

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

<u>رقم الصفحة</u>	<u>فهرس</u>
١ - ٢	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
٨ - ٣٣	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجعين 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والإيضاحات على القوائم المالية الأولية الموجزة، بما في ذلك الأيضاحات 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. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

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 طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فأنا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عدم اليقين الجوهري المتعلق بالاستمرارية

كما هو مبين في الإيضاح ٢ (٦/٢) من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسارة صافية قدرها ٢٩,٠٨ مليون ريال سعودي و٥٢,٨٦ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، على التوالي وحتى ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٩١,١٨ مليون ريال سعودي، أي ما يمثل ٦٤٪ من رأس مالها. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، بلغ هامش الملاءة المالية للشركة مستوى أدنى من المستوى المطلوب. إن هذه الظروف، بالإضافة إلى الأمور الأخرى المنصوص عليها في الإيضاح ٢ (٦/٢)، تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير فحص المراجعين 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

نود أن نلفت الانتباه للايضاح رقم ١٧ حول القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يوضح عدم التزام الشركة بالمتطلبات المنطبقة والخاصة بالاحتفاظ بهامش الملاء المالية طبقاً للمادة رقم ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. بالإضافة إلى عدم التزام الشركة للمتطلبات المنطبقة والخاصة بالمادة ١٥٠ من نظام الشركات، وذلك ببلوغ الخسائر المتراكمة لنسبة ٦٤٪ من رأس المال.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله سليمان المسند
شريك
ترخيص رقم (٤٥٦)



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

عبدالله أحمد بالعمش
شريك
ترخيص رقم (٣٤٥)

التاريخ : ١٨ أغسطس ٢٠٢٥ م
الموافق : ٢٤ صفر ١٤٤٧ هـ



الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٩,٨٢٩	٦,٥٥٩	٤	النقد وما في حكمه
٩٤,١٦٤	١٨١,٣٨١	٥	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥٧,٢٩٦	٥٧,٠٤٨	٦	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٣,٦٣١	٦١,١٢٤	٧	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٣٣٠	١٥,٩٣٦	٨	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى - بالصافي
٢١,٣٦٢	٣٦,٨٤٧	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٣,٢٢٦	١,٤٩١	١٠	موجودات عقود التأمين
٩,٩٨٥	١١,٠٨٨		ممتلكات ومعدات
١٠,٧٢٤	١١,١٧٢		الموجودات غير الملموسة
٣,٦٢٩	٤,٢٢١		موجودات حق الإستخدام
٤٤,٩٩٢	٤٤,٩٩٢	٩	الوديعة النظامية
٢,٤٣٦	١,٣٢٧		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
٣٣٣,٦٠٤	٤٣٣,١٨٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٩٥٢	١٣,٢٣٥		المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٣٦,٣٣٤	١٨٣,٥٦٤	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٤,١٤٠	٤,٠٧٠		التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣,١٩٦	٣,٦٦٩	١٢	مخصص الزكاة
٢,٩٩٤	٣,٤١٥		التزامات عقود الإيجار
٢,٤٣٦	١,٣٢٧		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
١٦٠,٠٥٢	٢٠٩,٢٨٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		الاحتياطي النظامي
(١٩١,١٩٧)	(١٣٨,٣٣٦)		الخسائر المتراكمة
٦١,٧٠٨	٥٩,٢٠١		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨٧٦	٨٧٦		احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
١٧٣,٥٥٢	٢٢٣,٩٠٦		إجمالي حقوق الملكية
٣٣٣,٦٠٤	٤٣٣,١٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

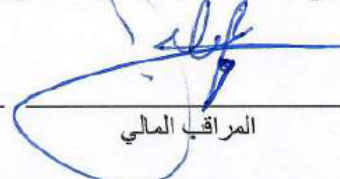
٢٢

الالتزامات المحتملة والارتباطات

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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
الإيرادات				
إيرادات التأمين	١٤	٧٩,٣٤٤	١٠٥,١٢٧	١٧٣,٤٥٣
مصرفات خدمات التأمين	١٤	(٩٧,٩٣٢)	(٩٩,٥٧٨)	(٢٠٨,٦٠٦)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	١٤	(٨,٠٠٧)	(١١,٨٢٣)	(١٧,٤٨٦)
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبة الشركة		(٢٦,٥٩٥)	(٦,٢٧٤)	(٤٨,٠٦٤)
حصة الفائض من مجتمعات التأمين		١,٣٧٥	١٢٧	٢,٢٧٩
إجمالي نتيجة خدمة التأمين		(٢٥,٢٢٠)	(٦,١٤٧)	(٤٥,٧٨٥)
صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات		٤٦	(١,٤٧٧)	٢٤٨
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				٢٣٠
إيرادات العمليات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المضافة		١,٠٧٨	٣,٢٤٧	٢,٥٨٥
إيرادات العمليات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٦٥	٦٥	١٢٨
إيرادات توزيعات الأرباح		٢٩٢	١٦١	٣٤٥
عائد الاستثمار		١,٤٨١	١,٩٩٦	٣,٣٠٦
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين	١٥	(٣٧٦)	(١٥١)	(٩٨٦)
صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين	١٥	٣٥٤	٣٠٩	٧٢٨
صافي مصروفات تمويل التأمين		(٢٢)	١٥٨	(٢٥٨)
صافي نتائج التأمين والاستثمار		(٢٣,٧٦١)	(٣,٩٩٣)	(٤٢,٧٣٧)
المصروفات تشغيلية		(٤,١١٨)	(٢,٤٧٩)	(٧,٧٢٤)
صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة		(٢٧,٨٧٩)	(٦,٤٧٢)	(٥٠,٤٦١)
الزكاة	١٢	(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	(٢,٤٠٠)
صافي الخسارة للفترة		(٢٩,٠٧٩)	(٧,٦٧٢)	(٥٢,٨٦١)
خسارة السهم الأساسية (بالريال السعودي) - المعدلة	١٨	(٠,٩٧)	(٠,٢٦)	(١,٧٦)
				(٠,٤٥)

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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

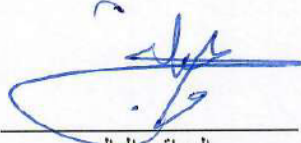
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	
(٢٩,٠٧٩)	(٧,٦٧٢)	(٥٢,٨٦١)	(١٣,٤١١)	صافي الخسارة للفترة
-	-	٢,٥٠٧	-	الدخل الشامل الآخر
(٢٩,٠٧٩)	(٧,٦٧٢)	(٥٠,٣٥٤)	(١٣,٤١١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين

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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



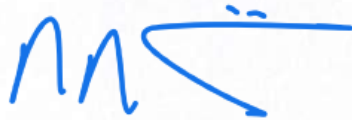
المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

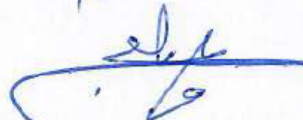
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٤,١٢٩)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٣٠٠,٣٩٣
إجمالي الدخل الشامل:						
خسارة الفترة	--	--	(١٣,٤١١)	--	--	(١٣,٤١١)
الدخل الشامل الآخر للفترة	--	--	--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	(١٣,٤١١)	--	--	(١٣,٤١١)
معاملات مع مساهمي الشركة						
١٣ تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر	(٢٠٠,٠٠٠)	--	٢٠٠,٠٠٠	--	--	--
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٥٧,٥٤٠)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٢٨٦,٩٨٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٣٨,٣٣٦)	٥٩,٢٠١	٨٧٦	٢٢٣,٩٠٦
إجمالي الدخل الشامل:						
خسارة الفترة	--	--	(٥٢,٨٦١)	--	--	(٥٢,٨٦١)
الدخل الشامل الآخر للفترة	--	--	--	٢,٥٠٧	--	٢,٥٠٧
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	(٥٢,٨٦١)	٢,٥٠٧	--	(٥٠,٣٥٤)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٩١,١٩٧)	٦١,٧٠٨	٨٧٦	١٧٣,٥٥٢

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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م	إيضاح
(١٠,٣٩٤)	(٥٠,٤٦١)	
١,١٣٩	١,٠٩٩	
٧٣٩	٧٨١	
٥٩٤	٥٩٢	
٩٨	٧٣	
(٢٣٠)	(٢٤٨)	
٧١٦	٥١٧	
(٥,٨٢٢)	(٢,٧١٣)	
(٢٠٣)	(٣٤٥)	
(١٣,٣٦٣)	(٥٠,٧٠٥)	
٤٧,٧٣٥	(٤٧,٢٢٩)	
(١٤,٠٦٩)	(١,٧٣٥)	
١٣,٥٨٩	١٥,٤٨٥	
١٧,٤٧٥	٣,٦٣٧	
(٤,٤١٥)	(٢,٢٨٣)	
٤٦,٩٥٢	(٨٢,٨٣٠)	
(٤,٧٢١)	(٢,٨٧٣)	١٢
(٤٥٧)	(٤٤٧)	
٤١,٧٧٤	(٨٦,١٥٠)	
(٢٥)	(٣٢٩)	
(٨٤١)	(٩٤,١٩٦)	
٥,٨٢٢	٢,٧١٣	
٢٠٣	٣٤٥	
(٨١,٣٩١)	١٨١,٣٨١	
(٧٦,٢٣٢)	٨٩,٩١٤	
(١٩٩)	(٤٩٤)	
٣٠,٠٠٠	-	
٢٩,٨٠١	(٤٩٤)	
(٤,٦٥٧)	٣,٢٧٠	
١٤,٤٦٢	٦,٥٥٩	
٩,٨٠٥	٩,٨٢٩	٤
(٢٠٠,٠٠٠)	--	١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة

تعديلات على البنود غير نقدية:

الاستهلاك

إطفاء الموجودات غير الملموسة

إطفاء موجودات حق الاستخدام

التكلفة التمويلية على التزامات عقود إيجار

صافي الربح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

التزامات المنافع المحددة للموظفين

إيرادات العمولة على الاستثمارات

توزيعات أرباح

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مطلوبات عقود تأمين

موجودات عقود التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

الزكاة المدفوعة

المدفوع من التزامات المنافع المحددة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة - صافي

إضافات إلى استثمارات

إيرادات العمولات على الاستثمارات

إيرادات توزيعات أرباح

إستحقاق / (إضافات) ودائع مرابحة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

دفعات التزامات عقود إيجار

إيداع الوديعة النظامية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

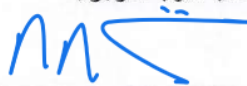
النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

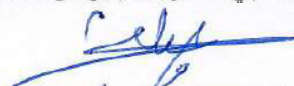
المعاملات غير النقدية:

تخفيض رأس المال لاطفاء الخسائر المتراكمة

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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ - عام

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة 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

الغيثي بلازا، الطابق الثاني

شارع امير الشعراء،

جدة، المملكة العربية السعودية.

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

الفرع	رقم السجل التجاري	تاريخ التسجيل
جدة	٤٠٣٠٣٧٦٦٣٣	١٢ جمادى الآخرة ١٤٤١ هـ (الموافق ٦ فبراير ٢٠٢٠ م)
الرياض	١٠١٠٣١٦٨٢٣	٢٩ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ سبتمبر ٢٠١١ م)
الخبر	٢٠٥١٠٤٦٨٣٦	١٩ ذو القعدة ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١١ 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 ولوائح التنفيذ. تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تشمل القطاعات الرئيسية لمزاولة النشاط التأمين الطبي، المركبات، الحوادث، الالتزامات، البحرية، الممتلكات والهندسة.

وفقاً 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. وفقاً 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 بصدد تقييم تأثير النظام الجديد وسوف تقوم بتعديل نظامها الأساسي مع التعديلات في الأحكام المطلوبة لتتماشى مع أحكام النظام الجديد و اللائحة التنفيذية المعدلة لهيئة السوق المالية، ومع أي تعديلات أخرى قد تستفيد من القانون الجديد واللائحة التنفيذية المعدلة لهيئة السوق المالية. وقد عرضت الشركة النظام الأساسي المعدل، ضمن الاطار الزمني المسموح به، على المساهمين وتمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٧ نوفمبر ٢٠٢٤ م

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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 السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والاستثمارات والوديعة القانونية والحوادث والمسؤولية والتأمين الهندي وعقود إعادة التأمين، فإن جميع الأصول والالتزامات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُنص على خلاف ذلك. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات المطلوبة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

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، ما لم 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 جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- أسس الأعداد (تتمة)

٥/٢ موسمية العمليات

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

٦/٢ الإستمرارية

لقد تكبدت الشركة خسائر قدرها ٥٢,٨٦ مليون ريال سعودي وتدفقات نقدية سلبية من العمليات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وبلغت الخسائر المتراكمة ١٩١,٢٠ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ٦٤٪ من رأس مالها. علاوة على ذلك، بلغت نسبة الملاء المالية المحسوبة للشركة وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين ٤٥٪، وبالنظر إلى النسبة عند تطبيق الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغة ٣٠٠ مليون ريال سعودي، والتي ستكون ١٥٪، فإن الحد الأدنى لمعدل الملاء المالية في كلتا الحالتين يجب أن يكون ١٠٠٪ بناءً على هذه التعليمات في حال عدم التزام الشركة بهذه النسبة، فقد تطلب هيئة التأمين منها اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. قد تثير هذه الأمور شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

في ضوء التحديات المالية الأخيرة وتوقف جميع الإيرادات التي ساهمت بشكل مباشر في الربحية، أعطت الإدارة الأولوية لمبادرة استراتيجية تهدف إلى جذب شرائح العملاء المربحة والاحتفاظ بها لتعزيز الاستقرار المالي للشركة واستمراريتها على المدى الطويل. وفي إطار هذه المبادرة، أجريت مراجعة شاملة لاستراتيجيات التسعير لضمان توافق ممارسات الاكتتاب مع أهداف الشركة الربحية.

بغض النظر عن المؤشرات المذكورة أعلاه، أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار، وهي مقتنعة بأنه لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور (١٢ شهراً من تاريخ التقرير). ومن خلال التركيز على شرائح العملاء التي تؤثر إيجاباً على صافي الربح، تسعى الشركة إلى تحسين جودة الإيرادات والأداء المالي العام. يشمل هذا التحول الاستراتيجي تطبيق نموذج تسعير ديناميكي، يسمح بإجراء تعديلات بناءً على ظروف السوق السائدة، وديناميكيات المنافسة، وتقييمات المخاطر الفردية.

علاوة على ذلك، وضعت الشركة معايير اكتتاب مستهدفة مصممة خصيصاً لشرائح مختلفة من العملاء وأنماط مخاطرتهم. يضمن هذا النهج أن تكون مستويات أقساط التأمين مناسبة ومستدامة، مما يعزز التزامها بتحقيق الربحية ونجاحها على المدى الطويل.

علاوة على ذلك، شملت الخطوات التي اتخذتها الإدارة لتحسين الأداء تدابير تشغيلية لتعزيز إدارة المطالبات، وإدارة ترشيد التكاليف من خلال ضبط النفقات وتقليل الإنفاق التقديري، والعمل على تحسين محفظة أعمال الشركة بالتركيز على قطاعات أعمال ومنتجات أكثر ربحية. كما وضعت الشركة تدابير مثل أدوات التسعير الاكتواري والمراجعات الدورية للأعمال لدعم اتخاذ قرارات أعمال أفضل.

بالإضافة إلى ذلك، ولتعزيز الاستقرار المالي ودعم النمو المستقبلي، يدرس مجلس الإدارة بشكل نشط خيارات مختلفة لهيكل رأس المال، مع اعتبار الزيادة المحتملة في رأس المال أحد الاعتبارات الرئيسية.

علاوة على ذلك، لا علم للإدارة بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرارية. وبناءً على الإجراءات المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة، بالإضافة إلى النقد وما في حكمه والموجودات الأخرى الموجودة، فإن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة على ثقة بصحة افتراض الاستمرارية. وبناءً على ما سبق، أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٧/٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

تتطلب عملية إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية، وعلى القيم المبلغ عنها للموجودات والالتزامات والإيرادات والمصروفات، والإيضاحات المرفقة، وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس دوري. ويتم الاعتراف بأي تعديلات في التقديرات بشكل مستقبلي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- اسس الاعداد (تتمة)

٧/٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

أثناء إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، ومصادر عدم التأكد المتعلقة بالتقديرات، بما في ذلك السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر، كانت متسقة لتلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المفصّل عنها أدناه (إيضاح ١/٣) والتي تصبح سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م، 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 ٢٠٢٥م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

المعيار / التفسير	البيان	مطبق للفتريات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم القابلية للتبادل – تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ٢١ (تأثير التغيرات على معدلات سعر الصرف الأجنبي)	١ يناير ٢٠٢٥م

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.

المعيار / التفسير	البيان	مطبق للفتريات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة	١ يناير ٢٠٢٦م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١، المعيار الدولي للتقرير المالي ٧، المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠، والمعيار الدولي للمحاسبة ٧	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٦م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨	العرض والإفصاح للقوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩	المنشآت العامة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ والمعيار الدولي للمحاسبة ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريات مؤجل إلى أجل غير مسمى

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
١٤	١٤	النقد في الصندوق
٩,٨١٦	٦,٥٤٦	الأرصدة لدى البنوك
(١)	(١)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٩,٨٢٩	٦,٥٩٩	

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

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 المقاسة بالتكلفة المطفأة

تتألف ودائع المراجعة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٩٣,٩٧٣	١٧٤,٠٠٠	ودائع المراجعة
٢٢٣	٧,٤١٤	الإيرادات المستحقة
(٣٢)	(٣٣)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٩٤,١٦٤	١٨١,٣٨١	

يتم إيداع ودائع المراجعة التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ٣ أشهر لدى بنوك تجارية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتدر عائداً بمعدلات تتراوح من ٥,٤٪ إلى ٦,١٪ سنوياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. 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 ائتمانية تعادل تصنيف أ إلى ب ب ب. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
١٨,٢٠٣	١٨,٤٢٣	أسهم حقوق ملكية
٣٤,٠٩٤	٣٣,٦٢٥	صناديق استثمار
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك (١/٦)
٥٧,٢٩٧	٥٧,٠٤٨	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

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

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

١/٦ الاستثمار في صكوك الفئة ١:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	البنك السعودي الفرنسي صكوك
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	بنك الراجحي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	

تمثل هذه استثمارات الشركة في صكوك البنك السعودي الفرنسي والراجحي من المستوى الأول. وتمثل هذه الصكوك عدد ٢ صكوك بقيمة اسمية قدرها ٥ مليون ريال سعودي بمعدل قسيمة ٤,٥٠٪ و ٥,٥٠٪ سنوياً. وحقت الشركة إيرادات عمولة بقيمة ٠,١٢ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣٠ يونيو ٢٠٢٤م: ٠,١٢ مليون ريال سعودي). إن توزيع الأرباح على هذه الصكوك يكون وفقاً لتقدير المصدر، وبالتالي يتم تصنيف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الاستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. يتم إدراج جميع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار والصكوك الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٥٧,٠٤٨	٥٣,٥٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
--	٨٤١	الإضافات خلال الفترة / السنة
٢٤٨	٢,٦٣٥	الربح غير المحقق خلال الفترة / السنة
٥٧,٢٩٦	٥٧,٠٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ويمثل ذلك حصة الشركة البالغة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٣,٤٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقللة. هذه الأسهم غير مدرجة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٦١,١٢٤	٤٣,٤٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٥٠٧	١٧,٦٦٢	أرباح القيمة العادلة
٦٣,٦٣١	٦١,١٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى – بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٥,٩٨٤	١٠,٤٩٤	مدفوعات مقدما
١,٩٠٧	--	المستحق من مجمع تأمين تعثر صاحب العمل
٤٧٢	٤٧٢	مستحقات من منتجات السفر وكوفيد - ١٩
٣٠٠	٣٠٠	ضمان بنكي
٢٨٣	٤٥٨	ذمم موظفين المدينة
-	١,٤٥١	المستحق من الشركة التعاونية للتأمين مقابل الاتفاقيات المشتركة
٣,٤١٨	٢,٨٢٦	أخرى
١٢,٣٦٤	١٦,٠٠١	
(٣٤)	(٦٥)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٢,٣٣٠	١٥,٩٣٦	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- الوديعة النظامية

بلغت الوديعة النظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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:

طبي	مسؤولية لطرف ثالث	مركبات	مركبات تأمين شامل	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)								
عقود التأمين								
-	-	-	-	(٣,٢٢٦)	-	-	-	(٣,٢٢٦)
١٣,٦٨٣	٦٣,١٠٨	٤٦,٦١١	-	-	٢,١٩٨	١,٩٣٢	٨,٨٠٢	١٣٦,٣٣٤
١٣,٦٨٣	٦٣,١٠٨	٤٦,٦١١	(٣,٢٢٦)	٢,١٩٨	١,٩٣٢	٨,٨٠٢		١٣٣,١٠٨
عقود إعادة التأمين								
٨١٣	٦,٧٠٤	٣,٤٠٦	١,٤٠٧	٢,١٤٣	٨٢١	٦,٠٦٨	٢١,٣٦٢	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١٣	٦,٧٠٤	٣,٤٠٦	١,٤٠٧	٢,١٤٣	٨٢١	٦,٠٦٨	٢١,٣٦٢	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)								
عقود التأمين								
-	-	-	-	(١,٤٩١)	-	-	-	(١,٤٩١)
١٧,٢١٢	١٢١,٤٤١	٢٩,٣٧٩	-	٣,١٩١	٢,١٨١	١٠,١٦٠	١٨٣,٥٦٤	
١٧,٢١٢	١٢١,٤٤١	٢٩,٣٧٩	(١,٤٩١)	٣,١٩١	٢,١٨١	١٠,١٦٠	١٨٢,٠٧٣	
عقود إعادة التأمين								
٧٨٥	١٣,٠٧٠	٤,٤٣١	٧,٢١٠	٣,٠١٦	١,١٣٤	٧,٢٠١	٣٦,٨٤٧	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨٥	١٣,٠٧٠	٤,٤٣١	٧,٢١٠	٣,٠١٦	١,١٣٤	٧,٢٠١	٣٦,٨٤٧	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)					
التزام متعلق بالتغطية المتبقية			التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		
لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	تعديل المخاطر غير المالية	المجموع	
١٠٧,٠٨٨	٧,٥٤٠	٦٧,٠٨٩	١,٨٤٧	١٨٣,٥٦٤	عقود التأمين
(٣,١١٠)	--	١,٥٢٢	٩٧	(١,٤٩١)	مطلوبات عقد التأمين – الافتتاحي
١٠٣,٩٧٨	٧,٥٤٠	٦٨,٦١١	١,٩٤٤	١٨٢,٠٧٣	موجودات عقود التأمين – الافتتاحي
(١٧٣,٤٥٣)	--	--	--	(١٧٣,٤٥٣)	الرصيد الافتتاحي – صافي (مراجعة)
					ايرادات التأمين
					مصاريف خدمة التأمين
--	٥٠٤	٧٧,٨٨٨	٣٨٨	٧٨,٧٨٠	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
--	--	--	--	-	العقود غير المجدية المعترف بها
--	--	٩٩,٠٣٢	(٨٣٧)	٩٨,١٩٥	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
--	--	--	--	--	عكس الخسائر من العقود غير المجدية
٣١,٦٣١	--	--	--	٣١,٦٣١	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
٣١,٦٣١	٥٠٤	١٧٦,٩٢٠	(٤٤٩)	٢٠٨,٦٠٦	مصرفات خدمة التأمين
--	--	٩٨٧	--	٩٨٧	مصرفات التمويل من عقود التأمين
(١٤١,٨٢٢)	٥٠٤	١٧٧,٩٠٧	(٤٤٩)	٣٦,١٤٠	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					تدفقات نقدية
١٣٦,٠٦٣	--	--	--	١٣٦,٠٦٣	أقساط التأمين المستلمة
--	--	--	--	--	مصاريف أخرى
--	--	(١٨٩,٦٤٩)	--	(١٨٩,٦٤٩)	مطالبات ومصرفات أخرى مرتبطة بشكل مباشر مدفوعة
(٣١,٥١٩)	--	--	--	(٣١,٥١٩)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين
١٠٤,٥٤٤	--	(١٨٩,٦٤٩)	--	(٨٥,١٠٥)	إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
					عقود التأمين
٧١,٣٧٩	٨,٠٤٤	٥٥,٥١٦	١,٣٩٦	١٣٦,٣٣٤	مطلوبات عقد التأمين – الختامي
(٤,٦٧٩)	--	١,٣٥٣	١٠٠	(٣,٢٢٦)	موجودات عقد التأمين – الختامي
٦٦,٧٠٠	٨,٠٤٤	٥٦,٨٦٩	١,٤٩٦	١٣٣,١٠٨	الرصيد الختامي – صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(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)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)					
التزام متعلق بالتغطية المتبقية		التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		المجموع	
لا يشمل	مكون	تقديرات القيمة	تعديل المخاطر		
مكون	مكون	الحالية للوفاء	للمخاطر غير		
الخسارة	الخسارة	بالتدفق النقدي	المالية		
١٠٩,٥٤٦	٦,٩٨١	٤١,٧٠٩	٢,٥٢٧	١٦٠,٧٦٣	عقود التأمين
--	--	--	--	--	مطلوبات عقد التأمين – الافتتاحي
١٠٩,٥٤٦	٦,٩٨١	٤١,٧٠٩	٢,٥٢٧	١٦٠,٧٦٣	موجودات عقود التأمين – الافتتاحي
(٤١٤,٣٥٢)	--	--	--	(٤١٤,٣٥٢)	الرصيد الافتتاحي – صافي
ايرادات التأمين					
مصاريف خدمة التأمين					
--	--	٢٦٧,١٤١	١,١٦٧	٢٦٨,٣٠٨	المطالبات المتكبدة والمصروفات
--	٥٥٩	--	--	٥٥٩	الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
--	--	١٠٥,٥٩٩	(١,٧٥٠)	١٠٣,٨٤٩	العقود غير المجدية المعترف بها
--	--	--	--	--	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة -
--	--	--	--	--	تعديلات على الالتزامات المتكبدة
--	--	--	--	--	المتعلقة بالحد الأقصى
--	--	--	--	--	عكس الخسائر من العقود غير
٦٧,٨٢٢	--	--	--	٦٧,٨٢٢	المجدية
٦٧,٨٢٢	٥٥٩	٣٧٢,٧٤٠	(٥٨٣)	٤٤٠,٥٣٨	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
--	--	٨٧٣	--	٨٧٣	مصروفات خدمة التأمين
(٣٤٦,٥٣٠)	٥٥٩	٣٧٣,٦١٣	(٥٨٣)	٢٧,٠٥٩	مصروف التمويل من عقود التأمين
٤٠٩,٩٨٨	--	--	--	٤٠٩,٩٨٨	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
--	--	(٣٤٦,٧١١)	-	(٣٤٦,٧١١)	تدفقات نقدية
(٦٩,٠٢٦)	--	--	--	(٦٩,٠٢٦)	أقساط التأمين المستلمة
٣٤٠,٩٦٢	--	(٣٤٦,٧١١)	--	(٥,٧٤٩)	مطالبات ومصروفات أخرى
١٠٧,٠٨٨	٧,٥٤٠	٦٧,٠٨٩	١,٨٤٧	١٨٣,٥٦٤	مرتبطة بشكل مباشر مدفوعة
(٣,١١٠)	--	١,٥٢٢	٩٧	(١,٤٩١)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء
١٠٣,٩٧٨	٧,٥٤٠	٦٨,٦١١	١,٩٤٤	١٨٢,٠٧٣	عقود التأمين
عقود التأمين					
مطلوبات عقد التأمين – الختامي					
موجودات عقد التأمين – الختامي					
الرصيد الختامي - صافي					

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)				
المجموع	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
عقود إعادة التأمين				
				موجودات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠
				مطلوبات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي
--	--	--	--	--
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠
(١٥,٨٩١)	--	--	--	(١٥,٨٩١)
الرصيد الافتتاحي – صافي أقساط إعادة التأمين المكتسبة				
مصاريف خدمة إعادة التأمين				
				المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
٣,٣٠٥	٥٣	٣,٢١٦	٣٦	--
				تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
(٣٢٦)	(٢٥٢)	(٧٤)	--	--
				أثر التغييرات في مخاطر عدم وفاء شركات إعادة التأمين بالتزاماتها
--	--	--	--	--
				عكس مكون الخسارة
--	--	--	--	--
				إطفاء التدفق النقدي المرتبط بتكاليف الحصول على عقود إعادة التأمين
٢,٩٧٩	(١٩٩)	٣,١٤٢	٣٦	--
				مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين
٧٢٨	--	٧٢٨	--	--
(١٢,١٨٤)	(١٩٩)	٣,٨٧٠	٣٦	(١٥,٨٩١)
إجمالي التغييرات في قائمة الدخل				
تدفقات نقدية				
				أقساط تأمين المتنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة
١٤,٧١١	--	--	--	١٤,٧١١
(١٤,٧٣٢)	--	(١٤,٧٣٢)	--	--
(٣,٢٨٠)	--	--	--	(٣,٢٨٠)
(٣,٣٠١)	--	(١٤,٧٣٢)	--	١١,٤٣١
إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة				
عقود إعادة التأمين				
				موجودات عقد إعادة التأمين – الختامي
٢١,٣٦٢	٣٨٩	٢٠,٠٧٩	٢٨٤	٦١٠
				مطلوبات عقد إعادة التأمين – الختامي
--	--	--	--	--
٢١,٣٦٢	٣٨٩	٢٠,٠٧٩	٢٨٤	٦١٠
الرصيد الختامي – صافي (غير مراجعة)				

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٤ م (مراجعة)					
المجموع	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة	
٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤	عقود إعادة التأمين
--	--	--	--	--	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤	موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
					الرصيد الافتتاحي - صافي
(٤٦,٢٦٠)	-	-	-	(٤٦,٢٦٠)	أقساط إعادة التأمين المكتسبة
٩,٢٣٦	٢٤٤	٨,٩٩٢	-	-	مصاريف خدمة إعادة التأمين
(٩٣٩)	-	-	(٩٣٩)	-	المطالبات المستردة والمصرفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
٥,٥٣٤	(٧٣٩)	٦,٢٧٣	-	-	خسائر مكون استرداد
١٣,٨٣١	(٤٩٥)	١٥,٢٦٥	(٩٣٩)	-	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
١,١٩٥	--	١,١٩٥	--	--	مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين
(٣١,٢٣٤)	(٤٩٥)	١٦,٤٦٠	(٩٣٩)	(٤٦,٢٦٠)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٣٧,٤٦٧	-	-	-	٣٧,٤٦٧	تدفقات نقدية
(٩,٤٩٨)	-	(٩,٤٩٨)	-	--	أقساط تأمين المنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة
(٤,٤٧١)	-	-	-	(٤,٤٧١)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٢٣,٤٩٨	-	(٩,٤٩٨)	-	٣٢,٩٩٦	عمولات إعادة التأمين
					إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠	عقود إعادة التأمين
--	--	--	--	--	موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
					الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م

(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 يؤثر عليهم 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:

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	معاملات الثلاثة أشهر المنتهية في		معاملات الستة أشهر المنتهية في		الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
			٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)
عمليات التأمين								
الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م	مساهم رئيسي	مصرفات مدفوعة	--	--	--	--	(٣٠٩)	(٣٠٩)
مجموعة رولاكو*	إدارة مشتركة	اقتساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة	٥١١	٤٩٥	٥٧٢	٥٢١	٥	١٠
مجموعة الدباغ*	إدارة مشتركة	اقتساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة	--	--	(١٢)	--	(٤)	(٢٠)
مؤسسة رغاف*	إدارة مشتركة	اقتساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة	--	(١)	--	٧٤	--	--
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الأجل	١,٥٧١	١,٥٥٦	٣,١٤١	٣,١١٢	--	--
		منافع طويلة الأجل	٦٢	٦٥	١٢٤	١٣٠	(٥٧٤)	(٥٢٦)
عمليات المساهمين								
اعضاء مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الادارة والمصاريف ذات العلاقة	٤٥٠	٤٥٠	٩٠٠	٩٠٠	٢,٧٠٠	١,٨٠٠

* 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.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - الزكاة

١/١٢ مخصص الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال فترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٣,٦٦٩	٢,٩٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٠٠	٥,٦١٥	المخصص خلال الفترة / السنة
(٢,٨٧٣)	(٤,٩١٩)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٣,١٩٦	٣,٦٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/١٢ الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وحصلت على شهادات الزكاة الخاصة بها.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م إلى ٢٠٢٠ م

أنهت الشركة وضع الزكاة وضريبة الاستقطاع للفترة / السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م إلى ٢٠٢٠ م.

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 ٥٨,٠ مليون ريال سعودي و ٩١,٠ 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 ٨٩,٠ مليون ريال سعودي. إجمالي المخصص لسنة ٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م مبلغ ١,٤٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد اعتراضها للسنوات ٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية وتتنظر تحديد موعد جلسة استماع.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقرير الزكاة للسنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وطالبت بسداد زكاة إضافية قدرها ٩٠,٠ مليون ريال. تخضع الشركة حالياً لإجراءات اعتراض لدى الهيئة.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وحصلت على شهادة الزكاة اللازمة. ولم تُنهِ الهيئة دراسة السنة المذكورة.

١٣ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). هيكل المساهمة في الشركة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)		
المبلغ (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية	المبلغ (بآلاف 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٪	

خلال ٢٠٢٤ م، أعلنت الشركة عن نتائج الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ م الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥ هـ والتي وافقت على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وتم مقاصة التخفيض في رأس المال مقابل الخسائر المتراكمة للشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين

يتضمن الجدول التالي تحليل إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بخطط الإنتاج للفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م. المعلومات الإضافية عن المبالغ المثبتة في قائمة الدخل متضمنة في تسوية أرصدة عقود التأمين.

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٧,٥٢٤	٥٩,٠١٥	٨٨,٥٨٧	٩,٠٢١	٢,٤٠٦	٣,١٧٩	٣,٧٢١	١٧٣,٤٥٣
٧,٥٢٤	٥٩,٠١٥	٨٨,٥٨٧	٩,٠٢١	٢,٤٠٦	٣,١٧٩	٣,٧٢١	١٧٣,٤٥٣
إيرادات التأمين - الإجمالي							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر							
(٩,٧٤٩)	(١٩,٧٧٥)	(٤٣,٥٥٢)	(١,٥٩٨)	(٧١٩)	(١,٥٤٠)	(١,٣٤٢)	(٧٨,٢٧٥)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
٣٠٢	(٤٦,٢٨٣)	(٥٢,٨٦٢)	١٢٨	(١٢)	(٩٧)	٦٢٨	(٩٨,١٩٦)
(١٠٦)	(٢,٢٠٣)	١,٨٠٥	-	-	-	-	(٥٠٤)
(٥٣٤)	(١١,٩٢٨)	(١٦,٤٠٩)	(١,٤١٦)	(٣٧٠)	(٣٧٠)	(٦٠٤)	(٣١,٦٣١)
(١٠,٠٨٧)	(٨٠,١٨٩)	(١١١,٠١٨)	(٢,٨٨٦)	(١,١٠١)	(٢,٠٠٧)	(١,٣١٨)	(٢٠٨,٦٠٦)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
١,١٥٠	٥٩٧	٣١٠	٨١٧	-	٣٩١	٤	٣,٢٦٩
(١,٦٣٥)	(٧٦٥)	(٧٦٩)	(٦,٥٨٩)	(١,٩٧٩)	(٢,٦٨٨)	(١,٤٦٥)	(١٥,٨٩٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
٨	٣٢	(٤)	-	-	-	-	٣٦
١٤٩	٨٦٠	(٤١٩)	(٩٦١)	٣	١٩١	(١٤٩)	(٣٢٦)
صافي (المصروفات) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي							
(٣٢٨)	٧٢٤	(٨٨٢)	(٦,٧٣٣)	(١,٩٧٦)	(٢,١٠٦)	(١,٦١٠)	(١٢,٩١١)
(٢,٨٩١)	(٢٠,٤٥٠)	(٢٣,٣١٣)	(٥٩٨)	(٦٧١)	(٩٣٤)	٧٩٣	(٤٨,٠٦٤)
نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)							
٢١,٣٢٤	٥٢,١١٤	٩٧,٢٧٧	١١,٥١٨	١,٣٩٧	٤,٦٥٦	٤,٦٠٩	١٩٢,٨٩٥
٢١,٣٢٤	٥٢,١١٤	٩٧,٢٧٧	١١,٥١٨	١,٣٩٧	٤,٦٥٦	٤,٦٠٩	١٩٢,٨٩٥
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين إجمالي إيراد التأمين							
(٢٢,٨٧٣)	(١٠,٢١٦)	(٦٨,٧٦٠)	(١,٩٦٦)	(٨٠٦)	(٢,٠٢١)	(١,٣٩٥)	(١٠٨,٠٣٧)
(٢,٧٦٠)	(٣٤,٦٥٤)	(١٦,٧١٧)	٣,٠٣٢	٢٩٨	٢٣٧	(٢٤٤)	(٥٠,٨٠٨)
٢,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٨
(١,٩٩٥)	(٩,٨٧٧)	(١٦,٠٩٠)	(١,٨٧٤)	(٣٠٢)	(٦١٥)	(٨٠٠)	(٣١,٥٥٣)
(٢٥,٣٥٠)	(٥٤,٧٤٧)	(١٠١,٥٦٧)	(٨٠٨)	(٨١٠)	(٢,٣٩٩)	(٢,٤٣٩)	(١٨٨,١٢٠)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٤٩٦	١٧٦	(١٦٧)	--	١٢	٦٠٨	--	١,١٢٥
--	--	--	--	--	--	--	--
(٢,٣٣٧)	(٤,٢٢٣)	(٥,٤٨٧)	(٦,٩٥٣)	(١,٤٠٧)	(٣,٤٦٨)	٣٠٦	(٢٣,٥٦٩)
(٨٣٤)	--	--	--	--	--	--	(٨٣٤)
٥٣١	٣,١٨٩	٤,١١١	(١,٩٣٢)	(٩٩)	٢٥٤	(٢٦٢)	٥,٧٩٢
(٢,١٤٤)	(٨٥٨)	(١,٥٤٣)	(٨,٨٨٥)	(١,٤٩٤)	(٢,٦٠٦)	٤٤	(١٧,٤٨٦)
(٦,١٧٠)	(٣,٤٩١)	(٥,٨٣٣)	١,٨٢٥	(٩٠٧)	(٣٤٩)	٢,٢١٤	(١٢,٧١١)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م							
(غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج							
تخصيص أقساط التأمين							
إيرادات التأمين – الإجمالي							
٣,١٩٣	٢٩,٦٧٧	٣٦,٤٨٤	٤,٦٨٦	١,٣٥٧	١,٩٧٤	١,٩٧٣	٧٩,٣٤٤
٣,١٩٣	٢٩,٦٧٧	٣٦,٤٨٤	٤,٦٨٦	١,٣٥٧	١,٩٧٤	١,٩٧٣	٧٩,٣٤٤
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة							
بشكل مباشر							
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام							
المطالبات المتكبدة							
(خسارة) // عكس الخسائر من العقود غير المجدية							
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين							
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
(٦,٢٨٧)	(٨,٩٢٤)	(٢٢,٦١٦)	(٨١٣)	(٣٦٤)	(٩٥٦)	(٧٤٤)	(٤٠,٧٠٤)
٣,٥٥٢	(٢٤,٤١٢)	(٢٢,٢٧٣)	٩٥	(٤١)	١٠٦	٦٦١	(٤٢,٣١٢)
(١,٢٣٢)	(١,٢١٨)	١,٦٣٧	-	-	-	-	(٨١٣)
(٢٣٢)	(٥,٦٩١)	(٦,٧١٦)	(٧٢٠)	(١٩٩)	(٢٢٤)	(٣٢١)	(١٤,١٠٣)
(٤,١٩٩)	(٤٠,٢٤٥)	(٤٩,٩٦٨)	(١,٤٣٨)	(٦٠٤)	(١,٠٧٤)	(٤٠٤)	(٩٧,٩٣٢)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة							
بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
المطالبات المستردة							
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء عقود إعادة التأمين							
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها							
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام							
المطالبات المتكبدة							
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين							
المحتفظ بها - الإجمالي							
(٣٥٤)	٢٨٦	(١,٢٤٧)	(٣,٦٢٨)	(١,٠٦٦)	(١,٢٠٩)	(٧٨٩)	(٨,٠٠٧)
(١,٣٦٠)	(١٠,٢٨٢)	(١٤,٧٣١)	(٣٨٠)	(٣١٣)	(٣٠٩)	٧٨٠	(٢٦,٥٩٥)

نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)							
١١,٥٥١	٢٤,٣٤٧	٥٧,٦٩٩	٥,٦٣٥	٧٢٧	٣,٠٦٦	٢,١٠٢	١٠٥,١٢٧
١١,٥٥١	٢٤,٣٤٧	٥٧,٦٩٩	٥,٦٣٥	٧٢٧	٣,٠٦٦	٢,١٠٢	١٠٥,١٢٧
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين إجمالي إيراد التأمين							
(١٩,٠٧٨)	(٣,٦٥٨)	(٥٣,٥٦٩)	(٩٣١)	(٣٢٩)	(١,١٧٢)	(٦٧٤)	(٧٩,٤١١)
٦,٢٢١	(١٦,٣٣٥)	٤,١٦٢	٢,٣٦٣	(١٤٧)	١١٧	٣٤٠	(٣,٢٧٩)
١,٤٤٩	--	--	--	--	--	--	١,٤٤٩
(١,٠٠٧)	(٥,٩٥٠)	(٩,٦٦٦)	(٨٩٨)	(١٥٦)	(٣٠٤)	(٣٥٦)	(١٨,٣٣٧)
(١٢,٤١٥)	(٢٥,٩٤٣)	(٥٩,٠٧٣)	٥٣٤	(٦٣٢)	(١,٣٥٩)	(٦٩٠)	(٩٩,٥٧٨)
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة خسائر العقود غير المجدية وعكس الخسائر استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين المطالبات المستردة إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
٣٠٤	١٤٢	(٢١١)	--	(٥٠)	٤٧٥	--	٦٦٠
--	--	--	--	--	--	--	--
(١,٢٤٣)	(١,٦٠٢)	(٢,٦٥٨)	(٣,٧٦٨)	(٧٢٣)	(٢,٢١٤)	(٧٥٨)	(١٢,٩٦٦)
(١٣٩)	--	--	--	--	--	--	(١٣٩)
(١٤٥)	١,٠٣٤	١,٥٩٠	(١,٨٦٣)	١٢٠	١٧٠	(٢٨٤)	٦٢٢
(١,٢٢٣)	(٤٢٦)	(١,٢٧٩)	(٥,٦٣١)	(٦٥٣)	(١,٥٦٩)	(١,٠٤٢)	(١١,٨٢٣)
(٢,٠٨٧)	(٢,٠٢٢)	(٢,٦٥٣)	٥٣٨	(٥٥٨)	١٣٨	٣٧٠	(٦,٢٧٤)
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)							
(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين							
الصادرة							
الفائدة المتراكمة							
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
(١٤٣)	٩٧	(٧٨١)	(٣١)	(١٧)	(٢٧)	(٨٤)	(٩٨٦)
(١٤٣)	٩٧	(٧٨١)	(٣١)	(١٧)	(٢٧)	(٨٤)	(٩٨٦)
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
الفائدة المتراكمة							
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
٢٨	١٨٧	٢٢٩	١٤٦	٢٢	٤٥	٧١	٧٢٨
٢٨	١٨٧	٢٢٩	١٤٦	٢٢	٤٥	٧١	٧٢٨
(١١٥)	٢٨٤	(٥٥٢)	١١٥	٥	١٨	(١٣)	(٢٥٨)
مصرف تمويل التأمين - صافي							
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)							
(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين							
الصادرة							
الفوائد المتراكمة							
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
٥٧	٣٦	(٥٧٠)	(١٤٠)	(٢٧)	(٤٣)	(١٢٢)	(٨٠٩)
٥٧	٣٦	(٥٧٠)	(١٤٠)	(٢٧)	(٤٣)	(١٢٢)	(٨٠٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨	٩٧	٥٤	١٧٧	٢٥	٤١	٩٠	٥١٢
٨٥	١٣٣	(٥١٦)	٣٧	(٢)	(٢)	(٣٢)	(٢٩٧)
مصرف تمويل التأمين - صافي							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - المصروفات التمويلية للتأمين - الصافي (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)							
(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين							
الصادرة							
الفائدة المتراكمة							
(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين							
الصادرة							
طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
(٥٧)	٥١	(٣٠١)	(١٥)	(٧)	(١٢)	(٣٥)	(٣٧٦)
(٥٧)	٥١	(٣٠١)	(١٥)	(٧)	(١٢)	(٣٥)	(٣٧٦)
الإيرادات التمويلية / (مصاريف) من عقود إعادة التأمين							
المحتفظ بها							
الفائدة المتراكمة							
١٦	١٢٩	٧٤	٧١	١٠	٢١	٣٣	٣٥٤
١٦	١٢٩	٧٤	٧١	١٠	٢١	٣٣	٣٥٤
(٤١)	١٨٠	(٢٢٧)	٥٦	٣	٩	(٢)	(٢٢)
مصرف تمويل التأمين - صافي							
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)							
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين							
الصادرة							
الفوائد المتراكمة							
١٥٦	١٨٧	(٣٥٦)	(٤٢)	(١٠)	(١٧)	(٦٩)	(١٥١)
١٥٦	١٨٧	(٣٥٦)	(٤٢)	(١٠)	(١٧)	(٦٩)	(١٥١)
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين							
الصادرة							
الإيرادات التمويلية / (مصاريف) من عقود إعادة التأمين							
المحتفظ بها							
الفوائد المتراكمة							
١٩	٦٣	٣٨	١٠٣	١١	٢٢	٥٣	٣٠٩
١٩	٦٣	٣٨	١٠٣	١١	٢٢	٥٣	٣٠٩
١٧٥	٢٥٠	(٣١٨)	٦١	١	٥	(١٦)	١٥٨
مصرف تمويل التأمين - صافي							

-

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف 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 ٢٠٢٤م.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

القيمة العادلة			الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣			الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١٨,٢٠٣	-	٦٣,٦٣١			حقوق الملكية
-	٣٤,٠٩٤	-	-	٣٤,٠٩٤	صناديق استثمار
-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	صكوك
١٨,٢٠٣	٣٩,٠٩٤	٦٣,٦٣١	٦٣,٦٣١	٥٧,٢٩٧	
القيمة العادلة			الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣			حقوق الملكية
١٨,٤٢٣	--	٦١,١٢٤			--
--	٣٣,٦٢٥	--	--	٥,٠٠٠	صكوك
--	٥,٠٠٠	--	--	٥٧,٠٤٨	
١٨,٤٢٣	٣٨,٦٢٥	٦١,١٢٤	٦١,١٢٤		

(شركة مساهمة سعودية)

١٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. علاوة على ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقويم خلال الفترة عن الفترات السابقة.

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

۲۸

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(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 الملاء المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على الشركة الحفاظ على خامش ملاء يعادل أعلي قيمة من الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للتأمين:

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، يتكون من رأس المال المدفوع البالغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٩١,٢٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٦١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: رأس مال مدفوع قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي قدره ٢,٢ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٣٨ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٥٩,٢ مليون ريال سعودي)، وذلك بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

بلغ هامش الملاء المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والمحسوبة وفقاً للمادة ٤٠ والتي تعادل ٤٥٪ وهي أقل من هامش الربح المطلوب بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٦٪).

يتطلب التعديل الذي تم إجراؤه على نظام شركات التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم (م/١٢) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢١م) أن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين ٣٠٠ مليون ريال سعودي اعتباراً من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤م. وعند حساب نسبة الملاء المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م باستخدام متطلب رأس المال الجديد، ستكون النسبة ١٥٪ وهي أقل من الحد الأدنى المطلوب.

في رأي مجلس الإدارة، باستثناء النقص في نسبة الملاء المالية، امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال الاخرى المفروضة خارجياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة، مما أدى إلى انطباق متطلبات المادة ١٥٠ من لائحة نظام الشركات. وتترك الإدارة ومجلس الإدارة الوضع الحالي، ويقومون باتخاذ الإجراءات اللازمة للامتثال لتلك المتطلبات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	خسارة الفترة
(١٣,٤١١)	(٥٢,٨٣٤)	(٧,٦٧٢)	(٢٩,٠٧٩)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمخفضة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الخسارة الأساسية للسهم الأساسي والمخفض
(٠,٤٥)	(١,٧٦)	(٠,٢٦)	(٠,٩٧)	

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 أو 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.

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 تتمثل 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 للنقير 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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠ - إجمالي الأقساط المكتتبة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٧٠٥	٤٩,٤٣٢	٥٢٤	٥٠,٦٦١
١٧١	٢,٥٩٥	٤٤٩	٣,٢١٥
١,٠٥٩	١٤,٥٨٢	٤,٦٨٦	٢٠,٣٢٧
٨,٠٤٩	٢٨,٨١٥	١٧,٢٢٥	٥٤,٠٨٩
٩,٩٨٤	٩٥,٤٢٤	٢٢,٨٨٤	١٢٨,٢٩٢

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١٨	١٦٦,٦٦٢	٥٣١	١٦٧,٢١١
٤٦٩	٤,٠٣٧	١,٩٣٣	٦,٤٣٩
١,٠٧٩	٨,١٩٢	٧,٩٦١	١٧,٢٣٢
١٧,٨٤١	٢٩,٧٧٤	٢٢,٢٥١	٦٩,٨٦٦
١٩,٤٠٧	٢٠٨,٦٦٥	٣٢,٦٧٦	٢٦٠,٧٤٨

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١٩٥	٢٣,٣٥٦	٤٩٦	٢٤,٠٤٧
٨٧	٧٦٥	٤٢٨	١,٢٨٠
٩٠٨	٨,٣٤٢	٦٧٧	٩,٩٢٧
١,٠٥٩	١٤,٨٥٣	٦,٣٥٦	٢٢,٢٦٨
٢,٢٤٩	٤٧,٣١٦	٧,٩٥٧	٥٧,٥٢٢

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١٨	٥٣,١١٠	٥٠١	٥٣,٦٢٩
٤٤٣	٢,٦٣٠	٣٦٣	٣,٤٣٦
٦٦٩	٤,٠١٣	٣,٠٦٦	٧,٧٤٨
٨,٠٨٨	٤,٦٠٨	٨,٢٦٠	٢٠,٩٥٦
٩,٢١٨	٦٤,٣٦١	١٢,١٩٠	٨٥,٧٦٩

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٩,٩٨٤	٩٥,٤٢٤	٢٢,٨٨٤	١٢٨,٢٩٢
(١,٣٠٢)	(١,١٨٤)	(١٣,٢٩٩)	(١٥,٧٨٥)
(٣٣٣)	(٣٤٨)	(٤,٧٢٨)	(٥,٤٠٩)
٨,٣٤٩	٩٣,٨٩٢	٤,٨٥٧	١٠٧,٠٩٨

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١٩,٤٠٧	٢٠٨,٦٦٦	٣٢,٦٧٥	٢٦٠,٧٤٨
(١,٩٦٠)	(١,٠١٦)	(١٩,٧٤٣)	(٢٢,٧١٩)
(٣٧٧)	(٣٤٨)	(٣,٨٩٠)	(٤,٦١٥)
١٧,٠٧٠	٢٠٧,٣٠٢	٩,٠٤٢	٢٣٣,٤١٤

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٢,٢٤٩	٤٧,٣١٦	٧,٩٥٧	٥٧,٥٢٢
(٣٨٩)	(٥٩٤)	(٤,٨٥٧)	(٥,٨٤٠)
(١٠٤)	(١٧٤)	(١,٦٧٥)	(١,٩٥٣)
١,٧٥٦	٤٦,٥٤٨	١,٤٢٥	٤٩,٧٢٩

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٩,٢١٨	٦٤,٣٦١	١٢,١٩٠	٨٥,٧٦٩
(١,٠٤٢)	(٥٥٥)	(٧,٥٠٣)	(٩,١٠٠)
(٢٠١)	(١٧٤)	(١,٨٧٨)	(٢,٢٥٣)
٧,٩٧٥	٦٣,٦٣٢	٢,٨٠٩	٧٤,٤١٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 قامت الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني ذ.م.م برفع دعوى قضائية ضد الشركة تطالب فيها بتسوية الزكاة والضرائب عن السنوات المالية من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م. وحكمت / قررت اللجنة الابتدائية رفض الدعوى وإلزام الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني بدفع مبالغ الزكاة والضريبة عن السنوات من ٢٠٠٥م إلى ٢٠٠٨م، كما حكمت / قررت إلزام الشركة بدفع مبالغ الزكاة والضرائب عن السنوات من ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٠م. وستعترض الشركة وترفض القرار أمام لجنة الاستئناف في الأمانة العامة للجان الضريبية بناءً على قرار اللجنة في سنة ٢٠١٨م، حيث تعتقد أن الشركة ليس لها أي تأثير مالي نتيجة لهذه القضية.

٢٣- الأحداث اللاحقة

لم يتم تحديد أى أحداث لاحقة منذ نهاية الفترة من شأنها أن تتطلب إصاحات أو تعديلات في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في 7 أغسطس 2025م الموافق 13 صفر 1447هـ.