

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٥ م

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

رقم الصفحة

فهرس

٢ - ١	تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الاولية المختصرة
٣	قائمة المركز المالي المختصرة
٤	قائمة الربح أو الخسارة المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل الأخرى المختصرة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المختصرة
٧	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
٣١ - ٨	ايضاحات حول القوائم المالية المختصرة

تقرير فحص المراجعين المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني – شركة مساهمة سعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م، والتي تتكون من:

- قائمة المركز المالي الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة الربح أو الخسارة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة الدخل الشامل الأخرى الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة التعيرات في حقوق الملكية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- قائمة التدفقات النقدية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م؛
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فأنا لا تبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت الانتباه

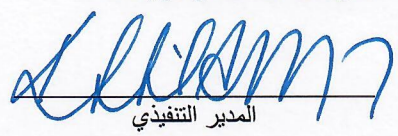
نود أن نلفت الإنتباه للإيضاح رقم ٦/٢ المرفق بالقوائم المالية، والذي يشير إلى أن الشركة تكبدت صافي خسارة قدرها ٢٣,٨ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥م. واعتباراً من ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١٦٢ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٥٤٪ من رأس المال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، بلغ هامش الملاءة المالية للشركة مستوى أدنى من المستوى المطلوب. إن هذه الظروف، بالإضافة إلى الأمور الأخرى المنصوص عليها في الإيضاح رقم ٦/٢، تشير إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يؤثر شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رايانا فيما يتعلق بهذا الأمر.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٦,٥٥٩	١١٨,١١٣	٤	النقد وما في حكمه
١٨١,٣٨١	--	٥	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥٧,٠٤٨	٥٧,٢٤٧	١/٦	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦١,١٢٤	٦٣,٦٣١	٢/٦	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٥,٩٣٦	١٤,٣١٨	٧	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣٦,٨٤٧	٣٧,٦٣٢	١/٩	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٤٩١	٢,٢٨١	١/٩	موجودات عقود التأمين
١١,٠٨٨	١٠,٥٣٨		ممتلكات ومعدات
١١,١٧٢	١٠,٨٨٣		الموجودات غير الملموسة
٤,٢٢١	٣,٩٢٥		موجودات حق الإستخدام
٤٤,٩٩٢	٤٤,٩٨٦	٨	الوديعة النظامية
١,٣٢٧	١,٨٧٨		الدخل المستحق علي الوديعة النظامية
٤٣٣,١٨٦	٣٦٥,٤٣٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٣,٢٣٥	١٠,٦٦٢		المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١٨٣,٥٦٤	١٣٨,١٣٨	١/٩	مطلوبات عقود التأمين
٤,٠٧٠	٤,١٩٩		التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣,٦٦٩	٤,٨٦٩	١/١١	الزكاة المستحقة
٣,٤١٥	٣,٠٥٥		مطلوبات عقود الإيجار
١,٣٢٧	١,٨٧٨		الدخل المستحق على الوديعة النظامية
٢٠٩,٢٨٠	١٦٢,٨٠١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٢,١٦٥	٢,١٦٥		الاحتياطي النظامي
(١٣٨,٣٣٦)	(١٦٢,١١٨)		الخسائر المتراكمة
٥٩,٢٠١	٦١,٧٠٨		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٨٧٦	٨٧٦		احتياطي إعادة قياس التزامات منافع محددة
٢٢٣,٩٠٦	٢٠٢,٦٣١		إجمالي حقوق الملكية
٤٣٣,١٨٦	٣٦٥,٤٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣٠٠	٣٠٠	١٩١	الالتزامات المحتملة والارتباطات


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
		الإيرادات
٨٧,٧٦٨	٩٤,١٠٩	١٣ إيرادات التأمين
(٨٨,٥٤٢)	(١١٠,٦٧٤)	١٣ مصروفات خدمات التأمين
(٥,٦٦٣)	(٤,٩٠٤)	١٣ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
(٦,٤٣٧)	(٢١,٤٦٩)	نتيجة خدمة التأمين من أعمال الشركة مباشرة المكتتبه
١,٢٣٦	٩٠٤	حصة الفائض من مجتمعات التأمين
(٥,٢٠١)	(٢٠,٥٦٥)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
١,٧٠٧	٢٠٢	صافي الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٤٧	١,٥٠٧	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٣	٦٣	دخل العمولات على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢	٥٣	دخل توزيعات الأرباح
٤,٢٥٩	١,٨٢٥	صافي عائد الاستثمار
(٦٥٨)	(٦١٠)	١٤ صافي المصروفات التمويلية من عقود التأمين
٢٠٣	٣٧٤	١٤ صافي الدخل التمويلي من عقود إعادة التأمين
(٤٥٥)	(٢٣٦)	صافي مصروفات تمويل التأمين
(١,٣٩٧)	(١٨,٩٧٦)	صافي نتائج التأمين والإستثمار
(٢,٥٢٥)	(٣,٦٠٦)	المصروفات تشغيلية
(٣,٩٢٢)	(٢٢,٥٨٢)	صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة
(١,٨١٧)	(١,٢٠٠)	١/١١ الزكاة
(٥,٧٣٩)	(٢٣,٧٨٢)	صافي الخسارة للفترة
(٠,١٩)	(٠,٧٩)	١٧ خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الآخر المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م	
(٥,٧٣٩)	(٢٣,٧٨٢)	صافي الخسارة للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل لاحقاً
--	٢,٥٠٧	٦ ربح القيمة العادلة من الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٧٣٩)	(٢١,٢٧٥)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي

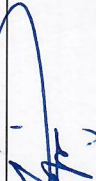

المدير التنفيذي


تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إيضاح	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزامات المبالغ المحددة	الإجمالي
	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٢٤٤,١٢٩)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٣٠٠,٣٩٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ (مراجع)						
<u>إجمالي الدخل الشامل</u>						
خسارة الفترة	--	--	(٥,٧٣٩)	--	--	(٥,٧٣٩)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	(٥,٧٣٩)	--	--	(٥,٧٣٩)
معاملات مع مساهمي الشركة						
تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر	(٢٠٠,٠٠٠)	--	٢٠٠,٠٠٠	--	--	--
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مراجع)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(٤٩,٨٦٨)	٤١,٥٣٩	٨١٨	٢٩٤,٦٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجع)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٣٨,٣٣٦)	٥٩,٢٠١	٨٧٦	٢٢٣,٩٠٦
<u>إجمالي الدخل الشامل</u>						
خسارة الفترة	--	--	(٢٣,٧٨٢)	--	--	(٢٣,٧٨٢)
الدخل الشامل الآخر للفترة	--	--	--	٢,٥٠٧	--	٢,٥٠٧
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	--	--	(٢٣,٧٨٢)	٢,٥٠٧	--	(٢١,٢٧٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجع)	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٦٥	(١٦٢,١١٨)	٦١,٧٠٨	٨٧٦	٢٠٢,٦٣١


عضو مجلس الإدارة


المراقب المالي


المدير التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ م	٣١ مارس ٢٠٢٥ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		إجمالي خسارة الفترة قبل الزكاة
(٣,٩٢٢)	(٢٢,٥٨٢)	تعديلات على البنود غير نقدية:
٥٧٢	٥٥٠	الإستهلاك
٣٧٠	٢٨٩	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٢٩٧	٢٩٦	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٥١	٣٨	التكلفة التمويلية على التزامات عقود إيجار
(١,٧٠٧)	(١٩٩)	صافي الربح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩٤	٤٠٩	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(٢,٥١٠)	١,٥٠٧	دخل العمولة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمرابحة
--	٤٨	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٤٢)	(٥٣)	توزيعات أرباح
(٦,٤٩٧)	(١٩,٦٩٧)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٥,٩٥٣	(٤٥,٤٢٦)	مطلوبات عقود تأمين
--	(٧٩٠)	موجودات عقود التأمين
٢,٧٦٢	(٧٨٥)	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٥٣٩	١,٨٥٧	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٥٦٠)	(٣,٠٩٤)	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٤,١٩٧	(١٧,٩٣٥)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦١٧)	--	الزكاة المدفوعة
(١٠٣)	(٢٢٢)	المدفوع من التزامات المنافع المحددة للموظفين
٦٣,٤٧٧	(١٨,١٥٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥)	--	الإضافات إلى الممتلكات والمعدات
٢,٥١٠	٥,٩٠٧	إيرادات العمولات على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمرابحة
٤٢	٥٣	دخل توزيعات أرباح
(٥٩,٤٨٦)	١٧٤,١٤٩	إستحقاق / (إضافات) ودائع مرابحة
(٥٦,٩٥٩)	١٨٠,١٠٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩٩)	(٣٩٨)	دفعات مطلوبات عقود إيجار
(١٩٩)	(٣٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦,٣١٩	١١١,٥٥٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٤,٤٦٢	٦,٥٥٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٧٨١	١١٨,١١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:

تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر المتراكمة

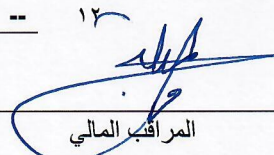
(٢٠٠,٠٠٠)

--

١٢



عضو مجلس الإدارة



المراقب المالي



المدير التنفيذي

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- عام

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

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

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

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

تم الترخيص للشركة لمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق انظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/ ٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨ م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨ م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠ ربيع الاول ١٤٣١ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠ م). الشركة مسجلة لدى سوق الاسهم السعودية (تداول) في ٢٤ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٠ م). اعتباراً من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣ م، أصبحت هيئة التأمين الجهة المنظمة المعتمدة لصناعة التأمين في المملكة العربية السعودية، إلا أن الأنظمة واللوائح الصادرة سابقاً عن البنك المركزي 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 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 ٤ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وكذلك اللوائح التنفيذية المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية بناءً على النظام الجديد. فيما يتعلق ببعض أحكام النظام الجديد ولوائح التنفيذ المعدلة لهيئة السوق المالية، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). إن الإدارة قيمت 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 الإطار 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 المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- عام (تتمة)

أعلنت الشركة عن توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٥ م (الموافق ١٣ شعبان ١٤٤٦ هـ)، وفقاً لشروط معينة وقد حصلت الشركة أيضاً على موافقة هيئة التأمين في ١١ فبراير ٢٠٢٥ م وموافقة هيئة سوق المال في ٢٤ فبراير ٢٠٢٥ م للمضي قدماً في عملية الإندماج. وبالرغم من ذلك، فإنه بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م، قامت كلتا الشركتين في الدخول في إتفاقية إلغاء والإعلان عن إلغاء أعمال الدمج.

٢- أسس الاعداد

١/٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الأولية المختصرة 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". وبناء 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 تعتبر القوائم المالية الأولية المختصرة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة كاملة.

٢/٢ أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الأولية المختصرة 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 المختصرة للشركة حسب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والاستثمارات والوديعة القانونية والحوادث والمسؤولية والتأمين الهندسي 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 ٢٠٢٤ م.

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤/٢ أسس العرض

لا تشمل القوائم المالية الأولية المختصرة 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 ٢٠٢٤ م. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج القوائم المالية الأولية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف 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

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م، تكبدت الشركة خسائر بلغت ٢٣,٨ مليون ريال سعودي مع تدفقات نقدية تشغيلية سالبة، كما بلغت الخسائر المتراكمة حتى ذلك التاريخ ١٦٢ مليون ريال سعودي، ما يمثل ٥٤٪ من رأس مالها. علاوة على ذلك، بلغ هامش الملاءة المالية المعد وفقاً لمتطلبات المادة ٦٦ بنسبة ٦٣٪، ومع الأخذ في الاعتبار متطلبات رأس المال الجديد والبالغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، سينخفض هذا الهامش إلى ٢١٪. ويشترط أن لا يقل الحد الأدنى لهامش الملاءة في كلا الحالتين عن ١٠٠٪ وفقاً لهذه التعليمات. وفي حالة استمرار الشركة في الإخفاق بالحفاظ على هذا الهامش، فقد تطلب منها هيئة التأمين اتخاذ تدابير تصحيحية مناسبة. إن هذه الظروف تشير إلى وجود عدم التأكد الجوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

في ظل التحديات المالية الحالية، أعطت الإدارة أولوية لمبادرة استراتيجية تهدف إلى جذب الشرائح المربحة من العملاء والاحتفاظ بها، وذلك لتعزيز الاستقرار المالي للشركة وضمان استمراريتها على المدى الطويل. وكجزء من هذه المبادرة، تم إجراء مراجعة شاملة لاستراتيجيات التسعير للتأكد من توافق ممارسات الاكتتاب مع أهداف الشركة المتعلقة بالربحية.

بغض النظر عن المؤشرات المذكورة أعلاه، أجرت الإدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ولديها الفعالة أن لديها الموارد الكافية لاستمرار أعمالها في المستقبل المنظور (١٢ شهراً من تاريخ التقرير). ومن خلال التركيز على الشرائح العملاء التي تؤثر إيجاباً على النتائج المالية، تسعى الشركة إلى تعزيز جودة الإيرادات وتحسين الأداء المالي بشكل عام. ويتضمن هذا التحول الاستراتيجي تنفيذ نموذج تسعير ديناميكي، يسمح بإجراء تعديلات استناداً إلى ظروف السوق السائدة، وديناميكيات المنافسة، وتقييمات المخاطر الفردية. علاوة على ذلك، قامت الشركة بوضع معايير اكتتاب مستهدفة ومخصصة للشرائح المختلفة من العملاء وملفات المخاطر، الأمر الذي يضمن أن مستويات الأقساط ليست فقط مناسبة، بل ومستدامة أيضاً، مما يعزز التزامنا بالربحية ونجاح الشركة على المدى الطويل.

علاوة على ذلك، تشمل الخطوات التي تتخذها الإدارة لتحسين الأداء تدابير تشغيلية لتحسين إدارة المطالبات، وإدارة ترشيد التكاليف من خلال التحكم في النفقات وتقليل الإنفاق التقديري، وتحسين مزيج المحفظة من خلال التركيز على خطوط الأعمال والمنتجات الأكثر ربحية. كما وضعت الشركة أيضاً، تدابير مثل أدوات تسعير إكتوارية ومراجعات دورية للأعمال لدعم اتخاذ قرارات أعمال أفضل.

بالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تعزيز الاستقرار المالي ودعم النمو المستقبلي، ينظر مجلس الإدارة بجدية في عدد من الخيارات المتعلقة بهيكل رأس المال، ويُعد احتمال زيادة رأس المال أحد الخيارات الرئيسية قيد الدراسة.

واستناداً إلى التدابير المذكورة أعلاه التي اتخذتها الإدارة، إلى جانب توفر النقدية وفي حكمها والأصول ذات السيولة الأخرى، تظل الإدارة والجهات المسؤولة عن الحوكمة واثقين من صحة فرضية الاستمرارية. وبناءً على ما سبق، فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٧/٢ الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة هي نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة 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 المختصرة للشركة:

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

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 المختصرة 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 المختصرة.

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٤	١٥	عمليات التأمين
٦,٥٤٦	١١٨,١١٩	النقد في الصندوق
(١)	(٢١)	الأرصدة لدى البنوك
٦,٥٥٩	١١٨,١١٣	الخسارة الإئتمانية المتوقعة

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

يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أقصى تعرض للشركة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات المالية المصنفة ضمن درجة الاستثمار والمرحلة ١. تتضمن درجة الاستثمار تلك الموجودات المالية التي لها تعرض ائتماني يعادل تصنيف ستاندر د أند بورز من أ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٧٤,٠٠٠	--	ودائع المراجعة
٧,٤١٤	--	الإيرادات المستحقة
(٣٣)	--	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
١٨١,٣٨١	--	

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

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

١/٦ الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٨,٤٢٣	١٩,٥٨٥	أسهم حقوق ملكية
٣٣,٦٢٥	٣٢,٦٦٢	صناديق استثمار
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صكوك (١/١/٦)
٥٧,٠٤٨	٥٧,٢٤٧	

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

١/١/٢٦ الاستثمار في صكوك الفئة ١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	صكوك البنك السعودي الفرنسي
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	صكوك 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٪ سنويًا. وحقت الشركة إيرادات عمولة بقيمة ٠,٠٦ مليون ريال سعودي خلال الفترة (٣١ مارس ٢٠٢٤ م: ٠,٠٦ مليون ريال سعودي). إن توزيع الأرباح على هذه الصكوك يكون وفقًا لتقدير المصدر، وبالتالي يتم تصنيف هذه الصكوك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الاستثمارات مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. جميع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مدرجة. تستثمر المحفظة في الأوراق المالية وصناديق الاستثمار والصكوك الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

٢/١/٢٦ الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٥٣,٥٧٢	٥٧,٠٤٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨٤١	--	الإضافات خلال الفترة / السنة
٢,٦٣٥	١٩٩	(الخسارة) / الربح غير المحقق خلال الفترة / السنة
٥٧,٠٤٨	٥٧,٢٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/٦ الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
١٠,٤٩٤	٩,٣٢٢	مدفوعات مقدما
--	٩٠٤	المستحق من مجمع تأمين تعثر صاحب العمل
١,٤٥١	١,٢٣٦	المستحق من الشركة التعاونية للتأمين مقابل الاتفاقيات المشتركة
٤٧٢	٤٧٢	مستحقات من منتجات السفر وكوفيد - ١٩
٤٥٨	٢٧٤	ذمم موظفين مدينة
٣٠٠	٣٠٠	ضمان بنكي
٢,٨٢٦	١,٨٧٠	أخرى
١٦,٠٠١	١٤,٣٧٨	
(٦٥)	(٦٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٥,٩٣٦	١٤,٣١٨	

٨- احتياطي نظامي

حصلت الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م على شهادة عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢٤ م فيما يتعلق بالإفراج عن مبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي من الوديعة النظامية من البنك المعين من قبل البنك المركزي السعودي. تم هذا الإصدار نتيجة لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بناءً على اجتماع الجمعية غير العادية بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ م. بلغت الوديعة النظامية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م مبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي أي ما يعادل 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 المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 المبالغ المعروضة في قائمة المركز المالي لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين في الجدول أدناه مع عرض الجزء المتداول وغير المتداول من الأرصدة:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات تأمين شامل	مركبات مسؤولية لظرف ثالث		طبي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)								
عقود التأمين								
(٢,٢٨١)	--	--	--	(٢,٢٨١)	--	--	--	--
١٣٨,١٣٨	٩,٩٥٩	٢,٤٠٩	٢,٧٠٣	--	٢٧,٩٠١	٧٩,٩٨٠	١٥,١٨٦	١٥,١٨٦
١٣٥,٨٥٧	٩,٩٥٩	٢,٤٠٩	٢,٧٠٣	(٢,٢٨١)	٢٧,٩٠١	٧٩,٩٨٠	١٥,١٨٦	١٥,١٨٦
عقود إعادة التأمين								
٣٧,٦٣٢	٦,٩٠٩	١,٥٤٦	٢,٥٠٤	٦,٩٣٩	٥,١١٩	١٣,٥٨٠	١,٠٣٥	١,٠٣٥
--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٧,٦٣٢	٦,٩٠٩	١,٥٤٦	٢,٥٠٤	٦,٩٣٩	٥,١١٩	١٣,٥٨٠	١,٠٣٥	١,٠٣٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)								
عقود التأمين								
(١,٤٩١)	-	-	-	(١,٤٩١)	-	-	-	-
١٨٣,٥٦٤	١٠,١٦٠	٢,١٨١	٣,١٩١	-	٢٩,٣٧٩	١٢١,٤٤١	١٧,٢١٢	١٧,٢١٢
١٨٢,٠٧٣	١٠,١٦٠	٢,١٨١	٣,١٩١	(١,٤٩١)	٢٩,٣٧٩	١٢١,٤٤١	١٧,٢١٢	١٧,٢١٢
عقود إعادة التأمين								
٣٦,٨٤٧	٧,٢٠١	١,١٣٤	٣,٠١٦	٧,٢١٠	٤,٤٣١	١٣,٠٧٠	٧٨٥	٧٨٥
--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٦,٨٤٧	٧,٢٠١	١,١٣٤	٣,٠١٦	٧,٢١٠	٤,٤٣١	١٣,٠٧٠	٧٨٥	٧٨٥

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف 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)

المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)			
	التزام متعلق بالمطالبات المتكبدة	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	التزام متعلق بالتغطية المتبقية	لا يشمل مكون الخسارة
١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٦
--	--	--	--	--
١٦٠,٧٦٣	٢,٥٢٧	٤١,٧٠٩	٦,٩٨١	١٠٩,٥٤٦
(٤١٤,٣٥٢)	--	--	--	(٤١٤,٣٥٢)
٢٦٨,٣٠٨	١,١٦٧	٢٦٧,١٤١	--	--
٥٥٩	--	--	٥٥٩	--
١٠٣,٨٤٩	(١,٧٥٠)	١٠٥,٥٩٩	--	--
٦٧,٨٢٢	--	--	--	٦٧,٨٢٢
٤٤٠,٥٣٨	(٥٨٣)	٣٧٢,٧٤٠	٥٥٩	٦٧,٨٢٢
٨٧٣	--	٨٧٣	--	--
٢٧,٠٥٩	(٥٨٣)	٣٧٣,٦١٣	٥٥٩	(٣٤٦,٥٣٠)
٤٠٩,٩٨٨	--	--	--	٤٠٩,٩٨٨
(٣٤٦,٧١١)	-	(٣٤٦,٧١١)	--	--
(٦٩,٠٢٦)	--	--	--	(٦٩,٠٢٦)
(٥,٧٤٩)	--	(٣٤٦,٧١١)	--	٣٤٠,٩٦٢
١٨٣,٥٦٤	١,٨٤٧	٦٧,٠٨٩	٧,٥٤٠	١٠٧,٠٨٨
(١,٤٩١)	٩٧	١,٥٢٢	--	(٣,١١٠)
١٨٢,٠٧٣	١,٩٤٤	٦٨,٦١١	٧,٥٤٠	١٠٣,٩٧٨

عقود التأمين

مطلوبات عقد التأمين - الختامي

موجودات عقد التأمين - الختامي

الرصيد الختامي - صافي

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣/٢/٩ عقود إعادة التأمين

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

المجموع	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية		لا يشمل مكون الخسارة	مكون الخسارة
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	تقدير القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة		
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠		
--	--	--	--	--		
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠		
(٧,٧٩٧)	--	--	--	(٧,٧٩٧)		
٦٤٢	٣٥	٦٠٧	--	--		
٢,٣٢٧	٥٤	٢,٢٧٣	--	--		
(٧٦)	--	--	(٧٦)	--		
٢,٨٩٣	٨٩	٢,٨٨٠	(٧٦)	--		
٣٧٤	--	٣٧٤	--	--		
(٤,٥٣٠)	٨٩	٣,٢٥٤	(٧٦)	(٧,٧٩٧)		
٨,٠٧٤	--	--	--	٨,٠٧٤		
(١,٤٠٩)	--	(١,٤٠٩)	--	--		
(١,٣٥٠)	--	--	--	(١,٣٥٠)		
٥,٣١٥	-	(١,٤٠٩)	--	٦,٧٢٤		
٣٧,٦٣٢	٦٧٧	٣٢,٧٨٦	١٧٢	٣,٩٩٧		
--	--	--	--	--		
٣٧,٦٣٢	٦٧٧	٣٢,٧٨٦	١٧٢	٣,٩٩٧		

عقود إعادة التأمين

موجودات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي

مطلوبات عقد إعادة التأمين - الافتتاحي

الرصيد الافتتاحي - صافي

أقساط إعادة التأمين المكتسبة

مصاريف خدمة إعادة التأمين

المطالبات المستردة والمصروفات

الأخرى المرتبطة بشكل مباشر

تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات

على الالتزامات المتكبدة المتعلقة بالحد

الأقصى

عكس مكون الخسارة

مصاريف خدمة إعادة التأمين - صافي

الإيراد التمويلية من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغييرات في قائمة الدخل

تدفقات نقدية

أقساط تأمين المنازل عنها وتدفقات

الاقتناء النقدية مدفوعة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

عمولات إعادة التأمين

إجمالي النقدية (الخارجة) / الداخلة

عقود إعادة التأمين

موجودات عقد إعادة التأمين - الختامي

مطلوبات عقد إعادة التأمين - الختامي

الرصيد الختامي - صافي (غير مراجع)

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣/٢/٩ عقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)				
المجموع	أصل متعلق بالمطالبات المتكبدة		أصل متعلق بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للوفاء بالتدفق النقدي	مكون الخسارة	لا يشمل مكون الخسارة
٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤
--	--	--	--	--
٤٤,٥٨٣	١,٠٨٣	٢٣,٩٧٩	١,١٨٧	١٨,٣٣٤
(٤٦,٢٦٠)	-	-	-	(٤٦,٢٦٠)
٩,٢٣٦	٢٤٤	٨,٩٩٢	-	-
(٩٣٩)	-	-	(٩٣٩)	-
٥,٥٣٤	(٧٣٩)	٦,٢٧٣	-	-
١٣,٨٣١	(٤٩٥)	١٥,٢٦٥	(٩٣٩)	-
١,١٩٥	--	١,١٩٥	--	--
(٣١,٢٣٤)	(٤٩٥)	١٦,٤٦٠	(٩٣٩)	(٤٦,٢٦٠)
٣٧,٤٦٧	-	-	-	٣٧,٤٦٧
(٩,٤٩٨)	-	(٩,٤٩٨)	-	--
(٤,٤٧١)	-	-	-	(٤,٤٧١)
٢٣,٤٩٨	-	(٩,٤٩٨)	-	٣٢,٩٩٦
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠
--	--	--	--	--
٣٦,٨٤٧	٥٨٨	٣٠,٩٤١	٢٤٨	٥,٠٧٠

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

١/١٠ معاملات 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. إن المستحق من وإلى أرصدة الأطراف ذات العلاقة مضمونة وبدون فوائد ويستحق السداد نقداً عند الطلب. موظفي 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.

معاملات الثلاثة أشهر المنتهية في		الرصيد المدين / (الدائن) كما في		طبيعة المعاملة	العلاقة	طرف ذو علاقة
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)			
						عمليات التأمين
				مصرفات مدفوعة	مساهم رئيسي	الشركة السعودية العامة للتأمين ذ.م.م
--	(٣٠٩)	--	(٣٠٩)			
٦١	١١	٢٦	١٠	اقساط تأمين مكتتبه	إدارة مشتركة	مجموعة رولاكو*
(١٢)	(٥٧٨)	--	(٢٠)	مطالبات مدفوعة		
(٩)	١,١١٨	٦٤٢	١,١١٢	اقساط تأمين مكتتبه	إدارة مشتركة	مجموعة دباغ*
(٧٤١)	(١,٥٠٥)	(٢٤١)	(١,٦٣٣)	مطالبات مدفوعة		
--	--	٧٥	--	اقساط تأمين مكتتبه	إدارة مشتركة	مؤسسة رغب*
(٦)	(٦)	(١٥)	(٣)	مطالبات مدفوعة		
١,٥٥٦	--	١,١٣٦	--	منافع قصيرة الأجل		موظفي الإدارة العليا
٦٥	(٥٩١)	٤٨	(٢١٩)	منافع طويلة الأجل		
						عمليات المساهمين
				مكافأة مجلس الإدارة والمصاريف ذات العلاقة		أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٠	٢,٢٥٠	٤٥٠	١,٨٠٠			

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

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١- الزكاة

١/١١ مخصص الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٢,٩٧٣	٣,٦٦٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥,٦١٥	١,٢٠٠	المخصص خلال الفترة / السنة
(٤,٩١٩)	--	المدفوعات خلال الفترة / السنة
٣,٦٦٩	٤,٨٦٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢/١١ موقف الربوط

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، ٢٠١٧ م، ٢٠١٨ م، ٢٠١٩ م، ٢٠٢٠ م، ٢٠٢١ م، ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م وحصلت على شهادات الزكاة الخاصة بها.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م إلى ٢٠٢٠ م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٢ م

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي لسنة ٢٠٢٣ م، وحصلت على شهادة الزكاة الخاصة بها. لم تنتهي الهيئة من دراسة السنة المذكورة.

١٢- رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		
المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية	المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الملكية	
٣٦,٠٠٠	١٢%	٣٦,٠٠٠	١٢%	المساهمون المؤسسين
٢٦٤,٠٠٠	٨٨%	٢٦٤,٠٠٠	٨٨%	عامة الجمهور
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠%	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، أعلنت الشركة عن نتائج الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤ م الموافق ٩ رمضان ١٤٤٥ هـ والتي وافقت على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي، وتم مقاصة التخفيض في رأس المال مقابل الخسائر المتراكمة للشركة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- إيرادات ومصروفات التأمين

يتضمن الجدول التالي تحليل إيرادات التأمين ومصروفات التأمين وصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بالمنتج للفترة ٣١ مارس ٢٠٢٥ م ومارس ٢٠٢٤ م. المعلومات الإضافية عن المبالغ المثبتة في قائمة الدخل متضمنة في تسوية أرصدة عقود التأمين.

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٩٤,١٠٩	١,٧٤٧	١,٢٠٦	١,٠٤٩	٤,٣٣٥	٥٢,١٠٣	٢٩,٣٣٨	٤,٣٣١
٩٤,١٠٩	١,٧٤٧	١,٢٠٦	١,٠٤٩	٤,٣٣٥	٥٢,١٠٣	٢٩,٣٣٨	٤,٣٣١
إيرادات التأمين - الإجمالي							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بشكل مباشر							
(٣٧,٥٧٢)	(٥٩٨)	(٥٨٤)	(٣٥٥)	(٧٨٦)	(٢٠,٩٣٦)	(١٠,٨٥١)	(٣,٤٦٢)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
(٥٥,٨٨٤)	(٣٣)	(٢٠٣)	٢٩	٣٣	(٣٠,٥٨٩)	(٢١,٨٧١)	(٣,٢٥٠)
٣٠٩	--	--	--	--	١٦٨	(٩٨٥)	١,١٢٦
(١٧,٥٢٧)	(٢٨١)	(١٤٧)	(١٧١)	(٦٩٦)	(٩,٦٩٣)	(٦,٢٣٧)	(٣٠٢)
(١١٠,٦٧٤)	(٩١٢)	(٩٣٤)	(٤٩٧)	(١,٤٤٩)	(٦١,٠٥٠)	(٣٩,٩٤٤)	(٥,٨٨٨)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٦٤٢	١	٢٨	--	--	٣٠١	١٨٢	١٣٠
(٧,٧٩٧)	(٨٤٣)	(١,١١٣)	(٨٧٦)	(٣,٠٥٨)	(٣٨٤)	(٣٨٠)	(١,١٤٣)
(٧٦)	--	--	--	--	(٢)	١٠	(٨٤)
المطالبات المستردة							
٢,٣٢٧	٢١	١٨٨	(٣٤)	(٤٧)	٤٥٠	٦٢٦	١,١٢٣
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها							
(٤,٩٠٤)	(٨٢١)	(٨٩٧)	(٩١٠)	(٣,١٠٥)	٣٦٥	٤٣٨	٢٦
(٢١,٤٦٩)	١٤	(٦٢٥)	(٣٥٨)	(٢١٩)	(٨,٥٨٢)	(١٠,١٦٨)	(١,٥٣١)
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 المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣- إيرادات ومصروفات التأمين (تتمة)

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)							
إيرادات التأمين من العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٨٧,٧٦٨	٢,٥٠٧	٢,٥٩٠	٦٧٠	٥,٨٨٣	٣٨,٥٧٨	٢٧,٧٦٧	٩,٧٧٣
٨٧,٧٦٨	٢,٥٠٧	٢,٥٩٠	٦٧٠	٥,٨٨٣	٣٨,٥٧٨	٢٧,٧٦٧	٩,٧٧٣
إيرادات التأمين - الإجمالي							
المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها بشكل مباشر							
(٢٨,٦٢٦)	(٧٢١)	(٨٤٩)	(٤٧٧)	(١,٠٣٥)	(١٥,١٩١)	(٦,٥٥٨)	(٣,٧٩٥)
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
(٤٧,٥٢٩)	(٥٨٤)	١٢٠	٤٤٥	٦٦٩	(٢٠,٨٧٩)	(١٨,٣١٩)	(٨,٩٨١)
٨٢٩	--	--	--	--	-	-	٨٢٩
(١٣,٢١٦)	(٤٤٤)	(٣١١)	(١٤٦)	(٩٧٦)	(٦,٤٢٤)	(٣,٩٢٧)	(٩٨٨)
(٨٨,٥٤٢)	(١,٧٤٩)	(١,٠٤٠)	(١٧٨)	(١,٣٤٢)	(٤٢,٤٩٤)	(٢٨,٨٠٤)	(١٢,٩٣٥)
إجمالي مصروفات خدمة التأمين							
إيرادات / (مصروفات) إعادة التأمين - العقود المقاسة بموجب نموذج تخصيص أقساط التأمين							
٤٦٥	--	١٣٣	٦٢	--	٤٤	٣٤	١٩٢
(١٠,٦٠٣)	١,٠٦٤	(١,٢٥٤)	(٦٨٤)	(٣,١٨٥)	(٢,٨٢٩)	(٢,٦٢١)	(١,٠٩٤)
المطالبات المستردة							
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها							
(٦٩٥)	--	--	--	--	--	--	(٦٩٥)
الحركة في تعديل مكون استرداد الخسائر لإعادة التأمين							
تغييرات تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة							
٥,١٧٠	٢٢	٨٤	(٢١٩)	(٦٩)	٢,٥٢١	٢,١٥٥	٦٧٦
(٥,٦٣٣)	١,٠٨٦	(١,٠٣٧)	(٨٤١)	(٣,٢٥٤)	(٢٦٤)	(٤٣٢)	(٩٢١)
صافي الدخل / (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - الإجمالي							
(٦,٤٣٧)	١,٨٤٤	٥١٣	(٣٤٩)	١,٢٨٧	(٤,١٨٠)	(١,٤٦٩)	(٤,٠٨٣)
نتيجة خدمة التأمين - الإجمالي							

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)
١٤- المصروفات التمويلية للتأمين - الصافي

فيما يلي تحليل لصافي المصروفات التمويلية للتأمين حسب المنتج:

المجموع	حوادث ومطلوبات	بحري	هندسي	ممتلكات	مركبات مسؤولية طرف ثالث	مركبات شاملة	طبي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
								الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
(٦١٠)	(٤٩)	(١٥)	(١٠)	(١٦)	(٤٨٠)	٤٦	(٨٦)	الفائدة المتراكمة
(٦١٠)	(٤٩)	(١٥)	(١٠)	(١٦)	(٤٨٠)	٤٦	(٨٦)	المصروفات التمويلية من عقود التأمين الصادرة
								الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها الفائدة المتراكمة
٣٧٤	٣٨	٢٤	١٢	٧٥	١١٣	١٠٠	١٢	الإيرادات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣٧٤	٣٨	٢٤	١٢	٧٥	١١٣	١٠٠	١٢	المصروفات التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢٣٦)	(١١)	٩	٢	٥٩	(٣٦٧)	١٤٦	(٧٤)	مصرف تمويل التأمين - صافي
								لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م
								الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
(٦٥٨)	(٥٣)	(٢٦)	(١٧)	(٩٨)	(٢١٤)	(١٥١)	(٩٩)	الفوائد المتراكمة
(٦٥٨)	(٥٣)	(٢٦)	(١٧)	(٩٨)	(٢١٤)	(١٥١)	(٩٩)	الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود التأمين الصادرة
								الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢٠٣	٣٧	١٩	١٤	٧٤	١٦	٣٤	٩	الفوائد المتراكمة
٢٠٣	٣٧	١٩	١٤	٧٤	١٦	٣٤	٩	الإيرادات / (المصروفات) التمويلية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٤٥٥)	(١٦)	(٧)	(٣)	(٢٤)	(١٩٨)	(١١٧)	(٩٠)	مصرف تمويل التأمين - صافي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- 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 ٢٠٢٤ 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 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 السنة.

الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م:

القيمة العادلة			الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
المستوي ٣	المستوي ٢	المستوي ١			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٦٣,٦٣١	--	١٩,٥٨٥	٦٣,٦٣١	١٩,٥٨٥	حقوق الملكية
--	٣٢,٨٣٥	--	--	٣٢,٦٦٢	صناديق استثمار
--	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	صكوك
٦٣,٦٣١	٣٧,٨٣٥	١٩,٥٨٥	٦٣,٦٣١	٥٧,٢٤٧	

القيمة العادلة			الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
المستوي ٣	المستوي ٢	المستوي ١			
لموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٦١,١٢٤	--	١٨,٤٢٣	٦١,١٢٤	١٨,٤٢٣	حقوق الملكية
--	٣٣,٦٢٥	--	--	٣٣,٦٢٥	صناديق استثمار
--	٥,٠٠٠	--	--	٥,٠٠٠	صكوك
٦١,١٢٤	٣٨,٦٢٥	١٨,٤٢٣	٦١,١٢٤	٥٧,٠٤٨	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

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

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	مدى المدخلات	مدخلات غير القابلة للملاحظة	القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ م (مراجعة)
تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ٥٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٤م: تخفيض عامل نمو الأرباح إلى ١٠٪ سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي)	٦,٩٪	٦,٩٪	عامل نمو الأرباح	عامل نمو الأرباح
زيادة المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال بمقدار ١٠٠ نقطة أساس سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٤م: ١,٢ مليون ريال سعودي)	١٦,٥٪	١٦,٥٪	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال	المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال
تخفيض معدل نمو القيمة النهائية إلى ٠,٥٪، سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة بمبلغ ٠,٧ مليون ريال سعودي. (٢٠٢٤م: ٠,٧ مليون ريال سعودي)	١,٥٪	١,٥٪	معدل نمو القيمة النهائية	معدل نمو القيمة النهائية

استثمار
حقوق
الملكية غير
المدرجة في
شركة نجم

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- 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 التغييرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. و للحفاظ 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 الملاة المطلوب الحفاظ عليه، يتعين على الشركة الحفاظ على خامش ملاة يعادل أعلي قيمة من الطرق الثلاث التالية وفقاً لللائحة التنفيذية للتأمين:

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م، يتكون من رأس المال المدفوع البالغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي، واحتياطي نظامي بمبلغ ٢,٢ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٦٢ 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 ٢,٢ مليون ريال سعودي، والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٣٨ مليون ريال سعودي، واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بمبلغ ٥٩,٢ مليون ريال سعودي)، وذلك بقائمة المركز المالي.

بلغت نسبة الملاة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م، والمحسوبة وفقاً للمادة ٦٦ والتي تعادل ٦٣٪ وهي أقل من الهامش المطلوب وهو ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٧٦٪).

يتطلب التعديل الذي تم إجراؤه على نظام شركات التأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم (١٢/م) 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 الملاة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م باستخدام متطلب رأس المال الجديد، ستكون النسبة ٢١٪ وهي أقل من الحد الأدنى المطلوب.

في رأي مجلس الإدارة، باستثناء النقص في نسبة الملاة المالية، امتثلت الشركة بالكامل لمتطلبات رأس المال الاخرى المفروضة خارجياً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٥٠٪ من رأس مال الشركة، مما أدى إلى انطباق متطلبات المادة ١٥٠ من لائحة نظام الشركات. وتترك الإدارة ومجلس الإدارة الوضع الحالي، ويقومون باتخاذ الإجراءات اللازمة للائحة لتلك المتطلبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧- 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 المختصرة، بعد تعديل آثار كافة الاحتمالات المخفضة الأسهم العادية إن وجدت.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٤ م	٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(٥,٧٣٩)	(٢٣,٧٨٢)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
<u>(٠,١٩)</u>	<u>(٠,٧٩)</u>

صافي خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمخفضة
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.

١٨- 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 يتمثل قطاعاً تشغيلياً واحداً بناءً على طبيعة عملياتها ومنتجاتها. ومع ذلك، فقد أفصحت الشركة عن أرباحها / نتائجها المتعلقة بالتأمين حسب المنتج، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩- الارتباطات والالتزامات المحتملة

١/١٩ أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة ضمانات دفعات بمبلغ ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٠,٣ مليون ريال سعودي) لمورديها نيابة عن الشركة.

٢/١٩ 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، ان الإدارة لا ترى أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

٣/١٩ بالرجاء الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٢ والمتعلق بالالتزامات الزكوية المحتملة.

٤/١٩ قامت الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني ذ.م.م برفع دعوى قضائية ضد الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني تطالب فيها بتسوية الزكاة والضرائب عن السنوات المالية من ٢٠٠٥ م إلى ٢٠١٠ م. وحكمت / قررت اللجنة الابتدائية رفض الدعوى وإلزام الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني بدفع مبالغ الزكاة والضريبة عن السنوات من ٢٠٠٥ م إلى ٢٠٠٨ م، كما حكمت / قررت إلزام الشركة بدفع مبالغ الزكاة والضرائب عن السنوات من ٢٠٠٩ م إلى ٢٠١٠ م. وستعرض الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني وترفض القرار أمام لجنة الاستئناف في الأمانة العامة للجان الضريبية بناءً على قرار اللجنة في سنة ٢٠١٨ م، حيث تعتقد أن الشركة ليس لها أي تأثير مالي نتيجة لهذه القضية.

٢٠- الأحداث اللاحقة

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

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٠٨ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ الموافق ٠٦ مايو ٢٠٢٥ م.