

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)
و تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مُراجعة)

الصفحة

٢	تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٣٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

صندوق بريد ٨٣٣٥
الرياض ١٢٣٣٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير فحص حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي مجموعة الخليج للتأمين المحترمين (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في تلك الفترة، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفَّذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فلم نتمكن من إثبات ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لمجموعة الخليج للتأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ غير مُعدّة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة المعلومات المالية الأولية الموجزة لشركة مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") عن فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من قبل مراجعين مشتركين آخرين، الذين أبدوا استنتاجاً غير معدل بشأن تلك المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٥ (الموافق ١٦ صفر ١٤٤٧ هـ). كما أنه تمت مراجعة القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وعن السنة المنتهية في ذلك التاريخ من قبل مراجعين مشتركين آخرين، الذين أبدوا رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٦ (الموافق ١٣ رمضان ١٤٤٧ هـ).

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية

ص.ب ٨٣٣٥
الرياض ١٢٣٣٣
المملكة العربية السعودية

محمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٦٤

كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

نايف عبدالرحمن إدريس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٥٧



شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية، ترخيص رقم ١٦٨، وهي شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية برأس مال مدفوع قدره ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ ريال سعودي، وهي عضو في شبكة آر إس إم وتمارس أعمالها تحت الاسم التجاري «آر إس إم». وتدار هذه الشبكة بواسطة شركة آر إس إم العالمية المحدودة، وهي شركة مسجلة في إنجلترا وويلز.

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية، شركة مساهمة مهنية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية برأس مالها (١١٠.٠٠٠.٠٠٠) ريال سعودي، وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية للشركات كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية خاصة محدودة بال ضمان. جميع الحقوق محفوظة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)		
الموجودات			
٢٠٠,٧٨٩	٩٠,٤٦٧	٤	نقد وما في حكمه
٢٤٢,٩٥١	٢٧٣,٨٠٩	٥	ودائع قصيرة الأجل
٣٧٦,٤٢٠	٤١١,٦٢٤	١٤,٧	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٩٧١,٦٩١	١,٨٩٩,٢٥٠	٦	استثمارات
٦٣,٨٣٣	٥٢,١٣٩	٩	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨٩	١,٥٩٩		إيرادات مستحقة على وديعة نظامية
٦,١٩٥	٤,٢١٤		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٧,٠٣٥	١٤٧,٠٥٨	٥	ودائع طويلة الأجل
٢٢,٤٢٠	٢٤,١٨٥		موجودات حق الاستخدام
٤,٥٦٢	٥,١١٥		أثاث ومعدات
١٨,٦٢٠	٢٢,٧٤٧		موجودات غير ملموسة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢١	شهرة
٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠		وديعة نظامية
٣,١٥٧,٢٠٥	٣,٠٣٤,٧٠٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٠٥,٥٧٤	٨٤,٦٦٨		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٦٨٥,١٢٠	١,٦٠٤,٧٤٦	١٤,٧	مطلوبات عقود التأمين
١٠,٤٨٦	٢,٣١٤	١٤,٧	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢٤,٠٧١	٢٣,٩٩٩		التزامات عقود إيجار
٢,٥٣٤	٢,٣١٨	١٥	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٣١,٦١٤	٢٩,٨٨٣		التزامات منافع الموظفين
٨٤,٦٣٠	٨٣,٦٩٦	١٧	زكاة وضريبة الدخل
٢,٩٢٦	١,٥٩٩		إيرادات مستحقة الدفع على وديعة نظامية
١,٩٤٦,٩٥٥	١,٨٣٣,٢٢٣		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٨	رأس المال
١٩٠,٤٤٤	١٩٠,٤٤٤	١٨	احتياطي نظامي
٤٥٦,٨٦٧	٤٣٧,٠٧٠		أرباح مبقاة
٣٧,٩٣٩	٤٨,٩٧٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٢١٠,٢٥٠	١,٢٠١,٤٨٤		مجموع حقوق الملكية
٣,١٥٧,٢٠٥	٣,٠٣٤,٧٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Bar Al

بابر علي خان
المدير المالي

خالد الشويعر

الرئيس التنفيذي

يوسف صالح أبا خيل

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
١٤ إيرادات التأمين	٤٨٣,٣١٤	٣٥٩,١٨٩	٩٠٠,٩٦٩	٧٢٦,٧٥٨
١٤ مصروفات خدمات التأمين	(٣٦٣,٣٩٧)	(٣١٣,٤٠٦)	(٦٩٤,١١٧)	(٥٨٤,٥٦٢)
١٤ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧٢,٨٦٧)	(٢٣,٥١٨)	(١٢٨,٢٢٤)	(٧٢,٦٦٣)
١١ نتائج خدمات التأمين من أعمال الشركة المباشرة	٤٧,٠٥٠	٢٢,٢٦٥	٧٨,٦٢٨	٦٩,٥٣٣
حصة الفائض من مجمع التأمين	٩,٧٩٧	١,٩٢٥	١٠,٢١٠	١,٩٢٥
مجموع نتائج خدمات التأمين	٥٦,٨٤٧	٢٤,١٩٠	٨٨,٨٣٨	٧١,٤٥٨
١٠ صافي (مصروفات) / دخل التمويل من عقود التأمين	(٨,٢٩٥)	٦٢٦	(١٣,٧٩٤)	(٣٦,٠٣٢)
١٠ صافي دخل التمويل / (مصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣,١٤١	(٢٧)	٥,٥٠٨	١٠,٣٢٨
صافي نتائج تمويل التأمين	(٥,١٥٤)	٥٩٩	(٨,٢٨٦)	(٢٥,٧٠٤)
١٦ دخل الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال	٢٥,٠٦٧	٢٤,١٣٣	٤٩,٤٥٩	٤٧,٧٩٥
١٦ دخل استثمارات أخرى	(١٨,٣٤٨)	(٢,٤٣٢)	(٧,٥٧٦)	(١,١٤٧)
مصروفات التشغيل الأخرى	(٨,٨٩٢)	(٩,٢٤٧)	(٢٠,٨٥٧)	(٢١,٦٥٥)
إيرادات أخرى	-	٨٧٨	٢٦	٨٧٨
الدخل من الاستثمار والإيرادات الأخرى - بالصافي	(٢,١٧٣)	١٣,٣٣٢	٢١,٠٥٢	٢٥,٨٧١
مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٩,٥٢٠	٣٨,١٢١	١٠١,٦٠٤	٧١,٦٢٥
١٧ مصروف الزكاة	(٥,٨٠١)	(٣,١٩٩)	(٨,٤٤٧)	(٦,٧٠٧)
١٧ مصروف ضريبة الدخل	(٤,٩٩٠)	(٧٨٣)	(١٠,٦٨٩)	(٣,٦٨٦)
	(١٠,٧٩١)	(٣,٩٨٢)	(١٩,١٣٦)	(١٠,٣٩٣)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين	٣٨,٧٢٩	٣٤,١٣٩	٨٢,٤٦٨	٦١,٢٣٢
٢٠ ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)	٠,٧٤	٠,٦٥	١,٥٧	١,١٧
ربحية السهم الأساسية والمخفضة				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Bayan Ali

بابر علي خان
المدير المالي

خالد الشويعر

الرئيس التنفيذي

يوسف صالح أبا خيل

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين	٣٨,٧٢٩	٣٤,١٣٩	٨٢,٤٦٨	٦١,٢٣٢
الدخل الشامل الآخر				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة				
ربح (خسارة) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	١٦٥	(٥٠٢)	٣٢٩	٢٩٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	-	-	-	٢,٥١٠
بنود سوف يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة				
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	٦	١٠,١٩٠	(١١,٠٣١)	٣٥,٨٠٤
مجموع الدخل الشامل الآخر	٧,٣٩٤	٩,٦٨٨	(١٠,٧٠٢)	٣٨,٦٠٦
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	٤٦,١٢٣	٤٣,٨٢٧	٧١,٧٦٦	٩٩,٨٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Bar Al

بابر علي خان
المدير المالي

خالد الشويعر

الرئيس التنفيذي

يوسف صالح أبا الخيل

رئيس مجلس الإدارة

كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين
ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
توزيعات ارباح
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين
ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة للمساهمين
توزيعات ارباح
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Born Ash

بابر علي خان
المدير المالي

Khadija Shirin

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

سيف صالح أبا الخيل

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

إيضاح		٢٠٢٦	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٠١,٦٠٤	٧١,٦٢٥	
تعديلات البنود غير النقدية:			
استهلاك أثاث ومعدات	١,٣١٥	١,٦١٦	
استهلاك موجودات حق الاستخدام	١,٧٦٥	١,٥٦١	
إطفاء موجودات غير ملموسة	٤,٩١١	٣,٨٨٦	
تكاليف التمويل على عقود إيجار	٦٦٤	٦٣٤	
تراكم الخصم على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٣٠	(٤,٢٧٦)	
خسارة غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠,٨٠٧	٣,٢٦٥	
ربح من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٢١)	
إطفاء العالوة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,١٨٧)	١,١١٢	
عكس خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر	(١٦٤)	(٤٧٦)	
صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين وإعادة التأمين	٨,٢٨٦	٢٥,٧٠٤	١٠
التزامات منافع الموظفين	٢,٤٠٠	٢,٢٧٥	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات عقود إعادة التأمين	١٤,٧	٤٠,٧١٢	(٤٢,٣٢٨)
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٩	(١١,٦٩٤)	(٧,٢٨٨)
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية		١,٤١٠	٨
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٢٠,٩٠٦	(٣٥,٢٢٥)
مطلوبات عقود التأمين، بالصافي	١٤,٧	٧٤,٧٥٢	(٦٢,٨٣١)
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٥	٢١٦	٣,٠٣٦
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية		١,٣٢٧	(٨)
النقد الناتج / (المستخدم في) العمليات	٢٥٦,٠٦٠	(٣٧,٥٣١)	
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٣٤٠)	(١,٦٦٠)	
زكاة وضريبة دخل المدفوعة	(١٩,٠١٢)	(١٦,٢٤٥)	
صافي التدفقات النقدية المتاحة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٢٣٦,٧٠٨	(٥٥,٤٣٦)	
		(نقطة)	

B m 7 Ah

مينا كمال

د. محمد بن عبد الله

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٣٣,٥٩٠	٣٠,٨٥٨		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٥,٣٣٤)	(١٢٦,٢٤٢)		استرداد ودائع قصيرة الأجل، بالصافي
٩٧,٠٦٧	٣٤,١١٣		مدفوعات لشراء استثمارات
(٤٠,٤٤٨)	٢٣		متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات
(٢,٧٥٩)	(٧٦٢)		استرداد / (شراء) ودائع طويلة الأجل، بالصافي
(٣,٦٨٥)	(٧٨٤)		مدفوعات لشراء أثاث ومعدات
٩٨,٤٣١	(٦٢,٧٩٤)		مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المتاحة من الأنشطة الاستثمارية
(٦٣,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠)	٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٥٩٢)		توزيعات أرباح
(٦٣,٠٠٠)	(٦٣,٥٩٢)		مدفوعات مقابل الالتزام الأصلي لالتزامات الإيجار
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٠٥)	١١٠,٣٢٢		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٥,٩٠٩	٩٠,٤٦٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣٥,٩٠٤	٢٠٠,٧٨٩	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			المعلومات الإضافية للمعاملات غير النقدية:
٣٨,٣١٤	(١٢,٢٠٢)	٦	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

Баир Али

باير علي خان
المدير المالي

خالد الشويعر

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

يوسف صالح أبا الخيل

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١. المعلومات العامة – الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست مجموعة الخليج للتأمين، شركة مساهمة سعودية ("الشركة")، بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ يوليو ٢٠٠٨). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ المؤرخ ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٠٩). إن الشركة مسجلة في المملكة السعودية بموجب الرقم الوطني الموحد ٧٠٠١٦٠٧٦٨٣ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ الصادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة واللوائح التنظيمية الأخرى الصادرة في المملكة العربية السعودية. تشمل مجالات الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والممتلكات، والهندسية، والحوادث، والمسؤولية والحماية. حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٥/٢٠١٠، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١ هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠).

تمارس الشركة نشاطها من خلال فروع متعددة تقع في المملكة العربية السعودية وفيما يلي أرقام السجلات التجارية لهذه الفروع:

نوع الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
المركز الرئيسي	الرياض	١٠١٠٢٧١٢٠٣
الفرع الإقليمي	الخبر	٢٠٥١٠٤٤٩٧٢
الفرع الإقليمي	جدة	٤٠٣٠٢٠٩٢٧٩

تأثير الاضطرابات الجيوسياسية

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، أدت التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط إلى زيادة التوترات الأمنية وحالة من عدم اليقين الاقتصادي في المنطقة.

قامت الإدارة بتقييم تأثير الأحداث المذكورة أعلاه على ملف مخاطر الائتمان للأدوات المالية. كما أخذت الإدارة في الاعتبار أفضل التقديرات عند احتساب مخصصات المطالبات التي تُشكل جزءاً من التزامات المطالبات المتكبدة ضمن التزامات عقود التأمين المتعلقة بالاضطرابات الجيوسياسية.

وتواصل الإدارة متابعة التطورات الجيوسياسية عن كثب وتقييم تأثيرها المحتمل على عمليات الشركة ومركزها المالي وملف مخاطر الائتمان. وحتى تاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم تتعرض عمليات الشركة لأي اضطرابات جوهرية، ولم يتم الإبلاغ عن أي مطالبات ذات صلة إلى الشركة. وسيتم إدراج أي تحديثات أو تحسينات ضرورية على الافتراضات في فترات التقارير المستقبلية عند توفر معلومات إضافية.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وفقاً لمتطلبات لائحة أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة لأي من النشاطين ضمن الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع المصروفات المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة.

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني "اللائحة" الصادرة عن هيئة التأمين، سابقاً البنك المركزي السعودي، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحصل مساهمي الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويحصل حاملو الوثائق على ١٠٪ المتبقية. ويتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل. يتم احتساب الفائض العائد إلى حاملي الوثائق ضمن مصروفات خدمات التأمين.

وتتطلب اللائحة الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

عند إعداد المعلومات المالية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وتجميعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم استبعاد الأرصدة الناتجة عن المعاملات التشغيلية الداخلية وكذلك المعاملات والمكاسب أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتشابهة في الظروف المتشابهة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أسس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما هو موضح في السياسات المحاسبية ذات الصلة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ج) أسس العرض

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول ويتم عرض القائمة حسب السيولة. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها متداولة: النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، المصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، الدخل المستحق على الوديعة النظامية، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، المستحقات والمطلوبات الأخرى المطلوب إلى أطراف ذات علاقة، الزكاة وضريبة الدخل، الدخل مستحق الدفع على الوديعة النظامية. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الودائع طويلة الأجل، الأثاث والمعدات، أصول حق الاستخدام، الشهرة، الأصول غير الملموسة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الوديعة النظامية، موجودات ضريبية مؤجلة، التزامات منافع الموظفين. الأرصدة المختلطة بطبيعتها، أي تشمل كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة، تشمل التزامات عقود التأمين، موجودات/ مطلوبات عقود إعادة التأمين والتزامات الإيجار.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ("الريال السعودي") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

(هـ) موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين الخاصة بالشركة. وقد لا تمثل النتائج المرحلية حصة متناسبة من النتائج السنوية بسبب التباين الدوري في أفساط التأمين وعدم اليقين بشأن حدوث المطالبات.

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

أصبح عدد من المعايير والتعديلات الجديدة قابلاً للتطبيق خلال فترة التقرير الحالية:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ورقم ٧.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي – الإصدار ١١.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ورقم ٧ – العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

لم تضطر الشركة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه التعديلات.

كما تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي لم تصبح واجبة التطبيق على فترات التقارير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦، ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ – عرض القوائم المالية والإفصاح عنها.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ – الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – التحويل إلى عملة عرض في اقتصاد مفرط التضخم.

وتقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على القوائم المالية.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٣ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية

سوف يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) "العرض والإفصاح في القوائم المالية" محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية"، ويسري تطبيقه على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ م. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الجديد عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، على الرغم أن التطبيق المبكر مسموح به.

وتقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المتوقع للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) على قوائمها المالية.

ويستحدث المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) متطلبات جديدة تتعلق بالعرض والإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية، مع الإبقاء على العديد من المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) دون تغيير. كما أنه لا يغير متطلبات الاعتراف والقياس المنصوص عليها في المعايير الدولية الأخرى لإعداد التقارير المالية. وبناءً عليه، فمن غير المتوقع أن يؤثر تطبيق المعيار على ربح الفترة أو إجمالي حقوق الملكية، إلا أنه سوف يؤدي إلى تغييرات في هيكل القوائم المالية الأساسية وعدد من الإفصاحات الواردة في الإيضاحات، كما قد يتطلب تعديل معلومات المقارنة.

وقد أجرت الشركة تقييماً داخلياً أولاً لتحديد التغييرات وتقدير أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) على قوائمها المالية. وفيما يلي الآثار الرئيسية المتوقعة، استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً. ويظل هذا التقييم عرضة للتغيير مع استكمال الشركة لبرنامج تطبيق المعيار، ومع صدور المزيد من التفسيرات والإرشادات التنظيمية ذات الصلة.

(أ) هيكل قائمة الدخل

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) من المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن فئات محددة في قائمة الدخل، وهي: التشغيل، والاستثمار، والتمويل، والزكاة وضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة. ويعتمد تصنيف الإيرادات والمصروفات على طبيعة الأنشطة الرئيسية للمنشأة. وقد حددت الشركة أن نشاطها الرئيسي يتمثل في التأمين، والذي يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين".

ولا يُتوقع أن يترتب على تطبيق الشركة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) أي تغيير جوهري في صافي الربح أو صافي الموجودات. إلا أنه سيكون لزاماً على الشركة عرض مجاميع فرعية جديدة، وهي "الربح التشغيلي" و"الربح أو الخسارة قبل التمويل وضرائب الدخل". ومع ذلك، فإن المجموع الفرعي للربح التشغيلي وفقاً للمعيار الجديد يختلف عن الربح التشغيلي الذي تعرضه الشركة حالياً.

واستناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، تتوقع الشركة أن تطرأ التغييرات التالية على الهيكل الحالي لقائمة الربح أو الخسارة:

- سوف يتم تصنيف جميع المبالغ المعترف بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، بما في ذلك إيرادات التأمين، ومصروفات خدمات التأمين، وصافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (والتي تشكل مجتمعة نتيجة خدمات التأمين)، بالإضافة إلى إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، ضمن فئة التشغيل. ويُسْتثنى دخل ومصروفات تمويل التأمين صراحةً من فئة التمويل.
- سوف يتم تصنيف الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها لتغطية التزامات التأمين وأموال المساهمين، بما في ذلك إيرادات الفوائد، وإيرادات توزيعات الأرباح، وأرباح وخسائر القيمة العادلة المحققة وغير المحققة، وخسائر الائتمان المتوقعة وعكسها، والتي تُعرض حالياً بشكل منفصل عن صافي نتيجة التأمين، ضمن فئة التشغيل، وذلك لأن الاستثمار في الأصول يُعد جزءاً من النشاط الرئيسي للشركة. ومع ذلك، تواصل الشركة تقييم ما إذا كان الاستثمار في بعض الموجودات، بما في ذلك الموجودات المالية، يُعد أيضاً أحد الأنشطة الرئيسية المحددة لأعمال الشركة. كما أنه سوف يتم تصنيف التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء هذه الاستثمارات أو التصرف فيها ضمن الفئة نفسها.
- سوف يتم عرض حصة الشركة من فائض مجتمعات التأمين ضمن فئة الأنشطة التشغيلية، كما أنها سوف تُدرج ضمن الربح التشغيلي.

(ب) عرض وتفصيل المصروفات التشغيلية:

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) من المنشأة عرض المصروفات التشغيلية بطريقة توفر ملخص منظم ومفيد لمصروفاتها، وذلك من خلال تصنيفها حسب الطبيعة أو حسب الوظيفة أو باستخدام أساس مختلط. وتُعد مصروفات خدمات التأمين المعروضة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عرضاً حسب الوظيفة. ونظراً لأن الشركة تعرض المصروفات في صلب قائمة الدخل وفقاً للوظيفة، فسيُتبعين عليها الإفصاح، في إيضاح واحد، عن مبالغ المصروفات المحددة بحسب طبيعتها والمدرجة ضمن كل بند من بنود المصروفات المصنفة حسب الوظيفة. وتعمل الشركة حالياً على إعداد الإفصاحات المطلوبة بما يتوافق مع متطلبات المعيار.

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية (تتمة)

(ج) مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة

تمثل مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة المجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات التي تستخدمها الإدارة في المعلومات العامة خارج القوائم المالية والتي يتم الإبلاغ عنها للمستخدمين، والتي تعكس وجهة نظر الإدارة بشأن أحد جوانب الأداء المالي للشركة.

وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، ستلتزم الشركة بالإفصاح، في إيضاح واحد ضمن القوائم المالية، عن معلومات محددة تتعلق بمقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، وتشمل ما يلي:

- وصفاً للجانب من الأداء المالي الذي يعكسه المقياس، وسبب اعتقاد الإدارة بأن هذا المقياس يوفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.
- وصف مختصر لكيفية احتساب المقياس.
- تسوية بين المقياس وأقرب مجموع فرعي أو إجمالي مماثل منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨) أو المطلوب بموجب معايير التقارير المالية الدولية، بما في ذلك أثر الزكاة / ضريبة الدخل لكل بند من بنود التسوية.
- بياناً يفيد بأن هذا المقياس يعكس وجهة نظر الإدارة، وقد لا يكون قابلاً للمقارنة مع المقاييس التي تحمل مسميات مماثلة والمستخدم من قبل منشآت أخرى.

وتعمل الشركة حالياً على تحديد المعلومات العامة التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند تحديد مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

وترتبط هذه المقاييس بنفس الفترة المالية التي تغطيها القوائم المالية. وعليه، فإن مقاييس الأداء التي ستفصح عنها الشركة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) سيتم تحديدها استناداً إلى المعلومات العامة الصادرة عن الشركة المتعلقة بالفترة المالية الأولية خلال عام ٢٠٢٧ م.

(د) مبادئ التجميع والتفصيل

يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) مبادئ مطورة بشأن كيفية تجميع وتفصيل المعلومات في القوائم المالية (مثل في القوائم المالية الأساسية أو الإيضاحات المرفقة). كما يستحدث إرشادات تتعلق بكيفية تسمية ووصف البنود المعروضة في القوائم المالية الأساسية أو المفصّل عنها في الإيضاحات. وتقوم الشركة حالياً بتقييم كيفية تجميع البنود استناداً إلى خصائصها المتشابهة أو المختلفة. وبناءً على نتائج هذا التقييم، ستقوم الشركة بعرض البنود في القوائم المالية الأساسية بطريقة توفر ملخصات منظمة ومفيدة، مع الإفصاح عن المعلومات الجوهرية الإضافية في الإيضاحات.

كما تقوم الشركة بمراجعة البنود التي تُعرض حالياً تحت مسمى "أخرى"، وستعمل على استخدام مسميات أكثر تحديداً ووضوحاً تعكس طبيعة تلك البنود بصورة أفضل.

بالإضافة إلى ذلك، قد يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨) إجراء تعديلات على بعض أوصاف بنود القوائم المالية، والمجاميع الفرعية، والإفصاحات المعروضة حالياً في قائمة الدخل. ولا يزال هذا التقييم خاضعاً لاستكمال أنشطة تطبيق المعيار من قبل الشركة، وكذلك لأي تطورات مستقبلية في التفسيرات أو المتطلبات التنظيمية.

(هـ) التعديلات التبعية

قائمة التدفقات النقدية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

يُدخل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تعديلات تبعية على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية"، حيث يتعين على المنشآت استخدام الربح التشغيلي، كما هو معرّف في المعيار الجديد، كنقطة بداية لإعداد قائمة التدفقات النقدية عند عرض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة. وتستخدم الشركة حالياً ربح السنة / الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل كنقطة بداية للتسوية مع التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية. ونتيجة لاعتماد نقطة البداية الجديدة، ستطرأ تغييرات على بعض بنود التسوية المدرجة ضمن هذه المطابقة.

كما تُلغى هذه التعديلات البدائل التي كانت متاحة سابقاً فيما يتعلق بعرض التدفقات النقدية الخاصة بالفوائد وتوزيعات الأرباح. وتقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على تطبيق جميع هذه التعديلات.

ربحية السهم (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣)

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) "ربحية السهم" بحيث لا يجوز عرض أي مقاييس إضافية لربحية السهم إلا إذا كان البسط المستخدم في احتسابها يتمثل في إجمالي أو مجموع فرعي منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، أو مقياس أداء محدد من قبل الإدارة ويكون منسوباً إلى حملة الأسهم العادية، مع تقديم شرح مناسب لذلك. وتعرض الشركة حالياً ربحية السهم الأساسية والمخفضة فقط، استناداً إلى الربح العائد إلى حملة الأسهم العادية، ولا تتوقع أن يترتب على هذه التعديلات أي أثر جوهري، باستثناء التأكد من أن أي مقاييس إضافية لربحية السهم قد يتم عرضها مستقبلاً ستكون متوافقة مع هذه المتطلبات.

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) – العرض والإفصاح في القوائم المالية (تتمة)

التقارير المالية الأولية (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤)

تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" بحيث يتعين أن تعكس القوائم المالية الأولية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ م الفئات والمجاميع الفرعية ومتطلبات الإفصاح ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، مع إعادة عرض معلومات المقارنة وفقاً لذلك. وستكون القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة عن الربع الأول من عام ٢٠٢٧ م أول قوائم مالية يتم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، وتعمل الشركة حالياً على تحديث نماذج الإفصاحات الخاصة بالتقارير المالية الأولية بما يتوافق مع تلك المتطلبات.

(و) التحول إلى تطبيق المعيار

يتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) بأثر رجعي. وعند التحول إلى تطبيقه، ستقوم الشركة بإعادة عرض معلومات المقارنة المطلوبة، كما ستدرج الإفصاحات اللازمة في القوائم المالية للسنة التي يتم فيها التطبيق الأولي، وذلك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨).

٣-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات الطارئة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات بشكل مستقبلي. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، تتمثل الأحكام والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر في نفس تلك الأمور المطبقة والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٤. نقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)	
١٣٢,٥٣٥	٩٠,٤٦٧	نقد لدى البنوك
٦٨,٢٥٥	-	- حسابات جارية - إيضاح ٤,١
		- ودائع لأجل - إيضاح ٤,٢
(١)	-	خسائر ائتمانية متوقعة - إيضاح ٤,٣
٢٠٠,٧٨٩	٩٠,٤٦٧	

٤,١ تم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف مقابلة تتمتع بتصنيفات ائتمانية جيدة تتراوح بين A١ و B٢ وفقاً لتصنيفات موديز.

٤,٢ تم الاحتفاظ بالوديعة لأجل لدى أحد البنوك التجارية المحلية الحاصل على تصنيف ائتماني A١ من موديز ، وبفترة استحقاق لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. ويبلغ متوسط العائد السنوي على هذه الودائع ٤,٩٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: لم يتم إيداع أي ودائع لأجل).

٤,٣ تم تصنيف هذا الرصيد ضمن المرحلة الأولى.

٥. ودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية، وتستحق خلال فترة تزيد على ثلاثة أشهر ولا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع، وتحقق إيرادات عملات بمعدل يتراوح بين ٤,٩٥٪ و ٦٪ سنوياً (٢٠٢٥ م: بين ٤,٩٪ و ٦٪ سنوياً).

ويمثل إجمالي القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية، والتي تم تصنيفها ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة الأولى.

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لدى عدد من البنوك تحقق إيرادات عملات بمعدل يتراوح بين ٤,١٥٪ و ٧٪ سنوياً (٢٠٢٥ م: بين ٤٪ و ٧٪ سنوياً).

ويمثل إجمالي القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية، والتي تم تصنيفها ضمن الدرجة الاستثمارية والمرحلة الأولى.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)	
٢٣٧,٠٧١	٢٧٢,٤٧٧	ودائع قصيرة الأجل - المبلغ الأصلي
٥,٨٨١	١,٣٤٢	دخل عمولة مستحق على ودائع قصيرة الأجل
(١)	(١٠)	خسائر ائتمانية متوقعة على ودائع قصيرة الأجل
٢٤٢,٩٥١	٢٧٣,٨٠٩	ودائع قصيرة الأجل في نهاية الفترة / السنة
١٤٦,٢٥٠	١٤٦,٢٥٠	ودائع طويلة الأجل - المبلغ الأصلي
٧٨٨	٨٠٩	دخل عمولة مستحق على ودائع طويلة الأجل
(٣)	(١)	خسائر ائتمانية متوقعة على ودائع طويلة الأجل
١٤٧,٠٣٥	١٤٧,٠٥٨	ودائع طويلة الأجل في نهاية الفترة / السنة
٣٨٩,٩٨٦	٤٢٠,٨٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٥. ودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل (تتمة)

فيما يلي حركة صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للودائع لأجل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)
١١	١١
(٧)	-
٤	١١

الرصيد في بداية السنة

خسائر الائتمان المتوقعة للانخفاض في القيمة / (عكس) المعترف بها في قائمة الدخل خلال السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦. الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كالآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)
١,٧٩٢,٥٦٧	١,٧٨٤,٥٤٦
١٧٩,١٢٤	١١٤,٧٠٤
١,٩٧١,٦٩١	١,٨٩٩,٢٥٠

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع ب ادناه)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (راجع د ادناه)

(ب) فيما يلي الحركة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)
١,٧٨٤,٥٤٦	١,٦٩١,٩٦٨
٤٨,٧٨٨	٢٤٨,٦٣٩
(٣١,٨٨٦)	(٢١٦,٣٣١)
-	(٤٠)
(١,٠٣٠)	٨,٥٤٧
٤,١٨٧	(٢,٠٧٨)
١٦٤	٢١
(١٢,٢٠٢)	٥٣,٨٢٠
١,٧٩٢,٥٦٧	١,٧٨٤,٥٤٦

الرصيد الافتتاحي

الإضافات خلال الفترة/ السنة

المسحوبات / المستحقة خلال الفترة/ السنة

خسائر القيمة العادلة المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة

تراكم الخصم

إطفاء الأقساط

الخسائر الائتمانية المتوقعة المعكوسة خلال الفترة/ السنة

التغيرات في القيمة العادلة

الرصيد الختامي

(ج) خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥، تم الاعتراف بصافي الأرباح (الخسائر) التالية في قائمة الدخل الشامل الآخر:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)
-	-	-	٢,٥١٠
٧,٢٢٩	١٠,١٩٠	(١١,٠٣١)	٣٥,٨٠٤
٧,٢٢٩	١٠,١٩٠	(١١,٠٣١)	٣٨,٣١٤

متعلق بأدوات حقوق الملكية

متعلق بأدوات الدين

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٦. الاستثمارات (تتمة)

(د) فيما يلي الحركة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(غير مُراجعة)	(مُراجعة)	
١١٤,٧٠٤	٧٦,١٦٥	الرصيد الافتتاحي
٧٧,٤٥٤	٧٣,٧٢٣	الإضافات خلال الفترة/ السنة
(٢,٢٢٧)	(٣٧,١١٩)	استيعادات خلال الفترة/ السنة
(١٠,٨٠٧)	١,٩٣٥	التغيرات في القيمة العادلة
١٧٩,١٢٤	١١٤,٧٠٤	الرصيد الختامي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين

التسوية التفصيلية لصافي موجودات أو مطلوبات عقود التأمين الصادرة، والتي توضح مطلوبات التغطية المتبقية ومطلوبات المطالبات المتكبدة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)				
المجموع	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة	
	فيما عدا عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*
٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١	١,٦٠٤,٧٤٦
-	-	-	-	-
٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١	١,٦٠٤,٧٤٦
(٩٠٠,٩٦٩)	-	-	-	(٩٠٠,٩٦٩)
-	(٤٢,٤٦٨)	٦٢٥,١٢٦	٣١,٢٠٨	٦١٣,٨٦٦
-	-	(٣٨,٧١٥)	(٤٦,٥١٠)	(٨٥,٢٢٥)
-	٣٥,٣١١	-	-	٣٥,٣١١
١٣٠,١٦٥	-	-	-	١٣٠,١٦٥
١٣٠,١٦٥	(٧,١٥٧)	٥٨٦,٤١١	(١٥,٣٠٢)	٦٩٤,١١٧
-	-	١٣,٧٩٤	-	١٣,٧٩٤
(٧٧٠,٨٠٤)	(٧,١٥٧)	٦٠٠,٢٠٥	(١٥,٣٠٢)	(١٩٣,٠٥٨)
١,٠٧٠,٢٨٩	-	-	-	١,٠٧٠,٢٨٩
-	-	(٦٣٧,١٠٧)	-	(٦٣٧,١٠٧)
(١٥٩,٧٥٠)	-	-	-	(١٥٩,٧٥٠)
٩١٠,٥٣٩	-	(٦٣٧,١٠٧)	-	٢٧٣,٤٣٢
٤٨٩,٢٨٤	٤٣,١٣٧	٩٧٩,٨٢٠	١٧٢,٨٧٩	١,٦٨٥,١٢٠
-	-	-	-	-
٤٨٩,٢٨٤	٤٣,١٣٧	٩٧٩,٨٢٠	١٧٢,٨٧٩	١,٦٨٥,١٢٠

عقود تأمين الصادرة

مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي

موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - بالصافي

إيرادات التأمين

مصرفات خدمات التأمين

مطالبات متكبدة ومصرفات خدمات تأمين أخرى متكبدة

تغييرات تتعلق بخدمات سابقة -

تعديلات على الوفاء بالالتزامات

النقدية ذات الصلة بمطلوبات

المطالبات المتكبدة

خسائر (عكس خسائر) عقود غير

مجدية

إطفاء التدفقات النقدية لعمليات

الاستحواذ على التأمين

مصرفات خدمات التأمين

مصرفات تمويل من عقود التأمين

الصادرة

مجموع التغيرات في قائمة الدخل

الأولية الموجزة

التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات ومصرفات خدمات تأمين

أخرى متكبدة مدفوعة

تدفقات نقدية مدفوعة نتيجة

الاستحواذ على عمليات التأمين

مجموع التدفقات النقدية

عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي

موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي

الرصيد الختامي - بالصافي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

التسوية التفصيلية لصافي موجودات أو مطلوبات عقود التأمين الصادرة، والتي توضح مطلوبات التغطية المتبقية و مطلوبات المطالبات المتكبدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)				
مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة		
فيما عدا عنصر	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	تقديرات القيمة	
عنصر الخسارة	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	الحالية للتدفقات	
عنصر الخسارة	النقدية المستقبلية**	النقدية المستقبلية**	النقدية المستقبلية**	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
عقود تأمين صادرة				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٢٧٤,١١٩	٣٩,٣٠٧	٩٢٠,٠٧٩	١٧٤,٢٥١
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - بالصافي	٢٧٤,١١٩	٣٩,٣٠٧	٩٢٠,٠٧٩	١٧٤,٢٥١
إيرادات التأمين	(١,٥٠٣,٧٥٥)	-	-	-
مصرفات خدمات التأمين				
مطالبات متكبدة ومصرفات خدمات تأمين أخرى متكبدة	-	(٣٩,٢٩٥)	١,٢٤٤,٤٩٤	٨٤,٠٨١
تغييرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على الوفاء بالتزامات النقدية ذات الصلة بمطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	(١٠١,٠٥٨)	(٧٠,١٦٥)
خسائر (عكس خسائر) عقود غير مجددة	-	٥٠,٢٨٢	-	-
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين	٢١٨,١٠٢	-	-	-
مصرفات خدمات التأمين	٢١٨,١٠٢	١٠,٩٨٧	١,١٤٣,٤٣٦	١٣,٩١٦
مصرفات تمويل من عقود تأمين الصادرة	-	-	٢٦,٤٩١	١٤
مجموع التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموجزة	(١,٢٨٥,٦٥٣)	١٠,٩٨٧	١,١٦٩,٩٢٧	١٣,٩٣٠
التدفقات النقدية				
أقساط تأمين مستلمة	١,٥٨٩,٦٩٥	-	-	-
مطالبات ومصرفات خدمات تأمين أخرى متكبدة مدفوعة	-	-	(١,٠٧٣,٢٨٤)	-
تدفقات نقدية مدفوعة نتيجة الاستحواذ على عمليات التأمين	(٢٢٨,٦١٢)	-	-	-
مجموع التدفقات النقدية	١,٣٦١,٠٨٣	-	(١,٠٧٣,٢٨٤)	-
عقود التأمين				
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الختامي	٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١
موجودات عقود التأمين - الرصيد الختامي	-	-	-	-
الرصيد الختامي - صافي	٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١

* حددت الشركة تعديلات المخاطر عند نسبة ٧٥٪ لجميع المحافظ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧٥٪).
** تحدد الشركة معدلات الخصم باستخدام منهجية البناء التصاعدي، حيث تبدأ بمنحنيات العائد الخالية من المخاطر ذات السيولة، والتي تعكس عملة وثوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن عقود التأمين. وتستند منحنيات العائد المرجعية الخالية من المخاطر إلى منحنيات العائد الخالية من المخاطر بالدولار الأمريكي الصادرة عن مؤسسة موديز أناليتيكس، ويتم تعديلها بما يعكس علاوة عدم السيولة وعلاوة المخاطر الخاصة بالدولة ذات الصلة، وذلك وفقاً لما تقتضيه الظروف.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

التسوية التفصيلية لصافي موجودات أو مطلوبات عقود التأمين الصادرة، والتي توضح مطلوبات التغطية المتبقية ومطلوبات المطالبات المتكبدة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية		موجودات مستردة لمطالبات متكبدة		
فيما عدا عنصر الخسارة المستردة	عنصر الخسارة المستردة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	المجموع
(٤,٥٦١)	-	١,٣٦٠	٨٨٧	(٢,٣١٤)
(٧٢,٩٠٦)	١٤,٢٨٠	٣٨٢,٩٢٥	٨٧,٣٢٥	٤١١,٦٢٤
(٧٧,٤٦٧)	١٤,٢٨٠	٣٨٤,٢٨٥	٨٨,٢١٢	٤٠٩,٣١٠
(١٥٧,٩٣٥)	-	-	-	(١٥٧,٩٣٥)
-	-	٥٤,٢٨١	٩,٨٤٥	٦٤,١٢٦
-	(١١,٤٥٧)	(١٠,٢١٠)	(١٦,٧٢٥)	(٣٨,٣٩٢)
-	٣,٩٧٧	-	-	٣,٩٧٧
(١٥٧,٩٣٥)	(٧,٤٨٠)	٤٤,٠٧١	(٦,٨٨٠)	(١٢٨,٢٢٤)
-	-	٥,٥٠٨	-	٥,٥٠٨
(١٥٧,٩٣٥)	(٧,٤٨٠)	٤٩,٥٧٩	(٦,٨٨٠)	(١٢٢,٧١٦)
٩٨,٢٢٤	-	-	-	٩٨,٢٢٤
-	-	(١٨,٨٨٤)	-	(١٨,٨٨٤)
٩٨,٢٢٤	-	(١٨,٨٨٤)	-	٧٩,٣٤٠
(٢٠,٧٩٧)	-	٨,١٩٢	٢,١١٩	(١٠,٤٨٦)
(١١٦,٣٨١)	٦,٨٠٠	٤٠٦,٧٨٨	٧٩,٢١٣	٣٧٦,٤٢٠
(١٣٧,١٧٨)	٦,٨٠٠	٤١٤,٩٨٠	٨١,٣٣٢	٣٦٥,٩٣٤

عقود اعادة التأمين المحتفظ بها

مطلوبات عقود إعادة التأمين -

الرصيد الافتتاحي

موجودات عقود إعادة التأمين -

الرصيد الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - بالصافي

تخصيص أقساط إعادة التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين

المطالبات المستردة والمصروفات

الأخرى المنسوبة مباشرة

تغييرات تتعلق بخدمات سابقة -

تعديلات على الوفاء بالالتزامات

النقدية ذات الصلة باسترداد

المطالبات المتكبدة

استرداد خسائر عقود غير مجدية

المبالغ القابلة للاسترداد من

شركات إعادة التأمين -

بالصافي

إيرادات تمويل من عقود إعادة

التأمين المحتفظ بها

مجموع التغيرات في قائمة الدخل

الأولية الموجزة

التدفقات النقدية

أقساط تأمين مسندة

مبالغ مستردة من إعادة تأمين

مجموع التدفقات النقدية

عقود اعادة التأمين

مطلوبات عقود إعادة التأمين -

الرصيد الختامي

موجودات عقود إعادة التأمين -

الرصيد الختامي

الرصيد الختامي - بالصافي

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

التسوية التفصيلية لصافي موجودات أو مطلوبات عقود التأمين الصادرة، والتي توضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)				
موجودات التغطية المتبقية		موجودات مستردة لمطالبات متكبدة		
فيما عدا عنصر الخسارة المستردة	عنصر الخسارة المستردة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	المجموع
عقود اعادة التأمين المحتفظ بها				
(٦,١٣٢)	-	٢,٨٧٤	١,٩١٣	(١,٣٤٥)
(٧٨,٨٤١)	-	٢١٥,١٤٨	٦٢,٣١٩	١٩٨,٦٢٦
(٨٤,٩٧٣)	-	٢١٨,٠٢٢	٦٤,٢٣٢	١٩٧,٢٨١
(٢٢٦,٤٤٧)	-	-	-	(٢٢٦,٤٤٧)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين				
-	-	٢٠٦,٧١٩	٤٢,٣٧١	٢٤٩,٠٩٠
-	-	(١٨,٢٩٤)	(١٨,٣٩٧)	(٣٦,٦٩١)
-	١٤,٢٨٠	-	-	١٤,٢٨٠
(٢٢٦,٤٤٧)	١٤,٢٨٠	١٨٨,٤٢٥	٢٣,٩٧٤	٢٣٢
-	-	٦,٥٥٨	٦	٦,٥٦٤
(٢٢٦,٤٤٧)	١٤,٢٨٠	١٩٤,٩٨٣	٢٣,٩٨٠	٦,٧٩٦
٢٣٣,٩٥٣	-	-	-	٢٣٣,٩٥٣
-	-	(٢٨,٧٢٠)	-	(٢٨,٧٢٠)
٢٣٣,٩٥٣	-	(٢٨,٧٢٠)	-	٢٠٥,٢٣٣
عقود اعادة التأمين				
(٤,٥٦١)	-	١,٣٦٠	٨٨٧	(٢,٣١٤)
(٧٢,٩٠٦)	١٤,٢٨٠	٣٨٢,٩٢٥	٨٧,٣٢٥	٤١١,٦٢٤
(٧٧,٤٦٧)	١٤,٢٨٠	٣٨٤,٢٨٥	٨٨,٢١٢	٤٠٩,٣١٠

* حددت الشركة تعديلات المخاطر عند نسبة ٧٥٪ لجميع محافظ إعادة التأمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٧٥٪).
** تحدد الشركة معدلات الخصم باستخدام منهجية البناء التصاعدي، حيث تبدأ بمنحنيات العائد الخالية من المخاطر ذات السيولة، والتي تعكس عملة وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن عقود التأمين. وتستند منحنيات العائد المرجعية الخالية من المخاطر إلى منحنيات العائد الخالية من المخاطر بالدولار الأمريكي الصادرة عن مؤسسة موديز أناليتيكس، ويتم تعديلها بما يعكس علاوة عدم السيولة وعلاوة المخاطر الخاصة بالدولة ذات الصلة، وذلك وفقاً لما تقتضيه الظروف.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٨. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ويتمثل في ٥٢,٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

يتمثل هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به والمصدر	عدد الأسهم
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٢,٥٠٠	٢٦٢,٥٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠
٢٦٢,٥٠٠	٢٦٢,٥٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠
٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠

مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. (م)
الجمهور العام

٩. المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٧,٤٨٩	٢٢,٣١٠
١٩,٨٥٠	١٩,٠٨٣
١٤,٨٠٤	٨,١٩٩
١,١٩١	١,١٢٤
٤٩٩	١,٤٢٣
٦٣,٨٣٣	٥٢,١٣٩

مستحقات - ترتيبات التأمين - إيضاح ٩-١
إيرادات مستحقة
مصروفات مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين مدينة
أخرى

٩-١ يتمثل البند بشكل رئيسي في الحصة في الفائض من مجمعات التأمين لتأمين العيوب الجوهرية، الحقوق والمستحقات للموظفين غير السعوديين في شركات القطاع الخاص وتأمين الحج والعمرة. راجع إيضاح ١١.

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٠. صافي (المصروفات) / الإيرادات من عقود التأمين / عقود إعادة التأمين

فيما يلي تحليل لصافي إيرادات (مصروفات) تمويل التأمين حسب المنتجات لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على التوالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مُراجع)

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
(١,٢٦٤)	(٤,٧٧٧)	(١,٢٢٧)	(٣٢٢)	(٧,٥٩٠)
الفائدة المترجمة (بالصافي)				
(٨٩)	(٣٤٩)	(١٥٢)	(١١٥)	(٧٠٥)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى				
(١,٣٥٣)	(٥,١٢٦)	(١,٣٧٩)	(٤٣٧)	(٨,٢٩٥)
(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
٥	٢,٥٩٣	٢٨	٤٧	٢,٦٧٣
الفائدة المعكوسة				
١	٤٥٣	٤	١٠	٤٦٨
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى				
٦	٣,٠٤٦	٣٢	٥٧	٣,١٤١
إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
(١,٣٤٧)	(٢,٠٨٠)	(١,٣٤٧)	(٣٨٠)	(٥,١٥٤)
صافي (مصروفات) / إيرادات تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين				

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مُراجع)

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
٣١٠	(٨٣)	٢١٢	٥٧	٤٩٦
الفائدة المترجمة (بالصافي)				
٣٣	٤٠	٤٤	١٣	١٣٠
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى				
٣٤٣	(٤٣)	٢٥٦	٧٠	٦٢٦
(مصروفات) / إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
-	٣	(٢)	-	١
الفائدة المعكوسة				
-	(٢٦)	(٣)	١	(٢٨)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى				
-	(٢٣)	(٥)	١	(٢٧)
إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
٣٤٣	(٦٦)	٢٥١	٧١	٥٩٩
صافي (مصروفات) / إيرادات تمويل عقود التأمين وإعادة التأمين				

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٠. صافي (المصروفات) / الإيرادات من عقود التأمين / عقود إعادة التأمين

فيما يلي تحليل لصافي دخل (مصرفات) تمويل التأمين حسب المنتجات لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على التوالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مُراجع)

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
الفائدة المترتبة	(٣,٢٨٧)	(٩,٩٨١)	(٢,٦١١)	(٧٦٣)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٢٨٩	٢,٠٤١	٤٦٠	٥٨
مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢,٩٩٨)	(٧,٩٤٠)	(٢,١٥١)	(٧٠٥)
	(١٣,٧٩٤)			

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

الفائدة المعكوسة

آثار التغيرات في أسعار الفائدة

والافتراضات المالية الأخرى

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

صافي مصرفات تمويل عقود التأمين /

عقود إعادة التأمين

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٥	٥,٩٦٦	٩٤	١٠٩	٦,١٧٤
(٢)	(٦٤٣)	(٨)	(١٣)	(٦٦٦)
٣	٥,٣٢٣	٨٦	٩٦	٥,٥٠٨
(٢,٩٩٥)	(٢,٦١٧)	(٢,٠٦٥)	(٦٠٩)	(٨,٢٨٦)

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مُراجع)

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة				
الفائدة المترتبة	(١١,٣٤٣)	(١٦,٤٦٢)	(٥,٧٥٤)	(١,٥٦٤)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٣٠٤)	(٥٠٠)	(٧٥)	(٣٠)
مصرفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١١,٦٤٧)	(١٦,٩٦٢)	(٥,٨٢٩)	(١,٥٩٤)
	(٣٦,٠٣٢)			

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

الفائدة المعكوسة

آثار التغيرات في أسعار الفائدة

والافتراضات المالية الأخرى

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين

المحتفظ بها

صافي مصرفات تمويل عقود التأمين /

عقود إعادة التأمين

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٦٧	٩,٣٥١	٢٩٧	٢١٤	٩,٩٢٩
٢	٣٧٦	١٦	٥	٣٩٩
٦٩	٩,٧٢٧	٣١٣	٢١٩	١٠,٣٢٨
(١١,٥٧٨)	(٧,٢٣٥)	(٥,٥١٦)	(١,٣٧٥)	(٢٥,٧٠٤)

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١١. حصة الفانض من مجمع التأمين

١,١١ حصة الفانض من الحج والعمرة

يمثل هذا حصة الشركة في الفانض لمنتج التأمين الصحي والحوادث العامة الناشئ عن نظام الحج والعمرة. أبرمت الشركة بالمشاركة مع سبع وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع الشركة التعاونية للتأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. منتج العمرة الإلزامي مقدم من الوزارة ومعتمد من البنك المركزي السعودي لتأمين الحجاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. وهذا يغطي الحوادث العامة والطبية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. مدة الاتفاقية ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ وقابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. لم يتم تجديد الاتفاقية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه.

٢,١١ تأمين العيوب الجوهريّة

يتمثل البند في حصة الشركة بنسبة ٨,٥٤٪ في منتج تأمين العيوب الجوهريّة. في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، تم توقيع اتفاقية بين ثلاث عشرة شركة تأمين ("الشركات المشاركة") تعمل في المملكة العربية السعودية لمنتج تأمين العيوب الجوهريّة، بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي على تفويض شركة ملاذ للتأمين التعاوني كشركة رائدة لإدارة برنامج تأمين العيوب الجوهريّة نيابة عن شركات التأمين المشاركة، وبيع المنتج وتوفير تغطيته التأمينية من خلال إنشاء محافظ تأمينية مشتركة. تقوم شركة ملاذ للتأمين التعاوني بإدارة المحفظة حصرياً خلال فترة سريان اتفاقية تأمين العيوب الجوهريّة التي تبلغ خمس سنوات من تاريخ الإصدار. انتهت الاتفاقية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. واعتباراً من ٢٤ يونيو ٢٠٢٥، تم تعيين شركة التعاونية للتأمين التعاوني كمشغل جديد لمنتج تأمين العيوب الجوهريّة. وبعد زيادة عدد المشاركين من ثلاثة عشر إلى سبعة عشر، تغيرت حصة الشركة لتصبح ١٢,٢٢٪.

تعتبر وثيقة التأمين ضد العيوب الجوهريّة وثيقة تأمين إلزامية للمقاولين للتأمين ضد العيوب الجوهريّة التي قد تظهر في المباني والإنشاءات بعد شغلهم لها في مشاريع القطاع غير الحكومي، وذلك وفقاً لقرار مجلس الوزراء السعودي رقم ٥٠٩ وتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٢١ هـ (الموافق ٢٠١٨/٠٦/٠٥ م) ووفقاً لقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم ١٨٧/٤٤١ وتاريخ ١٤٤١/٠٨/٠٥ هـ (الموافق ٢٠٢٠/٠٣/٢٩ م).

٣,١١ تأمين حقوق ومستحقات الموظفين غير السعوديين في منشآت القطاع الخاص

أبرمت الشركة مع ثمانية عشر شركة تأمين أخرى عاملة في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، اعتباراً من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤. يغطي هذا المنتج الإلزامي تخلف الجهات عن سداد حقوق ومستحقات الموظفين غير السعوديين في منشآت القطاع الخاص التي تقدمها "وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية" من خلال هيئة التأمين. الاتفاقية سارية لمدة أولية مدتها خمس سنوات، تبدأ من ٣ نوفمبر ٢٠٢٤، وقابلة للتجديد لمدة خمس سنوات أخرى، وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية.

في يونيو ٢٠٢٦ م، طرأ تغيير على هذا الترتيب، حيث تم تعيين شركة التأمين التعاوني لتتولى دور شركة التأمين المشغلة لهذا المنتج.

١٢. الارتباطات والمطلوبات المحتملة

(١) أصدرت الشركة ضمانات بنكية متنوعة بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٧,٣ مليون ريال سعودي) في سياق الأعمال العادية.

(٢) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قضائية في سياق الأعمال العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القضائية المتعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائج الأعمال والمركز المالي. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغيير جوهري في حالة الإجراءات القانونية خلال الفترة الحالية من الوضع المعلن عنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. راجع الإيضاح ١٧ حول الأمور المتعلقة بالزكاة والضرائب.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن المستلم لبيع أصل ما أو الثمن المدفوع لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، يتم استخدام السوق الأكثر منفعة الذي يمكن للشركة الوصول إليه

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في قائمة المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة أو مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تساوي قيمة تقريبية معقولة للقيمة العادلة، حيث أنها تتمثل في أدوات مالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو ذات أسعار فائدة تستند إلى أسعار الفائدة السائدة في السوق.

(أ) الأرصدة الدفترية والقيمة العادلة

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
١,٠٤٨,٤١٤	٦٧١,٣٩٤	٧٢,٧٥٩	١,٧٩٢,٥٦٧
١٧٩,١٢٤	-	-	١٧٩,١٢٤
١,٢٢٧,٥٣٨	٦٧١,٣٩٤	٧٢,٧٥٩	١,٩٧١,٦٩١

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إجمالي الاستثمارات

القيمة العادلة			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الاستثمارات بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إجمالي الاستثمارات

١,٦٨٩,٧٨٧	٢٢,٠٠٠	٧٢,٧٥٩	١,٧٨٤,٥٤٦
١١٤,٧٠٤	-	-	١١٤,٧٠٤
١,٨٠٤,٤٩١	٢٢,٠٠٠	٧٢,٧٥٩	١,٨٩٩,٢٥٠

* تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ على ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١,٩٢٣,٠٧٨ سهم) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). تم قياس الاستثمار بقيمة عادلة قدرها ٧٢,٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ ٧٢,٨ مليون ريال سعودي).

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي أساليب التقييم المحددة التي يستخدمها الخبراء المستقلون المعيّنين من قبل الادارة لتقييم الأدوات المالية في شركة نجم وفق المستوى الثالث:

- طريقة التدفقات النقدية المخصومة: يتم استخدام هذه الطريقة لتقييم التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية للشركة، وذلك بخصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال كمعدل الخصم. وينتج عن هذا التحليل قيمة إجمالية للشركة ("قيمة المنشأة")، تشمل قيمة حقوق الملكية بالإضافة إلى موقف صافي ديون الشركة. بغرض التوصل إلى قيمة حقوق الملكية ("قيمة حقوق الملكية")، يتم طرح جميع الديون المالية القائمة وما يُشابهها، بعد تعديلها وفقاً للسيولة النقدية الفائضة والأصول المالية السائلة الأخرى، مثل المراكبة والاستثمارات الأخرى، من قيمة الشركة

- طريقة مضاعفات السوق: تُستخدم هذه الطريقة لتقييم مضاعفات الاستحواذ في صفقات خاصة مماثلة سابقة، وذلك لتحديد قيمة الشركة بناءً على صفقات مماثلة حدثت خلال فترات سابقة، وتغطي دورة اقتصادية كاملة. اعتمدت الشركة على تقييم المضاعفات المحلية للشركات التي تعمل بنموذج أعمال مماثل.

يتم تطبيق أوزان ترجيحية بنسبة ٦٠٪ و ٤٠٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦٠٪ و ٤٠٪ على التوالي) على القيم العادلة المُحددة وفقاً لكلا الطريقتين، للوصول إلى تقييم حقوق ملكية لشركة نجم، ثم تقوم الشركة باحتساب حصتها في حقوق ملكية شركة نجم بنسبة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣,٤٥٪).

(ب) تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(غير مُراجعة)	(مراجعة)	
٧٢,٧٥٩	٦١,١٥٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١١,٦٠٥	ربح غير محقق من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٧٥٩	٧٢,٧٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتم الاعتراف بالربح غير المحقق للقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ج) يبين الجدول أدناه المدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة مستخدمة في تقييم استثمارات المستوى ٣ وتحليل الحساسية لكل منها.

القيمة العادلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المدخلات غير القابلة للملاحظة	نطاق المدخلات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
معدل نمو الإيرادات	٧٢,٧٥٩	٧٢,٧٥٩	معدل نمو الإيرادات	٨,٨%	٨,٨%	٨,٨%	يؤدي انخفاض معدل نمو الإيرادات بمقدار ١٠٠ نقطة أساس إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥: ١,١ مليون ريال سعودي)
الاستثمار في الأسهم غير المدرجة لشركة نجم	٧٢,٧٥٩	٧٢,٧٥٩	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	١٧%	١٧%	١٧%	يؤدي زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمقدار ١٠٠ نقطة أساس إلى انخفاض القيمة العادلة بمقدار ١,٩ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥: ١,٩ مليون ريال سعودي)
معدل نمو القيمة النهائية			معدل نمو القيمة النهائية	١,٥%	١,٥%	١,٥%	يؤدي انخفاض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٠,٥٪، إلى انخفاض القيمة العادلة بمقدار ١,١ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٥: ١,١ مليون ريال سعودي)
مضاعف قيمة الاستثمار/ الربح قبل الزكاة والضريبة والاستهلاك			مضاعف قيمة الاستثمار/ الربح قبل الزكاة والضريبة والاستهلاك	٧	٧	٧	يؤدي انخفاض مضاعف قيمة الاستثمار/ الربح قبل الزكاة والضريبة والاستهلاك إلى ٦ إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥: ٢,٨ مليون ريال سعودي).

لم تكن هناك علاقات متبادلة ذات دلالة إحصائية بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والتي تؤثر بشكل جوهري على القيم العادلة.

(د) عملية التقييم
تقوم الإدارة المالية بالشركة بإجراء تقييمات القيم العادلة للمستوى ٣ المطلوبة لأغراض إعداد التقارير المالية. يقدم هذا الفريق تقاريره مباشرة إلى المدير المالي ولجنة الاستثمار ولجنة المراجعة. يتم إجراء مناقشات حول عمليات التقييم ونتائجه بين المدير المالي ولجنة الاستثمار ولجنة المراجعة والفريق المالي بانتظام. يتم اشتقاق مدخلات التقييم الرئيسية للمستوى ٣ التي تستخدمها الشركة وتقييمها على النحو التالي:

- يتم تحديد معدلات الخصم باستخدام نموذج تسعير الأصول الرأسمالية لاحتساب معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل.
- يتم اشتقاق معدل نمو القيمة النهائية من قواعد البيانات المتاحة للجمهور.
- يتم تقدير عوامل نمو الأرباح للأوراق المالية غير المدرجة في السوق بالاستناد إلى النتائج التاريخية الخاصة بالجهة المستثمر فيها.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. المعلومات القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل لغرض اعداد التقارير القطاعية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في مهمتهم كرئيس تنفيذي لاتخاذ القرار من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم رفع تقارير بها إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون الموجودات والمطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

ولأغراض الإدارة، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة، و
- الحماية

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أسس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم استبعادها على مستوى المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. المعلومات القطاعية (تتمة)

تتمثل المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصّل عنها حول مجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ومجموع الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبينة كما يلي:

(أ) قائمة الدخل القطاعية الأولية الموجزة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)				
الممتلكات				
المركبات	والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٢٨٣,٩٧٥	١٣٢,٧٩١	٥٥,٦٣٤	١٠,٩١٤	٤٨٣,٣١٤
(٢٦٤,٧٦٥)	(٣٨,٤٨٤)	(٥٤,٩٤٦)	(٥,٢٠٢)	(٣٦٣,٣٩٧)
(٣,٤٠٠)	(٦١,٤٦٣)	(٣,٠١٢)	(٤,٩٩٢)	(٧٢,٨٦٧)
(١,٣٤٧)	(٢,٠٨٠)	(١,٣٤٧)	(٣٨٠)	(٥,١٥٤)
١٤,٤٦٣	٣٠,٧٦٤	(٣,٦٧١)	٣٤٠	٤١,٨٩٦
				٩,٧٩٧
				٢٥,٠٦٧
				(١٨,٣٤٨)
				(٨,٨٩٢)
				-
				٤٩,٥٢٠

إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي مصروفات التمويل
نتائج القطاع
حصة الفائض من مجمع التأمين
إيرادات الفائدة على الاستثمار
إيرادات استثمار أخرى
مصرفات تشغيلية أخرى
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)				
الممتلكات				
المركبات	والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٥٠٨,٩٨٧	٢٥٠,٤٢٥	١١٨,٧٦٥	٢٢,٧٩٢	٩٠٠,٩٦٩
(٤٦٥,٤٥٠)	(٩٦,٨٨١)	(١١٨,٨١٥)	(١٢,٩٧١)	(٦٩٤,١١٧)
(٧,٣٤٨)	(١١١,٣٥٥)	(٥,٠٨٩)	(٤,٤٣٢)	(١٢٨,٢٢٤)
(٢,٩٩٥)	(٢,٦١٧)	(٢,٠٦٥)	(٦٠٩)	(٨,٢٨٦)
٣٣,١٩٤	٣٩,٥٧٢	(٧,٢٠٤)	٤,٧٨٠	٧٠,٣٤٢
				١٠,٢١٠
				٤٩,٤٥٩
				(٧,٥٧٦)
				(٢٠,٨٥٧)
				٢٦
				١٠١,٦٠٤

إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي مصروفات التمويل
نتائج القطاع
حصة الفائض من مجمع التأمين
إيرادات الفائدة على الاستثمار
إيرادات استثمار أخرى
مصرفات تشغيلية أخرى
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. المعلومات القطاعية (تتمة)

(أ) قائمة الدخل القطاعية الأولية الموجزة (تتمة):

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)				
المركبات	والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
١٥٤,٧٢٩	٩٢,٠٦٧	٨٩,٢٣٢	٢٣,١٦١	٣٥٩,١٨٩
(١٥٧,٨١٨)	(٣٨,٦٥٧)	(٩٦,٠٩٨)	(٢٠,٨٣٣)	(٣١٣,٤٠٦)
(٣,١٦٥)	(٢٠,٠٩٦)	(٢٣٤)	(٢٣)	(٢٣,٥١٨)
٣٤٣	(٦٦)	٢٥١	٧١	٥٩٩
(٥,٩١١)	٣٣,٢٤٨	(٦,٨٤٩)	٢,٣٧٦	٢٢,٨٦٤
				١,٩٢٥
				٢٤,١٣٣
				(٢,٤٣٢)
				(٩,٢٤٧)
				٨٧٨
				٣٨,١٢١

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)				
المركبات	والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٣٠٢,٢٦٩	١٨٧,٤٩٤	١٨٨,٤٤٣	٤٨,٥٥٢	٧٢٦,٧٥٨
(٢٧٨,٠٩٤)	(٦٢,٠٨٥)	(٢٠١,١٤٦)	(٤٣,٢٣٧)	(٥٨٤,٥٦٢)
(٢,٧٧٧)	(٦٨,٢١٤)	(١,٧٠٩)	٣٧	(٧٢,٦٦٣)
(١١,٥٧٨)	(٧,٢٣٥)	(٥,٥١٦)	(١,٣٧٥)	(٢٥,٧٠٤)
٩,٨٢٠	٤٩,٩٦٠	(١٩,٩٢٨)	٣,٩٧٧	٤٣,٨٢٩
				١,٩٢٥
				٤٧,٧٩٥
				(١,١٤٧)
				(٢١,٦٥٥)
				٨٧٨
				٧١,٦٢٥

إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين
صافي (المصرفات) الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي إيرادات (مصرفات) التمويل
نتائج القطاع
حصة الفائض من مجمع التأمين
إيرادات الفائدة على الاستثمار
إيرادات استثمار أخرى
مصرفات تشغيلية أخرى
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل

إيرادات التأمين
مصرفات خدمات التأمين
صافي (المصرفات) الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
صافي إيرادات (مصرفات) التمويل
نتائج القطاع
حصة الفائض من مجمع التأمين
إيرادات الفائدة على الاستثمار
إيرادات استثمار أخرى
مصرفات تشغيلية أخرى
إيرادات أخرى
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٤. المعلومات القطاعية (تتمة)

(ب) قائمة المركز المالي القطاعية الأولية الموجزة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الموجودات والمطلوبات					
موجودات عقود إعادة التأمين	٩٥	٣٦٠,٧٦٤	٥,٥٩١	٩,٩٧٠	٣٧٦,٤٢٠
موجودات غير مخصصة					٢,٧٨٠,٧٨٥
مجموع الموجودات					٣,١٥٧,٢٠٥
مطلوبات عقود التأمين	٧٦٨,٩٥٤	٧٠١,٦٨٠	١٥٦,٠١٩	٥٨,٤٦٧	١,٦٨٥,١٢٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٦,٠٦٤	٤,٤٢٢	-	-	١٠,٤٨٦
مطلوبات غير مخصصة					٢٥١,٣٤٩
مجموع المطلوبات					١,٩٤٦,٩٥٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)					
الموجودات والمطلوبات					
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٢٢٤	٣٩٠,٢٧٣	٧,٨٣٢	١١,٢٩٥	٤١١,٦٢٤
موجودات غير مخصصة					٢,٦٢٣,٠٨٣
مجموع الموجودات					٣,٠٣٤,٧٠٧
مطلوبات عقود التأمين	٥٩٢,٩٠٦	٧٦١,٥٧٥	٢٠٠,٢٤٠	٥٠,٠٢٥	١,٦٠٤,٧٤٦
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١,١٣١	١,١٨٢	-	١	٢,٣١٤
مطلوبات غير مخصصة					٢٢٦,١٦٣
مجموع المطلوبات					١,٨٣٣,٢٢٣

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٥. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

يتمثل المساهم المسيطر في الشركة في مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. وهي مملوكة في النهاية لشركة فيرفاكس المالية القابضة المحدودة.

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي يكونون ملاكاً رئيسيين فيها وأي منشآت أخرى مُسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو يمارسون عليها تأثير جوهري. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ والأرصدة ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)
المساهمون الرئيسيون			
٧,٠٠٣	٦,٣٥٠	٩٥٩	٣,٣٥٥
أقساط إعادة التأمين المسندة (التي تُشكل جزءاً من صافي المصروفات/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها)			
٢٦٥	٣٨٤	٦٦	١١٠
عمولات إعادة التأمين (التي تُشكل جزءاً من صافي المصروفات/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها)			
٥٥١	١,١٤٠	٢٥٩	٢٩٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (التي تُشكل جزءاً من صافي المصروفات/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها)			
٣٠٤	١,٥٩٠	٤	١,٢٨٩
مصروفات تشغيلية أخرى			
الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الجهات ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً			
٢,١٢٥	٢,١٩١	٣٠١	٣٦٧
إجمالي أقساط التأمين (جزء من إيرادات التأمين)			
٢,٣٤٣	١,٣٧٠	٧٥١	٩٩٢
صافي المطالبات المدفوعة (جزء من مصروفات خدمات التأمين)			

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)
٤,٢٩٠	٣,٣٢٤	٨,٥٤٨	٦,٥١٨	رواتب ومنافع	
١٦٥	٣٤٣	٣٣٠	٣٩٣	التزامات منافع الموظفين	

بلغت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٠,٦ مليون ريال سعودي و ١,١ مليون ريال سعودي، على التوالي (لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي و ٠,٧ مليون ريال سعودي، على التوالي). بلغ إجمالي الرواتب والمنافع المستحقة الدفع (بما في ذلك التزامات منافع الموظفين المستحقة الدفع) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٢,٦ مليون ريال سعودي).

تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. تخضع تعويضات كبار موظفي الإدارة لشروط التوظيف وتتم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

المستحق إلى جهات ذات علاقة يمثل المبالغ المستحقة لمجموعة الخليج للتأمين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
(مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(مُراجعة)
٤	٤	مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. (الشركة الأم)	
٢,٣١٤	٢,٥٣٠	مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع (الشركة الأم الوسيطة)	
٢,٣١٨	٢,٥٣٤		

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

١٦. إيرادات استثمارات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)
٦,٥٤٤	٦,٩٢٨	١٢,٥٦٤	١٣,٥٣٦
١٦,٩٣٧	١٥,٥٩٣	٣٣,٧٣٨	٣١,٠٩٥
١,٥٨٦	١,٦١٢	٣,١٥٧	٣,١٦٤
٢٥,٠٦٧	٢٤,١٣٣	٤٩,٤٥٩	٤٧,٧٩٥
٢,٦٧٣	١,٠٨٩	٢,٩٦٠	١,٦١٢
(٢١,٢٣٢)	(٣,٦٦٠)	(١٠,٨٠٧)	(٣,٢٦٥)
١٠٠	(١٠)	١٠٠	٢١
(٢)	٩	٧	٩
١١٣	١٤٠	١٦٤	٤٧٦
(١٨,٣٤٨)	(٢,٤٣٢)	(٧,٥٧٦)	(١,١٤٧)
٦,٧١٩	٢١,٧٠١	٤١,٨٨٣	٤٦,٦٤٨

دخل الفائدة من الودائع
دخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الزيادة الناتجة عن تراكم العائد على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال
دخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
خسارة غير محققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ربح محقق (خسارة) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(عكس) / تحميل خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع
عكس خسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

دخل استثمارات أخرى

مجموع دخل الاستثمار – بالصافي

١٧. الزكاة وضريبة دخل

وضع الربوط

قدّمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى عام ٢٠٢٥. وقد انتهت الشركة بربوط الزكاة والضريبة لدى الهيئة عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

السنوات من عام ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥ ما زالت تخضع للفحص من قبل الهيئة.

١٨. الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يجب على الشركة أن تقوم بتحويل ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

١٩. مخاطر إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل مجلس إدارة الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التشغيلية وتعظيم القيمة للمساهمين وهي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار كمنشأة مستمرة لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين؛ و
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

تدير الشركة متطلبات رأس المال لديها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

وفقاً للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أي من الطرق الثلاثة التالية، أيهما أعلى:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال؛
- هامش ملاءة مالية للأقساط أو
- هامش ملاءة مالية للمطالبات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، تلتزم الشركة بالحد الأدنى لهامش الملاءة المالية كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ عن طريق قسمة إجمالي الدخل للفترة المنسوب إلى المساهمين على متوسط عدد الأسهم القائمة المرجح خلال الفترة.

يتم احتساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
٣٨,٧٢٩	٣٤,١٣٩	٨٢,٤٦٨	٦١,٢٣٢
٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠
٠,٧٤	٠,٦٥	١,٥٧	١,١٧

مجموع الدخل للفترة العائد إلى المساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للربحية الأساسية والمخفضة للسهم
الربح الأساسي والمخفض للسهم

٢١. الشهرة

تمثل الشهرة المعترف بها عند الاستحواذ على محفظة التأمين وصافي موجودات شركة اكسا للتأمين السعودية القابضة ذ.م.م. (سابقاً: شركة اكسا للتأمين السعودية ش.م.ب.م.)). استلمت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٥ ذي القعدة ١٤٣٣ هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) لتحويل محفظة التأمين من شركة اكسا السعودية القابضة ذ.م.م. بمبلغ إجمالي ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع المقروضة من قبل البنك المركزي السعودي واستلمت الموافقة لعدد ٥٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمبلغ المبدئي المدفوع لشركة اكسا السعودية القابضة ذ.م.م. وقد تم إثباته كشهرة تمثل الزيادة في المبلغ المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. تم التنازل عن المبلغ المتبقي بمبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي كان مسجلاً كالتزام محتمل.

على الأقل سنوياً، تقوم الشركة باختبار الشهرة لتحديد مدى انخفاض القيمة في كل تاريخ إعداد تقرير، وإذا كانت هناك مؤشرات لانخفاض في القيمة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، لم يتم تحديد أي مؤشرات لانخفاض القيمة وبالتالي لم يتم إجراء أي اختبار لانخفاض القيمة من قبل الإدارة.

٢٢. تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين المستحقة في الفترات المشمولة بالتقرير كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبة الواردة في المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن نتائج التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لا يمكن تحديد متغير معين للحساسية مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. تم احتساب تحليل الحساسية لكل افتراض بشكل مستقل مع بقاء باقي الافتراضات ثابتة.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)

تأثير التغير في نسب المطالبات على حقوق الملكية وصافي الدخل

٥ % زيادة	(٣٦,٥٦٤)	(٣١,٠٦٥)
٥ % انخفاض	٣٦,٥٦٤	٣١,٠٦٥

تأثير التغير في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة على حقوق الملكية وصافي الدخل *

٥ % زيادة	(١٤,٦٢٦)	(١٢,٤٢٦)
٥ % انخفاض	١٤,٦٢٦	١٢,٤٢٦

تأثير التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية على حقوق الملكية وصافي الدخل

زيادة بنسبة ٥ في المائة في مستوى الثقة	(٣٢,٣٩١)	(٥٣,٠٦٧)
انخفاض بنسبة ٥ في المائة في مستوى الثقة	٢٩,٠٨٩	٤٧,٨٣٠

* نسبة المصروفات المباشرة هي نسبة مجموع المصروفات المنسوبة مباشرة والتدفقات النقدية للاستحواذ والفائض للفترة إلى الاقساط المكتسبة.

٢٣. توزيعات الأرباح

خلال فترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، تم توزيع وسداد أرباح نقدية بمبلغ ٦٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م: ٦٣ مليون ريال سعودي)، وذلك استناداً إلى قرار مجلس الإدارة الصادر بتاريخ ٢١ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٢٦ م) بشأن توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بواقع ١,٢ ريال سعودي للسهم الواحد. وقد تمت الموافقة على هذا التوزيع النقدي من قبل الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٤ مايو ٢٠٢٦ م).

مجموعة الخليج للتأمين

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٤. إجمالي الأقساط

تم الإفصاح أدناه عن تفاصيل إجمالي الأقساط للامتنال لقرار هيئة التأمين رقم ١٧٠ ولم يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الشركات الكبيرة	١٨,٣٢٢	٢١,٤١١	٣٠,٧٠٥	-
الشركات المتوسطة	١٤,٧٤٥	٨٧,٠١٠	١٩١	٥,٤٣٢
الشركات الصغيرة	٣٧,١٧٥	٢١,٩٠٠	١,١١٩	-
الشركات متناهية الصغر	٢,٦٨٠	١٤,٧٨٩	-	-
الأفراد	٣٣٨,٦٨٧	١٢٤	٨٢٨	-
	٤١١,٦٠٩	١٤٥,٢٣٤	٣٢,٨٤٣	٥,٤٣٢
	٥٩٥,١١٨			

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير

مراجعة)

الشركات الكبيرة	٥٥,٦٩٢	١٢,٢٤٤	٣٦,٣٤٦	-
الشركات المتوسطة	٤٢,٣٩٣	٤٥,٢٨٩	١,٨٥٩	٥,٣١٧
الشركات الصغيرة	١٥,٠٩٣	١٤,٢٦١	٨٦٥	-
الشركات متناهية الصغر	١,٣٢٣	١,٥٠٤	-	-
الأفراد	٥٧,٣٣٢	١٤,٠٥٠	٣,٧٩٥	-
	١٧١,٨٣٣	٨٧,٣٤٨	٤٢,٨٦٥	٥,٣١٧
	٣٠٧,٣٦٣			

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير

مراجعة)

مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الشركات الكبيرة	٨٦,٩٧٨	٧٤,١٦١	١٥٤,٩٣٤	-
الشركات المتوسطة	٤٥,٢٤٢	١٣٣,٢٨٩	٢,٥٥٥	٢٨,٤٩٧
الشركات الصغيرة	٧١,٥٤٧	٨١,٢٣٩	١,١٤٩	-
الشركات متناهية الصغر	٥,٠٣٩	١٥,٦٥٧	-	-
الأفراد	٦٢٥,٧٤٩	١٩٤	٢,٧٨٤	-
	٨٣٤,٥٥٥	٣٠٤,٥٤٠	٢٨,٤٩٧	١,٣٢٩,٠١٤
		١٦١,٤٢٢		

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير

مراجعة)

الشركات الكبيرة	١١٦,٨٠٨	٦٤,٩٦٠	١٦١,٨٨٦	-
الشركات المتوسطة	٨٢,٦٣٦	٧٨,٣٠٩	٢,٩٨٦	٧٣,٩٤٧
الشركات الصغيرة	٥٨,٥٩٨	٧٩,٢٨٨	٨٧٣	-
الشركات متناهية الصغر	٣,١٧٨	٣,٩٨٨	٢	-
الأفراد	١١٢,٨١٣	٢٨,٢٨٢	٧,٥٦١	-
	٣٧٤,٠٣٣	٢٥٤,٨٢٧	١٧٣,٣٠٨	٧٣,٩٤٧
	٨٧٦,١١٥			

٢٥. أحداث لاحقة

لا توجد أحداث لاحقة بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وقبل تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٢٦. إعادة التصنيف

تمت إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترات السابقة بما يتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم يكن لإعادة التصنيفات أي أثر على النتائج التشغيلية المعلنة.

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يُذكر غير ذلك)

٢٧. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد اصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٢٨ يوليو ٢٠٢٦).