

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 ٢٠٢٦ م

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 - ٣٧	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة بي كي إف البسام
مركز النور للأعمال - طريق المدينة
ص.ب ١٥٦٥١، جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٣٠٢٨٤٤

٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠، جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

جدة، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، 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 وفقا 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 توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي تمكنا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه، وبالتالي 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 ٢٠٢٦م غير معده من، 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، تكبدت الشركة خسارة صافية قدرها ٢٩,٤ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وبلغت الخسائر المتراكمة للشركة في ذلك التاريخ ٢٨٨,٣ مليون ريال سعودي، والتي تمثل ٩٦,١٪ من رأس مال الشركة.

إضافةً إلى ذلك، وفي ٣٠ إبريل ٢٠٢٦م، أبرمت الشركة اتفاقية ملزمة مع مستثمرين محتملين لإصدار ١٧,٦٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد بإجمالي مقابل قدره ١٧٦ مليون ريال سعودي. وسيتم تسوية هذه الصفقة من خلال ضح نقدي قدره ١٢٦ مليون ريال سعودي، وتحويل قروض مساندة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي من بعض المساهمين الحاليين إلى أسهم عادية جديدة. وتخضع هذه الصفقة للحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة.

وتشير هذه الظروف، إلى جانب الأمور الأخرى المبينة في الإيضاح ٢(٦/٢)، إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وعلاوة على ذلك، بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مستوى أقل من المستوى المطلوب وفقاً للمتطلبات النظامية ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذه الأمور..

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

إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تتمة)

(شركة مساهمة سعودية)

جدة، المملكة العربية السعودية

أمور أخرى

تمت مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى استنتاجاً غير معدل في تقريره بتاريخ ٢٤ صفر ١٤٤٧هـ (الموافق ١٨ أغسطس ٢٠٢٥م). وبالإضافة إلى ذلك، تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل في تقريره بتاريخ ٦ شوال ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٦م).

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٧) من القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يبين أن الشركة لم تلتزم بالمتطلبات النظامية المتعلقة بالحفاظ على نسبة الملاءة المالية وفقاً للمادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبدالله العيش

عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

التاريخ: ١٢ أغسطس ٢٠٢٦م
الموافق: ٢٩ صفر ١٤٤٨هـ



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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٤,٧٠٤	٨,١٧٩	٤	النقد وما في حكمه
١٢٨,٥٣٢	١٢٧,٦٣٤	٥	الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤١,٨٥٧	٣٩,٥٨٦	٦	الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٢,٧٢٢	٧٢,٧٢٢	٧	الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٥١٢	١٤,٠١١	٨	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى - بالصافي
٩,٠٠٩	١٤,٩٣٤	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٤١٢	٣,٦٠٦	٩	موجودات عقود التأمين
٨,٧٥٠	١٠,٠٥١		ممتلكات ومعدات
٩,٤١٩	٩,٩٩٥		الموجودات غير الملموسة
٤,٣٠٥	٢,٩٧٩		موجودات حق الإستخدام
٤٤,٩٩٢	٤٤,٩٩٢	١٠	الوديعة النظامية
١,٤٤٠	٣٥٤		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
٣٥٦,٦٥٤	٣٤٩,٠٤٣		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	إيضاح	المطلوبات
١٥,٤٦٠	١٢,٢٤٢		المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٨٦,٤٣٠	١٦٠,٣٨٣	٩	مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٩٨	-	٩	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٥,٠٤٤	٤,٤٣٨		التزامات المنافع المحددة للموظفين
٦,٤٢٢	٤,٢٩٦	١٢	مخصص الزكاة
٣,٨٣٤	٢,٢١٦		التزامات عقود الإيجار
١,٤٤٠	٣٥٤		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
٢٢١,٠٢٨	١٨٣,٩٢٩		إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	إيضاح	حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		الاحتياطي النظامي
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٧	قرض تابع من المساهمين
(٢٨٨,٣١٢)	(٢٥٨,٨٢٤)		الخسائر المتراكمة
٧٠,٧٩٩	٧٠,٧٩٩		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٩٧٤	٩٧٤		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع محددة
١٣٥,٦٢٦	١٦٥,١١٤		إجمالي حقوق الملكية
٣٥٦,٦٥٤	٣٤٩,٠٤٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الالتزامات المحتقة والارتباطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	إيضاح	الالتزامات
٢٢			رئيس مجلس الإدارة
			المدير المالي
			الرئيس التنفيذي المكلف

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

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 ٢٠٢٦ م
(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	
	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م
	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
الإيرادات				
إيرادات التأمين	٩٣,٨٤٧	٧٩,٣٤٤	١٧٤,٩٠٣	١٧٣,٤٥٣
مصرفات خدمات التأمين	(١٠٠,٠٤١)	(٩٧,٩٣٢)	(١٨٥,٤٩٨)	(٢٠٨,٦٠٦)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(٦,١٦٥)	(٨,٠٠٧)	(١٣,٦٤٧)	(١٢,٩١١)
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبه الشركة	(١٢,٣٥٩)	(٢٦,٥٩٥)	(٢٤,٢٤٢)	(٤٨,٠٦٤)
حصة الفائض من مجمعات التأمين	--	١,٣٧٥	--	٢,٢٧٩
إجمالي نتيجة خدمة التأمين	(١٢,٣٥٩)	(٢٥,٢٢٠)	(٢٤,٢٤٣)	(٤٥,٧٨٥)
صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,١٠٤	٤٦	٢,٢٧١	٢٤٨
إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٥٣٦	١,٠٧٨	٣,١٢٥	٢,٥٨٥
إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٢	٦٥	٨٣	١٢٨
إيرادات توزيعات الأرباح	٤٦	٢٩٢	٣٩٨	٣٤٥
عائد الاستثمار	٢,٧٢٨	١,٤٨١	٥,٨٧٧	٣,٣٠٦
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين	(٤٧٣)	(٣٧٦)	(٨٠٨)	(٩٨٦)
صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين	١٢٨	٣٥٤	٢٧٨	٧٢٨
صافي مصروفات تمويل التأمين	(٣٤٥)	(٢٢)	(٥٣٠)	(٢٥٨)
صافي نتائج التأمين والاستثمار	(٩,٩٧٦)	(٢٣,٧٦١)	(١٨,٨٩٥)	(٤٢,٧٣٧)
المصروفات تشغيلية	(٤,٢٩٣)	(٤,١١٨)	(٨,١٩٣)	(٧,٧٢٤)
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة قبل الزكاة	(١٤,٢٦٩)	(٢٧,٨٧٩)	(٢٧,٠٨٨)	(٥٠,٤٦١)
الزكاة	(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	(٢,٤٠٠)	(٢,٤٠٠)
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة	(١٥,٤٦٩)	(٢٩,٠٧٩)	(٢٩,٤٨٨)	(٥٢,٨٦١)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف سهم)	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية (بالريال السعودي)	(٠,٥٢)	(٠,٩٧)	(٠,٩٨)	(١,٧٦)

الرئيس التنفيذي المكلف

المدير المالي

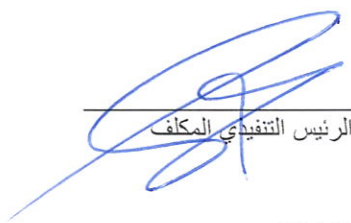
رئيس مجلس الإدارة

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

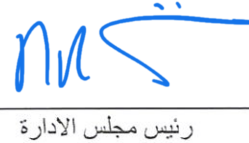
الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
(١٥,٤٦٩)	(٢٩,٠٧٩)	(٢٩,٤٨٨)	(٢٥,٨٦١)	صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة الدخل الشامل الآخر البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
--	--	--	٢,٥٠٧	ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٤٦٩)	(٢٩,٠٧٩)	(٢٩,٤٨٨)	(٥٠,٣٥٤)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة


الرئيس التنفيذي المكلف


المدير المالي


رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	قرض تابع من المساهمين	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	إعادة قياس التغيرات المحتجزة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٥٠,٠٠٠	(٢٥٨,٨٢٤)	٧٠,٧٩٩	٩٧٤	١٦٥,١١٤
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة	--	--	--	(٢٩,٤٨٨)	--	--	(٢٩,٤٨٨)
الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى مساهمي الشركة	--	--	--	(٢٩,٤٨٨)	--	--	(٢٩,٤٨٨)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٥٠,٠٠٠	(٢٨٨,٣١٢)	٧٠,٧٩٩	٩٧٤	١٣٥,٦٢٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	--	(١٣٨,٣٣٦)	٥٩,٢٠١	٨٧٦	٢٢٣,٩٠٦
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة	--	--	--	(٥٢,٨٦١)	--	--	(٥٢,٨٦١)
الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	٢,٥٠٧	--	٢,٥٠٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	--	(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

الرئيس التنفيذي المكلف

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٠,٤٦١)	(٢٧,٠٨٨)	صافي الخسارة الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
		تعديلات على البنود غير نقدية:
١,٠٩٩	١,٠٨٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
٧٨١	٧٩٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٥٩٢	٦٧٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٣	٣٨	التكلفة التمويلية على التزامات عقود إيجار
(٢٤٨)	(٢,٢٧١)	صافي الربح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١٧	١,٠٩٤	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٢,٧١٣)	(٣,٢٠٨)	إيرادات العمولة على الاستثمارات
(٣٤٥)	(٣٩٨)	توزيعات أرباح
(٥٠,٧٠٥)	(٢٩,٢٨١)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٧,٢٢٩)	٢٦,٠٤٧	مطلوبات عقود تأمين
(١,٧٣٥)	(١,٨٠٦)	موجودات عقود التأمين
١٥,٤٨٥	٥,٩٢٥	موجودات عقود إعادة التأمين
-	٢,٣٩٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,٦٣٧	(١,٥٠٢)	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٢,٢٨٣)	٣,٢١٩	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٨٢,٨٣٠)	٥,٠٠٠	النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٨٧٣)	(٢٧٤)	الزكاة المدفوعة
(٤٤٧)	(٤٨٨)	المدفوع من التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٨٦,١٥٠)	٤,٢٣٨	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٢٩)	(١,٠١٠)	شراء الممتلكات والمعدات
-	(٢١٨)	شراء الموجودات غير الملموسة
-	١,٢٢٧	بيع الممتلكات والمعدات
(٩٤,١٩٦)	-	إضافات إلى استثمارات
٢,٧١٣	٣,٢٠٨	إيرادات العمولات على الاستثمارات
٣٤٥	٣٩٨	إيرادات توزيعات أرباح
١٨١,٣٨١	(٨٩٩)	(إضافات) / استحقاق ودائع مرابحة
٨٩,٩١٤	٢,٧٠٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٩٤)	(٤١٩)	دفعات التزامات عقود إيجار
(٤٩٤)	(٤١٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣,٢٧٠	٦,٥٢٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦,٥٥٩	٨,١٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٨٢٩	١٤,٧٠٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

إضافات على موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
استبعاد موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار
تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر المتراكمة

٣,٨٥١
(١,٨٥١)
(٢٠٠,٠٠٠)

الرئيس التنفيذي المكلف

المدير المالي

الرئيس مجلس الإدارة

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

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 ٢٠٢٦ 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
برج المخمل بلازا، الطابق الرابع
شارع الأمير سعود الفيصل،
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 ٢٠٢٤ م، أصبحت هيئة التأمين الجهة المنظمة المعتمدة لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، إلا أن الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلقة بقطاع التأمين ستظل سارية حتى صدور تعليمات أخرى من قبل هيئة التأمين. هيئة التأمين، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وإدارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية.

تهدف الشركة الى مزاولة اعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن اعمال اعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً 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 ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٦ 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 "لعمليات التأمين" 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 ووفقاً لأساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الموجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الانتمائية المتوقعة.

٣/٢ أسس العرض

لا تشمل 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٤/٢ 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- اسس الاعداد (تتمة)

٥/٢ موسمية العمليات

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

٦/٢ الإستمرارية

تكبدت الشركة خسارة تقارب ٢٩,٤ مليون ريال سعودي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وحتى ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة للشركة حوالي ٢٨٨,٣ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ٩١٪ من رأس مالها. علاوة على ذلك، بلغت نسبة الملاءة المالية المحسوبة للشركة، وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين، ١٨٪، وهي أقل من الحد الأدنى النظامي المطلوب البالغ ١٠٠٪.

وبناءً عليه، تظل الشركة معرضة لاتخاذ إجراءات تصحيحية محتملة من قبل هيئة التأمين. وتشير هذه الظروف إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

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

استجابةً لذلك، قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير، وترى أن الشركة تمتلك الموارد الكافية لمواصلة عملياتها. ولدعم هذا التقييم، اتخذت الإدارة ومجلس الإدارة عدداً من المبادرات الاستراتيجية والتشغيلية لتعزيز المركز المالي للشركة ودعم استدامتها على المدى الطويل، ومن أبرزها ما يلي:

- **دعم المساهمين:** تم عقد جمعية عامة غير عادية بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٦م بعد تجاوز الخسائر المتراكمة نسبة ٥٠٪ من رأس المال، وقد وافق المساهمون على استمرار الشركة في مزاولة أعمالها.
- **دعم رأس المال والسيولة:** حصلت الشركة على قرض مساند بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة الحالية و في ٣ مايو ٢٠٢٦م، أعلنت الشركة عن اتفاقها مع المساهمين على تسوية القرض المساند إما من خلال إصدار أسهم مع تعليق حقوق الأولوية واستخدام مبلغ القرض للاكتتاب في أسهم جديدة، أو من خلال تحويل القرض إلى أسهم. وبعد إتمام هذه العمليات، ستقوم الشركة بإصدار ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم (تمثل ٦,٦٪ من رأس مال الشركة). تخضع هذه الإجراءات للحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة والجمعية العامة غير العادية للشركة، بالإضافة إلى استيفاء شروط المساهمين كما هو مذكور أعلاه.
- **تحسين المحفظة:** تركز الشركة على شرائح العملاء ذات الربحية وتحسين مزيج المحفظة.
- **المستثمر الاستراتيجي:** بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٦م، أبرمت الشركة اتفاقية ملزمة مع مستثمر استراتيجي (Bluefive) لدعم رأس المال على المدى الطويل. وتتضمن الصفقة المقترحة إطفاء الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض رأس المال الاسمي للشركة بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي، يلي ذلك زيادة رأس المال بمبلغ ١٢٦ مليون ريال سعودي من خلال إصدار ١٢,٦٠٠,٠٠٠ سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم لصالح Bluefive ووفقاً لهذه الاتفاقية، سيمتلك Bluefive نسبة ٤٢٪ من رأس مال الشركة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتعيين شركة جي أي بي كابيتال مستشاراً مالياً لها، كما قامت شركة بلو فايف (BlueFive) بتعيين شركة الأهلي المالية مستشاراً مالياً لها. وتخضع هذه الصفقة المقترحة للحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة.
- **التميز الفني:** تطبيق ضوابط اكتتاب محسنة ونماذج تسعير ديناميكية.
- **إدارة التكاليف:** تعزيز إدارة المطالبات والرقابة على المصاريف.
- **الإشراف الاكتواري:** زيادة استخدام أدوات التسعير الاكتواري وتعزيز المراجعات الفنية.

وبناءً على الإجراءات المذكورة أعلاه، إلى جانب السيولة الحالية للشركة والدعم المقدم من المساهمين، ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على الاستمرار في عملياتها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير. وعلاوة على ذلك، لا تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها في المستقبل المنظور. وبناءً عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

ومع ذلك، ونظراً لبلوغ الخسائر المتراكمة نسبة ٩٦,١٪ من رأس المال، فإن متطلبات المادة ٤ من الجزء الثاني من تعليمات هيئة السوق المالية الخاصة بالشركات المدرجة التي بلغت خسائرها المتراكمة ٢٠٪ أو أكثر من رأس مالها لا تزال سارية.

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المفصّل عنها أدناه (إيضاح ١/٣) والتي تصبح سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦م، 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 ١ يناير ٢٠٢٦م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

تعديلات على المعيار	الوصف
التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	تتناول هذه التعديلات تصنيف وقياس الأدوات المالية والإفصاحات ذات الصلة بها. وتشمل التغييرات الرئيسية تعديلات على معالجة الأدوات المالية، ولا سيما فيما يتعلق بقياس بعض العقود المختلطة، بالإضافة إلى متطلبات إفصاح أكثر تفصيلاً تتعلق بالأدوات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧). وتهدف هذه التعديلات إلى توفير مزيد من الشفافية بشأن كيفية تصنيف الأدوات المالية وقياسها.
- تعديلات على معيار ٩ للتقرير المالي ومعيار ٧ للتقرير المالي	يتضمن هذا الإصدار التعديلات التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١): محاسبة التحوط من قبل المنشأة المطبقة للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧): الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاعتراف؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧): الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧): المقدمة والإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩): استبعاد اعتراف المستأجر بالتزامات عقود الإيجار؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩): سعر المعاملة؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠): تحديد "الوكيل الفعلي"؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٧): طريقة التكلفة.

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

فيما يلي بعض التفسيرات الجديدة الصادرة، والتي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن القائمة أدناه التفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة، بصورة معقولة، أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. والإدارة بصدد تقييم أثر هذه التفسيرات الجديدة على قوائمها المالية. وتعتمد الشركة تطبيق هذه التفسيرات عند سريان مفعولها.

المعيار / التفسير	البيان	ملخص المعايير والتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩	الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة	يبيح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) للشركات التابعة المؤهلة غير الخاضعة للمساءلة العامة تطبيق متطلبات إفصاح مخففة، مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الإثبات والقياس الكاملة الواردة في المعايير الدولية للتقرير المالي. ويقتصر تأثير هذا المعيار على متطلبات الإفصاح فقط، ولا يؤثر على متطلبات الإثبات أو القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
٢/٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول – (تتمة)

تقييم الأثر ونظرة عامة على حالة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)
يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) "عرض القوائم المالية والإفصاح عنها" محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
"عرض القوائم المالية"، ويستحدث متطلبات جديدة تتعلق بهيكل قائمة الدخل، ومتطلبات الإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها
الإدارة، بالإضافة إلى تعزيز مبادئ التجميع والتفصيل التي تنطبق على القوائم المالية الأساسية والإيضاحات المرفقة بها.

تاريخ السريان:

يسري المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧م، ويجوز تطبيقه مبكرًا. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر
للمعيار عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تقييم الأثر:

تواصل الشركة تقييم أثر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، ولا تزال المبالغ والإفصاحات الواردة أدناه أولية وقابلة للتغيير
مع تقدم عملية التقييم وصدور المزيد من الإرشادات التفسيرية. ولا يُتوقع أن يترتب على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم
(١٨) أي تغيير في صافي الدخل أو صافي الموجودات. واستنادًا إلى التقييم الأولي الذي أجرته الشركة، فإن الأثر المتوقع لتطبيق
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) موضح فيما يلي :

(أ) هيكل قائمة الدخل

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تصنيف الإيرادات والمصروفات ضمن إحدى الفئات الخمس، وهي: التشغيلية،
والاستثمارية، والتمويلية، والضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة. ويستند هذا التصنيف إلى الأنشطة الرئيسية للمنشأة. كما
يستحدث المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) مجموعتين فرعيين إلزاميين جديدين هما: "الربح أو الخسارة التشغيلية" و"الربح
أو الخسارة قبل التمويل والضريبة الدخل".

وقد خلصت الشركة، بصورة أولية، إلى أن تقديم خدمات التأمين يمثل نشاطها الرئيسي، وأن الاستثمار في الموجودات المالية
لدعم مطلوبات عقود التأمين وقاعدتها الرأسمالية قد يُعد جزءًا لا يتجزأ من هذا النشاط، وهو أمر يحتاج إلى تقييم أكثر تفصيلاً في
مرحلة لاحقة عند تطبيق المعيار. وبناءً على ذلك، تتوقع الشركة، بصورة أولية في الوقت الحالي، تصنيف البنود التالية، والتي
يتم عرضها حاليًا ضمن نتائج التأمين والتمويل في قائمة الدخل، ضمن الفئة التشغيلية:

- إيرادات التأمين؛
- مصروفات خدمات التأمين؛
- صافي الإيرادات أو المصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين؛
- الحصة من فائض مجمعات التأمين؛
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين الناتجة عن عقود التأمين؛ و
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين الناتجة عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

وتقوم الإدارة حاليًا بتقييم تصنيف البنود المتعلقة بالفئة الاستثمارية، والمصروفات التشغيلية الأخرى، والإيرادات الأخرى بين
الفئات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية، بما يتماشى مع المتطلبات الخاصة المطبقة على شركات التأمين، واستنادًا إلى تقييم تحديد
النشاط الرئيسي، وتتوقع حدوث تغييرات في الهيكل الحالي لقائمة الدخل.

واستنادًا إلى التقييم الذي تم إجراؤه حتى تاريخه، تتوقع الشركة أن المجموع الفرعي المعروض حاليًا بعنوان "صافي نتائج التأمين
والاستثمار" لن يتوافق بصورة مباشرة مع المجموع الفرعي "الربح أو الخسارة التشغيلية" الذي يتطلبه المعيار الدولي للتقرير
المالي رقم (١٨)، وأن قائمة الدخل ستطلب إعادة هيكلة لعرض المجاميع الفرعية الجديدة التي حددها المعيار.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
٢/٣ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول – (تتمة)

(ب) مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة

تمثل مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة مجاميع فرعية للإيرادات والمصروفات تُستخدم في وسائل التواصل العامة خارج القوائم المالية (على سبيل المثال، إعلانات الأرباح، والعروض التقديمية للمستثمرين، وتقرير مجلس الإدارة)، والتي تعكس وجهة نظر الإدارة بشأن أحد جوانب الأداء المالي للشركة. ويتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) الإفصاح عن معلومات محددة تتعلق بمقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ضمن إيضاح واحد، بما في ذلك إجراء مطابقة مع أقرب مجموع فرعي مماثل محدد بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.

وتقوم الشركة حاليًا بتحديد وسائل التواصل العامة التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند تحديد مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة. ونظرًا لأن هذه المقاييس يتم تحديدها بالرجوع إلى وسائل التواصل العامة المتعلقة بالفترة المالية التي تتعلق بها القوائم المالية، فإن مقاييس الأداء التي ستفصح عنها الشركة ستستند إلى وسائل التواصل العامة الخاصة بها لفترات التقارير المالية الأولية والسنوية لعام ٢٠٢٧ م.

(ج) مبادئ التجميع والتفصيل

يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) إرشادات معززة بشأن تجميع البنود ذات الخصائص المتشابهة وتفصيل البنود ذات الخصائص المختلفة في القوائم المالية الأساسية والإيضاحات، إلى جانب إرشادات تتعلق بالتسمية. وتعرض إفصاحات الشركة الحالية بالفعل إيرادات التأمين، ومصروفات خدمات التأمين، وصافي المصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين، ومطلوبات عقود التأمين، وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التأمين حسب المحفظة (المركبات، والممتلكات والحوادث، وتأمينات الحياة المؤقتة) وحسب القطاع التشغيلي. وتقوم الشركة حاليًا بتقييم ما إذا كانت هناك حاجة إلى مزيد من التفصيل بالنسبة للموجودات الأخرى، والمطلوبات الأخرى، والإيرادات والمصروفات الأخرى.

(د) التعديلات التبعية على المعايير الأخرى.

يستحدث المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تعديلات تبعية على معايير محاسبية دولية أخرى للتقرير المالي، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) "ربحية السهم"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

٣/٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة ممارسة الأحكام وإجراء التقديرات ووضع الافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات، بالإضافة إلى الإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. وتتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة، ويُعترف بالتعديلات على التقديرات على أساس مستقبلي.

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

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٢	١٠	النقد في الصندوق
١٤,٧٠٣	٨,١٧٠	الأرصدة لدى البنوك
(١١)	(١)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٤,٧٠٤	٨,١٧٩	

تُحتفظ بالأرصدة البنكية والودائع لدى بنوك مسجلة في المملكة العربية السعودية، وهي مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

ويمثل إجمالي القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية، والتي تُصنف ضمن درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. وتشمل درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي لها تعرض ائتماني يعادل التصنيف الائتماني العالمي لوكالة ستاندرد أند بورز من أ إلى ب ب ب، في حين تمثل الدرجة غير الاستثمارية التعرضات غير المصنفة. ولا تكون تعرضات الشركة لمخاطر الائتمان مضمونة بضمانات.

٥- الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٢٨,١٨٧	١٢٧,٠٠٠	ودائع المراجعة
٣٧٨	٦٦٧	الإيرادات المستحقة
(٣٣)	(٣٣)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٢٨,٥٣٢	١٢٧,٦٣٤	

يتم إيداع ودائع المراجعة لدى بنوك تجارية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتدر عائداً بمعدلات تتراوح من ٤,٨٩٪ إلى ٤,٩٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٥,٠٦٪ إلى ٦٪ سنوياً). يمثل إجمالي القيمة الدفترية لودائع المراجعة في الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة تحت درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. وتشمل درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر ائتمانية تعادل تصنيف أ إلى ب ب ب. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة. تقوم الشركة بانتظام بتجديد الوديعة عند استحقاقها.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٨,٦١١	١٨,٦٧٦	أسهم حقوق ملكية
٢٠,٢٤٦	١٧,٩١٠	صناديق استثمار
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك (١/٦)
٤١,٨٥٧	٣٩,٥٨٦	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات تُدار من قبل مدبري الصناديق، وهي صندوق الأهلي المالية لتداول الأسهم بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي وصندوق الأهلي المالية لمؤشر أمريكا الشمالية بمبلغ ١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: صندوق الأهلي المالية لتداول الأسهم بمبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي وصندوق الأهلي المالية لمؤشر أمريكا الشمالية بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي)، وذلك ضمن محفظة استثمارية تدار على أساس التفويض، حيث يتم قياس جميع هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وفقاً للتقييمات المقدمة من مدبري الصناديق. ويحتفظ مدير الصناديق بهذه الاستثمارات في مجموعة متنوعة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت، وصناديق الاستثمار، والاستثمارات في الأسهم، والصكوك، وودائع المراجعة.

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 ٢٠٢٦م

(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 ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠

بنك الراجحي

تمثل هذه استثمار الشركة في صكوك الشريحة الأولى الصادرة عن مصرف الراجحي. وتمثل هذه الاستثمارات صكوكًا بقيمة اسمية قدرها ٣ ملايين ريال سعودي وبمعدل قسيمة قدره ٥,٥٪ سنويًا. وقد حققت الشركة إيرادات عمولة بلغت ٠,٠٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣٠ يونيو ٢٠٢٥م: ٠,١٢ مليون ريال سعودي). ويخضع توزيع الأرباح على هذه الصكوك لتقدير الجهة المصدرة، ولذلك تُصنف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	
٣٩,٥٨٦	٥٧,٠٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
--	(١٩,٠٠٠)	الإضافات / (استبعادات) خلال الفترة / السنة
٢,٢٧١	١,٥٣٨	الربح غير المحقق خلال الفترة / السنة
٤١,٨٥٧	٣٩,٥٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧- الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ويمثل ذلك حصة الشركة البالغة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣,٤٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة. هذه الأسهم غير مدرجة ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (١٦) للاطلاع على التفاصيل المتعلقة بأساليب تقييم القيمة العادلة.

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

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى – بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	
٨,٢٧٩	٦,٣٢٥	مدفوعات مقدما
٤,١٤٣	٤,١٤٣	المستحق من مجمع تأمين تعثر صاحب العمل
٤٧٢	٤٧٢	المستحق من الشركة التعاونية للتأمين مقابل الاتفاقيات المشتركة
٩٥	٤٥٨	ذمم موظفين المدينة
٣٠٠	٣٠٠	ضمان بنكي
٢,٢٩٧	٢,٥٥٩	أخرى
١٥,٥٨٦	١٤,٠٨٥	
(٧٤)	(٧٤)	الخسائر الإنتمانية المتوقعة
١٥,٥١٢	١٤,٠١١	

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين

١/٩ تكوين قائمة المركز المالي

تم تضمين تحليل للمبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه.

طبي	مركبات تأمين شامل	مركبات مسؤولية لطرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)							
عقود التأمين							
موجودات عقود التأمين	--	--	(٥,٤١٢)	--	--	--	(٥,٤١٢)
مطلوبات عقود التأمين	٨,٦٥١	٩٤,٥٦٢	٧٤,٧٧٧	٢,٣٠٧	٢,٣٣٥	٣,٧٩٨	١٨٦,٤٣٠
	٨,٦٥١	٩٤,٥٦٢	٧٤,٧٧٧	٢,٣٠٧	٢,٣٣٥	٣,٧٩٨	١٨١,٠١٨
عقود إعادة التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين	--	٢,٤٢٦	--	١,٥٣٦	--	٣,٥٦٢	٩,٠٠٩
مطلوبات عقود إعادة التأمين	--	(١,٩٣٤)	(٣١)	--	(٤٣٣)	--	(٢,٣٩٨)
	١,٤٨٥	(١,٩٣٤)	٢,٤٢٦	١,٥٣٦	(٤٣٣)	٣,٥٦٢	٦,٦١١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)							
عقود التأمين							
موجودات عقود التأمين	--	--	(٣,٦٠٦)	--	--	--	(٣,٦٠٦)
مطلوبات عقود التأمين	١١,٣٩٥	٧٠,٨٥١	٦٦,٩٨٧	٢,٢٧٠	٢,١٧٩	٦,٧٠١	١٦٠,٣٨٣
	١١,٣٩٥	٧٠,٨٥١	٦٦,٩٨٧	٢,٢٧٠	٢,١٧٩	٦,٧٠١	١٥٦,٧٧٧
عقود إعادة التأمين							
موجودات عقود إعادة التأمين	٩١٥	٣٠٣	٢,٨١٥	١,٣٥٥	٩٤٨	٥,٢٠٠	١٤,٩٣٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	--	--	--	--	--	--	--
	٩١٥	٣٠٣	٢,٨١٥	١,٣٥٥	٩٤٨	٥,٢٠٠	١٤,٩٣٤

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 ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

١/٢/٩ عقود التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)					
المجموع	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		التزام متعلق بالتغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	
					عقود التأمين
١٦٠,٣٨٣	١,٦٨١	٤٥,١٣٨	١١,٦٥٥	١٠١,٩٠٩	مطلوبات عقد التأمين – الافتتاحي
(٣,٦٠٦)	٩٩	١,٣١٢	-	(٥,٠١٧)	موجودات عقود التأمين – الافتتاحي
١٥٦,٧٧٧	١,٧٨٠	٤٦,٤٥٠	١١,٦٥٥	٩٦,٨٩٢	الرصيد الافتتاحي – صافي (مراجعة)
(١٧٤,٩٠٣)	--	--	--	(١٧٤,٩٠٣)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمة التأمين
١٣٨,٧٠٥	٧٧٣	١٣٧,٩٣٢	--	--	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
١٢,٩٢٢	(٦٠٦)	١٣,٥٢٨	--	--	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد الأقصى
(١,٣٨٨)	--	--	(١,٣٨٨)	--	عكس الخسائر من العقود غير المجدية
٣٥,٢٥٩	--	--	--	٣٥,٢٥٩	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
١٨٥,٤٩٨	١٦٧	١٥١,٤٦٠	(١,٣٨٨)	٣٥,٢٥٩	مصرفات خدمة التأمين
٨٠٨	--	٨٠٨	--	--	مصرفات التمويل من عقود التأمين
١١,٤٠٣	١٦٧	١٥٢,٢٦٨	(١,٣٨٨)	(١٣٩,٦٤٤)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					تدفقات نقدية
١٩٧,٤٠٥	--	--	--	١٩٧,٤٠٥	أقساط التأمين المستلمة
(١٣١,٦٢٩)	--	(١٣١,٦٢٩)	--	--	مطالبات ومصرفات أخرى مرتبطة بشكل مباشر مدفوعة
(٥٢,٩٣٨)	--	--	--	(٥٢,٩٣٨)	التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء عقود التأمين
١٢,٨٣٨	--	(١٣١,٦٢٩)	--	١٤٤,٤٦٧	إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
					عقود التأمين
١٨٦,٤٣٠	١,٨١٤	٦٥,٣٠٤	١٠,٢٦٧	١٠٩,٠٤٥	مطلوبات عقد التأمين – الختامي
(٥,٤١٢)	١٣٣	١,٧٨٥	--	(٧,٣٣٠)	موجودات عقد التأمين – الختامي
١٨١,٠١٨	١,٩٤٧	٦٧,٠٨٩	١٠,٢٦٧	١٠١,٧١٥	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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

١/٢/٩ عقود التأمين (تتمة)

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

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

٢/٢/٩ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
أصل متعلق بالتغطية المتبقية		أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		
لا يشمل مكون الخسارة	مكون استرداد الخسائر	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	المجموع
عقود إعادة التأمين				
--	٢٤١	١٦,٥٨٦	٢٥١	١٧,٠٧٨
موجودات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي				
(٢,١٤٤)	-	-	-	(٢,١٤٤)
مطلوبات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي				
(٢,١٤٤)	٢٤١	١٦,٥٨٦	٢٥١	١٤,٩٣٤
الرصيد الافتتاحي – صافي (مراجعة)				
(١٢,٣٠٠)	-	-	-	(١٢,٣٠٠)
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة				
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين				
-	-	٦٧٥	٢٤	٦٦٩
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر الحركة في مكون استرداد الخسائر الناتج عن تعديل عقود إعادة التأمين				
-	(١٨)	-	-	(١٨)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة				
-	-	(٢,٠٠٣)	(٢٥)	(٢,٠٢٨)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - بالصافي				
(١٨)	(١,٣٢٨)	(١)	(١,٣٤٧)	(١,٣٦٩)
الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين إجمالي التغييرات في قائمة الدخل				
(١٢,٣٠٠)	(١٨)	(١,٠٥٠)	(٢)	(١٣,٣٦٩)
تدفقات نقدية				
١٠,١٩٣	-	-	-	١٠,١٩٣
أقساط تأمين المتنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة				
-	-	(٢,٨٩٤)	-	(٢,٨٩٤)
المبالغ المستردة من إعادة التأمين				
(٢,٢٥٢)	-	-	-	(٢,٢٥٢)
عمولات إعادة التأمين				
٧,٩٤١	-	(٢,٨٩٤)	-	٥,٠٤٧
إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة				
٤,١٨٩	١٣٤	٤,٦٠٧	٧٩	٩,٠٠٩
(١٠,٦٩٢)	٨٩	٨,٠٣٥	١٧٠	(٢,٣٩٨)
(٦,٥٠٣)	٢٢٣	١٢,٦٤٢	٢٤٩	٦,٦١١
عقود إعادة التأمين				
موجودات عقد إعادة التأمين – الختامي				
مطلوبات عقد إعادة التأمين – الختامي				
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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/٩ التحليل من خلال التزام التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة (تتمة)

٢/٢/٩ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
أصل متعلق بالتغطية المتبقية		أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		المجموع
لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
عقود إعادة التأمين				
موجودات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي	٥,٠٧٠	٢٤٨	٣٠,٩٤١	٥٨٨
مطلوبات عقود إعادة التأمين – الافتتاحي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - صافي	٥,٠٧٠	٢٤٨	٣٠,٩٤١	٥٨٨
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة	(٣٤,٧٢٥)	-	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين				
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر الحركة في مكوّن استرداد الخسائر الناتج عن تعديل عقود إعادة التأمين	-	-	٨,٣٨١	٣٤٩
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات المتكبدة	-	(٧)	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - بالصافي	-	(٧)	٢,٠٧١	(٣٣٧)
الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين إجمالي التغييرات في قائمة الدخل	-	(٧)	١,٠٥٢	-
تدفقات نقدية				
أقساط تأمين المتنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة	٣٠,٥٧٩	-	-	-
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(١٧,٤٧٨)	-
عمولات إعادة التأمين	(٣,٠٦٨)	-	-	-
إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة	٢٧,٥١١	-	(١٧,٤٧٨)	-
عقود إعادة التأمين				
موجودات عقد إعادة التأمين – الختامي	-	٢٤١	١٦,٥٨٦	٢٥١
مطلوبات عقد إعادة التأمين – الختامي	(٢,١٤٤)	-	-	-
الرصيد الختامي – صافي	(٢,١٤٤)	٢٤١	١٦,٥٨٦	٢٥١

١٠- الوديعة النظامية

بلغت الوديعة النظامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م مبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي أي ما يعادل إلى ١٥٪ من رأس مال الشركة وذلك وفقاً للمادة ٥٨ من "اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني".

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 ٢٠٢٦م

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

١١- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة، والشركات التي هم مالكوها الرئيسيين بالإضافة لأي منشآت أخرى يسيطرون عليها أو يسيطرون عليها بشكل مشترك أو يؤثرون عليها بشكل جوهري. تتم الموافقة على سياسات وشروط تسعير العقود من قبل إدارة الشركة أو من قبل مجلس إدارة الشركة عند الاقتضاء. إن المستحق من وإلى أرصدة الأطراف ذات العلاقة غير مضمونة وبدون فوائد ويستحق السداد نقداً عند الطلب. موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. وفيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة وأرصدها ذات الصلة:

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

الرصيد المدين / (الدائن) كما في		معاملات الستة أشهر المنتهية في		معاملات الثلاثة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)			
عمليات التأمين								
الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م								
(٣٠٩)	-	-	-	-	-	مصرفات مدفوعة	مساهم	
الشركة السعودية العامة للاستثمارات التجارية والخدمات								
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	قرض مساهمين	مساهم	
الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة								
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	قرض مساهمين	مساهم	
مجموعة رولاكو*								
٨	٤	٥٧٢	٥٦٥	٥١١	٥٣٠	اقساط تأمين مكتتبة	متعلق بالمساهم	
(٥)	-	(١٢)	(٣)	-	٥	مطالبات مدفوعة		
مجموعة الدباغ*								
٢,٨٠٣	٨,٤٤٠	٥,٦٦٠	٧,٦١٣	٥,٦٥١	٦,٢٦٤	اقساط تأمين مكتتبة	متعلق بالمساهم	
(٢,٥٩١)	(٣,٣٤٣)	(١,٠٠٤)	(١,٠٦٧)	(٢٦٣)	(٣٤٧)	مطالبات مدفوعة		
مؤسسة رغاف *								
-	-	-	-	-	-	اقساط تأمين مكتتبة	متعلق بالمساهم	
-	-	(٦)	-	-	-	مطالبات مدفوعة		
موظفي الادارة العليا								
-	-	٣,١٤١	٢,٤٠٢	١,٥٧١	١,٠١٤	منافع قصيرة الأجل		
(٤٢٤)	(٢٧٥)	١٢٤	٩١	٦٢	٣٤	منافع طويلة الأجل		
عمليات المساهمين								
اكفاءة مجلس الادارة والمصاريف ذات العلاقة								
١,٨٠٠	٩٠٠	٨٧٦	٨٧٦	٤٥٠	٤٢٦			اعضاء مجلس الإدارة

يضمن 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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ - الزكاة

١/١٢ مخصص الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٤,٢٩٦	٣,٦٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٠٠	٣,٥٠٠	المخصص خلال الفترة / السنة
(٢٧٤)	(٢,٨٧٣)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٦,٤٢٢	٤,٢٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/١٢ الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وحصلت على شهادة الزكاة الخاصة بها. وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية، لم تنته هيئة الزكاة والضريبة والجمارك من فحص الإقرار الزكوي للشركة عن تلك السنة.

تم الانتهاء من الربط الزكوي للشركة حتى السنة المنتهية في ٢٠٢٠ م.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٣ م

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ربوطاً زكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٣ م، وطالبت بفروقات زكوية إضافية بلغت ٢,٣٩ مليون ريال سعودي. وقد اعترضت الشركة على هذه الربوط، وقامت بسداد جزء من الفروقات الزكوية المستحقة بمبلغ ٠,٢٣ مليون ريال سعودي وفقاً للأنظمة المعمول بها.

وقد أُحيلت جميع الاعتراضات المتعلقة بالسنوات من ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٣ م إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، ولا تزال قيد النظر حتى تاريخه.

كما استكملت الشركة موقفها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

١٣ - رأس المال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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	

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 ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين

يتضمن الجدول التالي تحليل إيرادات التأمين، ومصروفات خدمات التأمين، وصافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حسب محفظة العقود لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م. وتتضمن تسوية أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين معلومات إضافية عن المبالغ المثبتة في قائمة الدخل.

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م							
(غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج							
تخصيص أقساط التأمين							
٢,١٠٣	٥٤,٣٩٧	٣٠,٦٩٥	٣,٣٩٥	٦٣٨	٨٦٨	١,٧٥١	٩٣,٨٤٧
٢,١٠٣	٥٤,٣٩٧	٣٠,٦٩٥	٣,٣٩٥	٦٣٨	٨٦٨	١,٧٥١	٩٣,٨٤٧
إيرادات التأمين - الإجمالي							
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							
٣,٠٩٩	٥٣,٩٩٤	١٥,٥٥١	٥٤٤	٢٨٧	(١,١٦٠)	(٤٤٦)	(٧٥,٠٨١)
١,١٧٢	٦,٣٧٤	(١٥,٢٨٩)	(٤٠٧)	٣٣٧	٦٦٩	٦٦	(٧,٠٧٨)
(٢٦٧)	(٧٠٧)	٢,٢٤٣	-	-	١٩	-	١,٢٨٨
(٢٠٤)	(١١,٩٧١)	(٥,٦٦٥)	(٦٤٠)	(١٤٧)	(٢٥٦)	(٢٨٧)	(١٩,١٧٠)
(٢,٣٩٨)	(٦٠,٢٩٨)	(٣٤,٢٦٢)	(١,٥٩١)	(٩٧)	(٧٢٨)	(٦٦٧)	(١٠٠,٠٤١)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
(٤٣)	(٥٠٧)	(٤٠٥)	(٣,٠٣٩)	(٥٤٤)	(٣٨٥)	(٥٧٣)	(٥,٤٩٦)
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة							
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين							
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة							
مباشرة							
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها							
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام							
المطالبات المتكبدة							
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - بالصافي							
نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي							
(٦٤)	(٨٦٣)	٥١	٨٦٤	(٢٩٥)	١٢٣	(٤٩)	(٢٣٣)
٤٦	(١,٣٦٠)	(٣٨٥)	(٢,٧٤٧)	(٨٣٦)	(٢٦١)	(٦٢٢)	(٦,١٦٥)
(٢٤٩)	(٧,٢٦١)	(٣,٩٥٢)	(٩٤٣)	(٢٩٥)	(١٢١)	٤٦٢	(١٢,٣٥٩)

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 ٢٠٢٦ م
(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 ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٥,٢٩٩	٩٣,١٢١	٦١,٢١٠	٧,٥٥١	١,٨٨٩	٢,٢٧٤	٣,٥٥٩	١٧٤,٩٠٣
٥,٢٩٩	٩٣,١٢١	٦١,٢١٠	٧,٥٥١	١,٨٨٩	٢,٢٧٤	٣,٥٥٩	١٧٤,٩٠٣
إيرادات التأمين – الإجمالي							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر							
(٥,٣٥٢)	(٧٦,٢٣٨)	(٥٢,٥٣٣)	(١,١٧١)	(٥٦٤)	(١,٩٤٠)	(٩٠٧)	(١٣٨,٧٠٥)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
٧٢٥	(٥,٨٣٩)	(٨,٤٣١)	(٤٨٠)	(٨٢٠)	٧٧٣	١,١٥٠	(١٢,٩٢٢)
(٢٨)	١,١١٨	٢٩٨	-	-	-	-	١,٣٨٨
(٥٣١)	(٢١,٠٨٧)	(١١,٠٧٧)	(١,٣٣١)	(٢٦٤)	(٤٢١)	(٥٤٨)	(٣٥,٢٥٩)
(٥,١٨٦)	(١٠٢,٠٤٦)	(٧١,٧٤٣)	(٢,٩٨٢)	(١,٦٤٨)	(١,٥٨٨)	(٣٠٥)	(١٨٥,٤٩٨)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة							
(٨٦)	(٩٥٨)	(٨٥٦)	(٦,٣٢٨)	(١,٠٥١)	(١,٥٨٧)	(١,٤٣٤)	(١٢,٣٠٠)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين							
١٤٥	٢٣٣	٢٤٢	٢٨	٣	٤٨	-	٦٩٩
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة							
٢	(١٦)	(٤)	-	-	-	-	(١٨)
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
(٣٠)	(١,٧٤٩)	(٦٤٨)	٢٩١	٦١١	(٨)	(٤٩٥)	(٢,٠٢٨)
٣١	(٢,٤٩٠)	(١,٢٦٦)	(٦,٠٠٩)	(٤٣٧)	(١,٥٤٧)	(١,٩٢٩)	(١٣,٦٤٧)
١٤٤	(١١,٤١٥)	(١١,٧٩٩)	(١,٤٤٠)	(١٩٦)	(٨٦١)	١,٣٢٥	(٢٤,٢٤٢)
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 ٢٠٢٦ م
(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 ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)							
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
إيرادات التأمين – الإجمالي							
(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)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
(٤٩٢)	(٣٨٥)	(٣٨٥)	(٣,٥٣١)	(١,١٠٣)	(١,٥٧٥)	(٦٢٢)	(٨,٠٩٣)
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين							
١,٠٢٠	٤١٥	٩	٨١٧	-	٣٦٣	٣	٢,٦٢٧
٩٢	٢٢	(٢)	-	-	-	-	١١٢
(٩٧٤)	٢٣٤	(٨٦٩)	(٩١٤)	٣٧	٣	(١٧٠)	(٢,٦٥٣)
(٣٥٤)	٢٨٦	(١,٢٤٧)	(٣,٦٢٨)	(١,٠٦٦)	(١,٢٠٩)	(٧٨٩)	(٨,٠٠٧)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين - بالصافي							
(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 ٢٠٢٦ م
(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 ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)							
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							
(١,٦٣٥)	(٧٦٥)	(٧٦٩)	(٦,٥٨٩)	(١,٩٧٩)	(٢,٦٨٨)	(١,٤٦٥)	(١٥,٨٩٠)
تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة							
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين							
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة							
١,١٥٠	٥٩٧	٣١٠	٨١٧	-	٣٩١	٤	٣,٢٦٩
٨	٣٢	(٤)	-	-	-	-	٣٦
١٤٩	٨٦٠	(٤١٩)	(٩٦١)	٣	١٩١	(١٤٩)	(٣٢٦)
(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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- المصروفات التمويلية للتأمين – الصافي

فيما يلي تحليل لصافي المصروفات التمويلية للتأمين حسب خطوط الإنتاج:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)							
المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي
(٨٠٨)	(٣٢)	(١٩)	(١٥)	(٢٠)	(٤٦٣)	(٢٣٥)	(٢٤)
(٨٠٨)	(٣٢)	(١٩)	(١٥)	(٢٠)	(٤٦٣)	(٢٣٥)	(٢٤)
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة الفائدة المتراكمة							
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الفائدة المتراكمة							
٢٧٨	٣٧	٢٧	١٦	٨٤	٢٠	٧٨	١٦
٢٧٨	٣٧	٢٧	١٦	٨٤	٢٠	٧٨	١٦
(٥٣٠)	٥	٨	١	٦٤	(٤٤٣)	(١٥٧)	(٨)
مصرف تمويل التأمين – صافي							
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)							
الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
(٩٨٦)	(٨٤)	(٢٧)	(١٧)	(٣١)	(٧٨١)	٩٧	(١٤٣)
(٩٨٦)	(٨٤)	(٢٧)	(١٧)	(٣١)	(٧٨١)	٩٧	(١٤٣)
الفوائد المتراكمة							
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
٧٢٨	٧١	٤٥	٢٢	١٤٦	٢٢٩	١٨٧	٢٨
٧٢٨	٧١	٤٥	٢٢	١٤٦	٢٢٩	١٨٧	٢٨
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(٢٥٨)	(١٣)	١٨	٥	١١٥	(٥٥٢)	٢٨٤	(١١٥)
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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ - المصروفات التمويلية للتأمين - الصافي (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين
الصادرة

الفائدة المتراكمة

(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين
الصادرة

الإيرادات التمويلية / (مصاريف) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها

الفائدة المتراكمة

الإيرادات التمويلية / (مصاريف) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها

مصروف تمويل التأمين - صافي

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

(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين
الصادرة

الفوائد المتراكمة

(المصروفات) / الإيرادات التمويلية من عقود التأمين
الصادرة

الإيرادات التمويلية / (مصاريف) من عقود إعادة التأمين
المحتفظ بها

الفوائد المتراكمة

الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصروف تمويل التأمين - صافي

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
(١٠)	(١٥٣)	(٢٦٣)	(١١)	(١٣)	(١١)	(١٢)	(٤٧٣)
(١٠)	(١٥٣)	(٢٦٣)	(١١)	(١٣)	(١١)	(١٢)	(٤٧٣)
٨	٣١	٦	٤٣	١٢	١٢	١٦	١٢٨
٨	٣١	٦	٤٣	١٢	١٢	١٦	١٢٨
(٢)	(١٢٢)	(٢٥٧)	٣٢	(١)	١	٤	(٣٤٥)
(٥٧)	٥١	(٣٠١)	(١٥)	(٧)	(١٢)	(٣٥)	(٣٧٦)
(٥٧)	٥١	(٣٠١)	(١٥)	(٧)	(١٢)	(٣٥)	(٣٧٦)
١٦	١٢٩	٧٤	٧١	١٠	٢١	٣٣	٣٥٤
١٦	١٢٩	٧٤	٧١	١٠	٢١	٣٣	٣٥٤
(٤١)	١٨٠	(٢٢٧)	٥٦	٣	٩	(٢)	(٢٢)

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 ٢٠٢٦ م
(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 ٢٠٢٥ م.

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 لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتحدد الشركة القيم العادلة للمستوى الثالث بناءً على أسلوب تقييم يستند بشكل أساسي إلى صافي قيمة موجودات الشركة المستثمر فيها ذات الصلة في نهاية الفترة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:

القيمة العادلة				٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	الإجمالي	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١٨,٦١١	-	-	١٨,٦١١	حقوق الملكية
-	٢٠,٢٤٦	-	٢٠,٢٤٦	صناديق استثمار
-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	صكوك
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				
-	-	٧٢,٧٢٢	٧٢,٧٢٢	حقوق الملكية
١٨,٦١١	٢٣,٢٤٦	٧٢,٧٢٢	١١٤,٥٧٩	

القيمة العادلة				٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
المستوي ١	المستوي ٢	المستوي ٣	الإجمالي	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل				
١٨,٦٧٦	-	-	١٨,٦٧٦	حقوق الملكية
-	١٧,٩١٠	-	١٧,٩١٠	صناديق استثمار
-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	صكوك
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				
-	-	٧٢,٧٢٢	٧٢,٧٢٢	حقوق الملكية
١٨,٦٧٦	٢٠,٩١٠	٧٢,٧٢٢	١١٢,٣٠٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م. علاوة على ذلك، لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة عن الفترات السابقة. تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

فيما يلي أساليب التقييم المحددة التي يستخدمها الخبراء المستقلون للإدارة في تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث، أي استثمار نجم:

- طريقة التدفقات النقدية المخصومة: تعتمد هذه الطريقة على خصم التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية للشركة إلى قيمتها الحالية باستخدام المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال كمدل خصم. وينتج عن هذا التحليل قيمة للمنشأة ("قيمة المنشأة"). وتشمل هذه القيمة قيمة حقوق ملكية الشركة بالإضافة إلى صافي مركزها من الديون. وللوصول إلى قيمة حقوق ملكية الشركة ("قيمة حقوق الملكية")، يتم خصم جميع الديون المالية القائمة والبنود ذات الطبيعة المشابهة للديون، بعد تعديلها بالنقد الفائض، وخصم عدم السيطرة، وغيرها من الموجودات المالية السائلة مثل ودائع المراجعة والاستثمارات الأخرى، من قيمة المنشأة. و
- طريقة مضاعفات السوق: تم تقييم مضاعفات الاستحواذ لمعاملات سابقة مماثلة لشركات خاصة للاستدلال على قيمة الشركة استناداً إلى معاملات خاصة مماثلة تمت خلال الفترة السابقة وتغطي دورة اقتصادية كاملة. واعتمدت الشركة في ذلك على مضاعفات سوقية محلية تتكون من شركات تعمل وفق نموذج أعمال مماثل.

وبعد ذلك، يتم تطبيق أوزان بنسبة ٦٠٪ و ٤٠٪ على القيم العادلة المحددة وفقاً لكلتا الطريقتين، وذلك للوصول إلى إجمالي قيمة حقوق الملكية لشركة نجم، ثم تثبت الشركة حصتها في حقوق ملكية شركة نجم والبالغة ٣,٤٥٪.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧ - إدارة رأس المال

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

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

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

وفقاً لتعليمات هيئة التأمين المعروفة سابقاً بإسم البنك المركزي السعودي التي وردت بالمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية للتأمين التي تبين بالتفصيل هامش 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

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

- الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة.
- الشركة السعودية العامة للخدمات التجارية والاستثمارية.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، يتكون رأس المال من رأس مال مدفوع بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة بمبلغ ٢٨٨,٣١ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: رأس مال مدفوع بمبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي، وخسائر متراكمة بمبلغ ٢٥٩ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي)، كما يظهر في قائمة المركز المالي.

بلغت نسبة الملاء المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، والمحتسبة وفقاً لمتطلبات المادة (٤٠)، نسبة ١٨٪، وهي أقل من الحد الأدنى المطلوب البالغ ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٥٢٪).

ويرى مجلس الإدارة أنه، باستثناء النقص في نسبة الملاء المالية، فقد امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال الأخرى المفروضة خارجياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٩٦,١٪ من رأس مال الشركة، مما أدى إلى انطباق متطلبات المادة (١٥٠) من نظام الشركات. وتترك الإدارة ومجلس الإدارة الوضع الحالي، ويقومان 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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨ - خسارة السهم

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
(٥٢,٨٦١)	(٢٩,٤٨٨)	(٢٩,٠٧٩)	(١٥,٤٦٩)	خسارة الفترة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمخفضة
(١,٧٦)	(٠,٩٨)	(٠,٩٧)	(٠,٥٢)	الخسارة الأساسية للسهم الأساسي والمخفض
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 للتقرير المالي رقم ١٧. تشمل مطلوبات / موجودات عقود التأمين، ومطلوبات / موجودات عقود إعادة التأمين، ونتائج خدمة التأمين، وإيرادات / مصروفات تمويل التأمين.

خلال السنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، قامت الشركة بمراجعة هيكل قطاعاتها التشغيلية ليتوافق مع التغييرات في التقارير الداخلية والإشراف الإداري. وبموجب الهيكل الجديد، أعادت الشركة هيكلتها حول أربعة ركائز استراتيجية، وهي: الطبي، والمركبات الشامل، والمركبات ضد الغير، والممتلكات والحوادث. ويعكس هذا التغيير تحولاً في كيفية إدارة أعمال الشركة داخلياً، وفي كيفية عرض الأداء ورفعها إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي وتقييمه من قبله. وبناءً على ذلك، أصبحت قطاعات البحري، والممتلكات، والهندسي، والحوادث والمسؤولية تتمثل قطاعاً واحداً تحت مسمى "الممتلكات والحوادث". وقد أعيد عرض معلومات الفترة المقارنة لضمان الاتساق وقابلية المقارنة.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، والودائع لأجل، والاستثمارات، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وموجودات حق الاستخدام، والممتلكات والمعدات، والأصول غير الملموسة، والوديعة النظامية، والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية. وبناءً على ذلك، يتم إدراج هذه البنود ضمن الموجودات غير المخصصة.

ولا تشمل مطلوبات القطاعات المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والتزامات عقود الإيجار، والزكاة وضريبة الدخل المستحقة، والإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية المستحقة الدفع إلى هيئة التأمين. وبناءً على ذلك، يتم إدراج هذه البنود ضمن المطلوبات غير المخصصة.

ولا يتم رفع هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ذات الصلة، وإنما تتم متابعتها على أساس مركزي.

وفيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي بالشركة بشأن القطاعات الواجب الإفصاح عنها، والمتعلقة بإجمالي موجودات الشركة ومطلوباتها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وإجمالي إيراداتها ومصروفاتها وصافي دخلها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م:

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

طبي	مركبات شامل	المسؤولية تجاه الغير للمركبات	التأمين ضد الحوادث والمطلوبات	الإجمالي
٢,١٠٣	٥٤,٣٩٧	٣٠,٦٩٥	٦,٦٥٢	٩٣,٨٤٧
(٢,٣٩٨)	(٦٠,٢٩٨)	(٣٤,٢٦٢)	(٣,٠٨٣)	(١٠٠,٠٤١)
٤٦	(١,٣٦٠)	(٣٨٥)	(٤,٤٦٦)	(٦,١٦٥)
(٢٤٩)	(٧,٢٦١)	(٣,٩٥٢)	(٨٩٧)	(١٢,٣٥٩)
-	-	-	-	-
(٢٤٩)	(٧,٢٦١)	(٣,٩٥٢)	(٨٩٧)	(١٢,٣٥٩)
صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				١,١٠٤
إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة				١,٥٣٦
إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				٤٢
توزيعات الأرباح				٤٦
عائد الاستثمار				٢,٧٢٨
صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين	(١٠)	(٢٦٣)	(٤٧)	(٤٧٣)
صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين	٨	٣١	٨٣	١٢٨
صافي مصروفات تمويل التأمين	(٢)	(١٢٢)	٣٦	(٣٤٥)
صافي نتائج التأمين والاستثمار				(٩,٩٧٦)
المصروفات تشغيلية				(٤,٢٩٣)
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة قبل الزكاة				(١٤,٢٦٩)
الزكاة				(١,٢٠٠)
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة				(١٥,٤٦٩)

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 ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

التأمين ضد					
طبي	مركبات شامل	المسؤولية تجاه الغير للمركبات	الحوادث والمطلوبات	الإجمالي	
٥,٢٩٩	٩٣,١٢١	٦١,٢١٠	١٥,٢٧٣	١٧٤,٩٠٣	إيرادات التأمين
(٥,١٨٦)	(١٠٢,٠٤٦)	(٧١,٧٤٣)	(٦,٥٢٣)	(١٨٥,٤٩٨)	مصرفات خدمات التأمين
٣١	(٢,٤٩٠)	(١,٢٦٦)	(٩,٩٢٢)	(١٣,٦٤٧)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
١٤٤	(١١,٤١٥)	(١١,٧٩٩)	(١,١٧٢)	(٢٤,٢٤٢)	نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبة الشركة
-	-	-	-	-	حصة الفائض من مجمعات التأمين
١٤٤	(١١,٤١٥)	(١١,٧٩٩)	(١,١٧٢)	(٢٤,٢٤٢)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
					صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة
					بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
					الخسارة
					إيرادات العمولات على الاستثمارات
					المقاسة بالتكلفة المطفأة
					إيرادات العمولات على الاستثمارات
					المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
					الخسارة
					توزيعات الأرباح
					عائد الاستثمار
(٢٤)	(٢٣٥)	(٤٦٣)	(٢٠)	(٨٠٨)	صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
١٦	٧٨	٢٠	٨٤	٢٧٨	صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين
(٨)	(١٥٧)	(٤٤٣)	٦٤	(٥٣٠)	صافي مصروفات تمويل التأمين
					صافي نتائج التأمين والاستثمار
					المصروفات تشغيلية
					صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة
					قبل الزكاة
					الزكاة
					صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة
					الشركة
					(١٨,٨٩٥)
					(٨,١٩٣)
					(٢٧,٠٨٨)
					(٢,٤٠٠)
					(٢٩,٤٨٨)

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
١٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

طبي	مركبات شامل	المسؤولية تجاه الغير للمركبات	التأمين ضد الحوادث والمطلوبات	الإجمالي
٣,١٩٣	٢٩,٦٧٧	٣٦,٤٨٤	٩,٩٩٠	٧٩,٣٤٤
(٤,١٩٩)	(٤٠,٢٤٥)	(٤٩,٩٦٨)	(٣,٥٢٠)	(٩٧,٩٣٢)
(٣٥٤)	٢٨٦	(١,٢٤٧)	(٦,٦٩٢)	(٨,٠٠٧)
(١,٣٦٠)	(١٠,٢٨٢)	(١٤,٧٣١)	(٢٢٢)	(٢٦,٥٩٥)
				١,٣٤٥
				(٢٥,٢٢٠)
إيرادات التأمين				
مصرفات خدمات التأمين				
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين				
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبة				
الشركة				
حصة الفائض من مجمعات التأمين				
إجمالي نتيجة خدمة التأمين				
صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة				
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
إيرادات العمولات على الاستثمارات				
المقاسة بالتكلفة المطفأة				
إيرادات العمولات على الاستثمارات				
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو				
الخسارة				
توزيعات الأرباح				
عائد الاستثمار				
(٥٧)	٥١	(٣٠١)	(٦٩)	(٣٧٦)
١٦	١٢٩	٧٤	١٣٥	٣٥٤
(٤١)	١٨٠	(٢٢٧)	٦٦	(٢٢)
صافي نتائج التأمين والاستثمار				
المصرفات تشغيلية				
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة				
قبل الزكاة				
الزكاة				
صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي				
الشركة				
				(٢٣,٧٦١)
				(٤,١١٨)
				(٢٧,٨٧٩)
				(١,٢٠٠)
				(٢٩,٠٧٩)

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

التأمين ضد					
طبي	مركبات شامل	المسؤولية تجاه الغير للمركبات	الحوادث والمطلوبات	الإجمالي	
٧,٥٢٤	٥٩,٠١٥	٨٨,٥٨٧	١٨,٣٢٧	١٧٣,٤٥٣	إيرادات التأمين
(١٠,٠٨٧)	(٨٠,١٨٩)	(٧,٣١٢)	(٧,٣١٢)	(٢٠٨,٦٠٦)	مصرفات خدمات التأمين
(٣٢٨)	(٨٨٢)	(١٢,٤٢٥)	(١٢,٤٢٥)	(١٢,٩١١)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
(٢,٨٩١)	(٢٣,٣١٣)	(١,٤١٠)	(١,٤١٠)	(٤٨,٠٦٤)	نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبة الشركة
				٢,٢٧٩	حصة الفائض من مجتمعات التأمين
				(٤٥,٧٨٥)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
				٢٤٨	صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				٢,٥٨٥	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
				١٢٨	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				٣٤٥	توزيعات الأرباح
				٣,٣٠٦	عائد الاستثمار
(١٤٣)	٩٧	(٧٨١)	(١٥٩)	(٩٨٦)	صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
٢٨	١٨٧	٢٢٩	٢٨٤	٧٢٨	صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين
(١١٥)	٢٨٤	(٥٥٢)	١٢٥	(٢٥٨)	صافي مصروفات تمويل التأمين
				(٤٢,٧٣٧)	صافي نتائج التأمين والاستثمار
				(٧,٧٢٤)	المصروفات تشغيلية
				(٥٠,٤٦١)	صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة
				(٢,٤٠٠)	قبل الزكاة
				(٥٢,٨٦١)	الزكاة
					صافي خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

الموجودات	طبي	مركبات	التأمين ضد الحوادث والمطلوبات	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٤٨٥	٢,٤٢٦	٥,٠٩٨	٩,٠٠٩
موجودات عقود التأمين			٥,٤١٢	٥,٤١٢
الموجودات غير المخصصة				٣٤٢,٢٣٣
إجمالي الموجودات				٣٥٦,٦٥٤
المطلوبات	٨,٦٥١	١٦٩,٣٣٩	٨,٤٤٠	١٨٦,٤٣٠
مطلوبات عقود إعادة التأمين		١,٩٣٤	٤٦٤	٢,٣٩٨
مطلوبات عقود التأمين				٣٢,٢٠٠
مطلوبات غير المخصصة				٢٢١,٠٢٨
إجمالي مطلوبات				

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة) - المعدلة

الموجودات	طبي	مركبات	التأمين ضد الحوادث والمطلوبات	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التأمين	٩١٥	٣,١١٨	١٠,٩٠١	١٤,٩٣٤
موجودات عقود التأمين			٣,٦٠٦	٣,٦٠٦
الموجودات غير المخصصة				٣٣٠,٥٠٣
إجمالي الموجودات				٣٤٩,٠٤٣
المطلوبات	١١,٣٩٥	١٣٧,٨٣٨	١١,١٥٠	١٦٠,٣٨٣
مطلوبات عقود التأمين				٢٣,٥٤٦
مطلوبات غير المخصصة				١٨٣,٩٢٩
إجمالي مطلوبات				

٢٠ - جمالي الأقساط المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن تفاصيل إجمالي الأقساط المكتتبة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م، وذلك لامتثال لمتطلبات هيئة التأمين، ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

تحليلي الأقساط المكتتبة	طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
تجزئة	٩٨	٣٥,٠٨٣	٦٩٨	٣٥,٨٧٩
صغير	٢	٩٧٣	٢٥٢	١,٢٢٧
متوسط	١,٠٩٢	٥,٨٨٣	٥٩٢	٧,٥٦٧
قطاعي	١,٣٣٩	٦٣,٧٤٢	٧,٥٩١	٧٢,٦٧٢
إجمالي	٢,٥٣١	١٠٥,٦٨١	٩,١٣٣	١١٧,٣٤٥

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
٢٠ - جمالي الأقساط المكتتبة (تتمة)

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

تحليلي الأقساط المكتتبة	طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
تجزئة	٨٦٧	٧٢,٧٤٠	٧٢٥	٧٤,٣٣٢
صغير	١٩	٢,٨٠٨	٦٦٨	٣,٤٩٥
متوسط	١,١٤٧	١٥,٨٤٦	٣,١٨١	٢٠,١٧٤
قطاعي	٢,٧٨٢	١٢٦,٨٦٩	١٤,٦٣٠	١٤٤,٢٨١
إجمالي	٤,٨١٥	٢١٨,٢٦٣	١٩,٢٠٤	٢٤٢,٢٨٢

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

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

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

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

بلغ إجمالي إيرادات التأمين مبلغ ٩٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٧٩,٣ مليون ريال سعودي) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، ويتم احتسابه من خلال تعديل بمبلغ ٢٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٢١,٨ مليون ريال سعودي) للفترة المتبقية من التغطية وفترة استلام الأقساط المتوقعة، والتي تتطابق مع إجمالي الأقساط المكتتبة البالغ ١١٧,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٥٧,٥ مليون ريال سعودي).

بلغ إجمالي إيرادات التأمين مبلغ ١٧٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ١٧٣,٤ مليون ريال سعودي) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، ويتم احتسابه من خلال تعديل بمبلغ ٦٧,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٤٥,١ مليون ريال سعودي) للفترة المتبقية من التغطية وفترة استلام الأقساط المتوقعة، والتي تتطابق مع إجمالي الأقساط المكتتبة البالغ ٢٤٢,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ١٢٨,٢ مليون ريال سعودي).

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 ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١ - صافي الأقساط المكتتبة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٢,٥٣١	١٠٥,٦٨١	٩,١٣٣	١١٧,٣٤٥
(٣٠)	(٤٢٢)	(٥,٣٢٣)	(٥,٧٧٥)
(١٣)	(٤٩٠)	(٢,٣٦٣)	(٢,٨٦٦)
٢,٤٨٨	١٠٤,٧٦٩	١,٤٤٧	١٠٨,٧٠٤

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 ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٤,٨١٥	٢١٨,٢٦٣	١٩,٢٠٤	٢٤٢,٢٨٢
(٦٠)	(٨٧٣)	(١١,٠٧٥)	(١٢,٠٠٨)
(٢٦)	(٩٤١)	(٥,٠٣٥)	(٦,٠٠٢)
٤,٧٢٩	٢١٦,٤٤٩	٣,٠٩٤	٢٢٤,٢٧٢

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 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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- صافي الأقساط المكتتبة (تتمة)

بلغ إجمالي تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة مبلغ ٥,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٨ مليون ريال سعودي) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، ويتم احتسابه من خلال تعديل بمبلغ ٣,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ١٣,١ مليون ريال سعودي) للفترة المتبقية من التغطية، بعد خصم عمولة إعادة التأمين، والتي تتطابق مع إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها (بما في ذلك إعادة التأمين على أساس تجاوز الخسارة) البالغ ٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٢١,١ مليون ريال سعودي).

بلغ إجمالي تخصيص أقساط إعادة التأمين المدفوعة مبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ١٥,٨ مليون ريال سعودي) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م، ويتم احتسابه من خلال تعديل بمبلغ ٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٥,٣ مليون ريال سعودي) للفترة المتبقية من التغطية، بعد خصم عمولة إعادة التأمين، والتي تتطابق مع إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها (بما في ذلك إعادة التأمين على أساس تجاوز الخسارة) البالغ ١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٥م: ٢١,١ مليون ريال سعودي).

٢٢- الارتباطات والالتزامات المحتملة

١/٢٢ أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة ضمانات دفعات بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: 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 ١٩ صفر ١٤٤٨هـ الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢٦م.