مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مُراجعة)
و تقرير المراجعين المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

مجموعة الخليج للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مُراجعة)
وتقرير المراجعين المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

	الصفحة
تقرير المراجعين المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة	٢
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٣
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٤
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٧ – ٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة	٩ – ٣٥

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية
صندوق بريد ٨٣٣٥
الرياض ١٢٣٣٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير المراجعين المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

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

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

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً الى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م غير مُعدَّة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة المعلومات المالية الأولية الموجزة لشركة مجموعة الخليج للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") عن فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م من قبل مراجعين مشتركين آخرين، الذين أبدوا استنتاج غير معدل بشأن تلك المعلومات المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٥م (الموافق ١٨ جمادى الأول ١٤٤٧هـ). كما أنه تمت مراجعة القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وعن السنة المنتهية في ذلك التاريخ من قبل مراجعين مشتركين آخرين، الذين أبدوا رأي غير معدل بشأن تلك القوائم المالية بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٦م (الموافق ١٣ رمضان ١٤٤٧هـ).

كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

نايف عبدالرحمن إدريس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٥٧

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية
ص.ب ٨٣٣٥
الرياض ١٢٣٣٣
المملكة العربية السعودية

محمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٦٤

الرياض في ٨ نوفمبر ٢٠٢٦م
الموافق ٢٨ جمادى الأول ١٤٤٨هـ

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية، ترخيص رقم ٤١١٨، وهي عضو في شبكة مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية برأس مال مدفوع قدره ١،١٠٠،٠٠٠ ريال سعودي، وهي عضو في شبكة آر إس إم وتمارس أعمالها تحت الاسم التجاري «آر إس إم». وتُدار هذه الشبكة بواسطة شركة آر إس إم العالمية المحدودة، وهي شركة مسجلة في إنجلترا وويلز.

© ٢٠٢٦ شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية، شركة مساهمة مهنية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية برأس مال مدفوع بالكامل، وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٤	٣٣٢,٦٥١	٩٠,٤٦٧
ودائع قصيرة الأجل	٥	٣٤٥,٤٥٨	٢٧٣,٨٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٧، ١٤	٣٨١,١٦٢	٤١١,٦٢٤
استثمارات	٦	٢,٠٢٩,٩٧٤	١,٨٩٩,٢٥٠
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٩	٥٦,٧٧٥	٥٣,٧١٠
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية		٨١١	١,٥٩٩
موجودات ضريبية مؤجلة		٨,٠١٥	٤,٢١٤
ودائع طويلة الأجل	٥	١٦٧,٢١٤	١٤٧,٠٥٨
موجودات حق الاستخدام		٢١,٥٣٧	٢٤,١٨٥
أثاث ومعدات		٤,٣٣٩	٥,١١٥
موجودات غير ملموسة		١٩,١٢٣	٢٢,٧٤٧
شهرة	٢١	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
وديعة نظامية		٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠
مجموع الموجودات		**٣,٤٦٩,٥٥٩**	٣,٠٣٦,٢٧٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى		٦٧,٩٠٤	٨٨,٥٥٧
مطلوبات عقود التأمين	٧، ١٤	٢,٠٤٢,٢٤٤	١,٦٠٤,٧٤٦
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٧، ١٤	١٠,١٩٤	٢,٣١٤
التزامات عقود إيجار		٢٠,٤٠٨	٢٣,٩٩٩
التزامات منافع الموظفين		٣٠,٩٧٩	٢٩,٨٨٣
زكاة وضريبة الدخل	١٧	٨٨,٢٧٣	٨٣,٦٩٦
إيرادات مستحقة الدفع على وديعة نظامية		٣,٧٣٧	١,٥٩٩
مجموع المطلوبات		**٢,٢٦٣,٧٣٩**	١,٨٣٤,٧٩٤
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٨	١٩٠,٤٤٤	١٩٠,٤٤٤
أرباح مبقاة		٤٧٦,٤١٢	٤٣٧,٠٧٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		١٣,٩٦٤	٤٨,٩٧٠
مجموع حقوق الملكية		**١,٢٠٥,٨٢٠**	١,٢٠١,٤٨٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٣,٤٦٩,٥٥٩**	٣,٠٣٦,٢٧٨

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

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
المدير المالي

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

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)
إيرادات التأمين	١٤	٥٦٧,٣٤١	٣٨١,٩٥٨	١,٤٦٨,٣١٠	١,١٠٨,٧١٦
مصروفات خدمات التأمين	١٤	(٤٩٧,٤٠٢)	(٢٩٨,٤٢١)	(١,١٩١,٥١٩)	(٨٨٢,٩٨٣)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٤	(٣٩,٥٨٨)	(٦٣,٧٥٧)	(١٦٧,٨١٢)	(١٣٦,٤٢٠)
نتائج خدمات التامين من أعمال الشركة المباشرة		٣٠,٣٥١	١٩,٧٨٠	١٠٨,٩٧٩	٨٩,٣١٣
حصة الفائض من مجمع التأمين	١١	-	٨,٠٧٨	١٠,٢١٠	١٠,٠٠٣
مجموع نتائج خدمات التأمين		٣٠,٣٥١	٢٧,٨٥٨	١١٩,١٨٩	٩٩,٣١٦
دخل الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال	١٦	٢٧,٢٣٥	٢٣,٨٠٤	٧٦,٦٩٤	٧١,٦٠٠
(خسارة) / دخل من استثمارات اخرى	١٦	(١٨,١٨٧)	٤,٨٣١	(٢٥,٧٦٣)	٣,٦٨٣
عائد الاستثمار		٩,٠٤٨	٢٨,٦٣٥	٥٠,٩٣١	٧٥,٢٨٣
صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	١٠	(٢,٣٠٠)	(٦٠٩)	(١٦,٠٩٤)	(٣٦,٦٤١)
صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٠	٩٩٩	٤٢٨	٦,٥٠٧	١٠,٧٥٦
صافي نتائج تمويل التأمين		(١,٣٠١)	(١٨١)	(٩,٥٨٧)	(٢٥,٨٨٥)
مصروفات التشغيل الأخرى		(١٠,٨١٦)	(٨,٩٩٢)	(٣١,٦٧٣)	(٣٠,٦٤٧)
ايرادات أخرى		١٧١	-	١٩٧	٨٧٨
مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٢٧,٤٥٣	٤٧,٣٢٠	١٢٩,٠٥٧	١١٨,٩٤٥
مصروف الزكاة	١٧	(٦,٢٣٩)	(٨,٢٦٦)	(١٤,٦٨٦)	(١٠,٢٦٠)
مصروف ضريبة الدخل	١٧	(١,٩٨٧)	(٤,٦٢١)	(١٢,٦٧٦)	(١٣,٠٢٠)
مصروف الزكاة وضريبة الدخل		(٨,٢٢٦)	(١٢,٨٨٧)	(٢٧,٣٦٢)	(٢٣,٢٨٠)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		١٩,٢٢٧	٣٤,٤٣٣	١٠١,٦٩٥	٩٥,٦٦٥
ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)					
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة	٢٠	٠,٣٧	٠,٦٦	١,٩٤	١,٨٢

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

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
المدير المالي

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

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	**(غير مُراجعة)**	(غير مُراجعة)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		**١٩,٢٢٧**	٣٤,٤٣٣	**١٠١,٦٩٥**	٩٥,٦٦٥
الدخل الشامل الآخر					
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
ربح (خسارة) إعادة قياس التزامات منافع الموظفين		**٣١٨**	(٧٠٦)	**٦٤٧**	(٤١٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	٦	-	-	-	٢,٥١٠
بنود سوف يتم اعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) – بالصافي بعد خصم الضريبة المؤجلة	٦	**(٢٣,٩٧٥)**	٥,٦٢٢	**(٣٥,٠٠٦)**	٤١,٤٢٦
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر		**(٢٣,٦٥٧)**	٤,٩١٦	**(٣٤,٣٥٩)**	٤٣,٥٢٢
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين		**(٤,٤٣٠)**	٣٩,٣٤٩	**٦٧,٣٣٦**	١٣٩,١٨٧

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

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
المدير المالي

		رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مُراجعة)		٥٢٥,٠٠٠	١٩٠,٤٤٤	٤٣٧,٠٧٠	٤٨,٩٧٠	١,٢٠١,٤٨٤
مجموع الدخل الشامل للفترة						
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		-	-	١٠١,٦٩٥	-	١٠١,٦٩٥
ربح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين		-	-	٦٤٧	-	٦٤٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	-	-	-	(٣٥,٠٠٦)	(٣٥,٠٠٦)
مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين		-	-	١٠٢,٣٤٢	(٣٥,٠٠٦)	٦٧,٣٣٦
توزيعات ارباح	٢٣	-	-	(٦٣,٠٠٠)	-	(٦٣,٠٠٠)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)		٥٢٥,٠٠٠	١٩٠,٤٤٤	٤٧٦,٤١٢	١٣,٩٦٤	١,٢٠٥,٨٢٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مُراجعة)		٥٢٥,٠٠٠	١٦٥,٢٠٦	٣٩٩,٤٠١	٣٥٠	١,٠٨٩,٩٥٧
مجموع الدخل الشامل للفترة						
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		-	-	٩٥,٦٦٥	-	٩٥,٦٦٥
خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين		-	-	(٤١٤)	-	(٤١٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	-	-	-	٤٣,٩٣٦	٤٣,٩٣٦
مجموع الدخل الشامل للفترة العائدة للمساهمين		-	-	٩٥,٢٥١	٤٣,٩٣٦	١٣٩,١٨٧
توزيعات ارباح	٢٣	-	-	(٦٣,٠٠٠)	-	(٦٣,٠٠٠)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)		٥٢٥,٠٠٠	١٦٥,٢٠٦	٤٣١,٦٥٢	٤٤,٢٨٦	١,١٦٦,١٤٤

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

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
المدير المالي

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

	إيضاح	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٢٠٢٥ (غير مُراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٢٩,٠٥٧	١١٨,٩٤٥
تعديلات البنود غير النقدية:			
استهلاك أثاث ومعدات		١,٨٥٧	٢,٧١٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام		٢,٦٤٨	٢,٤٤٤
إطفاء موجودات غير ملموسة		٦,٩٦٢	٦,٠٣٩
تكاليف التمويل على عقود إيجار		١,٠٠١	١,٠١٦
تراكم الخصم على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦,٣٥٠)	(٦,٤٤٩)
(ربح) / خسارة غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣٠,١١١	(٤,٤٠٨)
ربح محقق على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٧٠)	(٢١)
إطفاء العلاوة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١,٥٦٥	١,٥٧٨
(ربح) / خسارة محققة من استبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(١٠٠)	٣,٤٤٥
انخفاض / (عكس) خسائر الانخفاض في القيمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣,٢١٦	(٢٢٧)
عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الودائع لأجل		(٦)	(٩)
صافي مصروفات التمويل من عقود التامين الصادرة	١٠	١٦,٠٩٤	٣٦,٦٤١
صافي مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٠	(٦,٥٠٧)	(١٠,٧٥٦)
التزامات منافع الموظفين		٣,٦٢٢	٣,٨٤٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات عقود إعادة التأمين		٣٦,٩٦٩	(٢٥,٤١٢)
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(٣,٠٦٥)	(٨,٩١٧)
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية		٧٨٨	(٦٣٩)
إيرادات مستحقة على وديعة قصيرة الأجل		(٧,٩٤٧)	(٧,٢٥٦)
إيرادات مستحقة على وديعة طويلة الأجل		(١٥٨)	(٥٨١)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		(٢٠,٦٥٣)	(٦١,٧٨٥)
مطلوبات عقود التأمين، بالصافي		٤٢٩,٢٨٤	(٤٨,٣٩٣)
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة		-	٣,٢٤٦
إيرادات مستحقة على وديعة نظامية		٢,١٣٨	٦٣٩
النقد الناتج من العمليات		٦٢٠,٤٥٦	٥,٦٩٩
التزامات منافع الموظفين المدفوعة		(١,٨٧٩)	(٢,٢٨١)
زكاة وضريبة دخل المدفوعة		(٢٢,٨٦٨)	(١٩,٥٢٢)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٥٩٥,٧٠٩	(١٦,١٠٤)

(تتمة)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٢٠٢٥ (غير مُراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
استرداد ودائع قصيرة الأجل		٩٨,٦٧٠	١٣٧,٩٧١
اضافات ودائع قصيرة الأجل		(١٦٢,٣٦٤)	-
مدفوعات لشراء استثمارات		(٢٩٦,٤٠٨)	(٢٦٩,٠٦١)
متحصلات من بيع / استحقاق الاستثمارات		٩٨,٥٨٨	٢١٩,٨٣٩
استرداد ودائع طويلة الأجل		-	٥٠,٠٠٠
اضافات ودائع طويلة الأجل		(٢٠,٠٠٠)	(٩٠,٠٠٠)
مدفوعات لشراء أثاث ومعدات		(١,٠٨١)	(٣,١٨٤)
مدفوعات لإضافات موجودات غير ملموسة		(٣,٣٣٨)	(٧,٣٥٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المتاحة من الأنشطة الاستثمارية		(٢٨٥,٩٣٣)	٣٨,٢١٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات ارباح	٢٣	(٦٣,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠)
مدفوعات مقابل الالتزام الأصلي لالتزامات الإيجار		(٣,٥٩١)	(٢,٩٨٤)
مدفوعات مقابل الفوائد لالتزامات الإيجار		(١,٠٠١)	(١,٠١٦)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٦٧,٥٩٢)	(٦٧,٠٠٠)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		٢٤٢,١٨٤	(٤٤,٨٩١)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٩٠,٤٦٧	١٥٥,٩٠٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٣٣٢,٦٥١	١١١,٠١٨
المعلومات التكميلية المالية غير النقدية:			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣٨,٧٢٤)	٤٣,٩٣٦

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

يوسف صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة

خالد الشويعر
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
المدير المالي

١. المعلومات العامة – الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني وجميع الأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساس للشركة واللوائح التنظيمية الأخرى الصادرة في المملكة العربية السعودية. تشمل مجالات الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والممتلكات، والهندسية، والحوادث، والمسؤولية والحماية. حصلت الشركة على ترخيص البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٠١٠١/٢٥، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠).

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

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

تأثير الاضطرابات الجيوسياسية

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، أدت التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط إلى تصاعد التوترات الأمنية وحالة عدم اليقين الاقتصادي، فضلاً عن زيادة التقلبات في التجارة الإقليمية وسلاسل الإمداد والأسواق المالية، مما قد يؤثر على عمليات الشركة واستثماراتها وانكشافاتها لمخاطر الائتمان.

قامت الإدارة بتقييم أثر هذه التطورات على ملف مخاطر الائتمان للأدوات المالية، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، مع الأخذ في الاعتبار انكشافات الشركة تجاه الأطراف المقابلة، والظروف الاقتصادية السائدة، والتغيرات المحتملة في مخاطر الائتمان والافتراضات الأساسية .كما أخذت الإدارة في الاعتبار أفضل تقدير عند احتساب المخصصات الخاصة بالمطالبات الفردية، التي تشكل جزءًا من الالتزام عن المطالبات المتكبدة ضمن التزامات عقود التأمين. ونظرًا إلى أن الشركة لا توفر تغطية تأمينية لمخاطر العنف السياسي أو المخاطر المرتبطة بالحرب، فلا يُتوقع نشوء مطالبات جوهرية نتيجة الاضطرابات الجيوسياسية المستمرة .وحتى تاريخ اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم تتعرض عمليات الشركة لأي اضطرابات جوهرية، ولم يتم الإبلاغ عن أي مطالبات ذات صلة. علاوة على ذلك، لم تواجه الشركة أي صعوبات في تحصيل المبالغ المستردة من معيدي التأمين، كما لم يتم إلغاء أي من اتفاقيات إعادة التأمين.

علاوة على ذلك، أسهمت التطورات الجيوسياسية في زيادة التقلبات في الأسواق المالية، مما أثر على تقييمات الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار ظروف السوق السائدة، بما في ذلك التغيرات في عوائد السوق وفروق العوائد الائتمانية وغيرها من مدخلات التقييم ذات الصلة، عند تحديد القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ .وقد تم إثبات التغيرات الناتجة في القيمة العادلة وفقًا لمتطلبات التقارير المالية المعمول بها، والإفصاح عنها ضمن الإيضاحات ذات الصلة بالاستثمارات.

استمرت التطورات الجيوسياسية في المنطقة في التغير والتطور بعد انتهاء الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، مما أسهم في استمرار حالة عدم اليقين الاقتصادي، وقد يؤثر على مخاطر الائتمان والسيولة والمخاطر التشغيلية. ومع ذلك، لا يزال الأثر المالي المحتمل لهذه الأوضاع غير مؤكد نظرًا لاستمرار تطور الأحداث. وعليه، ستواصل الشركة تقييم الأثر على أساس منتظم كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وستحدد، بناءً على ذلك، ما إذا كانت هناك حاجة إلى إجراء أي تعديلات على احتياطيات عقود التأمين وإعادة التأمين أو الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال فترات التقارير اللاحقة.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

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

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

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

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) اسس العرض
لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنبا الى جنب مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(هـ) موسمية العمليات

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

٣. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

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

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) هيكل قائمة الدخل

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

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

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

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

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

(أ) هيكل قائمة الدخل (تتمة)

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

- سوف يتم تصنيف جميع المبالغ المعترف بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، بما في ذلك إيرادات التأمين، مصروفات خدمات التأمين، وصافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (والتي تُشكل مجتمعة نتيجة خدمات التأمين)، بالإضافة إلى إيرادات ومصروفات تمويل التأمين، ضمن فئة التشغيل. ويُستثنى دخل ومصروفات تمويل التأمين بشكل محدد من فئة التمويل.

- سوف يتم تصنيف الإيرادات والمصروفات الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها لتغطية التزامات التأمين وأموال المساهمين، بما في ذلك إيرادات الفوائد، وإيرادات توزيعات الأرباح، وأرباح وخسائر القيمة العادلة المحققة وغير المحققة، والخسائر الائتمانية المتوقعة وعكسها، والتي تُعرض حالياً بشكل منفصل عن صافي نتيجة التأمين، قد يتم عرضها ضمن فئة التشغيل، حيث أن الاستثمار في الأصول يُعد جزءاً من النشاط الرئيسي للشركة. ومع ذلك، تواصل الشركة تقييم ما إذا كان الاستثمار في بعض الموجودات، بما في ذلك الموجودات المالية، يُعد أيضاً أحد الأنشطة الرئيسية المحددة لأعمال الشركة. كما أنه سوف يتم تصنيف التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء هذه الاستثمارات أو التصرف فيها ضمن الفئة نفسها.

- سوف يتم عرض حصة الشركة من فائض مجمعات التأمين ضمن فئة الأنشطة التشغيلية، كما أنها سوف تُدرج ضمن الربح التشغيلي.

(ب) عرض وتفصيل المصروفات التشغيلية:

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

(ج) مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة

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

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

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

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

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

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

٣-١ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

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

(د) مبادئ التجميع والتفصيل

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

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

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

(هـ) التعديلات التبعية

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

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

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

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

(و) التحول إلى تطبيق المعيار

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

٣-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

٤. نقد وما في حكمه

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
نقد لدى البنوك		
- حسابات جارية – ايضاح ٤-١	٢٢٢,٤٨٧	٩٠,٤٦٧
- ودائع لأجل – ايضاح ٤-٢	١١٠,٠٠٠	-
-ايرادات مستحقة على ودائع لأجل	١٦٤	-
خسائر ائتمانية متوقعة – ايضاح ٤-٣	-	-
	٣٣٢,٦٥١	٩٠,٤٦٧

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

٤-٢ تم الاحتفاظ بالوديعة لأجل لدى أحد البنوك التجارية المحلية الحاصل على تصنيف ائتماني A١ من موديز ، وبفترة استحقاق لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. ويبلغ متوسط العائد السنوي على هذه الودائع ٤,٦٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: لا توجد ودائع لأجل).

٤-٣ تم تصنيف هذا الرصيد ضمن المرحلة الأولى.

٥. ودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل

تم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية، وتستحق خلال فترة تزيد على ثلاثة أشهر ولا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع، وتحقق إيرادات عمولات بمعدل يتراوح بين ٤,٩٥٪ و٦٪ سنوياً (٢٠٢٥م: بين ٤,٩٪ و٦٪ سنوياً).

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

تمثل الودائع طويلة الأجل ودائع لدى عدد من البنوك تحقق إيرادات عمولات بمعدل يتراوح بين ٤,١٪ و٧,٢٪ سنوياً (٢٠٢٥م: بين ٤,١٪ و٧,٢٪ سنوياً).

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
ودائع قصيرة الأجل – المبلغ الأصلي	٣٣٦,١٧١	٢٧٢,٤٧٧
دخل عمولة مستحق على ودائع قصيرة الأجل	٩,٢٨٩	١,٣٤٢
خسائر ائتمانية متوقعة على ودائع قصيرة الأجل	(٢)	(١٠)
ودائع قصيرة الأجل في نهاية الفترة / السنة	٣٤٥,٤٥٨	٢٧٣,٨٠٩
ودائع طويلة الأجل – المبلغ الأصلي	١٦٦,٢٥٠	١٤٦,٢٥٠
دخل عمولة مستحق على ودائع طويلة الأجل	٩٦٧	٨٠٩
خسائر ائتمانية متوقعة على ودائع طويلة الأجل	(٣)	(١)
ودائع طويلة الأجل في نهاية الفترة / السنة	١٦٧,٢١٤	١٤٧,٠٥٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥١٢,٦٧٢	٤٢٠,٨٦٧

٥. ودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل (تتمة)

فيما يلي حركة صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للودائع لأجل:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
الرصيد في بداية السنة	١١	١١
عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة للانخفاض في القيمة المعترف بها في قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	(٦)	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥**	١١

٦. الاستثمارات

(أ) يتم تصنيف الاستثمارات كالآتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (راجع ب، د ادناه)	**١,٨٤٢,٩٥٨**	١,٧٨٤,٥٤٦
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (راجع و ادناه)	**١٨٧,٠١٦**	١١٤,٧٠٤
	٢,٠٢٩,٩٧٤	١,٨٩٩,٢٥٠

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
الرصيد الافتتاحي	**١,٧١١,٧٨٧**	١,٦٣٠,٨١٤
الإضافات خلال الفترة/ السنة	**١٩١,٧٥٨**	٢٤٨,٦٣٩
المسحوبات / المستحقة خلال الفترة/ السنة	**(٩٦,٢٦١)**	(٢١٦,٣٣١)
عكس / (خسائر) القيمة العادلة المحققة المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الاولية الموجزة	**٧٠**	(٤٠)
تراكم الخصم	**٦,٣٥٠**	٨,٥٤٧
إطفاء الأقساط	**(١,٥٦٥)**	(٢,٠٧٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المحملة) / المعكوسة خلال الفترة/ السنة	**(٣,٢١٦)**	٢١
التغيرات في القيمة العادلة	**(٣٨,٧٢٤)**	٤٢,٢١٥
الرصيد الختامي	**١,٧٧٠,١٩٩**	١,٧١١,٧٨٧

(ج) فيما يلي الحركة في مخصص صافي خسائر الائتمان الناتجة عن الانخفاض في القيمة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)
الرصيد الافتتاحي	١,٦٦١	**١,٦٨٢**
صافي خسائر الائتمان الناتجة عن الانخفاض في القيمة المحمّلة / (المعكوسة) خلال الفترة / السنة *	٣,٢١٦	(٢١)
	٤,٨٧٧	**١,٦٦١**

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تم تصنيف بعض استثمارات الصكوك ضمن المرحلة الثالثة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: المرحلة الأولى)، وذلك نتيجة لتخلف الجهة المصدرة عن السداد ودخولها في عملية إعادة هيكلة، مما يشير إلى أن هذه الاستثمارات قد تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية. وقد نتج عن ذلك إثبات خسائر ائتمانية إضافية ناتجة عن الانخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٩٨ مليون ريال سعودي.

٦. الاستثمارات (تتمة)

(د) فيما يلي الحركة في الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	**(مُراجعة)**
الرصيد الافتتاحي	**٧٢,٧٥٩**	٦١,١٥٤
التغيرات في القيمة العادلة	**-**	١١,٦٠٥
الرصيد الختامي	**٧٢,٧٥٩**	٧٢,٧٥٩

(هـ) خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٢٠٢٥، تم الاعتراف بصافي (الخسائر) / الارباح التالية في قائمة الدخل الشامل الاخر:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر**	
	٢٠٢٦	**٢٠٢٥**	**٢٠٢٦**	**٢٠٢٥**
	(غير مُراجعة)	**(غير مُراجعة)**	**(غير مُراجعة)**	**(غير مُراجعة)**
متعلق بأدوات حقوق الملكية	**-**	-	-	٢,٥١٠
متعلق بأدوات الدين (بالصافي بعد خصم الضريبة المؤجلة)	**(٢٣,٩٧٥)**	٥,٦٢٢	**(٣٥,٠٠٦)**	٤١,٤٢٦
	(٢٣,٩٧٥)	٥,٦٢٢	**(٣٥,٠٠٦)**	٤٣,٩٣٦

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	**(مُراجعة)**
الرصيد الافتتاحي	**١١٤,٧٠٤**	٧٦,١٦٥
الإضافات خلال الفترة/ السنة	**١٠٤,٦٥٠**	٧٣,٧٢٣
استبعادات خلال الفترة/ السنة	**(٢,٢٢٧)**	(٣٧,١١٩)
التغيرات في القيمة العادلة	**(٣٠,١١١)**	١,٩٣٥
الرصيد الختامي	**١٨٧,٠١٦**	١١٤,٧٠٤

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة		
	فيما عدا عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	المجموع
عقود التأمين الصادرة					
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١	١,٦٠٤,٧٤٦
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي – بالصافي	٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١	١,٦٠٤,٧٤٦
إيرادات التأمين	(١,٤٦٨,٣١٠)	-	-	-	(١,٤٦٨,٣١٠)
مصروفات خدمات التأمين					
مطالبات متكبدة ومصروفات خدمات تأمين أخرى متكبدة	-	(٤٨,٩٢٥)	١,٠٦٣,٩١٧	٥٣,٣٣٧	١,٠٦٨,٣٢٩
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على الوفاء بالالتزامات النقدية ذات الصلة بمطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	(٦٨,٠٣٧)	(٦٢,٧٧٩)	(١٣٠,٨١٦)
خسائرعقود غير مجدية	-	٤٤,٢٩٥	-	-	٤٤,٢٩٥
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين	٢٠٩,٧١١	-	-	-	٢٠٩,٧١١
مصروفات خدمات التأمين	٢٠٩,٧١١	(٤,٦٣٠)	٩٩٥,٨٨٠	(٩,٤٤٢)	١,١٩١,٥١٩
مصروفات تمويل من عقود التأمين الصادرة **	-	-	١٦,٠٩٤	-	١٦,٠٩٤
مجموع التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموجزة	(١,٢٥٨,٥٩٩)	(٤,٦٣٠)	١,٠١١,٩٧٤	(٩,٤٤٢)	(٢٦٠,٦٩٧)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	١,٩٨٥,٥٩٣	-	-	-	١,٩٨٥,٥٩٣
مطالبات ومصروفات خدمات تأمين أخرى متكبدة مدفوعة	-	-	(١,٠٢٤,٣٣٤)	-	(١,٠٢٤,٣٣٤)
تدفقات نقدية مدفوعة نتيجة الاستحواذ على عمليات التأمين	(٢٦٣,٠٦٤)	-	-	-	(٢٦٣,٠٦٤)
مجموع التدفقات النقدية	١,٧٢٢,٥٢٩	-	(١,٠٢٤,٣٣٤)	-	٦٩٨,١٩٥
عقود التأمين					
مطلوبات عقود التأمين – الرصيد الختامي	٨١٣,٤٧٩	٤٥,٦٦٤	١,٠٠٤,٣٦٢	١٧٨,٧٣٩	٢,٠٤٢,٢٤٤
موجودات عقود التأمين – الرصيد الختامي	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي - بالصافي	٨١٣,٤٧٩	٤٥,٦٦٤	١,٠٠٤,٣٦٢	١٧٨,٧٣٩	٢,٠٤٢,٢٤٤

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)

	مطلوبات التغطية المتبقية		مطلوبات المطالبات المتكبدة		
	فيما عدا عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	المجموع
عقود التأمين الصادرة					
مطلوبات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	٢٧٤,١١٩	٣٩,٣٠٧	٩٢٠,٠٧٩	١٧٤,٢٥١	١,٤٠٧,٧٥٦
موجودات عقود التأمين - الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي - بالصافي	٢٧٤,١١٩	٣٩,٣٠٧	٩٢٠,٠٧٩	١٧٤,٢٥١	١,٤٠٧,٧٥٦
إيرادات التأمين	(١,٥٠٣,٧٥٥)	-	-	-	(١,٥٠٣,٧٥٥)
مصروفات خدمات التأمين					
مطالبات متكبدة ومصروفات خدمات تأمين أخرى متكبدة	-	(٣٩,٢٩٥)	١,٢٤٤,٤٩٤	٨٤,٠٨١	١,٢٨٩,٢٨٠
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على الوفاء بالالتزامات النقدية ذات الصلة بمطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	(١٠١,٠٥٨)	(٧٠,١٦٥)	(١٧١,٢٢٣)
خسائرعقود غير مجدية	-	٥٠,٢٨٢	-	-	٥٠,٢٨٢
إطفاء التدفقات النقدية لعمليات الاستحواذ على التأمين	٢١٨,١٠٢	-	-	-	٢١٨,١٠٢
مصروفات خدمات التأمين	٢١٨,١٠٢	١٠,٩٨٧	١,١٤٣,٤٣٦	١٣,٩١٦	١,٣٨٦,٤٤١
مصروفات تمويل من عقود تأمين الصادرة **	-	-	٢٦,٤٩١	١٤	٢٦,٥٠٥
مجموع التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموجزة	(١,٢٨٥,٦٥٣)	١٠,٩٨٧	١,١٦٩,٩٢٧	١٣,٩٣٠	(٩٠,٨٠٩)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	١,٥٨٩,٦٩٥	-	-	-	١,٥٨٩,٦٩٥
مطالبات ومصروفات خدمات تأمين أخرى متكبدة مدفوعة	-	-	(١,٠٧٣,٢٨٤)	-	(١,٠٧٣,٢٨٤)
تدفقات نقدية مدفوعة نتيجة الاستحواذ على عمليات التأمين	(٢٢٨,٦١٢)	-	-	-	(٢٢٨,٦١٢)
مجموع التدفقات النقدية	١,٣٦١,٠٨٣	-	(١,٠٧٣,٢٨٤)	-	٢٨٧,٧٩٩
عقود التأمين					
مطلوبات عقود التأمين – الرصيد الختامي	٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١	١,٦٠٤,٧٤٦
موجودات عقود التأمين – الرصيد الختامي	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي – صافي	٣٤٩,٥٤٩	٥٠,٢٩٤	١,٠١٦,٧٢٢	١٨٨,١٨١	١,٦٠٤,٧٤٦

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

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

	موجودات التغطية المتبقية		موجودات مستردة لمطالبات متكبدة		
	فيما عدا عنصر الخسارة المستردة	عنصر الخسارة المستردة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	المجموع
عقود اعادة التأمين المحتفظ بها					
مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي	(٤,٥٦١)	-	١,٣٦٠	٨٨٧	(٢,٣١٤)
موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي	(٧٢,٩٠٦)	١٤,٢٨٠	٣٨٢,٩٢٥	٨٧,٣٢٥	٤١١,٦٢٤
الرصيد الافتتاحي – بالصافي	(٧٧,٤٦٧)	١٤,٢٨٠	٣٨٤,٢٨٥	٨٨,٢١٢	٤٠٩,٣١٠
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٢٥٠,٩١٧)		-		(٢٥٠,٩١٧)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين					
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	١٠٠,١٤٨	١٨,٤٠٩	١١٨,٥٥٧
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على الوفاء بالالتزامات النقدية ذات الصلة باسترداد المطالبات المتكبدة	-	(١٢,١٢٧)	(٥,٦٦٣)	(٢٢,٥٠٩)	(٤٠,٢٩٩)
استرداد خسائر عقود غير مجدية	-	٤,٨٤٧	-	-	٤,٨٤٧
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين – بالصافي	(٢٥٠,٩١٧)	(٧,٢٨٠)	٩٤,٤٨٥	(٤,١٠٠)	(١٦٧,٨١٢)
ايرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها**	-	-	٦,٥٠٧	-	٦,٥٠٧
مجموع التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٢٥٠,٩١٧)	(٧,٢٨٠)	١٠٠,٩٩٢	(٤,١٠٠)	(١٦١,٣٠٥)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مسندة	١٦٧,٤٣٩	-	-	-	١٦٧,٤٣٩
مبالغ مستردة من إعادة تأمين	-	-	(٤٤,٤٧٦)	-	(٤٤,٤٧٦)
مجموع التدفقات النقدية	١٦٧,٤٣٩	-	(٤٤,٤٧٦)	-	١٢٢,٩٦٣
عقود اعادة التأمين					
مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي	(٢٢,٦١٤)	-	٩,٨٨٠	٢,٥٤٠	(١٠,١٩٤)
موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي	(١٣٨,٣٣١)	٧,٠٠٠	٤٣٠,٩٢١	٨١,٥٧٢	٣٨١,١٦٢
الرصيد الختامي - بالصافي	(١٦٠,٩٤٥)	٧,٠٠٠	٤٤٠,٨٠١	٨٤,١١٢	٣٧٠,٩٦٨

٧. عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)			
	موجودات التغطية المتبقية	موجودات مستردة لمطالبات متكبدة		
	فيما عدا عنصر الخسارة المستردة	عنصر الخسارة المستردة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية**	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	المجموع
عقود اعادة التأمين المحتفظ بها					
مطلوبات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي	(٦,١٣٢)	-	٢,٨٧٤	١,٩١٣	(١,٣٤٥)
موجودات عقود إعادة التأمين - الرصيد الافتتاحي	(٧٨,٨٤١)	-	٢١٥,١٤٨	٦٢,٣١٩	١٩٨,٦٢٦
الرصيد الافتتاحي - بالصافي	(٨٤,٩٧٣)	-	٢١٨,٠٢٢	٦٤,٢٣٢	١٩٧,٢٨١
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(٢٢٦,٤٤٧)	-	-	-	(٢٢٦,٤٤٧)
المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين					
المطالبات المستردة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	**٢٠٦,٧١٩**	**٤٢,٣٧١**	**٢٤٩,٠٩٠**
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة – تعديلات على الوفاء بالالتزامات النقدية ذات الصلة باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	(١٨,٢٩٤)	(١٨,٣٩٧)	(٣٦,٦٩١)
استرداد خسائر عقود غير مجدية	-	**١٤,٢٨٠**	-	-	**١٤,٢٨٠**
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين - بالصافي	(٢٢٦,٤٤٧)	**١٤,٢٨٠**	**١٨٨,٤٢٥**	**٢٣,٩٧٤**	**٢٣٢**
ايرادات تمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها**	-	-	**٦,٥٥٨**	**٦**	**٦,٥٦٤**
مجموع التغيرات في قائمة الدخل الأولية الموجزة	(٢٢٦,٤٤٧)	**١٤,٢٨٠**	**١٩٤,٩٨٣**	**٢٣,٩٨٠**	**٦,٧٩٦**
التدفقات نقدية					
أقساط مسندة	٢٣٣,٩٥٣	-	-	-	٢٣٣,٩٥٣
مبالغ مستردة من إعادة تأمين	-	-	(٢٨,٧٢٠)	-	(٢٨,٧٢٠)
مجموع التدفقات النقدية	٢٣٣,٩٥٣	-	(٢٨,٧٢٠)	-	٢٠٥,٢٣٣
عقود اعادة التأمين					
مطلوبات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي	(٤,٥٦١)	-	١,٣٦٠	٨٨٧	(٢,٣١٤)
موجودات عقود إعادة التأمين – الرصيد الختامي	(٧٢,٩٠٦)	١٤,٢٨٠	٣٨٢,٩٢٥	٨٧,٣٢٥	٤١١,٦٢٤
الرصيد الختامي - بالصافي	(٧٧,٤٦٧)	١٤,٢٨٠	٣٨٤,٢٨٥	٨٨,٢١٢	٤٠٩,٣١٠

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

٨. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ويتمثل في ٥٢,٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

يتمثل هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

	رأس المال المصرح به والمصدر		رأس المال المدفوع
	عدد الأسهم	ريال سعودي	ريال سعودي
مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. (م)	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦٢,٥٠٠	٢٦٢,٥٠٠
الجمهور العام	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦٢,٥٠٠	٢٦٢,٥٠٠
	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠

٩. المصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(مُراجعة)
مستحقات - ترتيبات التأمين - ايضاح ٩-١	٦,٤٩٠	٢٣,٨٨١
إيرادات مستحقة	١٩,٤٨٠	١٩,٠٨٣
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٣,٢٣٥	٨,١٩٩
ذمم موظفين مدينة	١,٥٣٨	١,١٢٤
ضريبة قيمة مضافة مدينة	١٥,٥٣٣	-
اخرى	٤٩٩	١,٤٢٣
	٥٦,٧٧٥	٥٣,٧١٠

٩-١ يتمثل البند بشكل رئيسي في الأرصدة المدينة المستحقة من منتجات التأمين المتوقفة لكوفيد ١٩ والسفريات.

١٠. صافي (المصروفات) / الايرادات من عقود التأمين / عقود اعادة التأمين

فيما يلي تحليل لصافي ايرادات (مصروفات) تمويل التأمين حسب المنتجات لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على التوالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعه)				
	مركبات	**الممتلكات والحوادث**	**الصحة**	**الحماية**	**المجموع**
(مصروفات) / ايرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة					
الفائدة المتراكمة (بالصافي)	(٢٧٨)	(٢,١٥٥)	(٢٧٨)	(٢٢٧)	(٢,٩٣٨)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٤٢	٢٣٤	٢٦٨	٩٤	٦٣٨
(مصروفات) / ايرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٢٣٦)	(١,٩٢١)	(١٠)	(١٣٣)	(٢,٣٠٠)
ايرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
الفائدة المتراكمة (بالصافي)	٣	١,٢٩٥	١١	٢٣	١,٣٣٢
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(١)	(٣٢٣)	(٣)	(٦)	(٣٣٣)
إيرادات / (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢	٩٧٢	٨	١٧	٩٩٩
صافي (مصروفات) / ايرادات تمويل عقود التأمين واعادة التأمين	(٢٣٤)	(٩٤٩)	(٢)	(١١٦)	(١,٣٠١)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعه)			
	مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
(مصروفات) / ايرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة					
الفائدة المتراكمة (بالصافي)	١٧٢	(٦)	١١٤	٤٣	٣٢٣
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٢٩٠)	(٥٣٨)	(٧٦)	(٢٨)	(٩٣٢)
(مصروفات) / ايرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١١٨)	(٥٤٤)	٣٨	١٥	(٦٠٩)
ايرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
الفائدة المتراكمة (بالصافي)	-	١٢	(٢)	-	١٠
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(١)	٤٠٠	١٤	٥	٤١٨
إيرادات / (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١)	٤١٢	١٢	٥	٤٢٨
صافي (مصروفات) / ايرادات تمويل عقود التأمين واعادة التأمين	(١١٩)	(١٣٢)	٥٠	٢٠	(١٨١)

١٠. صافي (المصروفات) / الايرادات من عقود التأمين / عقود اعادة التأمين (تتمة)

فيما يلي تحليل لصافي دخل (مصروفات) تمويل التأمين حسب المنتجات لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على التوالي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعه)				
	مركبات	**الممتلكات والحوادث**	**الصحة**	**الحماية**	**المجموع**
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة					
الفائدة المتراكمة	**(٣,٥٦٥)**	**(١٢,١٣٦)**	**(٢,٨٨٩)**	**(٩٩٠)**	**(١٩,٥٨٠)**
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	**٣٣١**	**٢,٢٧٥**	**٧٢٨**	**١٥٢**	**٣,٤٨٦**
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	**(٣,٢٣٤)**	**(٩,٨٦١)**	**(٢,١٦١)**	**(٨٣٨)**	**(١٦,٠٩٤)**
ايرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
الفائدة المتراكمة	**٨**	**٧,٢٦١**	**١٠٥**	**١٣٢**	**٧,٥٠٦**
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	**(٣)**	**(٩٦٦)**	**(١١)**	**(١٩)**	**(٩٩٩)**
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**٥**	**٦,٢٩٥**	**٩٤**	**١١٣**	**٦,٥٠٧**
صافي مصروفات تمويل عقود التأمين / عقود اعادة التأمين	**(٣,٢٢٩)**	**(٣,٥٦٦)**	**(٢,٠٦٧)**	**(٧٢٥)**	**(٩,٥٨٧)**

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعه)				
	مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة					
الفائدة المتراكمة	(١١,١٧١)	(١٦,٤٦٨)	(٥,٦٤٠)	(١,٥٢١)	(٣٤,٨٠٠)
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٥٩٤)	(١,٠٣٨)	(١٥١)	(٥٨)	(١,٨٤١)
مصروفات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(١١,٧٦٥)	(١٧,٥٠٦)	(٥,٧٩١)	(١,٥٧٩)	(٣٦,٦٤١)
ايرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
الفائدة المتراكمة	٦٧	٩,٣٦٣	٢٩٥	٢١٤	٩,٩٣٩
آثار التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	١	٧٧٦	٣٠	١٠	٨١٧
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٦٨	١٠,١٣٩	٣٢٥	٢٢٤	١٠,٧٥٦
صافي مصروفات تمويل عقود التأمين / عقود اعادة التأمين	(١١,٦٩٧)	(٧,٣٦٧)	(٥,٤٦٦)	(١,٣٥٥)	(٢٥,٨٨٥)

١١. حصة الفائض من مجمع التأمين

١,١١ حصة الفائض من الحج والعمرة

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

٢,١١ تأمين العيوب الجوهرية

يتمثل البند في حصة الشركة بنسبة ١٢,٢٢% في منتج تأمين العيوب الجوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، تم توقيع اتفاقية بين ثلاثة عشر شركة تأمين ("الشركات المشاركة") تعمل في المملكة العربية السعودية لمنتج تأمين العيوب الجوهرية، بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي على تفويض شركة ملاذ للتأمين التعاوني كشركة رائدة لإدارة برنامج تأمين العيوب الجوهرية نيابة عن شركات التأمين المشاركة، وبيع المنتج وتوفير تغطيته التأمينية من خلال إنشاء محافظ تأمينية مشتركة. تقوم شركة ملاذ للتأمين التعاوني بادراة المحفظة حصرياً خلال فترة سريان اتفاقية تأمين العيوب الجوهرية التي تبلغ خمس سنوات من تاريخ الإصدار. انتهت الاتفاقية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. واعتبارًا من ٢٤ يونيو ٢٠٢٥، تم تعيين شركة التعاونية للتأمين التعاوني كمشغل جديد لمنتج تأمين العيوب الجوهرية. وبعد زيادة عدد المشاركين من ثلاثة عشر إلى سبعة عشر، تغيرت حصة الشركة لتصبح ١٢,٢٢٪.

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

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

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

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

١٢. الارتباطات والمطلوبات المحتملة

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

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

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(أ) الأرصدة الدفترية والقيمة العادلة

	القيمة العادلة			
	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٤٠,٥١٧	٧٢٩,٦٨٢	٧٢,٧٥٩	١,٨٤٢,٩٥٨
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	١٨٧,٠١٦	-	-	١٨٧,٠١٦
اجمالي الاستثمارات	**١,٢٢٧,٥٣٣**	**٧٢٩,٦٨٢**	**٧٢,٧٥٩**	**٢,٠٢٩,٩٧٤**

	القيمة العادلة			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
الاستثمارات بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	١,٦٨٩,٧٨٧	٢٢,٠٠٠	٧٢,٧٥٩	١,٧٨٤,٥٤٦
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	١١٤,٧٠٤	-	-	١١٤,٧٠٤
اجمالي الاستثمارات	١,٨٠٤,٤٩١	٢٢,٠٠٠	٧٢,٧٥٩	١,٨٩٩,٢٥٠

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

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

فيما يلي أساليب التقييم المحددة التي استخدمها الخبراء المستقلون للإدارة لتقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث، والمتمثلة في الاستثمار في شركة نجم:

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

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

يتم تطبيق أوزان ترجيحية بنسبة ٦٠٪ و٤٠٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٦٠٪ و٤٠٪ على التوالي) على القيم العادلة المُحدَّدة وفقًا لكلا الطريقتين، للوصول إلى تقييم حقوق ملكية لشركة نجم، ثم تقوم الشركة باحتساب حصتها في حقوق ملكية شركة نجم بنسبة ٣,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٣,٤٥٪).

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

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

(ج) عملية التقييم

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

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

١٤. المعلومات القطاعية

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

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

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

- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة، و
- الحماية

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

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

١٤. المعلومات القطاعية (تتمة)

تتمثل المعلومات المتعلقة بالقطاع المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة في القطاعات المفصح عنها حول مجموع موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ومجموع الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبينة كما يلي:

أ) قائمة الدخل القطاعية الأولية الموجزة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
إيرادات التأمين	٣٥٩,٣٤٢	١٣٢,١٧٥	٦٢,٨٨٣	١٢,٩٤١	٥٦٧,٣٤١
مصروفات خدمات التأمين	(٣٤١,٠٧٣)	(٨٣,٦٩٤)	(٦٤,٤٣٤)	(٨,٢٠١)	(٤٩٧,٤٠٢)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٣,٤٦٥)	(٣١,٨٩٩)	(٢,٣٥٠)	(١,٨٧٤)	(٣٩,٥٨٨)
صافي مصروفات التمويل	(٢٣٤)	(٩٤٩)	(٢)	(١١٦)	(١,٣٠١)
نتائج القطاع	١٤,٥٧٢	١٥,٦٣٢	(٣,٩٠٤)	٢,٧٥٠	٢٩,٠٥٠
حصة الفائض من مجمع التأمين					-
إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال					٢٧,٢٣٥
إيرادات استثمار اخرى					(١٨,١٨٧)
مصروفات تشغيلية اخرى					(١٠,٨١٦)
ايرادات اخرى					١٧١
الربح قبل ضريبة الدخل					٢٧,٤٥٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
إيرادات التأمين	٨٦٨,٣٢٩	٣٨٢,٦٠٠	١٨١,٦٤٨	٣٥,٧٣٣	١,٤٦٨,٣١٠
مصروفات خدمات التأمين	(٨٠٦,٥٢٣)	(١٨٠,٥٧٥)	(١٨٣,٢٤٩)	(٢١,١٧٢)	(١,١٩١,٥١٩)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٠,٨١٣)	(١٤٣,٢٥٤)	(٧,٤٣٩)	(٦,٣٠٦)	(١٦٧,٨١٢)
صافي مصروفات التمويل	(٣,٢٢٩)	(٣,٥٦٦)	(٢,٠٦٧)	(٧٢٥)	(٩,٥٨٧)
نتائج القطاع	٤٧,٧٦٦	٥٥,٢٠٤	(١١,١٠٨)	٧,٥٣٠	٩٩,٣٩٢
حصة الفائض من مجمع التأمين					١٠,٢١٠
إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال					٧٦,٦٩٤
إيرادات استثمار اخرى					(٢٥,٧٦٣)
مصروفات تشغيلية اخرى					(٣١,٦٧٣)
ايرادات اخرى					١٩٧
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل					١٢٩,٠٥٧

١٤. المعلومات القطاعية (تتمة)

أ) قائمة الدخل القطاعية الأولية الموجزة (تتمة):

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)

	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
إيرادات التأمين	١٦٩,٠٥٩	١١٦,١١١	٧٤,٨٨٧	٢١,٩٠١	٣٨١,٩٥٨
مصروفات خدمات التأمين	(١٦٢,١٩٩)	(٤٥,٠٥١)	(٦٧,٩٨٦)	(٢٣,١٨٥)	(٢٩٨,٤٢١)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٧٩٠)	(٦٠,٣١٢)	(١,٦٩٤)	٣٩	(٦٣,٧٥٧)
صافي ايرادات التمويل	(١١٩)	(١٣٢)	٥٠	٢٠	(١٨١)
نتائج القطاع	٤,٩٥١	١٠,٦١٦	٥,٢٥٧	(١,٢٢٥)	١٩,٥٩٩
حصة الفائض من مجمع التأمين					٨,٠٧٨
إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال					٢٣,٨٠٤
إيرادات استثمار اخرى					٤,٨٣١
مصروفات تشغيلية اخرى					(٨,٩٩٢)
ايرادات اخرى					-
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل					٤٧,٣٢٠

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)

	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
إيرادات التأمين	٤٧١,٣٢٨	٣٠٣,٦٠٥	٢٦٣,٣٣٠	٧٠,٤٥٣	١,١٠٨,٧١٦
مصروفات خدمات التأمين	(٤٤٠,٢٩٣)	(١٠٧,١٣٦)	(٢٦٩,١٣٢)	(٦٦,٤٢٢)	(٨٨٢,٩٨٣)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤,٥٦٧)	(١٢٨,٥٢٦)	(٣,٤٠٣)	٧٦	(١٣٦,٤٢٠)
صافي ايرادات التمويل	(١١,٦٩٧)	(٧,٣٦٧)	(٥,٤٦٦)	(١,٣٥٥)	(٢٥,٨٨٥)
نتائج القطاع	١٤,٧٧١	٦٠,٥٧٦	(١٤,٦٧١)	٢,٧٥٢	٦٣,٤٢٨
حصة الفائض من مجمع التأمين					١٠,٠٠٣
إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال					٧١,٦٠٠
إيرادات استثمار اخرى					٣,٦٨٣
مصروفات تشغيلية اخرى					(٣٠,٦٤٧)
ايرادات اخرى					٨٧٨
صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل					١١٨,٩٤٥

١٤. المعلومات القطاعية (تتمة)

ب) قائمة المركز المالي القطاعية الأولية الموجزة:

	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)					
الموجودات والمطلوبات					
موجودات عقود إعادة التأمين	٨٢	٣٧٠,٨٥٨	١,٦٩٢	٨,٥٣٠	٣٨١,١٦٢
موجودات غير مخصصة					٣,٠٨٨,٣٩٧
مجموع الموجودات					٣,٤٦٩,٥٥٩
مطلوبات عقود التأمين	٩٨٢,٠٧٦	٨١١,٨٣٧	١٨٩,٥٦٩	٥٨,٧٦٢	٢,٠٤٢,٢٤٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٦,٦٤٢	٣,٥٥٢	-	-	١٠,١٩٤
مطلوبات غير مخصصة					٢١١,٣٠١
مجموع المطلوبات					٢,٢٦٣,٧٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مُراجعة)					
الموجودات والمطلوبات					
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٢٢٤	٣٩٠,٢٧٣	٧,٨٣٢	١١,٢٩٥	٤١١,٦٢٤
موجودات غير مخصصة					٢,٦٢٤,٦٥٤
مجموع الموجودات					٣,٠٣٦,٢٧٨
مطلوبات عقود التأمين	٥٩٢,٩٠٦	٧٦١,٥٧٥	٢٠٠,٢٤٠	٥٠,٠٢٥	١,٦٠٤,٧٤٦
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١,١٣١	١,١٨٢	-	١	٢,٣١٤
مطلوبات غير مخصصة					٢٢٧,٧٣٤
مجموع المطلوبات					١,٨٣٤,٧٩٤

١٥. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة والشركات التي يكونون ملاكاً رئيسيين فيها وأي منشآت أخرى مُسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو يمارسون عليها تأثير جوهري. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٢٠٢٥ والأرصدة ذات العلاقة:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	**(غير مُراجعة)**	(غير مُراجعة)
المساهمون الرئيسيون				
أقساط إعادة التأمين المسندة (التي تُشكل جزءًا من صافي المصروفات/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها)	**(١١٢)**	٨,٠٢١	**٦,٢٣٨**	١٥,٠٢٤
عمولات إعادة التأمين (التي تُشكل جزءًا من صافي المصروفات/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها)	**١٧**	٥٦٦	**٤٠١**	٨٣١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (التي تُشكل جزءًا من صافي المصروفات/ الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها)	٢٣٦	٣٣١	**١,٣٧٦**	٨٨٢
مصروفات تشغيلية أخرى	٧٤٩	٥٧٤	**٢,٣٣٩**	٨٧٩
الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الجهات ذات العلاقة نفوذاً جوهرياً				
إجمالي أقساط التأمين (جزء من إيرادات التأمين)	**٢٥١**	٢٦١	**٢,٤٤٢**	٢,٣٨٧
صافي المطالبات المدفوعة (جزء من مصروفات خدمات التأمين)	٢١٤	٢٦١	**١,٥٨٤**	٢,٣٨٧

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	**(غير مُراجعة)**	(غير مُراجعة)
رواتب ومنافع	٤,٢٩٠	٣,٤٦٢	**١٢,٨٣٨**	٩,٩٨٠
التزامات منافع الموظفين	١٦٥	٩٦	**٤٩٥**	٤٨٩

بلغ إجمالي الرواتب والمنافع المستحقة الدفع (بما في ذلك التزامات منافع الموظفين المستحقة الدفع) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م مبلغ ١١,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ١٢,٦ مليون ريال سعودي).

بلغت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي و ١,٦ مليون ريال سعودي، على التوالي (لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي و ١ مليون ريال سعودي، على التوالي).

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(مُراجعة)
مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. (الشركة الأم)	٤	**٤**
مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع (الشركة الأم الوسيطة)	٢,٢٧٠	**٢,٣١٤**
	٢,٢٧٤	**٢,٣١٨**

١٦. إيرادات استثمارات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	**٢٠٢٦**	٢٠٢٥
(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	**(غير مُراجعة)**	(غير مُراجعة)
٨,١٤٨	٦,٢٤٧	**٢٠,٧١٢**	١٩,٧٨٤
١٧,٤٥٩	١٥,٨٥٠	**٥١,١٩٧**	٤٦,٩٤٥
١,٦٢٨	١,٧٠٧	**٤,٧٨٥**	٤,٨٧١
٢٧,٢٣٥	٢٣,٨٠٤	**٧٦,٦٩٤**	٧١,٦٠٠
٤,٤٢٨	٨٥١	**٧,٣٨٨**	٢,٤٦٣
(١٩,٣٠٤)	٧,٦٧٣	**(٣٠,١١١)**	٤,٤٠٨
-	(٣,٤٤٥)	**١٠٠**	(٣,٤٤٥)
٧٠	-	**٧٠**	٢١
(١)	١	**٦**	٩
(٣,٣٨٠)	(٢٤٩)	**(٣,٢١٦)**	٢٢٧
(١٨,١٨٧)	٤,٨٣١	**(٢٥,٧٦٣)**	٣,٦٨٣
٩,٠٤٨	٢٨,٦٣٥	**٥٠,٩٣١**	٧٥,٢٨٣

دخل الفائدة من الودائع
دخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الزيادة الناتجة عن تراكم العائد على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال
دخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(خسارة) / ربح غير محقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ربح محقق / (خسارة) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ربح محقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(تحميل) / عكس خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع
خسائر انخفاض القيمة / (عكس) على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(خسارة) / دخل استثمارات اخرى
مجموع دخل الاستثمار – بالصافي

١٧. الزكاة وضريبة دخل

وضع الربوط
قدمت الشركة إقرارات الزكاة وضريبة الدخل إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") حتى عام ٢٠٢٥. وقد انهت الشركة ربوط الزكاة والضريبة لدى الهيئة عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

١٨. الاحتياطي النظامي

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

١٩. مخاطر إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، تلتزم الشركة بالحد الأدنى لهامش الملاءة المالية كما هو مطلوب بموجب اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

يتم احتساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد على النحو التالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	**٢٠٢٦**	٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)	**(غير مُراجعة)**	(غير مُراجعة)
مجموع الدخل للفترة العائد إلى المساهمين	**١٩,٢٢٧**	٣٤,٤٣٣	**١٠١,٦٩٥**	٩٥,٦٦٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للربحية الأساسية والمخفضة للسهم	**٥٢,٥٠٠**	٥٢,٥٠٠	**٥٢,٥٠٠**	٥٢,٥٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم	**٠,٣٧**	٠,٦٦	**١,٩٤**	١,٨٢

٢١. الشهرة

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

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

٢٢. تحليل الحساسية

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

	لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	(غير مُراجعة)	(غير مُراجعة)
تأثير التغير في نسب المطالبات على حقوق الملكية وصافي الدخل		
٥ ٪ زيادة	**(٧٣,٤١٦)**	(٥٥,٤٣٦)
٥ ٪ انخفاض	**٧٣,٤١٦**	٥٥,٤٣٦
تأثير التغير في نسبة المصروفات المباشرة - مكون الخسارة على حقوق الملكية وصافي الدخل *		
٢ ٪ زيادة	**(٢٩,٣٦٦)**	(٢٢,١٧٤)
٢ ٪ انخفاض	**٢٩,٣٦٦**	٢٢,١٧٤
تأثير التغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية على حقوق الملكية وصافي الدخل		
زيادة بنسبة ٥ في المائة في مستوى الثقة	**(٤٢,٧٤٨)**	(٥٤,٥٨٥)
انخفاض بنسبة ٥ في المائة في مستوى الثقة	**٣٨,٤٨٣**	٥٧,٠٥٣

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

٢٣. توزيعات الأرباح

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

٢٤. إجمالي الأقساط

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

	مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الشركات الكبيرة	٣٠,٤٧٠	٥٥,٩٠٩	٥٥,٦٤٣	-	١٤٢,٠٢٢
الشركات المتوسطة	١٦,٥٢٦	٣٧,٤٧٣	٧	١١,٤٩٠	٦٥,٤٩٦
الشركات الصغيرة	١٦,٤٢٤	١٢,٣٢٣	٥	-	٢٨,٧٥٢
الشركات متناهية الصغر	٢,٧٦٥	٧٢٨	٢	-	٣,٤٩٥
الأفراد	٤٧٢,٢٠٩	٧٣	٦,٢٢٠	-	٤٧٨,٥٠٢
	٥٣٨,٣٩٤	١٠٦,٥٠٦	٦١,٨٧٧	١١,٤٩٠	٧١٨,٢٦٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)

الشركات الكبيرة	٣١,٨٨٧	٤١,٤٧٥	٣٤,٩٩٩	-	١٠٨,٣٦١
الشركات المتوسطة	٣١,٠٠١	٤٧,٤٨٦	٥٥	١,٣٢٠	٧٩,٨٦٢
الشركات الصغيرة	١٠,٤٦٢	١٦,٥٦١	١٦٦	-	٢٧,١٨٩
الشركات متناهية الصغر	١,٥٠٧	٧,٠٩٩	-	-	٨,٦٠٦
الأفراد	١٠٥,٨٦٢	٢٥,٦٥٩	٣,٣٤٦	-	١٣٤,٨٦٧
	١٨٠,٧١٩	١٣٨,٢٨٠	٣٨,٥٦٦	١,٣٢٠	٣٥٨,٨٨٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مُراجعة)

	مركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع
الشركات الكبيرة	١١٧,٤٤٨	١٣٠,٠٧٠	٢١٠,٥٧٧	-	٤٥٨,٠٩٥
الشركات المتوسطة	٦١,٧٦٨	١٧٠,٧٦٢	٢,٥٦٢	٣٩,٩٨٧	٢٧٥,٠٧٩
الشركات الصغيرة	٨٧,٩٧١	٩٣,٥٦٢	١,١٥٤	-	١٨٢,٦٨٧
الشركات متناهية الصغر	٧,٨٠٤	١٦,٣٨٥	٢	-	٢٤,١٩١
الأفراد	١,٠٩٧,٩٥٨	٢٦٧	٩,٠٠٤	-	١,١٠٧,٢٢٩
	١,٣٧٢,٩٤٩	٤١١,٠٤٦	٢٢٣,٢٩٩	٣٩,٩٨٧	٢,٠٤٧,٢٨١

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مُراجعة)

الشركات الكبيرة	١٤٨,٦٩٥	١٠٦,٤٣٤	١٩٦,٨٨٤	-	٤٥٢,٠١٣
الشركات المتوسطة	١١٣,٦٣٧	١٢٥,٧٩٥	٣,٠٤١	٧٥,٢٦٧	٣١٧,٧٤٠
الشركات الصغيرة	٦٩,٠٦٠	٩٥,٨٤٩	١,٠٣٩	-	١٦٥,٩٤٨
الشركات متناهية الصغر	٤,٦٨٥	١١,٠٨٧	٢	-	١٥,٧٧٤
الأفراد	٢١٨,٦٧٥	٥٣,٩٤١	١٠,٩٠٧	-	٢٨٣,٥٢٣
	٥٥٤,٧٥٢	٣٩٣,١٠٦	٢١١,٨٧٣	٧٥,٢٦٧	١,٢٣٤,٩٩٨

٢٥. احداث لاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية تستلزم إجراء تعديلات على هذه القوائم المالية أو تقديم إفصاحات إضافية بشأنها، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم (١) تحت عنوان "أثر الاضطرابات الجيوسياسية".

٢٦. اعادة التصنيف

تم تعادة تصنيف بعض المبالغ المعروضة في الفترة السابقة لتتوافق مع أسلوب العرض المعتمد في الفترة الحالية. ولم يكن لهذه التعديلات أثر على نتائج الأعمال المعلنة سابقًا.

يوضح الجدول التالي أثر إعادة التصنيف على كل بند من بنود القوائم المالية المتأثرة بها:

بند من بنود القوائم المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (قبل اعادة التصنيف)	اعادة التصنيف (ايضاح ٢٦,١)	اعادة التصنيف (ايضاح ٢٦,٢)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بعد اعادة التصنيف)
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	٨٤,٦٦٨	٢,٣١٨	١,٥٧١	٨٨,٥٥٧
مطلوب الى طرف ذو علاقة	٢,٣١٨	(٢,٣١٨)	-	-
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	٥٢,١٣٩	-	١,٥٧١	٥٣,٧١٠

٢٦-١ إعادة تصنيف المبالغ المستحقة للأطراف ذات العلاقة إلى المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، لضمان عرض أفضل في القوائم المالية.

٢٦-٢ إعادة تصنيف الخسارة المستحقة الدفع المتعلقة بمنتج تأمين العيوب الجوهرية من المصروفات المدفوعة مقدمًا والموجودات الأخرى إلى المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، لضمان التصنيف والعرض المناسبين في القوائم المالية.

٢٧. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد اصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ جمادى الأول ١٤٤٨هـ (الموافق ٢٨ اكتوبر ٢٠٢٦).