

**شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني**  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة  
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين (غير المراجعة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
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
٢٠ - ٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين  
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
المملكة العربية السعودية

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. بناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤) من المعلومات المالية الأولية الموجزة، والذي يوضح أن الشركة تكبدت خسائر متراكمة بمبلغ ٧٥,٢٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، تمثل ما نسبته ٣٢,٧٪ من رأس مالها، وأن الاندماج المقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني لم تتم الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة غير العادية خلال الفترة. إن هذه الأحداث والظروف، إلى جانب الأمور الأخرى المبيّنة في الإيضاح رقم (٤)، تشير إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

ص.ب ١٠٥٠٤  
الرياض ١١٤٤٣  
المملكة العربية السعودية



مصعب عبدالرحمن آل الشيخ  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٦٥٨



١٠ مايو ٢٠٢٦م  
٢٣ ذوالقعدة ١٤٤٧هـ



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



عبدالله أحمد بالعمش  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم ٣٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٥١,٤٥١	١٧٠,٥٨٧	٥	النقد وما في حكمه
٣٤,٦٨٥	٣٤,٧٥٩	٦	استثمارات
١,٥٨٨	١,٤٣٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣١	٥٦٢		موجودات غير ملموسة، صافي
١,٧٠٤	١,٤٣١		حق إستخدام الموجودات، صافي
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	٧	وديعة نظامية
-	٦,١٩٢	٨	موجودات عقود التأمين
١,٦٥١	١٩٨		دخل مستحق على وديعة نظامية
٤,١٧١	٥,١٨٤		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
<u>٢٣٠,٣٨١</u>	<u>٢٥٤,٨٥١</u>		<b>اجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٩,٣٦٠	٧٣,٩٩٠	٨	مطلوبات عقود تأمين
١,٦٥١	١٩٨		دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين
٢,٩١٧	٣,٧٠٣		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٧٥	١,٢٨٩		مطلوبات الإيجار
٥,٥٦٢	٥,٣٦٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٠٦٦	١٣,٧٢٠	٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>٧٣,٨٣١</u>	<u>٩٨,٢٦٤</u>		<b>اجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٧٥,٢٨٤)	(٧٥,٢٤٧)		خسائر متراكمة
١,٨٣٤	١,٨٣٤		إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
<u>١٥٦,٥٥٠</u>	<u>١٥٦,٥٨٧</u>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢٣٠,٣٨١</u>	<u>٢٥٤,٨٥١</u>		<b>اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي  
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح
٥٥,٨٦١	٣١,٧٩٠	١٤ إيرادات التأمين
(٥٣,٠٣٦)	(٣٠,٨٠٠)	١٤ مصروفات خدمات التأمين
٢,٨٢٥	٩٩٠	١٤ نتائج خدمات التأمين
		<b>دخل الاستثمار</b>
٢,٢٩٤	٢,٠١٤	دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣	-	عكس صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٢,٣٠٧	٢,٠١٤	صافي دخل الاستثمار
٥,١٣٢	٣,٠٠٤	صافي نتائج التأمين والاستثمار
(٤,٥١٤)	(٢,٣١٣)	مصروفات تشغيلية أخرى
٦١٨	٦٩١	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
(١٠٠)	(٦٥٣)	٩ الزكاة
(٥)	(١)	٩ ضريبة الدخل
٥١٣	٣٧	صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	١١ ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
٠,٠٢٢٣	٠,٠٠١٦	١١ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم) الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة (بالريال السعودي للسهم)


الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي  
التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٥١٣	٣٧
-	-
<u>٥١٣</u>	<u>٣٧</u>

صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين  
الدخل الشامل الأخر  
اجمالي الدخل الشامل للفترة

  
الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي  
التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلق بعمليات التأمين	خسائر متراكمة	رأس المال
١٥٦,٥٥٠	١,٨٣٤	(٧٥,٢٨٤)	٢٣٠,٠٠٠
٣٧	-	٣٧	-
-	-	-	-
٣٧	-	٣٧	-
١٥٦,٥٨٧	١,٨٣٤	(٧٥,٢٤٧)	٢٣٠,٠٠٠
١٦٣,٩١٤	٢,٤٩٩	(٦٨,٥٨٥)	٢٣٠,٠٠٠
٥١٣	-	٥١٣	-
-	-	-	-
٥١٣	-	٥١٣	-
١٦٤,٤٢٧	٢,٤٩٩	(٦٨,٠٧٢)	٢٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)  
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)  
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين  
الدخل الشامل الآخر للفترة  
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة  
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠٢٥ م	٢٠٢٦ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٦١٨	٦٩١	
٢٢٧	١٧٨	
٦٣	٦٩	
٢٧٤	٢٧٣	
٢٦	١٤	
(١٠)	-	٦
-	(٧٤)	
(٥٠)	(١٥)	
(٣,٣٠٤)	(١,٠١٣)	
١,٦٦٠	٧٨٦	
-	(٦,١٩٢)	
(٤,٤٢٨)	٢٤,٦٣٠	
(٤,٩٢٤)	١٩,٣٤٧	
(٣٣١)	(١٨٣)	
(١,٤٥٧)	-	٩
(٦,٧١٢)	١٩,١٦٤	
١٤٧,٧١٥	-	٦
(٢٠)	(٢٨)	
١٤٧,٦٩٥	(٢٨)	
١٤٠,٩٨٣	١٩,١٣٦	
٧٨,٥٦٠	١٥١,٤٥١	
٢١٩,٥٤٣	١٧٠,٥٨٧	

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

استهلاك حق استخدام الموجودات

تكاليف تمويل عن مطلوبات الإيجار

عكس صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

دخل الاستثمارات من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

عكس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

موجودات عقود تأمين

مطلوبات عقود تأمين

**النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات**

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

الزكاة المدفوعة

**صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية**

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

متحصلات من ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي


شراء ممتلكات ومعدات


**صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية**

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

**النقد وما في حكمه في نهاية الفترة**

  
الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي  
التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١- عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية)، ("الشركة")، وفقا للمرسوم الملكي رقم ٩٨/ق وبتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

رقم المبنى: ٧٥٢١ شارع الفخر، حي الخالدية

ص.ب. ٣٧٣٢، جدة: ٢٣٤٢٣

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

#### الفرع

#### رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الرياض

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م)، كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة للمساهمين السعوديين وعامة الناس بنسبة ٧٧٪ والشركة مملوكة للمساهمين غير السعوديين بنسبة ٢٣٪ من خلال الاكتتاب العام. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م)، نظام مراقبة شركات التأمين التعاونية (نظام التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢م، قام البنك المركزي السعودي (ساما) كجهة ذات الصلاحيات اللازمة ومسؤولة عن تطبيق هذا النظام، بإصدار رخصة مزاولة العمل للشركة في المملكة العربية السعودية. من ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٣، أنشئت هيئة التأمين بموجب مرسوم ملكي لتكون الجهة المنظمة لقطاع التأمين. وستظل اللوائح الصادرة سابقاً عن مؤسسة البنك المركزي السعودي سارية المفعول إلى أن تُصدر هيئة التأمين لوائح محدثة.

#### الاندماج المقترح (لم يكتمل)

بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥م)، وقّعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني ("سلامة")، وذلك بغرض تقييم إمكانية الاندماج المحتمل بين الشركتين. بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٥م، أصدرت الهيئة العامة للمنافسة خطاب عدم ممانعة بشأن إتمام عملية التركيز الاقتصادي الناتجة عن الاندماج المحتمل. كما أعلنت الشركة بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤٧هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠٢٥م) عن توقيع مذكرة تفاهم ملزمة ("اتفاقية الاندماج") مع شركة سلامة، والتي بموجبها سيتم دمج الشركة في شركة سلامة، بحيث تُنقل إلى شركة سلامة جميع حقوق الشركة والتزاماتها وموجوداتها وعقودها، وذلك مقابل قيام شركة سلامة بإصدار عدد (١٨,٩٨٤,٠٠٠) سهم عادي جديد بقيمة اسمية (١٠) ريالاً سعودية للسهم الواحد لصالح مساهمي الشركة، وذلك وفقاً لأحكام المادة (٢٢٥) والمواد (٢٢٧) إلى (٢٢٩) من نظام الشركات، والمادة (٤٩)(أ)(١) من لائحة الاندماج والاستحواذ، ووفقاً لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وبما يتوافق مع الشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج ("الاندماج").

خلال الفترة، بتاريخ ١٥ رجب ١٤٤٧هـ (الموافق ٤ يناير ٢٠٢٦م)، أعلن مساهمو شركة سلامة موافقتهم على زيادة رأس المال من خلال الاندماج مع الشركة.

وبتاريخ ١٣ شعبان ١٤٤٧هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠٢٦م)، أعلنت الشركة عدم موافقة مساهميها على العرض المقدم من شركة سلامة لغرض اندماج الشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢- أسس الإعداد أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦م، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، وقياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين التي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، وكذلك قياس عقود التأمين وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة للوفاء بالالتزامات التي يُتوقع أن تنشأ عند وفاء الشركة بالتزاماتها التعاقدية، للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول.

ومع ذلك فإن الأرصدة التالية تصنف بشكل عام كمتداولة: النقد وما في حكمه، مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى، موجودات عقود تأمين، مطلوبات عقود تأمين، مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، دخل مستحق على وديعة نظامية، دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين ومخصص الزكاة وضريبة الدخل. ويتم تصنيف الحسابات التالية عموماً على أنها غير متداولة: مكافأة نهاية الخدمة، الاستثمارات، وديعة نظامية، ممتلكات ومعدات - صافي، الموجودات غير الملموسة - صافي، حق استخدام الموجودات - صافي ومطلوبات الإيجار.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب أن يتم قرائنها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

## ب) عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي باعتباره عملة التشغيل للشركة وتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي، لأقرب ألف صحيح ما لم يتم تحديد خلاف ذلك.

## ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية من الإدارة إتباع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والإيضاحات المرفقة التي تتضمن الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويُعترف بأي تعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي. عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات، هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

## د) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، من المتوقع أن تتفاوت أرباح التشغيل من فترة إلى أخرى.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية والتقديرية والأفتراضات المستخدمة في اعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة هي متماثلة مع تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، باستثناء ما هو مذكور أدناه.

المعايير، التعديلات، التفسيرات	البيان	تاريخ التطبيق
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٦ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على العوامل الطبيعية	١ يناير ٢٠٢٦ م
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي (المجلد ١١)	تعديلات طفيفة لمعالجة المجالات المحتملة التي قد تسبب التباساً ضمن المعايير التالية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١، ٧، ٩، ١٠، ومعيار المحاسبة الدولي (٧).	١ يناير ٢٠٢٦ م

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير هام على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

### ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

لم تعتمد الشركة مبرراً أي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

المعايير، التعديلات، التفسيرات	البيان	ساري المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ والمعيار الدولي للمحاسبة ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريات مؤجل إلى أجل غير مسمى ١ يناير ٢٠٢٧ م.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	الترجمة إلى عملة عرض في اقتصاد عالي متضخم	١ يناير ٢٠٢٧ م.
معيار جديد " المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ "	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية"	١ يناير ٢٠٢٧ م.
معيار جديد " المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ "	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات"	١ يناير ٢٠٢٧ م.

تقوم الإدارة حالياً بتقييم الأثر، إن وجد، الذي قد يكون لهذه الإصدارات على فترات التقارير المالية المستقبلية.

### ٤- الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٥,٢٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي). كما في تاريخ التقرير، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٢,٧٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣٢,٧٪)، وهي نسبة تتجاوز الحد البالغ ٢٠٪ وفقاً للمادة (٤)، الجزء الثاني من إرشادات هيئة السوق المالية للشركات المدرجة. بالإضافة إلى ذلك، لا يزال وضع هامش الملاءة المالية للشركة تحت ضغط، ويستمر في الحاجة إلى التعزيز من أجل تحقيق امتثال مستدام لمتطلبات رأس المال التنظيمية.

خلال الفترة، لم توافق الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦ م على الاندماج المقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني، والذي كان يُعد مبادرة استراتيجية رئيسية تهدف إلى تعزيز المركز الرأسمالي للشركة ومعالجة متطلبات رأس المال التنظيمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤- الاستمرارية (تتمة)

عقب إلغاء الاندماج، انتهى التمديد الممنوح للشركة من قبل هيئة التأمين فيما يتعلق بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦ م، وقد بدأت الشركة عملية إعادة تقييم لخياراتها الاستراتيجية والعمل على تطوير استراتيجية معدلة لإعادة تعزيز رأس المال. وقد قامت الإدارة بإعداد توقعات مالية أولية وسيناريوهات تخطيط الأعمال، والتي تخضع حاليًا للمناقشة مع مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة حاليًا بالتواصل مع هيئة التأمين بشأن إمكانية تمديد الإعفاء من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال. كما أخذت الإدارة في الاعتبار السيولة المتاحة للشركة، والتدفقات النقدية المتوقعة من عقود التأمين الحالية والمستقبلية، وقدرتها المستمرة على إصدار وتجديد الوثائق خلال دورة الأعمال الاعتيادية خلال فترة تقييم الاستمرارية. وبناءً على هذه العوامل، ترى الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على الاستمرار في عملياتها لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا من تاريخ التقرير.

إلا أن نجاح تنفيذ هذه الإجراءات لا يزال خاضعًا لقدر كبير من عدم التأكد ويعتمد على عدة عوامل، من بينها:

- نجاح تطوير وتنفيذ الخطة الاستراتيجية المعدلة؛
- قدرة الشركة على زيادة رأس المال؛
- استمرار الدعم التنظيمي من هيئة التأمين؛ و
- تحسن الأداء التشغيلي وأداء الاكتتاب للشركة.

تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. على الرغم من حالات عدم التأكد المشار إليها أعلاه، فقد قُيِّمت الإدارة أن إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية لا يزال مناسبًا.

٥- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٦,٩٨٦	٢,٦٢٠	٢٤,٣٦٦
١٤٣,٦٠١	١٤٣,٦٠١	-
١٧٠,٥٨٧	١٤٦,٢٢١	٢٤,٣٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٩,٧٠٨	٧٠٤	٩,٠٠٤
١٤١,٧٤٣	١٤١,٧٤٣	-
١٥١,٤٥١	١٤٢,٤٤٧	٩,٠٠٤

نقد لدى البنوك  
ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء

نقد لدى البنوك  
ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقضاء

خلال الفترة، يتم الاحتفاظ بالودائع في ودائع مراجعة قصيرة الأجل لدى استحقاق أقل من ثلاثة أشهر في المملكة العربية السعودية. تم الاحتفاظ بهذه الودائع لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وتحمل هذه الودائع أسعار فائدة تتراوح من ٣,٨٪ إلى ٥,١٥٪ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٢٠٢٥ م: ٤٪ إلى ٦,٠٧٪). وتُقدِّم هذه الودائع بالريال السعودي، ويبلغ أجل استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر.

حركة مخصص انخفاض قيمة النقد وما في حكمه كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
-	٣
-	(٣)
-	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
عكس مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٦- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٣٤,٦٨٥	٣٤,٧٥٩

الموجودات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة

١-٦ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الحركة في رصيد الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
١٤٧,٧١٥	٣٤,٦٨٥
٧٤٣	٣٨٧
(٧٤٣)	(٣١٣)
٣٤,٦٨٥	-
(١٤٧,٧١٥)	-
٣٤,٦٨٥	٣٤,٧٥٩

الرصيد الافتتاحي قبل مخصص خسائر الائتمان  
دخل الفوائد المستحق خلال الفترة / السنة  
دخل الفوائد المستلمة خلال الفترة / السنة  
تم إيداعه خلال الفترة / السنة  
مستحقة خلال الفترة / السنة

فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة للاستثمار في الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
١٠	-
(١٠)	-
-	-

الرصيد الافتتاحي للفترة / للسنة  
عكس انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة  
الرصيد النهائي للفترة / للسنة

٧- وديعة نظامية

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠

وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع مبلغ يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك تحدده الجهة التنظيمية. إن الدخل المستحق على هذه الوديعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م يبلغ ٠,١٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ١,٦٥ مليون ريال سعودي)، ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة الجهة التنظيمية. خلال الفترة، قامت الشركة بتحويل الدخل المستحق على الوديعة النظامية إلى هيئة التأمين بمبلغ ١,٨٦ مليون ريال سعودي، والذي يمثل الدخل المستحق حتى ١٥ فبراير ٢٠٢٦ م.

٨- عقود التأمين

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
-	(٦,١٩٢)
٦,١١٠	-
٤٣,٢٥٠	٧٣,٩٩٠
٤٩,٣٦٠	٦٧,٧٩٨

(أ)

موجودات عقود التأمين - الشركات الكبرى

(ب)

مطلوبات عقود التأمين - الشركات الكبرى  
مطلوبات عقود التأمين - الشركات الصغيرة والمتوسطة

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٨- عقود التأمين (تتمة)

أ) الشركات الكبرى

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)				
إجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة
				عقود تأمين صادرة
٦,١١٠	٣١٩	٣٠,٤٧٥	١,٤٩٨	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٥,٤٠٠	-	-	-	إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
٤,٦٥٩	١٢٨	٤,٥٣١	-	مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة
(٧٥٨)	(١٩٥)	(٥٦٣)	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
٦٨	-	-	٦٨	عكس الخسائر للعقود المتوقع تكبدها خسائر
٦٩٨	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٤,٦٦٧	(٦٧)	٣,٩٦٨	٦٨	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
٧٣٣	٦٧	(٣,٩٦٨)	(٦٨)	نتائج خدمات التأمين
				التدفقات النقدية
١٣,١٤٩	-	-	-	أقساط تأمين مستلمة
(٢٣,٨٩٧)	-	(٢٣,٨٩٧)	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(٨٢١)	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(١١,٥٦٩)	-	(٢٣,٨٩٧)	-	إجمالي التدفقات النقدية
(٦,١٩٢)	٢٥٢	١٠,٥٤٦	١,٥٦٦	صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٨- عقود التأمين (تتمة)

أ) الشركات الكبرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)				
إجمالي	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة
				عقود تأمين صادرة:
٥٤,٤١٩	١,٨٥٧	٤٦,٥٢٨	١٠,١٥٣	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٩٦,٤٣٢	-	-	-	إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
				مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة
٨٨,٤٣٤	٣٠٨	٨٨,١٢٦	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
(٨,٤٩٦)	(١,٨٤٦)	(٦,٦٥٠)	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
(٨,٦٥٥)	-	-	(٨,٦٥٥)	-
١٥,١٣٦	-	-	-	١٥,١٣٦
٨٦,٤١٩	(١,٥٣٨)	٨١,٤٧٦	(٨,٦٥٥)	١٥,١٣٦
١٠,٠١٣	١,٥٣٨	(٨١,٤٧٦)	٨,٦٥٥	٨١,٢٩٦
				نتائج خدمات التأمين
				التدفقات النقدية
٧٠,٠٩٣	-	-	-	٧٠,٠٩٣
				أقساط تأمين مستلمة
(٩٧,٥٢٩)	-	(٩٧,٥٢٩)	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(١٠,٨٦٠)	-	-	-	(١٠,٨٦٠)
(٣٨,٢٩٦)	-	(٩٧,٥٢٩)	-	٥٩,٢٣٣
				إجمالي التدفقات النقدية
٦,١١٠	٣١٩	٣٠,٤٧٥	١,٤٩٨	(٢٦,١٨٢)
				صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٨- عقود التأمين (تتمة)

ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)					
إجمالي	إلتزامات المطالبات المتكبدة		إلتزامات التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
٤٣,٢٥٠	٥٤١	٢٤,٢٨٤	٥,٢٥١	١٣,١٧٤	عقود تأمين صادرة الرصيد الإفتتاحي لمطالبات عقود تأمين
٢٦,٣٩٠	-	-	-	٢٦,٣٩٠	إيرادات التأمين
					مصرفات خدمات التأمين
٢٣,٨٠١	٦٨٣	٢٣,١١٨	-	-	مطالبات متكبدة ومصرفات ذات علاقة مباشرة
(٦٦٢)	(٤٧٣)	(١٨٩)	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
(١,٤٩٣)	-	-	(١,٤٩٣)	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
٤,٤٨٧	-	-	-	٤,٤٨٧	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٢٦,١٣٣	٢١٠	٢٢,٩٢٩	(١,٤٩٣)	٤,٤٨٧	إجمالي مصرفات خدمات التأمين
٢٥٧	(٢١٠)	(٢٢,٩٢٩)	١,٤٩٣	٢١,٩٠٣	نتائج خدمات التأمين
					التدفقات النقدية
٤٩,٠٥٢	-	-	-	٤٩,٠٥٢	أقساط تأمين مستلمة
(١٣,٠٤٢)	-	(١٣,٠٤٢)	-	-	مطالبات ومصرفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(٥,٠١٣)	-	-	-	(٥,٠١٣)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٣٠,٩٩٧	-	(١٣,٠٤٢)	-	٤٤,٠٣٩	إجمالي التدفقات النقدية
٧٣,٩٩٠	٧٥١	٣٤,١٧١	٣,٧٥٨	٣٥,٣١٠	صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٨- عقود التأمين (تتمة)

(ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		إلتزامات المتكبدية		إلتزامات التغطية المتبقية	
إجمالي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
					عقود تأمين صادرة:
٢٩,٦٤٠	٧٤٣	٢٥,١٣١	٤,٢٧٠	(٥٠٤)	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٧٤,١٠٧	-	-	-	٧٤,١٠٧	إيرادات التأمين
					مصرفات خدمات التأمين
					مطلوبات متكبدية ومصرفات ذات علاقة مباشرة
٦٣,٨٥٦	٥٣٦	٦٣,٣٢٠	-	-	تغييرات تتعلق بخدمات سابقة - تغييرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدية
(٣,٩٨٣)	(٧٣٨)	(٣,٢٤٥)	-	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر
٩٨١	-	-	٩٨١	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
١٢,٤١٣	-	-	-	١٢,٤١٣	إجمالي مصرفات خدمات التأمين
٧٣,٢٦٧	(٢٠٢)	٦٠,٠٧٥	٩٨١	١٢,٤١٣	نتائج خدمات التأمين
٨٤٠	٢٠٢	(٦٠,٠٧٥)	(٩٨١)	٦١,٦٩٤	التدفقات النقدية
					أقساط تأمين مستلمة
٨٤,٥٩٧	-	-	-	٨٤,٥٩٧	مطلوبات ومصرفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(٦٠,٩٢٢)	-	(٦٠,٩٢٢)	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
(٩,٢٢٥)	-	-	-	(٩,٢٢٥)	إجمالي التدفقات النقدية
١٤,٤٥٠	-	(٦٠,٩٢٢)	-	٧٥,٣٧٢	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٤٣,٢٥٠	٥٤١	٢٤,٢٨٤	٥,٢٥١	١٣,١٧٤	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية والضريبة ذات الصلة.  
الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م كما يلي:

المجموع في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	زكاة مستحقة الدفع	الرصيد في بداية الفترة
١٣,٠٦٦ (غير مراجعة)	٧	١٣,٠٥٩	المخصص خلال الفترة
٦٥٤	١	٦٥٣	المدفوع خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
١٣,٧٢٠	٨	١٣,٧١٢	
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	زكاة مستحقة الدفع	الرصيد في بداية السنة
٩,٨٨٢ (مراجعة)	-	٩,٨٨٢	المخصص خلال السنة
٨,٠٤١	٧	٨,٠٣٤	المدفوع خلال السنة
(٤,٨٥٧)	-	(٤,٨٥٧)	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٠٦٦	٧	١٣,٠٥٩	

الوضع الزكوي للربوطات

لقد تم إنهاء تقييمات الزكاة والضريبة الخاصة بالشركة حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

بالنسبة للسنوات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٠ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييمات معدلة تتضمن التزامًا زكويًا إضافيًا قدره ٢,١٧ مليون ريال سعودي و ٢,٣٣ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد سددت الشركة مبلغ ٠,٢٦ مليون ريال سعودي و ٠,٤٥ مليون ريال سعودي للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ على التوالي. كما قامت الشركة بتقديم اعتراض إلى الأمانة العامة للجنة الزكاة والضرائب والجمارك.

لاحقًا، تم تعليق جلسة الاستماع لدى اللجنة، حيث لجأت الشركة إلى لجنة تسوية المنازعات البديلة لمناقشة تسوية ودية لقضايا الاستئناف الخاصة بالسنوات ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م. إلا أن اقتراح التسوية المقدم من الشركة لم يتم قبوله من قبل اللجنة، ونتيجة لذلك تم استئناف إجراءات الاستئناف لدى الأمانة العامة للجنة الزكاة والضرائب والجمارك. وقد حضرت الشركة جلسة الاستماع لدى اللجنة - المستوى الأول، حيث أصدرت اللجنة قرارًا برفض الاستئناف للسنوات المذكورة، وتقوم الشركة حاليًا بإعداد استئناف إلى المستوى الثاني من اللجنة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ م إلى ٢٠٢٣ م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مسودات تقييمات تشير إلى التزام زكوي إضافي قدره ١٣,١٧ مليون ريال سعودي والتزام ضريبة دخل إضافي قدره ١,١٠ مليون ريال سعودي متعلقين بالسنوات ٢٠٢٢ م و ٢٠٢٣ م.

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت الهيئة مسودة تقييم للسنة المالية ٢٠٢٤ م تشير إلى التزام زكوي إضافي قدره ٤,٧٤ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٥ م.

وبناءً على تقييم الإدارة ووفقاً لمتطلبات التقارير المالية ذات الصلة، قامت الشركة بإثبات مخصص في المعلومات المالية الأولية الموجزة يمثل أفضل تقدير من الإدارة للالتزام المتوقع الناتج عن التقييمات المذكورة أعلاه كما في تاريخ التقرير.

١٠- رأس المال

عمليات المساهمين	
٣١ مارس ٢٠٢٦ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠

رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م): ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
١٠- رأس المال (تتمة)

وبناءً على طلب الشركة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٥ م، وافقت هيئة التأمين بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م على تمديد الموعد النهائي للائتمان لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال. وقد تم منح هذا التمديد حتى الحدث الأسبق من إتمام الاندماج المقترح أو مرور سنة واحدة من تاريخ الموافقة. خلال الفترة، وبالتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٦ م، قرر مساهمو الشركة عدم المضي قدماً في الاندماج المقترح. وبناءً عليه، انتهى التمديد بعد مرور سنة واحدة من تاريخ موافقة الجهة التنظيمية. وتقوم الشركة حالياً بالتواصل مع هيئة التأمين للحصول على تمديد إضافي للموعد النهائي للائتمان لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

١١- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للفترة.

(أ) يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٥١٣	٣٧
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
٠,٠٢٢٣	٠,٠٠١٦

صافي الدخل للفترة - (الف ريال سعودي)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الف سهم)  
ربح السهم الأساسية والمخفضة - بالريال السعودي لكل سهم

١٢- إدارة رأس المال

وضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والالتزام بمتطلبات رأس مال كما هو مقرر بواسطة المنظم للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الأسهم والمكونة من رأس المال المدفوع، والاحتياطات والخسائر المتراكمة. تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتعليمات التي وضعتها البنك المركزي السعودي في المادة ٦٦ والجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه.

تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً لللائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة الممتاز
- هامش الملاءة للمطالبات

يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٢٣٠ مليون ريال سعودي) والخسائر المتراكمة بمبلغ ٧٥,٢٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وفقاً لتعديل نظام شركات التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم (م/١٢) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٣ هـ (الموافق ٠١ سبتمبر ٢٠٢١ م)، يتعين على شركات التأمين الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

كما في تاريخ التقرير، لا تمتلك الشركة لمتطلب الحد الأدنى لرأس المال المذكور أعلاه (إيضاح رقم ١٠).

١٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: لا شيء). لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: لا شيء).

تمارس الشركة نشاطها في قطاع التأمين وهي معرضة لإجراءات قانونية ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية في حين أنه من غير العملي للتنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لكل الإجراءات القانونية، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات سيؤثر بشكل جوهري على نتائجها والمركز المالي. لا يوجد لدى الشركة أي إجراءات قانونية كما في تاريخ التقرير.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)

الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع	قطاعات التشغيل
(١٠,٧٩٨)	-	(١٠,٧٩٨)	<u>الموجودات</u>
١٦,٩٩٠	-	١٦,٩٩٠	التزام مطالبات متكبدة
٦,١٩٢	-	٦,١٩٢	موجودات التغطية المتبقية
٢٤٨,٦٥٩	-	٢٤٨,٦٥٩	موجودات عقود التأمين
٢٥٤,٨٥١	-	٢٥٤,٨٥١	إجمالي الموجودات
٣٤,٩٢٢	٣٤,٩٢٢	-	<u>المطلوبات</u>
٣٩,٠٦٨	٣٩,٠٦٨	-	التزام مطالبات متكبدة
٧٣,٩٩٠	٧٣,٩٩٠	-	(موجودات) / التزام تغطية متبقية
٢٤,٢٧٤	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٩٨,٢٦٤	-	-	مطلوبات غير مصنفة
			مجموع المطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)

الشركات	منشآت صغيرة ومتوسطة وأخرى	المجموع	قطاعات التشغيل
-	-	٢٣٠,٣٨١	<u>الموجودات</u>
-	-	٢٣٠,٣٨١	الموجودات غير المصنفة
-	-	٢٣٠,٣٨١	إجمالي الموجودات
٣٠,٧٩٤	٢٤,٨٢٥	٥٥,٦١٩	<u>المطلوبات</u>
(٢٤,٦٨٤)	١٨,٤٢٥	(٦,٢٥٩)	التزام لمطالبات متكبدة
٦,١١٠	٤٣,٢٥٠	٤٩,٣٦٠	(موجودات) / التزام لتغطية متبقية
-	-	٢٤,٤٧١	مطلوبات عقود التأمين
-	-	٧٣,٨٣١	مطلوبات غير مصنفة
-	-	٧٣,٨٣١	مجموع المطلوبات

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
١٤- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
المجموع	الشركات والمتوسطة وأخرى	الشركات	المجموع	الشركات والمتوسطة وأخرى	الشركات	
٥٥,٨٦١	١٧,٢٩٣	٣٨,٥٦٨	٣١,٧٩٠	٢٦,٣٩٠	٥,٤٠٠	إيرادات التأمين
(٥٣,٠٣٦)	(١٧,٥٠٤)	(٣٥,٥٣٢)	(٣٠,٨٠٠)	(٢٦,١٣٣)	(٤,٦٦٧)	مصروفات خدمات التأمين
٢,٨٢٥	(٢١١)	٣,٠٣٦	٩٩٠	٢٥٧	٧٣٣	نتائج خدمات التأمين
						دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٢٩٤			٢,٠١٤			عكس صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية
١٣			-			صافي نتائج الاستثمار
٢,٣٠٧			٢,٠١٤			صافي نتائج التأمين والاستثمار
٥,١٣٢			٣,٠٠٤			مصاريف تشغيلية أخرى
(٤,٥١٤)			(٢,٣١٣)			صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
٦١٨			٦٩١			مخصص الزكاة
(١٠٠)			(٦٥٣)			ضريبة الدخل
(٥)			(١)			صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
٥١٣			٣٧			

فيما يلي تفاصيل إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٨,١٥٧	٦,١٣٣	الأفراد
٢٤,٣٥٣	٨٣٥	شركات متناهية الصغر
١١,٩٩٣	٨,٢٢٩	شركات صغيرة
٨,٤٢٢	١١,٧٢٧	شركات متوسطة
٢,٢١٧	٥,٢٤٥	شركات كبيرة
٥٥,١٤٢	٣٢,١٦٩	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م  
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
١٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة تتمثل في المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وموظفي الإدارة العليا للشركة، والشركات التي يكونون الملاك الرئيسيين لها، وأي كيانات أخرى تخضع لسيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري من قبلهم. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. لدى الشركة عدة أطراف ذات علاقة، إلا أنه لا توجد معاملات أو أرصدة مع هذه الأطراف خلال / كما في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ م.

كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشملون كبار التنفيذيين بما في ذلك المدير المالي والرئيس التنفيذي (المكلف) للشركة.

ويبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للفترة المنتهية:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
٣١ مارس ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٦٥٩	٧٩٥
٢٢	٢٦
٦٨١	٨٢١
٥١٦	٤٠١

رواتب ومزايا أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة  
المجلس واللجان  
مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة واللجان

١٦ - الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي والتي تتطلب إجراء تعديلات على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٧ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ذوالقعدة ١٤٤٧ هـ (الموافق ٣ مايو ٢٠٢٦ م).