

المرفقات (الجمعية العامة العادية - الاجتماع الأول
والثاني بعد ساعة من الأول)
2024/06/05م



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

Buruj Cooperative Insurance Co. Board invites its shareholders to attend the Ordinary General Assembly Meeting (First Meeting) via modern technology.		يدعو مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني مساهميهي إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) عبر وسائل التقنية الحديثة.	
ELEMENT LIST	EXPLANATION	توضيح	بند
Introduction	The Board of Directors of Buruj Cooperative Insurance Company is pleased to invite the shareholders to participate and vote in the Ordinary General Assembly meeting (The first meetings) scheduled to be held, on Monday 28/11/1445 (according to Umm Al-Qura calendar), corresponding to 05/06/2024 on 7:00 PM, through web/Online meeting using Tadawulaty.	يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني دعوة السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) والمقرر إنعقاده بمشيئة الله تعالى يوم الاربعاء 28/11/1445 هـ (حسب تقويم أم القرى)، الموافق 05/06/2024م في تمام الساعة السابعة مساءً عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولاتي.	مقدمة
City and location of the General Assembly	The company's head office in Riyadh through web/Online meeting.	مقر الشركة الرئيسي بمدينة الرياض عن طريق وسائل التقنية الحديثة.	مدينة ومكان إنعقاد الجمعية العامة
URL for the Meeting Location	www.tadeulaty.com.sa	www.tadeulaty.com.sa	رابط بمقر الاجتماع
Date of the General Assembly	05/06/2024	1445/11/28 هـ	تاريخ انعقاد الجمعية العامة
Time of the General Assembly	7:00 pm	الساعة السابعة مساءً	وقت انعقاد الجمعية العامة
Attendance Eligibility	Each of the shareholder registered in the company's shareholder register at the Depository Center at the end of the trading session preceding the General Assembly meeting has the right to attend the Assembly meeting and discuss the topics listed on the Assembly agenda and ask questions in accordance with the rules and regulations.	يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الأيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور اجتماع الجمعية و مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة حسب الانظمة واللوائح.	حق الحضور
Quorum for Convening the General Assembly's Meeting	According to Article (32) of the company's articles of association, the ordinary general assembly meeting is valid if attended by shareholders representing at least 25% of the capital. If the necessary quorum is not available to hold this meeting, the second meeting will be held an hour after the end of the period specified for the first meeting, and the second meeting will be valid regardless of the number of shares represented there.	طبقاً للمادة (32) من النظام الأساسي للشركة، يكون إجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون 25% من رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيأ كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	النصاب اللازم لانعقاد الجمعية

Buruj Cooperative Insurance

Al Thomamah Road, An Nada
P.O. Box: 51855, Riyadh 11553, KSA
t: +966 (0) 11 293 8383
burujinsurance.com



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

General Assembly Meeting Agenda		جدول الاجتماع	
Item 1	Viewing the board of director's report and discuss it for the fiscal year ending on 31/12/2023.	الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م ومناقشته.	البند الأول
Item 2	Viewing the financial statements and discuss it for the fiscal year ending on 31/12/2023.	الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31 م ومناقشتها.	البند الثاني
Item 3	Voting on the Company's external auditor report for the fiscal year ending on 31/12/2023 after discussing it.	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م بعد مناقشته.	البند الثالث
Item 4	Discharge from the Board of Directors Members from their liability for the fiscal year ending on 31/12/2023.	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م.	البند الرابع
Item 5	Voting on the appointment of the External Auditors for the Company's from the nominees and determine their fees based on the Audit Committee recommendation, to review and audit the Company's Interim Financial Statements for the second, third quarters and Annual of the fiscal year 2024. and first quarter of fiscal year 2025.	التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2024 م، والربع الأول من عام 2025 م، وتحديد أتعابهم.	البند الخامس
Item 6	Vote on the Board of Directors 'recommendation for non-distribution of cash dividends for the year 2023.	التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام 2023 م.	البند السادس
Item 7	Voting on paying an amount of (900,000) SAR. as remuneration to the Board members for the Fiscal year ended on 31/12/2023.	التصويت على صرف مبلغ (900,000) ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.	البند السابع
Item 8	Voting on delegating the Ordinary General Assembly's authorization powers stipulated in paragraph (1) of Article (27) of the Companies Law to the Board of Directors for a period of one year effective from the date of approval of the Ordinary General Assembly or until the end of the term of the delegated Board, whichever is earlier, pursuant to the terms mentioned in the Implementing Regulation of the Companies Law for Listed Joint Stock Companies.	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	البند الثامن

Buruj Cooperative Insurance

Al Thomamah Road, An Nada
P.O Box: 51855, Riyadh 11553, KSA
t: +966 (0) 11 293 8383
burujinsurance.com



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

Item 9	Voting on the business and contracts concluded between the company and the Cigalah Trading Establishments and the stakeholder member, Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, where transactions during the year 2023 amounted to 10,498,505 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة سقالة التجارية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة، "مصلحة غير مباشرة" وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ، حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023 م 10,498,505 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند التاسع
Item 10	Voting on the business and contracts concluded between the company and Al Zawaq Food Factory Est (a branch of Cigalah Establishment) and the stakeholder member, Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, as the transactions during the year 2023 amounted to 195,411 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومصنع الذواق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة) والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة " مصلحة غير مباشرة ، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023 م 195,411 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند العاشر
Item 11	Voting on the business and contracts concluded between the company and United Yousef Mohamed Abdul Wahab Naghi Co Ltd and the stakeholder member, Mr. Yasser Yousef Naghi, Chairman of the Board of Directors" indirect interest, which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, as the transactions during the year 2023 amounted to 1,738,639 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة"مصلحة غير مباشرة ، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023 م 1,738,639 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الحادي عشر

Buruj Cooperative Insurance

Al Thomamah Road, An Nada
P.O Box: 51855, Riyadh 11553, KSA

t: +966 (0) 11 293 8383

burujinsurance.com



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

Item 12	Voting on the business and contracts concluded between the company and Al Mamoon Overseas Insurance Brokers Co. Ltd and the stakeholder member, Mr. Yasser Yousef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which is an insurance brokerage contract in the approved form with all insurance brokers with whom the company deals and the commission rate varies according to the type of insurance policy, as the transactions during the year 2023 amounted to 3,747,419 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين المحدودة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتختلف نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023م 3,747,419 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الثاني عشر
Item 13	Voting on the business and contracts concluded between the company and the Hafil for Transportation of Pilgrims and the stakeholder member, Mr. Yasser Yousef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest, which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, as the transactions during the year 2023 amounted to 11,147,956 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة حافل لنقل الحجاج والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023م 11,147,956 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الثالث عشر
Item 14	Voting on the business and contracts concluded between the company and Al Andalus Pilgrims Transport Company and the stakeholder member, Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, as the transactions during the year 2023 amounted to 248 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الأندلس لنقل الحجاج والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023م 248 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الرابع عشر

Buruj Cooperative Insurance

Al Thomamah Road, An Nada
P.O. Box: 51855, Riyadh 11553, KSA

t: +966 (0) 11 293 8383

burujinsurance.com



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

Item 15	Voting on the business and contracts concluded between the company and the Arabian Food Supplies Company and the stakeholder member, Mr. Yasser Yousef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest, which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, as the transactions during the year 2023 amounted to 480,818 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التموين العربي للأغذية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة" مصلحة غير مباشرة ، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023م 480,818 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الخامس عشر
Item 16	Voting on the business and contracts concluded between the company and the Saudia Dairy & Foodstuff Company (SADAFCO) and the stakeholder member, Mr. Ahmed Mohammed AlMarzouqi, "indirect interest", which are insurance policies according to the company's approved documents without conditions or special benefits and for a period of one year, as the transactions during the year 2023 amounted to 9,427,742 Saudi riyals without preferential conditions.	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ أحمد محمد المرزوقي "مصلحة غير مباشرة، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال عام 2023م 9,427,742 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند السادس عشر
Proxy Form	-	-	نموذج التوكيل
E-Vote	Shareholders registered in Tadawulaty services can vote remotely on the items of the assembly, starting from 1:00 AM Sunday 02-06-2024 corresponding 25-11-end of the meeting time. 1445 H, until Registration and voting in Tadawulati services will be available and free for all shareholders Using the following link: www.tadawulaty.com.sa	بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة الواحدة صباحاً يوم الأحد بتاريخ: 2024-06-02 الموافق: 25-11-1445 هـ و حتى نهاية وقت انعقاد الجمعية ، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa	التصويت الإلكتروني
Eligibility for Attendance Registration and Voting	The right to register attendance at the assembly meeting expires at the time of the assembly meeting. The eligibility to vote on the assembly's articles for those present ends when the counting committee finishes counting the votes.	أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما أن أحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات.	أحقية تسجيل الحضور والتصويت
Method of Communication	For any enquiry contact the Shareholder Relations Department at phone number 011-2938383 Ext 1195 or at the e-mail invest@burujinsurance.com during official working hours from Sunday to Thursday from eight in the morning until four in the afternoon.	في حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين رقم الهاتف 011-2938383 تحويلة 1195 او على البريد الإلكتروني التالي invest@burujinsurance.com وذلك خلال أوقات العمل الرسمية من الأحد وحتى الخميس من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الرابعة عصراً.	طريقة التواصل

Buruj Cooperative Insurance

Al Thomamah Road, An Nada
P.O. Box: 51855, Riyadh 11553, KSA
t: +966 (0) 11 293 8383
burujinsurance.com

تقرير لجنة المراجعة للسادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني عن العام المالي 2023م



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

تقرير لجنة المراجعة
إلى السادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2023م



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2023م:

أنجزت لجنة المراجعة مهامها وأنشطتها وفقاً لاختصاصاتها، وطبقاً للوائح ذات الصلة، كما هو مبين في لائحة اللجنة، والتي اشتملت على التالي:

التقارير المالية

قامت اللجنة بدراسة ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها. علاوة على ذلك، درست اللجنة تقارير المراجعين الخارجيين بما فيها تقارير الإدارة وقامت برفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأنها. كما ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الجوانب الرقابية، إن وجدت.

قامت اللجنة أيضاً بمتابعة ومناقشة الإدارة التنفيذية في مراحل ونتائج تطبيق مشروع المعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 17) الخاص بعقود التأمين وكذلك المعيار الدولي للادوات المالية (IFRS 9).

المراجعين الخارجيين

قامت اللجنة بتقييم خبرة وأداء واستقلالية المراجعين الخارجيين، ومن ثم درست اللجنة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات لمراجعة القوائم المالية السنوية للعام 2023م وأوصت بالتعاقد مع شركة حلول كرو للاستشارات المهنية، وشركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون وذلك لمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة للعام 2023م، وكذلك للربع الثاني والثالث للعام 2023م والربع الأول للعام 2024م،

كما قامت اللجنة بمتابعة ما أبداه المراجع الخارجي حيال شغل المناصب حيث قامت بدعوة إدارة الموارد البشرية وإبداء وجوب توفير كافة المتطلبات اللازمة لسد شغور المناصب وعلى وجه الخصوص للإدارات الرقابية.



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

المراجعة الداخلية

تابعت اللجنة أداء إدارة المراجعة الداخلية خلال العام للتأكد من كفاءة وموضوعية أعمال الإدارة، كما قامت بمراجعة واعتماد خطة عمل للسنة المالية 2023م، وتابعت تنفيذ الخطة والتعديلات اللازمة لها. كما أن اللجنة تابعت أداء إدارة المراجعة الداخلية واطلعت على التقارير الصادرة منها. وقامت بتحليل الملاحظات الجوهرية وإحاطة مجلس الإدارة بها ومتابعة تنفيذ الإدارة التنفيذية لها. وكذلك أوصت بتعيين مدير إدارة المراجعة الداخلية خلال العام حيث تم اعتماد ذلك من مجلس الإدارة وهيئة التأمين، كما تابعت اللجنة مع إدارة الشركة العمل على إيجاد كوادر مؤهلة للوظائف الشاغرة في الإدارة.

قامت اللجنة أيضاً بالتأكد من استقلالية إدارة المراجعة الداخلية، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالها.

الالتزام الرقابي

خلال السنة المالية، قامت اللجنة بدراسة خطة عمل إدارة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها، كما راجعت اللجنة تقارير إدارة الالتزام ورفع التوصيات بشأنها، وتابعت اللجنة تقدم الإدارة في تنفيذ مشاريع الأتمتة في مجالات الالتزام الرقابي، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الإبلاغ عن المخالفات، المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لضمان الإبلاغ والالتزام التام بما يتواءم مع المتطلبات النظامية، كما قامت اللجنة بمتابعة حالة القضايا الناشئة والتي تكون الشركة طرفاً فيها ومتابعة آخر التحديثات حيالها، إضافةً إلى متابعة اللجنة للقرارات التنفيذية الصادرة ضد الشركة من الجهات الرقابية ومتابعة أطر تصحيحها والبحث في أسبابها وتوفير الدعم للتأكد من عدم تكرارها، كما قامت بمتابعة التقارير الصادرة عن هيئة التأمين والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة والتوصية بشأنها للمجلس ومتابعة الخطة التصحيحية للملاحظات.



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

نظام الرقابة الداخلية

حيث أن إدارة الشركة هي الجهة المعنية والمسؤولة عن إعداد نظام رقابي شامل وفعال يأخذ في الاعتبار طبيعة أعمال الشركة والمخاطر المتعلقة بها؛ تم إطلاع اللجنة على نتائج نشاط المراجعة الداخلية. كما أن اللجنة:

- تم إبلاغها بجميع القضايا الكبرى التي رفعت من قبل أو ضد الشركة.
- أشرفت على التقارير المختلفة التي أعدها كل من إدارة المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين حول فاعلية الضوابط الداخلية المتعلقة بنظام التقارير المالية، حيث انتهت اللجنة إلى أن أيأ منها لم يتسبب في ظهور نقاط ضعف جوهرية في نظام إعداد وتقديم التقارير المالية.

وبناء على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام وتقارير المراجعين الخارجيين واستناداً على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية وعليه لم يظهر للجنة أي ضعف جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

بدر محمد العيسى

رئيس لجنة المراجعة

16 أبريل 2024م

مرفقات البند الأول "الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة"



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2023م



يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين شركة حلول كرو للاستشارات المهنية وشركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون مع الإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2023م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة.

ويصدر إستناداً إلى لائحتي حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وهيئة التأمين وما يتضمنه نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة.

1- مقدمة عن الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/72) بتاريخ 1429/10/28هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) بتاريخ 1429/10/27هـ (الموافق 2008/10/28م)، وعنوان مقرها الرئيس: طريق الثمامة حي الندى بمدينة الرياض، وتم قيدها بالسجل التجاري رقم (1010280606) بتاريخ 1431/02/10 هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص هيئة التأمين رقم

(ت م ن/28/20105) بتاريخ 1431/06/15هـ (الموافق 2010/05/29م)، وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد الأخرى السارية في المملكة، وتمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة الى شبكة واسعة من نقاط بيع تابعة مباشرة للشركة ولوكلائها الحصريين وموزعة على معظم مناطق المملكة:

المركز الرئيسي	فرع جدة	فرع الخبر
طريق الثمامة	برج الإقتصاد العالمي	مركز الديوان
حي الندى - الرياض	طريق الملك عبدالله بن عبد العزيز	شارع الظهران
الرياض	جدة	الخبر
ص.ب. 51855 الرياض 11553	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 1961 الخبر 31952

مركز خدمة مطالبات المركبات
طريق الملك عبدالعزيز
حي العارض - الرياض
ص.ب. 40997 الرياض 11553

2- الأنشطة والمنتجات الرئيسية للشركة:

1-2 الخدمات والمنتجات

تم الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين الرئيسية التالية: (1) التأمين العام (2) التأمين الصحي. علماً بأن الشركة قد حصلت حتى الآن على موافقات نهائية من هيئة التأمين لعدد من منتجاتها التأمينية وهي كما يلي:

1-1-2 تأمين المركبات

- أ- التأمين الشامل للمركبات «حسب مايتوافق مع (الوثيقة الموحدة للتأمين الشامل على المركبات)».
- ب- التأمين ضد الغير «حسب مايتوافق مع (الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات)».
- ت- منتج تأمين التأجير التمويلي للأفراد.

2-1-2 التأمين البحري والنقل البري:

- أ- تأمين الحمولة البحرية - شحنة واحدة.
- ب- تأمين الحمولة البحرية - تغطية مفتوحة.
- ج- تأمين المرور البري - تغطية مفتوحة.
- د- تأمين مسؤولية الناقل - تغطية مفتوحة.
- هـ- تأمين مسؤولية الناقل - شحنة واحدة

3-1-2 تأمينات الممتلكات:

- أ- تأمين الممتلكات (ضد الحريق أو الصواعق).
- ب- تأمين جميع أخطار الممتلكات.
- ج- تأمين الضرر الطارئ.
- د- تأمين التخريب والإرهاب.
- هـ- تأمين المساكن (المنازل).
- و- تأمين وثيقة العنف السياسي.

4-1-2 التأمينات الهندسية:

- أ- تأمين جميع أخطار المقاولين.
- ب- تأمين جميع أخطار التركيب.
- ج- تأمين معدات وآليات المقاولين.
- د- تأمين الآلات.
- هـ- تأمين الأجهزة الإلكترونية.
- و- تأمين تلف المخزون المبرد.
- ز- تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن عطل الآلات.
- ح- تأمين مرجل ووعاء ضغط.
- ط- تأمين الضمانة الممددة للأجهزة الكهربائية والإلكترونية

5-1-2 تأمينات الحوادث العامة:

- أ- تأمين المسؤولية العامة.
- ب- تأمين خيانة الأمانة.
- ج- تأمين النقد.
- د- تأمين الحوادث الشخصية.
- هـ- تأمين التعويض عن العمال.
- و- تأمين أخطاء مزاولة المهن الصحية (فردية).
- ز- تأمين السفر.
- ح- تأمينات ضمانات المركبات المتنوعة (عدد ٦ منتجات).
- ط- تأمين التعويض المهني للمهندسين المعماريين والمهندسين المدنيين (مشروع واحد).
- ي- تأمين التعويض المهني للمهندسين المعماريين والمهندسين (التغطية السنوية).
- ك- تأمين التعويض المهني (مهن متنوعة).
- ل- تأمين المسؤولية العامة الشاملة.
- م- تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة و المديرين الإداريين.
- ن- التأمين على عقد العمالة المنزلية.
- س- تأمين إلغاء الفعاليات

6-1-2 التأمين الصحي:

- أ- وثيقة الضمان الصحي التعاوني.
- ب- وثيقة التأمين الصحي للسائقين.
- ج- وثيقة التأمين الصحي للزائرين.
- د- وثيقة الإقامة المميزة.

2-2 تحليل لإجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية:

خلال العام 2023م، بلغت أقساط تأمين المركبات والتأمين الصحي ما نسبته 66.60% و 23.05% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP)، في حين شكلت أقساط تأمين الممتلكات والحوادث ما نسبته 10.35% من إجمالي الأقساط المكتتبه. ويبين الجدول أدناه إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال الخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
إجمالي الأقساط	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تأمين المركبات	281,522,079	241,236,146	166,407,028	123,983,203	148,058,847
تأمين الصحي	97,481,325	76,417,082	81,243,026	38,725,358	100,170,594
تأمين الممتلكات والحوادث	43,797,315	51,186,123	6,504,428	6,875,885	7,753,071
المجموع	422,800,719	368,839,351	290,711,903	202,251,926	305,540,939

2-3 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

تمتلك الشركة أية شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2023/12/31م كما أنها لا تمتلك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يوجد تحليل جغرافي لها، ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة في المملكة العربية السعودية للخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2023م	2022م	2021م	2020م	2019م
إجمالي الأقساط المكتتبه	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المنطقة الغربية	81,065,663	82,411,123	132,878,273	66,369,996	104,284,632
المنطقة الوسطى	309,480,145	256,764,662	109,364,019	70,878,611	140,769,554
المنطقة الشمالية	4,079,469	2,710,138	16,017,050	25,532,069	25,336,891
المنطقة الشرقية	27,784,653	26,658,373	22,444,318	27,028,675	25,190,192
المنطقة الجنوبية	390,789	295,055	10,008,243	12,442,575	9,959,670
المجموع	422,800,719	368,839,351	290,711,903	202,251,926	305,540,939

2-3-1 لدى الشركة حصة بنسبة 40% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين - محدودة المسؤولية البالغ رأس مالها ثلاثة ملايين ريال سعودي، ويتم إعتبار هذا الإستثمار كإستثمار في شركة زميلة وليس تابعة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة، وقد أنخفضت قيمة هذا الإستثمار في العام 2023م الى 896,293 ريال سعودي، أي بإنخفاض بمبلغ 238,278 ريال سعودي مقارنة مع العام السابق وهي تمثل حصة شركة بروج من خسائر شركة ضمانات الخليج، طبقاً للبيانات المالية للشركة الزميلة كما في 2023/12/31م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية:

1-3 أهم التطورات خلال العام 2023م:

- إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي لمدة ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ 2023/07/11م.
- الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين على تعيين رئيس لجنة المراجعة حتى نهاية الدورة الخامسة لمجلس الإدارة.
- الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين على تكليف المدير المالي للشركة ليشغل منصب الرئيس التنفيذي.
- أطلقت الشركة منتج تأمين الأخطاء الطبية.
- أطلقت الشركة منتج التأمين على عقد العمالة المنزلية.
- أطلقت الشركة منتج التأمين الصحي للسائقين.

2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وقطاع التأمين:

- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية، والتركيز على المنتجات التأمينية الخاصة بالأفراد بمختلف أنواعها.
- التركيز على عمليات البيع عبر الموقع الإلكتروني للشركة.
- تطوير وترخيص منتجات جديدة ومتنوعة تستهدف العملاء وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة تقنية المعلومات داخل الشركة من خلال بناء تطبيقات جديدة وتقارير آليه إضافية تُساعد الشركة في إتخاذ القرارات المناسبة.
- التوسع في مبيعات الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة للحصول على حصة إضافية من مجمل السوق ومجمل الأقساط المُتاحة.
- تطوير خدمات ما بعد البيع بما يؤثر بالمحافظة على عملاء الشركة وخدمتهم وفق أفضل النتائج المتوقعة والمأمولة.

4- إدارة المخاطر:

تعتبر إدارة المخاطر بشركة بروج للتأمين التعاوني أحد الأعمدة الرئيسية التي يُعتمد عليها في تحديد وقياس الحد من التعرض للمخاطر الكبيرة التي تواجه الشركة أو قد تواجهها، حيث تسعى بروج دائماً لترسيخ ثقافة قوية لإدارة المخاطر، مدعومة بهيكل حوكمة مستقل وفعال، ولأهمية هذا الدور بشركة بروج فقد حظيت إدارة المخاطر على الدعم الكافي والمتابعة الدورية من مجلس إدارة الشركة ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه، وكذلك الإدارة التنفيذية للشركة.

هيكل إدارة المخاطر:

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة:

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة التنفيذية:

الإدارة التنفيذية مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

لجنة إدارة المخاطر:

الهدف الرئيسي من لجنة إدارة المخاطر (المنبثقة من مجلس الإدارة) بشركة بروج هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مهامه المتعلقة بإدارة المخاطر مع وضع إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة، لضمان متابعة الالتزام باللوائح والقوانين والاستراتيجيات الخاصة بإدارة المخاطر، والإشراف المباشر على إدارة المخاطر وعملياتها، بما يضمن استقلاليتها وتحقيق أهداف الشركة وحماية مصالح مساهميها بكفاءة وفعالية.

1-4 إدارة المخاطر :

الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين، ومن أبرزها على سبيل المثال لا الحصر:

- المخاطر المالية
- مخاطر السوق: تشير مخاطر السوق إلى مخاطر الخسارة التي تتعرض لها المؤسسة نتيجة تحركات أسعار السوق.
- مخاطر أسعار صرف العملات: هي المخاطر المرتبطة بتغير قيمة الاستثمار بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات.
- مخاطر أسعار الفائدة: هي مخاطر تغير قيمة الاستثمار بسبب التغير في سعر الفائدة.
- مخاطر السيولة: هي المخاطر المرتبطة بعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.
- مخاطر الائتمان: هي المخاطر المرتبطة بعدم قدرة الطرف الاخر على الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.
- مخاطر الملاءة المالية: هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المستحقة عند استحقاقها بالقيمة الكاملة حتى بعد التخلص من أصولها.
- المخاطر الإستراتيجية: المخاطر المرتبطة بالخطط والاستراتيجيات المستقبلية، وتشمل مخاطر التخطيط وتطوير المنتجات ومخاطر السمعة.
- المخاطر التشغيلية: مخاطر الخسارة الناتجة من الفشل في الإجراءات والعمليات الداخلية والأفراد وتقنية المعلومات أو من حدث خارجي، وتشمل أيضاً مخاطر تسوية المطالبات.
- مخاطر إستمرارية الاعمال: وهي المخاطر المحتملة للمنظمة والتأثيرات على العمليات التجارية بسبب الانقطاعات في تكنولوجيا المعلومات أو بسبب الكوارث أو العوامل الخارجية.
- المخاطر التأمينية: وتشمل مخاطر الإحتياطات الفنية والنظامية ومخاطر الإكتتاب والتسعير وإعادة التأمين والكوارث.
- مخاطر عدم الإلتزام: هي المخاطر الناشئة عن انتهاك القوانين والقواعد واللوائح.

5- ملخص المعلومات المالية للشركة:

يجب قراءة القوائم المالية الملخصة الواردة أدناه مع القوائم المالية المراجعة بما في ذلك الإيضاحات المرفقة بها للسنوات المالية الخمس الأخيرة والمنتهاية في 31 ديسمبر للأعوام 2019م، 2020م، 2021، 2022، 2023م والتي تم نشرها مُسبقاً من تناول.

1-5 معايير المحاسبة المتبعة:

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة، و نظام الشركات. والنظام الأساسي للشركة. اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي 9 (الأدوات المالية) المعتمد في المملكة العربية السعودية، مما أدى إلى تغيير جوهري في السياسات المحاسبية.

2-5 قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية:

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)		
	2022م (مُعدلة)	2023م
		الموجودات
	255,969,579	98,964,335
	187,616,899	276,865,305
	185,288,375	270,626,665
	29,998,817	29,998,695
	2,582,066	1,093,595
	-	63,445,619
	29,719,291	38,839,915
	1,334,056	273,761
	47,231,316	51,050,209
	3,539,910	4,167,861
	8,776,537	12,312,210
	752,056,846	847,638,170
		المطلوبات
	279,350,116	336,580,449
	-	13,002,583
	2,582,066	1,093,595
	1,092,627	-
	13,772,899	23,491,027
	8,227,890	7,826,377
	26,546,977	20,807,684
	279,350,116	402,801,715
		حقوق الملكية
	300,000,000	300,000,000
	51,584,068	55,600,756
	28,148,995	44,215,747
	37,780,049	41,561,174
	2,971,159	3,458,778
	420,484,271	444,836,455
	752,056,846	847,638,170

البيانات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي حسب هذا الجدول لسنة 2023م و2022م تم إعدادها وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023م: المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية).

كما أن الشركة قامت بإعادة تصنيف وقياس البيانات المالية لأرقام المقارنة للعام السابق لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)

	2019م	2022م (معدلة)	2023م	
				موجودات عمليات التأمين
	451,852,934	413,777,484	321,817,797	استثمارات ونقد لدى البنوك
	49,101,466	36,267,297	39,887,814	ذمم مدينة ، صافية
	112,907,767	90,730,098	84,657,166	موجودات أخرى
	613,862,167	540,774,879	446,362,777	مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
	266,065,332	260,064,578	406,491,869	استثمارات ونقد لدى البنوك
	31,206,937	31,838,010	32,353,079	وديعة نظامية
	176,821,396	187,268,538	41,320,913	موجودات أخرى
	474,093,665	479,171,126	480,165,861	مجموع موجودات المساهمين
	1,087,955,832	1,019,946,005	926,528,638	مجموع الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين
	43,576,379	39,437,101	50,224,303	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
	358,375,016	283,241,280	324,128,592	احتياطات فنية
	211,910,772	218,096,498	72,009,882	مطلوبات أخرى
	613,862,167	540,774,879	446,362,777	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
				مطلوبات وحقوق المساهمين
	35,934,261	34,652,299	37,744,647	مطلوبات المساهمين
	438,159,404	444,518,827	442,421,214	حقوق المساهمين
	474,093,665	479,171,126	480,165,861	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
	1,087,955,832	1,019,946,005	926,528,638	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)

	2022م (مُعدلة)	2023م	
	417,102,909	373,444,279	إيرادات التأمين
	(442,850,895)	(337,187,783)	مصروفات خدمات التأمين
	(30,779,734)	(31,270,774)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
	(56,527,720)	4,985,722	صافي نتيجة التأمين
	(8,915,517)	1,668,040	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	2,064,469	6,884	صافي عوائد بيع إستثمارات
البيانات المالية الظاهرة في قائمة الدخل حسب هذا الجدول لسنة 2022م و2023م تم إعدادها وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023م: المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية).	21,919,809	21,778,994	إيرادات فوائد من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	2,638,070	5,047,391	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	2,069,040	114,415	صافي عكس انخفاض موجودات مالية
	25,029	10,021	دخل استثمارات أخرى
	19,800,900	28,625,745	صافي نتيجة الاستثمارات
كما أن الشركة قامت بإعادة تصنيف وقياس البيانات المالية لأرقام المقارنة للعام السابق لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9.	4,846,370	(1,474,382)	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
	(321,600)	(148,630)	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
	4,524,770	(1,623,012)	صافي (مصاريف)/ دخل التمويل
	(32,202,050)	31,988,455	صافي نتيجة التأمين والإستثمار
	(14,798,396)	(19,811,023)	مصروفات تشغيلية أخرى
	23,124,541	13,402,711	إيرادات أخرى، صافي
	(23,875,905)	25,580,143	صافي دخل / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة
	(5,124,422)	(5,496,703)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
	(29,000,327)	20,083,440	صافي دخل / (خسارة) السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة
	(0.97)	0.67	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / سهم)

قائمة الدخل (ريال سعودي)

	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
				قائمة دخل عمليات التأمين
	305,540,939	202,251,926	290,711,903	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
	270,061,081	189,712,305	161,742,780	صافي أقساط التأمين المكتتبه
	11,161,084	14,632,022	10,230,241	عمولات إعادة تأمين وإيرادات تأمين أخرى
	19,415,415	13,058,505	17,184,633	إيرادات استثمارات وأخرى
	300,637,580	217,402,832	189,157,654	مجموع الإيرادات
البيانات المالية للسنوات الظاهرة في الجدول وفقاً للمعايير المحاسبية الآتية:	(232,332,313)	(157,559,748)	(126,527,044)	اجمالي المطالبات المدفوعة
المعيار الدولي للتقرير المالي 4 (عقود التأمين)	(192,869,227)	(110,332,231)	(94,356,417)	صافي المطالبات المتكبدة
والمعيار الدولي للتقرير المالي 39 (الأدوات المالية).	(22,265,047)	(13,093,204)	(11,065,797)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
	(80,823,526)	(76,838,773)	(85,756,779)	مصاريف أخرى
	(295,957,800)	(200,254,208)	(191,178,993)	مجموع التكاليف والمصاريف
	467,978	1,714,863	0	الفائض بعد حصة المساهمين
				قائمة دخل المساهمين
	14,649,539	5,186,169	22,549,750	إيرادات استثمارات وأخرى
	4,211,802	15,433,762	(2,021,339)	حصة المساهمين من صافي (العجز) الفائض
	(3,675,710)	(3,555,179)	(4,758,271)	مصروفات عمومية وإدارية
	15,185,631	17,064,752	15,770,140	صافي النتيجة قبل الزكاة

التدفقات النقدية (ريال سعودي)

	2022م (مُعدلة)	2023م	
	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية		
	1,546,077	1,555,988	استهلاك ممتلكات ومعدات
			تعديلات على البنود غير النقدية:
	8,915,517	(1,668,040)	صافي القيمة الحالية (لمكاسب)/خسارة بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	(21,919,809)	(21,778,994)	فوائد إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	(2,638,070)	(5,047,391)	توزيعات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	29,459	7,373	مصروفات تمويلية عن عقود ايجار
	(25,029)	(10,021)	دخل إستثمارات أخرى
	418,823	-	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
	2,588,798	1,188,781	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	1,230,319	1,060,295	إستهلاك حق استخدام الموجودات
	(2,069,040)	(114,415)	خسائر/ (عائد) إئتمان متوقعة
	(35,798,860)	773,719	
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
	(27,139,603)	(3,818,893)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	2,675,870	9,718,128	مصاريف مستحقة و مطلوبات الأخرى
	(74,481,724)	(6,215,286)	عقود التأمين - صافي
	(1,852,646)	3,881,959	عقود إعادة التأمين - صافي
	(136,596,963)	4,565,907	
	(11,418,662)	(11,235,996)	الزكاة وضريبة دخل مدفوعة
	(2,632,232)	(1,102,667)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
	(150,647,857)	(7,999,045)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
	(1,422,069)	(2,185,156)	إضافات في الممتلكات والمعدات
	46,810	1,217	منحصلات من إستبعاد الممتلكات والمعدات
	(76,077,516)	(89,344,380)	إضافات في الإستثمارات
	25,034,688	23,702,890	أرباح إستثمارات مستلمة
	74,006,921	5,511,562	منحصلات من بيع إستثمارات
	148,742,623	(85,592,332)	إضافات/ (استبعادات) ودائع لاجل
	170,331,457	(147,906,198)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
	(996.258)	(1.100.000)	التزامات ايجار تمويلي مدفوعة
	(996.258)	(1.100.000)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
	18,687,342	(157,005,244)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
	237,282,237	255,969,579	النقد وما في حكمه في بداية السنة
	255,969,579	98,964,335	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التدفقات النقدية (ريال سعودي)				
	2019م	2020م	2021م	
	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين			
	(43,114,130)	(33,464,796)	48,204,315	صافي النقد (المستخدم في/ من الأنشطة التشغيلية
البيانات المالية للسنوات الظاهرة في الجدول وفقاً للمعايير المحاسبية الآتية:	(33,039,087)	55,269,489	182,549,565	صافي النقد (المستخدم في/ من الأنشطة الاستثمارية
المعيار الدولي للتقرير المالي 4 (عقود التأمين)	5,552,428	(6,031,137)	(145,841,442)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
والمعيار الدولي للتقرير المالي 39 (الأدوات المالية).	70,968,861	86,742,417	171,654,855	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
	التدفقات النقدية للمساهمين			
	(5,060,607)	(5,887,055)	(1,744,596)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
	7,358,818	(7,860,597)	(123,623,777)	صافي النقد من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
	(29,771,443)	4,405,291	146,450,897	صافي النقد (المستخدم في/ من الأنشطة التمويلية
	54,491,877	45,149,516	66,232,040	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح بعد الزكاة خلال العام 20,083,440 ريال، مقابل صافي خسارة 29,000,327 ريال للعام السابق.
- بلغت ربحية السهم بعد الزكاة خلال العام 0.67 ريال، مقابل خسارة للسهم 0.97 للعام السابق.
- بلغ إجمالي الدخل الشامل للعام الحالي 24,352,184 ريال سعودي مقارنة بإجمالي الخسارة الشاملة البالغة 22,289,263 ريال سعودي للعام السابق.
- بلغت إيرادات التأمين خلال العام 373,444,279 ريال سعودي مقارنة 417,102,909 ريال سعودي أي بانخفاض وقدره %10.47. ويعود سبب انخفاض الإيرادات خلال العام الحالي مقارنة بالعام الماضي بشكل رئيسي إلى انخفاض إجمالي الأقساط المكتسبة بمبلغ 36,015,508 ريال سعودي، وذلك بانخفاض قدره %8.67. وذلك على الرغم من الارتفاع الإيجابي في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بمبلغ 53,961,368، زيادة نسبتها %14.63.
- بلغ صافي نتائج التأمين خلال العام 4,985,722 ريال، مقابل صافي عجز قدره 56,527,720 ريال للعام السابق.
- بلغ صافي نتيجة التأمين والاستثمار خلال العام 31,988,455 ريال، مقابل عجز قدره 32,202,050 ريال سعودي للعام السابق.
- بلغ صافي أرباح الاستثمارات خلال العام 28,625,745 ريال سعودي، مقابل قدره 19,800,900 ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره %44.57.
- بلغ إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحملة الوثائق خلال العام 444,836,455 ريال سعودي، مقابل 420,484,271 ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره %5.79.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين في نهاية العام الحالي 441,377,678 ريال مقابل 417,513,112 ريال في نهاية العام السابق وذلك بارتفاع قدره %5.72.
- يعود سبب الربح خلال السنة الحالية مقارنة بالخسائر في العام الماضي بشكل رئيسي إلى الفائض في نتيجة خدمات التأمين بمبلغ 4,985,722 ريال سعودي مقابل عجز قدره 56,527,720 ريال سعودي خلال العام السابق. ويعود ذلك إلى الانخفاض في مصاريف خدمات التأمين بمبلغ 105,663,112 ريال سعودي، قدره %23.86. يعود سبب الانخفاض في مصاريف خدمات التأمين إلى الانخفاض في إجمالي المطالبات المتكبدة بنسبة %23.12. بالإضافة إلى ارتفاع صافي دخل الاستثمار بمبلغ 8,824,845 ريال سعودي وبنسبة زيادة قدرها %44.47 مقارنة بالعام السابق

4-5 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة على الشركة عن العام 2023م والتي لم يتم سدادها بعد لغاية تاريخ نشر هذا التقرير

بيان الأسباب	لم يسدد بعد	المسدد	البيان
سوف تسدد عند تقديم الإقرار الزكوي	8,607,527	11,235,996	الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة)
		266,366	الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة إستقطاع)
		48,737,725	الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة)
		4,308,995	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
		2,040,775	هيئة التأمين (تكاليف الإشراف والتفتيش)
		890,346	مجلس الضمان الصحي التعاوني (المقابل المالي للإشراف على شركات التأمين)
		487,614	تكاليف تأشيريات وجوازات ورسوم مكتب العمل

6- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

أ. **يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون**

أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لهيئة التأمين.

ب. **يجوز للشركة توزيع أرباح مرحلية على مساهميها بشكل نصف سنوي بعد إستيفاء المتطلبات التالية:**

- 1- أن تفوض الجمعية العامة العادية المجلس بتوزيع أرباح مرحلية بموجب قرار يحدد سنوياً.
- 2- أن تكون الشركة ذات ربحية جيدة ومنتظمة.
- 3- أن يتوفر لديها سيولة معقولة وتستطيع التوقع بدرجة معقولة بمستوى أرباحها.
- 4- أن يتوفر لدى الشركة أرباح قابلة للتوزيع وفقاً لآخر قوائم مالية مراجعة كافية لتغطية الأرباح المقترح توزيعها بعد خصم ماتم توزيعه ورسمته من تلك الأرباح بعد تاريخ هذه القوائم المالية.

ويجب على الشركة ووفقاً للمادة الخامسة والأربعون من النظام

الأساسي قبل تحديد مبلغ توزيع الأرباح أن:

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل
 - 2- تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ إجمالي الإحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
 - 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين إحتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- إن الطريقة المتبعة لتوزيع الأرباح النقدية تكون عبر التحويل الى الحسابات الإستثمارية للمساهمين، هذا ولم يوصي مجلس ادارة الشركة بتوزيع ايه ارباح نقدية عن العام 2023م.

7 - كبار المساهمين والجمعيات العامة للمساهمين

1-7 كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة كما في 31/12/2023م:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم	
28.5%	8,550,000	الكويت	مجموعة الخليج للتأمين	1
11.50%	3,450,000	السعودية	ياسر يوسف محمد ناغي	2
5.00%	1,500,000	السعودية	شركة الخليج الطبيه المحدودة	3
5.00%	1,500,000	السعودية	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	4
3.00%	900,000	السعودية	مؤسسات سقاله التجارية لصاحبها ياسر يوسف محمد ناغي	5

2-7 التغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين

لا يوجد أية تغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر خلال العام 2023م.

7-3-1 الجمعيات العامة للمساهمين

7-3-1 يبين الجدول أدناه تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2023م للدورة الخامسة مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

#	إسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة
1	ياسر يوسف ناغي	رئيس مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة التنفيذية	إجتمع الجمعية العامة العادية 2023/06/14
2	أحمد محمد حامد المرزوقي	نائب رئيس مجلس الإدارة/ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓
3	سلطان فهد الراشد	عضو المجلس	✓
4	زين العابدين عبدالله بري	عضو المجلس/ رئيس لجنة المخاطر ولجنة الحوكمة	✓
5	زياد بسام البسام	عضو المجلس	✓
6	عادل عبدالله السموم	عضو المجلس	✓
7	بدر محمد العيسى	عضو المجلس/ رئيس لجنة المراجعة	✓

أبرز قرارات الجمعية:

1	الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
2	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
3	الموافقة على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
4	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 2022/12/31م.
5	الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة وهم: أ. شركة حلول كرو للاستشارات المهنية ب. شركة السيد العيوي وشركاه محاسبون قانونيون بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023م، والربع الأول من عام 2024م، وتحديد أتعابهم
6	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام 2022م.
7	الموافقة على صرف مبلغ 900,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
8	الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة
9	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة سقالة التجارية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة، "مصلحة غير مباشرة" وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 9,959,944 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
10	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومصنع الذواق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة) والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة " مصلحة غير مباشرة "، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 189,998 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

11	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 2,925,269 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
12	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين المحدودة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتختلف نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 2,008,388 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
13	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة حافل لنقل الحجاج والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 10,126,078 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
14	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الأندلس لنقل الحجاج والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 13,600 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
15	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التموين العربي للأغذية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 298,052 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
16	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ أحمد محمد المرزوقي "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 9,199,710 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
17	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين والأعضاء أصحاب المصلحة الأستاذ خالد سعود الحسن والأستاذ رأفت عطية السلاموني "مصلحة غير مباشرة"، وهي تعاملات إعادة تأمين بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 118,266 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
18	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة الخليج للتأمين والأعضاء أصحاب المصلحة الأستاذ خالد سعود الحسن والأستاذ رأفت عطية السلاموني "مصلحة غير مباشرة"، وهي تعاملات إعادة تأمين بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2022م 239,081 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.
19	الموافقة على تعيين بدر بن محمد العيسى (عضو مستقل) رئيساً للجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2023-02-05م حتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2025-03-08م.

4-7 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين

يبين الجدول أدناه عدد وتواريخ طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسبابها

#	تاريخ الطلب	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	30-05-2023	14-06-2023	إجراءات الشركة
2	09-11-2023	30-09-2023	إجراءات الشركة
3	12-11-2023	30-06-2023	الجمعية العامة

8- مجلس الإدارة

1-8 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء للدورة الخامسة وتبين الجداول التالية أدناه تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة من 2022-03-09م وحتى 2025-03-08م				
#	إسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
1	ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	بكالوريوس إقتصاد وإدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1984م
2	أحمد محمد حامد المرزوقي	نائب رئيس مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة القاهرة، مصر عام 1978م ماجستير إدارة أعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا، أمريكا عام 1983م
3	زياد بسام محمد البسام	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1987م حاصل على دورات متعددة في المجال الإداري والمالي.
4	عادل عبدالله السموه	عضو مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1984م دبلوم تحكيم تجاري من الهيئة الدولية للتحكيم، مصر عام 2019م
5	زين العابدين عبدالله بري	عضو مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس إقتصاد وعلوم سياسية من جامعة الملك سعود، الرياض عام 1971م دكتوراه إقتصاد من جامعة كلورادو، أمريكا عام 1980م
6	سلطان فهد الراشد	عضو مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس الشبكات وأمن المعلومات من جامعة مورдох ، استراليا عام 2012م بكالوريوس قانون جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية ، الرياض عام 2021م
7	بدر محمد العيسى	عضو مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود بالرياض عام 2004م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا الأمريكية عام 2008م

2-8 أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

#	الإسم	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني الكيان	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	القانوني الكيان
1	ياسر يوسف ناغي	1. شركة الخليج الطبية	داخل المملكة	مسؤولية محدودة	1. الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق)	داخل المملكة	مسؤولية محدودة
		2. شركة التموين العربي للأطعمة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة		داخل المملكة	مسؤولية محدودة
		3. شركة يوسف محمد ناغي المتحدة	داخل المملكة	مسؤولية محدودة		داخل المملكة	مسؤولية محدودة
		4. شركة بيت القوات	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة		داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		5. مؤسسات سقالة التجارية	داخل المملكة	مؤسسة فردية		داخل المملكة	مؤسسة فردية
2	سلطان فهد الراشد	-	-	-	-	-	-
3	بدر محمد العيسى	-	-	-	-	-	-
4	زياد بسام البسام	1. شركة مكة للإنشاء والتعمير	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. شركة جبل عمر	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
		2. شركة زهرة برتقال	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة		2. شركة البلد الأمين	داخل المملكة
		3. شركة جرهم للتنمية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	3. شركة رواء العقارية		داخل المملكة
		4. شركة مكين السعودية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة		داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		5. شركة مشاركة المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة		داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
		6. شركة امكان العربية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة		4. شركة ادير	داخل المملكة
		7. شركة مجموعة البسام للعقارات	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة		مساهمة غير مدرجة
		5	عادل عبدالله السموم	1. صندوق الخبير ريت	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	-
2. صندوق الخبير للتطوير العقاري والسكني	داخل المملكة			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	
3. صندوق الخبير للفرص الاستثمارية	داخل المملكة			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	
4. صندوق الخبير للدخل العقاري	داخل المملكة			مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	

-	-	-	-	-	-	زين العابدين عبدالله بري	6
-	-	-	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	ا. الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سدافكو	أحمد محمد المرزوقي	7

3-8 وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

3-8-1 إن الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب في أسهم أو أدوات دين الشركة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة تملكها للدورة الخامسة من عام 2023م:

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له الملكية أو المصلحة المباشرة وغير المباشرة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0%	0	0	7,350,000	0	7,350,000	ياسر يوسف ناغي
0%	0	0	2,307	0	2,307	زياد بسام البسام
0%	0	0	0	0	0	عادل عبدالله السموم
0%	0	0	0	0	0	زين العابدين عبدالله بري
0%	0	0	0	0	0	سلطان فهد الراشد
0%	0	0	0	0	0	بدر محمد العيسى
0%	0	0	0	0	0	أحمد محمد المرزوقي

3-8-2 لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

3-8-3 لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

4-8 الإدارة التنفيذية

يبين الجدول التالي أسماء ومناصب ومؤهلات كل من أعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة كما في نهاية العام 2023م:

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات والخبرات
1	بدر بن سعد الغنيم	الرئيس التنفيذي المكلف الرئيس التنفيذي للإدارة المالية	يمتلك خبرة تتجاوز 21 عاماً في قطاع التأمين وقد شغل عدة مناصب فيها. ومن تلك المناصب منصب رئيس إدارة التخطيط والتحليل المالي في شركة التعاونية للتأمين منذ عام 2013م وحتى عام 2021م	• درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود تخصص إدارة مالية عام 2003م
2	ياسر الخليفة	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	يمتلك خبرة أكثر من 20 سنة في تكنولوجيا المعلومات في قطاعي البنوك و التأمين، وكان آخر منصب شغله قبل انضمامه إلى فريق بروج هو مدير تكنولوجيا المعلومات في شركة أمانة للتأمين التعاوني.	• درجة البكالوريوس في الهندسة تخصص هندسة ميكانيكية من جامعة الملك سعود 1999م • درجة الماجستير في علوم الحاسب من جامعة تولسا الولايات المتحدة الأمريكية، 2003م
3	سيف بن غالب المخلفي	الرئيس التنفيذي للإدارة الفنية	له خبرة تتجاوز 15 سنة في قطاع التأمين تقلد خلالها عدة مناصب إدارية مثل الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة أمانة للتأمين، ومدير إدارة القسم الطبي في شركة تكافل الراجحي.	• شهادة البكالوريوس من جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية في تخصص نظم المعلومات.
4	فايز بن حسن العصفور	الرئيس التنفيذي للموارد البشرية	يمتلك خبرة تزيد عن 25 عاماً في إدارة الموارد البشرية تقلد خلالها مناصب قيادية في قطاع التأمين وغيره وكان آخرها منصب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية في شركة الصقر للتأمين.	• شهادة الماجستير (MBA) من الجامعة الأمريكية في لندن. • شهادة مهنية «مدير موارد بشرية معتمد» من معهد واشنطن للإدارة والمالية.
5	منذر بن حسن الغانم	رئيس إدارة المخاطر	يمتلك خبرة أكثر من 20 سنوات في إدارة المخاطر بالقطاع المالي وقد شغل منصب مدير أول المخاطر التشغيلية في بنك ساب من 2006م وحتى 2013م كما شغل منصب مدير أول المخاطر التشغيلية في البنك الهولندي من 2013م وحتى 2016م	• درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود تخصص أساليب كمية عام 1992م

5-8 وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة ومعلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها:

1-5-8 يبين الجدول التالي خلال العام 2023م الأعمال أو العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

إسم العضو أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	طرف العقد	طبيعة العقد	مدة العقد	إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)	طبيعة المصلحة مع طرف العقد
ياسر يوسف ناغي	مؤسسات سقالة التجارية ومصنع الخاوق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة)	عقود تأمين	سنة واحدة	10,693,916	مالك المؤسسة

يملك فيها نسبة من الحصص	1,738,639	سنة واحدة	عقود تأمين	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	ياسر يوسف ناغي
يملك فيها نسبة من الحصص	480,818	سنة واحدة	عقود تأمين	شركة التموين العربي الأطعمة	ياسر يوسف ناغي
تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها	3,747,419	سنة واحدة	عقد وساطة تأمين	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	ياسر يوسف ناغي
تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها	-	سنة واحدة	عقود تأمين	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	ياسر يوسف ناغي
تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها	11,147,956	سنة واحدة	عقود تأمين	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	ياسر يوسف ناغي
تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها	248	سنة واحدة	عقود تأمين	شركة الأندلس لنقل الحجاج	ياسر يوسف ناغي
عضو مجلس إدارة في نفس الشركة	9,427,742	سنة واحدة	عقود تأمين	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سدافكو	أحمد محمد المرزوقي

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الاعتيادية على أساس التراضي وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة وسيتم عرضها على المساهمين للتصديق عليها والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة المقبلة وذلك في حال إستمرت في تعاقدها مع الشركة.

8-5-2 لا يوجد خلال العام 2023م أيه أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

8-5-3 لا يوجد أي صفقات بين الشركة وأطراف ذي علاقة باستثناء ما ذكر في البند رقم 1-5-8.

6-8 إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال الدورة الخامسة من عام 2023م : خمسة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

(6) 26/12/2023	(5) 23/10/2023	(4) 23/10/2023	(3) 06/08/2023	(2) 27/07/2023	(1) 07/03/2023	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	ياسر يوسف ناغي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد محمد حامد المرزوقي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	زياد بسام البسام
✓	✓	✓	✓	✓	✓	زين العابدين عبدالله بري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عادل عبدالله السموم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سلطان فهد الراشد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	بدر محمد العيسى

✓ : حضر * : لم يحضر

أبرز قرارات مجلس الإدارة خلال العام 2023م:

1. الموافقة على البيانات المالية الأولية الربع الأول لعام 2023م
2. دعم الإستراتيجية التقنية
3. الموافقة على استراتيجية الشركة للسنوات الخمس القادمة
4. الموافقة على البيانات المالية الأولية الربع الثاني لعام 2023م
5. الموافقة على البيانات المالية الأولية للربع الثالث لعام 2023م
6. قبول استقالة المدير العام
7. تكليف مدير عام بالإنباء
8. تمديد قرار صلاحيات الاكتتاب والخصومات لكافة المنتجات
9. اعتماد تحديث الهيكل التنظيمي للشركة

9- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقاً للائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال وهيئة التأمين ودليل حوكمة الشركة ستة لجان لمساعدته في تادية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار، لجنة إدارة المخاطر، ولجنة الحوكمة. تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

9-1 اللجنة التنفيذية

شكل مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية مؤلفة من ثلاثة أعضاء، وأبرز واجبات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية على النحو التالي:

- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة وخطط العمل والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- الأشراف على تنفيذ البرامج التسويقية للشركة وتطوير منتجاتها ومتابعة التغيرات ذات العلاقة في الأسواق المحلية والعالمية
- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية وإتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.

تشكيل اللجنة التنفيذية خلال الدورة الخامسة من عام 2023 م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
زياد بسام البسام	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
أحمد محمد حامد المرزوقي	عضو اللجنة التنفيذية	عضو مجلس الإدارة- مستقل

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2023م تسعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 06/02/2023	(2) 20/02/2023	(3) 21/03/2023	(4) 28/03/2023	(5) 08/05/2023	(6) 19/06/2023	(7) 22/10/2023	(8) 12/11/2023	(9) 26/11/2023
ياسر يوسف ناغي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد محمد حامد المرزوقي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
زياد بسام البسام	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر * لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2023م:

1. التوصية بإعتماد استراتيجية عمل الشركة للخمسة سنوات المقبلة
2. التوصية بإعتماد تطوير البنية التحتية لأنظمة تقنية المعلومات

2-9 لجنة المراجعة

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المنطبعة بأعمالها حسب مايتماشى مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالي ولائحة لجان المراجعة ولائحة حوكمة شركات التأمين واللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وكافة التعليمات ذات العلاقة الصادرة من هيئة التأمين وإستناداً الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة في ميثاقها، تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتأكد من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية، وتشمل مهام اللجنة على سبيل المثال لا الحصر مايلي

- دراسة البيانات المالية الأولية والسنوية للشركة ويشمل ذلك التحقق من التقديرات المحاسبية للمسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية والمسائل المهمة والغير مألوفة والسياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة ودراسة تقارير المراجعة الداخلية والإلتزام ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، إدارة الإلتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية والإلتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- مراجعة خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الداخليين وإبداء المرئيات حيالها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير المراجعة الداخلية والإلتزام واقتراح مكافآتهم.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد آتباعهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم ومدى فعالية أعمالهم.
- مراجعة خطة مراجعي الحسابات وأعمالهم والإجابة على إستفساراتهم ودراسة تقاريرهم وملاحظاتهم على القوائم المالية ومتابعة ماتخذ بشأنها.
- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- التحقق من إلتزام الشركة بتعليمات الجهات الرقابية وذلك بمراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية ومراجعة العقود والعاملات المقترحة أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة ورفع المسائل الواجب إتخاذ إجراءات حيالها إلى مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأنها.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارتي المراجعة الداخلية والإلتزام.
- التأكد من إلتزام الشركة بقواعد السلوك المهني.
- دراسة تقارير الخبير الإكتواري وضمن إلتزام الشركة بتطبيق مقترحاته وتوصياته

تشكيل لجنة المراجعة خلال الدورة الخامسة من عام 2023 م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
بدر محمد حمد العيسى	رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس الإدارة - مستقل
مشعل السليمان	عضو لجنة المراجعة	من خارج مجلس الإدارة
محمد عبدالحميد جابر	عضو لجنة المراجعة	من خارج مجلس الإدارة

السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1	مشعل عبدالحميد السليمان	الرئيس التنفيذي لشركة جوار الإحسان القابضة منذ عام 2017م وحتى تاريخه	<ul style="list-style-type: none"> • خبرات مصرفية متعددة من البنك السعودي الأمريكي والبنك السعودي الهولندي من 1999م إلى 2005م. • عضو في مجالس إدارات شركات متعددة من 2005م إلى 2018م • شريك في شركة وايت تيل للخدمات الإستشارية بدبي من 2013م إلى 2020م 	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة نوتردام دي نامور بكاليفورنيا شهادات مهنية مختلفة في مجالات المالية والبنوك ومكافحة الإحتيال من جامعات ومعاهد وكليات مختلفة بأمريكا وبريطانيا
2	محمد عبدالحميد جابر	مؤسس شريك في شركة إدراك للاستشارات المهنية من سبتمبر 2020م وحتى تاريخه	<ul style="list-style-type: none"> • مشرف مراجع خارجي في شركة كي بي إم جي - للاستشارات المهنية من 2015م إلى 2020م • خبرة في التقارير المالية بالشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابق من 2012م إلى 2013م 	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأعمال والتكنولوجيا - جدة عام 2010م الدرجة الجامعية المتوسطة في العلوم تخصص محاسبة من كلية الجبيل الصناعية عام 2012م

عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2023م إحدى عشر إجتماع وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 29/01/2023	(2) 06/03/2023	(3) 11/05/2023	(4) 31/05/2023	(5) 18/06/2023	(6) 19/06/2023	(7) 05/07/2023	(8) 06/08/2023	(9) 31/08/2023	(10) 23/10/2023	(11) 01/12/2023
بدر محمد حمد العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مشعل السليمان	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عبدالحميد جابر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ : حضر * : لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2023م

قد شملت الإجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي

- الموافقة على خطة عمل قسم الإلتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الارهاب للعام 2023م.
- الموافقة على خطة عمل قسم المراجعة الداخلية للعام 2023م.
- التوصية بإعتماد القوائم المالية السنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.
- التوصية بإعتماد القوائم المالية الأولية للربع الأول من العام 2023م.
- التوصية بإعتماد القوائم المالية الأولية للربع الثاني من العام 2023م.
- الموافقة على تعيين مدير لإدارة الإلتزام ووحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- التوصية بإعتماد القوائم المالية الأولية للربع الثالث من العام 2023م.
- وامثالاً للفقرة الحادية عشر من المادة السابعة
- والثمانون في لائحة حوكمة الشركات المعدلة فُتبين أن اللجنة أوصت على تعيين مدير لإدارة المراجعة الداخلية خلال العام المالي 2023م.

3-9 لجنة الترشيحات والمكافآت

شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت والتي تتكون من ثلاثة أعضاء، تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح والتشريعات والمتطلبات القانونية وإستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة، إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر هي كما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تضارب مصالح في حال كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الدورة الخامسة من عام 2023 م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
أحمد محمد حامد المرزوقي	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس الإدارة - مستقل
عادل عبدالله السموم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس الإدارة - مستقل
أسامة عمر فقيه	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	من خارج مجلس الإدارة

السيرة الذاتية لعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج مجلس الإدارة

#	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1	أسامة بن عمر فقيه	مدير تنفيذي لشركة عمر فقيه للتطوير والإستثمار	نائب رئيس الموارد البشرية وشؤون المؤسسات لشركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات	بكالوريوس في الرياضيات من جامعة بوتلاند في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1982م

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2023م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 19/01/2023	(2) 06/03/2023	(3) 09/05/2023	(4) 01/08/2023	(5) 18/09/2023	(6) 29/11/2023
أحمد محمد المرزوقي	✓	✓	✓	*	✓	✓
عادل عبدالله السموم	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أسامه عمر فقيه	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ : حضر * : لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2023م:

- التوصية بتكليف مدير الإدارة الإكتوارية
- التوصية باعتماد الهيكل التنظيمي
- اعتماد سياسة وآلية خطة التعاقب الوظيفي
- التوصية بتكليف المدير المالي بمهام المدير العام للشركة لمدة ستة أشهر

4-9 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار وواجباتها على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع السياسة الإستثمارية للشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة والإشراف على تطبيقها.
- مراجعة السياسة الإستثمارية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- الموافقة على إستقطاب الإستثمارات والتصرف بها وإتخاذ القرارات بشأن الإستثمارات.
- مراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد إهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك

تشكيل لجنة الاستثمار خلال الدورة الخامسة من عام 2023م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف الناغي	رئيس لجنة الإستثمار	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
زياد بسام البسام	عضو لجنة الإستثمار	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
عادل علي السيد	عضو لجنة الإستثمار	من خارج مجلس الإدارة

السيرة الذاتية لعضو لجنة الاستثمار من خارج مجلس الإدارة:

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1	عادل علي السيد	عضو مجلس إدارة شركة علي حسن السيد وأبناؤه	<ul style="list-style-type: none"> • مدير تنفيذي في الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار (البحرين) من مارس 2006م الى مايو 2013م. • مدير تنفيذي وعضو مجلس إدارة في شركة المملكة القابضة من يناير 2014م الى أبريل 2017م • عضو مجلس إدارة في شركة بروج للتأمين التعاوني من يناير 2010م الى مارس 2019م. 	<p>دكتوراه في الإدارة المالية من جامعة جورج واشنطن، واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1993م، وماجستير في الإدارة الهندسية من معهد ملواكي للهندسة، ميلووكي - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1989م، وبكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران عام 1982م</p>

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2023م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

(4) 31/12/2023	(3) 18/12/2023	(2) 19/09/2023	(1) 30/03/2023	إسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	ياسر يوسف الناعي
✓	✓	✓	✓	زياد بسام البسام
✓	✓	✓	✓	عادل علي السيد

✓ : حضر * : لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2023م:

1. التوصية على تعديل السياسة الاستثمارية وذلك بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية والإشرافية في المملكة العربية السعودية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بشأن تفويض صلاحية ربط الودائع المالية في الحسابات المصرفية الجارية عن طريق الاونلاين وذلك لتقليل تكلفة الفرص الإستثمارية البديلة.
3. الموافقة على التقارير الدورية والعمليات الاستثمارية للعام المنقضي 2023م.

5-9 لجنة إدارة المخاطر

إستناداً الى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال وهيئة التأمين فقد شكّل مجلس الإدارة لجنة إدارة المخاطر تشتمل واجباتها على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعزّضها لها بشكل دوري.
- رفع تقارير مفصلة الى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

تتكون لجنة إدارة المخاطر للدورة الحالية من السادة:

تشكيل لجنة إدارة المخاطر خلال الدورة الخامسة من عام 2023م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زين العابدين بري	رئيس لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة - مستقل
مريع سعد هباش	عضو لجنة إدارة المخاطر	من خارج مجلس الإدارة
سلطان الراشد	عضو لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة - مستقل

السيرة الذاتية لعضو لجنة إدارة المخاطر من خارج مجلس الإدارة:

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1	مريع سعد هباش	رئيس مجلس الجمعية السعودية للحكومة مدير مركز حوكمة الشركات في جامعة الملك خالد بأبها.	<ul style="list-style-type: none"> • عميد شؤون الطلاب ورئيس قسم المحاسبة في جامعة الملك خالد • مساعد مراجع في شركة فاروكي وشركاه • محاسب في شركة الإتصالات 	دكتوراة في المحاسبة المالية من جامعة درم في بريطانيا ماجستير محاسبة وتمويل من جامعة برمنغام في بريطانيا بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك خالد الحصول على شهادة (SOCPA) من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام المالي 2023م خمسة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 21/03/2023	(2) 15/06/2023	(3) 13/09/2023	(4) 27/11/2023	(5) 12/12/2023
زين العابدين بري	✓	✓	✓	✓	✓
مريغ سعد هباش	✓	✓	✓	✓	✓
سلطان الراشد	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر * لم يحضر

أبرز توصيات وأعمال اللجنة خلال العام 2023م:

1. قامت اللجنة بمتابعة التقارير المرفوعة من إدارة المخاطر والمتعلقة بأوجه القصور في الضوابط وخطط العمل الموضوعة للحد من مخاطرها.
2. الموافقة على خطة إدارة المخاطر لعام 2023م ومتابعة تنفيذها.
3. متابعة أعمال لجنة اعتماد المنتجات التأمينية والمنتجات التي تم اعتمادها والموافقة عليها من هيئة التأمين.
4. متابعة تنفيذ مشروع إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.
5. مراجعة سياسة الائتمان المحدثة مع وضع التوصيات اللازمة حسب المتطلبات التشريعية.
6. متابعة مخالفات الجهات الرقابية والتأكد من وضع الضوابط المناسبة لعدم تكرارها.
7. متابعة قياس مستوى اداء انتاجية الشركة مفصل بشكل ربع سنوي مع بيان معدل الخسائر لكل قناة من قنوات البيع

6-9 لجنة الحوكمة

شكل مجلس الإدارة لجنة الحوكمة لتقوم بمتابعة أي موضوعات وتحديثات متعلقة بشأن تطبيقات الحوكمة الصادرة عن كل من هيئة سوق المال وهيئة التأمين ودليل حوكمة الشركة والتحقق من التزام الشركة بهذه القواعد ومراجعتها وتحديثها وفقاً للمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات بالإضافة الى إطلاع أعضاء مجلس الإدارة دوماً على التطورات في هذا المجال وتشتمل واجباتها على سبيل المثال لا الحصر:

1. الإشراف على تطبيق دليل الحوكمة بالشركة وتقييم فعاليته مع تحديد أي أوجه للقصور به.
2. تقديم توصيات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول المسائل المتعلقة بالحوكمة.
3. إطلاع مجلس الإدارة دوماً على التطورات في مجال حوكمة الشركات وأفضل الممارسات. تتكون لجنة الحوكمة للدورة الحالية من السادة:

تشكيل لجنة الحوكمة خلال الدورة الخامسة من عام 2023م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زين العابدين بري	رئيس لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة – مستقل
مريغ سعد هباش	عضو لجنة إدارة المخاطر	من خارج مجلس الإدارة
سلطان الراشد	عضو لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة – مستقل

السيرة الذاتية لعضو لجنة الحوكمة من خارج مجلس الإدارة:

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1	مريغ سعد هباش	رئيس مجلس الجمعية السعودية للحوكمة مدير مركز حوكمة الشركات في جامعة الملك خالد بأبها.	<ul style="list-style-type: none"> • عميد شؤون الطلاب ورئيس قسم المحاسبة في جامعة الملك خالد • مساعد مراجع في شركة فاروكي وشركاه • محاسب في شركة الإتصالات 	<p>دكتوراة في المحاسبة المالية من جامعة درم في بريطانيا</p> <p>ماجستير محاسبة وتمويل من جامعة برمنغام في بريطانيا</p> <p>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك خالد الحصول على شهادة (SOCPA) من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين</p>

عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي 2023م إجتماعين وكان سجل الحضور فيما وفقاً لما يلي:

(2) 15/06/2023	(1) 12/02/2023	إسم عضو اللجنة
✓	✓	زين العابدين بري
✓	✓	مريع سعد هباش
✓	✓	سلطان الراشد

✓ حضر * :لم يحضر

أبرز توصيات وأعمال اللجنة خلال العام 2023م:

1. اعتماد خطة عمل لجنة الحوكمة للعام 2023م ومتابعة تنفيذها.
2. تم تقييم أداء كافة اللجان من جوانب الحوكمة خلال عام 2023م من خلال الإطلاع على محاضر اللجان والإجابة على نموذج التقييم من امناء سر اللجان.
3. تم تقييم مدى أمتثال وتقييم مجلس الإدارة في ادائه لأعماله من جوانب الحوكمة من خلال الإطلاع على كافة المحاضر.
4. التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعديل كافة السياسات ودليل حوكمة الشركة بما يتوافق مع إنتقال مهام وصلاحيات ممارسة أعمال التأمين إلى هيئة التأمين

أبرز توصيات وأعمال اللجنة خلال العام 2023م:

إلتزم مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضائه، وكذلك اللجان التابعة له، حيث راعت لجنة الترشيحات والمكافآت عند تصميم نماذج التقييم حجم مشاركة الأعضاء وفعاليتهم وتأثر مشاركتهم على أعمال المجلس واللجان التابعة.

10- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

1-10 مكافآت أعضاء المجلس

تحدد بموجب المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي للشركة ودليل سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

أحمد محمد المرزوقي	زين العابدين عبدالله بري	عادل عبدالله السموم	سلطان فهد الراشد	بدر محمد العيسى	أولاً: الأعضاء المستقلين
					المكافآت الثابتة
18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	بدل حضور جلسات المجلس
21,000 ريال	10,500 ريال	9,000 ريال	10,500 ريال	16,500 ريال	مجموع بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مزايا عينية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو إستشارات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
39,000 ريال	28,500 ريال	27,000 ريال	28,500 ريال	34,500 ريال	المجموع
					المكافآت المتغيرة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نسبة من الأرباح
120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	مكافآت دورية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خطط تحفيزية طويلة الأجل
120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	المجموع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مكافأة نهاية الخدمة
159,000 ريال	148,500 ريال	147,000 ريال	148,500 ريال	154,500 ريال	المجموع الكلي
5,500 ريال	لا يوجد	5,500 ريال	لا يوجد	لا يوجد	بدل المصروفات

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين	ياسر يوسف ناغي	زياد بسام البسام
المكافآت الثابتة		
بدل حضور جلسات المجلس	18,000 ريال	18,000 ريال
مجموع بدل حضور جلسات اللجان	19,500 ريال	19,500 ريال
مزايا عينية	لا يوجد	لا يوجد
بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو إستشارات	لا يوجد	لا يوجد
مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	180,000 ريال	لا ينطبق
المجموع	217,500 ريال	37,500 ريال
المجموع		
نسبة من الأرباح	لا يوجد	لا يوجد
مكافآت دورية	لا يوجد	120,000 ريال
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	لا يوجد	لا يوجد
خطط تحفيزية طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد
الأسهم الممنوحة	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	-	120,000 ريال
مكافأة نهاية الخدمة	لا يوجد	لا يوجد
المجموع الكلي	217,500 ريال	157,500 ريال
بدل المصروفات	5,500 ريال	5,500 ريال

10-2 مكافآت كبار التنفيذيين:

فيما يلي بيان يوضح الرواتب والتعويضات والبدلات والمكافآت السنوية التي حصل عليها خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم المدير العام والمدير المالي خلال الفترة من 01/01/2023م إلى 31/12/2023م:

المجموع الكلي (ريال سعودي)	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	تعويضات نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب
4,033,762	-	270,000	-	-	-	-	-	270,000	3,701,954	85,000	507,690	3,109,264

* يحتوي الجدول أعلاه على الرواتب والبدلات التي تلقاها المدير العام السابق والذي أتمت علاقته بالشركة في 30/11/2023م

3-10 مكافآت أعضاء اللجان

يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء اللجان للدورة الحالية للمجلس المقررة للدفع عن العام 2023م بعد موافقة الجمعية العامة المقبلة وبدلات الحضور لأعضاء اللجان عن الدورة الحالية وذلك عن إجتماعات اللجان للعام المالي 2023م:

الإسم	المكافآت الثابتة	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة خلال الدورة الخامسة من عام 2023م			
بدر محمد العيسى	60,000 ريال	16,500 ريال	76,500 ريال
مشعل عبدالمحسن السليمان	60,000 ريال	15,000 ريال	75,000 ريال
محمد عبدالحמיד جابر	60,000 ريال	16,500 ريال	76,500 ريال
المجموع	180,000 ريال	48,000 ريال	228,000 ريال
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الدورة الخامسة من عام 2023م			
عادل عبدالله السموم	45,000 ريال	9,000 ريال	54,000 ريال
أحمد محمد المرزوقي	45,000 ريال	7,500 ريال	52,500 ريال
اسامة بن عمر فقيه	45,000 ريال	9,000 ريال	54,000 ريال
المجموع	135,000 ريال	25,500 ريال	160,500 ريال
أعضاء لجنة إدارة المخاطر خلال الدورة الخامسة من عام 2023م			
زين العابدين عبدالله بري	45,000 ريال	7,500 ريال	52,500 ريال
مريع سعد هباش	45,000 ريال	7,500 ريال	52,500 ريال
سلطان فهد الراشد	45,000 ريال	7,500 ريال	52,500 ريال
المجموع	135,000 ريال	22,500 ريال	157,500 ريال
أعضاء لجنة الاستثمار خلال الدورة الخامسة من عام 2023م			
ياسر يوسف محمد ناغي	45,000 ريال	6,000 ريال	51,000 ريال
زياد بسام البسام	45,000 ريال	6,000 ريال	51,000 ريال
عادل علي السيد	45,000 ريال	6,000 ريال	51,000 ريال
المجموع	135,000 ريال	18,000 ريال	153,000 ريال
أعضاء لجنة الحوكمة خلال الدورة الخامسة من عام 2023م			
زين العابدين عبدالله بري	45,000 ريال	3,000 ريال	48,000 ريال
مريع سعد هباش	45,000 ريال	3,000 ريال	48,000 ريال
سلطان فهد الراشد	45,000 ريال	3,000 ريال	48,000 ريال
المجموع	135,000 ريال	9,000 ريال	144,000 ريال

أعضاء اللجنة التنفيذية خلال الدورة الخامسة من عام 2023م			
ياسر يوسف ناغي	ريال 45,000	ريال 13,500	ريال 58,500
أحمد محمد المرزوقي	ريال 45,000	ريال 13,500	ريال 58,500
زياد بسام البسام	ريال 45,000	ريال 13,500	ريال 58,500
المجموع	ريال 135,000	ريال 40,500	ريال 175,500

4-10 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي مكافآت.

5-10 لا يوجد أي إنحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وما حددته المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي للشركة ودليل سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان

11- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

11-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 300,000,000 (ثلاثمائة مليون) ريال سعودي كما في 2023/12/31م مقسم إلى 30,000,000 (ثلاثون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

2-11 خلال العام المالي 2023م

- 11-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2023م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.
- 11-2-2 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2023م بإصدار أو منح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.
- 11-2-3 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
- 11-2-4 لا توجد أسهم وأدوات دين صادرة عن شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.
- 11-2-5 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
- 11-2-6 لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم). ولم يتم تبليغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الاخيرة.

تفاصيل المساهمات المجتمعية للشركة:

مساهمة الشركة بمبلغ 25,000 ريال سعودي بتاريخ 27/12/2023م لدعم جمعية الاطفال ذوي الإعاقة نظير المشاركة في برنامج رسومات وابداعات الأطفال.

12 - إقرارات قانونية ومعلومات إضافية

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 300,000,000 (ثلاثمائة مليون) ريال سعودي كما في 2023/12/31 مقسم إلى 30,000,000 (ثلاثون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

1-12 يقر مجلس الإدارة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

2-12 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.

3-12 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

4-12 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2023م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، باستثناء ما ورد في الفقرة (4-8) من تقرير مجلس الإدارة.

5-12 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2023م في إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة وتم تعيين السادة شركة حلول كرو للاستشارات المهنية وشركة السيد العيوي وشركاه محاسبون قانونيون، لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2023م باستبدال المحاسب القانوني قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.

6-12 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2023م.

7-12 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق بموجبه تنازل أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.

8-12 لم يتم فرض خلال العام المالي 2023م أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي على الشركة من هيئة سوق المال أو أي جهة قضائية، ماعدا الغرامات المالية للجهات الأشرافية والتنظيمية حسب ماتبينه الفقرة (9-12)

تفاصيل المساهمات المجتمعية للشركة:

مساهمة الشركة بمبلغ 25,000 ريال سعودي بتاريخ 27/12/2023م لدعم جمعية الاطفال ذوي الإعاقة نظير المشاركة في برنامج رسومات وابداعات الأطفال.

9-12 الغرامات الصادرة من الجهات الإشرافية أو التنظيمية على الشركة كما يظهر الجدول أدناه

السنة المالية 2023م			السنة المالية 2022م			موضوع المخالفة
سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
وضع سياسات و إجراءات للأمتثال للمتطلبات والواجبات التنظيمية	30,000 ريال	1	وضع سياسات و إجراءات لتفاذي التأخير	60,000 ريال	2	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	-	-	وضع سياسات و إجراءات لتفاذي المخالفات	20,000 ريال	1	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة بحماية العملاء
وضع سياسات و إجراءات للأمتثال للمتطلبات والواجبات التنظيمية	220,000 ريال	1	-	-	-	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
-	-	-	وضع سياسات و إجراءات لتفاذي المخالفات	700 ريال	1	عدم الالتزام بالمادة (98) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي

10-12 لم يتلق مجلس الإدارة خلال العام المالي 2023م أي مقترحات وملحوظات من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وبالتالي لم يتخذ أيه إجراءات بهذا الخصوص لإحاطة أعضائه بها - وبخاصة غير التنفيذيين.

11-12 لا يوجد لدى الشركة أسهم خزينة محتفظ بها

13- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

1-13 يتم إعداد خطط العمل السنوية من قبل إدارات الرقابة الداخلية ويتم مناقشتها وإعتمادها من قبل لجنة المراجعة والتي تشرف مباشرة على جميع أعمال المراجعة والرقابة الداخلية ومنها المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية للشركة حيث خلصت اللجنة إلى عدم وجود أي ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، مع إستمرار توصية اللجنة لإدارة الشركة بعمل تطوير ومتابعة مستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلائم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة وبما يواكب المستجدات والتطورات.

2-13 لم يوجد خلال العام **2023م** تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

14- أحكام لائحة حوكمة الشركات

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
مادة إسترشادية	<p>ه) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.</p> <p>و) يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدّد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.</p>	المادة التاسعة والثلاثون (التقييم)
مادة إسترشادية	<p>تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي:</p> <p>1. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للإستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة.</p> <p>2. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإئفاق على تلك البرامج.</p> <p>3. إنشاء مؤسسات إجتماعية للعاملين في الشركة.</p>	المادة الثانية والثمانون (تحفيز العاملين)
مادة إسترشادية	<p>تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.</p>	المادة الرابعة والثمانون (المسؤولية الإجتماعية)
مادة إسترشادية	<p>يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي:</p> <p>1. وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</p> <p>2. الإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها.</p> <p>3. الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.</p> <p>4. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة</p>	المادة الخامسة والثمانون (مبادرات العمل الإجتماعي)

15 - الخاتمة

واذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة وجميع المساهمين الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وتقديره لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.





بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

www.buruj.sa