شركة عناية السعودية للتامين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١ ــ 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
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٨ ــ ٢٥

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم 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. يشتمل فحص القوائم 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 القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
MOORE
شركة مستقلة عضو في مور العالمية المحدودة

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون

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

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

عدم التأكد الجوهري المتعلق بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٤) من القوائم المالية الأولية الموجزة، والذي يوضح أنه كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١١٣,١٢ مليون ريال سعودي، بما يمثل ٤٩,١٨٪ من رأس مالها، وأن الشركة لا تزال تواجه تحديات تتعلق بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمية. وبعد عدم موافقة المساهمين على الاندماج المقترح، حصلت الشركة على تمديد لمدة ستة أشهر من هيئة التأمين، وبدأت الشركة في تنفيذ خطة لاستعادة رأس المال تتضمن تخفيض رأس المال وطرح أسهم حقوق أولوية مقترح، وذلك بعد الحصول على الموافقات ذات الصلة، بما في ذلك الموافقات التنظيمية. ولا يزال نجاح تنفيذ هذه الإجراءات وتحقيق التحسينات التشغيلية المتوقعة وفقاً للتوقعات غير مؤكد. وتشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة عدم تأكد جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ولم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترتين ذات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بشكل مشترك من قبل مراجعين آخرين، والذين أبدوا استنتاجًا غير معدل بشأن تلك القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ١٨ جمادى الأول ١٤٤٧هـ الموافق ٩ نوفمبر ٢٠٢٥م. بالإضافة إلى ذلك، تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بشكل مشترك من قبل مراجعين آخرين، والذين أبدوا رأيًا غير معدل بتاريخ ٧ شوال ١٤٤٧هـ، الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٦م.

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

عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

١ جُمادَى الثاني ١٤٤٨هـ
١١ نوفمبر ٢٠٢٦م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة بي كي اف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
C. R. 1010385804
PKF Al Bassam
chartered accountants

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
س.ت رقم ١٠١٠٢٩١٢٤٥
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
C.R. No. 1010291245
EL SAYED EL AYOUTY & CO.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ﷼ إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	١٩٨,٨١٢	١٥١,٤٥١
استثمارات	٦	٣٤,٩٥٩	٣٤,٦٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي		١,١٣٨	١,٥٨٨
موجودات غير ملموسة، صافي		٢,١٦٥	٦٣١
حق إستخدام الموجودات، صافي		٨٧٤	١,٧٠٤
وديعة نظامية	٧	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠
موجودات عقود التأمين	٨	١٠,٣٥٠	-
دخل مستحق على وديعة نظامية		٧٦٦	١,٦٥١
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٦,٥٨٥	٤,١٧١
اجمالي الموجودات		٢٩٠,١٤٩	٢٣٠,٣٨١
المطلوبات			
مطلوبات عقود تأمين	٨	١٥٢,٧٤٢	٤٩,٣٦٠
دخل مستحق الدفع لهيئة التأمين		٧٦٦	١,٦٥١
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٦٨٨	٢,٩١٧
مطلوبات الإيجار		٧٢٣	١,٢٧٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٤,٨٨٨	٥,٥٦٢
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٩	١١,٦٢٦	١٣,٠٦٦
اجمالي المطلوبات		١٧١,٤٣٣	٧٣,٨٣١
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١١٣,١١٨)	(٧٥,٢٨٤)
إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٨٣٤	١,٨٣٤
اجمالي حقوق الملكية		١١٨,٧١٦	١٥٦,٥٥٠
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢٩٠,١٤٩	٢٣٠,٣٨١

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي المكلف	المدير المالي التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ﷼ إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	**٢٠٢٦م (غير مراجعة)**	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
إيرادات التأمين	٨	**٥٢,٩٤٤**	٣٤,٤١١	**١٢٦,٠٤٥**	١٣٩,٣١٣
مصروفات خدمات التأمين	٨	**(٦٥,٢٨٢)**	(٣٢,٨٦٥)	**(١٦٠,٢٨٦)**	(١٣٠,٧٠٠)
نتائج خدمات التأمين	٨	**(١٢,٣٣٨)**	١,٥٤٦	**(٣٤,٢٤١)**	٨,٦١٣
دخل العمولة من الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة		**٢,٥٥٦**	٢,٧٠٢	**٦,٥٠٢**	٧,١٣٦
عكس صافي الانخفاض عكس في قيمة الموجودات المالية		**-**	-	**-**	١٣
صافي دخل الاستثمار		**٢,٥٥٦**	٢,٧٠٢	**٦,٥٠٢**	٧,١٤٩
صافي نتائج التأمين والاستثمار		**(٩,٧٨٢)**	٤,٢٤٨	**(٢٧,٧٣٩)**	١٥,٧٦٢
مصروفات تشغيلية أخرى		**(٢,٧٧٤)**	(٣,٢٧١)	**(٨,٩١٤)**	(١٢,٣٢٠)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين		**(١٢,٥٥٦)**	٩٧٧	**(٣٦,٦٥٣)**	٣,٤٤٢
الزكاة	٩	**(٢٦٧)**	(٢٥٠)	**(١,١٨٠)**	(٢,٠٢٧)
ضريبة الدخل	٩	**-**	-	**(١)**	(٧)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين		**(١٢,٨٢٣)**	٧٢٧	**(٣٧,٨٣٤)**	١,٤٠٨
(خسارة) / ربح السهم (بالريال السعودي للسهم)					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآف الأسهم)	١١	**٢٣,٠٠٠**	٢٣,٠٠٠	**٢٣,٠٠٠**	٢٣,٠٠٠
(الخسارة) / الربح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد للفترة (بالريال السعودي للسهم)	١١	**(٠,٥٦)**	٠,٠٣	**(١,٦٤)**	٠,٠٦

رئيس مجلس الإدارة | **الرئيس التنفيذي المكلف** | **المدير المالي التنفيذي**

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ﷼ إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)	**٢٠٢٦م (غير مراجعة)**	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
الدخل الشامل الآخر				
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين	**(١٢,٨٢٣)**	٧٢٧	**(٣٧,٨٣٤)**	١,٤٠٨
بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة				
الأرباح / (الخسائر) الاكتوارية على منافع نهاية الخدمة للموظفين	**-**	-	**-**	-
اجمالى (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	**(١٢,٨٢٣)**	٧٢٧	**(٣٧,٨٣٤)**	١,٤٠٨

رئيس مجلس الإدارة | **الرئيس التنفيذي المكلف** | **المدير المالي التنفيذي**

شركة عناية السعودية للتامين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ﷼ إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)	٢٣٠,٠٠٠	(٧٥,٢٨٤)	١,٨٣٤	١٥٦,٥٥٠
صافي خسارة الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين	-	(٣٧,٨٣٤)	-	(٣٧,٨٣٤)
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة الأخر للفترة	-	(٣٧,٨٣٤)	-	(٣٧,٨٣٤)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٣٠,٠٠٠	(١١٣,١١٨)	١,٨٣٤	١١٨,٧١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (مراجعة)	٢٣٠,٠٠٠	(٦٨,٥٨٥)	٢,٤٩٩	١٦٣,٩١٤
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين	-	١,٤٠٨	-	١,٤٠٨
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة	-	١,٤٠٨	-	١,٤٠٨
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٣٠,٠٠٠	(٦٧,١٧٧)	٢,٤٩٩	١٦٥,٣٢٢

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي المكلف	المدير المالي التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ﷼ إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		(٣٦,٦٥٣)	٣,٤٤٢
التعديلات للبنود غير النقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٥٣٧	٥٩٨
إطفاء موجودات غير ملموسة		٦٠٧	١٨٦
استهلاك حق استخدام الموجودات		٨٣٠	٨٣٠
تمويل عن مطلوبات الايجار		٣٥	٧١
عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	٦	-	(١٠)
إيرادات العمولات من الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	(٢٧٤)	-
مخصص / (عكس مخصص) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢٢٦	(٤١٠)
		(٣٤,٦٩٢)	٤,٧٠٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات عقود تأمين		(١٠,٣٥٠)	-
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		(٢,٤١٤)	(٢,٨٣٢)
مطلوبات عقود تأمين		١٠٣,٣٨٢	(١٠,٣٧٢)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		(٢,٢٢٩)	(١,٠٧١)
النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٥٣,٦٩٧	(٩,٥٦٨)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٩٠٠)	(١,٤٢٨)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	٩	(٢,٦٢١)	(٤,٣٧٦)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٥٠,١٧٦	(١٥,٣٧٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٨٧)	(١٦٢)
شراء موجودات غير ملموسة		(٢,١٤١)	-
متحصلات من استحقاق الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	-	١٤٧,٧١٥
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٢,٢٢٨)	١٤٧,٥٥٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
الجزء المتعلق بسداد أصل التزام الإيجار		(٥٥٢)	(٥١٦)
الجزء المتعلق بمصروف الفائدة على التزام الإيجار		(٣٥)	(٧١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٥٨٧)	(٥٨٧)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		٤٧,٣٦١	١٣١,٥٩٤
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١٥١,٤٥١	٧٨,٥٦٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		١٩٨,٨١٢	٢١٠,١٥٤

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي المكلف	المدير المالي التنفيذي

تُعتبر الإيضاحات المرفقة جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ﷼ إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني (هي شركة مساهمة سعودية مؤسسة في المملكة العربية السعودية)، («الشركة»)، تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م). وتعمل الشركة بموجب الرقم الموحد ٧٠٠١٧٠٣٦٧٢ والسجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ وتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م). فيما يلي عنوان المكتب الرئيسي المسجل للشركة:
رقم المبنى: ٧٥٢١ شارع الفخر، حى الخالدية
ص.ب. ٣٧٣٢، جدة: ٢٣٤٢٣
المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع	**رقم السجل التجاري**
الرياض	١٠١٠٤٢١٨٧١

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التامين 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.

تواصل الشركة متابعة التطورات الجيوسياسية الإقليمية وتأثيراتها المحتملة على المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، نظراً لأن غالبية عمليات الشركة تُمارس داخل المملكة العربية السعودية. وعلى الرغم من أن الوضع لا يزال متطوراً، تحتفظ الشركة بإطار تشغيلي قوي لإدارة المخاطر المرتبطة بذلك. ولم يكن لهذه التطورات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. ومع ذلك، ونظراً للطبيعة المتغيرة للنزاع، ستواصل الشركة تقييم التأثيرات المحتملة طويلة الأجل على أعمالها في تواريخ التقارير المالية المستقبلية.

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. وبتاريخ ٢٩ مايو ٢٠٢٥م، أصدرت الهيئة العامة للمنافسة خطاب عدم ممانعة بشأن إتمام عملية التركز 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) ريالات سعودية للسهم الواحد لصالح مساهمي الشركة، وذلك وفقًا لأحكام المادة (٢٢٥) والمواد (٢٢٧) إلى (٢٢٩) من نظام الشركات، والمادة (٤٩)(أ)(١) من لائحة الاندماج والاستحواذ، ووفقًا لقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وبما يتوافق مع الشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الاندماج ("الاندماج").

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.

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ("سوكبا").

وكما هو مطلوب بموجب لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لكل من "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبناءً عليه، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات التي يمكن إسنادها بوضوح إلى أي من العمليتين في الحسابات الخاصة بكل منهما.

وعند إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، يتم دمج وتجميع أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. ويتم إلغاء الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة بين العمليات، إن وجدت، بالكامل عند إجراء عملية الدمج. كما أن السياسات المحاسبية المطبقة على عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المتماثلة في الظروف المتشابهة.
لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بأكملها.

ب) أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء التزامات المنافع المحددة، والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. علاوة على ذلك، يتم قياس عقود التأمين وفقاً للتدفقات النقدية للوفاء المقدرة والمتوقع نشوؤها عند وفاء الشركة بالتزاماتها التعاقدية، وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. بالإضافة إلى ذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

ج) أساس العرض

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية الكاملة، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة، وإنما يتم عرضها وفقاً لترتيب السيولة. ومع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً ضمن الموجودات أو المطلوبات المتداولة: النقد وما في حكمه، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وعمولات مستحقة على الوديعة النظامية، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، ومخصص الزكاة وضريبة الدخل، والدخل المستحق الدفع لهيئة التأمين.

وتُصنف الأرصدة التالية عموماً ضمن الموجودات أو المطلوبات غير المتداولة: الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، وموجودات حق الاستخدام، والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والتزامات المنافع المحددة للموظفين.

أما الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي التي تتضمن أجزاء متداولة وغير متداولة، فتشمل موجودات ومطلوبات عقود التأمين، ومطلوبات الإيجار، ومخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين.

د) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي (﷼)، وهو أيضًا العملة الوظيفية للشركة. وقد تم تقريب جميع القوائم المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

هـ) السنة المالية

تتبع الشركة سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

و) موسمية العمليات

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٣- ١) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي، والتعديلات المتعلقة بها، التي اعتمدتها الشركة.

دخل عدد من التعديلات الجديدة حيز التنفيذ خلال فترة التقرير الحالية، إلا أن هذه التعديلات لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

كما تم اعتماد عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، والمبينة أدناه، والتي أصبحت سارية للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦م، ولم يكن لاعتمادها أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. لم يكن لاعتماد هذه التعديلات أي أثر جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

أ) تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيارين الدوليين للتقرير المالي رقم ٩ ورقم ٧

تتناول هذه التعديلات تصنيف الأدوات المالية والإفصاحات ذات الصلة بها. وتشمل التغييرات الرئيسية تعديلات على المعالجة المحاسبية للأدوات المالية، ولا سيما فيما يتعلق بقياس بعض العقود الهجينة، بالإضافة إلى تقديم إفصاحات أكثر تفصيلاً تتعلق بالأدوات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧). وتهدف هذه التعديلات إلى تعزيز الشفافية بشأن كيفية تصنيف الأدوات المالية وقياسها.

ب) التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي (المجلد الحادي عشر)

تُعد هذه التعديلات جزءاً من التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي. وتقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي تهدف إما إلى توضيح صياغة أحد معايير المحاسبة أو تصحيح الآثار غير المقصودة البسيطة نسبياً، أو أوجه السهو أو التعارض بين متطلبات المعايير المحاسبية.

لا يترتب على هذه التعديلات أي أثر مالي.

٣-٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التالية، التي صدرت ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد، وتقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيقها.

أ) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم – (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة :الإفصاحات.

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩) متطلبات إفصاح جديدة للشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة. ويتطلب هذا المعيار من هذه الشركات التابعة تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية، مما يعزز الشفافية لمستخدمي القوائم المالية. وتهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم صورة أوضح عن الوضع المالي للشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة.

تاريخ السريان:
الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١يناير ٢٠٢٧م.

تقييم الأثر:
قامت الإدارة بتقييم مدى انطباق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٩)، وخلصت إلى أنه لا ينطبق على الشركة. وبناءً عليه، لا توجد حاجة إلى تقديم إفصاحات إضافية.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

ب) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم – (٢٠) الأصول التنظيمية والالتزامات التنظيمية

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢٠) من المنشأة الخاضعة لاتفاقية تنظيمية تقديم معلومات حول أصولها التنظيمية والتزاماتها التنظيمية وإيراداتها التنظيمية ومصروفاتها التنظيمية.

تاريخ السريان:
الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١يناير ٢٠٢٩م.

تقييم الأثر:
قامت الإدارة بتقييم مدى انطباق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢٠)، وخلصت إلى أنه لا ينطبق على الشركة. وبناءً عليه، لا توجد حاجة إلى تقديم إفصاحات إضافية.

ج) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم – (٢١) ترجمة العملة الوظيفية إلى عملة عرض تتسم بالتضخم المفرط.
تحدد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات الترجمة التي يتعين على المنشأة اتباعها عندما تكون عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد يتسم بالتضخم المفرط. وتهدف هذه التعديلات إلى تحسين فائدة المعلومات الناتجة بطريقة تحقق الكفاءة من حيث التكلفة، والحد من التباين في الممارسات المتبعة.

تاريخ السريان:
الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١يناير ٢٠٢٧م.

تقييم الأثر:
قامت الإدارة بتقييم مدى انطباق هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)، وخلصت إلى أنها لا تنطبق على الشركة. وبناءً عليه، لا توجد حاجة إلى تقديم إفصاحات إضافية.

د) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
توضح هذه التعديلات الجهات التي يحق لها قياس الاستثمارات باستخدام خيار القيمة العادلة المنصوص عليه في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.

تاريخ السريان:
الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١يناير ٢٠٢٧م.

تقييم الأثر:
قامت الإدارة بتقييم مدى انطباق هذه التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)، وخلصت إلى أنها لا تنطبق على الشركة .وبناءً عليه، لا توجد حاجة إلى تقديم إفصاحات إضافية.

هـ) تعديلات على المعيارين الدوليين للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) بشأن ترتيبات شراء الطاقة

تهدف هذه التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في قوائمها المالية تعكس، من وجهة نظر مجلس معايير المحاسبة الدولية، بصورة أكثر دقة العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على المصادر الطبيعية.

تاريخ السريان:
الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١يناير ٢٠٢٧م.

تقييم الأثر:
قامت الإدارة بتقييم مدى انطباق هذه التعديلات على المعيارين الدوليين للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧)، وخلصت إلى أنها لا تنطبق على الشركة . وبناءً عليه، لا توجد حاجة إلى تقديم إفصاحات إضافية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

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

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١)"عرض القوائم المالية"، ويقدم متطلبات جديدة تتعلق بهيكل قائمة الدخل، والإفصاحات المطلوبة بشأن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة («MPMs»)، بالإضافة إلى تعزيز المبادئ المتعلقة بتجميع البنود وفصلها، والتي تنطبق على القوائم المالية الأساسية والإيضاحات المرفقة بها.

تاريخ السريان:

الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١يناير ٢٠٢٧م .ويُسمح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعيار عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تقييم الأثر:

تواصل الشركة تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، ولا تزال المبالغ والإفصاحات الواردة أدناه أولية وقابلة للتغيير مع تقدم عملية التقييم وتوافر المزيد من الإرشادات التفسيرية. ولا يُتوقع أن يترتب على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) أي تغيير في صافي الدخل أو صافي الأصول. واستناداً إلى التقييم الأولي، يُتوقع أن يكون أثر تطبيق المعيار رقم (١٨) كما هو موضح أدناه:

***أولاً :هيكل قائمة الدخل**

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) تصنيف الإيرادات والمصروفات ضمن إحدى الفئات الخمس، وهي :التشغيل، والاستثمار، والتمويل، والزكاة وضريبة الدخل، والعمليات غير المستمرة .ويستند هذا التصنيف إلى الأنشطة الرئيسية التي تمارسها المنشأة .كما يقدم المعيار مجموعين فرعيين جديدين يتعين عرضهما، وهما "الربح أو الخسارة التشغيلية" و"الربح أو الخسارة قبل التمويل والزكاة وضريبة الدخل".

حددت الشركة مبدئياً أن تقديم خدمات التأمين يمثل أنشطتها الرئيسية، وأن الاستثمار في الأصول المالية لدعم التزامات عقود التأمين وقاعدة رأس مال الشركة يُعد جزءاً لا يتجزأ من تلك الأنشطة، الأمر الذي يتطلب إجراء تقييم تفصيلي في مرحلة لاحقة عند تنفيذ المعيار. وبناءً على ذلك، تتوقع الشركة حالياً، وفقاً للتقييم الأولي، تصنيف البنود التالية، المعروضة حالياً ضمن نتائج التأمين والتمويل في قائمة الدخل، ضمن الفئة التشغيلية:

- إيرادات التأمين؛
- مصروفات خدمات التأمين؛
- حصة الفائض من مجمعات التأمين؛
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين الناشئة عن عقود التأمين.

تقوم الإدارة بتقييم تصنيف البنود المتعلقة بفئة الاستثمار، والمصروفات التشغيلية الأخرى، والإيرادات الأخرى ضمن فئات التشغيل والاستثمار والتمويل، بما يتماشى مع المتطلبات المحددة المطبقة على شركات التأمين، وتتوقع أن يترتب على ذلك تغييرات في الهيكل الحالي لقائمة الدخل.

واستناداً إلى التقييم الذي تم إجراؤه حتى تاريخه، تتوقع الشركة أن المجموع الفرعي المعروض حالياً بعنوان »صافي نتائج التأمين والاستثمار «لن يتوافق بصورة مباشرة مع المجموع الفرعي "الربح التشغيلي" المطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)، وأنه سيتعين إعادة هيكلة قائمة الدخل لعرض المجاميع الفرعية المحددة حديثاً.

***ثانياً :مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة**

تتمثل مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة («MPMs») في المجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات التي تُستخدم في الاتصالات العامة خارج القوائم المالية (على سبيل المثال، إعلانات النتائج المالية، وعروض المستثمرين، وتقرير مجلس الإدارة)، والتي تعكس وجهة نظر الإدارة بشأن أحد جوانب الأداء المالي للشركة. ويتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) الإفصاح عن معلومات محددة بشأن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة في إيضاح واحد، بما في ذلك تسوية هذه المقاييس مع أقرب مجموع فرعي مماثل محدد بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.

تعمل الشركة حالياً على تحديد الاتصالات العامة التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند تحديد مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة .ونظراً إلى أن هذه المقاييس يتم تحديدها بالرجوع إلى الاتصالات العامة المتعلقة بفترة التقرير التي تخصها القوائم المالية، فإن مقاييس الأداء التي ستفصح عنها الشركة ستستند إلى اتصالاتها العامة الخاصة بفترتي التقرير المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٧م.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)

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

***ثالثاً :مبادئ تجميع البنود وفصلها**

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨) إرشادات معززة بشأن تجميع البنود ذات الخصائص المتشابهة وفصل البنود ذات الخصائص المختلفة في القوائم المالية الأساسية والإيضاحات المرفقة بها، بالإضافة إلى إرشادات بشأن وضع التسميات المناسبة لهذه البنود.
وتتضمن الإفصاحات الحالية للشركة بالفعل عرض إيرادات التأمين، ومصروفات خدمات التأمين، وأصول عقود التأمين، والتزامات عقود التأمين، بحسب المحفظة (التأمين الطبي) وبحسب القطاع التشغيلي .وتقوم الشركة حالياً بتقييم مدى الحاجة إلى مزيد من التفصيل في عرض الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى والإيرادات والمصروفات الأخرى.

***رابعاً :التعديلات المترتبة**

يترتب على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨)إجراء تعديلات تبعية على معايير دولية أخرى للتقرير المالي، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) ربحية السهم، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقرير المالي الأولي.

***خامساً: اعتبارات أخرى**

لا يُتوقع أن يتأثر احتفاظ الشركة بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين، وفقاً لما تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين، وما ينتج عن ذلك من دمج لأغراض إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٨).

ستواصل الشركة متابعة التطورات، بما في ذلك أي إرشادات تصدر عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، ومجلس معايير المحاسبة الدولية ، وهيئة التأمين ، وستقوم بتحديث تقييمها وهذه الإفصاحات في القوائم المالية الأولية والسنوية اللاحقة، مع استكمال التقييم.

٣-٣) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة ممارسة الأحكام وإجراء التقديرات ووضع الافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، والإفصاحات المصاحبة لها، وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .وتتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية المرتبطة بها بصورة مستمرة، ويتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي أصدرتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات، بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر، هي ذاتها المطبقة عند إعداد القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

٣-٤) الوديعة النظامية والدخل المتعلق بها

يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين. واعتباراً من ٤أغسطس ٢٠٢٦م، وعملاً بالتعديلات على اللوائح، أصبحت الشركة مستحقة للدخل المتحقق من الوديعة النظامية.

ويتم إثبات إيرادات الفوائد على الوديعة النظامية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤- مبدأ الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١١٣,١٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: خسائر متراكمة بمبلغ ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي). وفي تاريخ التقرير، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة نسبة ٤٩,١٨٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٣٢,٧٣٪)، 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 الامتثال المستدام لتوقعات رأس المال التنظيمية.

في ١ فبراير ٢٠٢٦م، لم توافق الجمعية العامة غير العادية على الاندماج المقترح مع شركة سلامة للتأمين التعاوني، والذي كان قد تم اعتباره سابقاً مبادرة استراتيجية رئيسية تهدف إلى تعزيز المركز الرأسمالي للشركة ومعالجة متطلبات رأس المال التنظيمية.

وعقب عدم الموافقة على الاندماج المقترح، انتهى الإعفاء الممنوح للشركة من قبل هيئة التأمين فيما يتعلق بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦م. وبعد ذلك، أعادت الشركة تقييم خياراتها الاستراتيجية وبدأت في تطوير استراتيجية معدلة لاستعادة رأس المال، تهدف إلى معالجة وضع رأس المال ودعم الاستدامة المالية طويلة الأجل للشركة.

في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦م، حصلت الشركة على موافقة هيئة التأمين لتمديد فترة الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لمدة ستة أشهر. ويدعم هذا التمديد خطة إعادة هيكلة رأس المال الجارية للشركة، والتي تتضمن تخفيضاً مقترحاً لرأس المال لتغطية الخسائر المتراكمة، يتبعه إصدار حقوق أولوية. ولا تزال هذه الإجراءات خاضعة للحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين اللازمة.

في ٦ يوليو ٢٠٢٦م، أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية للشركة بتخفيض رأس مال الشركة، يليه زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية. وتتضمن خطة إعادة الهيكلة المقترحة ما يلي:

- تخفيض رأس مال الشركة من ٢٣٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٤,٧٥٣ مليون ريال سعودي، من خلال تخفيض القيمة الاسمية لكل سهم عادي من ١٠,٠٠ ريالات سعودية إلى ٦,٧٣ ريالات سعودية، مع الإبقاء على نفس عدد الأسهم المصدرة. ويتمثل الهدف الرئيسي من تخفيض رأس المال في تغطية الخسائر المتراكمة للشركة؛ و
- بعد استكمال تخفيض رأس المال، زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار حقوق أولوية بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي، بهدف زيادة رأس مال الشركة إلى ٣١٤,٧٥ مليون ريال سعودي. ويتمثل الهدف الرئيسي من إصدار حقوق الأولوية المقترح في تمكين الشركة من الوفاء بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المحددة من قبل هيئة التأمين.

وعقب توصية مجلس الإدارة، قامت الشركة بتعيين شركة الأول كابيتال مستشاراً مالياً ومديراً رئيسياً ومتعهداً بالتغطية فيما يتعلق بزيادة رأس المال المقترحة، والتي تهدف إلى دعم تنفيذ تخفيض رأس المال المقترح وإصدار حقوق الأولوية اللاحق. وتعمل الشركة حالياً على استكمال إجراءات العناية الواجبة. ولا تزال المعاملات المقترحة خاضعة للحصول على الموافقات التنظيمية وموافقات المساهمين اللازمة.

قامت الإدارة بإعداد توقعات للتدفقات النقدية وخطط أعمال لمدة خمس سنوات تعكس إعادة هيكلة رأس المال المقترحة، والتحسينات التشغيلية المتوقعة، والمبادرات الهادفة إلى تعزيز أداء الاكتتاب، وتقوية السيولة، وتحسين الربحية. وتستند هذه التوقعات إلى بعض الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك الإتمام الناجح لإعادة هيكلة رأس المال المقترحة وتحقيق المبادرات التشغيلية المخطط لها. وتنطوي هذه الافتراضات على أحكام مهمة من قبل الإدارة، وتخضع لحالات عدم تأكد متأصلة، بما في ذلك حالات عدم التأكد المتعلقة بتوقيت التنفيذ والنجاح في تنفيذ إعادة هيكلة رأس المال المقترحة وتحقيق التحسينات التشغيلية المتوقعة. وبناءً على تقييمها، خلص مجلس الإدارة إلى أن إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية لا يزال مناسباً، وأنه من المتوقع أن تتوفر لدى الشركة الموارد الكافية لمواصلة عملياتها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال المستقبل المنظور.

٥- النقد وما في حكمه

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد لدى البنوك	٣٩,٦٣٠	٣,٥٨١	٤٣,٢١١
ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء	١٣,٠٠٠	١٤٢,٦٠١	١٥٥,٦٠١
	٥٢,٦٣٠	١٤٦,١٨٢	١٩٨,٨١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
نقد لدى البنوك	٩,٠٠٤	٧٠٤	٩,٧٠٨
ودائع المرابحة المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء	-	١٤١,٧٤٣	١٤١,٧٤٣
	٩,٠٠٤	١٤٢,٤٤٧	١٥١,٤٥١

٥- النقد وما في حكمه (تتمة)

خلال الفترة، تم الاحتفاظ بالودائع في ودائع مرابحة قصيرة الأجل، ذات آجال استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. وتم الاحتفاظ بهذه الودائع لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وحققت هذه الودائع معدلات عائد تراوحت بين ٥,١٠٪ و٥,٢٥٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: من ٤٪ إلى ٦,٠٧٪). وهذه الودائع مقومة بالريال السعودي.

حركة مخصص انخفاض قيمة النقد وما في حكمه كما يلي:

	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	-	٣
عكس مخصص انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة	-	(٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	-	-

٦- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - (٦-١)	٣٤,٩٥٩	٣٤,٦٨٥
	٣٤,٩٥٩	٣٤,٦٨٥

٦-١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الحركة في رصيد الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كما يلي:

	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد الافتتاحي	٣٤,٦٨٥	١٤٧,٧١٥
دخل الفوائد المستحق خلال الفترة / السنة	١,١٤١	٧٤٣
دخل الفوائد المستلمة خلال الفترة / السنة	(٨٦٧)	(٧٤٣)
تم إيداعه خلال الفترة / السنة	-	٣٤,٦٨٥
إستثمارات مستحقة خلال الفترة / السنة	-	(١٤٧,٧١٥)
	٣٤,٩٥٩	٣٤,٦٨٥

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

	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد الافتتاحي للفترة / للسنة	-	١٠
عكس انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة	-	(١٠)
الرصيد النهائي للفترة / للسنة	-	-

٧- وديعة نظامية

	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
وديعة نظامية	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠

وفقًا 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م يبلغ ٠,٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ١,٦٥ مليون ريال سعودي)، ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة الجهة التنظيمية. وخلال 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 ٢٠٢٦م.

٧- وديعة نظامية (تتمة)

وفقاً لتعميم هيئة التأمين الصادر بتاريخ ٤أغسطس ٢٠٢٦م، والمتضمن تعديل المادة (٥٨)، فإن دخل الاستثمار المتحقق من الوديعة النظامية حتى تاريخ ٤أغسطس ٢٠٢٦م يستحق لهيئة التأمين، في حين يُنسب دخل الاستثمار المتحقق بعد ذلك التاريخ إلى الشركة. ويخضع استثمار الوديعة النظامية أو تجديدها للحصول على عدم ممانعة مسبقة من هيئة التأمين، والالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

٨- عقود التأمين

		عمليات التأمين	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
موجودات عقود التأمين – الشركات الكبرى	(أ)	(١٠,٣٥٠)	-
مطلوبات عقود التأمين – الشركات الكبرى		-	٦,١١٠
مطلوبات عقود التأمين – الشركات الصغيرة والمتوسطة	(ب)	١٥٢,٧٤٢	٤٣,٢٥٠
		١٤٢,٣٩٢	٤٩,٣٦٠

أ) الشركات الكبرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

	إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
	إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
عقود تأمين صادرة:					
الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين	(٢٦,١٨٢)	١,٤٩٨	٣٠,٤٧٥	٣١٩	٦,١١٠
إيرادات التأمين	(١١,٥٧٩)	-	-	-	(١١,٥٧٩)
مصروفات خدمات التأمين					
مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة	-	-	١١,٣٧٣	٥٥	١١,٤٢٨
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة	-	-	(١,٢٦٧)	(٣١٦)	(١,٥٨٣)
عكس خسائر العقود المتوقع تكبدها	-	(٧٥٦)	-	-	(٧٥٦)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	١,٩٠٦	-	-	-	١,٩٠٦
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	١,٩٠٦	(٧٥٦)	١٠,١٠٦	(٢٦١)	١٠,٩٩٥
نتائج خدمات التأمين	(٩,٦٧٣)	(٧٥٦)	١٠,١٠٦	(٢٦١)	(٥٨٤)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	٢٠,٩٠٨	-	-	-	٢٠,٩٠٨
مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة	-	-	(٣٤,٠٧٢)	-	(٣٤,٠٧٢)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	(٢,٧١٢)	-	-	-	(٢,٧١٢)
مجموع التدفقات النقدية	١٨,١٩٦	-	(٣٤,٠٧٢)	-	(١٥,٨٧٦)
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	(١٧,٦٥٩)	٧٤٢	٦,٥٠٩	٥٨	(١٠,٣٥٠)

٨- عقود التأمين (تتمة)

أ) الشركات الكبرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)

	إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
	إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
عقود تأمين صادرة:					
الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين	(٤,١١٩)	١٠,١٥٣	٤٦,٥٢٨	١,٨٥٧	٥٤,٤١٩
إيرادات التأمين	(٩٦,٤٣٢)	-	-	-	(٩٦,٤٣٢)
مصروفات خدمات التأمين					
مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة	-	-	٨٨,١٢٦	٣٠٨	٨٨,٤٣٤
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة	-	-	(٦,٦٥٠)	(١,٨٤٦)	(٨,٤٩٦)
عكس خسائر العقود المتوقع تكبدها	-	(٨,٦٥٥)	-	-	(٨,٦٥٥)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	١٥,١٣٦	-	-	-	١٥,١٣٦
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	١٥,١٣٦	(٨,٦٥٥)	٨١,٤٧٦	(١,٥٣٨)	٨٦,٤١٩
نتائج خدمات التأمين	(٨١,٢٩٦)	(٨,٦٥٥)	٨١,٤٧٦	(١,٥٣٨)	(١٠,٠١٣)
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	٧٠,٠٩٣	-	-	-	٧٠,٠٩٣
مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة	-	-	(٩٧,٥٢٩)	-	(٩٧,٥٢٩)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	(١٠,٨٦٠)	-	-	-	(١٠,٨٦٠)
مجموع التدفقات النقدية	٥٩,٢٣٣	-	(٩٧,٥٢٩)	-	(٣٨,٢٩٦)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	(٢٦,١٨٢)	١,٤٩٨	٣٠,٤٧٥	٣١٩	٦,١١٠

٨- عقود التأمين (تتمة)

ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

	إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		
	إستبعاد عامل الخسارة	عامل الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفق النقدي	تعديل المخاطر – للمخاطر غير المالية	إجمالي
عقود تأمين صادرة:					
الرصيد الإفتتاحي لمطلوبات عقود تأمين	١٣,١٧٤	٥,٢٥١	٢٤,٢٨٤	٥٤١	٤٣,٢٥٠
إيرادات التأمين	(١١٤,٤٦٦)	-	-	-	(١١٤,٤٦٦)
مصروفات خدمات التأمين					
مطالبات متكبدة ومصروفات ذات علاقة مباشرة	-	-	١١٥,٨٥٨	٨١٨	١١٦,٦٧٦
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تغيرات على استيفاء التدفقات النقدية متعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة	-	-	(١٧١)	(٥٣٣)	(٧٠٤)
العقود المتوقع تكبدها خسائر وعكس تلك الخسائر	-	١٥,٣٧١	-	-	١٥,٣٧١
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	١٧,٩٤٨	-	-	-	١٧,٩٤٨
إجمالي مصروفات خدمات التأمين	١٧,٩٤٨	١٥,٣٧١	١١٥,٦٨٧	٢٨٥	١٤٩,٢٩١
نتائج خدمات التأمين	(٩٦,٥١٨)	١٥,٣٧١	١١٥,٦٨٧	٢٨٥	٣٤,٨٢٥
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مستلمة	١٨٤,٦٠٦	-	-	-	١٨٤,٦٠٦
مطالبات ومصروفات أخرى ذات علاقة مباشرة مدفوعة	-	-	(٨٠,٥١٠)	-	(٨٠,٥١٠)
التدفقات النقدية لاقتناء وثائق التأمين	(٢٩,٤٢٩)	-	-	-	(٢٩,٤٢٩)
مجموع التدفقات النقدية	١٥٥,١٧٧	-	(٨٠,٥١٠)	-	٧٤,٦٦٧
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٧١,٨٣٣	٢٠,٦٢٢	٥٩,٤٦١	٨٢٦	١٥٢,٧٤٢

٨- عقود التأمين (تتمة)

ب) الشركات الصغيرة والمتوسطة (تتمة)

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

٩- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تستند احتسابات الشركة للزكاة وضريبة الدخل، إلى جانب المستحقات والمدفوعات المتعلقة بها، إلى نسب الملكية المحددة وفقًا للأحكام ذات الصلة من أنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م كما يلي:

	زكاة مستحقة الدفع	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة	١٣,٠٥٩	٧	١٣,٠٦٦
تعديل مخصص الخسائر للفترات / السنوات السابقة	-	١	١
المخصص خلال الفترة	١,١٨٠	-	١,١٨٠
المدفوع خلال الفترة	(٢,٦٢١)	-	(٢,٦٢١)
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٦١٨	٨	١١,٦٢٦

	زكاة مستحقة الدفع	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
الرصيد في بداية السنة	٩,٨٨٢	-	٩,٨٨٢
المخصص خلال السنة	٨,٠٣٤	٧	٨,٠٤١
المدفوع خلال السنة	(٤,٨٥٧)	-	(٤,٨٥٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٣,٠٥٩	٧	١٣,٠٦٦

الوضع الزكوى

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

بالنسبة للسنوات من ٢٠١٩م إلى ٢٠٢٠م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييمات معدلة تتضمن التزامًا زكويًا إضافيًا قدره ٢,١٨ مليون ريال سعودي و٢,٣٣ مليون ريال سعودي على التوالي. وقد سددت الشركة مبلغ ٠,٢٦ مليون ريال سعودي و٠,٤٥ مليون ريال سعودي للسنوات ٢٠١٩ و٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩م ٢٠٢٠م. 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 ٢٠٢١م إلى ٢٠٢٣م، 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 ٢٠٢٢م ٢٠٢٣م.

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

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

١٠- رأس المال

	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)
رأس المال	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٢٣٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٢٣ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد).

عقب عدم الموافقة على الاندماج المقترح، انتهى الإعفاء الممنوح للشركة من قبل هيئة التأمين فيما يتعلق بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال بتاريخ ٢٦مارس ٢٠٢٦م .وبعد ذلك، وبتاريخ ٢٩يونيو ٢٠٢٦م، حصلت الشركة على موافقة هيئة التأمين لتمديد فترة الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي لمدة إضافية قدرها ستة أشهر. ويدعم هذا التمديد خطة الشركة المستمرة لإعادة هيكلة رأس المال، والتي تتضمن تخفيض رأس المال لإطفاء الخسائر المتراكمة، يتبعه طرح أسهم حقوق أولوية. ولا تزال هذه الإجراءات خاضعة للحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية ومساهمي الشركة.

١١- (خسارة) / ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

أ) يتم احتساب ربجية السهم الأساسية والمخفضة على النحو التالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
صافي (خسارة) / الدخل للفترة – (الف ريال سعودي)	(١٢,٨٢٣)	٧٢٧
المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية (الف سهم)	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة – بالريال السعودي لكل سهم	(٠,٥٦)	٠,٠٣

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
صافي (خسارة) / الدخل للفترة – (الف ريال سعودي)	(٣٧,٨٣٤)	١,٤٠٨
المتوسط المرجح للعدد الأسهم العادية (الف سهم)	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
(خسارة) / ربح السهم الأساسية والمخفضة – بالريال السعودي لكل سهم	(١,٦٤)	٠,٠٦

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 لضمان قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس المال التي يحددها المنظّم في الأسواق التي تعمل فيها الشركة، مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين هيكل الدين وحقوق الملكية. ويتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين، والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة. ووفقاً للإرشادات المنصوص عليها في المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، والصادرة عن هيئة التأمين، والتي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المالية المطلوب الاحتفاظ به، يتعين على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل الأعلى من الطرق الثلاث التالية، وفقاً للائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

تحتفظ الشركة بهامش الملاءة بما يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقًا للائحة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م من رأس مال مدفوع قدره ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٢٣٠ مليون ريال سعودي)، وخسائر متراكمة بمبلغ ١١٣,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: ٧٥,٢٨ مليون ريال سعودي)، وذلك وفقاً لما هو وارد في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

وفقًا لتعديل نظام شركات التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم (م/١٢) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ٠١ سبتمبر ٢٠٢١م)، يتعين على شركات التأمين الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال قدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي.

١٢- إدارة رأس المال (تتمة)

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٧م، سيتم تطبيق إطار رأس المال القائم على المخاطر باعتباره النظام الجديد لتقييم الملاءة المالية لشركات التأمين وإعادة التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. ويهدف النظام الجديد إلى منح شركات التأمين مرونة في اتخاذ القرارات، مع تحميلها مسؤولية الاحتفاظ برأس مال كافٍ يتناسب مع المخاطر التي تتحملها.

وبتاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٦م، حصلت الشركة على موافقة هيئة التأمين على تمديد فترة الامتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لمدة ستة أشهر.

١٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

لايوجد لدى الشركة خطابات ضمان كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: لاشي). لم تكن لدى الشركة أي التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م: لاشي).

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

١٤- القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود تأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي")، ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. ولأغراض التقارير الإدارية، تتم مراقبة العمليات ضمن مجموعتين، وهما الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وغيرها ("المنشآت الصغيرة والمتوسطة وغيرها"). يمثل قطاع الشركات / العملاء أعضاء الشركات الكبيرة، في حين يتم تصنيف جميع العملاء الآخرين ضمن قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وغيرها. يتم عرض قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي، المسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل بما يتماشى مع القرارات الاستراتيجية.

لا تتضمن نتائج القطاعات الاستثمارات والمصروفات التشغيلية الأخرى. كما تقتصر موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات عقود التأمين، في حين لا يتم توزيع الحسابات الأخرى على القطاعات. وبما يتماشى مع التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها، كما هو موضح أدناه:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)

	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع
قطاعات التشغيل			
الموجودات			
موجودات عقود التأمين	١٠,٣٥٠	-	١٠,٣٥٠
موجودات غير مصنفة			٢٧٩,٧٩٩
إجمالي الموجودات			٢٩٠,١٤٩
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأمين	-	١٥٢,٧٤٢	١٥٢,٧٤٢
مطلوبات غير مصنفة			١٨,٦٩١
مجموع المطلوبات			١٧١,٤٣٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (مراجعة)

	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع
قطاعات التشغيل			
الموجودات			
الموجودات غير المصنفه	-	-	٢٣٠,٣٨١
إجمالي الموجودات	-	-	٢٣٠,٣٨١
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأمين	٦,١١٠	٤٣,٢٥٠	٤٩,٣٦٠
مطلوبات غير مصنفة	-	-	٢٤,٤٧١
مجموع المطلوبات	-	-	٧٣,٨٣١

١٤- القطاعات التشغيلية (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)		
	الشركات	**الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى**	**المجموع**	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع
إيرادات التأمين	**٢,٥٥٢**	**٥٠,٣٩٢**	**٥٢,٩٤٤**	١٥,٨٨١	١٨,٥٣٠	٣٤,٤١١
مصروفات خدمات التأمين	**(٣,٣٩٣)**	**(٦١,٨٨٩)**	**(٦٥,٢٨٢)**	(١٣,٦٧٧)	(١٩,١٨٨)	(٣٢,٨٦٥)
نتائج خدمات التأمين	**(٨٤١)**	**(١١,٤٩٧)**	**(١٢,٣٣٨)**	٢,٢٠٤	(٦٥٨)	١,٥٤٦
دخل العمولات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			**٢,٥٥٦**			٢,٧٠٢
صافي دخل الاستثمار			**٢,٥٥٦**			٢,٧٠٢
صافي نتائج التأمين والاستثمار			**(٩,٧٨٢)**			٤,٢٤٨
مصاريف تشغيليه أخرى			**(٢,٧٧٤)**			(٣,٢٧١)
صافي (خسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين			**(١٢,٥٥٦)**			٩٧٧
مخصص الزكاة			**(٢٦٧)**			(٢٥٠)
ضريبة الدخل			**-**			-
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين			**(١٢,٨٢٣)**			٧٢٧

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)		
	الشركات	**الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى**	**المجموع**	الشركات	الشركات الصغيرة والمتوسطة وأخرى	المجموع
إيرادات التأمين	**١١,٥٧٩**	**١١٤,٤٦٦**	**١٢٦,٠٤٥**	٨٦,٨٦٠	٥٢,٤٥٣	١٣٩,٣١٣
مصروفات خدمات التأمين	**(١٠,٩٩٥)**	**(١٤٩,٢٩١)**	**(١٦٠,٢٨٦)**	(٧٨,١٣٥)	(٥٢,٥٦٥)	(١٣٠,٧٠٠)
نتائج خدمات التأمين	**٥٨٤**	**(٣٤,٨٢٥)**	**(٣٤,٢٤١)**	٨,٧٢٥	(١١٢)	٨,٦١٣
دخل العمولات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة			**٦,٥٠٢**			٧,١٣٦
صافي عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية			**-**			١٣
صافي دخل الاستثمار			**٦,٥٠٢**			٧,١٤٩
صافي نتائج التأمين والاستثمار			**(٢٧,٧٣٩)**			١٥,٧٦٢
مصاريف تشغيليه أخرى			**(٨,٩١٤)**			(١٢,٣٢٠)
صافي (خسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين			**(٣٦,٦٥٣)**			٣,٤٤٢
مخصص الزكاة			**(١,١٨٠)**			(٢,٠٢٧)
ضريبة الدخل			**(١)**			(٧)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائدة إلى المساهمين			**(٣٧,٨٣٤)**			١,٤٠٨

١٥- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

فيما يلي تفاصيل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م، وذلك للامتثال لمتطلبات هيئة التأمين، ولا يتم احتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
الأفراد	٨,٩٧٢	٧,٠٣٩
شركات متناهية الصغر	٥,٨١٩	٣,٥٠٥
شركات صغيرة	١١,٨٧٥	٧,٧٩٦
شركات متوسطة	٥,٦٦١	٤,٨٩١
شركات كبيرة	٦,٦٣٥	٣,٤٠٠
	٣٨,٩٦٢	٢٦,٦٣١

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٢٠٢٥م (غير مراجعة)
الأفراد	٤٦,٠٠٩	١٧,٢٠٩
شركات متناهية الصغر	٥٤,٠٢٦	٥,٩٩١
شركات صغيرة	٤٣,٧٣٩	٢٣,٦٩١
شركات متوسطة	٢١,٩٤١	٢١,٨٢٨
شركات كبيرة	١٦,٠٠٩	١٣,١١٨
	١٨١,٧٢٤	٨١,٨٣٧

١٦- 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

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 الرئيس التنفيذي المالي والرئيس التنفيذي (بالإنابة) للشركة.
ويبين الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للفترة المنتهية:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
موظفو الإدارة العليا		
رواتب ومزايا أخرى	٨٢٨	٧٨٣
مكافأة نهاية الخدمة	٢٩	٢٦
	٨٥٧	٨٠٩
المجلس واللجان		
مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة واللجان	٤٧٨	٤٤٩

	لفترة التسعة أشهر المنتهية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م (غير مراجعة)
موظفو الإدارة العليا		
رواتب ومزايا أخرى	٢,٤٥٩	٢,١٤٢
مكافأة نهاية الخدمة	٨٤	٧١
	٢,٥٤٣	٢,٢١٣
المجلس واللجان		
مكافآت وأتعاب مجلس الإدارة واللجان	١,٣٩٥	٧٩١

١٧- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة بين ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من شأنها أن تؤثر جوهريًا على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ جمادى الأول ١٤٤٨هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٢٦م).