

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

<u>رقم الصفحة</u>	<u>فهرس</u>
١ - ٢	تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الاولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٨ - ٣٣	ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، والإيضاحات على القوائم المالية الأولية الموجزة، بما في ذلك الإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح ٢ (٦/٢) المرفق بالقوائم المالية، الذي يشير إلى أن الشركة تكبدت صافي خسارة قدرها ٣١,٨٢ مليون ريال سعودي و٨٤,٦٨ مليون ريال سعودي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، على التوالي. واعتباراً من ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٢٣,٠٢ مليون ريال سعودي، أي ما يمثل ٧٤٪ من رأس مالها. وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة أقل من المعدل المطلوب. إن هذه الظروف، جنباً إلى جنب مع الأمور الأخرى المنصوص عليها في الإيضاح ٢ (٦/٢)، تشير إلى وجود عدم تأكد جوهري، قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

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

إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (تتمة)
(شركة مساهمة سعودية)

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٧ من القوائم المالية، والذي نص على أن الشركة لم تلتزم بمتطلبات الحفاظ على نسبة الملاءة المالية وفقاً للمادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. كما لم تلتزم الشركة أيضاً بمتطلبات المادة ١٥٠ من نظام الشركات، والتي يتم تطبيقها عندما تبلغ الخسائر المتراكمة ٥٠٪ من رأس المال.

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

عبدالله المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)



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

عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥



١٠ نوفمبر ٢٠٢٥ م
١٩ جمادى الأولى ١٤٤٧ هـ

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

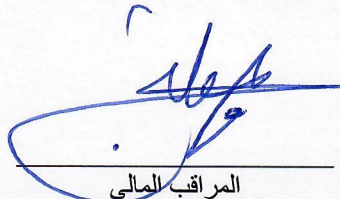
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٨٢,٨٤٠	٦,٥٥٩	٤	النقد وما في حكمه
٨٠,٤٦٦	١٨١,٣٨١	٥	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,٣٨٠	٥٧,٠٤٨	٦	الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٣,٦٣١	٦١,١٢٤	٧	الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٩٤	١٥,٩٣٦	٨	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٣,٧٦٢	٣٦,٨٤٧	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٥٢٠	١,٤٩١	١٠	موجودات عقود التأمين
٩,٤٣٤	١١,٠٨٨		ممتلكات ومعدات
١٠,٣٣٥	١١,١٧٢		الموجودات غير الملموسة
٣,٣٣٢	٤,٢٢١		موجودات حق الإستخدام
٤٤,٩٩٢	٤٤,٩٩٢	٩	الوديعة النظامية
٣,٠٠٠	١,٣٢٧		الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
٣٦٨,٦٨٦	٤٣٣,١٨٦		إجمالي الموجودات
١٣,٩٠٣	١٣,٢٣٥		المطلوبات وحقوق الملكية
١٤٥,٦٣٩	١٨٣,٥٦٤	١٠	المطلوبات
٢,٨٣٣	-	١٠	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤,٠٨٣	٤,٠٧٠	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٤,٣٩٦	٣,٦٦٩	١٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣,١٠١	٣,٤١٥		التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣,٠٠٠	١,٣٢٧		مخصص الزكاة
١٧٦,٩٥٥	٢٠٩,٢٨٠		التزامات عقود الإيجار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٣	الإيرادات المستحقة على الوديعة النظامية
٢,١٦٥	٢,١٦٥		إجمالي المطلوبات
٥٠,٠٠٠	-	١٧	حقوق الملكية
(٢٢٣,٠١٨)	(١٣٨,٣٣٦)		رأس المال
٦١,٧٠٨	٥٩,٢٠١		الاحتياطي النظامي
٨٧٦	٨٧٦		قرض تابع من المساهمين
١٩١,٧٣١	٢٢٣,٩٠٦		الخسائر المتراكمة
٣٦٨,٦٨٦	٤٣٣,١٨٦		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
			احتياطي إعادة قياس التزامات منافع محددة
			إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٢

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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



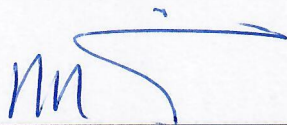
المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)


قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
م٢٠٢٤	م٢٠٢٥	م٢٠٢٤	م٢٠٢٥	
الإيرادات				
٣٠١,٣٤٩	٢٤٩,٩٩٧	١٠٨,٤٥٤	٧٦,٥٤٤	١٤ إيرادات التأمين
(٢٩١,٦٨٣)	(٣٠٤,٣٣٥)	(١٠٣,٥٦٣)	(٩٥,٧٢٩)	١٤ مصروفات خدمات التأمين
(٢٥,٣٥٩)	(٢٤,١٦٦)	(٧,٨٧٣)	(١١,٢٥٥)	١٤ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
(١٥,٦٩٣)	(٧٨,٥٠٤)	(٢,٩٨٢)	(٣٠,٤٤٠)	نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبه الشركة
١,٣٦٣	٣,٢٨٨	-	١,٠٠٩	حصة الفائض من مجمعات التأمين
(١٤,٣٣٠)	(٧٥,٢١٦)	(٢,٩٨٢)	(٢٩,٤٣١)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
٢,٠٠٨	٣,٣٣٢	١,٧٧٨	٣,٠٨٤	صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات العمولات على الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك المربحة.				
٨,٨٠٠	٣,٦٣٢	٣,١٠٦	١,٠٤٧	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩١	١٩١	٦٣	٦٣	إيرادات توزيعات الارباح
٤٠١	٥٥٨	١٩٨	٢١٣	عائد الاستثمار
١١,٤٠٠	٧,٧١٣	٥,١٤٥	٤,٤٠٧	
(٨٦٧)	(١,٣٤٣)	(٥٨)	(٣٥٧)	١٥ صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
١,٠١٧	٩٣٢	٥٠٥	٢٠٤	١٥ صافي الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين
١٥٠	(٤١١)	٤٤٧	(١٥٣)	صافي (مصروفات) / إيرادات تمويل التأمين
(٢,٧٨٠)	(٦٧,٩١٤)	٢,٦١٠	(٢٥,١٧٧)	صافي نتائج التأمين والإستثمار
(٨,٠١٥)	(١٣,١٦٨)	(٣,٠١١)	(٥,٤٤٤)	المصروفات تشغيلية
(١٠,٧٩٥)	(٨١,٠٨٢)	(٤٠١)	(٣٠,٦٢١)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(٤,٤١٥)	(٣,٦٠٠)	(١,٣٩٨)	(١,٢٠٠)	١٢,١ الزكاة
(١٥,٢١٠)	(٨٤,٦٨٢)	(١,٧٩٩)	(٣١,٨٢١)	صافي الخسارة للفترة
(٠,٥١)	(٢,٨٢)	(٠,٠٦)	(١,٠٦)	١٨ خسارة السهم الأساسية


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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



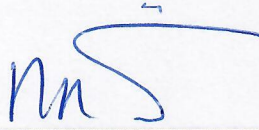
المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(١٥,٢١٠)	(٨٤,٦٨٢)	(١,٧٩٩)	(٣١,٨٢١)	صافي الخسارة للفترة
-	٢,٥٠٧	-	-	الدخل الشامل الأخر
(١٥,٢١٠)	(٨٢,١٧٥)	(١,٧٩٩)	(٣١,٨٢١)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة


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



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

الشركة الخبيجة العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الخسائر المتراكمة	قرض تابع من المساهمين	الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
٣٠٠,٣٩٣	٨١٨	٤١,٥٣٩	(٢٤٤,١٢٩)	-	٢,١٦٥	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م (مراجعة)
(١٥,٢١٠)	-	-	(١٥,٢١٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل: خسارة الفترة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١٥,٢١٠)	-	-	(١٥,٢١٠)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الآخر للفترة
-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مساهمي الشركة
-	-	-	-	-	-	-	تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر (إيضاح ١٣)
٢٨٥,١٨٣	٨١٨	٤١,٥٣٩	(٥٩,٣٣٩)	-	٢,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
٢٢٣,٩٠٦	٨٧٦	٥٩,٢٠١	(١٣٨,٣٣٩)	-	٢,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ م (مراجعة)
(٨٤,٦٨٢)	-	-	(٨٤,٦٨٢)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل: خسارة الفترة
٢,٥٠٧	-	٢,٥٠٧	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٨٢,١٧٥)	-	٢,٥٠٧	(٨٤,٦٨٢)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الآخر للفترة
-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مساهمي الشركة
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	قرض تابع من المساهمين (إيضاح ١٧)
١٩١,٧٣١	٨٧٦	٦١,٧٠٨	(٢٢٣,٠١٨)	٥٠,٠٠٠	٢,١٦٥	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

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

عضو مجلس الإدارة
المراقب المالي
المدير التنفيذي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح
(١٠,٧٩٥)	(٨١,٠٨٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٧٠٩	١,٦٥١	إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة
١,١١٤	١,١٧١	تعديلات على البنود غير نقدية:
٨٨٩	٨٨٩	الاستهلاك
١٤٦	١٠٨	إطفاء الموجودات غير الملموسة
		إطفاء موجودات حق الاستخدام
		التكلفة التمويلية على التزامات عقود إيجار
(٢,٠٠٨)	(٣,٣٣٢)	صافي الربح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
١,٤٥٢	٦٨٣	الربح أو الخسارة
		التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٨,٩٩١)	(٣,٨٢٣)	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
(٤٠١)	(٥٥٨)	الربح أو الخسارة وعلى المراجعة
(١٦,٨٨٥)	(٨٤,٢٩٣)	توزيعات أرباح
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٩,٧١٦	(٣٧,٩٢٥)	مطلوبات عقود تأمين
(١٢,٩٠٦)	(١,٠٢٩)	موجودات عقود التأمين
٩,٠٥٥	٢٣,٠٨٥	موجودات عقود إعادة التأمين
-	٢,٨٣٣	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٢١,٥٦٠	٤,٩٤٢	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٤,٨٣٥)	٦٦٨	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٥,٧٠٥	(٩١,٧١٩)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٩١٩)	(٢,٨٧٣)	الزكاة المدفوعة
(١,١٩٦)	(٦٧٠)	المدفوع من التزامات المنافع المحددة للموظفين
٩,٥٩٠	(٩٥,٢٦٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٤)	٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٠)	(٣٣٤)	إستبعاد / (إضافات) الممتلكات والمعدات
		إضافات الموجودات غير الملموسة
٨,٩٩١	٣,٨٢٣	إيرادات العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
		الربح أو الخسارة والمراجعة
(٨٤١)	١٧,٠٠٠	شراء / (إستبعاد) الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح
٤٠١	٥٥٨	أو الخسارة
(٥٣,٧٤٧)	١٠٠,٩١٥	إيرادات توزيعات أرباح
(٤٥,٢٩٠)	١٢١,٩٦٥	إنخفاض / (زيادة) الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٠)	(٤٢٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠,٠٠٠	-	دفعات التزامات عقود إيجار
-	٥٠,٠٠٠	إيداع الوديعة النظامية
٢٩,٨٠٠	٤٩,٥٧٨	قرض تابع من المساهمين
(٥,٩٠٠)	٧٦,٢٨١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٤,٤٦٢	٦,٥٥٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٨,٥٦٢	٨٢,٨٤٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

تخفيض رأس المال لاطفاء الخسائر المتراكمة ١٣

(٢٠٠,٠٠٠)

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

عضو مجلس الإدارة

المراقب المالي

المدير التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(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 ١٤٣١هـ (الموافق ٣
يناير ٢٠١٠م). وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ بتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م).
العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:

شركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
الغيثي بلازا، الطابق الثاني
شارع امير الشعراء،
جدة، المملكة العربية السعودية.

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

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

تم الترخيص للشركة لمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق انظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي
رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة
١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من
البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠م). الشركة مسجلة لدى سوق الاسهم السعودية
(تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠م). اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣م، 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 ١٤٣٣هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام
الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). 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 ١٤٤٤هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). إن الإدارة
قد أكملت تقييم تأثير النظام الجديد، وقد قامت بتعديل النظام الأساسي للشركة بما يتماشى مع أحكام النظام الجديد واللائحة التنفيذية
المعدلة لهيئة السوق المالية. وقد تم عرض النظام الأساسي المعدل على المساهمين، وتمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة
غير العادية للشركة الذي عقد في ٧ نوفمبر ٢٠٢٤م، ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل الجهات المختصة.

وقد استكملت الشركة الإجراءات القانونية والسجل التجاري، وتم إصدار النظام الأساسي المعدل في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٥م (الموافق
٤ ربيع الأول ١٤٤٧هـ) و ٧ نوفمبر ٢٠٢٤م (الموافق ٥ جمادى الأولى ١٤٤٦هـ) على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(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 ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة والتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة حسب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والاستثمارات والوديعة القانونية والحوادث والمسؤولية والتأمين الهندي وعقود إعادة التأمين، فإن جميع الأصول والالتزامات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يُنص على خلاف ذلك. لم يتغير التصنيف المتداول وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤/٢ أسس العرض

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

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

٢- أسس الأعداد (تتمة)

٥/٢ موسمية العمليات

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

٦/٢ الإستمرارية

تكبدت الشركة خسائر قدرها ٨٤,٦٨ مليون ريال سعودي، وتدفقات نقدية سلبية من العمليات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م. وحتى ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة ٢٢٣,٠٢ مليون ريال سعودي، أي ما يعادل ٧٤٪ من رأس مالها. كما بلغت نسبة الملاءة المالية للشركة، وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين ٨٣٪، وبالنظر إلى أن هذه النسبة عند تطبيق الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغة ٣٠٠ مليون ريال سعودي، والتي ستكون ٢٨٪، فإن الحد الأدنى لمعدل الملاءة المالية في كلتا الحالتين يجب أن يكون ١٠٠٪ وفقاً لهذه التعليمات. في حال عدم التزام الشركة بهذه النسبة، يجوز لهيئة التأمين مطالبتها باتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. وقد تثير هذه الأمور شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار في العمل وفق لنهج الاستمرارية، وتعتقد أن لديها الموارد الكافية لمواصلة أعمالها خلال المستقبل المنظور (أي لمدة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير).

واستجابةً لذلك، اتخذت الإدارة عدداً من الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لتعزيز الاستقرار المالي ودعم قدرة الشركة على الاستمرار على المدى الطويل. وتشمل هذه ما يلي:

- التركيز على شرائح العملاء المربحة وتحسين مزيج المحفظة التأمينية؛
- تطبيق نماذج تسعير ديناميكية ومعايير اكتتاب مستهدفة؛
- تحسين إدارة المطالبات والتحكم في المصروفات التقديرية؛
- استخدام أدوات التسعير الاكتوارية وإجراء مراجعات دورية للأعمال؛
- دراسة خيارات هيكل رأس المال، بما في ذلك احتمالية ضخ رأس مال إضافي؛
- الحصول على قرض بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي من المساهمين.

يعتقد مجلس الإدارة والإدارة أن هذه الإجراءات، إلى جانب السيولة النقدية والأصول الحالية، توفر موارد كافية لدعم عمليات الشركة لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً. وعلى الرغم من أن نسبة الملاءة المالية لا تزال دون الحد الأدنى المطلوب نظاماً، فإن الإدارة تتخذ خطوات جادة لتحسينها والامتثال لجميع المتطلبات النظامية ذات الصلة، بما في ذلك المادة (١٥٠) من نظام الشركات.

وبناءً على هذه الإجراءات والموارد المتاحة، تظل الإدارة والمسؤولون عن الحوكمة على ثقة بقدرة الشركة على الاستمرار في ممارسة أعمالها كمنشأة مستمرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة المفصّل عنها أدناه (إيضاح ١/٣) والتي تصبح سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥م، لم تقم الشركة باعتماد أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد.

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

كما هو أدناه، التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالية والمعايير المحاسبية الدولية سارية المفعول في أو ١ يناير ٢٠٢٥م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

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

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٤- النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
١٣	١٤	عمليات التأمين
٨٢,٨٣٨	٦,٥٤٦	النقد في الصندوق
(١١)	(١)	الأرصدة لدى البنوك
٨٢,٨٤٠	٦,٥٩٩	الخسارة الإئتمانية المتوقعة

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

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

٥- الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تتألف ودائع المراجعة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٨٠,٠٠٠	١٧٤,٠٠٠	ودائع المراجعة
٤٩٩	٧,٤١٤	الإيرادات المستحقة
(٣٣)	(٣٣)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٨٠,٤٦٦	١٨١,٣٨١	

١-٥ يتم إيداع ودائع المراجعة التي تتجاوز فترات استحقاقها الأصلية ٣ أشهر لدى بنوك تجارية مسجلة في المملكة العربية السعودية وتدر عائدات بمعدلات تتراوح من ٥,٥٢٪ إلى ٦,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٥,٥٪ إلى ٦,١٪ سنوياً). يمثل إجمالي القيمة الدفترية لودائع المراجعة في الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة تحت درجة الاستثمار والمرحلة الأولى. تشمل درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر ائتمانية تعادل تصنيف أ إلى ب ب ب. إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان غير مضمونة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	
٢٠,٣٢٢	١٨,٤٢٣	أسهم حقوق ملكية
١٨,٠٥٨	٣٣,٦٢٥	صناديق استثمار
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك (١/٦)
٤٣,٣٨٠	٥٧,٠٤٨	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

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

١/٦ الاستثمار في صكوك الفئة ١:

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

تمثل هذه استثمارات الشركة في صكوك البنك السعودي الفرنسي والراجحي من المستوى الأول. وتمثل هذه الصكوك عدد ٢ صكوك بقيمة اسمية قدرها ٥ مليون ريال سعودي بمعدل قسيمة ٤,٥٠٪ و ٥,٥٠٪ سنوياً. وحققت الشركة إيرادات عمولة بقيمة ٠,١٩ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م: ٠,١٩ مليون ريال سعودي). إن توزيع الأرباح على هذه الصكوك يكون وفقاً لتقدير المصدر، وبالتالي يتم تصنيف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٥٧,٠٤٨	٥٣,٥٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٨٤١	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٧,٠٠٠)	-	الاستيعادات خلال الفترة
٣,٣٣٢	٢,٦٣٥	الربح غير المحقق خلال الفترة / السنة
٤٣,٣٨٠	٥٧,٠٤٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

تمثل هذه الاستثمارات حصة الشركة البالغة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٣,٤٥٪) في شركة نجم لخدمات التأمين، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة. وتعد هذه الأسهم غير مدرجة في السوق المالية، ويتم إثباتها بالقيمة العادلة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى – بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)
٦,٣٦١	١٠,٤٩٤
٢,٩١٦	--
-	١,٤٥١
٤٧٢	٤٧٢
٣٦٨	٤٥٨
٣٠٠	٣٠٠
٦٣٢	٢,٨٢٦
١١,٠٤٩	١٦,٠٠١
(٥٥)	(٦٥)
١٠,٩٩٤	١٥,٩٣٦

مدفوعات مقدما

المستحق من مجمع تأمين تعثر صاحب العمل

المستحق من الشركة التعاونية للتأمين مقابل الاتفاقيات المشتركة

مستحقات من منتجات السفر وكوفيد - ١٩

ذمم موظفين المدينة

ضمان بنكي

أخرى

الخسائر الإنتمانية المتوقعة

٩- الوديعة النظامية

بلغت الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م مبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي أي ما يعادل إلى ١٥٪ من رأس مال الشركة وذلك وفقاً للمادة ٥٨ من "اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني".

١٠- عقود التأمين وإعادة التأمين

١/١٠ تكوين قائمة المركز المالي

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

طبي	مسؤولية لطرف ثالث	مركبات تأمين شامل	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)							
عقود التأمين							
-	-	-	(٢,٥٢٠)	-	-	-	(٢,٥٢٠)
١٢,١٩٥	٦٠,٩٠٤	٦٠,١٦٦	-	١,٨٩٢	٢,٤٣٣	٨,٠٤٩	١٤٥,٦٣٩
١٢,١٩٥	٦٠,٩٠٤	٦٠,١٦٦	(٢,٥٢٠)	١,٨٩٢	٢,٤٣٣	٨,٠٤٩	١٤٣,١١٩
عقود إعادة التأمين							
١,٢٧٨	٤,١٩٧	٩٧٦	-	١,٧٠٠	-	٥,٦١١	١٣,٧٦٢
-	-	-	(٢,٤٠٢)	-	(٤٣١)	-	(٢,٨٣٣)
١,٢٧٨	٤,١٩٧	٩٧٦	(٢,٤٠٢)	١,٧٠٠	(٤٣١)	٥,٦١١	١٠,٩٢٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)							
عقود التأمين							
-	-	-	(١,٤٩١)	-	-	-	(١,٤٩١)
١٧,٢١٢	١٢١,٤٤١	٢٩,٣٧٩	-	٣,١٩١	٢,١٨١	١٠,١٦٠	١٨٣,٥٦٤
١٧,٢١٢	١٢١,٤٤١	٢٩,٣٧٩	(١,٤٩١)	٣,١٩١	٢,١٨١	١٠,١٦٠	١٨٢,٠٧٣
عقود إعادة التأمين							
٧٨٥	١٣,٠٧٠	٤,٤٣١	٧,٢١٠	٣,٠١٦	١,١٣٤	٧,٢٠١	٣٦,٨٤٧
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨٥	١٣,٠٧٠	٤,٤٣١	٧,٢١٠	٣,٠١٦	١,١٣٤	٧,٢٠١	٣٦,٨٤٧

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٢/١٠ التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

١/٢/١٠ عقود التأمين

المجموع	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)				
	التزام متعلق بالتغطية المتبقية		التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة		
	لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
١٠٧,٠٨٨	٧,٥٤٠	٦٧,٠٨٩	١,٨٤٧	١٨٣,٥٦٤	عقود التأمين
(٣,١١٠)	--	١,٥٢٢	٩٧	(١,٤٩١)	مطلوبات عقد التأمين –الافتتاحي
١٠٣,٩٧٨	٧,٥٤٠	٦٨,٦١١	١,٩٤٤	١٨٢,٠٧٣	موجودات عقود التأمين –الافتتاحي
					الرصيد الافتتاحي – صافي (مراجعة)
(٢٤٩,٩٩٧)	-	-	-	(٢٤٩,٩٩٧)	ايرادات التأمين
					مصاريف خدمة التأمين
-	-	١٢٤,٩١٨	٨٩٢	١٢٥,٨١٠	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
-	-	-	-	-	العقود غير المجدية المعترف بها
-	-	١٣٣,٣٦٠	(٩٥٢)	١٣٢,٤٠٨	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
-	٧٩	-	-	٧٩	عكس الخسائر من العقود غير المجدية
٤٦,٠٣٨	-	-	-	٤٦,٠٣٨	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
٤٦,٠٣٨	٧٩	٢٥٨,٢٧٨	(٦٠)	٣٠٤,٣٣٥	مصروفات خدمة التأمين
-	-	١,٣٤٣	-	١,٣٤٣	مصروف التمويل من عقود التأمين
(٢٠٣,٩٥٩)	٧٩	٢٥٩,٦٢١	(٦٠)	٥٥,٦٨١	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
					تدفقات نقدية
٢٠٩,٦٩٥	-	-	-	٢٠٩,٦٩٥	أقساط التأمين المستلمة
-	-	-	-	-	مصاريف أخرى
-	-	(٢٥٩,٢٢٦)	-	(٢٥٩,٢٢٦)	مطالبات ومصروفات أخرى مرتبطة بشكل مباشر مدفوعة
(٤٥,١٠٤)	-	-	-	(٤٥,١٠٤)	التدفقات النقدية المدفوعة لإقتناء عقود التأمين
١٦٤,٥٩١	-	(٢٥٩,٢٢٦)	-	(٩٤,٦٣٥)	إجمالي النقدية الداخلة / (الخارجة)
					عقود التأمين
٦٧,٩٤٤	٧,٦١٩	٦٨,٢٤٧	١,٨٢٩	١٤٥,٦٣٩	مطلوبات عقد التأمين – الختامي
(٣,٣٣٤)	-	٧٥٩	٥٥	(٢,٥٢٠)	موجودات عقد التأمين – الختامي
٦٤,٦١٠	٧,٦١٩	٦٩,٠٠٦	١,٨٨٤	١٤٣,١١٩	الرصيد الختامي – صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

١/٢/١٠ عقود التأمين (تتمة)

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٢/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)					
أصل متعلق بالتغطية المتبقية		أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة			
لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	المجموع	
٥,٠٧٠	٢٤٨	٣٠,٩٤١	٥٨٨	٣٦,٨٤٧	عقود إعادة التأمين
					موجودات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي
-	-	-	-	-	مطلوبات عقد إعادة التأمين – الافتتاحي
٥,٠٧٠	٢٤٨	٣٠,٩٤١	٥٨٨	٣٦,٨٤٧	الرصيد الافتتاحي – صافي
(٢٣,٠١٣)	-	-	-	(٢٣,٠١٣)	أقساط إعادة التأمين المكتسبة
					مصاريف خدمة إعادة التأمين
-	-	٢,٨٧٢	٥٧	٢,٩٢٩	المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
-	-	(٣,٧٠٣)	(٣٣٨)	(٤,٠٤١)	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
-	-	-	-	-	أثر التغييرات في مخاطر عدم وفاء شركات إعادة التأمين بالتزاماتها
-	(٤١)	-	-	(٤١)	عكس مكون الخسارة
-	-	-	-	-	إطفاء التدفق النقدي المرتبط بتكاليف الحصول على عقود إعادة التأمين
-	(٤١)	(٨٣١)	(٢٨١)	(١,١٥٣)	مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي
-	-	٩٣٢	-	٩٣٢	الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين
(٢٣,٠١٣)	(٤١)	١٠١	(٢٨١)	(٢٣,٢٣٤)	إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
تدفقات نقدية					
١٩,١٨٤	-	-	-	١٩,١٨٤	أقساط تأمين المتنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة
-	-	(١٥,٧٤٧)	-	(١٥,٧٤٧)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(٦,١٢١)	-	-	-	(٦,١٢١)	عمولات إعادة التأمين
١٣,٠٦٣	-	(١٥,٧٤٧)	-	(٢,٦٨٤)	إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
عقود إعادة التأمين					
٤,٢٣٤	٢٠٧	٩,١٢٣	١٩٨	١٣,٧٦٢	موجودات عقد إعادة التأمين – الختامي
(٩,١١٤)	-	٦,١٧٢	١٠٩	(٢,٨٣٣)	مطلوبات عقد إعادة التأمين – الختامي
(٤,٨٨٠)	٢٠٧	١٥,٢٩٥	٣٠٧	١٠,٩٢٩	الرصيد الختامي – صافي (غير مراجعة)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٢/٢/١٠ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)					
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		
١٨,٣٣٤	١,١٨٧	٢٣,٩٧٩	١,٠٨٣	٤٤,٥٨٣	عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي
١٨,٣٣٤	١,١٨٧	٢٣,٩٧٩	١,٠٨٣	٤٤,٥٨٣	موجودات عقود إعادة التأمين - الافتتاحي
-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي - صافي
(٤٦,٢٦٠)	-	-	-	(٤٦,٢٦٠)	أقساط إعادة التأمين المكتسبة
-	-	٨,٩٩٢	٢٤٤	٩,٢٣٦	مصاريف خدمة إعادة التأمين
-	(٩٣٩)	-	-	(٩٣٩)	المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر
-	-	٦,٢٧٣	(٧٣٩)	٥,٥٣٤	خسائر (عكس) مكون استرداد
-	(٩٣٩)	١٥,٢٦٥	(٤٩٥)	١٣,٨٣١	تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على الالتزامات التغطية المتبقية
-	--	١,١٩٥	--	١,١٩٥	مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي
(٤٦,٢٦٠)	(٩٣٩)	١٦,٤٦٠	(٤٩٥)	(٣١,٢٣٤)	الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين إجمالي التغييرات في قائمة الدخل
٣٧,٤٦٧	-	-	-	٣٧,٤٦٧	تدفقات نقدية
--	-	(٩,٤٩٨)	-	(٩,٤٩٨)	أقساط تأمين المتنازل عنها وتدفقات الاقتناء النقدية مدفوعة
(٤,٤٧١)	-	-	-	(٤,٤٧١)	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٣٢,٩٩٦	-	(٩,٤٩٨)	-	٢٣,٤٩٨	عمولات إعادة التأمين إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة
٥,٠٧٠	٢٤٨	٣٠,٩٤١	٥٨٨	٣٦,٨٤٧	عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي
٥,٠٧٠	٢٤٨	٣٠,٩٤١	٥٨٨	٣٦,٨٤٧	مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م

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

١١ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

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

طرف ذو علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملة	معاملات الثلاثة أشهر المنتهية في		معاملات التسعة أشهر المنتهية في		الرصيد المدين / (الدائن) كما في	
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
			(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
عمليات التأمين								
الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م	مساهم	مصروفات مدفوعة	-	-	-	-	(٣٠٩)	(٣٠٩)
الشركة السعودية العامة للاستثمارات التجارية والخدمات	مساهم	قرض مساهمين	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-
الشركة التجارية لخدمات التسويق والوكالات المحدودة	مساهم	قرض مساهمين	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠)	-
اقساط تأمين مكتتبة	إدارة		١٨	٢٥	٥٩٠	٥٤٦	٧	١٠
مجموعة رولاكو*	مشاركة	مطالبات مدفوعة	-	-	(١٢)	-	١	(٢٠)
اقساط تأمين مكتتبة	إدارة		١,١٣٥	(١٣٥)	٦,٧٩٥	١,٠٢٧	٦,٥٠٨	١,١١٢
مجموعة الدباغ*	مشاركة	مطالبات مدفوعة	(١٠١)	(٣١٧)	(١,٠٠٥)	(٧٧٩)	(١,٠٥٥)	(١,٦٣٣)
اقساط تأمين مكتتبة	إدارة		-	(٢)	-	٧٢	-	-
مؤسسة رغاغ*	مشاركة	مطالبات مدفوعة	-	(٢٢)	(٦)	(٦٧)	-	(٣)
منافع قصيرة الأجل			١,٣٣٣	١,٥٥٦	٤,٤٧٤	٤,٦٦٧	-	-
موظفي الإدارة العليا		منافع طويلة الأجل	٤٨	٦٥	١٧٢	١٩٥	(٣٥٩)	(٥٢٦)
عمليات المساهمين								
اعضاء مجلس الإدارة		مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة	٤٥٠	٤٥٠	١,٣٥٠	١,٣٥٠	(١,٣٥٠)	(١,٨٠٠)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢- الزكاة

١/١٢ مخصص الزكاة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٣,٦٦٩	٢,٩٧٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٦٠٠	٥,٦١٥	المخصص خلال الفترة / السنة
(٢,٨٧٣)	(٤,٩١٩)	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٤,٣٩٦	٣,٦٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/١٢ الوضع الزكوي

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٢٠٢٠م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى ٢٠٢٢م

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربوطاً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٢م وطالبت بالتزام زكاة إضافي بمبلغ ٥٨,٠ مليون ريال سعودي و ٩١,٠ مليون ريال سعودي على التوالي. وقدمت الشركة اعتراضاً على الربط المذكور. رفضت الهيئة الاعتراض عن سنة ٢٠٢١م وأصدرت الربط المعدل لسنة ٢٠٢٢م الذي خفض فروق الزكاة إلى ٨٩,٠ مليون ريال سعودي. إجمالي المخصص لسنة ٢٠٢١م و٢٠٢٢م مبلغ ١,٤٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتصعيد اعتراضها للسنوات ٢٠٢١م و٢٠٢٢م إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية وتتنظر تحديد موعد جلسة استماع.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

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

١٣- رأس المال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)		
المبلغ	نسبة الملكية	المبلغ	نسبة الملكية	
(بآلاف الريالات)		(بآلاف الريالات)		
السعودية		السعودية		
٣٦,٠٠٠	١٢٪	٣٦,٠٠٠	١٢٪	المساهمون المؤسسين
٢٦٤,٠٠٠	٨٨٪	٢٦٤,٠٠٠	٨٨٪	عامة المساهمون
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين

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

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)							
١٠,٩٣١	٨٧,٠٩٨	١٢٣,٨٧٣	١٣,٩٤١	٣,٣٣٨	٤,٩٨٨	٥,٨٢٨	٢٤٩,٩٩٧
١٠,٩٣١	٨٧,٠٩٨	١٢٣,٨٧٣	١٣,٩٤١	٣,٣٣٨	٤,٩٨٨	٥,٨٢٨	٢٤٩,٩٩٧
إيرادات التأمين - الإجمالي							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر							
(١٢,٧٨٠)	(٤٢,١٧٣)	(٦٢,٥٧٧)	(٢,٦٧١)	(١,١٣٦)	(٢,٤٧٥)	(١,٩٩٦)	(١٢٥,٨١٠)
٢٨٦	(٦٠,٤٩٥)	(٧٣,٩٤٨)	٨٠١	٢٠١	٨٥	٦٦٣	(١٣٢,٤٠٧)
١,٠٥١	(٣,٥٣١)	٢,٠٤١	-	-	-	-	(٧٩)
(٧٣٠)	(١٨,٠٢١)	(٢٣,٢٠٢)	(٢,١٣٤)	(٥٠٥)	(٥٧٣)	(٨٧٤)	(٤٦,٠٣٩)
(١٢,١٧٥)	(١٢٤,٢٢٠)	(١٥٧,٣٢٦)	(٤,٠٠٤)	(١,٤٤٠)	(٢,٩٦٣)	(٢,٢٠٧)	(٣٠٤,٣٣٥)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
١,١٥١	٥٩٥	٣١٠	٤٣٧	-	٤٣٢	٤	٢,٩٢٩
(١,١٧٨)	(٣,٨٣٩)	(٣,٨٤٣)	(٩,٠٣٧)	(١,٩١٧)	(١,٧٥٥)	(١,٤٤٤)	(٢٣,٠١٣)
(٧٩)	٥١	(١٣)	-	-	-	-	(٤١)
١٤٦	(٤٥٤)	(٢,٣٢٩)	(٩٨٨)	(٢٥٨)	٢٠٧	(٣٦٥)	(٤,٠٤١)
٤٠	(٣,٦٤٧)	(٥,٨٧٥)	(٩,٥٨٨)	(٢,١٧٥)	(١,١١٦)	(١,٨٠٥)	(٢٤,١٦٦)
(١,٢٠٤)	(٤٠,٧٦٩)	(٣٩,٨٢٣)	٣٤٩	(٢٧٧)	٩٠٩	١,٨١٦	(٧٨,٥٠٤)
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي							
نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
إجمالي إيرادات التأمين							
٢٧,٩٦٠	٧٩,٣٩٩	١٦١,٠٧٠	١٦,٨٩٥	٢,٤٠٧	٧,١٤٣	٦,٤٧٥	٣٠١,٣٤٩
٢٧,٩٦٠	٧٩,٣٩٩	١٦١,٠٧٠	١٦,٨٩٥	٢,٤٠٧	٧,١٤٣	٦,٤٧٥	٣٠١,٣٤٩
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر							
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة -							
تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
خسائر العقود غير المجدية وعكس الخسائر							
استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين							
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
(٢٨,٩٩٥)	(٣٠,٦٥٢)	(١١٠,٦٤٥)	(٢,٩٧١)	(١,٣١٧)	(٣,١٨٤)	(٢,١١٩)	(١٧٩,٧٠٣)
(٧,٢١٣)	(٣٤,٦٩٣)	(٣١,٥٧٩)	٣,٠٠٥	٣٩٠	٩٣	٩٤٩	(٦٩,٠٤٨)
٥,٢١٧	--	--	--	--	--	--	٥,٢١٧
(٢,٦١٧)	(١٥,٠٣٤)	(٢٥,٣١٦)	(٢,٧١٨)	(٤٧٩)	(٨٧٠)	(١,١١٥)	(٤٨,١٤٩)
(٣٣,٦٠٨)	(٨٠,٣٧٩)	(١٦٧,٣٦٠)	(٢,٦٨٤)	(١,٤٠٦)	(٣,٩٦١)	(٢,٢٨٥)	(٢٩١,٦٨٣)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
المطالبات المستردة							
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين							
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه							
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة							
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها - الإجمالي							
إجمالي نتيجة خدمة التأمين							
٦٤٩	٢,٠٨٣	٣٧١	٣,٠٧٢	٢٥١	١,٦٠٧	١,٢٦٢	٩,٢٩٥
--	--	--	--	--	--	--	--
(٢,٨٠١)	(٥,٣٧٦)	(٧,٩٦٤)	(١١,١٩٣)	(٢,٣٠٠)	(٥,٤١٨)	(٥٢٦)	(٣٥,٥٧٨)
(١,٠٥٥)	--	--	-	-	-	-	(١,٠٥٥)
٨٧	٤,٢٤٨	٦,٠٠٧	(٥,٠٢٤)	(٣٥١)	(٣٠٣)	(٢,٦٨٥)	١,٩٧٩
(٣,١٢٠)	٩٥٥	(١,٥٨٦)	(١٣,١٤٥)	(٢,٤٠٠)	(٤,١١٤)	(١,٩٤٩)	(٢٥,٣٥٩)
(٨,٧٦٨)	(٢٥)	(٧,٨٧٦)	١,٠٦٦	(١,٣٩٩)	(٩٣٢)	٢,٢٤١	(١٥,٦٩٣)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)							
٣,٤٠٧	٢٨,٠٨٣	٣٥,٢٨٦	٤,٩٢٠	٩٣٢	١,٨٠٩	٢,١٠٧	٧٦,٥٤٤
٣,٤٠٧	٢٨,٠٨٣	٣٥,٢٨٦	٤,٩٢٠	٩٣٢	١,٨٠٩	٢,١٠٧	٧٦,٥٤٤
إيرادات التأمين – الإجمالي							
(٣,٠٣٣)	(٢٢,٣٩٨)	(١٩,٠٢٥)	(١,٠٧٣)	(٤١٧)	(٩٣٥)	(٦٥٤)	(٤٧,٥٣٥)
(١٦)	(١٤,٢١٢)	(٢١,٠٨٦)	٦٧٣	٢١٣	١٨٢	٣٥	(٣٤,٢١١)
١,١٥٧	(١,٣٢٨)	٥٩٦	-	-	-	-	٤٢٥
(١٩٦)	(٦,٠٩٣)	(٦,٧٩٣)	(٧١٨)	(١٣٥)	(٢٠٣)	(٢٧٠)	(١٤,٤٠٨)
(٢,٠٨٨)	(٤٤,٠٣١)	(٤٦,٣٠٨)	(١,١١٨)	(٣٣٩)	(٩٥٦)	(٨٨٩)	(٩٥,٧٢٩)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
١	(٢)	-	(٣٨٠)	-	٤١	-	(٣٤٠)
٤٥٧	(٣,٠٧٤)	(٣,٠٧٤)	(٢,٤٤٨)	٦٢	٩٣٣	٢١	(٧,١٢٣)
(٨٧)	١٩	(٩)	-	-	-	-	(٧٧)
(٣)	(١,٣١٤)	(١,٩١٠)	(٢٧)	(٢٦١)	١٦	(٢١٦)	(٣,٧١٥)
٣٦٨	(٤,٣٧١)	(٤,٩٩٣)	(٢,٨٥٥)	(١٩٩)	٩٩٠	(١٩٥)	(١١,٢٥٥)
١,٦٨٧	(٢٠,٣١٩)	(١٦,٠١٥)	٩٤٧	٣٩٤	١,٨٤٣	١,٠٢٣	(٣٠,٤٤٠)

إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين

المطالبات المستردة
إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء عقود إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين

تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة

صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي

نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة) إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين إجمالي إيراد التأمين							
٦,٦٣٦	٢٧,٢٨٥	٦٣,٧٩٣	٥,٣٧٧	١,٠١٠	٢,٤٨٧	١,٨٦٦	١٠٨,٤٥٤
٦,٦٣٦	٢٧,٢٨٥	٦٣,٧٩٣	٥,٣٧٧	١,٠١٠	٢,٤٨٧	١,٨٦٦	١٠٨,٤٥٤
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة خسائر العقود غير المجدية وعكس الخسائر استنفاد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
(٦,١٢٢)	(٢٠,٤٣٦)	(٤١,٧٠٥)	(١,٠٠٥)	(٥١١)	(١,١٦٣)	(٧٢٤)	(٧١,٦٦٦)
(٤,٤٥٣)	(٣٩)	(١٤,٨٦٢)	(٢٧)	٩٢	(١٤٤)	١,١٩٣	(١٨,٢٤٠)
٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	٢,٩٣٩
(٦٢٢)	(٥,١٥٧)	(٩,٢٢٦)	(٨٤٤)	(١٧٧)	(٢٥٥)	(٣١٥)	(١٦,٥٩٦)
(٨,٢٥٨)	(٢٥,٦٣٢)	(٦٥,٧٩٣)	(١,٨٧٦)	(٥٩٦)	(١,٥٦٢)	١٥٤	(١٠٣,٥٦٣)
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين المطالبات المستردة إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء إعادة التأمين أقساط إعادة التأمين المتنازل عنه الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتكبدة صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي إجمالي نتيجة خدمة التأمين							
١٥٣	١,٩٠٧	٥٣٨	٣,٠٧٢	٢٣٩	٩٩٩	١,٢٦٢	٨,١٧٠
-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٤)	(١,١٥٣)	(٢,٤٧٧)	(٤,٢٤٠)	(٨٩٣)	(١,٩٥٠)	(٨٣٢)	(١٢,٠٠٩)
(٢٢١)	-	-	-	-	-	-	(٢٢١)
(٤٤٤)	١,٠٥٩	١,٨٩٦	(٣,٠٩٢)	(٢٥٢)	(٥٥٧)	(٢,٤٢٣)	(٣,٨١٣)
(٩٧٦)	١,٨١٣	(٤٣)	(٤,٢٦٠)	(٩٠٦)	(١,٥٠٨)	(١,٩٩٣)	(٧,٨٧٣)
(٢,٥٩٨)	٣,٤٦٦	(٢,٠٤٣)	(٧٥٩)	(٤٩٢)	(٥٨٣)	٢٧	(٢,٩٨٢)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)							
طبي	مركبات شاملة	مركبات مسؤولية طرف ثالث	ممتلكات	هندسي	بحري	حوادث ومطلوبات	المجموع
(١٥٨)	٧٠	(١,٠٣٧)	(٤٣)	(٢٥)	(٣٦)	(١١٤)	(١,٣٤٣)
(١٥٨)	٧٠	(١,٠٣٧)	(٤٣)	(٢٥)	(٣٦)	(١١٤)	(١,٣٤٣)
الإيرادات التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
٣٣	٢٥٢	٢٦٩	١٩٥	٣٠	٥٩	٩٥	٩٣٢
٣٣	٢٥٢	٢٦٩	١٩٥	٣٠	٥٩	٩٥	٩٣٢
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
(١٢٥)	٣٢٢	(٧٦٨)	١٥٢	٥	٢٣	(١٩)	(٤١١)
مصرف تمويل التأمين – صافي							
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤م (غير مراجعة)							
(١١)	٢٧٢	(٦١٨)	(١٧٢)	(٤١)	(٦٥)	(٢٣٢)	(٨٦٧)
(١١)	٢٧٢	(٦١٨)	(١٧٢)	(٤١)	(٦٥)	(٢٣٢)	(٨٦٧)
الإيرادات (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
الفوائد المتراكمة							
المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة							
٥٠	٢٤٦	١٦٨	٢٨٢	٤٢	٧٤	١٥٥	١,٠١٧
٥٠	٢٤٦	١٦٨	٢٨٢	٤٢	٧٤	١٥٥	١,٠١٧
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها							
٣٩	٥١٨	(٤٥٠)	١١٠	١	٩	(٧٧)	١٥٠
مصرف تمويل التأمين – صافي							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥ - المصروفات التمويلية للتأمين - الصافي (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (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 سبتمبر ٢٠٢٤م (غير

مراجعة)

الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
الفوائد المتراكمة

الإيرادات / (المصروفات) 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
(١٥)	(٢٧)	(٢٥٦)	(١٢)	(٨)	(٩)	(٣٠)	(٣٥٧)
(١٥)	(٢٧)	(٢٥٦)	(١٢)	(٨)	(٩)	(٣٠)	(٣٥٧)
٥	٦٥	٤٠	٤٩	٨	١٤	٢٤	٢٠٤
٥	٦٥	٤٠	٤٩	٨	١٤	٢٤	٢٠٤
(١٠)	٣٨	(٢١٦)	٣٧	-	٥	(٦)	(١٥٣)
(٦٨)	٢٣٦	(٤٨)	(٣٢)	(١٤)	(٢٢)	(١١٠)	(٥٨)
(٦٨)	٢٣٦	(٤٨)	(٣٢)	(١٤)	(٢٢)	(١١٠)	(٥٨)
٢٢	١٤٩	١١٤	١٠٥	١٧	٣٣	٦٥	٥٠٥
٢٢	١٤٩	١١٤	١٠٥	١٧	٣٣	٦٥	٥٠٥
(٤٦)	٣٨٥	٦٦	٧٣	٣	١١	(٤٥)	٤٤٧

-

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

١٦ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة بشكل عام للمخاطر المالية، مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، وإدارة رأس المال. وبوجه عام، فإن أهداف الشركة وسياساتها وتدابيرها المتبعة لإدارة المخاطر هي ذاتها كما هي موضحة بقوائمها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:
- في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر مزايا التي يمكن الوصول إليها للأصل أو الالتزام.
ولا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لأداة مالية مشابهة و مماثلة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس،
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى من خلالها تستند المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى ٣: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. تتحقق الشركة من القيم العادلة من المستوى ٣ بناءً على أسلوب التقييم الذي يتم الحصول عليه بشكل أساسي من صافي قيمة الموجودات للشركة المستثمر بها في نهاية الفترة. لم تحدث أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.
يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

القيمة العادلة			الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٦٣,٦٣١	-	٢٠,٣٢٢	٦٣,٦٣١		٢٠,٣٢٢		حقوق الملكية
-	١٨,٠٥٨	-	-		١٨,٠٥٨		صناديق استثمار
-	٥,٠٠٠	-	-		٥,٠٠٠		صكوك
٦٣,٦٣١	٢٣,٠٥٨	٢٠,٣٢٢	٦٣,٦٣١		٤٣,٣٨٠		
القيمة العادلة			الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١					حقوق الملكية
٦١,١٢٤	--	١٨,٤٢٣	٦١,١٢٤		١٨,٤٢٣		صناديق استثمار
--	٣٣,٦٢٥	--	--		٣٣,٦٢٥		صكوك
--	٥,٠٠٠	--	--		٥,٠٠٠		
٦١,١٢٤	٣٨,٦٢٥	١٨,٤٢٣	٦١,١٢٤		٥٧,٠٤٨		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. 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 سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦١,١٢٤	٤٣,٤٦٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٥٠٧	١٧,٦٦٢	أرباح القيمة العادلة
٦٣,٦٣١	٦١,١٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

القيمة العادلة	مدخلات غير القابلة للملاحظة	مدى المدخلات	علاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
استثمار			
حقوق الملكية			
غير المدرجة			
في شركة نجم			
٦٣,٦٣١	٦١,١٢٤	١٣,٢٪	١٣,٢٪
المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	١٦,٥٪	١٦,٥٪
معدل نمو القيمة النهائية	معدل نمو القيمة النهائية	١,٥٪	١,٥٪

تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ٥٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٣م: تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ١٠٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي)

ستؤدي زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمقدار ١٠٠ نقطة أساس سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٣م: ١,٢ مليون ريال سعودي)

إتخفيض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٠,٥٪، سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٣م: ٠,٧ مليون ريال سعودي)

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

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

١٧ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، يتكون من رأس المال المدفوع البالغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢,١٧ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بمبلغ ٢٢٣,٠٢ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٦١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: رأس مال مدفوع قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي قدره ٢,١٧ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٣٨,٣٤ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٥٩,٢٠ مليون ريال سعودي)، وذلك بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

بلغت نسبة الملاعة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، والمحسوبة وفقاً للمادة ٤٠ والتي تعادل ٨٣٪ وهي أقل من هامش الربح المطلوب بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٧٦٪).

يتطلب التعديل الذي تم إجراؤه على نظام شركات التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم (م/١٢) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢١م) أن يكون الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين ٣٠٠ مليون ريال سعودي اعتباراً من ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤م. وعند حساب نسبة الملاعة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م باستخدام متطلب رأس المال الجديد، ستكون النسبة ٢٨٪ وهي أقل من الحد الأدنى المطلوب.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٧٠٪ من رأس مال الشركة، مما أدى إلى انطباق متطلبات المادة ١٥٠ من لائحة نظام الشركات. وتترك الإدارة ومجلس الإدارة الوضع الحالي، ويقومون باتخاذ الإجراءات اللازمة للامتثال لتلك المتطلبات.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
(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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م	٢٠٢٥م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	خسارة الفترة
(١٥,٢١٠)	(٨٤,٦٨٢)	(١,٧٩٩)	(٣١,٨٢١)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمخفضة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الخسارة الأساسية للسهم الأساسي والمخفض
(٠,٥١)	(٢,٨٢)	(٠,٠٦)	(١,٠٦)	

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

١٩ - القطاعات التشغيلية

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

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠ - إجمالي الأقساط المكتتبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١,٠٠٢	٨٦,٥١١	٥٧٩	٨٨,٠٩٢
١٩٨	٤,٣١٥	١,٧٧٧	٦,٢٩٠
١,١٥٨	١٧,٤٩٨	٦,٣٠٩	٢٤,٩٦٥
٨,٩٠٣	٥٤,١٨٤	٢٠,٧٥٧	٨٣,٨٤٤
١١,٢٦١	١٦٢,٥٠٨	٢٩,٤٢٢	٢٠٣,١٩١

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٢٢٨	٢١٢,٨٠٠	٥٣٦	٢١٣,٥٦٤
٤٦٩	٥,٥٥٥	٢,٥٣٤	٨,٥٥٨
١,٠٨١	١٠,٤٦٢	١٠,١٠٥	٢١,٦٤٨
١٨,٠٤١	٥٢,٨٢٦	٢٤,٩٢٥	٩٥,٧٩٢
١٩,٨١٩	٢٨١,٦٤٣	٣٨,١٠٠	٣٣٩,٥٦٢

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

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

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٢٩٧	٣٧,٠٧٩	٥٥	٣٧,٤٣١
٢٧	١,٧٢٠	١,٣٢٨	٣,٠٧٥
٩٩	٢,٩١٦	١,٦٢٣	٤,٦٣٨
٨٥٤	٢٥,٣٦٩	٣,٥٣٢	٢٩,٧٥٥
١,٢٧٧	٦٧,٠٨٤	٦,٥٣٨	٧٤,٨٩٩

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

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

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٢١٠	٤٦,١٣٨	٥	٤٦,٣٥٣
-	١,٥١٨	٦٠١	٢,١١٩
٢	٢,٢٧٠	٢,١٤٤	٤,٤١٦
٢٠٠	٢٣,٠٥٢	٢,٦٧٦	٢٥,٩٢٨
٤١٢	٧٢,٩٧٨	٥,٤٢٦	٧٨,٨١٦

تحليلي الأقساط المكتتبة

تجزئة
صغير
متوسط
قطاعي
إجمالي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢١ - صافي الأقساط المكتتبة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١١,٢٦١	١٦٢,٥٠٨	٢٩,٤٢٢	٢٠٣,١٩١
(٨٥٧)	(٢,٣٣٧)	(١٧,٤٦٨)	(٢٠,٦٦٢)
(٣٢١)	(١,٠٥١)	(٦,٩٠١)	(٨,٢٧٣)
١٠,٠٨٣	١٥٩,١٢٠	٥,٠٥٣	١٧٤,٢٥٦

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١٩,٨١٩	٢٨١,٦٤٣	٣٨,١٠٠	٣٣٩,٥٦٢
(٢,٣٣٩)	(١,٦٠٤)	(٢٣,٥٧٠)	(٢٧,٥١٣)
(٤٦٢)	(٥٢٣)	(٥,٠٤٢)	(٦,٠٢٧)
١٧,٠١٨	٢٧٩,٥١٦	٩,٤٨٨	٣٠٦,٠٢٢

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 سبتمبر ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
١,٢٧٧	٦٧,٠٨٤	٦,٥٣٨	٧٤,٨٩٩
٤٤٥	(١,١٥٣)	(٤,١٦٩)	(٤,٨٧٧)
١٢	(٧٠٣)	(٢,١٧٣)	(٢,٨٦٤)
١,٧٣٤	٦٥,٢٢٨	١٩٦	٦٧,١٥٨

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 سبتمبر ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	إجمالي
٤١٢	٧٢,٩٧٨	٥,٤٢٦	٧٨,٨١٦
(٣٧٩)	(٥٨٨)	(٣,٨٢٧)	(٤,٧٩٤)
(٨٥)	(١٧٥)	(١,١٥٢)	(١,٤١٢)
(٥٢)	٧٢,٢١٥	٤٤٧	٧٢,٦١٠

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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢- الارتباطات والالتزامات المحتملة

١/٢٢ أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة ضمانات دفعات بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٠,٣ مليون ريال سعودي) لمورديها نيابة عن الشركة.

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

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

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

٢٣- الأحداث اللاحقة

لم يتم تحديد أي 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 ١٢ جمادى الأول ١٤٤٧ هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٥ م.