك تجارية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتدر عائداً بمعدلات تتراوح من ٥,٠٦٪ إلى ٦٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. يمثل إجمالي القيمة الدفترية لودائع المراجعة في الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة تحت درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. تشمل درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر الائتمانية تعادل تصنيف أ إلى ب ب ب. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
١٨,٦٧٦	٢٠,٠١٣	أسهم حقوق ملكية
١٧,٩١٠	١٧,٧٤١	صناديق استثمار
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك (١/٦)
٣٩,٥٨٦	٤٠,٧٥٤	

١/٦ الاستثمار في صكوك الفئة ١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	بنك الراجحي - صكوك
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	

تمثل هذه استثمارات الشركة في صكوك الراجحي من المستوى الأول. وتمثل هذه الصكوك صكاً واحداً بقيمة اسمية قدرها ٣ مليون ريال سعودي وبمعدل ٥,٥٪ سنوياً. وقد حققت الشركة إيرادات عمولة بقيمة ٠,٠٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣١ مارس ٢٠٢٥ م: ٠,٠٦ مليون ريال سعودي). ويكون توزيع الأرباح على هذه الصكوك وفقاً لتقدير الجهة المُصدرة، وبالتالي يتم تصنيف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢/٦ الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٥٧,٠٤٨	٣٩,٥٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٩,٠٠٠)	-	الإضافات خلال الفترة / السنة
١,٥٣٨	١,١٦٨	الربح غير المحقق خلال الفترة / السنة
٣٩,٥٨٦	٤٠,٧٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٦١,١٢٤	٧٢,٧٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٥٩٨	-	أرباح القيمة العادلة
٧٢,٧٢٢	٧٢,٧٢٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٦,٣٢٥	٧,٦٣٢	مدفوعات مقدما
٤,١٤٣	٤,١٤٣	المستحق من مجمع تأمين تعثر صاحب العمل
٤٧٢	٤٧٢	المستحق من الشركة التعاونية للتأمين مقابل الاتفاقيات المشتركة
٢٨٦	٢٠٤	ذمم موظفين المدينة
٣٠٠	٣٠٠	ضمان بنكي
٢,٥٥٩	٣,١١٩	أخرى
١٤,٠٨٥	١٥,٨٧٠	
(٧٤)	(٧٤)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
١٤,٠١١	١٥,٧٩٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- الوديعة النظامية

بلغت الوديعة النظامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م مبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي أي ما يعادل إلى ١٥٪ من رأس مال الشركة وذلك وفقاً للمادة ٥٨ من "اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني".

١٠- عقود التأمين وإعادة التأمين

١/١٠ تكوين قائمة المركز المالي

تم تضمين تحليل المبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه مع عرض الجزء المتداول وغير المتداول من الأرصدة:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات تأمين شامل	مركبات مسؤولية لطرف ثالث	طبي	
								كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) عقود التأمين
(٥,٢٩٨)	-	-	-	(٥,٢٩٨)	-	-	-	موجودات عقود التأمين
١٧٢,٦٧٣	٤,٣٣٠	١,٩٩٧	٢,٥٢٣	-	٦٩,٦٥٤	٨٥,١٣٢	٩,٠٣٧	مطلوبات عقود التأمين
١٦٧,٣٧٥	٤,٣٣٠	١,٩٩٧	٢,٥٢٣	(٥,٢٩٨)	٦٩,٦٥٤	٨٥,١٣٢	٩,٠٣٧	
								عقود إعادة التأمين
٩٨٧٥	٣,٩٨٠	-	١,٩٣٧	٣٠٣	-	٢,٣٨٦	١,٢٦٩	موجودات عقود إعادة التأمين
(١,٨٥١)	-	(٦٣٨)	-	-	(١,٢١٣)	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٨,٠٢٤	٣,٩٨٠	(٦٣٨)	١,٩٣٧	٣٠٣	(١,٢١٣)	٢,٣٨٦	١,٢٦٩	
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) عقود التأمين
(٣٦٠٦)	-	-	-	(٣٦٠٦)	-	-	-	موجودات عقود التأمين
١٦٠,٣٨٣	٦,٧٠١	٢,١٧٩	٢,٢٧٠	-	٧٠,٨٥١	٦٦,٩٨٧	١١,٣٩٥	مطلوبات عقود التأمين
١٥٦,٧٧٧	٦,٧٠١	٢,١٧٩	٢,٢٧٠	(٣,٦٠٦)	٧٠,٨٥١	٦٦,٩٨٧	١١,٣٩٥	
								عقود إعادة التأمين
١٤,٩٣٤	٥,٢٠٠	٩٤٨	١,٣٥٥	٣,٣٩٨	٣٠٣	٢,٨١٥	٩١٥	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١٤,٩٣٤	٥,٢٠٠	٩٤٨	١,٣٥٥	٣,٣٩٨	٣٠٣	٢,٨١٥	٩١٥	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/١٠ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

١/٢/١٠ عقود التأمين

المجموع	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	
					عقود التأمين
١٦٠,٣٨٣	١,٦٨١	٤٥,١٣٨	١١,٦٥٥	١٠١,٩٠٩	مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي
(٣,٦٠٦)	٩٩	١,٣١٢	-	(٥,٠١٧)	موجودات عقود التأمين - الافتتاحي
١٥٦,٧٧٧	١,٧٨٠	٤٦,٤٥٠	١١,٦٥٥	٩٦,٨٩٢	الرصيد الافتتاحي - صافي (مراجعة)
(٨١,٠٥٧)	-	-	-	(٨١,٠٥٧)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمة التأمين
٦٣,٦٢٢	٢٦٧	٦٣,٣٥٥	-	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
-	-	-	-	-	العقود غير المجدية المعترف بها
٥,٨٤٤	(٣٢٤)	٦,١٦٨	-	-	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
(١٠٠)	-	-	(١٠٠)	-	عكس الخسائر من العقود غير المجدية
١٦,٠٩١	-	-	-	١٦,٠٩١	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
٨٥,٤٥٧	(٥٧)	٦٩,٥٢٣	(١٠٠)	١٦,٠٩١	مصروفات خدمة التأمين
٣٣٤	-	٣٣٤	-	-	مصروف التمويل من عقود التأمين
٤,٧٣٤	(٥٧)	(٦٩,٨٥٧)	(١٠٠)	(٦٤,٩٦٦)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					تدفقات نقدية
٨٨,٥٠١	-	-	-	٨٨,٥٠١	أقساط التأمين المستلمة
(٥٥,١١٥)	-	(٥٥,١١٥)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى مرتبطة بشكل مباشر مدفوعة
(٢٧,٥٢٢)	-	-	-	(٢٧,٥٢٢)	التدفقات النقدية المدفوعة لإقتناء عقود التأمين
٥,٨٦٤	-	(٥٥,١١٥)	-	٦٠,٩٧٩	إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
					عقود التأمين
١٧٢,٦٧٣	١,٦٢٥	٥٩,٧٩١	١١,٥٥٥	٩٩,٧٠٢	مطلوبات عقد التأمين - الختامي
(٥,٢٩٨)	٩٨	١,٤٠١	-	(٦,٧٩٧)	موجودات عقد التأمين - الختامي
١٦٧,٣٧٥	١,٧٢٣	٦١,١٩٢	١١,٥٥٥	٩٢,٩٠٥	الرصيد النهائي - صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/١٠ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

١/٢/١٠ عقود التأمين (تتمة)

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	
١٨٣,٥٦٤	١,٨٤٧	٦٧,٠٨٩	٧,٥٤٠	١٠٧,٠٨٨	عقود التأمين
(١,٤٩١)	٩٧	١,٥٢٢	-	(٣,١١٠)	مطلوبات عقد التأمين - الافتتاحي
١٨٢,٠٧٣	١,٩٤٤	٦٨,٦١١	٧,٥٤٠	١٠٣,٩٧٨	موجودات عقود التأمين - الافتتاحي
(٣٢١,٧٥٢)	-	-	-	(٣٢١,٧٥٢)	الرصيد الافتتاحي - صافي
					إيرادات التأمين
٣٠٧,١١٤	١,٤٦٥	٣٠٥,٦٤٩	-	-	مصاريف خدمة التأمين
٤,١١٥	-	-	٤,١١٥	-	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
٢٤,٧٦٦	(١,٦٢٩)	٢٦,٣٩٥	-	-	العقود غير المجدية المعترف بها
٦٢,٢٨١	-	-	-	٦٢,٢٨١	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
٣٩٨,٢٧٦	(١٦٤)	٣٣٢,٠٤٤	٤,١١٥	٦٢,٢٨١	إطفاء التدفقات النقدية لإقضاء التأمين
١,٤٢٦	-	١,٤٢٦	-	-	مصروفات خدمة التأمين
٧٧,٩٥٠	(١٦٤)	٣٣٣,٤٧٠	٤,١١٥	(٢٥٩,٤٧١)	مصروف التمويل من عقود التأمين إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					تدفقات نقدية
٣٠١,٤٨٧	-	-	-	٣٠١,٤٨٧	أقساط التأمين المستلمة
(٣٥٥,٦٣١)	-	(٣٥٥,٦٣١)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى مرتبطة بشكل مباشر مدفوعة
(٤٩,١٠٢)	-	-	-	(٤٩,١٠٢)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين
(١٠٣,٢٤٦)	-	(٣٥٥,٦٣١)	-	٢٥٢,٣٨٥	إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
١٦٠,٣٨٣	١,٦٨١	٤٥,١٣٨	١١,٦٥٥	١٠١,٩٠٩	عقود التأمين
(٣,٦٠٦)	٩٩	١,٣١٢	-	(٥,٠١٧)	مطلوبات عقد التأمين - الختامي
١٥٦,٧٧٧	١,٧٨٠	٤٦,٤٥٠	١١,٦٥٥	٩٦,٨٩٢	موجودات عقد التأمين - الختامي
					الرصيد الختامي - صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
٢/١٠ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

٢/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					
أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية			
المجموع	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	
١٧,٠٧٨	٢٥١	١٦,٥٨٦	٢٤١	-	عقود إعادة التأمين
(٢,١٤٤)	-	-	-	(٢,١٤٤)	موجودات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
١٤,٩٣٤	٢٥١	١٦,٥٨٦	٢٤١	(٢,١٤٤)	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
(٦,٨٠٤)	-	-	-	(٦,٨٠٤)	الرصيد الافتتاحي - صافي
					أقساط إعادة التأمين المكتسبة
					مصاريف خدمة إعادة التأمين
١,١١٧	٢٣	١,٠٩٤	-	-	المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
(١,٧٩٥)	١١	(١,٨٠٦)	-	-	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
-	-	-	-	-	عكس مكون الخسارة
(٦٧٨)	٣٤	(٧١٢)	-	-	مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي
١٤٩	-	١٤٩	-	-	الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين
(٧,٣٣٣)	٣٤	(٥٦٣)	-	(٦,٨٠٤)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					تدفقات نقدية
٢,٩١٥	-	-	-	٢,٩١٥	أقساط تأمين المنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة
(١,٧١٢)	-	(١,٧١٢)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٧٨٠)	-	-	-	(٧٨٠)	عمولات إعادة التأمين
٤٢٣	-	(١,٧١٢)	-	٢,١٣٥	إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
					عقود إعادة التأمين
٩,٨٧٦	١٦٩	٩,٢٦٢	١٤٧	٢٩٧	موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
(١,٨٥٢)	١١٦	٥,٠٤٩	٩٤	(٧,١١٠)	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
٨,٠٢٤	٢٨٥	١٤,٣١١	٢٤١	(٦,٨١٣)	الرصيد الختامي - صافي (غير مراجعة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/١٠ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

٢/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)					
المجموع	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠	عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	موجودات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠	مطلوبات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
					الرصيد الافتتاحي - صافي
(٣٤,٧٢٥)	-	-	-	(٣٤,٧٢٥)	أقساط إعادة التأمين المكتسبة
٨,٧٣٠	٣٤٩	٨,٣٨١	-	-	مصاريف خدمة إعادة التأمين
(٧)	-	-	(٧)	-	المطالبات المستردة والمصرفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
(٦,٩٩٦)	(٦٨٦)	(٦,٣١٠)	-	-	خسائر (عكس) مكون استرداد
١,٧٢٧	(٣٣٧)	٢,٠٧١	(٧)	-	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
١,٠٥٢	-	١,٠٥٢	-	-	مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي
(٣١,٩٤٦)	(٣٣٧)	٣,١٢٣	(٧)	(٣٤,٧٢٥)	الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٣٠,٥٧٩	-	-	-	٣٠,٥٧٩	تدفقات نقدية
(١٧,٤٧٨)	-	(١٧,٤٧٨)	-	-	أقساط تأمين المتنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة
(٣,٠٦٨)	-	-	-	(٣,٠٦٨)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
١٠,٠٣٢	-	(١٧,٤٧٨)	-	٢٧,٥١١	عمولات إعادة التأمين إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
١٧,٠٧٨	٢٥١	١٦,٥٨٦	٢٤١	-	عقود إعادة التأمين
(٢,١٤٤)	-	-	-	(٢,١٤٤)	موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
١٤,٩٣٤	٢٥١	١٦,٥٨٦	٢٤١	(٢,١٤٤)	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
					الرصيد الختامي - صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة، والشركات التي هم مالكوها الرئيسيين بالإضافة لأي منشآت أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يؤثرون عليها بشكل جوهري. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير من قبل إدارة الشركة أو من قبل مجلس إدارة الشركة عند الاقتضاء. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة ذات الصلة التي تتم مقاصتها من مطلوبات المطالبات التبقية كجزء من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧:

إن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي كما يلي:

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		معاملات الثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م			
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)			
(٣٠٩)	(٣٠٩)	-	-	مصرفات مدفوعة	مساهم	عمليات التأمين الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	قرض مساهمين	مساهم	الشركة السعودية العامة للاستثمارات التجارية والخدمات الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	قرض مساهمين	مساهم	مجموعة رولاكو*
٨	١٩	٦١	٣٥	اقساط تأمين مكتتبة	طرف ذات علاقة	مجموعة الدباغ*
(٥)	(٥)	(١٢)	(٨)	مطالبات مدفوعة	بالمساهمين	مؤسسة رغاف*
٢,٨٠٣	٢,٧٢١	(٩)	١,٣٤٩	اقساط تأمين مكتتبة	طرف ذات علاقة	موظفي الإدارة العليا
(٢,٥٩١)	(١,٠٠٢)	(٧٤١)	(٧٢٠)	مطالبات مدفوعة	بالمساهمين	
-	-	-	-	اقساط تأمين مكتتبة	طرف ذات علاقة	
-	-	(٦)	-	مطالبات مدفوعة	بالمساهمين	
-	-	١,٥٥٦	١,٣٨٨	منافع قصيرة الأجل		
(٤٢٤)	-	٦٥	٥٧	منافع طويلة الأجل		
عمليات المساهمين						
١,٨٠٠	٢,٢٥٠	٤٥٠	٤٥٠	مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة	اعضاء مجلس الإدارة	

* يتضمن الجدول أعلاه أرصدة للمستحق من وإلى الأطراف ذات العلاقة المرتبطة بالمساهمين والمنشآت التي لديها مجالس إدارة مشتركة أو موظفي إدارة عليا مشتركين وفقاً للأنظمة واللوائح المحلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢- الزكاة

١/١٢ مخصص الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال فترة ٣١ مارس ٢٠٢٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤,٢٩٦	٣,٦٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٢٠٠	٣,٥٠٠	المخصص خلال الفترة / السنة
-	(٢,٨٧٣)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٥,٤٩٦	٤,٢٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/١٢ الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وحصلت على شهادات الزكاة الخاصة بها.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٢ م

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربوطاً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م وطالبت بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٠,٥٨ مليون ريال سعودي و ٠,٩١ مليون ريال سعودي على التوالي. وقدمت الشركة اعتراضاً على الربط المذكور. رفضت الهيئة الاعتراض عن سنة ٢٠٢١ م وأصدرت الربط المعدل لسنة ٢٠٢٢ م الذي خفض فروق الزكاة إلى ٠,٨٩ مليون ريال سعودي.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ م، وطالبت بسداد زكاة إضافية قدرها ٠,٩٠٥ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة على هذه الربوط، وبناءً عليه قامت بسداد نسبة ١٠٪ من الزكاة المتعلقة بالبنود محل الاعتراض. إلا أن الهيئة رفضت الاعتراضات المقدمة.

تم تصعيد جميع القضايا المتعلقة بالسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، ولا تزال هذه القضايا قيد المراجعة حتى تاريخه.

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م هو ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم). هيكل المساهمة في الشركة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية	المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية	
٣٦,٠٠٠	١٢٪	٣٦,٠٠٠	١٢٪	المساهمون المؤسسين
٢٦٤,٠٠٠	٨٨٪	٢٦٤,٠٠٠	٨٨٪	عامة المساهمون
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- إيرادات ومصروفات التأمين

يضمن الجدول التالي تحليل إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بخطط الإنتاج للفترة ٣١ مارس ٢٠٢٦ م و ٣١ مارس ٢٠٢٥ م. المعلومات الإضافية عن المبالغ المثبتة في قائمة الدخل متضمنة في تسوية أرصدة عقود التأمين.

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولة طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٣,١٩٦	٣٨,٧٢٤	٣٠,٥١٥	٤,١٥٦	١,٢٥١	١,٤٠٦	١,٨٠٨	٨١,٠٥٦
٣,١٩٦	٣٨,٧٢٤	٣٠,٥١٥	٤,١٥٦	١,٢٥١	١,٤٠٦	١,٨٠٨	٨١,٠٥٦
إيرادات التأمين - الإجمالي							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر							
(٢,٢٥٣)	(٢٢,٢٤٤)	(٣٦,٩٨٢)	(٦٢٧)	(٢٧٧)	(٧٨٠)	(٤٦٠)	(٦٣,٦٢٣)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
(٤٤٧)	(١٢,٢١٣)	٦,٨٥٨	(٧٣)	(١,١٥٧)	١٠٤	١,٠٨٥	(٥,٨٤٣)
٢٣٩	١,٨٢٥	(١,٩٤٥)	-	-	(١٩)	-	١٠٠
(٣٢٧)	(٩,١١٦)	(٥,٤١٢)	(٦٩١)	(١١٧)	(١٦٥)	(٢٦٣)	(١٦,٠٩١)
(٢,٧٨٨)	(٤١,٧٤٨)	(٣٧,٤٨١)	(١,٣٩١)	(١,٥٥١)	(٨٦٠)	٣٦٢	(٨٥,٤٥٧)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
١٢	٢٣٣	٢٤١	٦٠٠	-	٣١	-	١,١١٧
(٤٣)	(٤٥١)	(٤٥١)	(٣,٢٨٩)	(٥٠٧)	(١,٢٠٢)	(٨٦١)	(٦,٨٠٤)
(١٨)	(٢٦)	٢٨	-	-	١٦	-	-
٣٤	(٨٨٦)	(٦٩٩)	(٥٧٣)	٩٠٦	(١٣١)	(٤٤٦)	(١,٧٩٥)
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي							
(١٥)	(١,١٣٠)	(٨٨١)	(٣,٢٦٢)	٣٩٩	(١,٢٨٦)	(١,٣٠٧)	(٧,٤٨٢)
٣٩٣	(٤,١٥٤)	(٧,٨٤٧)	(٤٩٧)	٩٩	(٧٤٠)	٨٦٣	(١١,٨٨٣)
نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولة طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين	٢٩,٣٣٨	٥٢,١٠٣	٤,٣٣٥	١,٠٤٩	١,٢٠٦	١,٧٤٧	٩٤,١٠٩
إجمالي إيرادات التأمين	٢٩,٣٣٨	٥٢,١٠٣	٤,٣٣٥	١,٠٤٩	١,٢٠٦	١,٧٤٧	٩٤,١٠٩
المطلوبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر	(١٠,٨٥١)	(٢٠,٩٦٣)	(٧٨٦)	(٣٥٥)	(٥٨٤)	(٥٩٨)	(٣٧,٥٧٢)
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة	(٢١,٨٧١)	(٣٠,٥٨٩)	٣٣	٢٩	(٢٠٣)	(٣٣)	(٥٥,٨٨٤)
خسائر العقود غير المجدية وعكس الخسائر	(٩٨٥)	١٦٨	--	--	--	--	٣٠٩
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين	(٦,٢٣٧)	(٩,٦٩٣)	(٦٩٦)	(١٧١)	(١٤٧)	(٢٨١)	(١٧,٥٢٧)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين	(٣٩,٩٤٤)	(٦١,٠٥٠)	(١,٤٤٩)	(٤٩٧)	(٩٣٤)	(٩١٢)	(١١٠,٦٧٤)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين	١٨٢	٣٠١	-	-	٢٨	١	٦٤٢
المطالبات المستردة	(٣٨٠)	(٣٨٤)	(٣,٠٥٨)	(٨٧٦)	(١,١١٣)	(٨٤٣)	(٧,٧٩٧)
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه	١٠	(٢)	-	--	-	--	(٧٦)
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين	٦٢٦	٤٥٠	(٤٧)	(٣٤)	١٨٨	٢١	٢,٣٢٧
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة	٤٣٨	٣٦٥	(٣,١٠٥)	(٩١٠)	(٨٩٧)	(٨٢١)	(٤,٩٠٤)
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - الإجمالي	(١٠,١٦٨)	(٨,٥٨٢)	(٢١٩)	(٣٥٨)	(٦٢٥)	١٤	(٢١,٤٦٩)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(١٠,١٦٨)	(٨,٥٨٢)	(٢١٩)	(٣٥٨)	(٦٢٥)	١٤	(٢١,٤٦٩)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- المصروفات التمويلية للتأمين - الصافي
فيما يلي تحليل لصافي المصروفات التمويلية للتأمين حسب خطوط الإنتاج:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات		طبي
					مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	
(٣٣٥)	(١٩)	(٨)	(٢)	(٩)	(٢٠٠)	(٨٢)	(١٥)
(٣٣٥)	(١٩)	(٨)	(٢)	(٩)	(٢٠٠)	(٨٢)	(١٥)
١٥٠	١٩	١٥	٤	٤٣	١٤	٤٧	٨
١٥٠	١٩	١٥	٤	٤٣	١٤	٤٧	٨
(١٨٥)	-	٧	٢	٣٤	(١٨٦)	(٣٥)	(٧)
(٦١٠)	(٤٩)	(١٥)	(١٠)	(١٦)	(٤٨٠)	٤٦	(٨٦)
(٦١٠)	(٤٩)	(١٥)	(١٠)	(١٦)	(٤٨٠)	٤٦	(٨٦)
٣٧٤	٣٨	٢٤	١٢	٧٥	١١٣	١٠٠	١٢
٣٧٤	٣٨	٢٤	١٢	٧٥	١١٣	١٠٠	١٢
(٢٣٦)	(١١)	٩	٢	٥٩	(٣٦٧)	١٤٦	(٧٤)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
الفوائد المترتبة
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
الفائدة المترتبة
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصروف تمويل التأمين - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م

(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة بشكل عام للمخاطر المالية، مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، وإدارة رأس المال. وبوجه عام، فإن أهداف الشركة وسياساتها وتدابيرها المتبعة لإدارة المخاطر هي ذاتها كما هي موضحة بقوائمها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام.

ولا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة و مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس،
 - المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى من خلالها تستند المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة، و
 - المستوى ٣: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تتحقق الشركة من القيم العادلة من المستوى ٣ بناءً على أسلوب التقييم الذي يتم الحصول عليه بشكل أساسي من صافي قيمة الموجودات للشركة المستثمر بها في نهاية الفترة. لم تحدث أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.
- يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م:

القيمة العادلة				٣١ مارس ٢٠٢٦م (غير مراجعة)
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٢٠,٠١٣	-	٧٢,٧٢٢	٩٢,٧٣٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
-	١٧,٧٤١	-	١٧,٧٤١	حقوق الملكية
-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	صناديق استثمار
-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	صكوك
٢٠,٠١٣	٢٠,٧٤١	٧٢,٧٢٢	١١٣,٤٧٦	
القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
١٨,٦٧٦	-	٧٢,٧٢٢	٩١,٣٩٨	حقوق الملكية
-	١٧,٩١٠	-	١٧,٩١٠	صناديق استثمار
-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	صكوك
١٨,٦٧٦	٢٠,٩١٠	٧٢,٧٢٢	١١٢,٣٠٨	

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق الاستثمارية والصكوك ضمن المستوى ٢ على صافي قيم الموجودات وقيمة الصكوك المماثلة المدرجة من قبل مدير الصندوق. إن القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة في المستوى ١ على الأسعار المعروضة والمتاحة في السوق.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. علاوة على ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة عن الفترات السابقة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ مارس ٢٠٢٦ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦١,١٢٤	٧٢,٧٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٥٩٨	-	أرباح القيمة العادلة
٧٢,٧٢٢	٧٢,٧٢٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يوضح الجدول أدناه المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والمستخدمة في تقييم الاستثمارات في المستوى ٣ وتحليل الحساسية ذات الصلة

علاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	مدى المدخلات	مدخلات غير القابلة للملاحظة	القيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (مراجعة) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (مراجعة) (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (مراجعة) (غير مراجعة)
تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ١٠٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٢,٧٤ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥ م): تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ١٠٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٢,٧٤ مليون ريال سعودي).	%٧,٧	%٧,٧	عامل نمو الأرباح
ستؤدي زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمقدار ١٠٠ نقطة أساس إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,٩١ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥ م): ١,٩١ مليون ريال سعودي).	%١٧	%١٧	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال
تخفيض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٠,٥٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥ م): ١,١ مليون ريال سعودي).	%١,٥	%١,٥	معدل نمو القيمة النهائية
إن خفض مضاعف قيمة المنشأة إلى الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك إلى ٥,٣٦ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمقدار ١,٩ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥ م): ١,٩ مليون ريال سعودي).	٥,٩٥	٥,٩٥	مضاعف قيمة المنشأة إلى الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك

استثمار
حقوق الملكية
غير المدرجة
في شركة نجم

لم تكن هناك علاقات متبادلة مهمة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تؤثر بشكل مادي على القيم العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧- إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها من خلال تقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. ويتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. و للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة.

وفقاً لتعليمات هيئة التأمين المعروفة سابقاً بإسم البنك المركزي السعودي التي وردت بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على الشركة الحفاظ على خامش ملاعة يعادل أعلي قيمة من الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للتأمين:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
- هامش ملاعة لأقساط التأمين
- هامش ملاعة للمطالبات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، حصلت الشركة على قرض مساند بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من مساهمها، وهم:

- الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة ؛ و
- الشركة السعودية العامة للاستثمارات التجارية والخدمات .

وذلك بموافقة البنك المركزي السعودي (ساما) وفقاً للمادتين (٦٤) و(٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. وبالإشارة إلى الإيضاح رقم ٢ (٦/٢)، فقد اتفقت الشركة مع المساهمين على تحويل هذا القرض المساند إلى أسهم عادية جديدة وفقاً لشروط محددة.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، يتكون المركز المالي من رأس مال مدفوع قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي قدره ٢,٢ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة تبلغ حوالي ٢٧٣ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات يبلغ حوالي ٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: رأس مال مدفوع قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي قدره حوالي ٢,٢ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة تبلغ حوالي ٢٥٩ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات يبلغ حوالي ٧١ مليون ريال سعودي)، وذلك في قائمة المركز المالي.

بلغت نسبة الملاعة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، والمحسبة وفقاً لمتطلبات المادة ٤٠، نسبته ٣٦٪، وهي أقل من الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٥٢٪).

ويرى مجلس الإدارة أنه باستثناء النقص في نسبة الملاعة المالية، فإن الشركة ملتزمة بالكامل بمتطلبات رأس المال الأخرى المفروضة خارجياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة، مما أدى إلى انطباق متطلبات المادة (١٥٠) من اللائحة التنفيذية لنظام الشركات، وقد أخذت الإدارة ومجلس الإدارة هذا الوضع بعين الاعتبار، ويعملان على اتخاذ الإجراءات اللازمة للامتثال لتلك المتطلبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨- خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة على أساس الأرباح القابلة للتوزيع العائدة إلى المساهمين في الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، بعد تعديل آثار كافة الاحتمالات المخفضة للأسهم العادية إن وجدت.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	خسارة الفترة
(٢٣,٧٨٢)	(١٤,٠١٩)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمخفضة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الخسارة الأساسية للسهم الأساسي والمخفض
(٠,٠٧٩)	(٠,٠٤٧)	

خلال الفترة، لا توجد معاملات أخرى قد تؤثر على خسارة السهم المخفضة، وبالتالي فإن خسارة السهم المخفضة لا تختلف عن خسارة السهم الأساسية.

١٩- القطاعات التشغيلية

يعد القطاع مكون مهم في الشركة ويتضمن تقديم منتجات او خدمات (قطاع أعمال) والتي تتعرض لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى. يتم تقييم الأداء القطاعي بناءً على الربح أو الخسارة والتي تقاس في بعض النواحي بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراقبة نتائج عمليات الشركة وقد تم تحديده بصفته صانع القرار التشغيلي الرئيسي. يتم إبلاغ مجلس إدارة الشركة بالنتائج الصافية للشركة ككل. علاوة على ذلك، تعمل الشركة في منطقة جغرافية واحدة، وهي المملكة العربية السعودية.

وبناءً على ذلك، لا يتم إجراء تحليل قطاعي لقائمة الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي حيث يعتبر صانع القرار التشغيلي الرئيسي أن الشركة يتمثل قطاعاً تشغيلياً واحداً بناءً على طبيعة عملياتها ومنتجاتها. ومع ذلك، فقد أفصحت الشركة عن أرصدها / نتائجها المتعلقة بالتأمين حسب خطوط الإنتاج، والتي تم تحديدها بناءً على مبادئ التصنيف الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. تشمل مطلوبات / موجودات عقود التأمين، ومطلوبات / موجودات عقود إعادة التأمين، ونتائج خدمة التأمين، وإيرادات / مصروفات تمويل التأمين.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- إجمالي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الأقساط المكتتبة للائتمثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

إجمالي	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي	تحليلي الأقساط المكتتبة
٣٨,٤٥٣	٢٧	٣٧,٦٥٧	٧٦٩	تجزئة
٢,٢٦٨	٤١٦	١,٨٣٥	١٧	صغير
١٢,٦٠٧	٢,٥٨٩	٩,٩٦٣	٥٥	متوسط
٧١,٦٠٩	٧,٠٣٩	٦٣,١٢٧	١,٤٤٣	قطاعي
١٢٤,٩٣٤	١٠,٠٧١	١١٢,٥٨٢	٢,٢٨٤	إجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

إجمالي	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي	تحليلي الأقساط المكتتبة
٢٦,٦١٤	٢٨	٢٦,٠٧٦	٥١٠	تجزئة
١,٩٣٥	٢١	١,٨٣٠	٨٤	صغير
١٠,٤٠٠	٤,٠٠٩	٦,٢٤٠	١٥١	متوسط
٣١,٨٢١	١٠,٨٦٩	١٣,٩٦٢	٦,٩٩٠	قطاعي
٧٠,٧٧٠	١٤,٩٢٧	٤٨,١٠٨	٧,٧٣٥	إجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ - صافي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح عن التفاصيل المتعلقة بصافي الأقساط المكتتبة أدناه للامتثال لمتطلبات البنك المركزي السعودي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٢,٢٨٤	١١٢,٥٨٢	١٠,٠٧١	١٢٤,٩٣٧
(٣٠)	(٤٥١)	(٥,٧٥٢)	(٦,٢٣٣)
(١٣)	(٤٥١)	(٢,٦٧٢)	(٣,١٣٦)
٢,٢٤١	١١١,٦٨٠	١,٦٤٧	١١٥,٥٦٨

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالمياً (بما في ذلك فائض الخسارة)

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محلياً (بما في ذلك فائض الخسارة)

صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٧,٧٣٥	٤٨,١٠٨	١٤,٩٢٧	٧٠,٧٧٠
(٩١٣)	(٥٩٠)	(٨,٤٤٢)	(٩,٩٤٥)
(٢٢٩)	(١٧٤)	(٣,٠٥٣)	(٣,٤٥٦)
٦,٥٩٣	٤٧,٣٤٤	٣,٤٣٢	٥٧,٣٦٩

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - عالمياً (بما في ذلك فائض الخسارة)

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه - محلياً (بما في ذلك فائض الخسارة)

صافي الأقساط المكتتبة - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢- الارتباطات والالتزامات المحتملة

١/٢٢ أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة ضمانات دفعات بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٠,٣ مليون ريال سعودي) لمورديها نيابة عن الشركة.

٢/٢٢ تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية. بينما يعتبر من غير العملي التنبؤ بالنتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو التي كانت تشكل تهديداً، أن الإدارة لا ترى أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

٣/٢٢ بالرجاء الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٢ والمتعلق بالالتزامات الزكوية المحتملة.

٤/٢٢ قد قامت الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م برفع دعوى قضائية ضد الشركة تطالبها فيها بتسوية الزكاة والضرائب عن السنوات المالية من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٠، والتي بلغت قيمتها ١١,٣ مليون ريال سعودي. وقد حكمت / وقررت اللجنة الابتدائية برفض الدعوى وإلزام الشركة السعودية العامة للتأمين بسداد مبالغ الزكاة والضرائب عن السنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٨، كما قضت بإلزام الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بسداد مبالغ الزكاة والضرائب بقيمة ٢,٨ مليون ريال سعودي عن عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. وستعترض الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني على القرار وترفض القرار أمام لجنة الاستئناف في الأمانة العامة للجان الضريبية بناءً على قرار اللجنة في سنة ٢٠١٨ م، حيث تعتقد الشركة أن هذه الدعوى القضائية لن يكون لها أي تأثير مالي عليها.

٢٣- الأحداث اللاحقة

باستثناء ما ورد في الإيضاح رقم ٢ (٦/٢)، لم يتم تحديد أي أحداث لاحقة منذ نهاية الفترة من شأنها أن تستوجب إفصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٧ ذوالقعدة ١٤٤٧ هـ الموافق ٣ مايو ٢٠٢٦ م.