

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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
١٩ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (بشأن إليها مجتمعة بـ "المعلومات المالية الأولية الموجزة"). 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 للمنتهية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استشارات 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 نبدى 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.

لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١٠) من المعلومات المالية الأولية الموجزة، والذي يبين أن الشركة حصلت على تمديد للانتقال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي. ويظل هذا التمديد ساري المفعول حتى إتمام عملية الاندماج المقترحة (الإيضاح رقم ١)، أو مرور سنة واحدة. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

ص.ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

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



عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٧٨,٥٦٠	٢٠٧,١٩٨	٥	النقد وما في حكمه
١٤٧,٧٠٥	-	٦	استثمارات
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٠٤٠	٧٣٤		دخل مستحق على وديعة نظامية
٢,١٧٢	١,٨٨٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٥٨٧	٦,٣٢١		مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٨١٣	٢,٢٦٣		حق إستخدام الموجودات، صافي
٤٨٤	٣٥٩		موجودات غير ملموسة، صافي
<u>٢٦٩,٨٦١</u>	<u>٢٥٣,٢٥٨</u>		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
٨٤,٠٥٩	٦٩,٣٣٤	٨	مطلوبات عقود تأمين
٣,٠٧٦	٢,٩٠٩		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٣٥٩	١,٨٢٣		مطلوبات الإيجار
١,٠٤٠	٧٣٤		دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين
٥,٥٣١	٥,١١٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٨٨٢	٨,٧٤٨	٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
<u>١٠٥,٩٤٧</u>	<u>٨٨,٦٦٢</u>		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٦٨,٥٨٥)	(٦٧,٩٠٣)		خسائر متراكمة
٢,٤٩٩	٢,٤٩٩		إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المتعلقة بعمليات التأمين
<u>١٦٣,٩١٤</u>	<u>١٦٤,٥٩٦</u>		اجمالي حقوق الملكية
<u>٢٦٩,٨٦١</u>	<u>٢٥٣,٢٥٨</u>		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		
١١٦,٩٨٧	١٠٤,٩٠٢	٥٧,٢٩١	٤٩,٠٤١	٨,١٣	إيرادات التأمين
(١١٩,٧٦٦)	(٩٧,٨٣٤)	(٥٤,٩٠٥)	(٤٤,٧٩٨)	٨,١٣	مصروفات خدمات التأمين
(٢,٧٧٩)	٧,٠٦٨	٢,٣٨٦	٤,٢٤٣	٨,١٣	نتائج خدمات التأمين
دخل الاستثمار					
٧,٣٠٣	٤,٤٣٤	٣,٥٢٦	٢,١٤٠		دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (خسارة) / دخل الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٣	-	(٤٥)	-		صافي الانخفاض عكس / (خسائر) في قيمة الموجودات المالية
(١٩)	١٣	(١٢)	-		صافي دخل الاستثمار
٧,٣٩٧	٤,٤٤٧	٣,٤٦٩	٢,١٤٠		صافي نتائج التأمين والاستثمار
٤,٦١٨	١١,٥١٥	٥,٨٥٥	٦,٣٨٣		إيرادات أخرى
١,٢٩٦	-	١٣	-		مصروفات تشغيلية أخرى
(٦,٨٩٠)	(٩,٠٤٩)	(٤,٠٩٠)	(٤,٥٣٥)		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
(٩٧٦)	٢,٤٦٦	١,٧٧٨	١,٨٤٨	٩	الزكاة
(١,٣٠٠)	(١,٧٧٧)	(١,٠٥٠)	(١,٦٧٧)	٩	ضريبة الدخل
-	(٧)	-	(٢)		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
(٢,٢٧٦)	٦٨٢	٧٢٨	١٦٩		ربح / (خسارة) السهم (بالريال السعودي للسهم)
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	١٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف الأسهم)
(٠,١٠)	٠,٠٣	٠,٠٣	٠,٠١	١٤	الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة (بالريال السعودي للسهم)


الرئيس التنفيذي المكلف / المدير المالي
التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
(٢,٢٧٦)	٦٨٢	٧٢٨	١٦٩	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
-	-	-	-	بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
(٢,٢٧٦)	٦٨٢	٧٢٨	١٦٩	الخسائر الإكتوارية على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
				اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

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.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ 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
١٦٣,٩١٤	٢,٤٩٩	(٦٨,٥٨٥)	٢٣٠,٠٠٠
٦٨٢	-	٦٨٢	-
١٦٤,٥٩٦	٢,٤٩٩	(٦٧,٩٠٣)	٢٣٠,٠٠٠
١٩٠,٧٥٧	٢,٥٨٠	(٤١,٨٢٣)	٢٣٠,٠٠٠
(٢,٢٧٦)	-	(٢,٢٧٦)	-
١٨٨,٤٨١	٢,٥٨٠	(٤٤,٠٩٩)	٢٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
صافي الخسارة للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ 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.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	
٩٧٦	٢,٤٦٦	
٣٣٧	٤٢٤	
١٦٣	١٢٥	
٤٢٦	٥٥٠	
١١	٥١	
١٩	(١٠)	٦
(١١٣)	-	
(٨٠٥)	١١١	
(٩٣٨)	٣,٧١٧	
(٣,٥٣٩)	(٣,٧٣٤)	
١,٨٦٤	(١٦٧)	
(٣٤,٨٣٧)	(١٤,٧٢٥)	
(٣٧,٤٥٠)	(١٤,٩٠٩)	
(١,٩٤٦)	(٥٢٨)	
(٢,٣٠٨)	(٢,٩١٨)	٩
(٤١,٧٠٤)	(١٨,٣٥٥)	
٦٨,٥٣١	-	
(٩٤٣)	(١٣٥)	
-	١٤٧,٧١٥	٦
٦٧,٥٨٨	١٤٧,٥٨٠	
(٥٨٧)	(٥٨٧)	
(٥٨٧)	(٥٨٧)	
٢٥,٢٩٧	١٢٨,٦٣٨	
٢٣,٣٣٤	٧٨,٥٦٠	
٤٨,٦٣١	٢٠٧,١٩٨	
٣,٤٥٩	-	

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(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 ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م). 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:

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الفرع

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 ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م) 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 ٢٠١٢ م.

في ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م)، نظام مراقبة شركات التأمين التعاونية (نظام التأمين). في ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م، قام البنك المركزي السعودي (ساما) كجهة ذات الصلاحيات اللازمة ومسؤولة عن تطبيق هذا النظام، بإصدار رخصة مزاولة العمل للشركة في المملكة العربية السعودية.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م/١٣٢ بتاريخ ١/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام الجديد") حيز التنفيذ بتاريخ ٦/٢٦/١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م) هذا بالإضافة إلى اللائحة التنفيذية المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية (الهيئة) بناءً على النظام الجديد. أما بالنسبة لبعض أحكام النظام الجديد واللائحة المعدلة من قبل الهيئة، من المتوقع الالتزام الكامل بما ورد فيها في موعد لا يتجاوز عامين اعتباراً من ٦/٢٦/١٤٤٤ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وبناءً على ذلك، اقترحت الشركة تحديثات على نظامها الأساسي، والتي وافق عليها المساهمون لاحقاً في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثالثة بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠٢٥ م). تم استكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بتغيير نظام الأساس خلال هذه الفترة.

الاندماج المقترح

خلال الفترة، بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ م)، وقّعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني ("سلامة")، لتقييم اندماج محتمل بين سلامة والشركة. في حال توقيع اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة سلامة، سيتم تنفيذ الصفقة من خلال عرض تبادل أسهم، بحيث تكون سلامة الشركة الموافقة على الاندماج وشركة عناية الشركة المندمجة. وقد اتفقت الشركتان على التفاوض بشأن اتفاقيات نهائية تُحدد الشروط التجارية، بما في ذلك هيكل الصفقة النهائي ونسبة المبادلة. ويخضع إتمام عملية الاندماج للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية ومساهمي كل من شركة سلامة والشركة. وفيما يتعلق بهذا الاندماج المقترح، عيّنت شركة عناية السعودية مستشاراً مالياً لدعم الشركة في تقييم الصفقة والإجراءات ذات العلاقة. بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٥ م أصدرت الهيئة العامة للمنافسة خطاب عدم مانعة فيما يتعلق بإتمام عملية التركيز الاقتصادي الناتجة عن الاندماج المحتمل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- عام (تتمة)

الاندماج المقترح (تتمة)

وبناءً على طلب الشركة في ٣ مارس ٢٠٢٥ م، وافقت هيئة التأمين (الجهة التنظيمية) على تمديد الموعد النهائي لاستيفاء متطلبات الحد الأدنى لرأس المال. ويظل التمديد ساريًا حتى إتمام الاندماج المقترح أو مرور عام واحد، أيهما أقرب. ويتعين على الشركة تقديم تقارير شهرية عن تقدم عملية الاندماج إلى الجهة التنظيمية. (إيضاح ١٠).

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م، 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 ("سوكبا").

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية بالإضافة إلى مبدأ التكلفة التاريخية، ما عدا قياس قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية. قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لا تظهر الموجودات والمطلوبات بصيغة متداولة / غير متداولة.

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

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد المعلومات المالية السنوية ويجب أن يتم قراءة هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع المعلومات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

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 المعلومات المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

د) موسمية العمليات

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

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة هي متماثلة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م فيما عدا ما هو مبين أدناه.

أ- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة أصبح عدد من التعديلات قابلاً للتطبيق على فترة التقرير الحالية، أي لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ م. لم يتعين على الشركة تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة اعتماد هذه التعديلات الموضحة أدناه:

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)
أ- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة، وتفسيرات لجنة التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

التفسير	البيان	تاريخ التطبيق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ "العملات الأجنبية" ("معيار المحاسبة الدولي ٢١") - عدم القدرة على الصرف	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للتحويل إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للتبادل عندما تكون هناك إمكانية للحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.	١ يناير ٢٠٢٥ 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 تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره، ولكن لم يصبح ساري المفعول بعد. سيتم التطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٦ م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

التفسير	البيان	تاريخ التطبيق
تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	تتناول هذه التعديلات تصنيف وقياس الأدوات المالية والإفصاحات ذات الصلة. وتشمل التغييرات الرئيسية تعديلات على معالجة الأدوات المالية، لا سيما فيما يتعلق بقياس بعض العقود الهجينة، وإفصاحات أكثر تفصيلاً تتعلق بالأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٧. وتهدف هذه التعديلات إلى توفير مزيد من الشفافية في كيفية تصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ يناير ٢٠٢٦ م.
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	متاح للتطبيق الاختياري/تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
معيار جديد " المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨"	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، "العرض والإفصاح في المعلومات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧ م.
معيار جديد " المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩"	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩، "تخفيض إفصاحات الشركات التابعة"	١ يناير ٢٠٢٧ م.

٤- مبدأ الاستمرارية

لدى الشركة خسائر متراكمة قدرها ٦٧,٩٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٨,٥٩ مليون ريال سعودي). بفترة التقرير، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٢٩,٥٢٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢٩,٨٢٪) تجاوزت نسبة ٢٠٪، وفقاً للمادة ٤، الجزء الثاني، من إرشادات هيئة السوق المالية للشركات المدرجة. في ٢٦ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ م)، وقعت الشركة على مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة سلامة للتأمين التعاوني لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق وفحص النواحي العملية والفنية والمالية والقانونية والإكتوارية فيما يتعلق بأحكام وشروط صفقة الاندماج المقترحة. تلتزم الإدارة والمجلس ببذل جهود مستمرة لتعزيز استقرار الشركة وقيمة المساهم.

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار كمنشأة قائمة ومستمرة، وهي على قناعة بأنها ستواصل عمليات الشركة في المستقبل المنظور في سياق الأعمال الاعتيادية. ولذا، تم إعداد المعلومات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات، قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة قائمة ومستمرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥- النقد وما في حكمه

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٩,٤٨٣	١١٧	٩,٣٦٦
١٩٧,٧١٥	١٩٧,٧١٥	-
-	-	-
٢٠٧,١٩٨	١٩٧,٨٣٢	٩,٣٦٦

نقد لدى البنوك
ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١٤,٦٩٥	٤,٩٨٦	٩,٧٠٩
٦٣,٨٦٨	٦٣,٨٦٨	-
(٣)	(٣)	-
٧٨,٥٦٠	٦٨,٨٥١	٩,٧٠٩

نقد لدى البنوك
ودائع المراجعة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

حركة مخصص انخفاض قيمة النقد وما في حكمه كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
٣	-
(٣)	٣
-	٣

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

تم الاحتفاظ بالودائع لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي. هذه الودائع مقيمة بالريال السعودي ولها تاريخ استحقاق أصلي لا يتجاوز ثلاثة أشهر.

٦- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
-	١٤٧,٧٠٥

الموجودات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة، صافي

٦-١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
-	١٤٧,٧١٥
-	(١٠)
-	١٤٧,٧٠٥

صكوك*
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
صافي القيمة

* تم استحقاق الاستثمارات في صكوك خلال الفترة.
فيما يلي حركة مخصص انخفاض القيمة للاستثمار في الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)
١٠	-
(١٠)	١٠
-	١٠

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

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- وديعة نظامية

عمليات المساهمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠

وديعة نظامية

وفقا لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حددته هيئة التأمين. إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة هيئة التأمين. بناءً على طلب الجهة التنظيمية، قامت الشركة بإيداع الدخل المستحق على وديعة نظامية للجهة التنظيمية حتى ٢ فبراير ٢٠٢٥م بمبلغ ١,٢٢٧ مليون ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٢,٩٥ مليون ريال سعودي).

٨- مطلوبات عقود التأمين

عمليات التأمين	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٣٢,٥٢٤	٥٤,٤١٩
٣٦,٨١٠	٢٩,٦٤٠
٦٩,٣٣٤	٨٤,٠٥٩

(أ)

(ب)

الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة

(أ) الشركات الكبرى

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

إجمالي	التزامات المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
	إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية
(٤,١١٩)	١٠,١٥٣	٤٦,٥٢٨	١,٨٥٧	٥٤,٤١٩
٧٠,٩٧٩	-	-	-	٧٠,٩٧٩
-	-	٦٧,٨٨٥	٩٧١	٦٨,٨٥٦
-	-	(٧,٣٩٨)	(١,٧٥٣)	(٩,١٥١)
-	(٦,٦١٥)	-	-	(٦,٦١٥)
١١,٣٦٧	-	-	-	١١,٣٦٧
١١,٣٦٧	(٦,٦١٥)	٦٠,٤٨٧	(٧٨٢)	٦٤,٤٥٧
٥٩,٦١٢	٦,٦١٥	٦٠,٤٨٧	٧٨٢	٦٠,٥٢٢
٤٤,٥٥٨	-	-	-	٤٤,٥٥٨
-	-	(٥٤,٣٦٠)	-	(٥٤,٣٦٠)
(٥,٥٧١)	-	-	-	(٥,٥٧١)
٣٨,٩٨٧	-	(٥٤,٣٦٠)	-	(١٥,٣٧٣)
(٢٤,٧٤٤)	٣,٥٣٨	٥٢,٦٥٥	١,٠٧٥	٣٢,٥٢٤

عقود تأمين صادرة:

الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين

إيرادات التأمين

مصروفات خدمات التأمين

مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة

مباشرة

تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات

على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة

بالتزام المطالبات المتكبدة

العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك

الخسائر

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

إجمالي مصروفات خدمات التأمين

نتائج خدمات التأمين

التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة

مباشرة مدفوعة

التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين

مجموع التدفقات النقدية

صافي الرصيد كما في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
أ) الشركات الكبرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (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:
٣١,٢٥٥	٧٦٨	٤٠,٠١٣	١٠,٨٢٢	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
١٣٦,٩٨٥	-	-	-	إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
				مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة
١٣٧,٣٦٩	١,٨٢٢	١٣٥,٥٤٧	-	مباشرة
				تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات
٦٣٠	(٧٣٣)	١,٣٦٣	-	على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة
				بالتزام المطالبات المتكبدة
				العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك
(٦٦٩)	-	-	(٦٦٩)	الخسائر
٢١,٩٢١	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
١٥٩,٢٥١	١,٠٨٩	١٣٦,٩١٠	(٦٦٩)	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
(٢٢,٢٦٦)	(١,٠٨٩)	(١٣٦,٩١٠)	٦٦٩	نتائج خدمات التأمين
				التدفقات النقدية
١٥٠,٩١٨	-	-	-	أقساط تأمين مستلمة
				مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة
(١٣٠,٣٩٥)	-	(١٣٠,٣٩٥)	-	مباشرة مدفوعة
(١٩,٦٢٥)	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٨٩٨	-	(١٣٠,٣٩٥)	-	مجموع التدفقات النقدية
٥٤,٤٦٩	١,٨٥٧	٤٦,٥٢٨	١٠,١٥٣	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(أ) الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

إجمالي	التزامات المطالبات المتكبدة		التزامات التغطية المتبقية		إستبعاد عامل الخسارة
	تعديل المخاطر - للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	عامل الخسارة	إستبعاد عامل الخسارة	
٢٩,٦٤٠	٧٤٣	٢٥,١٣١	٤,٢٧٠	(٥٠٤)	عقود تأمين صادرة: الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٣٣,٩٢٣	-	-	-	٣٣,٩٢٣	إيرادات التأمين
					مصروفات خدمات التأمين
٢٩,٦٤٢	٤٤٨	٢٩,١٩٤	-	-	مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة
(٣,١٧٠)	(٧٠٣)	(٢,٤٦٧)	-	-	تغييرات تتعلق بخدمات سابقة - تغييرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
(٢٠٥)	-	-	(٢٠٥)	-	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
٧,١١٠	-	-	-	٧,١١٠	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٣٣,٣٧٧	(٢٥٥)	٢٦,٧٢٧	(٢٠٥)	٧,١١٠	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
٥٤٦	٢٥٥	(٢٦,٧٢٧)	٢٠٥	٢٦,٨١٣	نتائج خدمات التأمين
٣٩,٤٩٦	-	-	-	٣٩,٤٩٦	أقساط تأمين مستلمة
(٢٨,٩٧٠)	-	(٢٨,٩٧٠)	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(٢,٨١٠)	-	-	-	(٢,٨١٠)	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٧,٧١٦	-	(٢٨,٩٧٠)	-	٣٦,٦٨٦	مجموع التدفقات النقدية
٣٦,٨١٠	٤٨٨	٢٢,٨٨٨	٤,٠٦٥	٩,٣٦٩	صافي الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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:
٧٥,٥٣٣	٧١٩	٣٨,٠٣٥	٤,١٩٢	الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين
٩٦,٥٢٣	-	-	-	إيرادات التأمين
				مصروفات خدمات التأمين
٨٥,٥٩٣	٧١٤	٨٤,٨٧٩	-	مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة
(٥,٧١٥)	(٦٩٠)	(٥,٠٢٥)	-	تغييرات تتعلق بخدمات سابقة - تغييرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة
٧٨	-	-	٧٨	العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر
١٩,٢٦٨	-	-	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٩٩,٢٢٤	٢٤	٧٩,٨٥٤	٧٨	إجمالي مصروفات خدمات التأمين
(٢,٧٠١)	(٢٤)	(٧٩,٨٥٤)	(٧٨)	نتائج خدمات التأمين
٥٨,٥٢١	-	-	-	التدفقات النقدية
(٩٢,٧٥٨)	-	(٩٢,٧٥٨)	-	أقساط تأمين مستلمة
(١٤,٣٥٧)	-	-	-	مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة
(٤٨,٥٩٤)	-	(٩٢,٧٥٨)	-	التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين
٢٩,٦٤٠	٧٤٣	٢٥,١٣١	٤,٢٧٠	مجموع التدفقات النقدية
				صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
				(٥٠٤)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م و السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م كمايلي:

المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	زكاة مستحقة الدفع	الرصيد في بداية الفترة
٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	الرصيد في بداية الفترة
١,٧٨٤	٧	١,٧٧٧	المخصص خلال الفترة
(٢,٩١٨)	-	(٢,٩١٨)	المدفوع خلال الفترة
٨,٧٤٨	٧	٨,٧٤١	الرصيد في نهاية الفترة
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	زكاة مستحقة الدفع	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩١٨	٦٥	١٤,٨٥٣	الرصيد في بداية السنة
٤٠٩	-	٤٠٩	المخصص خلال السنة
(٥,٤٤٥)	(٦٥)	(٥,٣٨٠)	المدفوع خلال السنة
٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وتم إنهاء و سداد الربوطات الزكوية حتى عام ٢٠١٨ م.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بإصدار ربط للسنوات من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٨ م وبناءً على قرار لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية بالتزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بسداد ٢٠٪ من إجمالي الالتزامات الزكوية القائمة على الشركة والبالغة ١,٨ مليون ريال سعودي، مع وضع خطة لسداد المبلغ المتبقي وقدره ٧,٣ مليون ريال سعودي على ١٥ قسطاً شهرياً متساوية تبدأ من أغسطس ٢٠٢٤ م.

أصدرت الهيئة ربطاً زكويًا مُعدلاً للسنوات من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٠ م، مُضيفاً مبلغاً زكويًا إضافياً قدره ٢,١٧ مليون ريال سعودي و ٢,٣٣ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد قُدمت الشركة اعتراضاً إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية.

توقفت جلسة الاستماع للأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، حيث لجأت شركة عناية السعودية إلى لجنة حل النزاعات البديلة لمناقشة تسوية ودية لقضايا الاستئناف المتنازع عليها لعامي ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٠ م. وتنتظر القضية تقييم لجنة حل النزاعات البديلة لمقترح التسوية الذي قدمته الشركة.

أما فيما يتعلق بالإقرارات الزكوية والضريبية للأعوام من ٢٠٢١ م وما بعدها فلا تزال قيد المراجعة حالياً من قبل الهيئة.

١٠- رأس المال

عمليات المساهمين		رأس المال
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)	
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: بلغ رأس مال الشركة ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

بناءً على طلب الشركة في ٣ مارس ٢٠٢٥ م، وافقت هيئة التأمين (الجهة التنظيمية) على تمديد الموعد النهائي لاستيفاء متطلبات الحد الأدنى لرأس المال. ويظل التمديد ساريًا حتى إتمام الاندماج المقترح أو مرور عام واحد، أيهما أقرب. ويتعين على الشركة تقديم تقارير شهرية عن تقدم عملية الاندماج إلى الجهة التنظيمية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ - 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 و٤ من اللائحة التنفيذية للتأمين والتي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه.

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

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

تلتزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً مع هامش ملاعة سليمة. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي) والخسائر المتراكمة بمبلغ ٦٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٦٨,٥٩ مليون ريال سعودي) في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وفي رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة خلال الفترة المالية.

١٢ - التعهدات والالتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء). لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: لا شيء).

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

١٣ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى		الشركات	المجموع	قطاعات التشغيل
				الموجودات
				موجودات غير مصنفة
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات
				التزام مطالبات متكبدة
				التزام تغطية متبقية
				مطلوبات عقود التأمين
				مطلوبات غير مصنفة
				مجموع المطلوبات
	٢٣,٣٧٦	٥٣,٧٣٠	٧٧,١٠٦	
	١٣,٤٣٤	(٢١,٢٠٦)	(٧,٧٧٢)	
	٣٦,٨١٠	٣٢,٥٢٤	٦٩,٣٣٤	
	-	-	١٩,٣٢٨	
	-	-	٨٨,٦٦٢	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (مراجعة)			قطاعات التشغيل الموجودات
الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع	
-	-	٢٦٩,٨٦١	موجودات غير مصنفة
-	-	٢٦٩,٨٦١	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٤٨,٣٨٥	٢٥,٨٧٤	٧٤,٢٥٩	التزام مطالبات مكتوبة
٦,٠٣٤	٣,٧٦٦	٩,٨٠٠	التزام تغطية متبقية
٥٤,٤١٩	٢٩,٦٤٠	٨٤,٠٥٩	مطلوبات عقود التأمين
-	-	٢١,٨٨٨	مطلوبات غير مصنفة
-	-	١٠٥,٩٤٧	مجموع المطلوبات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)

الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى		الشركات		الشركات		إيرادات التأمين مصروفات خدمات التأمين نتائج خدمات التأمين دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خسارة الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية صافي نتائج الاستثمار صافي نتائج التأمين والاستثمار إيرادات أخرى مصاريف تشغيلية أخرى صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين مخصص الزكاة ضريبة الدخل صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
المجموع	وأخرى	الشركات	المجموع	وأخرى	الشركات	
٥٧,٢٩١	٢٢,١٩٢	٣٥,٠٩٩	٤٩,٠٤١	١٦,٦٣٠	٣٢,٤١١	
(٥٤,٩٠٥)	(١٩,٨٥٢)	(٣٥,٠٥٣)	(٤٤,٧٩٨)	(١٥,٨٧٣)	(٢٨,٩٢٥)	
٢,٣٨٦	٢,٣٤٠	٤٦	٤,٢٤٣	٧٥٧	٣,٤٨٦	
٣,٥٢٦			٢,١٤٠			
(٤٥)			-			
(١٢)			-			
٣,٤٦٩			٢,١٤٠			
٥,٨٥٥			٦,٣٨٣			
١٣			-			
(٤,٠٩٠)			(٤,٥٣٥)			
١,٧٧٨			١,٨٤٨			
(١,٠٥٠)			(١,٦٧٧)			
-			(٢)			
٧٢٨			١٦٩			

فيما يلي تفاصيل إجمالي أقساط التأمين المكتتبه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		الأفراد شركات متناهية الصغر شركات صغيرة شركات متوسطة شركات كبيرة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	
٥٣٧	٤,٠٣٧	٩٦٦	١,٦٥١	
١٣,٩٩٣	٧,٦٦٦	٨,٥٧١	٥,٢١٠	
١٦,١٤١	٤,٤٧٣	٤٠,٢٠٨	٢٣,٠٣٧	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)			
الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	الشركات	المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	الشركات	المجموع	
١١٦,٩٨٧	٥٢,٤٥٧	٦٤,٥٣٠	١٠٤,٩٠٢	٣٣,٩٢٣	٧٠,٩٧٩	إيرادات التأمين
(١١٩,٧٦٦)	(٤٤,٦١٢)	(٧٥,١٥٤)	(٩٧,٨٣٤)	(٣٣,٣٧٧)	(٦٤,٤٥٧)	مصروفات خدمات التأمين
(٢,٧٧٩)	٧,٨٤٥	(١٠,٦٢٤)	٧,٠٦٨	٥٤٦	٦,٥٢٢	نتائج خدمات التأمين
٧,٣٠٣			٤,٤٣٤			دخل الاستثمار من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٣			-			خسارة الاستثمار من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٩)			١٣			صافي الانخفاض عكس / (خسائر) في قيمة الموجودات المالية
٧,٣٩٧			٤,٤٤٧			صافي نتائج الاستثمار
٤,٦١٨			١١,٥١٥			صافي نتائج التأمين والاستثمار
١,٢٩٦			-			إيرادات أخرى
(٦,٨٩٠)			(٩,٠٤٩)			مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٧٦)			٢,٤٦٦			صافي الدخل / (الخسارة) للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين
(١,٣٠٠)			(١,٧٧٧)			مخصص الزكاة
-			(٧)			ضريبة الدخل
(٢,٢٧٦)			٦٨٢			صافي الدخل / (الخسارة) للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين

فيما يلي تفاصيل إجمالي أقساط التأمين المكتتبية:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
٢,٠٩٧	١٠,١٧٠	٢,٠٩٧	١٠,١٧٠
٢,١٥٤	٢,٤٨٦	٢,١٥٤	٢,٤٨٦
٣٠,٤٥٤	١٥,٨٩٥	٣٠,٤٥٤	١٥,٨٩٥
٢٤,٦١٥	١٦,٩٣٧	٢٤,٦١٥	١٦,٩٣٧
٤٢,٣٣٨	٩,٧١٨	٤٢,٣٣٨	٩,٧١٨
١٠١,٦٥٨	٥٥,٢٠٦	١٠١,٦٥٨	٥٥,٢٠٦

الأفراد
شركات متناهية الصغر
شركات صغيرة
شركات متوسطة
شركات كبيرة

١٤- ربحية / (الخسارة) للسهم

يتم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة عن طريق قسمة صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)		
٧٢٨	١٦٩	٧٢٨	١٦٩	صافي الربح للفترة - (الف ريال سعودي)
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (الف سهم)
٠,٠٣	٠,٠١	٠,٠٣	٠,٠١	ربح السهم الأساسية والمخفضة - بالريال السعودي لكل سهم

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ - ربحية / (الخسارة) للسهم (تتمة)

(ب) يتم احتساب ربحية / (الخسارة) السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
(٢,٢٧٦)	٦٨٢
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
(٠,١٠)	٠,٠٣

صافي الربح / (الخسارة) للفترة - (الف ريال سعودي)
المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية (الف سهم)
ربح / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة - بالريال السعودي لكل سهم

١٥ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء، موظفي الإدارة العليا للشركة، المنشآت المملوكة أو الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

خلال فترة التقرير، كان المركز الطبقي الدولي هو الطرف الوحيد ذو العلاقة ولم يتم إجراء أي معاملات معه.

كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، أو غير مباشر، ويشملون كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية	
٣١ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
٢,٦٦٢	١,٣٥٩
٩٨	٤٥
٢,٧٦٠	١,٤٠٤
٨١٥	٩٦٥

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/أو إفصاح في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٧ - اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ صفر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٣ أغسطس ٢٠٢٥ م).