

(الجمعية العامة العادية - الاجتماع الأول والثاني بعد ساعة من الأول)
2025/06/29م

المرفقات

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 مساهميها 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 03/01/1447 (according to Umm Al-Qura calendar), corresponding to 29/06/2025 on 18:30, through web/Online meeting using Tadawulaty.	يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني دعوة السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول) والمقرر انعقاده بمشيئة الله تعالى يوم الأحد 03/01/1447 حسب تقويم أم القرى، الموافق 29/06/2025 م في تمام الساعة 18:30 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 انعقاد الجمعية العامة
URL for the Meeting Location	www.tadeulaty.com.sa	www.tadeulaty.com.sa	رابط بمقر الاجتماع
Date of the General Assembly	29/06/2025	03/01/1447 هـ	تاريخ انعقاد الجمعية العامة
Time of the General Assembly	18:30	18:30	وقت انعقاد الجمعية
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 الإبداء بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة حضور اجتماع الجمعية ومناقشة الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة. حسب الأنظمة 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 اجتماع 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 أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.	النصاب اللازم لانعقاد الجمعية

General Assembly Meeting Agenda		جدول الاجتماع	
Item 01	Viewing the board of director's report and discuss it for the fiscal year ending on31/12/2024.	الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م ومناقشته.	البند الاول
Item 02	Viewing the financial statements and discuss it for the fiscal year ending on31/12/2024.	الإطلاع على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م ومناقشتها.	لبند الثاني
Item 03	Voting on the Company's external auditor report for the fiscal year ending on 31/12/2024 after discussing it	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م بعد مناقشته.	البند الثالث
Item 04	Discharge from the Board of Directors Members from their liability for the fiscal year ending on31/12/2024 .	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م.	البند الرابع
Item 05	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 year2025. and first quarter of fiscal year2026.	التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني، والربع الثالث، والقوائم المالية السنوية من العام المالي 2025م، بالإضافة إلى القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2026م، وتحديد أتعابهم	البند الخامس
Item 06	Vote on the Board of Directors	التصويت على توصية مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح نقدية عن العام المالي 2024م	البند السادس
Item 07	Voting on paying an amount of (900.000) SAR. as remuneration to the Board members for the Fiscal year ended on31/12/2024 .	التصويت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ (900,000) ريال عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م .	البند السابع
Item 08	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	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين 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 بالشركات المساهمة المدرجة.	البند الثامن
Item 09	Voting on the business and contracts that were concluded between the company and Cigala Trading Est and the shareholder member Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, as "Indirect Interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits, and their duration is one year. As the transactions during the year 2024 AD amounted to 14,049,854 Saudi riyals without preferential terms	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 العام 2024م 14,049,854 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند التاسع

Item 10	Voting on the business and contracts that were concluded between the company and Al-Zawaq Food Factory (the branch of M/s Cigala Trading Est) and the shareholder member Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, as "Indirect Interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits, and their duration is one year. As the transactions during the year 2024 AD amounted to 176,320 Saudi riyals without preferential terms	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومصنع الذواقي 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 2024م 176,320 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند العاشر
Item 11	Voting on the business and contracts that were concluded between the company and the United Youssef Mohamed Abdel Wahab Naghi Company and the member, Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "Indirect Interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits and their duration is one year as the transactions during the year 2024 AD amounted to 1,082,143 Saudi riyals without preferential terms.	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 العام 2024م 1,082,143 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية	البند الحادي عشر
Item 12	Voting on the business and contracts that were concluded between the company and Arabian Food Supplies Company, and the stakeholder member Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits and their duration is one year as the transactions during the year 2024 AD amounted to 339,500 Saudi riyals without preferential terms..	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التموين العربي للأطعمة 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 2024م 339,500 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الثاني عشر
Item 13	Voting on the business and contracts that were concluded between the company and Al Mamoon Overseas Insurance Brokers Co. Ltd. and the member Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "Indirect Interest", which is an insurance brokerage contract in the approved form with all insurance brokers that the company deals with and the commission rate varies according to the type of insurance policy, as transactions during the year 2024 AD amounted to 3,853,548 Saudi riyals without preferential terms.	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 العام 2024م 3,853,548 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية	البند الثالث عشر

Item 14	Voting on the business and contracts that were concluded between the company and Hafil for Transportation of Pilgrims and the stakeholder member Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits and their duration is one year as the transactions during the year 2024 AD amounted to 12,231,735 Saudi riyals without preferential terms.	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 العام 2024م 12,231,735 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الرابع عشر
Item 15	. Voting on the business and contracts that were concluded between the company and Al Andalus Company for Pilgrim Transport and the stakeholder member Mr. Yasser Youssef Naghi, Chairman of the Board of Directors, "indirect interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits and their duration is one year as the transactions during the year 2024 AD amounted to 13,491 Saudi riyals without preferential terms.	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 العام 2024م 13,491 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند الخامس عشر
Item 16	. Voting on the business and contracts that were concluded between the company and the Saudi Dairy and Food Company and the stakeholder member Mr. Ahmed Muhammad Al-Marzouqi "indirect interest", which are insurance policies according to the approved company policies without special conditions or benefits, and their duration is one year, as transactions during the year 2024 AD amounted to 9,823,741 riyals Saudi without preferential terms.	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 العام 2024م 9,823,741 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.	البند السادس عشر
Proxy Form	-	-	نموذج التوكيل
E-Vote	Registered shareholders in the Tadawulaty services can vote remotely on the items of the General Assembly starting from 1:00 AM on Wednesday 25-06-2025 , corresponding to 28/12/1446H, until the end of the Assembly meeting. Registration and voting through Tadawulaty services will be available and free of charge for all shareholders via the following link: www.tadawulaty.com.sa	بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءاً من الساعة الواحدة صباحاً يوم الأربعاء بتاريخ: 25-06-2025 م الموافق 28/12/1446 هـ وحتى 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 eligibility to register attendance for the General Assembly meeting ends at the time of the meeting's commencement. Additionally, the eligibility to vote on the Assembly agenda items for attendees ends once the ballot counting committee completes the vote counting process	أحقية تسجيل الحضور والتصويت أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت انعقاد اجتماع الجمعية. كما ان احقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات
Method of Communication	For any inquiries, please contact the Shareholders Relations Department at phone number 0112938383, extension 1146, or via the following email: compliance@buruj.sa . Inquiries can be made during official working hours, Sunday to Thursday, from 8:00 AM to 4:00 PM	طريقة التواصل في حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين رقم الهاتف 0112938383 تحويلة 1146 او على البريد الإلكتروني التالي compliance@buruj.sa وذلك خلال أوقات العمل الرسمية من الأحد وحتى الخميس من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الرابعة عصراً

تقرير لجنة المراجعة للسادة مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني عن العام المالي 2024م

تقرير لجنة المراجعة للجمعية العامة للشركة عن العام المالي 2024م.

يسر لجنة المراجعة لشركة بروج للتأمين التعاوني أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م. والمتضمن رأي اللجنة في مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية في الشركة وما قامت به اللجنة من أعمال تدخل في نطاق اختصاصها، وبناءً على المتطلبات النظامية ذات العلاقة وذلك وفقاً للمادة (88) من لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية بتاريخ 18 يناير 2023م.

عقدت اللجنة 10 اجتماعات خلال العام المالي 2024م، وقامت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2024م بأعمال تدخل في نطاق اختصاصها ومسؤولياتها ومن أبرزها ما يلي:

التقارير المالية:

- الإشراف على أعمال المراجعة الخارجية.
- دراسة ومناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها.
- راجعت لجنة المراجعة ، على أساس ربع سنوي ، بشكل منفصل مع كل من الإدارة والمراجعين الخارجيين ، أي مسائل مهمة معلقة (إن وجدت) بين الإدارة والمراجعين الخارجيين فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية ، وأي صعوبات واجهتها أثناء مسار المراجعة (بما في ذلك أي قيود على نطاق العمل أو الوصول إلى المعلومات المطلوبة).
- مراجعة خطاب الإدارة الصادر من المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة ماتم في شأنها، كما ناقشت اللجنة مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين خطط الإدارة لمعالجة أوجه القصور في الجوانب الرقابية، إن وجدت.
- تقييم الخبرة المهنية والأداء والتأكد من استقلالية المراجعين الخارجيين.
- مراجعة عروض الأتعاب المقدمة من المراجعين الخارجيين والخاصة بأعمال المراجعة وتقديم التوصية اللازمة للمساهمين بالشركة في الجمعية العامة بشأن تعيين "شركة حلول كرو للاستشارات المهنية" و "شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون" لمراجعة القوائم المالية للربع الثاني والثالث من عام 2024م والقوائم المالية السنوية للسنة المالية 2024م والربع الأول من عام 2025م.
- مراجعة تقارير الخبير الإكتواري المعين.

المراجعة الداخلية:

- مراجعة واعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية للعام 2024م.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ خطة المراجعة المعتمدة للعام 2024م.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ التوصيات الهامة الواردة في تقارير المراجعة الداخلية.

- مراجعة مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة والمحاسبة والتقارير المالية وآلية عمل المراجع الداخلي فيما يتعلق بتنفيذ التوصيات الهامة المذكورة في تقارير المراجعة الداخلية.
- أكدت اللجنة على استقلالية إدارة المراجعة الداخلية، والتحقق من عدم وجود أي قيد على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالها وادائها.

الالتزام:

- مراجعة واعتماد خطط إدارة الالتزام لعام 2024م.
- مراجعة تقارير الالتزام التي تعكس مدى التزام الشركة بمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية ومدى الالتزام بالمتطلبات النظامية.
- مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية المهمة بما في ذلك مدى ثبات هذه السياسات سنوياً.
- مراجعة التقارير الربع سنوية حول عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مراجعة التقارير الربع سنوية حول المسائل القانونية ومسائل الالتزام التنظيمية.
- مراجعة التقارير الربع سنوية الخاصة بالشكاوى.
- متابعة تنفيذ ملاحظات هيئة التأمين الخاصة بالزيارات التفتيشية للشركة.
- تقديم محاضر اجتماعات اللجنة لمجلس إدارة الشركة وإشعار مجلس الإدارة بأي ملاحظات رئيسية.
- الاجتماع بأعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة ومناقشة التقارير الرقابية، كلما دعت الحاجة لذلك.

نظام الرقابة الداخلية

الاجراءات الرقابية وفعاليتها في غاية الأهمية وتلعب دوراً محورياً في تحقيق أهداف الشركة، كما أن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلية شامل وفعال. يستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة الشركة لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة المتعلقة بأنشطة الشركة. وتوجد ضوابط تنظيمية مناسبة مع الأخذ في الاعتبار التكلفة والمنفعة لتفعيل تلك الضوابط. تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة المخاطر التي تعيق تحقيق أهداف الشركة وليس لتفادي تلك المخاطر، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخسائر المتعلقة بها. إضافة لما ذكر فإن لجنة المراجعة تراجع بشكل دوري التقارير التي تعد من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين وإدارة الالتزام، وتتضمن هذه التقارير تقييم لكفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

بناءً على ما ذكر فإن الشركة لديها نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق، ولا يوجد شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة أعمالها، وخلال العام لم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.

أعضاء لجنة المراجعة:

1. الأستاذ/ محمد بن جابر – رئيس اللجنة
2. الأستاذ/ أسامة فقيه – عضو اللجنة
3. الأستاذة/ تسنيم النفيعي – عضو اللجنة

مرفقات البند الأول

"الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة"

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2024م



يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م، 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 2024م 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 الندي بمدينة الرياض، وتم قيدها بالسجل التجاري رقم (1010280606) بتاريخ 1431/02/10هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص هيئة التأمين رقم (ت م ن/28/2010) 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 إلى 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 الندي - 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.
- ث- منتج بروج بريميميوم لتأمين المركبات.

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 و الإرهاب.
- 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 رجل 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 مزاوله المهن الصحية (فردى) .
- ز- تأمين السفر.
- ح- تأمينات ضمانات المركبات المتنوعة (عدد 6 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.
- ع- تأمين الحوادث الشخصية والمرض للأندية المحترفة لكرة القدم.

2-1-6 التأمين الصحي:

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

2-2 تحليل لإجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية:

خلال العام 2024م، بلغت أقساط تأمين المركبات والتأمين الصحي ما نسبته 65.91% و 18.63% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط تأمين الممتلكات والحوادث ما نسبته 15.46% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

ويبين الجدول أدناه إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
إجمالي الأقساط	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تأمين المركبات	246,327,639	281,522,079	241,236,146	166,407,028	123,983,203
تأمين الصحي	69,626,275	97,481,325	76,417,082	81,243,026	38,725,358
تأمين الممتلكات والحوادث	57,786,931	43,797,315	51,186,123	6,504,428	6,875,885
المجموع	373,740,845	422,800,719	368,839,351	290,711,903	202,251,926

2-3 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة:

لا تمتلك الشركة أية شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2024/12/31م 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	2024م	2023م	2022م	2021م	2020م
إجمالي الأقساط المكتتبة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المنطقة الغربية	45,869,346	81,065,663	82,411,123	82,411,123	132,878,273
المنطقة الوسطى	149,304,269	309,480,145	256,764,662	256,764,662	109,364,019
المنطقة الشمالية	16,665,223	4,079,469	2,710,138	2,710,138	16,017,050
المنطقة الشرقية	47,635,018	27,784,653	26,658,373	26,658,373	22,444,318
المنطقة الجنوبية	45,869,346	390,789	295,055	295,055	10,008,243
المجموع	373,740,845	422,800,719	368,839,351	290,711,903	202,251,926

1-3-2 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 2024م الى 236,372 ريال سعودي، أي بإنخفاض بمبلغ 659,921 ريال سعودي مقارنة مع العام السابق وهي تمثل حصة شركة بروج من خسائر شركة ضمانات الخليج، طبقاً للبيانات المالية للشركة الزميلة كما في 2024/12/31م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية:

1-3 أهم التطورات خلال العام 2024م:

- الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين على تجديد ترخيص مزاوله النشاط لمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 2027/11/11م
- توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ("شركة ميدغلف") وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.
- تجديد تأهيل الشركة لدى هيئة التأمين لمزاولة أنشطة التأمين الصحي لمدة سنة تنتهي بتاريخ 2025/08/17م.
- الحصول على عدم ممانعة هيئة على تعيين الرئيس التنفيذي الأستاذ/ بدر الغنيم.
- أطلقت الشركة منتج بروج بريميوم لتأمين المركبات.
- أطلقت الشركة منتج تأمين الحوادث الشخصية والمرض للأندية المحترفة لكرة القدم.
- فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة السادسة والتي تبدأ بتاريخ 2025/03/09م
- الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين على السياسة الإستثمارية للشركة.
- قامت الشركة بتعديل نظامها الأساس بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد ولائحة التنفيذية بعد الحصول على الموافقات النظامية
- وقعت الشركة على إتفاقيه تضم عدد من شركات التأمين للمشاركة في الوعاء التأميني الخاص بالمنتج المطلق حديثاً والذي يغطي "حقوق ومستحقات العاملين من غير السعوديين في منشآت القطاع الخاص" وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية.

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 متعددة 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.
- خفض التكاليف التشغيلية من خلال الإعتماد على التحول الرقمي في مبيعات الأفراد.
- تستهدف هيئة التأمين تعزيز الاستدامة لشركات التأمين ونمو القطاع عبر دعم عمليات الاندماج مما أنتج: زيادة ملحوظة في احتمالات الاندماج ويأتي ذلك بسبب وجود العديد من شركات التأمين ذات الحجم المتوسط والصغير، لذا فإن حالات الاندماج تعزز القدرة التنافسية وتحسن الكفاءة التشغيلية وهو ما يتوافق مع رؤية 2030 والتي تتطلب وجود قطاع تأميني قوي ومستدام.
- تُركز هيئة التأمين على التحول الرقمي من خلال حث الشركات بالإعتماد على التكنولوجيا في تقديم الخدمات التأمينية والذي بدوره يُسهم بتقديم حلول مبتكرة للمستفيدين من خدمات التأمين.

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.

4-1 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 الآخر 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 والمنتوية في 31 ديسمبر للأعوام 2020م، 2021م، 2022م، 2023م، 2024م والتي تم نشرها مُسبقاً من تداول.

5-1 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.

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

قائمة المركز المالي (ريال السعودي)			
2022م (مُعدلة)	2023م	2024	
			الموجودات
255,969,579	98,964,335	173,678,154	النقدية وما في حكمها
187,616,899	276,865,305	245,182,369	استثمارات
185,288,375	270,626,665	191,880,330	وديعة لأجل
29,998,817	29,998,695	29,998,613	وديعة نظامية
2,582,066	1,093,595	1,881,070	عمولة مستحقة على وديعة نظامية
-	63,445,619	22,991,247	موجودات عقود التأمين
29,719,291	38,839,915	52,899,154	موجودات عقود إعادة التأمين
1,334,056	273,761	2,642,065	حق استخدام الموجودات
47,231,316	51,050,209	33,229,886	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
3,539,910	4,167,861	6,427,722	ممتلكات و معدات، صافي
8,776,537	12,312,210	8,276,718	دخل مستحق
752,056,846	847,638,170	769,087,328	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
279,350,116	336,580,449	234,244,827	مطلوبات عقود التأمين
-	13,002,583	12,825,645	مطلوبات عقود إعادة التأمين
2,582,066	1,093,595	1,881,070	عمولة مستحقة لهيئة التأمين
1,092,627	-	2,370,538	مطلوبات عقود إيجار
13,772,899	23,491,027	27,796,196	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
8,227,890	7,826,377	5,060,010	مكافأة نهاية الخدمة
26,546,977	20,807,684	10,536,540	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
279,350,116	402,801,715	294,714,826	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
300,000,000	300,000,000	300,000,000	رأس المال
51,584,068	55,600,756	57,477,869	الاحتياطي النظامي
28,148,995	44,215,747	51,724,199	الأرباح المبقاة
37,780,049	41,561,174	59,231,336	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
2,971,159	3,458,778	5,939,098	ربح/ (خسارة) اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة
420,484,271	444,836,455	474,372,502	إجمالي حقوق الملكية
752,056,846	847,638,170	769,087,328	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة المركز المالي (ريال السعودي)		
2020م	2021م	
موجودات عمليات التأمين		
413,777,484	321,817,797	استثمارات ونقد لدى البنوك
36,267,297	39,887,814	ذمم مدينة ، صافية
90,730,098	84,657,166	موجودات أخرى
540,774,879	446,362,777	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
260,064,578	406,491,869	استثمارات ونقد لدى البنوك
31,838,010	32,353,079	وديعة نظامية
187,268,538	41,320,913	موجودات أخرى
479,171,126	480,165,861	مجموع موجودات المساهمين
1,019,946,005	926,528,638	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين		
39,437,101	50,224,303	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
283,241,280	324,128,592	احتياطات فنية
218,096,498	72,009,882	مطلوبات أخرى
540,774,879	446,362,777	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين		
34,652,299	37,744,647	مطلوبات المساهمين
444,518,827	442,421,214	حقوق المساهمين
479,171,126	480,165,861	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,019,946,005	926,528,638	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)			
2022م (مُعدلة)	2023م	2024	
417,102,909	373,444,279	372,730,192	إيرادات التأمين
(442,850,895)	(337,187,783)	(343,707,688)	مصروفات خدمات التأمين
(30,779,734)	(31,270,774)	(14,972,451)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
(56,527,720)	4,985,722	14,050,053	صافي نتيجة التأمين
(8,915,517)	1,668,040	(3,490,755)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,064,469	6,884	(2,611,606)	صافي عوائد بيع إستثمارات
21,919,809	3,136,253	2,636,322	إيرادات فوائد من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	18,642,741	18,862,029	إيرادات فوائد من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,638,070	5,047,391	10,495,191	توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,069,040	114,415	(494,420)	صافي عكس انخفاض موجودات مالية
25,029	10,021	(629,631)	دخل استثمارات أخرى
19,800,900	28,625,745	24,767,130	صافي نتيجة الاستثمارات
4,846,370	(1,474,382)	(526,350)	(مصاريف)/ دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
(321,600)	(148,630)	(1,039,499)	مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
4,524,770	(1,623,012)	(1,565,849)	صافي (مصاريف)/ دخل التمويل
(32,202,050)	31,988,455	37,251,334	صافي نتيجة التأمين والإستثمار
(14,798,396)	(19,811,023)	(19,971,787)	مصروفات تشغيلية أخرى
23,124,541	13,402,711	1,912,053	إيرادات أخرى، صافي
(23,875,905)	25,580,143	19,191,600	صافي دخل / (خسارة) السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(5,124,422)	(5,496,703)	(9,806,035)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(29,000,327)	20,083,440	9,385,565	صافي دخل / (خسارة) السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة
(0.97)	0.67	0.31	ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / سهم)

قائمة الدخل (ريال سعودي)		
2020م	2021م	
قائمة دخل عمليات التأمين		
202,251,926	290,711,903	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
189,712,305	161,742,780	صافي أقساط التأمين المكتسبة
14,632,022	10,230,241	عمولات إعادة تأمين وإيرادات تأمين أخرى
13,058,505	17,184,633	إيرادات استثمارات وأخرى
217,402,832	189,157,654	مجموع الإيرادات
(157,559,748)	(126,527,044)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(110,332,231)	(94,356,417)	صافي المطالبات المتكبدة
(13,093,204)	(11,065,797)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(76,838,773)	(85,756,779)	مصاريف أخرى
(200,254,208)	(191,178,993)	مجموع التكاليف والمصاريف
1,714,863	0	الفائض بعد حصة المساهمين
قائمة دخل المساهمين		
5,186,169	22,549,750	إيرادات استثمارات وأخرى
15,433,762	(2,021,339)	حصة المساهمين من صافي (العجز) الفائض
(3,555,179)	(4,758,271)	مصروفات عمومية وإدارية
17,064,752	15,770,140	صافي النتيجة قبل الزكاة
المؤشرات المالية الرئيسية		
81.2%	87.27%	معدل الإحتفاظ
58.2%	58.34%	معدل الخسارة، صافي
39.5%	53.19%	معدل المصاريف، صافي
97.7%	111.53%	معدل المركب

التدفقات النقدية (ريال سعودي)			
2022م (معدلة)	2023م	2024	
التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية			
1,546,077	1,555,988	1,744,305	استهلاك ممتلكات ومعدات
تعديلات على البنود غير النقدية:			
8,915,517	(1,668,040)	3,490,755	صافي القيمة الحالية (لمكاسب)/ خسارة بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(21,919,809)	(21,778,994)	(21,498,351)	فوائد إستثمارات
(2,638,070)	(5,047,391)	(10,495,191)	توزيعات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
29,459	7,373	112,783	مصرفات تمويلية عن عقود ايجار
(25,029)	(10,021)	629,631	دخل استثمارات أخرى
418,823	-	4,815	ربح استبعاد ممتلكات ومعدات
2,588,798	1,188,781	1,120,215	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,230,319	1,060,295	1,154,450	إستهلاك حق استخدام الموجودات
(2,069,040)	(114,415)	(93,034)	خسائر/ (عائد) إئتمان متوقعة
(35,798,860)	773,719	(4,638,022)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(27,139,603)	(3,818,893)	17,820,323	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,675,870	9,718,128	4,305,169	مصاريف مستحقة و مطلوبات الأخرى
(74,481,724)	(6,215,286)	(61,881,250)	عقود التأمين - صافي
(1,852,646)	3,881,959	(14,236,177)	عقود إعادة التأمين - صافي
(136,596,963)	3,565,907	(53,991,935)	
(11,418,662)	(11,235,996)	(20,077,179)	الزكاة وضريبة دخل مدفوعة
(2,632,232)	(1,102,667)	(1,406,262)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(150,647,857)	(7,999,045)	(80,113,398)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(1,422,069)	(2,185,155)	(4,011,503)	إضافات في الممتلكات والمعدات
46,810	1,216	138,653	متحصلات من إستبعاد الممتلكات والمعدات
(76,077,516)	(89,344,380)	(2,851,483)	إضافات في الإستثمارات
25,034,688	23,702,890	36,029,034	أرباح استثمارات مستلمة
74,006,921	5,511,562	47,948,147	متحصلات من بيع إستثمارات
148,742,623	(85,592,332)	78,839,369	إضافات/(استبعادات) ودائع لاجل
170,331,457	(147,906,198)	156,092,217	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(996,258)	(1,100,000)	(1,265,000)	التزامات ايجار تمويلي مدفوعة
(996,258)	(1,100,000)	(1,265,000)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
18,687,342	(157,005,244)	74,713,819	صافي التغير في النقد وما في حكمه
237,282,237	255,969,579	98,964,335	النقد وما في حكمه في بداية السنة
255,969,579	98,964,335	173,678,154	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التدفقات النقدية (ريال سعودي)		
2020م	2021م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين		
(33,464,796)	48,204,315	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
55,269,489	182,549,565	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية
(6,031,137)	(145,841,442)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
86,742,417	171,654,855	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية للمساهمين		
(5,887,055)	(1,744,596)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(7,860,597)	(123,623,777)	صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
4,405,291	146,450,897	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية
45,149,516	66,232,040	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
المؤشرات المالية الرئيسية		
84.6 %	%88.95	نسبة الأصول المقبولة من إجمالي الأصول
%286	%340.08	نسبة هامش الملاءة المحققة

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

بلغ صافي الربح بعد الزكاة خلال العام 9,385,565 ريال سعودي مقابل 20,083,440 ريال سعودي للعام السابق. ويعود سبب انخفاض صافي الربح بشكل رئيسي إلى انخفاض حصة الشركة من إيرادات الحج والعمرة والإيرادات الأخرى بمبلغ 10,248,043 ريال سعودي و 1,242,615 ريال سعودي على التوالي. إضافة إلى الارتفاع في مخصص الزكاة بمبلغ 4,309,332 ريال سعودي. هذا وعلى الرغم من الزيادة الإيجابية في صافي نتائج التأمين والاستثمار بمبلغ 5,262,879 ريال سعودي، بنسبة زيادة قدرها 16.45%.

بلغت ربحية السهم بعد الزكاة خلال العام 0.31 ريال سعودي ، مقابل 0.67 ريال سعودي للعام السابق. بلغ إجمالي الدخل الشامل للعام الحالي 29,536,047 ريال سعودي مقابل 24,352,184 ريال سعودي للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 21.29%.

بلغت إيرادات التأمين خلال العام 372,730,192 ريال سعودي مقارنة 373,444,279 ريال سعودي أي بانخفاض وقدره 0.19%. ويعود سبب هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض إيرادات تأمين المركبات والطبي بمبلغ 15,398,815 ريال سعودي و 2,139,066 ريال سعودي على التوالي. وذلك على الرغم من ارتفاع إيرادات تأمين الممتلكات والحوادث بمبلغ 16,823,794 ريال سعودي الأمر الذي أدى إلى التقارب في إيرادات التأمين للعام الحالي مقارنة للعام السابق. بلغ صافي نتائج التأمين خلال العام 14,050,053 ريال سعودي مقابل 4,985,722 ريال سعودي للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 181.8%.

بلغ صافي نتيجة التأمين والاستثمار خلال العام 37,251,334 ريال سعودي مقابل 31,988,455 ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 16.45%.

بلغ صافي أرباح الاستثمارات خلال العام 24,767,130 ريال سعودي، مقابل قدره 28,625,745 ريال سعودي للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 13.48%.

بلغ إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحملة الوثائق خلال العام 474,372,502 ريال سعودي، مقابل 444,836,455 ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 6.64%.

بلغ إجمالي حقوق الملكية للمساهمين في نهاية العام الحالي 468,433,404 ريال سعودي مقابل 441,377,677 ريال سعودي في نهاية العام السابق وذلك بارتفاع قدره 6.13%.

4-5 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة:

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة على الشركة عن العام 2024م والتي لم يتم سدادها بعد لغاية تاريخ نشر هذا التقرير:

البيان	المسدد	لم يسدد بعد	بيان الأسباب
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة)	20,743,047	9,259,141	سوف تسدد عند تقديم الإقرار الزكوي
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة إستقطاع)	122,310		
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة)	40,418,620		
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	3,974,683		
هيئة التأمين (تكاليف الإشراف والتفتيش)	1,693,862		
مجلس الضمان الصحي التعاوني (المقابل المالي للإشراف على شركات التأمين)	624,463		
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	424,219		

6- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

تنص المادة السابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ 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.

ويجب على الشركة ووفقاً للمادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي قبل تحديد مبلغ توزيع الأرباح أن:

- 1- أن تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
- 2- أن تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات 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 إدارة الشركة بتوزيع ايه ارباح نقدية عن العام 2024م.

7- كبار المساهمين والجمعيات العامة للمساهمين:

7-1 كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة كما في 2024/12/31م:

#	إسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
1	شركة سقالة للصناعات المتعددة	السعودية	8,550,000	%28.5
2	ياسر يوسف محمد ناغي	السعودية	3,450,000	%11.50
3	شركة بوابات اليسر للاستثمار	السعودية	1,500,000	%5.00
4	شركة الخليج الطبيه المحدوده	السعودية	1,500,000	%5.00

7-2 التغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين:

يوجد تغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر خلال العام 2024م على النحو الآتي:

#	إسم المساهم	قبل		بعد	
		عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
1	مجموعة الخليج للتأمين	8,550,000	%28.5	0	%0
2	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	1,500,000	%5.00	0	%0
3	شركة سقالة للصناعات المتعددة	0	%0	8,550,000	%28.5
4	شركة بوابات اليسر للاستثمار	0	%0	1,500,000	%5.00

7-3 الجمعيات العامة للمساهمين:

7-3-1 يبين الجدول أدناه تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2024م للدورة الخامسة مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

#	الإسم	الصفه	سجل الحضور	
			إجتماع الجمعية العامة العادية 2024/06/05	إجتماع الجمعية العامة غير العادية 2024/11/27
1	ياسر يوسف ناغي	رئيس مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓
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 العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2024/06/05م:

1. تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م ومناقشته.
2. تم الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31 م ومناقشتها.
3. الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م بعد مناقشته.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م.
5. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة وهم:
أ- شركة حلول كرو للاستشارات المهنية (بقيمة 485,000 ريال سعودي).
ب- شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون (بقيمة 435,000 ريال سعودي).
من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م، والربع الأول من عام 2025م ، وتحديد أتعابهم.
6. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام 2023م.
7. الموافقة على صرف مبلغ (900,000) ريال كمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
8. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية 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 عام 2023م 10,498,505 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 عام 2023م 195,411 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 عام 2023م 1,738,639 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 عام 2023م 3,747,419 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 عام 2023م 11,147,956 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 عام 2023 م 248 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 عام 2023 م 480,818 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 عام 2023 م 9,427,742 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

أبرز قرارات الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م:

- 1- الموافقة على تعديل نظام الشركة الأساس بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد.
- 2- الموافقة على تعديل ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 3- الموافقة على تعديل سياسة المكافآت والتعويضات.
- 4- الموافقة على تعديل سياسة إجراءات الترشيح والعضوية في مجلس الإدارة.
- 5- الموافقة على تعديل ميثاق لجنة المراجعة.

4-7 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين:

يبين الجدول أدناه عدد وتواريخ طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2024 م وأسبابها:

#	تاريخ الطلب	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2024-05-15	2024-03-31	إجراءات الشركة
2	2024-06-03	2024-06-05	الجمعية العامة
3	2024-08-06	2024-08-06	إجراءات الشركة
4	2024-08-10	2024-06-30	إجراءات الشركة
5	2024-08-11	2024-08-11	إجراءات الشركة
6	2024-08-29	2024-08-28	أخرى
7	2024-11-08	2024-09-30	إجراءات الشركة
8	2024-11-27	2024-11-27	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				
#	الإسم	المنصب	تصنيف لعضوية	المؤهلات
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 السموم	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 مودوخ ، 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 الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني
1	ياسر يوسف ناغي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. شركة الخليج الطبية	داخل المملكة	1. الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق)
				2. شركة التموين العربي للأطعمة	داخل المملكة	
				3. شركة يوسف محمد ناغي المتحدة	داخل المملكة	
				4. شركة بيت القوات	داخل المملكة	
				5. مؤسسات سقالة التجارية	داخل المملكة	
2	سلطان فهد الراشد	-	-	-	-	-
3	بدر محمد العيسى	-	-	-	-	-
4	زياد بسام البسام	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. شركة مكة للإنشاء والتعمير	داخل المملكة	1. شركة جبل عمر
				2. شركة زهرة برتقال	داخل المملكة	
		داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	3. شركة جرهم للتنمية	داخل المملكة	2. شركة البلد الأمين
				4. شركة مكين السعودية	داخل المملكة	
		داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	5. شركة مشاركة المالية	داخل المملكة	3. شركة رواء العقارية
				6. شركة امكان العربية	داخل المملكة	
		داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	7. شركة مجموعة البسام للعقارات	داخل المملكة	4. شركة ادير
				8. شركة بيت الغذاء الرائدة المميزة للتجارة	داخل المملكة	
5	عادل عبدالله السموم	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	1. صندوق الخير ريت	داخل المملكة	-
				2. صندوق الخير للتطوير العقاري والسكني	داخل المملكة	
				3. صندوق الخير للفرص الاستثمارية	داخل المملكة	
				4. صندوق الخير للدخل العقاري	داخل المملكة	
6	زين العابدين عبدالله بري	-	-	-	-	-
7	أحمد محمد المرزوقي	-	-	-	داخل المملكة	1. الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سداكو

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

1-3-8 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 2024م:

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	
109.80%	8,070,000	0	15,420,000	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	25,100	0	25,100	بدر محمد العيسى
0%	0	0	0	0	0	أحمد محمد المرزوقي

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

3-3-8 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 2024م:

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات والخبرات
1	بدر بن سعد الغنيم	الرئيس التنفيذي	يمتلك خبرة تناهز 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	سيف بن غالب المخلفي	الرئيس التنفيذي للإدارة الفنية	له خبرة تناهز 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.
3	ياسر الخليفة	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	يمتلك خبرة أكثر من 20 سنة في تكنولوجيا المعلومات في قطاعي البنوك والتأمين، 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

4	سعد الدلجوح	الرئيس التنفيذي للمبيعات	الرئيس التنفيذي للمبيعات في شركة بي كير من عام 2022 - 2024	- الماجستير المهني في التسويق و المبيعات من جامعة سان فرانسيسكو ستايت عام 2024 - دبلوم عمليات التأمين من معهد الإدارة العامة عام 2001
5	منذر بن حسن الغانم	رئيس إدارة المخاطر	يمتلك خبرة أكثر من 20 سنة 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
6	عبدالله الرشودي	مدير الإدارة الاكتوارية	مسؤول اكتواري أول في شركة الوطنية للتأمين من عام 2020 - 2022	- شهادة (Associateship) في مسار الزمالة الاكتوارية - شهادة البكالوريوس في العلوم -العلوم الاكتوارية والرياضيات المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2020
7	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.

5-8 وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذو 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 2024م 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 تجارية ومصنع الذائق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة)	عقود تأمين	سنة واحدة	14,226,174	مالك المؤسسة
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	عقود تأمين	سنة واحدة	1,082,143	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي الأطعمة	عقود تأمين	سنة واحدة	339,500	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	3,853,548	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة رجال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	-	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	12,231,735	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	13,491	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
أحمد محمد المرزوقي	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سدافكو	عقود تأمين	سنة واحدة	9,823,741	عضو مجلس إدارة في نفس الشركة

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الإعتيادية على أساس التراخي 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 تعاقدتها مع الشركة.

2-5-8 لا يوجد خلال العام 2024م أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

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

6-8 إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال الدورة الخامسة من عام 2024م : ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

(6) 2024/12/24	(5) 2024/10/22	(4) 2024/07/24	(3) 2024/07/24	(2) 2024/07/22	(1) 2024/03/04	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 X : لم يحضر

أبرز قرارات مجلس الإدارة خلال العام 2024م:

1. الموافقة على تحديث السياسة الاستثمارية بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين.
2. تعيين ممثلين الشركة لجميع الأغراض المتعلقة بقواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة.
3. الموافقة على القوائم المالية السنوية المنتهية في 2023م.
4. عدم توزيع أرباح نقدية عن العام المالي 2023م.
5. قرار اعتماد القوائم المالية الأولية للربع الأول 2024م.
6. قرار تعديل النظام الأساس بعد الحصول على عدم ممانعة الجهات الرقابية وموافقة الجمعية العمومية.
7. تعيين الرئيس التنفيذي بدر بن سعد الغنيم.
8. توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة.
9. اعتماد القوائم المالية الأولية للربع الثاني 2024م.
10. تعيين المستشار المالي - الإنماء للاستثمار.
11. تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز PWC لإجراءات العناية الواجبة والفحص النافي للجهالة بما يتعلق بمُجريات الإندماج.
12. تعيين المستشار القانوني - بيكر آند ماكينزي للمحاماة لإجراءات العناية الواجبة والفحص النافي للجهالة بما يتعلق بمُجريات الإندماج.
13. اعتماد القوائم المالية الأولية للربع الثالث 2024م.
14. قرار مجلس الإدارة بإعتماد خطة لجنة المراجعة لسنة 2025م.

9- لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة طبقاً لللائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال وهيئة التأمين ودليل حوكمة الشركة ستة لجان لمساعدته في تأدية 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.
 - الإشراف 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 2024 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 2024م سبعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:							
إسم عضو اللجنة	(1) 2024/02/14	(2) 2024/02/27	(3) 2024/05/23	(4) 2024/10/07	(5) 2024/10/22	(6) 2024/11/11	(7) 2024/12/29
ياسر يوسف ناغي	√	√	√	√	√	√	√
أحمد محمد حامد المرزوقي	√	√	√	√	√	√	√
زياد بسام البسام	√	√	√	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2024م:

1. التوصية بتعيين شركة برايس ووتر هاوس كوبرز وذلك لدراسة وتحليل الفرص للتأكد من وضع الشركة المالي والأنشطة الاستثمارية.
2. التوصية لمجلس الإدارة باعتماد جزء من المشاريع التي نشأت خلال السنة والغير مقررة في الميزانية المتوقعة للسنة وهي تعيين جهة مسؤولة عن تطبيق نظام حماية البيانات الشخصية ولائحة التنفيذية، تعيين جهة إستشارية للتأكد من التزام الشركة بمتطلبات أمن المعلومات واستمرارية الأعمال وإدارة حوكمة البيانات.
3. الإطلاع على الموازنة التقديرية وميزانية العام المقبل 2025م والتوصية بها إلى مجلس الإدارة للإقرار.
4. التوصية بتشكيل لجان مخصصة للتأزر بين الجهتين الدامجة والمدموجة بما يساهم بتسريع وتيرة عمليات الفحص النافي للجهة في مجريات الاندماج.

2-9 لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المناطة 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 المرنثيات حيالها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مديري المراجعة الداخلية والإلتزام واقتراح مكافآتهم.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد اتعابهم 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 والعمليات 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 2024 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

السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 مشعل عبدالمحسن السليمان	الرئيس التنفيذي لشركة جوار الإحسان القابضة منذ عام 2017 وحتى تاريخه	• 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 عبدالحמיד جابر	مؤسس شريك في شركة إدراك للاستشارات المهنية من سبتمبر 2020م وحتى تاريخه	• مشرف مراجع خارجي في شركة كي بي إم جي - للاستشارات المهنية من 2015م إلى 2020م • خبرة في التقارير المالية بالشركة السعودية للصناعات الأساسية - سابك من 2012م إلى 2013م	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأعمال والتكنولوجيا - جدة عام 2015م الدرجة الجامعية المتوسطة في العلوم تخصص محاسبة من كلية الجبيل الصناعية عام 2012م

عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2024م عشر إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 2024/02/25	(2) 2024/03/03	(3) 2024/05/01	(4) 2024/05/08	(5) 2024/05/21	(6) 2024/06/27	(7) 2024/08/01	(8) 2024/08/15	(9) 2024/11/03	(10) 2024/12/26
بدر محمد حمد العيسى	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
مشعل السليمان	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
محمد عبدالحמיד جابر	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2024م:

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

1. التوصية بإعتماد القوائم المالية السنوية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م.
2. التوصية بإعتماد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2024م.
3. التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين.
4. التوصية بإعتماد القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024م.

5. التوصية بإعتماد القوائم المالية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024م.
6. مراجعة خطة المراجعة الخاصة بالمراجعين الخارجيين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والتأكد من استقلاليتهم.
7. مراجعة تقارير الخبير الاكتواري للفترات المنتهية في 31 ديسمبر 2023م ، 31 مارس ديسمبر 2024 ، 30 يونيو 2024 و 30 سبتمبر 2024م.
8. اعتماد خطة عمل ادارة الالتزام ووحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب للعام 2024م.
9. الموافقة على تعيين مدير ادارة المراجعة الداخلية خلال العام 2024م.
10. الموافقة على تعيين مدير ادارة الالتزام خلال العام 2024م.
11. اعتماد ميثاق ادارة المراجعة الداخلية المحدث لعام 2024م.
12. اعتماد دليل عمل ادارة المراجعة الداخلية المحدث لعام 2024م.
13. اعتماد خطة العمل المحدث لإدارة المراجعة الداخلية لعام 2024م.
14. الموافقة على تعيين امين سر لجنة المراجعة.
15. راجعت اللجنة ميثاق لجنة المراجعة المحدث واوصت مجلس الإدارة بمراجعتة والموافقة عليه واعتماد في الجمعية العمومية.
16. راجعت لجنة المراجعة خطة العمل الخاصة باللجنة للعام 2024م.

9-3 لجنة الترشيحات والمكافآت:

- شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات المكافآت 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 2024م		
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 والاستثمار	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 2024م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

(6) 2024/11/13	(5) 2024/07/24	(4) 2024/05/27	(3) 2024/05/08	(2) 2024/03/10	(1) 2024/01/24	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	√	√	أحمد محمد المرزوقي
√	√	√	√	√	√	عادل عبدالله السموم
√	√	√	√	√	√	أسامه عمر فقيه

√: حضر X: لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2024م:

- التوصية بإعتماد البرنامج التطويري للإدارة الإكتوارية.
- التوصية بشأن تعيين رئيس الإدارة الإكتوارية.
- التوصية بشأن تعيين الرئيس التنفيذي.
- التوصية بشأن صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.
- التوصية بشأن المترشحين لعضوية مجلس الإدارة للدورة السادسة.

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 2024م

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف الناعي	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	• مدير تنفيذي في الشركة الخليجية المتحدة للاستثمار (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.	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.

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2024م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 2024/05/20	(2) 2024/09/30	(3) 2024/12/18	(4) 2024/12/26
ياسر يوسف الناجي	√	√	√	√
زياد بسام البسام	√	√	√	√
عادل علي السيد	√	√	√	√

√ حضر X لم يحضر

أبرز توصيات اللجنة خلال العام 2024م:

1. الموافقة على التقارير الدورية والعمليات الاستثمارية للعام المنقضي 2024م.
2. الموافقة على اعتماد نموذج تقرير الاستثمارات التحليلي المحدث.
3. التوصية بأعتماد ميزانية الاصول الاستثمارية وعوائدها المتوقعة لعام 2024م و 2025م.

5-9 لجنة إدارة المخاطر:

إستناداً الى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال وهيئة التأمين فقد شكّل مجلس الإدارة لجنة لإدارة 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 فعاليتها.
- 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 وتعرضها 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.

5-9 لجنة إدارة المخاطر:

إستنادا الى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال وهيئة التأمين فقد شكّل مجلس الإدارة لجنة لإدارة 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 وتعرضها 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 2024م		
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 للحوكمة مدير مركز حوكمة الشركات في جامعة الملك خالد بأبها.	• 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 2024م أربع إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 2024/03/05	(2) 2024/06/11	(3) 2024/08/25	(4) 2024/12/05
زين العابدين بري	√	√	√	√
مريع سعد هباش	√	√	√	√
سلطان الراشد	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز توصيات وأعمال اللجنة خلال العام 2024م:

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 2024م ومتابعة تنفيذها.
3. متابعة ارتفاع معدل دوران الموظفين والمخاطر الناجمة منها.
4. متابعة تنفيذ خطة إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث واجراء الاختبارات المخطط لها والتأكد من استعداد الشركة لجميع السيناريوهات المحتملة بانقطاع الاعمال.

5. مراجعة سياسة الإئتمان المحدثة مع وضع التوصيات اللازمة حسب المتطلبات التشريعية.
6. متابعة مخالقات الجهات الرقابية والتأكد من وضع الضوابط المناسبة لعدم تكرارها.
7. متابعة التصنيف الائتماني للشركة.
8. تقييم وتحليل استراتيجية الشركة المعتمدة.
9. متابعة تنفيذ قانون حماية البيانات الشخصية ومخرجات تطبيقه.
10. التأكد من تطبيق الدليل الاسترشادي لتعزيز الالتزام بالمتطلبات التنظيمية بالأمن السيبراني واستمرارية الأعمال وحماية البيانات الشخصية.
11. متابعة تنفيذ مشروع اختبارات التحمل.
12. مراجعة وتحليل المحفظة الاستثمارية.
13. تحديث ميثاق لجنة ادارة المخاطر.
14. تحليل المخاطر الناشئة والخاصة بعملية الاندماج.

9-6 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 إلتزام 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 2024م		
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 الحوكمة من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 مريع سعد هباش	رئيس مجلس الجمعية السعودية للحوكمة مدير مركز حوكمة الشركات في جامعة الملك خالد بأبها.	- 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 الحوكمة خلال العام المالي 2024م إجتماعين وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1) 2024/07/24	(2) 2024/12/30
زين العابدين بري	√	√
مريع سعد هباش	√	√
سلطان الراشد	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز توصيات وأعمال اللجنة خلال العام 2024م:

1. تم تقييم أداء اللجان المُنبثقة من مجلس الإدارة من جوانب ممارسات الحوكمة خلال عام 2024م وذلك من خلال الإطلاع على محاضر اللجان والإجابة على نموذج التقييم من امانة سر اللجان وأوصت اللجنة بمعالجة كافة النقاط المرصودة في ممارسات الحوكمة.
2. أوصت اللجنة بتعديل كافة المواثيق الخاصة باللجان المُنبثقة من مجلس الإدارة بما يتماشى مع تعديل نظام الشركة الأساس ونظام الشركات الجديد ولائحة حوكمة الشركات المُحدثة.
3. أوصت اللجنة بتحديث إطار حوكمة الشركة بشكل شمولي بما يضمن وجود سياسة ودليل عمل ومصفوفة صلاحيات لكل إدارة تتماشى مع التحديثات الصادرة من الجهات الرقابية والوضع الحالي للشركة.
4. أوصت اللجنة بتحديث لائحة قواعد السلوك المهني.
5. أوصت اللجنة بعمل تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان وأعضائها من قبل جهة خارجية مستقلة.
6. أوصت اللجنة بتحديث دليل حوكمة الشركة بما يتوافق مع التعديلات التي تمت على نظام الشركة الأساس ونظام الشركات الجديد والمواثيق المُحدثة.

الوسائل التي أعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه:

إلتزم مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضائه، وكذلك اللجان التابعة له، حيث راعت لجنة الترشيحات والمكافآت عند تصميم نماذج التقييم حجم مشاركة الأعضاء وفعاليتهم وتأثير 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:

أولاً: الأعضاء المستقلين					
أحمد محمد المرزوقي	زين العابدين عبدالله بري	عادل عبدالله السموم	سلطان فهد الراشد	بدر محمد العيسى	
المكافآت الثابتة					
18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	بدل حضور جلسات المجلس
19,500 ريال	9,000 ريال	9,000 ريال	9,000 ريال	15,000 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
37,500 ريال	27,000 ريال	27,000 ريال	27,000 ريال	33,000 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
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الأسهم الممنوحة
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
157,500 ريال	147,000 ريال	147,000 ريال	147,000 ريال	153,000 ريال	المجموع الكلي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	بدل المصروفات

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين		
المكافآت الثابتة		
بدل حضور جلسات المجلس	18,000 ريال	18,000 ريال
مجموع بدل حضور جلسات اللجان	16,500 ريال	16,500 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	214,500 ريال	34,500 ريال
المكافآت المتغيرة		
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	214,500 ريال	154,500 ريال
بدل المصروفات	لا يوجد	لا يوجد

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 2024/01/01م إلى 2024/12/31م:

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
4,028,478	-	186,932	385,048	-	-	-	-	385,048	3,456,498	لا يوجد	916,195	2,540,303

10-3 مكافآت أعضاء اللجان:

يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء اللجان للدورة الحالية للمجلس المقررة للدفع عن العام 2024م بعد موافقة الجمعية العامة المقبلة وبدلات الحضور لأعضاء اللجان عن الدورة الحالية وذلك عن إجتماعات اللجان للعام المالي 2024م:

الإسم	المكافآت الثابتة	بدل حضور الجلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة خلال الدورة الخامسة من عام 2024			
بدر محمد العيسى	ريال 60,000	ريال 15,000	ريال 75,000
مشعل عبدالمحسن السليمان	ريال 60,000	ريال 15,000	ريال 75,000
محمد عبدالحמיד جابر	ريال 60,000	ريال 15,000	ريال 75,000
المجموع	ريال 180,000	ريال 45,000	ريال 225,000
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال الدورة الخامسة من عام 2024			
عادل عبدالله السموم	ريال 45,000	ريال 9,000	ريال 54,000
أحمد محمد المرزوقي	ريال 45,000	ريال 9,000	ريال 54,000
اسامة بن عمر فقيه	ريال 45,000	ريال 9,000	ريال 54,000
المجموع	ريال 135,000	ريال 27,000	ريال 162,000
أعضاء لجنة إدارة المخاطر خلال الدورة الخامسة من عام 2024			
زين العابدين عبدالله بري	ريال 45,000	ريال 6,000	ريال 51,000
مريع سعد هباش	ريال 45,000	ريال 6,000	ريال 51,000
سلطان فهد الراشد	ريال 45,000	ريال 6,000	ريال 51,000
المجموع	ريال 135,000	ريال 18,000	ريال 153,000
أعضاء لجنة الاستثمار خلال الدورة الخامسة من عام 2024			
ياسر يوسف محمد ناغي	ريال 45,000	ريال 6,000	ريال 51,000
زياد بسام البسام	ريال 45,000	ريال 6,000	ريال 51,000
عادل علي السيد	ريال 45,000	ريال 6,000	ريال 51,000
المجموع	ريال 135,000	ريال 18,000	ريال 153,000
أعضاء لجنة الحوكمة خلال الدورة الخامسة من عام 2024			
زين العابدين عبدالله بري	ريال 45,000	ريال 3,000	ريال 48,000
مريع سعد هباش	ريال 45,000	ريال 3,000	ريال 48,000
سلطان فهد الراشد	ريال 45,000	ريال 3,000	ريال 48,000
المجموع	ريال 135,000	ريال 9,000	ريال 144,000
أعضاء اللجنة التنفيذية خلال الدورة الخامسة من عام 2024			
ياسر يوسف ناغي	ريال 45,000	ريال 10,500	ريال 55,500
أحمد محمد المرزوقي	ريال 45,000	ريال 10,500	ريال 55,500
زياد بسام البسام	ريال 45,000	ريال 10,500	ريال 55,500
المجموع	ريال 135,000	ريال 31,500	ريال 166,500

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:

1-11 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 300,000,000 (ثلاثمائة مليون) ريال سعودي كما في 2024/12/31 مقسم إلى 30,000,000 (ثلاثون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

2-11 خلال العام المالي 2024م:

1-2-11 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2024م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.
2-2-11 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2024م بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.
3-2-11 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.
4-2-11 لا توجد أسهم وأدوات دين صادرة عن شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.
5-2-11 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطيات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
6-2-11 لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية 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 الأخيرة.

تفاصيل المساهمات المجتمعية للشركة:

مساهمة الشركة بمبلغ 25,000 ريال سعودي بتاريخ 2024/12/03م لدعم جمعية الاطفال ذوي الإعاقة نظير المشاركة في برنامج رسومات وابداعات الأطفال.

12 – إقرارات قانونية ومعلومات إضافية:

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 الادارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2024م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهريّة 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 2024م في إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة وتم تعيين السادة شركة حلول كرو للاستشارات المهنية وشركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون، لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2024م بإستبدال المحاسب القانوني قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.
6-12 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أيه تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2024م.
7-12 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق بموجب تنازل أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.
8-12 لم يتم فرض خلال العام المالي 2024م أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي على الشركة من هيئة سوق المال أو اي جهة قضائية، ماعدا الغرامات المالية للجهات الأشرافية والتنظيمية حسب ماتبينه الفقرة (9-12)

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

السنة المالية 2024م			السنة المالية 2023م			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	300,000 ريال	3	وضع سياسات و إجراءات للأمتثال للمتطلبات والواجبات التنظيمية	30,000 ريال	1	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	-	-	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

10-12 لم يتلق مجلس الإدارة خلال العام المالي 2024م 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 2024م 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 بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة التاسعة والثلاثون (التقييم)	هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات. 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.	مادة إسترشادية
المادة الثانية والثمانون (تحفيز العاملين)	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: (1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للإستماع الى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. (2) برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. (3) إنشاء مؤسسات إجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
المادة الرابعة والثمانون (المسؤولية الإجتماعية)	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع الى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	مادة إسترشادية
المادة الخامسة والثمانون (مبادرات العمل الإجتماعي)	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة	مادة إسترشادية

15 - الخاتمة

وإذ 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.

والله الموفق
مجلس الإدارة

مرفقات البند الثاني

"الإطلاع على القوائم المالية"

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير المراجعين المستقلين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

صفحة	فهرس
٥ - ١	تقرير المراجعين المستقلين
٦	قائمة المركز المالي
٧	قائمة الدخل
٨	قائمة الدخل الشامل
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٠	قائمة التدفقات النقدية
٥٩ - ١١	إيضاحات على القوائم المالية



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة عضو مستقلة في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور وكيفية معالجته :



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين

في شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسة للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين:	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية لعقود التأمين الصادرة ٩٩,٤٤٨ مليون ريال سعودي ٥,١٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٥٦,٩٦٧ مليون ريال سعودي ٦,٠٠٣ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو موضح في الإيضاح ١٨ من القوائم المالية.	- تقييم التصميم والتنفيذ لإجراءات الرقابة الداخلية وفعاليتها التشغيلية. - تقييم واختبار البيانات المستخدمة في عملية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. - قمنا باختبار عينات من احتياطات المطالبات من خلال مقارنة المبالغ المقدرة للاحتياطات بالمستندات المناسبة، مثل التقارير من خبراء تقدير الخسائر، وعقود إعادة التأمين، وغيرها. - تم تقييم موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الإكتواري الخارجي المستقل ومراجعة شروط تعامل الخبير الإكتواري مع الشركة لتحديد ما إذا كان نطاق عمله كافياً لأغراض المراجعة. - قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا الأمر في القوائم المالية للتأكد من أنها تتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.
يتطلب تقدير المطالبات عن المطالبات المتكبدة ومكون الخسارة درجة كبيرة من الحكم. يتضمن ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يُطبق تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند وفاء الشركة بعقود التأمين. تستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تعالج حتى تاريخ إعداد التقرير، سواء أبلغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	- بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة خبرائنا الإكتواريين، قمنا بما يلي: - تقييم الممارسات والمخصصات الإكتوارية للشركة، بما في ذلك التقرير الإكتواري الصادر عن خبير الإدارة؛ - تقييم أساليب الإحتساب والنماذج المستخدمة - تقييم الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية، بما في ذلك معدل الخسارة، وعوامل تطور المطالبات، ومعدلات الوفيات، ومعدلات الإنقضاء ومعدلات الخصم؛ - تحديد ما إذا كانت التقديرات المطبقة في السنة الحالية متسقة مع السنة السابقة؛ - قمنا بتطوير التقديرات أو نطاق للتقديرات بناءً على فهمنا لأعمال الشركة وتقييم الاختلافات بين تقديرات الإدارة والتقديرات أو نطاق للتقديرات الخاص بنا
ونظراً لعدم اليقين المتأصل في التقدير، والتعقيد والذاتية التي تنطوي عليها عملية تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر لمكون غير المالي للمخاطر والخسائر الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية.	



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين: (تتمة) يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ للاطلاع على السياسة المحاسبية الجوهرية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة، والمتعلقة بالاعتراف الأولي بمطلوبات عقود التأمين وقياسها لاحقاً.	

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٤م، فيما عدا القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح بعد تاريخ تقرير المراجعين.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

بخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين إلى وجود تحريف جوهري، فعلى أن نتواصل بهذا الشأن مع المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ومتطلبات نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في كمنشأة مستمرة، وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وإستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهري، سواء كانت عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن وجود تحريف جوهري عند وجوده.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسئوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

يمكن ان تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، اذا كان من المتوقع بشكل معقول انها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملزمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. و بعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا الى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة. بما في ذلك أى أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على إستقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة عضو مستقلة في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المصاهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، قبلنا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

عبدالله العيش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

عن شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

مصعب عبد الرحمن آل الشيخ

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٦٥٨

٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م



شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
			الموجودات
٩٨,٩٦٤,٣٣٥	١٧٣,٦٧٨,١٥٤	٤	النقدية وما في حكمها
٢٧٦,٨٦٥,٣٠٥	٢٤٥,١٨٢,٣٦٩	٥	استثمارات
٢٧٠,٦٢٦,٦٦٥	١٩١,٨٨٠,٣٣٠	٦	وديعة لأجل
٢٩,٩٩٨,٦٩٥	٢٩,٩٩٨,٦١٣	٧	وديعة نظامية
١,٠٩٣,٥٩٥	١,٨٨١,٠٧٠	٧	عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٦٣,٤٤٥,٦١٩	٢٢,٩٩١,٢٤٧	١٨	موجودات عقود التأمين
٣٨,٨٣٩,٩١٥	٥٢,٨٩٩,١٥٤	١٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٧٣,٧٦١	٢,٦٤٢,٠٦٥	٨	حق استخدام الموجودات
٥١,٠٥٠,٢٠٩	٣٣,٢٢٩,٨٨٦	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,١٦٧,٨٦١	٦,٤٢٧,٧٢٢	١٠	ممتلكات و معدات، صافي
١٢,٣١٢,٢١٠	٨,٢٧٦,٧١٨		دخل مستحق
٨٤٧,٦٣٨,١٧٠	٧٦٩,٠٨٧,٣٢٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٣٦,٥٨٠,٤٤٩	٢٣٤,٢٤٤,٨٢٧	١٨	مطلوبات عقود التأمين
١٣,٠٠٢,٥٨٣	١٢,٨٣٥,٦٤٥	١٨	مطلوبات عقود إعادة التأمين
١,٠٩٣,٥٩٥	١,٨٨١,٠٧٠	٧	عمولة مستحقة لبيئة التأمين
-	٢,٣٧٠,٥٣٨	٨	مطلوبات عقود إيجار
٢٣,٤٩١,٠٢٧	٢٧,٧٩٦,١٩٦	١١	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٨٢٦,٣٧٧	٥,٠٦٠,٠١٠	١٢	مكافأة نهاية الخدمة
٢٠,٨٠٧,٦٨٤	١٠,٥٣٦,٥٤٠	١٥	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤٠٢,٨٠١,٧١٥	٢٩٤,٧١٤,٨٢٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٥٥,٦٠٠,٧٥٦	٥٧,٤٧٧,٨٦٩	٢١	الاحتياطي النظامي
٤٤,٢١٥,٧٤٧	٥١,٧٢٤,١٩٩		الأرباح المبقاة
٤١,٥٦١,١٧٤	٥٩,٢٣١,٣٣٦		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
٣,٤٥٨,٧٧٨	٥,٩٣٩,٠٩٨		ربح اكتواري من مكافأة نهاية الخدمة
٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥	٤٧٤,٣٧٢,٥٠٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٤٧,٦٣٨,١٧٠	٧٦٩,٠٨٧,٣٢٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			التعهدات والإلتزامات المحتملة


الرئيس التنفيذي المالي

١٦

الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

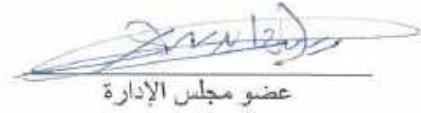
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	ايضاح
٣٧٣,٤٤٤,٢٧٩	٣٧٢,٧٣٠,١٩٢	١٧ إيرادات التأمين
(٣٣٧,١٨٧,٧٨٣)	(٣٤٣,٧٠٧,٦٨٨)	١٧ مصروفات خدمات التأمين
(٣١,٢٧٠,٧٧٤)	(١٤,٩٧٢,٤٥١)	١٧ صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين
٤,٩٨٥,٧٢٢	١٤,٠٥٠,٠٥٣	صافي نتيجة التأمين
١,٦٦٨,٠٤٠	(٣,٤٩٠,٧٥٥)	١-٥ التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦,٨٨٤	(٢,٦١١,٦٠٦)	١-٥ صافي عوائد بيع استثمارات
٣,١٣٦,٢٥٣	٢,٦٣٦,٣٢٢	١-٥ إيرادات فوائد من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٦٤٢,٧٤١	١٨,٨٦٢,٠٢٩	١-٥ إيرادات فوائد من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٤٧,٣٩١	١٠,٤٩٥,١٩١	١-٥ صافي عكس انخفاض موجودات مالية
١١٤,٤١٥	(٤٩٤,٤٢٠)	١-٥ دخل استثمارات أخرى
١٠,٠٢١	(٦٢٩,٦٣١)	١-٥ صافي نتيجة الاستثمارات
٢٨,٦٢٥,٧٤٥	٢٤,٧٦٧,١٣٠	
(١,٤٧٤,٣٨٢)	(٥٢٦,٣٥٠)	١٧ مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(١٤٨,٦٣٠)	(١,٠٣٩,٤٩٩)	١٧ مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٦٢٣,٠١٢)	(١,٥٦٥,٨٤٩)	صافي (مصاريف) / دخل التمويل
٣١,٩٨٨,٤٥٥	٣٧,٢٥١,٣٣٤	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
(١٩,٨١١,٠٢٣)	(١٩,٩٧١,٧٨٧)	١٤ مصروفات تشغيلية أخرى
١٣,٤٠٢,٧١١	١,٩١٢,٠٥٣	إيرادات أخرى، صافي
٢٥,٥٨٠,١٤٣	١٩,١٩١,٦٠٠	صافي دخل السنة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٥,٤٩٦,٧٠٣)	(٩,٨٠٦,٠٣٥)	١٥ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٠,٠٨٣,٤٤٠	٩,٣٨٥,٥٦٥	صافي دخل السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة
٠,٦٧	٠,٣١	٢٢ ربح السهم الأساسي والمخفض (ريال سعودي / سهم)


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠,٠٨٣,٤٤٠

٩,٣٨٥,٥٦٥

إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

دخل شامل آخر:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنة
اللاحقة

٤٨٧,٦١٩

٢,٤٨٠,٣٢٠

ربح اكتواري من مكافأة نهاية الخدمة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة

٣,٧٨١,١٢٥

١٧,٦٧٠,١٦٢

من خلال الدخل الشامل

٢٤,٣٥٢,١٨٤

٢٩,٥٣٦,٠٤٧

إجمالي الدخل الشامل للسنة


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
باليابلات السعودية

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	تسويات ترجمة عملات أجنبية	تسويات ترجمة عملات أجنبية	قياس نهاية الخدمة للموظفين	قياس نهاية الخدمة للموظفين	ربح/ (خسارة) متراكمة من إعادة	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥	٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥	-	-	٣,٤٥٨,٧٧٨	٤١,٥٦١,١٧٤	-	٤٤,٢١٥,٧٤٧	٥٥,٦٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٣٨٥,٥٦٥	٩,٣٨٥,٥٦٥	-	-	-	-	-	٩,٣٨٥,٥٦٥	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٧٧,١١٣)	١,٨٧٧,١١٣	-	-
١٧,٦٧٠,١٦٢	١٧,٦٧٠,١٦٢	-	-	-	١٧,٦٧٠,١٦٢	-	-	-	-	-
٢,٤٨٠,٣٢٠	٢,٤٨٠,٣٢٠	-	-	٢,٤٨٠,٣٢٠	-	-	-	-	-	-
٢٩,٥٣٦,٠٤٧	٢٩,٥٣٦,٠٤٧	-	-	٢,٤٨٠,٣٢٠	١٧,٦٧٠,١٦٢	-	٧,٥٠٨,٤٥٢	١,٨٧٧,١١٣	-	-
٤٧٤,٣٧٢,٥٠٢	٤٧٤,٣٧٢,٥٠٢	-	-	٥,٩٣٩,٠٩٨	٥٩,٢٣١,٣٣٦	-	٥١,٧٢٤,١٩٩	٥٧,٤٧٧,٨٦٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ م
إجمالي الدخل الشامل للسنة
صافي دخل السنة العائد للمساهمين
الإحتياطي النظامي
القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - أدوات حقوق ملكية
أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة
إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين
الرصيد في نهاية السنة

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	تسويات ترجمة عملات أجنبية	تسويات ترجمة عملات أجنبية	قياس نهاية الخدمة للموظفين	قياس نهاية الخدمة للموظفين	ربح/ (خسارة) متراكمة من إعادة	احتياطي القيمة العادلة على الاستثمارات	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
٤٢٠,٤٨٤,٢٧١	٤٢٠,٤٨٤,٢٧١	-	-	٢,٩٧١,١٥٩	٣٧,٧٨٠,٠٤٩	-	٢٨,١٤٨,٩٩٥	٥١,٥٨٤,٠٦٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٠٨٣,٤٤٠	٢٠,٠٨٣,٤٤٠	-	-	-	-	-	٢٠,٠٨٣,٤٤٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠١٦,٦٨٨)	٤,٠١٦,٦٨٨	-	-
٣,٧٨١,١٢٥	٣,٧٨١,١٢٥	-	-	-	٣,٧٨١,١٢٥	-	-	-	-	-
٤٨٧,٦١٩	٤٨٧,٦١٩	-	-	٤٨٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-
٢٤,٣٥٢,١٨٤	٢٤,٣٥٢,١٨٤	-	-	٤٨٧,٦١٩	٣,٧٨١,١٢٥	-	١٦,٠٦٦,٧٥٢	٤,٠١٦,٦٨٨	-	-
٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥	٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥	-	-	٣,٤٥٨,٧٧٨	٤١,٥٦١,١٧٤	-	٤٤,٢١٥,٧٤٧	٥٥,٦٠٠,٧٥٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
إجمالي الدخل الشامل للسنة
صافي دخل السنة العائد للمساهمين
الإحتياطي النظامي
القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - أدوات حقوق ملكية
أرباح اكتوارية من مكافأة نهاية الخدمة
إجمالي دخل السنة العائد للمساهمين
الرصيد في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي المالي

تشكل الإيصاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح
٢٥,٥٨٠,١٤٣	١٩,١٩١,٦٠٠	التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية إجمالي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,٥٥٥,٩٨٨	١,٧٤٤,٣٠٥	١٠ تعديلات على البنود غير النقدية: استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٦٦٨,٠٤٠)	٣,٤٩٠,٧٥٥	١٠ صافي القيمة الحالية (لكاسب) / خسارة بيع إستثمارات
(٢١,٧٧٨,٩٩٤)	(٢١,٤٩٨,٣٥١)	١٠ بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٥,٠٤٧,٣٩١)	(١٠,٤٩٥,١٩١)	١٠ فوائد إستثمارات
٧,٣٧٣	١١٢,٧٨٣	٨ توزيعات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١٠,٠٢١)	٦٢٩,٦٣١	٨ مصروفات تمويلية عن عقود ايجار
-	٤,٨١٥	٨ دخل إستثمارات أخرى
١,١٨٨,٧٨١	١,١٢٠,٢١٥	١٢ خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٠٦٠,٢٩٥	١,١٥٤,٤٥٠	٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١١٤,٤١٥)	(٩٣,٠٣٤)	٨ إستهلاك حق استخدام الموجودات
٧٧٣,٧١٩	(٤,١٣٨,٠٢٢)	٨ خسائر / (عائد) إئتمان متوقعة
(٣,٨١٨,٨٩٣)	١٧,٨٢٠,٣٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩,٧١٨,١٢٧	٤,٣٠٥,١٦٩	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٦,٢١٥,٢٨٦)	(٦١,٨٨١,٢٥٠)	مصاريف مستحقة و مطلوبات الأخرى
٣,٨٨١,٩٥٩	(١٤,٢٣٦,١٧٧)	عقود التأمين - صافي
٣,٥٦٥,٩٠٧	(٥٣,٩٩١,٩٣٥)	عقود إعادة التأمين - صافي
(١١,٢٣٥,٩٩٦)	(٢٠,٠٧٧,١٧٩)	١٢ الزكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١,١٠٢,٦٧٥)	(١,٤٠٦,٢٦٢)	١٢ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٧,٩٩٩,٠٤٥)	(٨٠,١١٣,٣٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢,١٨٥,١٥٥)	(٤,٠١١,٥٠٣)	١٠ التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٢١٦	١٣٨,٦٥٣	إضافات في الممتلكات والمعدات
(٨٩,٣٤٤,٣٨٠)	(٢,٨٥١,٤٨٣)	١٠ متحصلات من استبعاد الممتلكات والمعدات
٢٣,٧٠٢,٨٩٠	٣٦,٠٢٩,٠٣٤	١٠ إضافات في الإستثمارات
٥,٥١١,٥٦٢	٤٧,٩٤٨,١٤٧	١٠ أرباح إستثمارات مستلمة
(٨٥,٥٩٢,٣٣٢)	٧٨,٨٣٩,٣٦٩	٦ متحصلات من بيع إستثمارات
(١٤٧,٩٠٦,١٩٩)	١٥٦,٠٩٢,٢١٧	٦ إضافات/(استبعادات) ودائع لأجل
		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,٢٦٥,٠٠٠)	٨ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,٢٦٥,٠٠٠)	التزامات ايجار تمويلي مدفوعة
(١٥٧,٠٠٥,٢٤٤)	٧٤,٧١٣,٨١٩	٨ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٥٥,٩٦٩,٥٧٩	٩٨,٩٦٤,٣٣٥	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٩٨,٩٦٤,٣٣٥	١٧٣,٦٧٨,١٥٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معلومات إضافية غير نقدية:
تسويات ترجمة عملات أجنبية


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- معلومات الشركة

شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٠٦٠٦، والصادر بتاريخ ١٠ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ٥١٨٥٥ الرياض ١١٥٥٣. المملكة العربية السعودية. وهدف الشركة هو مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة في المملكة العربية السعودية. وتشمل خطوط الأعمال الرئيسية فيها جميع فئات التأمين العام. وتم إدراج الشركة في تداول (سوق الأسهم السعودي) بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٠.

تم ترخيص الشركة للقيام بأعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب المباديء التعاونية وفقاً للمرسوم الملكي رقم ٧٢/م المؤرخ في ٢٨ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٨). وحسب قرار مجلس الوزراء رقم ٣١٣ المؤرخ في ٢٧ شوال ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨). وبتاريخ ١٠ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٩) أصدرت وزارة التجارة والصناعة قرار يعلن تأسيس الشركة.

بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ٢٩ مايو ٢٠١٠) أصدر البنك المركزي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لمزاولة أعمال التأمين، وبدأت الشركة مزاولة نشاط عمليات التأمين بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٠ وذلك بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي للبدء بمزاولة عمليات التأمين وذلك بعد استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات ذات العلاقة. خلال السنة، تم إنشاء هيئة التأمين بموجب مرسوم ملكي لتكون الجهة المنظمة لصناعة التأمين. سيتم الحفاظ على اللوائح الصادرة سابقاً عن مؤسسة النقد العربي السعودي حتى تقوم هيئة التدقيق الداخلي بإصدار اللوائح المحدثة.

يتطلب من الشركة ان تقوم بتوزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين إلى حملة وثائق التأمين و تحتفظ بالـ ٩٠٪ المتبقية للمساهمين بالشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي . يتم تحويل العجز الناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين .

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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، ونظام الشركات، ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

وفقاً لما تتطلبه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، تحتفظ الشركة بسجلات حسابات منفصلة "لعمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبناء على ذلك، يتم تسجيل الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات المنسوبة إلى أي من العمليتين في الحسابات المعنية. يعرض الإيضاح ٢٥ حول هذه القوائم المالية قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات المتاحة للبيع، والاستثمار في الشركات الزميلة الذي يتم المحاسبة عنه بموجب طريقة حقوق الملكية ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقيمة الحالية.

(ب) عملة العرض والنشاط

يتم التعبير عن القوائم المالية للشركة بالريال السعودي.

(ج) السنة المالية

تتبع الشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر.

(د) العمليات المشتركة "تأمين العيوب المتأصلة"

تقوم الشركة باحتساب حقوقها والتزاماتها في العمليات المشتركة من خلال الاعتراف بأصولها والتزاماتها وإيراداتها ومصروفاتها بنسبة ٢٨، ١٪ من حصة الشركة في العمليات المشتركة (التأمين على العيوب المتأصلة) وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي _ ١١.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(هـ) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات والإيضاحات المكملة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات

١- عقود التأمين

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو يحتوي على مضمون تجاري حيث يكون للشركة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرية. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القوانين أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة.

يتطلب قياس عقود التأمين أيضاً أحكاماً وتقديرات هامة. تشتمل هذه الأحكام والتقديرات الهامة على تعديل المخاطر، والالتزامات المطالبات المتكبدة – التدفقات النقدية المستقبلية.

٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير على أسعارها المعلنة في السوق. عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحاً، فيجب اتخاذ أحكام لتحديد القيم العادلة.

٣- اسناد المصروفات

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المرتبطة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منهجي، مثل طريقة التكلفة على أساس النشاط. قررت الشركة أن هذه الطريقة تؤدي إلى توزيع منهجي وعقلاني. يتم تطبيق أساليب مماثلة بشكل ثابت لتخصيص النفقات ذات الطبيعة المماثلة. يتم تخصيص المصاريف ذات الطبيعة الإدارية لمجموعات العقود على أساس عدد العقود المعمول بها داخل المجموعات.

تتوقع الشركة تقديرات للمصروفات المستقبلية المتعلقة بالفداء بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ١٧ باستخدام مستويات المصروفات الحالية المعدلة للتضخم، حيثما ينطبق ذلك. تشتمل المصاريف على المصاريف المنسوبة مباشرة إلى مجموعات العقود، بما في ذلك توزيع المصاريف العامة الثابتة والمتغيرة. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بتسوية المطالبات على أساس تكاليف المطالبات.

٤- احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

تستخدم خسائر الائتمان المتوقعة الافتراضات القائمة على النموذج لتقدير انخفاض قيمة الأصول المالية والأقساط المستحقة القبض. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

أما بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة لعمليات إعادة التأمين والعقود المحفوظ بها، فقد اعتمدت الشركة نموذجاً محدداً لعمليات إعادة التأمين حيث يتم تقدير خسائر الائتمان بناءً على التصنيفات الائتمانية لشركات إعادة التأمين كما تنشرها وكالات التصنيف العالمية في تاريخ القياس.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية ملخصة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي اعتمدتها الشركة كما هو موضح أدناه:

١.٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود، وتعديل صريحاً للمخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، تمثل إيرادات التأمين في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ - عقود التأمين للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. قامت الشركة بإعادة بيان معلومات المقارنة بتطبيق الأحكام الانتقالية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. تم الاعتراف بالفروق الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ في الأرباح المبقاة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، فإن عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها للشركة كلها مؤهلة للقياس بموجب نهج تخصيص الأقساط بخلاف أعمال العمليات المشتركة "التأمين ضد العيوب المتأصلة" الموضحة في إيضاح ٢(ب) و في القوائم المالية للشركة، تقوم الشركة بالمحاسبة عن الحقوق والالتزامات في العمليات المشتركة من خلال الاعتراف بأصولها والالتزامات وإيراداتها ومصروفاتها بنسبة ١,٢٨٪ من حصة الشركة في العمليات المشتركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي - ١١. يعمل تطبيق نهج تخصيص الأقساط على تبسيط القياس لعقود التأمين مقارنة بالنموذج العام في المعيار الدولي بالتقرير المالي ١٧.

(أ) القياس الأولي واللاحق للعقود

بالنسبة لمجموعات العقود الصادرة، يجب الاعتراف بالمجموعة في أقرب وقت ممكن مما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
 - التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة؛ و
 - بالنسبة لمجموعة العقود المحملة بخسائر، عندما تصبح المجموعة متوقع أن تكون محملة بخسائر .
- بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المنشأة يتم الاعتراف في أقرب وقت ممكن أي مما يلي:

- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛ و
- التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بمجموعة من العقود محملة بخسائر من عقود التأمين الأساسية بشرط أن يكون عقد إعادة التأمين ساري المفعول في ذلك التاريخ أو قبله.

وبغض النظر عن النقطة الأولى أعلاه، فإن الاعتراف بعقود إعادة التأمين التناسبية يجب أن يتأخر حتى الاعتراف بالعقد الأساسي الأول الصادر بموجب عقد إعادة التأمين.

إن القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع التزامات التغطية المتبقية و التزامات المطالبات المتكبدة، بما في ذلك التدفقات النقدية المحققة المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

(ب) المطالبات عن التغطية المتبقية

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن مطالبات التغطية المتبقية هي:

- الزيادة في الأقساط المستلمة في الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بمستحقات الأقساط المدرجة في شركة التأمين على الحياة؛
- الانخفاض في التدفقات النقدية المدفوعة لاقتناء التأمين خلال الفترة؛
- الانخفاض في مبالغ الأقساط المتوقعة إستلامها و المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- الزيادة في الإطفاء للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات تأمين.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(ب) المطالبات عن التغطية المتبقية (تتمة)

قد يحتوي عقد التأمين على واحد أو أكثر من العناصر التي قد تدخل ضمن نطاق معيار آخر إذا كانت عقوداً منفصلة. يُعرّف المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عناصر الاستثمار بأنها المبالغ التي يتطلب عقد التأمين من شركة التأمين سدادها لحامل وثيقة التأمين في جميع الظروف، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه قد وقع أم لا. على سبيل المثال، قد يتضمن عقد التأمين عنصر استثماري أو عنصر خدمة (أو كليهما). قد يلزم فصل العناصر غير التأمينية لأغراض إعداد التقارير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إذا تم اعتبارها منفصلة. بناءً على تقييم الشركة لا توجد مكونات استثمارية ضمن عقود التأمين الصادرة عن الشركة.

يتم تضمين العقود التي تستوفي بشكل فردي معايير الاعتراف بنهاية فترة التقرير فقط في المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ التقرير، تتم إضافتها إلى المجموعات في فترة التقرير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. ولا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في الفترات اللاحقة.

تحتفظ الشركة بعقد إعادة تأمين الحصص الذي يوفر تغطية لعقود التأمين للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحادث ويتم المحاسبة عنها بموجب اتفاقية توزيع المخاطر حيث أن الشركة لا تتوقع تقلبات جوهرية في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام مقابل التغطية المتبقية وفقاً لنموذج القياس العام

(ج) المسؤولية عن المطالبات المتكبدة

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط يتم قياس التزامات المطالبات المتكبدة بشكل مشابه لقياس التزامات التغطية المتبقية بموجب نهج القياس العام.

تقوم الشركة بتقدير التزام المطالبات والمصروفات المتكبدة باعتبارها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات والمصروفات المتكبدة. التدفقات النقدية للوفاء هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود، والتي تنتشأ عندما تفي المنشأة بالتزاماتها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. تقوم الشركة بعرض التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمات التأمين.

تقوم الشركة بتحديد التزامات مطالبات التأمين لتغطية الالتزام المقدّر للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بما في ذلك المطالبات غير المبلغ عنها ومصارييف تسوية الخسائر المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتبه و عقود إعادة التأمين التي تبرمها الشركة. يتم تقدير التكلفة النهائية لالتزامات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المقبولة عموماً.

والافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامه لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الشدة) ومتوسط عدد المطالبات (التكرار) بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث والمنطقة الجغرافية ونوع المطالبة. نسبة الخسارة هي نسبة إجمالي المطالبات المتكبدة إلى إجمالي الأقساط المكتسبة للمحفظة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى احتمال عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل التوجهات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات و التشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسات وإجراءات التعامل مع المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل نتيجة القيمة المتوقعة الاحتمالية المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع أوجه عدم اليقين المعنية .

اختارت الشركة عدم تعديل التزامات التغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للمال، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. وبالمثل، قررت الشركة عدم خصم التزامات المطالبات المتكبدة مقابل القيمة الزمنية للنقود حيث من المتوقع تسوية معظم المطالبات المتكبدة خلال فترة ١٢ شهراً. من المتوقع أن يتم ترحيل جزء ضئيل من شركة التزامات المطالبات المتكبدة إلى ما بعد ١٢ شهراً، مع وجود تأثير غير مادي على التزامات المطالبات المتكبدة وقائمة الدخل. ستقوم الشركة بانتظام بمراقبة الوقت الذي تستغرقه تسوية المطالبات من تاريخ تكبدها. قامت الشركة باختيار السياسة المحاسبية لعرض كامل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للسنة في قائمة الدخل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١.٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(د) حدود العقد

تستخدم الشركة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي ينبغي أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين. تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يلتزم فيها حامل وثيقة التأمين بدفع أقساط التأمين أو يكون لدى المجموعة التزام جوهري بتزويد حامل وثيقة التأمين بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الجوهري عندما يكون لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بشكل كامل المخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة وتسعير الأقساط حتى التاريخ الذي يتم فيه إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر ذات الصلة لفترات تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

عند تقييم القدرة العملية على إعادة التسعير، يتم أخذ المخاطر المنقولة من حامل الوثيقة إلى المجموعة في الاعتبار، مثل المخاطر التأمينية والمالية. لا يتم تضمين المخاطر الأخرى، مثل الانقضاء أو الاستسلام ومخاطر النفقات. يمثل المنضمون حديثاً مخصصات إضافية لوثيقة التأمين الأساسية التي توفر مزايا إضافية لحامل الوثيقة بتكلفة إضافية، والتي يتم إصدارها مع عقود التأمين الرئيسية، وتشكل جزءاً من عقد تأمين واحد مع جميع التدفقات النقدية ضمن حدوده.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما تستوفي تلك العقود معايير الاعتراف.

(هـ) تكاليف اقتناء التأمين

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة ببيع وتغطية وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقعة إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين. وتندرج تكاليف الاقتناء ضمن مصاريف خدمة التأمين. تقوم الشركة بإطفاء تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

(و) النفقات المنسوبة مباشرة

المصروفات المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تعزى كلياً أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعات عقود التأمين. تقوم الشركة بتخصيص التكاليف المنسوبة على أساس عدد من السائقين. وتندرج التكاليف المنسوبة ضمن مصاريف خدمة التأمين. بينما يتم إدراج التكاليف غير المنسوبة ضمن مصاريف التشغيل الأخرى.

(ز) مصروفات التشغيل الأخرى

تشمل مصاريف التشغيل الأخرى مصاريف غير منسوبة وهي مصاريف إدارية وغير مرتبطة بعقود التأمين.

تحتفظ الشركة بعقد إعادة تأمين الحصص الذي يوفر تغطية لعقود التأمين للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحادث ويتم المحاسبة عنها بموجب اتفاقية توزيع المخاطر حيث أن الشركة لا تتوقع تقلبات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام مقابل التغطية المتبقية وفقاً لنموذج القياس العام.

(ح) إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ الأقساط المستلمة المتوقعة المخصصة لهذه الفترة. تقوم الشركة بتخصيص الأقساط المستلمة المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الزمن. ولا يعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح بتعثر حاملي وثائق التأمين عن سداد الأقساط المستقبلية. يتم اشتقاق احتمال التخلف عن السداد من نموذج الخسارة المتوقعة المنصوص عليه بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

(ط) مصاريف خدمات التأمين

تشمل مصاريف خدمات التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة للفترة.
- المصاريف الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة.
- التغييرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تؤدي إلى خسائر تعاقدية في العقود أو عكس تلك الخسائر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين (تتمة)

(ي) العقود المحملة بخسائر

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مرهقة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مرهقة، يتم إجراء تقييم إضافي للتمييز بين العقود المرهقة والعقود غير المرهقة. تكون مجموعة العقود مرهقة عند الاعتراف المبدئي إذا كان هناك صافي تدفق خارج للتدفقات النقدية للوفاء. ونتيجة لذلك، يتم الاعتراف بالتزام صافي التدفقات الخارجة كعنصر خسارة ضمن التزام التغطية المتبقية ويتم الاعتراف بالخسارة مباشرة في قائمة الدخل ضمن مصاريف خدمات التأمين. يتم بعد ذلك إطفاء عنصر الخسارة في قائمة الدخل خلال فترة التغطية لتعويض المطالبات المتكبدة في مصاريف خدمات التأمين. يتم قياس مكون الخسارة على أساس إجمالي ولكن يمكن تخفيفه من خلال مكون استرداد الخسارة إذا كانت العقود مغطاة بإعادة التأمين.

في قائمة المركز المالي، لن يتم عرض تكاليف الاستحواذ المؤجلة وأقساط التأمين المستحقة بشكل منفصل، لأنها جزء من التزامات التغطية المتبقية. وبالمثل، ستدرج مستحقات إعادة التأمين من شركات إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين المؤجلة ضمن أصول إعادة التأمين. سيؤدي ذلك إلى تخفيض الأصول والخصوم المعروضة سابقاً.

٣-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م. ووفقاً لذلك، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأثر رجعي. تم الاعتراف بالفروق الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م. ويمكن تلخيص طبيعة التغيرات في السياسات المحاسبية على النحو التالي:

(أ) التصنيف والقياس

لتحديد تصنيفها وفئة قياسها، يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تقييم جميع الموجودات المالية بناءً على مزيج من نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأدوات.

تم استبدال فئات قياس المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للموجودات المالية (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، المتاحة للبيع، المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والذمم المدينة، بالتكلفة المطفأة) بما يلي:

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك أدوات حقوق الملكية ومشتقاتها؛
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل/الخسارة للتقييم وعند إلغاء الاعتراف؛
- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة؛ و
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى حد كبير بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية. لا يوجد أي تأثير متوقع على المطلوبات المالية نتيجة التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي ٩.

(ب) احتساب انخفاض القيمة

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يعتمد مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر)؛ ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية، في حين من المتوقع حدوث خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً خلال ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. سيتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أساس فردي اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

(ب) احتساب انخفاض القيمة (تتمة)

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على معلومات وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، والتعرض عند قيم التعثر.

احتمالية التخلف عن السداد: احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد: يتم تحديد الخسارة الناتجة عن مدخلات التعثر حسب فئة الأداة المالية بناءً على الخبرة التاريخية للخسارة ومعدلات الاسترداد للأدوات المالية المماثلة وبيانات الصناعة الأخرى ذات الصلة.

التعرض عند التعثر في السداد: التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل.

التقدير المستقبلي: أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، ستقوم الشركة بمراجعة التطورات الاقتصادية الكلية التي تحدث في الاقتصاد والسوق التي تعمل فيها. وعلى أساس دوري، ستقوم الشركة بتحليل العلاقة بين الاتجاهات الاقتصادية الرئيسية مع تقدير احتمالية التخلف عن السداد.

ينطبق انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم أيضاً استبعاد أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من نطاق انخفاض القيمة.

(ج) الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة ائتمانياً. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛

- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق (أكثر من ٩٠ يوماً)؛

- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض أو المصدر في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو

- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية

٣-٣ النقدية وما في حكمها

تتكون النقد وما في حكمها من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لأجل التي لها فترات استحقاق أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٤-٣ التركيبات والأثاث والمعدات

يتم تسجيل التركيبات والأثاث والمعدات مبدئياً في قائمة المركز المالي بالتكلفة. يتم إجراء القياس اللاحق بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول.

٥-٣ المستحقات والالتزامات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فاتورة بها من قبل المورد أم لا.

٦-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات خارجة للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به للمخصصات مبلغ الالتزام.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم إجراء المستحقات بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المتوقعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى نهاية فترة التقرير باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. يتم وضع الاعتبار للأجور المستقبلية المتوقعة ومستويات الرواتب وخبرة ترك الموظفين للعمل وفترات الخدمة. يتم خصم الدفعات المستقبلية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير لسندات الشركات عالية الجودة بشروط وعمليات تتطابق، قدر الإمكان، مع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. يتم الإعفاء من التزام مدفوعات المزايا عند استحقاقها. يتم الاعتراف بإعادة القياس (المكاسب/الخسائر الاكتوارية) نتيجة تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

٨-٣ حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). تطبق الشركة نموذج التكلفة، وتقيس أصل حق الاستخدام بالتكلفة؛
- ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة؛ و
- تم تعديله لأي إعادة قياس لالتزام الإيجار نتيجة لتعديلات عقد الإيجار.

٩-٣ التزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف المبدئي، فإن التزام الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

١٠-٣ الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة على رأس المال بنسبة ١٠٠٪.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ تطبيق معايير التقرير المالي الدولي الجديدة والمعدلة (معايير المحاسبة الدولية)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم تُطبّق مبكرًا. لم تُطبّق الشركة مبكرًا المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة، والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

معايير التقرير المالي الدولي الجديدة والمعدلة	ساري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	متاح للتبني الاختياري/تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل	١ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الجديد، المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية (يحل محل معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية")	١ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الجديد، المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"؛ والمعيار الجديد، المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	١ يناير ٢٠٢٥ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	١ يناير ٢٠٢٥ م، مرتبط بموافقة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عند سريانها، وقد لا يكون لاعتمادها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التي دخلت حيز التنفيذ للسنة الحالية.

تم اعتماد معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي دخلت حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها للسنة الحالية والسنوات السابقة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة مع العهود	١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود الإيجار - التزامات الإيجار في ترتيبات البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات على معيار المحاسبي الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	١ يناير ٢٠٢٤ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٤ - النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
المجموع	المجموع	المجموع
١١٧,٥٣٢,٢٩٤	١١١,٨٣٢,٣٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك
٥٦,٧٤٢,٤٦٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(٥٩٦,٦٠٠)	(٧,٣٢٢)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة
١٧٣,٦٧٨,١٥٤	١٣١,٨٢٥,٠٤١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
المجموع	المجموع	المجموع
٣٤,٤٢٠,٥٠٤	٢٩,٥٨٥,٢٣٧	النقد وأرصدة لدى البنوك
٦٤,٥٥٣,٢٠٦	٣٤,٩٩٦,٩١٤	ودائع لأجل
(٩,٣٧٥)	(٢,٧٦٤)	أثر خسائر الائتمان المتوقعة
٩٨,٩٦٤,٣٣٥	٦٤,٥٧٩,٣٨٧	

٥ - الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
المجموع	المجموع	المجموع
٤٥,٤٦٢,٦٧٣	٤٥,٤٦٢,٦٧٣	- إستثمارات أوراق مالية ذات دخل ثابت من خلال الربح والخسارة
٦١,١٥٤,٤١٤	٦١,١٥٤,٤١٤	- استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٣٧٢	٢٣٦,٣٧٢	- استثمارات في شركة زميلة
١٢,٢٨١,٨٠٦	١٢,٢٨١,٨٠٦	- استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٢٦,٠٤٧,١٠٤	١٠١,٠٦١,٧٦٢	- إستثمارات في وحدات صناديق استثمار من خلال الربح والخسارة
٢٤٥,١٨٢,٣٦٩	٢٢٠,١٩٧,٠٢٧	٢٤,٩٨٥,٣٤٢
٢٤٥,١٨٢,٣٦٩	٢٢٠,١٩٧,٠٢٧	٢٤,٩٨٥,٣٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
المجموع	المجموع	المجموع
٦١,٦٥٤,٣٣١	٦١,٦٥٤,٣٣١	- إستثمارات أوراق مالية ذات دخل ثابت من خلال الربح والخسارة
٤٣,٤٨٤,٢٥٢	٤٣,٤٨٤,٢٥٢	- استثمارات في حقوق ملكية غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٩٦,٢٩٣	٨٩٦,٢٩٣	- استثمارات في شركة زميلة
١٤,١٦٧,٦٢٦	١٤,١٦٧,٦٢٦	- استثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٥٦,٦٦٢,٨٠٣	١٠٥,٠٧٣,٩٨٥	- إستثمارات في وحدات صناديق استثمار من خلال قائمة الدخل
٢٧٦,٨٦٥,٣٠٥	٢٢٥,٢٧٦,٤٨٧	٥١,٥٨٨,٨١٨
٢٧٦,٨٦٥,٣٠٥	٢٢٥,٢٧٦,٤٨٧	٥١,٥٨٨,٨١٨

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
٥- الإستثمارات (تتمة)

الحركة في الاستثمارات هي كما يلي

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي		
٢٤,٩٩٨,٣٦٦	٥١,٥٨٨,٨١٨	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إضافات
-	(٢٦,٨٦٦,٤٦٢)	استبعادات
٤٩,٩٩٨,٣٦٦	٢٤,٧٢٢,٣٥٦	
١,٦٠٥,١١٠	٢٦٢,٩٨٦	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٦٥٨)	-	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
-	-	الحركة في مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
٥١,٥٨٨,٨١٨	٢٤,٩٨٥,٣٤٢	

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي		
١٦١,٤٨٣,٩٦٢	٢٢٤,٣٨٠,١٩٤	الرصيد الافتتاحي
٦٤,٣٤٤,٣٨٠	٢,٨٥١,٤٨٣	إضافات
(٥,٥١١,٥٦٢)	(٢١,٠٨١,٦٨٥)	استبعادات
-	-	انخفاض القيمة
٢٢٠,٣١٦,٧٨٠	٢٠٦,١٤٩,٩٩٢	
٦٢,٩٣٠	(٣,٧٥٣,٧٤١)	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٧٨١,١٢٥	١٧,٦٧٠,١٦٢	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٩,٣٥٩	(١٠٥,٧٥٨)	تسويات فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٢٤,٣٨٠,١٩٤	٢١٩,٩٦٠,٦٥٥	الرصيد النهائي

الحركة في استثمارات الشركة الزميلة هي كما يلي:

١,١٣٤,٥٧١	٨٩٦,٢٩٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٣٨,٢٧٨)	(٦٥٩,٩٢١)	حصة الربح / (الخسارة)
٨٩٦,٢٩٣	٢٣٦,٣٧٢	الرصيد النهائي
٢٢٥,٢٧٦,٤٨٧	٢٢٠,١٩٧,٠٢٧	إجمالي الرصيد النهائي

تسلسل القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو المدفوع لتحويل الالتزام في معاملة منظمة فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الممكن الوصول إليه لأصل أو التزام. أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي. في سوق يمكن الوصول إليه بأفضل المزايا للأصل أو الالتزام.

القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في الميزانية العمومية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية.

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

- المستوى الأول - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو ما يماثلها والتي بإمكان الشركة الوصول إليها في تاريخ القياس،
- المستوى الثاني - الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة لأصول وإلتزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند إليها جميع المدخلات الهامة حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، و
- المستوى الثالث - أساليب تقييم لا يستند إليها أي مدخل هام حول بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع
- أسهم	١٢,٢٨١,٨٠٦	-	٦١,١٥٤,٤١٤	٧٣,٤٣٦,٢٢٠
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٤٥,٤٦٢,٦٧٣	-	-	٤٥,٤٦٢,٦٧٣
- صناديق إستثمارية وعقارية	-	١٢٦,٠٤٧,١٠٤	-	١٢٦,٠٤٧,١٠٤
	٥٧,٧٤٤,٤٧٩	١٢٦,٠٤٧,١٠٤	٦١,١٥٤,٤١٤	٢٤٤,٩٤٥,٩٩٧

القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المجموع
- أسهم	٢٦,٤٤١,٩٧٦	-	٤٣,٤٨٤,٢٥٢	٦٩,٩٢٦,٢٢٨
- أوراق مالية ذات دخل ثابت	٦١,٦٥٤,٣٣١	-	-	٦١,٦٥٤,٣٣١
- صناديق إستثمارية وعقارية	-	١٤٤,٣٨٨,٤٥٣	-	١٤٤,٣٨٨,٤٥٣
	٨٨,٠٩٦,٣٠٧	١٤٤,٣٨٨,٤٥٣	٤٣,٤٨٤,٢٥٢	٢٧٥,٩٦٩,٠١٢

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
٥- الإستثمارات (تتمة)

١-٥ تفاصيل الدخل من الإستثمارات للسنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢٦٢,٩٨٦	(٣,٧٥٣,٧٤١)	(٣,٤٩٠,٧٥٥)	
-	(٢,٦١١,٦٠٦)	(٢,٦١١,٦٠٦)	
١٣,٠٤٠,٦٩٨	٥,٨٢١,٣٣١	١٨,٨٦٢,٠٢٩	
-	٢,٦٣٦,٣٢٢	٢,٦٣٦,٣٢٢	
٢,١٠٥,٨٠٤	٨,٣٨٩,٣٨٧	١٠,٤٩٥,١٩١	
(٣٥,١٦٢)	(٤٥٩,٢٥٨)	(٤٩٤,٤٢٠)	
١٣٦,٠٥٣	(٧٦٥,٦٨٤)	(٦٢٩,٦٣١)	
١٥,٥١٠,٣٧٩	٩,٢٥٦,٧٥١	٢٤,٧٦٧,١٣٠	

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من الربح والخسارة
صافي الأرباح من بيع الاستثمارات
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
صافي عكس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية إيرادات / (خسارة) استثمارات أخرى المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
١,٦٠٥,١١٠	٦٢,٩٣٠	١,٦٦٨,٠٤٠	
-	٦,٨٨٤	٦,٨٨٤	
١١,٧٤١,٧٦٤	٦,٩٠٠,٩٧٧	١٨,٦٤٢,٧٤١	
-	٣,١٣٦,٢٥٣	٣,١٣٦,٢٥٣	
٥٠٧,٢٠٢	٤,٥٤٠,١٨٩	٥,٠٤٧,٣٩١	
(٢١,٤٢٩)	١٣٥,٨٤٤	١١٤,٤١٥	
٢٨,٩٤١	(١٨,٩٢٠)	١٠,٠٢١	
١٣,٨٦١,٥٨٨	١٤,٧٦٤,١٥٧	٢٨,٦٢٥,٧٤٥	

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من الربح والخسارة
صافي الأرباح من بيع الاستثمارات
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
صافي عكس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية إيرادات / (خسارة) استثمارات أخرى المجموع

٦- الودائع لأجل

يتم إيداع الودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مالية محلية بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء و تحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط ٥,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٣ م: ٥,٥٧٪). الحركة في الودائع لأجل هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
١٧٠,٨٣٦,٥٠٦	٩٩,٧٩٠,١٥٩	٢٧٠,٦٢٦,٦٦٥	
١٠٢,٠٤١,٣٣٨	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٢,٠٤١,٣٣٨	
(١٧٠,٨٣٦,٥٠٦)	(٩٩,٧٩٠,١٥٩)	(٢٧٠,٦٢٦,٦٦٥)	
(٧٤,٦٥٧)	(٨٦,٣٥١)	(١٦١,٠٠٨)	
١٠١,٩٦٦,٦٨١	٨٩,٩١٣,٦٤٩	١٩١,٨٨٠,٣٣٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٩٠,٣٠٦,٨٧١	٩٤,٩٨١,٥٠٤	١٨٥,٢٨٨,٣٧٥	
١٧٠,٨٨٠,٧٠٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٨٨٠,٧٠٧	
(٩٠,٣٠٦,٨٧١)	(٩٤,٩٨١,٥٠٤)	(١٨٥,٢٨٨,٣٧٥)	
(٤٤,٢٠١)	(٢٠٩,٨٤١)	(٢٥٤,٠٤٢)	
١٧٠,٨٣٦,٥٠٦	٩٩,٧٩٠,١٥٩	٢٧٠,٦٢٦,٦٦٥	

الرصيد الإفتتاحي
الإضافات
الإستبعادات
الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد النهائي

الرصيد الإفتتاحي
الإضافات
الإستبعادات
الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد النهائي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
٦- الودائع لأجل (تتمة)

١-٦ الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			الرصيد الافتتاحي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مكون خلال السنة	الرصيد النهائي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
٢٥٤,٠٤٢	٢٠٩,٨٤١	٤٤,٢٠١			
(٩٣,٠٣٤)	(١٢٣,٤٩٠)	٣٠,٤٥٦			
١٦١,٠٠٨	٨٦,٣٥١	٧٤,٦٥٧			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			الرصيد الافتتاحي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مكون خلال السنة	الرصيد النهائي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
١,٧٤٤,٦٢٨	١,٦٦٤,١٣٥	٨٠,٤٩٣			
(١,٤٩٠,٥٨٦)	(١,٤٥٤,٢٩٤)	(٣٦,٢٩٢)			
٢٥٤,٠٤٢	٢٠٩,٨٤١	٤٤,٢٠١			

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية نسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم إيداعه لدى بنك محلي تم تحديده من قبل هيئة التأمين وفقاً للأنحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون الموافقة من قبل هيئة التأمين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		الوديعة النظامية	الدخل المستحق على الوديعة النظامية
ريال سعودي		ريال سعودي			
٢٩,٩٩٨,٦١٣	٢٩,٩٩٨,٦٩٥	٢٩,٩٩٨,٦٩٥	٢٩,٩٩٨,٦١٣		
١,٨٨١,٠٧٠	١,٠٩٣,٥٩٥	١,٠٩٣,٥٩٥	١,٨٨١,٠٧٠		

٨- حق استخدام الموجودات والتزامات التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		التكلفة
٢,٧٤٠,٦١٩	٢,٧٤٠,٦١٩	-	٣,٥٢٢,٧٥٥	كما في ١ يناير
-	(٢,٧٤٠,٦١٩)	-		إضافات
٢,٧٤٠,٦١٩	٣,٥٢٢,٧٥٥			استبعادات
				كما في ٣١ ديسمبر
١,٤٠٦,٥٦٣	٢,٤٦٦,٨٥٨			الإستهلاك المتراكم
١,٠٦٠,٢٩٥	١,١٥٤,٤٥٠			كما في ١ يناير
-	(٢,٧٤٠,٦١٨)			محمل
٢,٤٦٦,٨٥٨	٨٨٠,٦٩٠			إستبعادات
٢٧٣,٧٦١	٢,٦٤٢,٠٦٥			كما في ٣١ ديسمبر
				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
-	-			الحركة في التزامات الإيجار كما يلي:
١,٠٩٢,٦٢٧	-			كما في ١ يناير
-	٣,٥٢٢,٧٥٥			إضافات
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,٢٦٥,٠٠٠)			الزامات مدفوعة
٧,٣٧٣	١١٢,٧٨٣			فوائد مستحقة
-	٢,٣٧٠,٥٣٨			كما في ٣١ ديسمبر
				الزامات عقود الإيجار في نهاية السنة هي كما يلي:
	١,٢٢١,١٨٦			الجزء غير المتداول لإلتزام عقود الإيجار
-	١,١٤٩,٣٥٢			الجزء المتداول لإلتزام عقود الإيجار
-	٢,٣٧٠,٥٣٨			

يبلغ إجمالي مصروفات الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مبلغ ١١٢,٧٨٣ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٧,٣٧٣ ريال سعودي).

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٩- مصاريف مدفوعاً مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢٧,٠١٠,٣٤٩	-	٢٧,٠١٠,٣٤٩
٢,٣٤٨,٥٥٠	-	٢,٣٤٨,٥٥٠
٩٨٠,٢٨٦	٢٠٩,٨٠٠	١,١٩٠,٠٨٦
٢,٦٨٠,٩٠١	-	٢,٦٨٠,٩٠١
٣٣,٠٢٠,٠٨٦	٢٠٩,٨٠٠	٣٣,٢٢٩,٨٨٦

ضريبة القيمة المضافة المستحقة
مستحق مقابل محافظ شركات التأمين
مصروفات مدفوعة مقدماً
أخرى
الرصيد النهائي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
٢٧,٦٧٦,٨٧١	-	٢٧,٦٧٦,٨٧١
١٧,٠١٠,٠٧٢	-	١٧,٠١٠,٠٧٢
٩٢٧,٨٢١	١٢١,٦٣٤	١,٠٤٩,٤٥٥
٥,٣١٣,٨١١	-	٥,٣١٣,٨١١
٥٠,٩٢٨,٥٧٥	١٢١,٦٣٤	٥١,٠٥٠,٢٠٩

ضريبة القيمة المضافة المستحقة
مستحق مقابل محافظ شركات التأمين
مصروفات مدفوعة مقدماً
أخرى
الرصيد النهائي

١٠- ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، بالصافي

٧-٦	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية والسيارات	١٠-٦
٤	٤	٤

تحسينات المباني المستأجرة
أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة	الإجمالي
٢٠٢٣	السيارات	٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة	الإجمالي
٢٠٢٣	السيارات	٢٠٢٣
١٨,٣٥٩,٠٩٢	٤٤,٠٠١	١٨,٣٥٩,٠٩٢
٤,٠١١,٥٠٣	-	٤,٠١١,٥٠٣
(١٦٩,٧٨٦)	-	(١٦٩,٧٨٦)
٢٢,٢٠٠,٨٠٩	٤٤,٠٠١	٢٢,٢٠٠,٨٠٩
١٤,١٩١,٢٣١	٤٣,٩٩٧	١٤,١٩١,٢٣١
١,٧٤٤,٣٠٥	-	١,٧٤٤,٣٠٥
(١٦٢,٤٤٩)	-	(١٦٢,٤٤٩)
١٥,٧٧٣,٠٨٧	٤٣,٩٩٧	١٥,٧٧٣,٠٨٧
٦,٤٢٧,٧٢٢	٤	٦,٤٢٧,٧٢٢

التكلفة

الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات

الإستهلاك المتراكم

الرصيد الافتتاحي
المحمل للسنة
إستبعادات

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٠ - ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، بالصافي (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
الإجمالي ٢٠٢٣	السيارات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر وأصول غير ملموسة	الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	تحسينات المباني المستأجرة
ريال سعودي				
١٦,١٧٧,٥٣٦	٤٤,٠٠١	١٣,١٤٥,٦٤٩	٢,١٩٩,٩٢٠	٧٨٧,٩٦٦
٢,١٨٥,١٥٥	-	١,٨٦٣,٩١٣	١٠٨,٦٠٢	٢١٢,٦٤٠
(٣,٥٩٩)	-	(٣,٥٩٩)	-	-
١٨,٣٥٩,٠٩٢	٤٤,٠٠١	١٥,٠٠٥,٩٦٣	٢,٣٠٨,٥٢٢	١,٠٠٠,٦٠٦
الإستهلاك المتراكم				
١٢,٦٣٧,٦٢٦	٤٣,٩٩٧	١١,٠٦٩,٣٤٧	١,٠٤٠,٨٥٧	٤٨٣,٤٢٥
١,٥٥٥,٩٨٨	-	١,٢٣٧,٦٩٧	٢٤٢,٧٩٥	٧٥,٤٩٦
(٢,٣٨٣)	-	(٢,٣٨٣)	-	-
١٤,١٩١,٢٣١	٤٣,٩٩٧	١٢,٣٠٤,٦٦١	١,٢٨٣,٦٥٢	٥٥٨,٩٢١
صافي القيمة الدفترية:				
٤,١٦٧,٨٦١	٤	٢,٧٠١,٣٠٢	١,٠٢٤,٨٧٠	٤٤١,٦٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

يتم تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات و الموجودات غير الملموسة لحساب الاستهلاك على النحو التالي:

العمر الإنتاجي بالسنوات ٦ - ٧ ٦ - ١٠ ٤ ٤

١١ - مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			مستحقات مجلس الإدارة واللجان المستحقات والأرصدة الدائنة المتعلقة بالموظفين مستحق الدفع للوسطاء والوكلاء أخرى الرصيد النهائي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي			
٢,١٠٤,١٢٤	٢,١٠٤,١٢٤	-	
٢٨٩,٠٨٧	-	٢٨٩,٠٨٧	
٢,٤١٨,٥٦٨	-	٢,٤١٨,٥٦٨	
٢٢,٩٨٤,٤١٧	-	٢٢,٩٨٤,٤١٧	
٢٧,٧٩٦,١٩٦	٢,١٠٤,١٢٤	٢٥,٦٩٢,٠٧٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			مستحقات مجلس الإدارة واللجان المستحقات والأرصدة الدائنة المتعلقة بالموظفين مستحق الدفع للوسطاء والوكلاء أخرى الرصيد النهائي
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ريال سعودي			
٢,٢٠٥,٩٩٠	٢,٢٠٥,٩٩٠	-	
٣٣٥,٠٩١	-	٣٣٥,٠٩١	
١,٤١١,٩٥٣	-	١,٤١١,٩٥٣	
١٩,٥٣٧,٩٩٣	-	١٩,٥٣٧,٩٩٣	
٢٣,٤٩١,٠٢٧	٢,٢٠٥,٩٩٠	٢١,٢٨٥,٠٣٧	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٢ - مكافأة نهاية الخدمة

تدير الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السائدة في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب المبالغ المستحقة وفقاً للتقييم الاكتواري باستخدام طريقة إئتمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد التزام مدفوعات المزايا والمنافع عند استحقاقها. إن المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي والحركة في الالتزام خلال السنة بناء على قيمته الحالية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي القيمة الحالية لمكافأة نهاية الخدمة صافي المطلوبات في نهاية السنة
٧,٨٢٦,٣٧٧	٥,٠٦٠,٠١٠	
٧,٨٢٦,٣٧٧	٥,٠٦٠,٠١٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	مصاريف المزايا/ المكافآت (المعترف بها في قائمة الدخل) تكاليف الخدمة الحالية تكاليف معدل العمولات مصاريف المزايا (المعترف بها في الربح أو الخسارة)
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠١٠,٣٢٥	٧٩٦,١٠٧	
١٧٨,٤٥٦	٣٢٤,١٠٨	
١,١٨٨,٧٨١	١,١٢٠,٢١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	تسوية القيمة الحالية لمزايا مكافأة نهاية الخدمة مكافأة نهاية الخدمة في بداية السنة تكاليف الخدمة الحالية تكاليف معدل العمولات الأرباح/ (الخسائر) الاكتوارية من تسويات الخبرة مزايا ومكافآت مدفوعة خلال السنة القيمة الحالية لمكافآت نهاية الخدمة في نهاية السنة
٨,٢٢٧,٨٩٠	٧,٨٢٦,٣٧٧	
١,٠١٠,٣٢٥	٧٩٦,١٠٧	
١٧٨,٤٥٦	٣٢٤,١٠٨	
(٤٨٧,٦١٩)	(٢,٤٨٠,٣٢٠)	
(١,١٠٢,٦٧٥)	(١,٤٠٦,٢٦٢)	
٧,٨٢٦,٣٧٧	٥,٠٦٠,٠١٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	تسوية صافي الالتزام في قائمة المركز المالي الرصيد الافتتاحي المُحْمَل على قائمة الدخل المُحْمَل على قائمة الدخل الشامل الآخر مدفوعات المزايا خلال السنة الرصيد النهائي
٨,٢٢٧,٨٩٠	٧,٨٢٦,٣٧٧	
١,١٨٨,٧٨١	١,١٢٠,٢١٥	
(٤٨٧,٦١٩)	(٢,٤٨٠,٣٢٠)	
(١,١٠٢,٦٧٥)	(١,٤٠٦,٢٦٢)	
٧,٨٢٦,٣٧٧	٥,٠٦٠,٠١٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية معدل تقييم الخصم المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار
%٤,٧٥	%٥,٥٠	
%٤,٨٠	%٢,٠٠	

١-١٢ فيما يلي أثر حساسية التغير على القيمة الحالية للالتزامات مزايا ومنافع مكافأة نهاية الخدمة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإفتراضات الرئيسية معدل تقييم الخصم * نسبة زيادة بـ ٠,٥٠٪ * نسبة نقص بـ ٠,٥٠٪
٧,٨٢٦,٣٧٧	٥,٠٦٠,٠١٠	
٧,٥٥٢,٠١٠	٤,٨٩٧,٥٨٠	
٨,١٢٨,٩٩٠	٥,٢٣٢,٩٢٦	
٨,١٣٨,٩٩٧	٥,٢٣٨,١٥٤	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الراتب عبر مختلف شرائح الأعمار * نسبة زيادة بـ ٠,٥٠٪ * نسبة نقص بـ ٠,٥٠٪
٧,٥٢١,٥٣٨	٤,٨٩١,٣٧٩	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٣ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة هم المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة، والشركات التي يكونون فيها الملاك الرئيسيين وأي مؤسسات أخرى مسيطر عليها أو مسيطر عليها بشكل مشترك أو للشركة تأثير كبير عليها. سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات موافق عليها من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسيين خلال الفترة والأرصدة ذات الصلة:

الرصيد كما في		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٢,٤٣٢,٥٥٥	١٥,٣٠٨,٣١٨	الأقساط المكتتبة	المساهمين الرئيسيين
(٢,١٥٢,٨٧٦)	٢,٤٦٠,٤٠٧	مطالبات مسددة	
(٢,١٦٦,٠٠٠)	(٢,٢٨٢,٥٠٦)	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
٢١,٠٥٦,٧٦٤	٢٢,٤٠٨,٤٦٧	الأقساط المكتتبة	
(١٣,١٨٥,١٢٩)	١٣,٧١٨,٦٤١	مطالبات مدفوعة	
(٣,٧٤٧,٤١٩)	(٣,٨٥٣,٥٤٨)	عقود وساطة التأمين	

وقد أسفرت المعاملات المذكورة أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة عن الأرصدة التالية:

		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٧,٣٢٠,١٥١	١١,٦٩٨,٥٠٥	الأقساط المكتتبة	المساهمين الرئيسيين
(٢,٢٠٥,٩٩٠)	٢,١٠٤,١٢٤	مكافآت وبدلات ومصاريف أخرى	
٤,٦٧٤,٩٢٩	٤,٣٢٩,٦٥٢	الأقساط المكتتبة	مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
(٢,٥٠٦,٨٥٨)	(٣,٣٨٢,٢١٦)	عقود وساطة التأمين	

تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا

فيما يلي ملخص تعويضات كبار موظفي الإدارة العليا لهذه الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣,٩٧١,٩٥٤	٣,٨٤١,٥٤٦	مزاي ومنافع قصيرة الأجل
٦١,٨٠٧	١٨٦,٩٣٢	مزاي ومنافع مكافأة نهاية الخدمة
٤,٠٣٣,٧٦١	٤,٠٢٨,٤٧٨	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٤ - المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	المساهمين	عمليات التأمين	
٤٠,٥٦٩,١١٥	-	٤٠,٥٦٩,١١٥	٣٧,٠٢٠,٤٦٧	-	٣٧,٠٢٠,٤٦٧	رواتب الموظفين وجميع تكاليفهم
١,٥٣٦,٨١٣	-	١,٥٣٦,٨١٣	١,١٣٦,٨١٣	-	١,١٣٦,٨١٣	إيجار المكاتب
٤,٩٩٣,٦٠٣	-	٤,٩٩٣,٦٠٣	٣,١٦٤,٣١٦	-	٣,١٦٤,٣١٦	الأتعاب القانونية والمهنية
١,٣٩٤,٢٢٨	-	١,٣٩٤,٢٢٨	٢٧٢,٣٠٤	-	٢٧٢,٣٠٤	المرافق والاتصالات
٣,٠٠٣,٠٧٠	-	٣,٠٠٣,٠٧٠	٤,٠٣٠,٦٩٨	-	٤,٠٣٠,٦٩٨	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
١,٥٥٥,٩٨٨	-	١,٥٥٥,٩٨٨	١,٧٤٤,٣٠٥	-	١,٧٤٤,٣٠٥	إهلاك الممتلكات والمعدات
١,٠٦٠,٢٩٥	-	١,٠٦٠,٢٩٥	١,١٥٤,٤٥٠	-	١,١٥٤,٤٥٠	إهلاك أصول حق الانتفاع
٦٩٨,٥٤٠	-	٦٩٨,٥٤٠	٦٠٩,٠٨٧	-	٦٠٩,٠٨٧	القرطاسية ولوازم المكاتب
٣٠٥,٥٥٦	-	٣٠٥,٥٥٦	٤٢,٢٩٢	-	٤٢,٢٩٢	الضرائب المستقطعة
٢,١٦٦,٠٠٠	٢,١٦٦,٠٠٠	-	٢,٢٨٢,٥٠٦	٢,٢٨٢,٥٠٦	-	رسوم ومصاريف مكافآت
٣٥٧,٩٧٢	٣٥٧,٩٧٢	-	٣٦١,٢٦٨	٣٦١,٢٦٨	-	أعضاء مجلس الإدارة واللجان
١٣,٤٢٨,٧٣٢	٤٣٤,٩١٧	١٢,٩٩٣,٨١٥	١٠,٠١٦,١٢١	٨٠٥,٨١٠	٩,٢١٠,٣١١	رسوم الإدراج
٧١,٠٦٩,٩١٢	٢,٩٥٨,٨٨٩	٦٨,١١١,٠٢٣	٦١,٨٣٤,٦٢٧	٣,٤٤٩,٥٨٤	٥٨,٣٨٥,٠٤٣	أخرى

١٤-١. توزيع المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٢٠,٠٢٣,٩٨٤	١٧,٧٩٨,٣٠٦	٢٤,٠٦٤,٥٣٤	١٩,٩٧١,٧٨٧	المصروفات العمومية والإدارية الموزعة علي التزامات التغطية المتبقية
٣١,٢٣٤,٩٠٥	٢٤,٠٦٤,٥٣٤	١٩,٩٧١,٧٨٧	٦١,٨٣٤,٦٢٧	المصروفات العمومية والإدارية الموزعة علي التزامات المطلبات المتكبدة
١٩,٨١١,٠٢٣	١٩,٩٧١,٧٨٧	١٩,٩٧١,٧٨٧	٦١,٨٣٤,٦٢٧	المصروفات العمومية والإدارية غير الموزعة
٧١,٠٦٩,٩١٢	٦١,٨٣٤,٦٢٧	٦١,٨٣٤,٦٢٧	٦١,٨٣٤,٦٢٧	

١٤-٢. أتعاب المراجعة النظامية للقوائم المالية وفحص الأرباح السنوية والزكاة وغيرها من خدمات القوائم المالية للشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٤٣٥,٠٠٠	٤٣٥,٠٠٠	٤٣٥,٠٠٠	٤٣٥,٠٠٠	المراجعة السنوية وفحص القوائم المالية للأرباح الأول والثاني والثالث – السيد العيوطي وشركاه - مور. محاسبون قانونيون
٤٨٥,٠٠٠	٤٨٥,٠٠٠	٤٨٥,٠٠٠	٤٨٥,٠٠٠	المراجعة السنوية وفحص القوائم المالية للأرباح الأول والثاني والثالث – كرو سوليوشنز للاستشارات المهنية. محاسبون قانونيون
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	خدمات الزكاة والضرائب - بي كي إف البسام وشركاه
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أتعاب الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات الصلة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بتوزيع الفائض
١,٠٣٠,٠٠٠	١,٠٩٥,٠٠٠	١,٠٩٥,٠٠٠	١,٠٩٥,٠٠٠	الإجمالي

١٥ - مخصص الزكاة و ضريبة الدخل

زكاة الفترة

يتكون مخصص الزكاة من الزكاة المستحقة خلال العام والبالغة ٩,٨٠٦,٠٣٥ ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٥,٤٩٦,٧٠٣ ريال سعودي). ويُحتسب مخصص الزكاة على رأس المال بنسبة ١٠٠٪.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الدخل المعدل
٢٧,٠٧٤,٤٨٠	٩,٠١٧,٨٦٨	يضاف إليه:
٣٧٩,٧٣٣,٠٦٣	٤٤٧,٣١٦,٧٧٥	حقوق الملكية
٧,١٢٥,٢١٥	١٥,٩٦٤,٢٤٨	المخصصات
-	١٧,٦٧٠,١٦٢	العائد العادل في استثمار نجم
-	٤,٢٥١,٦٠٩	التزامات الإيجار
٤١٣,٩٣٢,٧٥٨	٤٩٤,٢٢٠,٦٦٢	إجمالي الإضافات
		يُطرح منه:
٤,١٦٧,٨٦١	٦,٤٢٧,٧٢٢	الممتلكات والمعدات، صافي
٥٨,٥٤٨,١٧١	٩٥,٠٤٨,٦٧٧	الاستثمارات
٢٩,٩٩٨,٦٩٥	٣١,٨٧٩,٦٨٣	الوديعة النظامية
٢٧٣,٧٦١	٢,٦٤٢,٠٦٥	موجودات حق الانتفاع
١٨,٤٠٢,٢٠١	-	رأس مال الشركة المستحق
١١١,٣٩٠,٦٨٩	١٣٥,٩٩٨,١٤٧	إجمالي الخصومات
٣٠٢,٥٤٢,٠٦٩	٣٥٨,٢٢٢,٥١٥	إجمالي وعاء الزكاة

حركة مستحقات الزكاة

٢٦,٥٤٦,٩٧٧	٢٠,٨٠٧,٦٨٤	مخصص الزكاة الافتتاحي
٥,٤٩٦,٧٠٣	٩,٨٠٦,٠٣٥	المصروف المحمل للسنة
(١١,٢٣٥,٩٩٦)	(٢٠,٠٧٧,١٧٩)	المدفوع خلال السنة
٢٠,٨٠٧,٦٨٤	١٠,٥٣٦,٥٤٠	مخصص الزكاة النهائي

وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٠ م إلى ٢٠٢٣ م.

- وبعد مراجعة الإقرارات الزكوية من قبل الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٠ م إلى ٢٠١٢ م، أصدرت الهيئة ربطاً زكويّاً واعترضت الشركة عليه، وتم إصدار القرارات النهائية لحالات الاعتراض التي ترتب عليها مبالغ لمصلحة الشركة بمبلغ ٣٤٠,٨٦٨ ريال سعودي و ٣٢٥,٠٠٠ على التوالي. تم استرداد مبلغ ٦٦٥,٨٦٨ ريال سعودي.
- وبعد مراجعة الإقرارات الزكوية من قبل الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٨ م، أصدرت الهيئة ربطاً زكويّاً واعترضت الشركة عليه، وانخفض الالتزام إلى ١٣,٢٨٨,٧٤٦ ريالاً سعودياً بعد قرار لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. وتقدمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف، وصدر قرار نهائي. قامت الشركة بسداد المبلغ المستحق كتسوية نهائية للالتزام.
- وبعد مراجعة إقرارات ضريبة الاستقطاع من قبل الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٤ م إلى ٢٠١٨ م، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً واعترضت الشركة عليه، ودفعت الشركة مبلغ الربوط وألغت الغرامات وفقاً لمبادرات الهيئة. رفضت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الدعوى. وتقدمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف وصدر القرار النهائي بتسوية نهائية للالتزام.
- وبعد مراجعة الإقرارات الزكوية من قبل الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٩ م إلى ٢٠٢٠ م، أصدرت الهيئة ربطاً زكويّاً واعترضت الشركة عليه، وانخفض الالتزام إلى ٤,١٤٦,٩٤٠ ريال بعد قرار لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. وتقدمت الشركة باستئناف إلى اللجنة الاستئنافية وأدى القرار النهائي إلى رفض الدعوى. تقوم الشركة بإجراء تسوية للمستحقات. وقد قامت الشركة بسدادها كتسوية نهائية للالتزام.

١٥- مخصص الزكاة و ضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوط الزكوية (تتمة)

- بعد مراجعة إقرارات ضريبة القيمة المضافة من قبل الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك للأعوام من ٢٠١٨ م إلى ٢٠١٩ م، أصدرت الهيئة ربطاً ضريبياً واعترضت الشركة عليه، وقامت الشركة بسداد مبلغ الربوط وألغت الغرامات وفقاً لمبادرات الهيئة. رفضت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الدعوى. وتقدمت الشركة باستئناف إلى لجنة الاستئناف وقامت الشركة بسداد المبلغ المستحق كتسوية نهائية للالتزام.
- بالنسبة لعامي ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م، طلبت الشركة إعادة تقديم إقراراتها الزكوية وفقاً للوائح الزكاة الجديدة. قبلت الهيئة الطلب وأصدرت تقييمين زكويين بمبلغ ٣٧٦,٢٦٠ ريال سعودي و ٨٩٧,٩٩٥ ريال سعودي على التوالي. وافقت الشركة على التقييم، وجاري الدفع والتسوية النهائية.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك تقييماً زكويًا بقيمة ٢,٠٢٩,٨٠٢ ريال سعودي، وسددت الشركة المبلغ المستحق كتسوية نهائية للالتزام.
- بالنسبة لعامي ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والضرائب والجمارك تقييمين للقيمة المضافة (بعد التخفيض بناءً على اعتراض الشركة) بقيمة ٣١٢,٤٧٨ ريال سعودي و ٥٧٩,٤٦٥ ريال سعودي على التوالي، وسددت الشركة المبلغ المستحق كتسوية نهائية للالتزام.
- فيما يتعلق بعام ٢٠٢٣ م، تخضع ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع حالياً للمراجعة من قبل الهيئة، ولا توجد أي التزامات حتى تاريخه.

١٦- التعهدات والالتزامات الطارئة

الدعاوى والقضايا

- تعمل الشركة في مجال التأمين وهي عرضة للدعاوى القضائية خلال دورة أعمالها العادية.
- في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة النتيجة النهائية لجميع الدعاوى القضائية، إلا أن الإدارة تعتقد أن هذه الدعاوى القضائية (بما في ذلك القضايا) لن يكون لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.
- ليس لدى الشركة أي دعوى جوهريّة في تاريخ إعداد القوائم المالية .

١٧- قطاعات التأمين التشغيلية

- يتم تحديد قطاعات التشغيل بناءً على التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في وظيفتهم كصانعي القرار التشغيلي الرئيسي لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.
- تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المبلغ عنها لمجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل. تشمل الموجودات والمطلوبات القطاعية على الموجودات والمطلوبات التشغيلية.
- لم تكن هناك تغييرات على أسس التقسيم القطاعية أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما عدا ما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الموضح سابقاً.
- لا تشمل موجودات القطاع الممتلكات والمعدات والمصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والاستثمارات والودائع لأجل والنقد وما في حكمه والمبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة والوديعة النظامية وعوائد الاستثمار من الوديعة النظامية، وبالتالي يتم تضمينها في الأصول غير الموزعة.
- لا تشمل مطلوبات القطاعات مخصص مكافآت نهاية الخدمة، والذمم الدائنة والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى، والمخصصات الأخرى، وفائض التوزيعات المستحقة، والخسائر الاكتوارية لخطط المنافع المحددة، والزكاة المستحقة وضريبة الدخل، وعوائد استثمار الودائع النظامية المستحقة وبالتالي يتم تضمينها في الالتزامات غير الموزعة.
- تم توزيع المصاريف العمومية والإدارية وإيرادات العمولات وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
١٧ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)

قائمة المركز المالي

الموجودات

موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات القطاعية

المطلوبات

مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
المركبات	الطبي	ممتلكات وحوادث	الأجمالي
٦,٦٥٧,٧٨٢	٨,٠٨٣,٣٠٥	٨,٢٥٠,١٦٠	٢٢,٩٩١,٢٤٧
٥,٧١٦,٢٦٣	١,٠٥٩,٣٥٠	٤٦,١٢٣,٥٤٢	٥٢,٨٩٩,١٥٤
-	-	-	٦٩٣,١٩٦,٩٢٧
١٢,٣٧٤,٠٤٥	٩,١٤٢,٦٥٥	٥٤,٣٧٣,٧٠٢	٧٦٩,٠٨٧,٣٢٨
١٤٩,٢٨٣,٦٩١	٢٦,٥١٤,٢٣٤	٥٨,٤٤٦,٩٠٢	٢٣٤,٢٤٤,٨٢٧
١,٦٠٥,٨٨٥	٢,٨١٣,٤٣٥	٨,٤٠٦,٣٢٥	١٢,٨٢٥,٦٤٥
-	-	-	٤٧,٦٤٤,٣٥٤
١٥٠,٨٨٩,٥٧٦	٢٩,٣٢٧,٦٦٩	٦٦,٨٥٣,٢٢٧	٢٩٤,٧١٤,٨٢٦

قائمة المركز المالي

الموجودات

موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات القطاعية

المطلوبات

مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات القطاعية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المركبات	الطبي	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين
١٨,٨١٨,٦٧٨	١٢,٣٧٧,٢٣١	٣٢,٢٤٩,٧١٠	٦٣,٤٤٥,٦١٩
٤,٠٥٧,٦٧٢	٣,٤٠٦,٩٩٢	٣١,٣٧٥,٢٥١	٣٨,٨٣٩,٩١٥
-	-	-	٧٤٥,٣٥٢,٦٣٦
٢٢,٨٧٦,٣٥٠	١٥,٧٨٤,٢٢٣	٦٣,٦٢٤,٩٦١	٨٤٧,٦٣٨,١٧٠
٢٢١,٣٦٨,٦٦٣	٤٤,٦٤٧,١٥٣	٧٠,٥٦٤,٦٣٣	٣٣٦,٥٨٠,٤٤٩
٢,٢٦٠,٢٣٤	٣٧٩,٠٧٧	١٠,٣٦٣,٢٧٢	١٣,٠٠٢,٥٨٣
-	-	-	٥٣,٢١٨,٦٨٣
٢٢٣,٦٢٨,٨٩٧	٤٥,٠٢٦,٢٣٠	٨٠,٩٢٧,٩٠٥	٤٠٢,٨٠١,٧١٥

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
١٧ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

المركبات	الطبي	ممتلكات وحوادث	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٧,٤٠٦,٢٧١	٧٨,٢٤٠,٩٨٠	٥٧,٠٨٢,٩٤١	٣٧٢,٧٣٠,١٩٢
(٢٣٨,٥٢٦,٤١٢)	(٦٥,٨٦٣,٦٩٦)	(٣٩,٣١٧,٥٨٠)	(٣٤٣,٧٠٧,٦٨٨)
(١,٤٤٨,٦٧٤)	(٨١٣,١٣٠)	(١٢,٧١٠,٦٤٧)	(١٤,٩٧٢,٤٥١)
(٢,٥٦٨,٨١٥)	١١,٥٦٤,١٥٤	٥,٠٥٤,٧١٤	١٤,٠٥٠,٠٥٣
-	-	-	(٣,٤٩٠,٧٥٥)
-	-	-	(٢,٦١١,٦٠٦)
-	-	-	١٨,٨٦٢,٠٢٩
-	-	-	٢,٦٣٦,٣٢٢
-	-	-	١٠,٤٩٥,١٩١
-	-	-	(٤٩٤,٤٢٠)
-	-	-	(٦٢٩,٦٣١)
-	-	-	٢٤,٧٦٧,١٣٠
(٨٠٧,٦٨٧)	(٢٣١,٢٣٠)	٥١٢,٥٦٧	(٥٢٦,٣٥٠)
(١٠٤,٢٤٩)	١٠,٧٣١	(٩٤٥,٩٨١)	(١,٠٣٩,٤٩٩)
(٩١١,٩٣٦)	(٢٢٠,٤٩٩)	(٤٣٣,٤١٤)	(١,٥٦٥,٨٤٩)
صافي نتيجة التأمين والإستثمارات			٣٧,٢٥١,٣٣٤
مصرفات تشغيل أخرى			(١٩,٩٧١,٧٨٧)
إيرادات أخرى			١,٩١٢,٠٥٣
إجمالي الدخل للسنة			١٩,١٩١,٦٠٠
مخصص الزكاة وضريبة الدخل			(٩,٨٠٦,٠٣٥)
الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل			٩,٣٨٥,٥٦٥

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
١٧ - قطاعات التأمين التشغيلية (تتمة)
قائمة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
المركبات	الطبي	ممتلكات وحوادث	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٢,٨٠٥,٠٨٦	٨٠,٣٨٠,٠٤٦	٤٠,٢٥٩,١٤٧	٣٧٣,٤٤٤,٢٧٩	إيرادات التأمين
(٢٥٧,٠٣٦,٦٧٩)	(٥٧,٥٢٥,٠٣٧)	(٢٢,٦٢٦,٠٦٧)	(٣٣٧,١٨٧,٧٨٣)	مصروفات خدمات التأمين
(٤,٧٩٨,٨٥٥)	(٢,٦٦٤,٩٤٨)	(٢٣,٨٠٦,٩٧١)	(٣١,٢٧٠,٧٧٤)	دخل/ (مصروفات) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٩,٠٣٠,٤٤٨)	٢٠,١٩٠,٠٦١	(٦,١٧٣,٨٩١)	٤,٩٨٥,٧٢٢	نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	١,٦٦٨,٠٤٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	٦,٨٨٤	صافي عوائد بيع استثمارات
-	-	-	١٨,٦٤٢,٧٤١	إيرادات فوائد من موجودات مالية مصنفة بالتكلفة المضافة
-	-	-	٣,١٣٦,٢٥٣	إيرادات فوائد من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	-	-	٥,٠٤٧,٣٩١	إيرادات فوائد من موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	١١٤,٤١٥	صافي (إنخفاض)/ عكس انخفاض موجودات مالية
-	-	-	١٠,٠٢١	(خسارة)/ دخل استثماري آخر
-	-	-	٢٨,٦٢٥,٧٤٥	صافي نتيجة الإستثمارات
(٢,٠٢٦,٧٣٦)	(٢٨٦,٠٥٤)	٨٣٨,٤٠٨	(١,٤٧٤,٣٨٢)	دخل/ (خسارة) التمويل من عقود التأمين المحتفظ بها
٤٩,٣٧٧	٣٢,٣٤٢	(٢٣٠,٣٤٩)	(١٤٨,٦٣٠)	دخل/ (خسارة) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١,٩٧٧,٣٥٩)	(٢٥٣,٧١٢)	٦٠٨,٠٥٩	(١,٦٢٣,٠١٢)	صافي دخل/ (خسارة) التمويل من عقود التأمين
-	-	-	٣١,٩٨٨,٤٥٥	صافي نتيجة التأمين والإستثمارات
-	-	-	(١٩,٨١١,٠٢٣)	مصروفات تشغيل أخرى
-	-	-	١٣,٤٠٢,٧١١	إيرادات أخرى
-	-	-	٢٥,٥٨٠,١٤٣	إجمالي الدخل للسنة
-	-	-	(٥,٤٩٦,٧٠٣)	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	٢٠,٠٨٣,٤٤٠	الدخل للسنة بعد الزكاة وضريبة الدخل

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					نهج تخصيص الأقساط
الإجمالي	التزامات المتكبدات		التزامات التغطية المتبقية		
	تعديل الخسارة للمخاطر غير المالية	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستبعاد عنصر الخسارة	
٢٦٨,٨٨٤,١٠٢	٦,٠٠٢,٦٣٧	١٥٦,٨٤٢,٩٣٢	٦,٧٢٥,٢٧٥	٩٩,٣١٣,٢٥٨	عقود التأمين الصادرة ١ يناير ٢٠٢٤ م مطلوبات عقود التأمين
٣٧٢,٠٦١,٨٢٩	-	-	-	٣٧٢,٠٦١,٨٢٩	التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر إيرادات التأمين مصرفات خدمات التأمين
٢٨٧,٢٨٠,٧٨٥	(٦٥٨,٢٧٨)	٢٨٧,٩٣٩,٠٦٣	-	-	مطالبات المتكبدات ومصاريف متكبدات ذات علاقة مباشرة
٦٦,٩٧١,٥٩٧	-	-	-	٦٦,٩٧١,٥٩٧	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء وثائق التأمين
٧,١٢٢,٦٣١	-	-	٧,١٢٢,٦٣١	-	خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
(١٧,٩٢٢,٨٠٧)	-	(١٧,٩٢٢,٨٠٧)	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على التزام التدفقات النقدية تتعلق بالمطالبات المتكبدات
٣٤٣,٤٥٢,٢٠٦	(٦٥٨,٢٧٨)	٢٧٠,٠١٦,٢٥٦	٧,١٢٢,٦٣١	٦٦,٩٧١,٥٩٧	مصرفات خدمات التأمين
٢٨,٦٠٩,٦٢٣	٦٥٨,٢٧٨	(٢٧٠,٠١٦,٢٥٦)	(٧,١٢٢,٦٣١)	٣٠٥,٠٩٠,٢٣٢	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود التأمين المحتفظ بها
(٤٤٤,٦٢٢)	٢٤٢,٠٠٦	(٦٨٦,٦٢٨)	-	-	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
٢٨,١٦٥,٠٠١	٩٠٠,٢٨٤	(٢٧٠,٧٠٢,٨٨٤)	(٧,١٢٢,٦٣١)	٣٠٥,٠٩٠,٢٣٢	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٣٥٦,٢٣٢,١١٦	-	-	-	٣٥٦,٢٣٢,١١٦	التدفقات النقدية
(٣٢٨,٣٩٦,٨٩٠)	-	(٣٢٨,٣٩٦,٨٩٠)	-	-	أقساط تأمين مستلمة
(٦٥,١٢٠,٣٧٢)	-	-	-	(٦٥,١٢٠,٣٧٢)	مطالبات والمصرفات الأخرى ذات العلاقة المدفوعة
(٣٧,٢٨٥,١٤٥)	-	(٣٢٨,٣٩٦,٨٩٠)	-	٢٩١,١١١,٧٤٥	التدفق النقدي المدفوع لاقتناء التأمين
٢٠٣,٤٣٣,٩٥٥	٥,١٠٢,٣٥٣	٩٩,١٤٨,٩٢٦	١٣,٨٤٧,٩٠٦	٨٥,٣٣٤,٧٧٠	إجمالي التدفق النقدي الداخل/ (الخارج)
٢٢٦,٤٢٥,٢٠٢	٥,١٠٢,٣٥٣	١٠٤,٣٢١,٢٦٦	١٣,٨٤٧,٩٠٦	١٠٣,١٥٣,٦٧٨	الرصيد النهائي لمطلوبات عقود التأمين
(٢٢,٩٩١,٢٤٧)	-	(٥,١٧٢,٣٣٩)	-	(١٧,٨١٨,٩٠٨)	مطلوبات عقود التأمين
٢٠٣,٤٣٣,٩٥٥	٥,١٠٢,٣٥٣	٩٩,١٤٨,٩٢٧	١٣,٨٤٧,٩٠٦	٨٥,٣٣٤,٧٧٠	موجودات عقود التأمين

ملاحظة : تضمن مصاريف خدمة التأمين فائض حاملي الوثائق القابل للتوزيع بقيمة ١,٢٠ مليون ريال سعودية مقابل ١,٥٣ مليون لعام ٢٠٢٣.

١٨- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

نهج تخصيص الاقساط				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
الإجمالي	موجودات التغطية المتبقية	موجودات المطالبات المتكبدة	تقدير القيمة	تعديل الخسارة
بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	للمخاطر غير المالية	
عقود إعادة التأمين الصادرة ١ يناير ٢٠٢٤ م				
موجودات عقود إعادة التأمين	(١٠,٣٦٣,٢٧٩)	-	٣٢,٧٨٦,٢٧٧	٥٩٦,٤٥١
٢٣,٠١٩,٤٤٩				
التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر				
ارصدة أقساط تأمين معاد تأمينها	(٣٧,١٠٥,٥٥٢)	-	-	(٣٧,١٠٥,٥٥٢)
مطالبات مستردة ومصاريف متكبدة ذات علاقة مباشرة	-	-	٢١,٦٧٥,٩٣٣	٤٧٠,٦٢١
تغيرات تتعلق بخدمات سابقة - تعديلات على موجودات التغطية المتبقية تتعلق بالمطالبات المتكبدة	-	-	-	-
خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر	-	-	-	-
عنصر الاستثمار: التغير في ربح العمولة	-	-	-	-
صافي مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	٢١,٦٧٥,٩٣٣	٤٧٠,٦٢١
نتيجة خدمة التأمين	(٣٧,١٠٥,٥٥٢)	-	٢١,٦٧٥,٩٣٣	٤٧٠,٦٢١
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين	-	-	(١,٠٥١,٢٦١)	(٦٤,٨١٨)
اجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	(٣٧,١٠٥,٥٥٢)	-	٢٠,٦٢٤,٦٧٢	٤٠٥,٨٠٣
التدفقات النقدية				
أقساط تأمين مستلمة	(٤٥,٤٧٦,٠٥٥)	-	١٠,٦٢٦,٦٧٢	-
مستردات من إعادة التأمين	٥,٧٤٧,٠٩٩	-	١,٠٣٣,٦١٤	-
إجمالي التدفق النقدي الداخل/ (الخارج)	(٣٩,٧٢٨,٩٥٦)	-	١١,٦٦٠,٢٨٦	-
صافي الرصيد النهائي	(٧,٧٣٩,٨٧٤)	-	٤١,٧٥٠,٦٦٣	١,٠٠٢,٢٥٤
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٥٢٨,٦١٧	-	٤٥,٣٠٧,٨١٧	١,٠٠٢,٢٥٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	(٩,٢٦٨,٤٩١)	-	(٣,٥٥٧,١٥٤)	-
	(٧,٧٣٩,٨٧٥)	-	٤١,٧٥٠,٦٦٣	١,٠٠٢,٢٥٤
				٣٥,٠١٣,٠٤٢

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة			
التزامات		التزامات			
بإستبعاد عنصر	عنصر الخسارة	التغطية المتبقية بإستبعاد تسوية المخاطر	تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي	
٤,١٢٦,٤١٦	-	١٢٤,٣١٠	-	٤,٢٥٠,٧٢٦	صافي الرصيد الافتتاحي
(٦١٧,٦٦٩)	-	-	-	(٦١٧,٦٦٩)	إيرادات التأمين
(٥٠,٦٩٤)	-	-	-	(٥٠,٦٩٤)	المطالبات المتكبدة المتوقعة ونفقات الخدمات الأخرى
(٦٦٨,٣٦٣)	-	-	-	(٦٦٨,٣٦٣)	هامش الخدمة المعترف به للخدمات المقدمة
					إجمالي إيرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
-	-	٢٥٥,٤٩٥	-	٢٥٥,٤٩٥	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة
-	-	-	-	-	تعديلات الخبرة
-	-	٢٥٥,٤٩٥	-	٢٥٥,٤٩٥	مصاريف خدمات التأمين
(٦٦٨,٣٦٣)	-	٢٥٥,٤٩٥	-	(٤١٢,٨٦٨)	نتيجة خدمة التأمين
٨١,٧٢٨	-	-	-	٨١,٧٢٨	مصاريف التمويل من عقود التأمين
(٥٨٦,٦٣٥)	-	٢٥٥,٤٩٥	-	(٣٣١,١٤٠)	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٣,٩٨٠,٦٨٥	-	-	-	٣,٩٨٠,٦٨٥	التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	أقساط تأمين مستلمة
-	-	-	-	-	مطالبات والمصروفات الأخرى ذات العلاقة المدفوعة
-	-	(٨٠,٦٤٦)	-	(٨٠,٦٤٦)	التدفق النقدي المدفوع لاقتناء التأمين
٣,٩٨٠,٦٨٥	-	(٨٠,٦٤٦)	-	٣,٩٠٠,٠٣٩	اجمالي التدفق النقدي الداخل/ (الخارج)
٧,٥٢٠,٤٦٦	-	٢٩٩,١٥٩	-	٧,٨١٩,٦٢٥	الرصيد النهائي

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م					نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المطالبات التكبدة			
بإستبعاد عنصر الخسارة	إسترداد عنصر الخسارة	موجودات التغطية المتبقية بإستثناء تسوية المخاطر	تسوية المخاطر	الإجمالي	
(٢,٧٦٤,٦٣٠)	-	(٥٣,٢٥٣)	-	(٢,٨١٧,٨٨٣)	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر:
					المبالغ المخصصة لإعادة التأمين والإسترداد
(٣٢,١٧٣)	-	-	-	(٣٢,١٧٣)	المطالبة المتوقعة قابلة للإسترداد
(٤٥٨)	-	-	-	(٤٥٨)	التغيرات في تعديل المخاطر
(٦٧,٩٤٧)	-	-	-	(٦٧,٩٤٧)	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به عن الخدمات المقدمة
-	-	٩٥,٢٤٠	-	٩٥,٢٤٠	المطالبات المتكبدة
(٨,١١٤)	-	-	-	(٨,١١٤)	تسويات الخبرة
(١٠٨,٦٩٢)	-	٩٥,٢٤٠	-	(١٣,٤٥٢)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
(١٠٨,٦٩٢)	-	٩٥,٢٤٠	-	(١٣,٤٥٢)	نتيجة خدمة التأمين
٧٦,٥٨٠	-	-	-	٧٦,٥٨٠	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
(٣٢,١١٢)	-	٩٥,٢٤٠	-	٦٣,١٢٨	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(٢,٧٤٩,٤١٦)	-	٣,٦٢٦	-	(٢,٧٤٥,٧٩٠)	التدفقات النقدية
٤٤٠,٠٧٢	-	-	-	٤٤٠,٠٧٢	الإقساط المسندة
(٢,٣٠٩,٣٤٤)	-	٣,٦٢٦	-	(٢,٣٠٥,٧١٨)	رسوم العمولة والإدارة
(٥,١٠٦,٠٨٦)	-	٤٥,٦١٣	-	(٥,٠٦٠,٤٧٣)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (التدفقات الخارجة)
					صافي الرصيد النهائي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
(٣٤١,٨٨٦)	١٦٦,٥٠٥	٤,٤٢٦,١٠٧	٤,٢٥٠,٧٢٦
٤,٣٨٢,٤٤٨	-	-	٤,٣٨٢,٤٤٨
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٠٨٦,٨٤١)	-	-	(٨,٠٨٦,٨٤١)
٢٥,٥٩٧	-	-	٢٥,٥٩٧
(٣,٦٧٨,٧٩٦)	-	-	(٣,٦٧٨,٧٩٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٣,١١٩,٩٠٤	٣,١١٩,٩٠٤
-	٢٠٥,٠١٨	-	٢٠٥,٠١٨
-	٢٠٥,٠١٨	٣,١١٩,٩٠٤	٣,٣٢٤,٩٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣,٦٧٨,٧٩٦)	٢٠٥,٠١٨	٣,١١٩,٩٠٤	(٣٥٣,٨٧٤)
(٣٧٨,٩٠٥)	١٧,٥٨٨	٥١٢,٩٠٤	١٥١,٥٨٧
(٤,٠٥٧,٧٠١)	٢٢٢,٦٠٦	٣,٦٣٢,٨٠٨	(٢٠٢,٢٨٧)
-	-	-	-
٣,٨٥١,٨٣١	-	-	٣,٨٥١,٨٣١
(٣,٣٢٢)	-	-	(٣,٣٢٢)
(٧٧,٣٢٣)	-	-	(٧٧,٣٢٣)
٣,٧٧١,١٨٦	-	-	٣,٧٧١,١٨٦
(٦٢٨,٤٠١)	٣٨٩,١١١	٨,٠٥٨,٩١٥	٧,٨١٩,٦٢٥

نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)

صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
هامش الخدمة المعترف به للخدمات المقدمة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
تعديلات الخبرة - المتعلقة بمصاريف خدمات التأمين
تغييرات أخرى على الخدمات الحالية
المصروفات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في العقود المحملة
بخسائر أو عكس الخسائر
العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة
المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية
المستقبلية المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة
تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة
السابقة

نتيجة خدمة التأمين

صافي دخل/(مصرف) التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات والمصروفات الأخرى ذات العلاقة المدفوعة
التدفق النقدي المدفوع لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
٥٧٥,٨٢٨	١٥١,٤٤٦	(٣,٥٤٥,١٥٧)	(٢,٨١٧,٨٨٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,٧٦٠,٠٤١)	-	-	(٥,٧٦٠,٠٤١)
٦,٩٦٩,٢٠٠	-	-	٦,٩٦٩,٢٠٠
١,٢٠٩,١٥٩	-	-	١,٢٠٩,١٥٩
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٦٩,٥٦٥)	(٩٦٤,٧٠٥)	(١,٢٣٤,٢٧٠)	(١,٢٣٤,٢٧٠)
-	-	-	-
(٢٦٩,٥٦٥)	(٩٦٤,٧٠٥)	(١,٢٣٤,٢٧٠)	(١,٢٣٤,٢٧٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٠٩,١٥٩	(٢٦٩,٥٦٥)	(٩٦٤,٧٠٥)	(٢٥,١١١)
١٦٩,١٧٥	(٢٣٣,٣٦٢)	٢٠,٤٥٧	(٤٣,٧٣٠)
١,٣٧٨,٣٣٤	(٥٠٢,٩٢٧)	(٩٤٤,٢٤٨)	(٦٨,٨٤١)
(٢,٦١٦,٨٧٤)	-	-	(٢,٦١٦,٨٧٤)
٤٤٣,١٢٥	-	-	٤٤٣,١٢٥
(٢,١٧٣,٧٤٩)	-	-	(٢,١٧٣,٧٤٩)
(٢١٩,٥٨٧)	(٣٥١,٤٨١)	(٤,٤٨٩,٤٠٥)	(٥,٠٦٠,٤٧٣)

نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة

التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية

تعديلات الخبرة - المتعلقة بمصاريف خدمات إعادة التأمين

تغييرات أخرى على الخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية

التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في العقود

المحملة بخسائر أو عكس الخسائر

العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة

تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة

المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات

النقدية المستقبلية المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة

تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة

المتعلقة بالخدمة السابقة

نتيجة خدمة إعادة التأمين

صافي دخل/(مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التدفقات النقدية

الأقساط المسندة

العمولة ورسوم الإدارة

صافي الرصيد النهائي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
التزامات التغطية المتبقية	التزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي	
بإستبعاد عنصر الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخسارة للمخاطر غير المالية		
٧٣,٤١٥,٢٣٣	٤٣,٦٢٨,٩٥٤	١٥٥,٧٢٥,٣٨٤	٤,٧٥١,٢٦٩	٢٧٧,٥٢٠,٨٤٠
٣٧٣,٣٢٨,٧٣٣	-	-	-	٣٧٣,٣٢٨,٧٣٣
-	-	٣٠٤,١٥٠,٨٦٥	١,٢٥١,٣٦٨	٣٠٥,٤٠٢,٢٣٣
٦٧,٠٠٠,٧١٣	-	-	-	٦٧,٠٠٠,٧١٣
-	(٣٦,٩٠٣,٦٧٩)	-	-	(٣٦,٩٠٣,٦٧٩)
-	-	١,٥٣١,٢٤٥	-	١,٥٣١,٢٤٥
٦٧,٠٠٠,٧١٣	(٣٦,٩٠٣,٦٧٩)	٣٠٥,٦٨٢,١١٠	١,٢٥١,٣٦٨	٣٣٧,٠٣٠,٥١٢
٣٠٦,٣٢٨,٠٢٠	٣٦,٩٠٣,٦٧٩	(٣٠٥,٦٨٢,١١٠)	(١,٢٥١,٣٦٨)	٣٦,٢٩٨,٢٢١
-	-	(١,٤٦٩,٢١٣)	-	(١,٤٦٩,٢١٣)
٣٠٦,٣٢٨,٠٢٠	٣٦,٩٠٣,٦٧٩	(٣٠٧,١٥١,٣٢٣)	(١,٢٥١,٣٦٨)	٣٤,٨٢٩,٠٠٨
٣٩٩,٩٤٨,٣٧٠	-	-	-	٣٩٩,٩٤٨,٣٧٠
-	-	(٣٠٦,٠٣٣,٧٧٥)	-	(٣٠٦,٠٣٣,٧٧٥)
(٦٧,٧٢٢,٣٢٥)	-	-	-	(٦٧,٧٢٢,٣٢٥)
٣٣٢,٢٢٦,٠٤٥	-	(٣٠٦,٠٣٣,٧٧٥)	-	٢٦,١٩٢,٢٧٠
٩٩,٣١٣,٢٥٨	٦,٧٢٥,٢٧٥	١٥٦,٨٤٢,٩٣٢	٦,٠٠٢,٦٣٧	٢٦٨,٨٨٤,١٠٢
١٦١,٣٤٨,٠٥١	٦,٧٢٥,٢٧٥	١٥٨,٢٥٣,٧٥٩	٦,٠٠٢,٦٣٧	٣٣٢,٣٢٩,٧٢٢
(٦٢,٠٣٤,٧٩٣)	-	(١,٤١٠,٨٢٧)	-	(٦٣,٤٤٥,٦٢٠)
٩٩,٣١٣,٢٥٨	٦,٧٢٥,٢٧٥	١٥٦,٨٤٢,٩٣٢	٦,٠٠٢,٦٣٧	٢٦٨,٨٨٤,١٠٢

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					نهج تخصيص الاقساط	
الإجمالي	موجودات التغطية المتبقية		موجودات المطالبات المتكبدة			
	عنصر الخسارة	تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل الخسارة للمخاطر غير المالية	عنصر الخسارة		
	باستبعاد عنصر الخسارة					
	(٤,٠٨٤,٦٤٧) -	٣٢,٨٠٤,٠٠١	٤٨٣,١٠٢	٢٩,٢٠٢,٤٥٦	عقود إعادة التأمين الصادرة ١ يناير ٢٠٢٣ م موجودات عقود اعادة التأمين	
	(٣٢,٦١٨,٤٠٩) -	-	-	(٣٢,٦١٨,٤٠٩)	التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	
	ارصدة أقساط تأمين معاد تأمينها					
	-	-	١,١٥٦,٨٥٨	١١٣,٣٤٩	١,٢٧٠,٢٠٧	مطالبات مستردة ومصاريف متكبد ذات علاقة مباشرة
	-	-	-	-	-	تغيرات تتعلق بخدمات سابقة – تعديلات على موجودات التغطية المتبقية تتعلق بالمطالبات المتكبدة
	-	-	-	-	-	خسائر لعقود متوقع تكبدها خسائر وعكس قيد هذه الخسائر
	-	-	-	-	-	عنصر الاستثمار: التغير في ربح العمولة
	-	-	١,١٥٦,٨٥٨	١١٣,٣٤٩	١,٢٧٠,٢٠٧	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
	(٣٢,٦١٨,٤٠٩)	-	١,١٥٦,٨٥٨	١١٣,٣٤٩	(٣١,٣٤٨,٢٠٢)	نتيجة خدمة التأمين
	-	(١٢٥,٢١١)	-	-	(١٢٥,٢١١)	مصاريف التمويل من عقود اعادة التأمين
	(٣٢,٦١٨,٤٠٩)	-	١,٠٣١,٦٤٧	١١٣,٣٤٩	(٣١,٤٧٣,٤١٣)	اجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
						التدفقات النقدية
	(٣٠,٠٦١,٧٨٨) -	١,١٠٨,٨٧٩	-	(٢٨,٩٥٢,٩٠٩)		أقساط تأمين مستلمة
	-	(٥٩,٥٠٨)	-	٣,٦٦٢,٥٠٣		مستردات من إعادة التأمين
	(٢٦,٣٣٩,٧٧٧)	١,٠٤٩,٣٧١	-	(٢٥,٢٩٠,٤٠٦)		إجمالي التدفق النقدي الداخل/ (الخارج)
	(١٠,٣٦٣,٢٧٩) -	٣٢,٧٨٦,٢٧٧	٥٩٦,٤٥١	٢٣,٠١٩,٤٤٩		صافي الرصيد النهائي
	-	٣٥,٤٢٥,٥٨١	٥٩٦,٤٥١	٣٦,٠٢٢,٠٣٢		موجودات عقود اعادة التأمين
	(١٠,٣٦٣,٢٧٩) -	(٢,٦٣٩,٣٠٤)	-	(١٣,٠٠٢,٥٨٣)		مطلوبات عقود اعادة التأمين
	(١٠,٣٦٣,٢٧٩)	٣٢,٧٨٦,٢٧٧	٥٩٦,٤٥١	٢٣,٠١٩,٤٤٩		

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)
إلتزامات التغطية المتبقية		إلتزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي	
بإستبعاد عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستبعاد تسوية المخاطر	التزامات التغطية المتبقية		تسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
١,٨٢١,٢٠٧	-	٨,٠٨٠	-	١,٨٢٩,٢٨٧	صافي الرصيد الافتتاحي
(١١٥,٢٨١)	-	-	-	(١١٥,٢٨١)	إيرادات التأمين
(٢٦٣)	-	-	-	(٢٦٣)	المطالبات المتكبدة المتوقعة ونفقات الخدمات الأخرى
(١١٥,٥٤٤)	-	-	-	(١١٥,٥٤٤)	هامش الخدمة المعترف به للخدمات المقدمة
					إجمالي إيرادات التأمين
					مصاريف خدمات التأمين
-	-	١٥٧,٢٥٦	-	١٥٧,٢٥٦	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
-	-	-	-	-	المنسوبة مباشرة
					تعديلات الخبرة
-	-	١٥٧,٢٥٦	-	١٥٧,٢٥٦	مصاريف خدمات التأمين
(١١٥,٥٤٤)	-	١٥٧,٢٥٦	-	٤١,٧١٢	نتيجة خدمة التأمين
٥,١٧٠	-	-	-	٥,١٧٠	مصاريف التمويل من عقود التأمين
(١١٠,٣٧٤)	-	١٥٧,٢٥٦	-	٤٦,٨٨٢	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
					التدفقات النقدية
٢,٤١٥,٥٨٣	-	-	-	٢,٤١٥,٥٨٣	أقساط تأمين مستلمة
-	-	-	-	-	مطالبات والمصروفات الأخرى ذات العلاقة المدفوعة
-	-	(٤١,٠٢٦)	-	(٤١,٠٢٦)	التدفق النقدي المدفوع لاقتناء التأمين
٢,٤١٥,٥٨٣	-	(٤١,٠٢٦)	-	٢,٣٧٤,٥٥٦	اجمالي التدفق النقدي الداخل / (الخارج)
٤,١٢٦,٤١٦	-	١٢٤,٣١٠	-	٤,٢٥٠,٧٢٦	الرصيد النهائي

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م					نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)
موجودات التغطية المتبقية		موجودات المطالبات التكبدة			
بإستبعاد عنصر الخسارة	إسترداد عنصر الخسارة	موجودات التغطية المتبقية بإستثناء تسوية المخاطر	تسوية المخاطر	الإجمالي	
(٥١٦,٨٣٥)	-	-	-	(٥١٦,٨٣٥)	صافي الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر: المبالغ المخصصة لإعادة التأمين والإسترداد
(٢٤,٥٥١)	-	-	-	(٢٤,٥٥١)	المطالبة المتوقعة قابلة للاسترداد
(٠)	-	-	-	(٠)	التغيرات في تعديل المخاطر هماش الخدمة التعاقدية المعترف به عن الخدمات المقدمة
٣٨٥	-	-	-	٣٨٥	المطالبات المتكبدة
-	-	(٥٣,٢٥٤)	-	(٥٣,٢٥٤)	تسويات الخبرة
-	-	-	-	-	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
(٢٤,١٦٦)	-	(٥٣,٢٥٤)	-	(٧٧,٤٢٠)	نتيجة خدمة التأمين
(٢٤,١٦٦)	-	(٥٣,٢٥٤)	-	(٧٧,٤٢٠)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
٢٣,٤١٨	-	-	-	٢٣,٤١٨	إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(٧٤٨)	-	(٥٣,٢٥٤)	-	(٥٤,٠٠١)	التدفقات النقدية
(٢,٦٩٠,٧٧٥)	-	-	-	(٢,٦٩٠,٧٧٥)	الإقساط المسندة
٤٤٣,٧٢٨	-	-	-	٤٤٣,٧٢٨	رسوم العمولة والإدارة
(٢,٢٤٧,٠٤٧)	-	-	-	(٢,٢٤٧,٠٤٧)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة / (التدفقات الخارجة)
(٢,٧٦٤,٦٣٠)	-	(٥٣,٢٥٤)	-	(٢,٨١٧,٨٨٣)	صافي الرصيد الختامي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
(٤٧٨,٩٧٩)	٧٥,٥٩٦	٢,٢٣٢,٦٧٠	١,٨٢٩,٢٨٧
(٢٦٣)	-	-	(٢٦٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
(١١٥,٢٨١)	-	-	(١١٥,٢٨١)
١٥٧,٢٥٦	-	-	١٥٧,٢٥٦
٤١,٧١٢	-	-	٤١,٧١٢
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢,٢٥١,٤٢٤)	-	٢,١٦٠,٥١٥	(٩٠,٩٠٩)
-	٩٠,٩٠٩	-	٩٠,٩٠٩
(٢,٢٥١,٤٢٤)	٩٠,٩٠٩	٢,١٦٠,٥١٥	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢,٢٠٩,٧١٢)	٩٠,٩٠٩	٢,١٦٠,٥١٥	٤١,٧١٢
(٢٧,٧٥٢)	-	٣٢,٩٢٢	٥,١٧٠
(٢,٢٣٧,٤٦٤)	٩٠,٩٠٩	٢,١٩٣,٤٣٧	٤٦,٨٨٢
-	-	-	-
٢,٤١٥,٥٨٣	-	-	٢,٤١٥,٥٨٣
-	-	-	-
(٤١,٠٢٦)	-	-	(٤١,٠٢٦)
٢,٣٧٤,٥٥٧	-	-	٢,٣٧٤,٥٥٧
(٣٤١,٨٨٦)	١٦٦,٥٠٥	٤,٤٢٦,١٠٧	٤,٢٥٠,٧٢٦

نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)

صافي الرصيد الافتتاحي
التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
هامش الخدمة المعترف به للخدمات المقدمة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية
تعديلات الخبرة - المتعلقة بمصاريف خدمات التأمين
تغييرات أخرى على الخدمات الحالية
المصروفات المتكبدة

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في العقود المحملة
بخسائر أو عكس الخسائر
العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة
بالخدمة المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية
المستقبلية المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة
تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة
بالخدمة السابقة

نتيجة خدمة التأمين

صافي دخل/(مصرف) التمويل من عقود التأمين
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
التدفقات النقدية

أقساط تأمين مستلمة

مطالبات والمصروفات الأخرى ذات العلاقة المدفوعة
التدفق النقدي المدفوع لاقتناء التأمين

صافي الرصيد النهائي

١٨ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
١,١٩٩,٤٨٤	٧٠,٣٠٤	(١,٧٨٦,٦٢٣)	(٥١٦,٨٣٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥٣,٢٥٤)	-	-	(٥٣,٢٥٤)
(٢٤,٥٥١)	(٠)	٣٨٥	(٢٤,١٦٦)
(٧٧,٨٠٥)	(٠)	٣٨٥	(٧٧,٤٢٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٦٥١,٥٦٦	٨١,١٤٢	(١,٧٣٢,٧٠٨)	-
-	-	-	-
١,٦٥١,٥٦٦	٨١,١٤٢	(١,٧٣٢,٧٠٨)	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٥٧٣,٧٦١	٨١,١٤٢	(١,٧٣٢,٣٢٣)	(٧٧,٤٢٠)
٤٩,٦٣٠	-	(٢٦,٢١٢)	٢٣,٤١٨
١,٦٢٣,٣٩١	٨١,١٤٢	(١,٧٥٨,٥٣٤)	(٥٤,٠٠١)
(٢,٦٩٠,٧٧٥)	-	-	(٢,٦٩٠,٧٧٥)
٤٤٣,٧٢٨	-	-	٤٤٣,٧٢٨
(٢,٢٤٧,٠٤٧)	-	-	(٢,٢٤٧,٠٤٧)
٥٧٥,٨٢٨	١٥١,٤٤٦	(٣,٥٤٥,١٥٨)	(٢,٨١٧,٨٨٣)

نهج القياس العام (تأمين العيوب المتأصلة)

صافي الرصيد الافتتاحي

التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة

التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

للمخاطر المنتهية

تعديلات الخبرة - المتعلقة بمصاريف خدمات إعادة

التأمين

تغييرات أخرى على الخدمات الحالية

التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة

التعاقدية

التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر في العقود

المحملة بخسائر أو عكس الخسائر

العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة

تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة

المتعلقة بالخدمة المستقبلية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التغيرات في التدفقات

النقدية المستقبلية المتعلقة بالتزامات المطالبات المتكبدة

تعديل الخبرة - الناشئة عن الأقساط المستلمة في الفترة

المتعلقة بالخدمة السابقة

نتيجة خدمة إعادة التأمين

صافي دخل/(مصرف) التمويل من عقود إعادة التأمين

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

التدفقات النقدية

الأقساط المسندة

العمولة ورسوم الإدارة

صافي الرصيد النهائي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالريالات السعودية

١٨-١. جدول تطور المطالبات

توضح الجداول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ كل تقرير، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. عند تحديد مخصصات المطالبات، تأخذ الشركة في الاعتبار احتمالية وحجم الخبرة المستقبلية التي تكون أكثر سلبية مما هو مفترض وتمارس درجة من الحذر عند تحديد الاحتياطيات عندما يكون هناك قدر كبير من عدم اليقين. بشكل عام، فإن عدم اليقين المرتبط بتجربة المطالبات النهائية في سنة الحادث يكون أكبر عندما تكون سنة الحادث في مرحلة مبكرة من التطور ويكون الهامش اللازم لتوفير الثقة اللازمة في كفاية المخصصات في أعلى مستوياته نسبياً. ومع تطور المطالبات، وتصبح التكلفة النهائية للمطالبات أكثر تأكيداً، ينبغي أن ينخفض المستوى النسبي للهامش الذي يتم الحفاظ عليه. ومع ذلك، ونظراً لعدم اليقين الموروث في عملية التقدير، فإن مخصص المطالبة الإجمالي الفعلي قد لا يكون دائماً فائضاً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م							إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإجمالي	سنة الحادث
٥٤٣,٥٠٠,٢٧٩	١٧١,٠٧١,٣٣٧	١٥٠,٤٨٠,٠٧٣	٤٠٣,١٩٧,٥٧١	٢٥٩,٦٨٠,٢٣٥	٢٧٩,٧٩٤,٤٩٥	٢٧٩,٧٩٤,٤٩٥	تقدير المطالبات التراكمية:
٤٧٢,٥٣٢,١١١	١٤٢,٩٥٦,٦١٧	١٣٥,٧٠٩,٥٣٩	٤٠٢,٤٢١,٦٥٩	٢٥٠,٨٢٣,٨٩٤	-	٢٥٠,٨٢٣,٨٩٤	في نهاية سنة الحادث
٤٦٤,١٤٦,٤٥٠	١٣٥,٨٠٣,١٥٢	١٣٨,٤٢٥,١٠٣	٤٠٣,٢٦٢,٠١٣	-	-	٤٠٣,٢٦٢,٠١٣	بعد سنة واحدة
٤٤٧,٢٢٩,٤٠٤	١٣٨,٥٢٢,٥٣٣	١٣٣,٣٥٢,٨١٠	-	-	-	١٣٣,٣٥٢,٨١٠	بعد سنتين
٤٤٠,٥٤٧,٣٦٨	١٣٤,٠٠٣,٦٣٥	-	-	-	-	١٣٤,٠٠٣,٦٣٥	بعد ثلاثة سنوات
١,٦٢٧,٦٠٦,٤٤١	-	-	-	-	-	١,٦٢٧,٦٠٦,٤٤١	بعد أربع سنوات
							بعد خمس سنوات
١,٦٢٧,٦٠٦,٤٤١	١٣٤,٠٠٣,٦٣٥	١٣٣,٣٥٢,٨١٠	٤٠٣,٢٦٢,٠١٣	٢٥٠,٨٢٣,٨٩٤	٢٧٩,٧٩٤,٤٩٥	٢,٨٢٨,٨٤٣,٢٨٨	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية المتكبدة
(١,٦٢١,٣٤١,١٤٥)	(١٣٢,٣٥٨,٩٥٢)	(١٣٠,٤٧٥,٨٥٨)	(٣٩٥,٣٥٤,٠٩٨)	(٢٣٧,٣٦٤,٤٩٦)	(٢٠٨,٥٨٧,١٧٢)	(٢,٧٢٥,٤٨١,٧٢١)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
٦,٢٦٥,٢٩٦	١,٦٤٤,٦٨٣	٢,٨٧٦,٩٥٢	٧,٩٠٧,٩١٥	١٣,٤٥٩,٣٩٨	٧١,٢٠٧,٣٢٣	١٠٣,٣٦١,٥٦٧	إجمالي احتياطيات المطالبات التراكمية
							المعترف بها في قائمة المركز المالي
							صافي (بعد النظر في تأثير إعادة التأمين)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وما قبلها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الإجمالي	سنة الحادث
٥٠٣,٧٩٤,٠٩٤	١٦١,٥٦٥,٢٦٩	١٤١,٩١٦,١٤٧	٣٨٣,٨٦٧,٦٨١	٢٥٢,٨٢٥,٣٣٣	٢٥٢,٤٠٩,٩١٨	٢٥٢,٤٠٩,٩١٨	تقدير المطالبات التراكمية:
٤٤٤,٣٧٩,٧٥١	١٣٧,٩٩٩,٤٤٢	١٣٢,٤٩٩,٤٢٨	٣٨٩,٨٢١,٦٧٥	٢٤٤,٨٩١,٢٣٢	-	٢٤٤,٨٩١,٢٣٢	في نهاية سنة الحادث
٤٣٦,٨٣٠,٧٩٠	١٣١,٥٥٣,٦٢٧	١٣٤,٧٣٧,٩٧٠	٣٩٢,٥٢٣,٤٩٠	-	-	٣٩٢,٥٢٣,٤٩٠	بعد سنة واحدة
٤٢٢,٥٤١,٧٩٨	١٣٤,٢٩٤,٣٨٣	١٢٩,٦٧٧,٦٥٨	-	-	-	١٢٩,٦٧٧,٦٥٨	بعد سنتين
٤١٦,٦٤٤,٧٢٨	١٢٩,٤٥٠,٨١٩	-	-	-	-	١٢٩,٤٥٠,٨١٩	بعد ثلاثة سنوات
١,٤٥٧,٢٢٨,٦٥٠	-	-	-	-	-	١,٤٥٧,٢٢٨,٦٥٠	بعد أربع سنوات
١,٤٥٧,٢٢٨,٦٥٠	١٢٩,٤٥٠,٨١٩	١٢٩,٦٧٧,٦٥٨	٣٩٢,٥٢٣,٤٩٠	٢٤٤,٨٩١,٢٣٢	٢٥٢,٤٠٩,٩١٨	٢,٦٠٦,١٨١,٧٦٧	بعد خمس سنوات
							التقدير الحالي للمطالبات التراكمية المتكبدة
(١,٤٥٣,٢٨٣,٦٤٧)	(١٢٨,١٣٩,٩٩٩)	(١٢٧,٥٥٤,١٦٤)	(٣٨٦,٣٧١,٦٧٦)	(٢٣٤,٥٢٧,١٨٣)	(٢٠٤,٦٠٤,٣٤٠)	(٢,٥٣٤,٤٨١,٠١٠)	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
٣,٩٤٥,٠٠٣	١,٣١٠,٨٢٠	٢,١٢٣,٤٩٤	٦,١٥١,٨١٤	١٠,٣٦٤,٠٤٩	٤٧,٨٠٥,٥٧٨	٧١,٧٠٠,٧٥٧	إجمالي احتياطيات المطالبات التراكمية
							المعترف بها في قائمة المركز المالي

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

١٨-١. جدول تطور المطالبات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وما قبلها	سنة الحادث	تقدير المطالبات التراكمية:
٢٥٩,٦٨٠,٢٣٥	٢٥٩,٦٨٠,٢٣٥	٤٠٣,١٩٧,٥٧١	١٥٠,٤٨٠,٠٧٣	١٧١,٠٧١,٣٣٧	٢٧٥,٢٥٧,٩٩٠	٢٦٨,٢٤٢,٢٨٩	في نهاية سنة الحادث
٤٠٢,٤٢١,٦٥٩	-	٤٠٢,٤٢١,٦٥٩	١٣٥,٧٠٩,٥٣٩	١٤٢,٩٥٦,٦١٧	٢٤٦,٦٦٦,١٦٠	٢٢٥,٨٦٥,٩٥١	بعد سنة واحدة
١٣٨,٤٢٥,١٠٣	-	-	١٣٨,٤٢٥,١٠٣	١٣٥,٨٠٣,١٥٢	٢٤٥,٣٣٠,٦١٩	٢١٨,٨١٥,٨٣١	بعد سنتين
١٣٨,٥٢٢,٥٣٣	-	-	-	١٣٨,٥٢٢,٥٣٣	٢٣٥,٦٦٦,٠٦٧	٢١١,٥٦٣,٣٣٧	بعد ثلاثة سنوات
٢٣٦,٤٩٠,٢٨٨	-	-	-	-	٢٣٦,٤٩٠,٢٨٨	٢٠٤,٠٥٧,٠٨٠	بعد أربع سنوات
١,٣٩٥,٨٠١,١٤٠	-	-	-	-	-	١,٣٩٥,٨٠١,١٤٠	بعد خمس سنوات
							التقدير الحالي للمطالبات التراكمية المتكبدة
٢,٥٧١,٣٤٠,٩٥٨	٢٥٩,٦٨٠,٢٣٥	٤٠٢,٤٢١,٦٥٩	١٣٨,٤٢٥,١٠٣	١٣٨,٥٢٢,٥٣٣	٢٣٦,٤٩٠,٢٨٨	١,٣٩٥,٨٠١,١٤٠	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
(٢,٤٥٨,٧٢٢,٥٩٩)	(١٩٣,٣١٨,٩٨٧)	(٣٨١,٨٧٥,٥٤٣)	(١٢٩,٦٥٨,٦٤٧)	(١٣٠,٨٨١,٣٠٩)	(٢٣٣,٧٥٠,٨٦٧)	(١,٣٨٩,٢٣٧,٢٤٦)	إجمالي احتياطي المطالبات التراكمية المعترف بها في قائمة المركز المالي
١١٢,٦١٨,٣٥٩	٦٦,٣٦١,٢٤٨	٢٠,٥٤٦,١١٦	٨,٧٦٦,٤٥٦	٧,٦٤١,٢٢٤	٢,٧٣٩,٤٢١	٦,٥٦٣,٨٩٤	صافي (بعد النظر في تأثير إعادة التأمين)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م							سنة الحادث
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وما قبلها	تقدير المطالبات التراكمية:	في نهاية سنة الحادث
٢٥٢,٨٢٥,٣٣٣	٢٥٢,٨٢٥,٣٣٣	٣٨٣,٨٦٧,٦٨١	١٤١,٩١٦,١٤٧	١٦١,٥٦٥,٢٦٩	٢٥٤,٢٦٤,٩٨٩	٢٤٩,٥٢٩,١٠٥	بعد سنة واحدة
٣٨٩,٨٢١,٦٧٥	٣٨٩,٨٢١,٦٧٥	١٣٢,٤٩٩,٤٢٨	١٣٧,٩٩٩,٤٤٢	١٣٧,٩٩٩,٤٤٢	٢٢٩,١٩٢,٠٣٨	٢١٥,١٨٧,٧١٣	بعد سنتين
١٣٤,٧٣٧,٩٧٠	-	١٣٤,٧٣٧,٩٧٠	١٣١,٥٥٣,٦٢٧	١٣١,٥٥٣,٦٢٧	٢٢٨,١٨٩,٧٣٢	٢٠٨,٦٤١,٠٥٨	بعد ثلاثة سنوات
١٣٤,٢٩٤,٣٨٣	-	-	١٣٤,٢٩٤,٣٨٣	٢١٩,٧١٦,٥٨٢	٢١٩,٧١٦,٥٨٢	٢٠٢,٨٢٥,٢١٦	بعد أربع سنوات
٢٢٠,٧٨٧,٢٩١	-	-	-	٢٢٠,٧٨٧,٢٩١	١٩٥,٨٥٧,٤٣٧	١٩٥,٨٥٧,٤٣٧	بعد خمس سنوات
١,٢٤٠,٦٩٣,٨٨٦	-	-	-	-	-	١,٢٤٠,٦٩٣,٨٨٦	التقدير الحالي للمطالبات التراكمية المتكبدة
٢,٣٧٣,١٦٠,٥٣٨	٢٥٢,٨٢٥,٣٣٣	٣٨٩,٨٢١,٦٧٥	١٣٤,٧٣٧,٩٧٠	١٣٤,٢٩٤,٣٨٣	٢٢٠,٧٨٧,٢٩١	١,٢٤٠,٦٩٣,٨٨٦	المدفوعات التراكمية حتى تاريخه
(٢,٢٧٥,٢٥٨,٧٧٢)	(١٩١,٦١٩,٥٥٥)	(٣٧٥,٩٦٠,٨٧٧)	(١٢٦,٧٢٤,٩٧٣)	(١٢٧,٠٥٣,٣٥٦)	(٢١٨,٠٥٠,١٣٦)	(١,٢٣٥,٨٤٩,٨٧٥)	إجمالي احتياطي المطالبات التراكمية المعترف بها في قائمة المركز المالي
٩٧,٩٠١,٧٦٥	٦١,٢٠٥,٧٧٨	١٣,٨٦٠,٧٩٨	٨,٠١٢,٩٩٧	٧,٢٤١,٠٢٧	٢,٧٣٧,١٥٥	٤,٨٤٤,٠١١	

١٩- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس المال للتأكد من قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة والامتثال لمتطلبات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية لسوق التأمين السعودي الذي تعمل فيه الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد حقوق المساهمين. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً أحكاماً تقييدية معينة، على سبيل المثال، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إصدار أسهم حقوق أولوية. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها هيئة التأمين في المادة ٦٦، الجدول ٣ و ٤ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التي توضح هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة وفقاً لللائحة التنفيذية لهيئة التأمين.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال السنة المالية المذكورة.

٢٠- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي يتكون من ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣٠٠ مليون ريال سعودي).

يخضع المساهمين في الشركة للزكاة بنسبة ١٠٠٪ وفقاً للأنظمة و اللوائح المعمول بها.

٢١- الإحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وامتثالاً للمادة ٧٠ (٢) من اللائحة التنفيذية للتأمين لهيئة التأمين، تقوم الشركة بتحويل ٢٠٪ من صافي دخل المساهمين كل سنة للاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من إجمالي رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

٢٢- ربحية/ (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة للسنة المنتهية في ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م بقسمة صافي (الخسارة)/ الدخل للسنة المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والأسهم القائمة (٣٠ مليون سهم) بنهاية السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
ريال سعودي		
٢٠,٠٨٣,٤٤٠	٩,٣٨٥,٥٦٥	صافي الربح/(الخسارة) العائد للمساهمين بعد الزكاة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٠,٦٧	٠,٣١	الربحية الأساسية و المخفضة للسهم الواحد

٢٣- إدارة المخاطر

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ هيكل لإدارة المخاطر مصمم لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المرتبطة بأعمالها. ومن خلال الالتزام بهذا الهيكل، تهدف الشركة إلى الوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين والعلماء والدائنين الآخرين، وإدارة رأس المال بكفاءة، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. تتحمل لجنة المخاطر بالشركة المسؤولية الشاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. تتولى لجنة المخاطر مسؤولية تحديد وتأسيس ومراقبة منظومة إدارة المخاطر من أجل التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الخاصة بها. تقوم لجنة المخاطر بالموافقة على جميع سياسات إدارة المخاطر، بالإضافة إلى العناصر الكمية والنوعية لإطار تقبل المخاطر والتسامح في الشركة.

أ. مخاطر التأمين

توفر الشركة عقود تأمين صحي قصيرة الأجل في المملكة العربية السعودية. وعليه فإن المخاطر التأمينية الرئيسية داخل الشركة هي عدم توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة. قد تختلف المطالبات الفعلية عن المطالبات النهائية المقدرة. وتسعى الشركة لإدارة ذلك على النحو التالي:

تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية:

- من خلال المراقبة الدقيقة لاتجاه المطالبات ونمط المدفوعات للتأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية التزامات المطالبات. لدى الشركة أيضاً خبير اكتواري خارجي لإجراء مراجعات مستقلة ربع سنوية لكفاية الاحتياطات. تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتسوية المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية، والتي تعد مكونات رئيسية للالتزامات عقود التأمين للشركة، هي مبالغ تقديرية للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومخصصات معالجة المطالبات والمخاطر التكيف مع المخاطر غير المالية. لا تمثل هذه الاحتياطات حسابات دقيقة بل توقعات بناءً على اتجاه المطالبات التاريخية (التكرار والشدة)، ونمط المدفوعات، والتضخم الطبي، وسلوك الأعضاء، والموسمية وعوامل أخرى. هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين التي تصدرها.
- تمتلك الشركة محفظة تأمينية كبيرة مما يؤدي إلى أنماط مستقرة لتطور المطالبات مما يقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية المقدرة. ترتبط الطبيعة قصيرة المدى للأعمال بزيادة الاتساق في تقديرات الاحتياطي.
- تقوم الشركة باستمرار بمراجعة مدى كفاية احتياطات المطالبات من خلال إجراء تحليل الاختبار الخلفي، وتقييم مدى كفاية البيانات، ومراقبة تراكم المطالبات وأنماط التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد التسوية الواجبة مع البيانات المالية الموحدة للتحقق من صحة كفاية الاحتياطي.

إعادة التأمين:

- لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين لتقليل تعرضها من خلال نقل المخاطر. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٢٠٢٣ م، كان لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين حصص لبعض الشركات من العقود لتقليل تعرضها من خلال التحويل الجزئي لمخاطر التأمين. تمثل أقساط إعادة التأمين المعاد تأمينها هامشاً أدنى من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. بلغت أقساط إعادة التأمين ١١,٨٣٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠٢٣ م: ٩,٧٣٪).
- حقق معيدي التأمين الذين تم اختيارهم الحد الأدنى المقبول من تصنيف هيئة التأمين وهو ب ب ب من وكالة انتمانية ذات سمعة طبية.
- إن أعمال إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يتعثر فيه معيد التأمين عن الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

التسعير

- يتبع فريق التسعير إرشادات الاكتتاب الخاصة بالشركة (المعتمدة من مجلس الإدارة) في تحديد الأقساط مع الأخذ في الاعتبار تجارب المطالبات الموثوقة لكل من الأعمال الجديدة والتجديدات أو الإقرارات الطبية.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل الحساسية:

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن قياس حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
(١٦,٧٦١,٣٨٥)	(١٦,٤٢٣,٥٧٦)	التأثير على حقوق الملكية والتزامات عقود التأمين والأرباح أو الخسائر بسبب
١٦,٧٦١,٣٨٥	١٦,٤٢٣,٥٧٦	التغير في نسبة المطالبات
		زيادة ٥٪
		انخفاض بنسبة ٥٪
(٦٨,٢٣٦)	٢٤,٧٢٤	التأثير على حقوق الملكية والتزامات عقود التأمين والأرباح أو الخسائر بسبب
٦٨,٢٣٦	(٢٤,٧٢٤)	التغير في تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية
		زيادة ٥٪
		انخفاض بنسبة ٥٪
(١,٨٤٥,١٨٤)	٣٥٦,١٣٢	التأثير على حقوق الملكية والتزامات عقود التأمين والأرباح أو الخسائر نتيجة
١,٨٤٥,١٨٤	(٣٥٦,١٣٢)	التغير في نسبة المصروفات المباشرة - عنصر الخسارة
		زيادة ٥٪
		انخفاض بنسبة ٥٪

ب). مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. تم تطبيق السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- لا تدخل الشركة إلا في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية. تنص سياسة الشركة على أن جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية يخضعون لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المستحقات من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.
- تتعامل الشركة فقط مع معيدي التأمين الذين لديهم تصنيف ائتماني لا يقل عن ب ب ب. وتتم مراقبة هذه التصنيفات الائتمانية على أساس سنوي.
- تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة المستحقات المستحقة.
- تتم إدارة المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل الإدارة وفقاً لسياسة الاستثمار الموضوعة من قبل لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى، تقتصر الشركة على البنوك التجارية والمؤسسات المالية التي تتمتع بمراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب). مخاطر الائتمان (تتمة)

- يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات الهامة في قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٩٨,٩٦٤,٣٣٥	١٧٣,٦٧٨,١٥٤	النقدية و ما في حكمها
٢٧٦,٨٦٥,٣٠٥	٢٤٥,١٨٢,٣٦٩	الاستثمارات
٢٧٠,٦٢٦,٦٦٥	١٩١,٨٨٠,٣٣٠	ودائع لأجل
٢٩,٩٩٨,٦٩٥	٢٩,٩٩٨,٦١٣	الوديعة النظامية
١,٠٩٣,٥٩٥	١,٨٨١,٠٧٠	إيرادات العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
٦٣,٤٤٥,٦١٩	٢٢,٩٩١,٢٤٧	موجودات عقد التأمين
٣٨,٨٣٩,٩١٥	٥٢,٨٩٩,١٥٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٥١,٠٥٠,٢٠٩	٣٣,٢٢٩,٨٨٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١٢,٣١٢,٢١٠	٨,٢٧٦,٧١٨	دخل مستحق
٨٤٣,١٩٦,٥٤٨	٧٦٠,٠١٧,٥٤١	

(ج). مخاطر السيولة

"مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التشغيلية أو المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتضمن الإدارة وجود سيولة نقدية كافية من خلال الأقساط المستلمة وتوافر النقد الفائض للوفاء بأي التزامات عند نشوئها.

يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الالتزامات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية المتوقعة غير المخصومة:"

٢٠٢٤ م			
إجمالي	أكثر من سنة	الى سنة	
٢٣٤,٢٤٤,٨٢٧	-	٢٣٤,٢٤٤,٨٢٧	التزامات عقود التأمين
١٢,٨٢٥,٦٤٥	-	١٢,٨٢٥,٦٤٥	التزامات عقود إعادة التأمين
١,٨٨١,٠٧٠	-	١,٨٨١,٠٧٠	الدخل المستحق للمستحق لهيئة التأمين
٢,٣٧٠,٥٣٨	١,٢٢١,١٨٦	١,١٤٩,٣٥٢	التزامات الإيجار
			المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٧,٧٩٦,١٩٦	-	٢٧,٧٩٦,١٩٦	
٢٧٩,١١٨,٢٧٦	١,٢٢١,١٨٦	٢٧٧,٨٩٧,٠٩٠	
٢٠٢٣ م			
إجمالي	أكثر من سنة	الى سنة	
٣٣٦,٥٨٠,٤٤٩	-	٣٣٦,٥٨٠,٤٤٩	التزامات عقود التأمين
١٣,٠٠٢,٥٨٣	-	١٣,٠٠٢,٥٨٣	التزامات عقود إعادة التأمين
١,٠٩٣,٥٩٥	-	١,٠٩٣,٥٩٥	الدخل المستحق للمستحق لهيئة التأمين
-	-	-	التزامات الإيجار
			المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢٣,٤٩١,٠٢٧	-	٢٣,٤٩١,٠٢٧	
٣٧٤,١٦٧,٦٥٤	-	٣٧٤,١٦٧,٦٥٤	

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

(د). مخاطر العملة

"مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار صرف العملات وتتصرف وفقاً لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست كبيرة.

(هـ). مخاطر أسعار السوق

"إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر العملة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل محددة الأداة المالية الفردية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

لدى الشركة استثمارات في "صكوك" مدرجة وسندات ذات سعر فائدة ثابت وأسهم وصناديق استثمار مدرجة محلياً (انظر إيضاح ٥)، والتي تم تصنيفها ضمن "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار السوق من خلال مراقبة التطورات في الأسواق التي يتم تداول هذه الاستثمارات فيها عن كثب. إن التغير بنسبة ٥٪ في سعر السوق لهذه الاستثمارات المدرجة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى تغيير الدخل وبالتالي حقوق المساهمين (للاستثمارات المحتفظ بها ضمن عمليات المساهمين) بمبلغ ٣,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣ م: ٤,٤٤ مليون ريال سعودي) ".

٢٤- الأقساط المكتتبة والمسندة وفقاً لنوعية العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	
١٣٢,٩٥٥,٥٩٨	١١,٠٩٦,٥٧٩	١٠٦,٧٤٠,٧٩٤	١٥,١١٩,٣٨٨	أفراد
٦٩,٠٠٩,٦٦٦	١,٦٦٥,٩٩٦	٢٣,٤٢٥,٦٤٧	٤٣,٩١٨,٠٢٣	منشآت متناهية الصغر
٣٩,٩٦٧,٥٥٠	١٢,٣٨٩,٤٧٢	٢٥,٤٣٨,٢٩٧	٢,١١٤,٧٢٨	منشآت صغيرة
٢٤,٠٠٦,٥٣٧	٩,٣٧٤,٨٢٥	١٤,٦٢٩,٢٩٢	٢,٤٢٠	منشآت متوسطة
١٠٧,٩٦٨,٠٨٨	٢٣,٤٠١,٦٠٠	٧٦,٠٩٣,٦٠٩	٨,٤٧٢,٨٧٩	منشآت كبيرة
٣٧٣,٧٤٠,٨٤٥	٥٧,٧٨٦,٩٣١	٢٤٦,٣٢٧,٦٣٩	٦٩,٦٢٦,٢٧٥	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
المجموع ريال سعودي	ممتلكات وحوادث ريال سعودي	المركبات ريال سعودي	الطبي ريال سعودي	
٢٢٤,٤٢٢,٨٠٨	٢,١٥٠,٣٢٣	١٨٩,١٤٦,٧٨٢	٣٣,١٢٥,٧٠٣	أفراد
٨٢,٨٠٤,٩٢٤	١,٠٦٢,٥٣٤	١٩,٥٩٣,٦٩١	٦٢,١٤٨,٦٩٩	منشآت متناهية الصغر
٣١,٠٠٩,١٠٨	١٠,٧٤٦,١٥٥	١٨,١٥٧,٥٥١	٢,١٠٥,٤٠٢	منشآت صغيرة
٢٨,٧٤٩,٢١٧	٩,٩٠٠,١٦٦	١٨,٧٥٢,٦٤٦	٩٦,٤٠٥	منشآت متوسطة
٥٥,٨١٤,٦٦٢	١٩,٩٣٨,١٣٧	٣٥,٨٧١,٤٠٩	٥,١١٦	منشآت كبيرة
٤٢٢,٨٠٠,٧١٩	٤٣,٧٩٧,٣١٥	٢٨١,٥٢٢,٠٧٩	٩٧,٤٨١,٣٢٥	إجمالي

٢٤ - الأقساط المكتتبة والمسندة وفقاً لنوعية العملاء (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩,٦٢٦,٢٧٥	٢٤٦,٣٢٧,٦٣٩	٥٧,٧٨٦,٩٣١	٣٧٣,٧٤٠,٨٤٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
			-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٨٧٣,٨٥٢)	(٣,٦٨٥,٩٠٧)	(٢٧,٨٩٠,٣٩٩)	(٣٤,٤٥٠,١٥٨)	- خارجي
(٩٥٧,٩٥١)	(٢,٠٧١,٧٦٧)	(٦,٧٢٣,٢٩٦)	(٩,٧٥٣,٠١٤)	- محلي
٦٥,٧٩٤,٤٧٢	٢٤٠,٥٦٩,٩٦٥	٢٣,١٧٣,٢٣٦	٣٢٩,٥٣٧,٦٧٣	صافي الأقساط المكتتبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٧,٤٨١,٣٢٥	٢٨١,٥٢٢,٠٧٩	٤٣,٧٩٧,٣١٥	٤٢٢,٨٠٠,٧١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
			-	أقساط إعادة التأمين مسندة
(٢,٨٥٢,٥٥١)	(٤,٩٢٣,٥٣٥)	(٢٥,٦٠٥,٥٠١)	(٣٣,٣٨١,٥٨٧)	- خارجي
(٧١٣,١٤٠)	(١,٢٣٠,٨٨٢)	(٥,٨٢٦,٠٥٧)	(٧,٧٧٠,٠٧٩)	- محلي
٩٣,٩١٥,٦٣٤	٢٧٥,٣٦٧,٦٦٢	١٢,٣٦٥,٧٥٧	٣٨١,٦٤٩,٠٥٣	صافي الأقساط المكتتبة

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٢٥. معلومات تكميلية

المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي	عمليات التأمين	المساهمين	الاجمالي
الموجودات						
النقدية وما في حكمها	١٣١,٨٢٥,٠٤١	٤١,٨٥٣,١١٣	١٧٣,٦٧٨,١٥٤	٦٤,٥٧٩,٣٨٧	٣٤,٣٨٤,٩٤٨	٩٨,٩٦٤,٣٣٥
ودائع لأجل	١٠١,٩٦٦,٦٨١	٨٩,٩١٣,٦٤٩	١٩١,٨٨٠,٣٣٠	١٧٠,٨٣٦,٥٠٦	٩٩,٧٩٠,١٥٩	٢٧٠,٦٢٦,٦٦٥
الاستثمارات	٢٤,٩٨٥,٣٤٢	٢٢٠,١٩٧,٠٢٧	٢٤٥,١٨٢,٣٦٩	٥١,٥٨٨,٨١٨	٢٢٥,٢٧٦,٤٨٧	٢٧٦,٨٦٥,٣٠٥
دخل مستحق	٤,٠٣٤,٢٤٦	٤,٢٤٢,٤٧٢	٨,٢٧٦,٧١٨	٥,٤٦١,٨٠٥	٦,٨٥٠,٤٠٥	١٢,٣١٢,٢١٠
موجودات عقود التأمين	٢٢,٩٩١,٢٤٧	-	٢٢,٩٩١,٢٤٧	٦٣,٤٤٥,٦١٩	-	٦٣,٤٤٥,٦١٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٥٢,٨٩٩,١٥٤	-	٥٢,٨٩٩,١٥٤	٣٨,٨٣٩,٩١٥	-	٣٨,٨٣٩,٩١٥
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٣,٠٢٠,٠٨٦	٢٠٩,٨٠٠	٣٣,٢٢٩,٨٨٦	٥٠,٩٢٨,٥٧٥	١٢١,٦٣٤	٥١,٠٥٠,٢٠٩
وموجودات أخرى	-	٢٩,٩٩٨,٦١٣	٢٩,٩٩٨,٦١٣	-	٢٩,٩٩٨,٦٩٥	٢٩,٩٩٨,٦٩٥
الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	-
إيرادات العمولات المستحقة على	-	١,٨٨١,٠٧٠	١,٨٨١,٠٧٠	-	١,٠٩٣,٥٩٥	١,٠٩٣,٥٩٥
الوديعة النظامية	-	-	-	-	-	-
أصول حق الاستخدام	٢,٦٤٢,٠٦٥	-	٢,٦٤٢,٠٦٥	٢٧٣,٧٦١	-	٢٧٣,٧٦١
الممتلكات و معدات، صافي	٦,٤٢٧,٧٢٢	-	٦,٤٢٧,٧٢٢	٤,١٦٧,٨٦١	-	٤,١٦٧,٨٦١
إجمالي الموجودات	٣٨٠,٧٩١,٥٨٥	٣٨٨,٢٩٥,٧٤٤	٧٦٩,٠٨٧,٣٢٩	٤٥٠,١٢٢,٢٤٧	٣٩٧,٥١٥,٩٢٣	٨٤٧,٦٣٨,١٧٠
المطلوبات						
مطلوبات عقود التأمين	٢٣٤,٢٤٤,٨٢٧	-	٢٣٤,٢٤٤,٨٢٧	٣٣٦,٥٨٠,٤٤٩	-	٣٣٦,٥٨٠,٤٤٩
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١٢,٨٢٥,٦٤٥	-	١٢,٨٢٥,٦٤٥	١٣,٠٠٢,٥٨٣	-	١٣,٠٠٢,٥٨٣
الدخل المستحق لهيئة التأمين	-	١,٨٨١,٠٧٠	١,٨٨١,٠٧٠	-	١,٠٩٣,٥٩٥	١,٠٩٣,٥٩٥
التزامات الإيجار	٢,٣٧٠,٥٣٨	-	٢,٣٧٠,٥٣٨	-	-	-
المصروفات المستحقة والمطلوبات	٢٥,٦٩٢,٠٧٢	٢,١٠٤,١٢٤	٢٧,٧٩٦,١٩٦	٢١,٢٨٥,٠٣٧	٢,٢٠٥,٩٩٠	٢٣,٤٩١,٠٢٧
الأخرى	٥,٠٦٠,٠١٠	-	٥,٠٦٠,٠١٠	٧,٨٢٦,٣٧٧	-	٧,٨٢٦,٣٧٧
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	١٠,٥٣٦,٥٤٠	١٠,٥٣٦,٥٤٠	-	٢٠,٨٠٧,٦٨٤	٢٠,٨٠٧,٦٨٤
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢٨٠,١٩٣,٠٩٢	١٤,٥٢١,٧٣٤	٢٩٤,٧١٤,٨٢٦	٣٧٨,٦٩٤,٤٤٦	٢٤,١٠٧,٢٦٩	٤٠٢,٨٠١,٧١٥
اجمالي المطلوبات	٢٨٠,١٩٣,٠٩٢	١٤,٥٢١,٧٣٤	٢٩٤,٧١٤,٨٢٦	٣٧٨,٦٩٤,٤٤٦	٢٤,١٠٧,٢٦٩	٤٠٢,٨٠١,٧١٥
حقوق الملكية						
رأس المال	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي	-	٥٧,٤٧٧,٨٦٩	٥٧,٤٧٧,٨٦٩	-	٤١,٥٦١,١٧٤	٤١,٥٦١,١٧٤
الأرباح المبقاة	-	٥١,٧٢٤,١٩٩	٥١,٧٢٤,١٩٩	-	٥٥,٦٠٠,٧٥٦	٥٥,٦٠٠,٧٥٦
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	-	٥٩,٢٣١,٣٣٦	٥٩,٢٣١,٣٣٦	٣,٤٥٨,٧٧٨	-	٣,٤٥٨,٧٧٨
الربح الاكثواري على منافع نهاية	٥,٩٣٩,٠٩٨	-	٥,٩٣٩,٠٩٨	-	٤٤,٢١٥,٧٤٧	٤٤,٢١٥,٧٤٧
الخدمة	٥,٩٣٩,٠٩٨	٤٦٨,٤٣٣,٤٠٤	٤٧٤,٣٧٢,٥٠٢	٣,٤٥٨,٧٧٨	٤٤١,٣٧٧,٦٧٧	٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥
إجمالي حقوق الملكية	٥,٩٣٩,٠٩٨	٤٦٨,٤٣٣,٤٠٤	٤٧٤,٣٧٢,٥٠٢	٣,٤٥٨,٧٧٨	٤٤١,٣٧٧,٦٧٧	٤٤٤,٨٣٦,٤٥٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٨٦,١٣٢,١٩٠	٤٨٢,٩٥٥,١٣٨	٧٦٩,٠٨٧,٣٢٨	٣٨٢,١٥٣,٢٢٤	٤٦٥,٤٨٤,٩٤٦	٨٤٧,٦٣٨,١٧٠

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية

٢٥. معلومات تكميلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٣٧٣,٤٤٤,٢٧٩	-	٣٧٣,٤٤٤,٢٧٩	٣٧٢,٧٣٠,١٩٢	-	٣٧٢,٧٣٠,١٩٢
(٣٣٧,١٨٧,٧٨٣)	-	(٣٣٧,١٨٧,٧٨٣)	(٣٤٣,٧٠٧,٦٨٨)	-	(٣٤٣,٧٠٧,٦٨٨)
(٣١,٢٧٠,٧٧٤)	-	(٣١,٢٧٠,٧٧٤)	(١٤,٩٧٢,٤٥١)	-	(١٤,٩٧٢,٤٥١)
٤,٩٨٥,٧٢٢	-	٤,٩٨٥,٧٢٢	١٤,٠٥٠,٠٥٣	-	١٤,٠٥٠,٠٥٣
قائمة الدخل					
الإيرادات					
إيرادات التأمين					
تكلفة خدمة التأمين					
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
نتيجة خدمة التأمين					
التغير في القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١,٦٦٨,٠٤٠	٦٢,٩٣٠	١,٦٠٥,١١٠	(٣,٤٩٠,٧٥٥)	(٣,٧٥٣,٧٤١)	٢٦٢,٩٨٦
٦,٨٨٤	٦,٨٨٤	-	(٢,٦١١,٦٠٦)	(٢,٦١١,٦٠٦)	-
١٨,٦٤٢,٧٤١	٦,٩٠٠,٩٧٧	١١,٧٤١,٧٦٤	١٨,٨٦٢,٠٢٩	٥,٨٢١,٣٣١	١٣,٠٤٠,٦٩٨
٣,١٣٦,٢٥٣	٣,١٣٦,٢٥٣	-	٢,٦٣٦,٣٢٢	٢,٦٣٦,٣٢٢	-
٥,٠٤٧,٣٩١	٤,٥٤٠,١٨٩	٥٠٧,٢٠٢	١٠,٤٩٥,١٩١	٨,٣٨٩,٣٨٧	٢,١٠٥,٨٠٤
١١٤,٤١٥	١٣٥,٨٤٤	(٢١,٤٢٩)	(٤٩٤,٤٢٠)	(٤٥٩,٢٥٨)	(٣٥,١٦٢)
١٠,٠٢١	(١٨,٩٢٠)	٢٨,٩٤١	(٦٢٩,٦٣١)	(٧٦٥,٦٨٤)	١٣٦,٠٥٣
٢٨,٦٢٥,٧٤٥	١٤,٧٦٤,١٥٧	١٣,٨٦١,٥٨٨	٢٤,٧٦٧,١٣٠	٩,٢٥٦,٧٥١	١٥,٥١٠,٣٧٩
(١,٤٧٤,٣٨٢)	-	(١,٤٧٤,٣٨٢)	(٥٢٦,٣٥٠)	-	(٥٢٦,٣٥٠)
(١٤٨,٦٣٠)	-	(١٤٨,٦٣٠)	(١,٠٣٩,٤٩٩)	-	(١,٠٣٩,٤٩٩)
(١,٦٢٣,٠١٢)	-	(١,٦٢٣,٠١٢)	(١,٥٦٥,٨٤٩)	-	(١,٥٦٥,٨٤٩)
٣١,٩٨٨,٤٥٥	١٤,٧٦٤,١٥٧	١٧,٢٢٤,٢٩٨	٣٧,٢٥١,٣٣٤	٩,٢٥٦,٧٥١	٢٧,٩٩٤,٥٨٢
(١٩,٨١١,٠٢٣)	(٢,٩٥٨,٨٨٩)	(١٦,٨٥٢,١٣٤)	(١٩,٩٧١,٧٨٧)	(٣,٤٤٩,٥٨٤)	(١٦,٥٢٢,٢٠٣)
١٣,٤٠٢,٧١١	-	١٣,٤٠٢,٧١١	١,٩١٢,٠٥٣	-	١,٩١٢,٠٥٣
٢٥,٥٨٠,١٤٣	١١,٨٠٥,٢٦٨	١٣,٧٧٤,٨٧٥	١٩,١٩١,٦٠٠	٥,٨٠٧,١٦٧	١٣,٣٨٤,٤٣٢
(٥,٤٩٦,٧٠٣)	(٥,٤٩٦,٧٠٣)	-	(٩,٨٠٦,٠٣٥)	(٩,٨٠٦,٠٣٥)	-
٢٠,٠٨٣,٤٤٠	٦,٣٠٨,٥٦٥	١٣,٧٧٤,٨٧٥	٩,٣٨٥,٥٦٥	(٣,٩٩٨,٨٦٨)	١٣,٣٨٤,٤٣٢
صافي الربح / (الخسارة) العائد للمساهمين قبل الزكاة					
مخصص الزكاة والضريبة					
صافي الربح / (الخسارة) العائد إلى المساهمين بعد الزكاة					

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بالريالات السعودية
٢٥. معلومات تكميلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			قائمة الدخل الشامل
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠,٠٨٣,٤٤٠	٦,٣٠٨,٥٦٥	١٣,٧٧٤,٨٧٥	٩,٣٨٥,٥٦٥	(٣,٩٩٨,٨٦٨)	١٣,٣٨٤,٤٣٣	صافي الدخل / (الخسارة) العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٤٨٧,٦١٩	-	٤٨٧,٦١٩	٢,٤٨٠,٣٢٠	-	٢,٤٨٠,٣٢٠	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنة اللاحقة
						الأرباح الاكتوارية على التزامات المزايما المحددة
						صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية
٣,٧٨١,١٢٥	٣,٧٨١,١٢٥	-	١٧,٦٧٠,١٦٢	١٧,٦٧٠,١٦٢	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة
٢٤,٣٥٢,١٨٤	١٠,٠٨٩,٦٩٠	١٤,٢٦٢,٤٩٤	٢٩,٥٣٦,٠٤٧	١٣,٦٧١,٢٩٤	١٥,٨٦٤,٧٥٣	

شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
بالريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الإجمالي	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين	عمليات التامين
٢٥,٥٨٠,١٤٣	١١,٨٠٥,٢٦٨	١٣,٧٧٤,٨٧٥	١٩,١٩١,٦٠٠	٥,٨٠٧,١٦٧	١٣,٣٨٤,٤٣٣
١,٥٥٥,٩٨٨	-	١,٥٥٥,٩٨٨	١,٧٤٤,٣٠٥	-	١,٧٤٤,٣٠٥
(١,٦٦٨,٠٤٠)	(٦٢,٩٣٠)	(١,٦٠٥,١١٠)	٣,٤٩٠,٧٥٥	٣,٧٥٣,٧٤١	(٢٦٢,٩٨٦)
(٢١,٧٧٨,٩٩٤)	(٦,٩٠٠,٩٧٧)	(١٤,٨٧٨,٠١٧)	(٢١,٤٩٨,٣٥١)	(٥,٨٢١,٣٣١)	(١٥,٦٧٧,٠٢٠)
(٥,٠٤٧,٣٩١)	(٤,٥٤٠,١٨٩)	(٥٠٧,٢٠٢)	(١٠,٤٩٥,١٩١)	(٨,٣٨٩,٣٨٧)	(٢,١٠٥,٨٠٤)
٧,٣٧٣	(١٣٥,٨٤٤)	١٤٣,٢١٧	١١٢,٧٨٣	-	١١٢,٧٨٣
(١٠,٠٢١)	١٨,٩٢٠	(٢٨,٩٤١)	٦٢٩,٦٣١	٧٦٥,٦٨٤	(١٣٦,٠٥٣)
-	-	-	٤,٨١٥	-	٤,٨١٥
١,١٨٨,٧٨١	-	١,١٨٨,٧٨١	١,١٢٠,٢١٥	-	١,١٢٠,٢١٥
١,٠٦٠,٢٩٥	-	١,٠٦٠,٢٩٥	١,١٥٤,٤٥٠	-	١,١٥٤,٤٥٠
(١١٤,٤١٥)	(١٣٥,٨٤٤)	٢١,٤٢٩	(٩٣,٠٣٤)	٤٥٩,٢٥٨	(٥٥٢,٢٩٢)
٧٧٣,٧١٩	٤٨,٤٠٤	٧٢٥,٣١٥	(٤,٦٣٨,٠٢٤)	(٣,٤٢٤,٨٦٨)	(١,٢١٣,١٥٥)
(٣,٨١٨,٨٩٣)	٤٨٥,٥١١	(٤,٣٠٤,٤٠٤)	١٧,٨٢٠,٣٢٣	(٨٨,١٦٦)	١٧,٩٠٨,٤٨٩
٩,٧١٨,١٢٧	(٣٤٤,٣٦٠)	١٠,٠٦٢,٤٨٧	٤,٣٠٥,١٦٩	(١٠١,٨٦٦)	٤,٤٠٧,٠٣٥
(٦,٢١٥,٢٨٦)	-	(٦,٢١٥,٢٨٦)	(٦١,٨٨١,٢٥٠)	-	(٦١,٨٨١,٢٥٠)
٣,٨٨١,٩٥٩	-	٣,٨٨١,٩٥٩	(١٤,٢٣٦,١٧٧)	-	(١٤,٢٣٦,١٧٧)
٣,٥٦٥,٩٠٧	١٨٩,٥٥٥	٤,١٥٠,٠٧١	(٥٣,٩٩١,٩٣٥)	(١٩٠,٠٣٢)	(٥٣,٨٠١,٩٠٣)
(١١,٢٣٥,٩٩٦)	(١١,٢٣٥,٩٩٦)	-	(٢٠,٠٧٧,١٧٩)	٢٠,٠٧٧,١٧٩	-
(١,١٠٢,٦٧٥)	-	(١,١٠٢,٦٧٥)	(١,٤٠٦,٢٦٢)	-	(١,٤٠٦,٢٦٢)
(٧,٩٩٩,٠٤٥)	(١١,٠٤٦,٤٤١)	٣,٠٤٧,٣٩٦	(٨٠,١١٣,٣٩٩)	(٢٣,٦٩٢,٠٧٩)	(٥٦,٤٢١,٣٢٠)
(٢,١٨٥,١٥٥)	-	(٢,١٨٥,١٥٥)	(٤,٠١١,٥٠٣)	-	(٤,٠١١,٥٠٣)
١,٢١٦	-	١,٢١٦	١٣٨,٦٥٣	-	١٣٨,٦٥٣
(٨٩,٣٤٤,٣٨٠)	(٦٤,٣٤٤,٣٨٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٥١,٤٨٣)	(٢,٨٥١,٤٨٣)	-
٢٣,٧٠٢,٨٩٠	١١,٢٦٦,٤٨٤	١٢,٤٣٦,٤٠٦	٣٦,٠٢٩,٠٣٤	١٨,٠٦٦,٣٧٣	٢٠,٥٩٨,٩٨٣
٥,٥١١,٥٦٢	٥,٥١١,٥٦٢	-	٤٧,٩٤٨,١٤٧	٤٧,٩٤٨,١٤٧	-
(٨٥,٥٩٢,٣٣٢)	١٠٨,٨٣٤,١١٢	(١٩٤,٤٢٦,٤٤٤)	٧٨,٨٣٩,٣٦٩	٩,٨٧٦,٥١٠	٦٨,٩٦٢,٨٦٠
(١٤٧,٩٠٦,١٩٩)	٥٨,١٣١,٥٢٥	(٢٠٦,٠٣٧,٧٢٤)	١٥٦,٠٩٢,٢١٧	٧٠,٤٠٣,٢٢٥	٨٥,٦٨٨,٩٩٢
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,٢٦٥,٠٠٠)	-	(١,٢٦٥,٠٠٠)
-	(٦٨,١٦١,٢٦٢)	٦٨,١٦١,٢٦٢	-	(٣٩,٢٤٢,٩٨١)	٣٩,٢٤٢,٩٨١
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٦٨,١٦١,٢٦٢)	٦٨,١٦١,٢٦٢	(١,٢٦٥,٠٠٠)	(٣٩,٢٤٢,٩٨١)	٣٩,٢٤٢,٩٨١
(١٥٧,٠٠٥,٢٤٤)	(٢١,٠٧٦,١٧٨)	(١٣٥,٩٢٩,٠٦٦)	٧٤,٧١٣,٨١٩	٧,٤٦٨,١٦٥	٦٧,٢٤٥,٦٥٤
٢٥٥,٩٦٩,٥٧٩	٥٥,٤٦١,١٢٦	٢٠٠,٥٠٨,٤٥٣	٩٨,٩٦٤,٣٣٥	٣٤,٣٨٤,٩٤٨	٦٤,٥٧٩,٣٨٧
٩٨,٩٦٤,٣٣٥	٣٤,٣٨٤,٩٤٨	٦٤,٥٧٩,٣٨٧	١٧٣,٦٧٨,١٥٤	٤١,٨٥٣,١١٣	١٣١,٨٢٥,٠٤١
-	-	-	-	-	-

٢٥. معلومات تكميلية (تتمة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل السنة قبل الزكاة والضريبة
تعديلات البنود غير النقدية:
استهلاك وإطفاء الممتلكات والمعدات
صافي ربح/ (خسارة) القيمة العادلة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
إيرادات القوائد من الموجودات المالية
توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
رسوم التمويل على التزامات الإيجار
إيرادات الاستثمار الأخرى
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص التزامات منافع الموظفين
استهلاك أصول حق الاستخدام
الخسارة/(الأرباح) الائتمانية المتوقعة

التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية:
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
المصاريف المستحقة و المطلوبات الأخرى
صافي عقود التامين
صافي عقود إعادة التامين

النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
التزامات الموظفين المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
إضافات إلى الممتلكات والمعدات
ربح بيع الأصول الثابتة
إضافات للاستثمارات
إيرادات الاستثمار المستثملة
عائدات بيع الاستثمارات
إضافات/(استبعادات) في الودائع لأجل
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفق النقدي من أنشطة التمويل
التزامات الإيجار المدفوعة
المستحق لعمليات المساهمين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
النقدية وما في حكمها في بداية السنة

النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

الجدول التكميلي للمعلومات غير النقدية
تسويات فروق ترجمة عملات أجنبية

٢٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة التي لم تتأثر بالتحويل لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

يمثل ما يلي إعادة التصنيف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

بعد إعادة تصنيف	إعادة التصنيف	قبل إعادة تصنيف	استهلاك ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
-	(٢,٦١٦,٢٨٣)	٢,٦١٦,٢٨٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٥٥٥,٩٨٨	١,٥٥٥,٩٨٨	-	إستهلاك حق استخدام الموجودات
١,٠٦٠,٢٩٥	١,٠٦٠,٢٩٥	-	
٢,٦١٦,٢٨٣	-	٢,٦١٦,٢٨٣	

٢٧ - تغيير في ترتيب السيولة في قائمة المركز المالي

في السنة الحالية، أعادت الإدارة تقييم ترتيب السيولة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١ - عرض البيانات المالية، ولاحظت أن بعض البنود بحاجة إلى إعادة النظر فيها وفقاً لترتيب السيولة.

٢٨ - أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة يمكن التقرير عنها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢٩ - اعتماد القوائم المالية

وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ١٧ مارس ٢٠٢٥ م

مرفقات البند الثالث

"الإطلاع على تقرير مراجعي الشركة"



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة عضو مستقلة في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة المساهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور وكيفية معالجته :



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)

إلى السادة المساهمين

في شركة بروج للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسة للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين:	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، بلغ تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية لعقود التأمين الصادرة ٩٩,٤٤٨ مليون ريال سعودي ٥,١٠٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣م: ١٥٦,٩٦٧ مليون ريال سعودي ٦,٠٠٣ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو موضح في الإيضاح ١٨ من القوائم المالية.	- تقييم التصميم والتنفيذ لإجراءات الرقابة الداخلية وفعاليتها التشغيلية. - تقييم واختبار البيانات المستخدمة في عملية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. - قمنا باختبار عينات من احتياطات المطالبات من خلال مقارنة المبالغ المقدرة للاحتياطات بالمستندات المناسبة، مثل التقارير من خبراء تقدير الخسائر، وعقود إعادة التأمين، وغيرها. - تم تقييم موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الإكتواري الخارجي المستقل ومراجعة شروط تعامل الخبير الإكتواري مع الشركة لتحديد ما إذا كان نطاق عمله كافياً لأغراض المراجعة. - قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا الأمر في القوائم المالية للتأكد من أنها تتوافق مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي.
يتطلب تقدير المطالبات عن المطالبات المتكبدة ومكون الخسارة درجة كبيرة من الحكم. يتضمن ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية. يُطبق تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عند وفاء الشركة بعقود التأمين. تستند القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تعالج حتى تاريخ إعداد التقرير، سواء أبلغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة.	- بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة خبرائنا الإكتواريين، قمنا بما يلي: - تقييم الممارسات والمخصصات الإكتوارية للشركة، بما في ذلك التقرير الإكتواري الصادر عن خبير الإدارة؛ - تقييم أساليب الإحتساب والنماذج المستخدمة - تقييم الإقتراضات الإكتوارية الرئيسية، بما في ذلك معدل الخسارة، وعوامل تطور المطالبات، ومعدلات الوفيات، ومعدلات الإنقضاء ومعدلات الخصم؛ - تحديد ما إذا كانت التقديرات المطبقة في السنة الحالية متسقة مع السنة السابقة؛ - قمنا بتطوير التقديرات أو نطاق للتقديرات بناءً على فهمنا لأعمال الشركة وتقييم الاختلافات بين تقديرات الإدارة والتقديرات أو نطاق للتقديرات الخاص بنا
ونظراً لعدم اليقين المتأصل في التقدير، والتعقيد والذاتية التي تنطوي عليها عملية تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، وتعديل المخاطر لمكون غير المالي للمخاطر والخسائر الناشئة عن عقود التأمين، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية.	



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسة للمراجعة (تتمة)

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية مراجعة الأمر الرئيسي في مراجعتنا
تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية - مطلوبات عقود التأمين: (تتمة) يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ للاطلاع على السياسة المحاسبية الجوهرية والأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة، والمتعلقة بالاعتراف الأولي بمطلوبات عقود التأمين وقياسها لاحقاً.	

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٤م، فيما عدا القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الخاص بنا. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح بعد تاريخ تقرير المراجعين.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك.

بخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين إلى وجود تحريف جوهري، فعلى أن نتواصل بهذا الشأن مع المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ومتطلبات نظام الشركات، والنظام الأساس للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في كمنشأة مستمرة، وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهري، سواء كانت عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن وجود تحريف جوهري عند وجوده.



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المساهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسئوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

يمكن ان تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، اذا كان من المتوقع بشكل معقول انها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملئمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبية، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث وظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا الى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعين. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة. بما في ذلك أى أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد إلتزمنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على إستقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.



السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة عضو مستقلة في مور العالمية المحدودة



Crowe

شركة حلول كرو للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين (تتمة)
إلى السادة المصاهمين
في شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسئوليات المراجعين حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، قبلنا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما في ظروف نادرة للغاية نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

عبدالله العيش

عبد الله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٤٥

عن شركة حلول كرو للاستشارات المهنية

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

مصعب عبد الرحمن آل الشيخ

محاسب قانوني
ترخيص رقم ٦٥٨

٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م



مرفقات البند الخامس

"التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني، والربع الثالث، والقوائم المالية السنوية من العام المالي 2025م، بالإضافة إلى القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2026م، وتحديد أتعابهم"

المحترمين

السادة/ المساهمون في شركة بروج للتأمين التعاوني

توصية لجنة المراجعة باختيار مراقبي الحسابات للعام المالي 2025م

بناء على نطاق العمل المقدم من قبل شركة بروج للتأمين التعاوني وبعد الإطلاع على مكاتب المحاسبة المسجلة والمحاسبين القانونيين المسجلين لدى هيئة السوق المالية لممارسة عمليات المراجعة للشركات المدرجة والعروض المقدمة لتدقيق حسابات الشركة للعام المالي 2025م ومراجعة البيانات المالية الأولية للفترة المنتهية 30 يونيو 2025م ، 30 سبتمبر 2025م ، 31 ديسمبر 2025م و 31 مارس 2026م، وهي على النحو التالي:

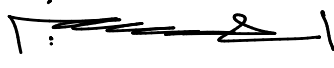
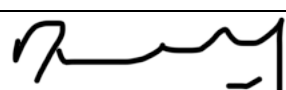
م	إسم المحاسب القانوني	الأتعاب المقترحة
1	شركة حلول كرو للإستشارات المهنية	485,000 ريال سعودي
2	شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	435,000 ريال سعودي
3	الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون	650,000 ريال سعودي

وبعد دراسة العروض أعلاه فقد أوصت لجنة المراجعة الى مجلس الإدارة و بدوره الى الجمعية العامة بتعيين السادة:

م	إسم المحاسب القانوني	الأتعاب المقترحة
1	شركة حلول كرو للإستشارات المهنية	485,000 ريال سعودي
2	شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	435,000 ريال سعودي

وذلك للأسباب التالية:

- خبرتهما الواسعة في مراجعة وتدقيق حسابات شركات التأمين.
 - إرتباطهم بعضوية مكاتب تدقيق عالمية.
 - تقديم قيمة مقبولة مقابل الأتعاب المهنية.
- وتفضلو بقبول فائق تحياتنا.

الاسم	التوقيع
الأستاذ / محمد جابر - رئيس لجنة المراجعة	
الأستاذ / اسامه فقيه - عضو لجنة المراجعة	
الأستاذة / تسنيم النفيعي - عضو لجنة المراجعة	

السادة/ المساهمون في شركة بروج للتأمين التعاوني المحترمين

توصية مجلس الإدارة باختيار مراجع الحسابات للعام المالي 2025م، والربع الأول من العام 2026م

بالإشارة إلى رغبة الشركة بتعيين مراجع الحسابات الخارجيين لأعمال المراجعة لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع من العام 2025م، والربع الأول من العام 2026م، ونظراً لتوصية لجنة المراجعة، فقد تم عرض العروض المقدمة على النحو التالي:

م	إسم المحاسب القانوني	الأتعاب المقترحة
1	شركة حلول كرو للإستشارات المهنية	485,000 ريال سعودي
2	شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	435,000 ريال سعودي
3	الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون	650,000 ريال سعودي

ولتوصيتها الصادرة بترشيح مراجعي الحسابات أدناه:

م	إسم المحاسب القانوني	الأتعاب المقترحة
1	شركة حلول كرو للإستشارات المهنية	485,000 ريال سعودي
2	شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون	435,000 ريال سعودي

للأسباب المذكورة في التوصية، وبناءً على ما تقدمه توصية مجلس الإدارة، نأمل من السادة مساهمي الشركة باعتماد مراجعي الحسابات.

والله ولي التوفيق.

أحمد محمد حامد المرزوقي

نائب رئيس مجلس الإدارة

مرفقات البند السابع

"التصويت على صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ
(900,000) ريال عن العام المالي المنتهي في 2024/12/31 م"

النظام الأساس لشركة بروج للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الباب الأول

تأسيس الشركة:

المادة الأولى: التأسيس:

تؤسس طبقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، ونظام الشركات، ونظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية، والنظام الأساسي للشركة، شركة مساهمة سعودية بين مالكي الأسهم المبينة أحكامها أدناه.

المادة الثانية: اسم الشركة:

بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية.

المادة الثالثة: أغراض الشركة:

مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها أو أن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بوا سطتها مباشرة أو بوا سطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت.

المادة الرابعة: المشاركة والتملك في الشركات:

يجوز للشركة إنشاء شركات ذات مسؤولية محدودة، أو مساهمة من شخص واحد كما يجوز لها أن تمتلك الأسهم والحصص في شركات أخرى قائمة أو تندمج معها ولها حق الاشتراك مع الغير في تأسيس الشركات المساهمة أو ذات المسؤولية المحدودة -على أن تكون الشركات التي تنشأها الشركة أو تشترك فيها أو تندمج معها تزاو ل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها- وذلك بعد استيفاء ما تتطلبه الأنظمة والتعليمات المتبعة في هذا الشأن، وبعد الحصول على موافقة هيئة التأمين.

المادة الخامسة: المركز الرئيس للشركة:

يكون المركز الرئيس للشركة في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية، ويجوز بقرار من الجمعية العامة غير العادية نقل المركز الرئيسي إلى أي مدينة أخرى في المملكة العربية السعودية بموافقة هيئة التأمين وللشركة أن تنشئ لها فروعاً أو مكاتب أو توكيلات داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها بعد موافقة هيئة التأمين.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة السادسة: مدة الشركة:

مدة الشركة (99) تسع وتسعون سنة ميلادية تبدأ من تاريخ قيدها في السجل التجاري، وتجاوز إطالة مدة الشركة بقرار تصدره الجمعية العامة غير العادية قبل انتهاء هذه المدة بسنة على الأقل.

الباب الثاني

القواعد التي تلتزم بها الشركة في مباشرتها للأعمال والاغراض المحددة لها:

المادة السابعة: استثمارات الشركة:

تستثمر الشركة ما يتجمع لديها من أموال المؤمن لهم والمساهمين في الشركة وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة وبما لا يتعارض مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة والمخول تطبيقها من هيئة التأمين أو أي جهة أخرى ذات علاقة.

الباب الثالث

رأس المال والاسهم:

المادة الثامنة: رأس المال:

رأس مال الشركة هو (300,000,000) ثلاثمائة مليون ريال سعودي، مقسم إلى (30,000,000) ثلاثون مليون سهم متساوية القيمة بقيمة إسمية (10) عشرة ريالات سعودية للسهم الواحد وجميعها أسهم عادية نقدية.

المادة التاسعة: الاكتتاب في الأسهم:

اكتتب المساهمون بكامل رأس مال الشركة، وتم دفع القيمة كاملة.

المادة العاشرة: سجل المساهمين:

تداول أسهم الشركة وفقاً لأحكام نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27 م

المادة الحادية عشرة: إصدار الاسهم:

تكون أسهم الشركة اسمية ولا يجوز أن تصدر بأقل من قيمتها الاسمية وإنما يجوز أن تصدر بأعلى من هذه القيمة، وفي هذه الحالة الأخيرة يضاف فرق القيمة في بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. ولا يجوز توزيعها كأرباح على المساهمين، والسهم غير قابل للتجزئة في مواجهة الشركة، فإذا ملك السهم أشخاص متعددون وجب عليهم ان يختاروا أحدهم لينوب عنهم في استعمال الحقوق المتعلقة به، ويكون هؤلاء الأشخاص مسؤولين بالتضامن عن الالتزامات الناشئة من ملكية السهم.

المادة الثانية عشرة: تداول الأسهم:

لا يجوز تداول الأسهم التي يكتتب بها المؤسسون إلا بعد نشر القوائم المالية عن سنتين ماليتين لا تقل كل منهما عن (12) اثني عشر شهراً من تاريخ تأسيس الشركة. ويؤشر على صكوك هذه الأسهم بما يدل على نوعها وتاريخ تأسيس الشركة والمدة التي يمنع فيها تداولها، ومع ذلك يجوز خلال فترة الحظر نقل ملكية الأسهم وفقاً لأحكام بيع الحقوق من أحد المؤسسين إلى مؤسس آخر أو من ورثة أحد المؤسسين في حالة وفاته إلى الغير أو في حالة التنفيذ على أموال المؤسس المعسر أو المفلس، على أن تكون أولوية امتلاك تلك الأسهم للمؤسسين الآخرين. وتسري أحكام هذه المادة على ما يكتتب به المؤسسون في حالة زيادة رأس المال قبل انقضاء مدة الحظر.

المادة الثالثة عشرة: زيادة رأس المال:

- 1- للجمعية العامة غير العادية أن تقرر زيادة رأس مال الشركة بعد موافقة هيئة التأمين وهيئة السوق المالية، وبشرط أن يكون رأس المال قد دفع كاملاً. ولا يشترط أن يكون رأس المال قد دفع كاملاً إذا كان الجزء غير المدفوع من رأس المال يعود إلى أسهم صدرت مقابل تحويل أدوات دين أو صكوك تمويلية إلى أسهم ولم تنته بعد المدة المقررة لتحويلها إلى أسهم.
- 2- للجمعية العامة غير العادية في جميع الأحوال أن تخصص الأسهم المصدرة عند زيادة رأس المال أو جزءاً منها للعاملين في الشركة والشركات التابعة أو بعضها، أو أي من ذلك. ولا يجوز للمساهمين ممارسة حق الأولوية عند إصدار الشركة للأسهم المخصصة للعاملين.
- 3- للمساهم المالك للسهم وقت صدور قرار الجمعية العامة بالموافقة على زيادة رأس المال - الأولوية في الاكتتاب بالأسهم الجديدة التي تصدر مقابل حصص نقدية، ويبلغ هؤلاء بأولويتهم - إن وجدت بالنشر في صحيفة يومية أو بإبلاغهم بواسطة البريد المسجل عن قرار زيادة رأس المال وشروط الاكتتاب ومدته وتاريخ بدايته وانتهائه.
- 4- يحق للجمعية العامة غير العادية وقف العمل بحق الأولوية للمساهمين في الاكتتاب بزيادة رأس المال مقابل حصص نقدية أو إعطاء الأولوية لغير المساهمين في الحالات التي تراها مناسبة لمصلحة الشركة.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

5- يحق للمساهم بيع حق الأولوية أو التنازل عنه خلال المدة من وقت صدور قرار الجمعية العامة بالموافقة على زيادة رأس المال إلى آخر يوم للاكتتاب في الأسهم الجديدة المرتبطة بهذه الحقوق، وفقاً للضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.

المادة الرابعة عشرة: تخفيض رأس المال:

1- للجمعية العامة غير العادية أن تقرر تخفيض رأس المال إذا زاد على حاجة الشركة أو إذا منيت بخسائر-بعد موافقة الجهات المختصة-على أن لا يقل رأس المال المدفوع لشركة التأمين أو شركة إعادة التأمين عن (300) ثلاثمائة مليون ريال. ولا يصدر قرار التخفيض إلا بعد تلاوة بيان يعده مجلس الادارة عن الاسباب الموجبة للتخفيض والتزامات الشركة واثـر التخفيض في الوفاء بها ويرفق بهذا البيان تقرير من مراجع الحسابات .

2- إذا كان تخفيض رأس المال نتيجة زيادته على حاجة الشركة، وجبت دعوة الدائنين إلى إبداء اعتراضاتهم قبل خمسة وأربعين (45) يوماً على الأقل من التاريخ المحدد لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية لاتخاذ قرار التخفيض، على أن يرفق بالدعوة بيان يوضح مقدار رأس المال قبل التخفيض وبعده، وموعد عقد الاجتماع وتاريخ نفاذ التخفيض . فإن اعترض أحد الدائنين وقدم إلى الشركة مستنداته في الميعاد المذكور، وجب على الشركة أن تؤدي إليه دينه إذا كان حالاً أو أن تقدم له ضماناً كافياً للوفاء به إذا كان آجلاً.

3- يجب مراعاة المساواة بين المساهمين الحاملين أسهماً من ذات النوع والفئة عند تخفيض رأس المال

الباب الرابع

مجلس الإدارة:

المادة الخامسة عشرة: إدارة الشركة:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (7) سبعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات، ويشترط في جميع الأحوال ان يكون اعضاء مجلس الادارة اشخاصاً من ذوي الصفة الطبيعية ، ويجب أن تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لا يجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة السادسة عشرة: انتهاء عضوية المجلس:

- 1- تنتهي عضوية مجلس الإدارة بانتهاء دورة المجلس، أو الاستقالة، أو الوفاة، أو إذا ثبت لمجلس الإدارة أن العضو قد أخل بواجباته بطريقة تضر بمصلحة الشركة بشرط أن يقترن ذلك بموافقة الجمعية العامة العادية، أو بانتهاء عضويته وفقاً لأي نظام أو تعليمات سارية في المملكة العربية السعودية، أو إذا حكم بشهر إفلاسه أو إعساره أو قدم طلباً للتسوية مع دائنيه، أو توقف عن دفع ديونه، أو أصيب بمرض عقلي أو إعاقة جسدية قد تؤدي إلى عدم قدرة العضو على القيام بدوره على أكمل وجه، أو ثبت ارتكابه عملاً مخالفاً بالأمانة والأخلاق أو أدين بالتزوير بموجب حكم نهائي.
- 2- ويجوز للجمعية العامة (بناء على توصية من مجلس الإدارة إنهاء عضوية من تغيب من الأعضاء عن حضور ثلاثة (3) اجتماعات متتالية أو خمسة (5) اجتماعات متفرقة خلال مدة عضويته دون عذر مشروع يقبله مجلس الإدارة
- 3- يجوز للجمعية العامة العادية في كل وقت عزل جميع أعضاء مجلس الإدارة أو بعضهم وذلك مع مراعاة أي ضوابط تضعها هيئة السوق المالية، وعلى الجمعية العامة العادية في هذه الحالة انتخاب مجلس إدارة جديد أو من يحل محل العضو المعزول - بحسب الأحوال وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية.
- 4- إذا استقال عضو مجلس الإدارة، وكانت لديه ملحوظات على أداء الشركة، فعليه تقديم بيان مكتوب بها إلى رئيس مجلس الإدارة، ويجب عرض هذا البيان على أعضاء مجلس الإدارة.
- 5- يجب إبلاغ هيئة التأمين عند استقالة أي عضو في المجلس أو إنهاء عضويته لأي سبب عدا انتهاء دورة المجلس وذلك خلال (5) خمسة أيام عمل من تاريخ ترك العمل ومراعاة متطلبات التعيين بالمناصب القيادية ومتطلبات الإفصاح ذات العلاقة.

المادة السابعة عشرة: انتهاء مدة مجلس الإدارة أو اعتزال أعضائه أو شغور العضوية:

- 1- على مجلس الإدارة قبل انتهاء مدة دورته أن يدعو الجمعية العامة العادية إلى الانعقاد لانتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة. وإذا تعذر إجراء الانتخاب وانتهت مدة دورة المجلس الحالي، يستمر أعضاؤه في أداء مهماتهم إلى حين انتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة، على ألا تتجاوز مدة استمرار أعضاء المجلس المنتهية دورته تسعين (90) يوماً، ويجب على مجلس الإدارة اتخاذ ما يلزم لانتخاب مجلس إدارة يحل محله قبل انقضاء تلك المدة.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

- 2- إذا اعتزل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وجب عليهم دعوة الجمعية العامة العادية إلى الانعقاد لانتخاب مجلس إدارة جديد، ولا يسري الاعتزال إلى حين انتخاب المجلس الجديد على ألا تتجاوز مدة استمرار المجلس المعتزل مائة وعشرين (120) يوماً، ويجب على مجلس الإدارة اتخاذ ما يلزم لانتخاب مجلس إدارة يحل محله قبل انقضاء تلك المدة.
- 3- يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يعتزل من عضوية المجلس بموجب إبلاغ مكتوب يوجهه إلى رئيس المجلس، وإذا اعتزل رئيس المجلس وجب أن يوجه الإبلاغ إلى باقي أعضاء المجلس وأمين سر المجلس، ويعد الاعتزال نافذاً في الحاليتين من التاريخ المحدد في الإبلاغ.
- 4- إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس إدارة لوفاة أي من أعضائه أو اعتزاله ولم ينتج عن هذا الشغور إخلال بالشروط اللازمة لصحة انعقاد المجلس بسبب نقص عدد أعضائه عن الحد الأدنى، فللمجلس أن يعين (مؤقتاً) في المركز الشاغر من تتوافر فيه الخبرة والكفاية بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين، على أن يبلغ بذلك السجل التجاري وهيئة السوق المالية خلال خمسة عشر (15) يوماً من تاريخ التعيين، وأن يعرض التعيين على الجمعية العامة العادية في أول اجتماع لها، ويكمل العضو المعين مدة سلفه.
- 5- إذا لم تتوافر الشروط اللازمة لصحة انعقاد مجلس الإدارة بسبب نقص عدد أعضائه عن الحد الأدنى المنصوص عليه في نظام الشركات أو في هذا النظام، وجب على باقي الأعضاء دعوة الجمعية العامة العادية إلى الانعقاد خلال ستين (60) يوماً لانتخاب العدد اللازم من الأعضاء.

المادة الثامنة عشرة: صلاحيات المجلس:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، يكون لمجلس الإدارة أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة - ولمجلس الإدارة، على سبيل المثال لا الحصر، تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة وتكون الصلاحيات القضائية لرئيس المجلس أمام كافة المحاكم الشرعية وديوان المظالم ومكاتب العمل والعمال واللجان العليا والابتدائية لتسوية الخلافات العمالية ولجنة الأوراق التجارية وكافة اللجان القضائية الأخرى وهيئات التحكيم والحقوق المدنية وأقسام الشرطة والغرف التجارية والصناعية وكافة الشركات والمؤسسات والبنوك والمصارف التجارية وبيوت المال وكافة صناديق ومؤسسات التمويل الحكومي بمختلف مسمياتها واختصاصاتها وغيرهم من المقرضين ولرئيس المجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما لرئيس المجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونياية عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات بما في ذلك دون حصر عقود تأسيس الشركات التي تشترك

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

فيها الشركة مع كافة تعديلاتها وملاحقها وقرارات التعديل والتوقيع على الاتفاقيات والصكوك أمام كاتب العدل والجهات الرسمية، وكذلك اتفاقيات القروض والضمانات والكفالات والصكوك لبيع وشراء العقارات وإصدار الوكالات الشرعية نيابة عن الشركة، والبيع والشراء والإفراغ وقبوله والاستلام والتسليم والاستئجار والتأجير والقبض والدفع وفتح الحسابات والاعتمادات والسحب والإيداع لدى البنوك وإصدار الضمانات للبنوك والصناديق ومؤسسات التمويل الحكومي والتوقيع على كافة الأوراق وسندات الأمر والشيكات وكافة الأوراق التجارية والمستندات وكافة المعاملات المصرفية.

المادة التاسعة عشرة: مكافأة أعضاء المجلس:

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120,000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة ويستثنى من ذلك لجنة المراجعة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) مبلغ خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة العشرون: صلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر:

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس. ويعين رئيساً تنفيذياً، ويجوز أن يعين عضواً منتدباً، ولا يجوز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة، ويحق لرئيس مجلس الإدارة التوقيع عن الشركة وتنفيذ قرارات المجلس. ويختص رئيس مجلس الإدارة بتمثيل الشركة أمام القضاء وهيئات التحكيم والغير، ولرئيس مجلس الإدارة بقرار مكتوب أن يفوض بعض صلاحياته إلى غيره من أعضاء المجلس أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال محددة. ويحدد مجلس الإدارة الرواتب والبدلات والمكافآت لكل من رئيس المجلس والعضو المنتدب وفقاً لما هو مقرر في المادة (19) من هذا النظام. ويجب على مجلس الإدارة أن يعين أميناً لسر المجلس. كما يجوز للمجلس أن يعين مستشاراً له أو أكثر في مختلف شؤون الشركة ويحدد المجلس مكافآتهم. ولا تزيد مدة رئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب وأمين السر عضو مجلس الإدارة على مدة عضوية كل منهم في المجلس، ويجوز إعادة انتخابهم وللمجلس في أي وقت أن يعزلهم أو أيا منهم دون أخلال بحق من عزل في التعويض إذا وقع العزل لسبب غير مشروع أو في وقت غير مناسب.

المادة الحادية والعشرون: اجتماعات المجلس:

- 1- يجتمع المجلس بدعوة من رئيسه ويجب على رئيس المجلس أن يدعو إلى الاجتماع متى طلب إليه ذلك كتابة أي عضو في المجلس لمناقشة أي موضوع أو أكثر ويجب أن تكون الدعوة موثقة بالطريقة التي يراها المجلس.
- 2- وتعد اجتماعات المجلس بصفة دورية وكلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد اجتماعات المجلس السنوية عن (4) اجتماعات بحيث يكون هناك اجتماع واحد على الأقل كل ثلاثة أشهر.
- 3- يحدد مجلس الإدارة مكان عقد اجتماعاته، ويجوز عقدها باستخدام وسائل التقنية الحديثة.

المادة الثانية والعشرون: نصاب اجتماع المجلس:

- 1- لا يكون اجتماع المجلس صحيحاً إلا إذا حضره نصف الأعضاء على الأقل أصالة أو نيابة، بشرط ألا يقل عدد الحاضرين عن (4) أربعة أعضاء على الأقل.
- 2- إذا لم تتوافر الشروط اللازمة لانعقاد مجلس الإدارة بسبب نقص عدد أعضائه عن الحد الأدنى المنصوص عليه في هذا النظام، وجب على بقية الأعضاء دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد خلال ستين يوماً؛ لانتخاب العدد اللازم من الأعضاء.
- 3- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينيب عنه غيره في حضور الاجتماع. واستثناء من ذلك، يجوز لعضو مجلس الإدارة أن ينيب عنه غيره من الأعضاء.
- 4- تصدر قرارات المجلس بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين أو الممثلين في الاجتماع، وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الجلسة.
- 5- لمجلس الإدارة أن يصدر قرارات في الأمور العاجلة بعرضها بالتمرير على جميع الأعضاء متفرقين، ما لم يطلب أحد الأعضاء - كتابة - اجتماع المجلس للمداولة فيها وتصدر هذه

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

القرارات بموافقة أغلبية أصوات أعضائه، وتعرض هذه القرارات على المجلس في أول اجتماع تال له.

6- يسري قرار مجلس الإدارة من تاريخ صدوره، ما لم ينص فيه على سريانه بوقت آخر أو عند تحقق شروط معينة.

المادة الثالثة والعشرون: مداولات المجلس:

تثبت مداولات المجلس وقراراته في محاضر يوقعها رئيس الجلسة وأعضاء مجلس الإدارة الحاضرون وأمين السر وتدون هذه المحاضر في سجل خاص يوقعه رئيس مجلس الإدارة وأمين السر.

ويجوز استخدام وسائل التقنية الحديثة للتوقيع وإثبات المداولات والقرارات وتدوين المحاضر.

المادة الرابعة والعشرون: الاتفاقيات والعقود وتعارض المصالح ومنافسة الشركة:

1- يحق للشركة - بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين - أن تعقد اتفاقية لإدارة الخدمات الفنية مع شركة أو أكثر من الشركات المؤهلة في مجال التأمين.

2- لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية أو مجلس الإدارة بحسب تفويض الجمعية بصلاحيه الترخيص وذلك وفقاً للأحكام ذات العلاقة ، وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع.

3- لا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين.

4- يبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي.

5- إذا تخلف عضو المجلس عن الإفصاح عن مصلحته، جاز للشركة أو لكل ذي مصلحة المطالبة أمام الجهة القضائية المختصة بإبطال العقد أو إلزام العضو بأداء أي ربح أو منفعة تحققت له من ذلك.

6- تقع المسؤولية عن الأضرار الناتجة من الأعمال والعقود المشار إليها في الفقرة (2) من هذه المادة على العضو صاحب المصلحة من العمل أو العقد، وكذلك على أعضاء مجلس الإدارة، إذا تمت تلك الأعمال أو العقود بالمخالفة لأحكام تلك الفقرة أو إذا ثبت أنها غير عادلة، أو تنطوي على تعارض مصالح وتلحق الضرر بالمساهمين.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

7- يعفى أعضاء مجلس الإدارة المعارضون للقرار من المسؤولية متى أثبتوا اعتراضهم صراحة في محضر الاجتماع، ولا يعد الغياب عن حضور الاجتماع الذي يصدر فيه القرار سبباً للإعفاء من المسؤولية إلا إذا ثبت أن العضو الغائب لم يعلم بالقرار أو لم يتمكن من الاعتراض عليه بعد علمه به.

8- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يشترك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة، أو أن ينافس الشركة في أحد فروع النشاط الذي تزاوله؛ وإلا كان للشركة أن تطالبه أمام الجهة القضائية المختصة بالتعويض المناسب، ما لم يكن حاصلاً على ترخيص سابق من الجمعية العامة العادية - يجدد كل سنة - يسمح له القيام بذلك.

الباب الخامس

جمعيات المساهمين:

المادة الخامسة والعشرون: حضور الجمعيات:

الجمعية العامة المكونة تكويناً صحيحاً تمثل جميع المساهمين، وتنعقد في المدينة التي يقع فيها المركز الرئيس للشركة، ولكل مساهم أيّاً كان عدد أسهمه حق حضور الجمعيات العامة للمساهمين وله في ذلك أن يوكل عنه شخصاً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة أو عاملي الشركة في حضور الجمعية العامة، ويجوز عقد اجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين واشتراك المساهم في مداولاتها والتصويت على قراراتها بواسطة وسائل التقنية الحديثة بحسب الضوابط التي تضعها الجهة المختصة.

المادة السادسة والعشرون: الجمعية التأسيسية:

يدعو المؤسسون جميع المكتتبين إلى عقد جمعية تأسيسية خلال (45) خمسة وأربعين يوماً من تاريخ قفل الاكتتاب في الأسهم، ولكل مكتتب - أيّاً كان عدد أسهمه - حق حضور الجمعية التأسيسية. ويشترط لصحة الاجتماع حضور عدد من المكتتبين يمثل (نصف) رأس المال على الأقل. فإذا لم يتوافر هذا النصاب، وجهت دعوة إلى اجتماع ثاني يعقد بعد (15) خمسة عشر يوماً على الأقل من توجيه الدعوة إليه. ومع ذلك، يجوز أن يعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويجب أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع. وفي جميع الأحوال، يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كان عدد المكتتبين الممثلين فيه.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة السابعة والعشرون: اختصاصات الجمعية التأسيسية:

تختص الجمعية التأسيسية بالأمور الآتية:

- 1- التحقق من الاكتتاب بكل أسهم الشركة ومن الوفاء بالحد الأدنى من رأس المال وبالقدر المستحق من قيمة الأسهم.
- 2- إقرار النصوص النهائية لنظام الشركة الأساس، على ألا تُدخل تعديلات جوهرية على النظام المعروض عليها إلا بموافقة جميع الممثلين الممثلين فيها.
- 3- تعيين أعضاء أول مجلس إدارة للشركة لمدة لا تتجاوز (3) ثلاث سنوات إذا لم يكونوا قد عُينوا في عقد تأسيس الشركة أو في نظامها الأساس.
- 4- تعيين مراجعي حسابات للشركة وتحديد أتعابهم إذا لم يكونوا قد عينوا في عقد تأسيس الشركة.
- 5- المداولة في تقارير المؤسسين عن الأعمال والنفقات التي اقتضاها تأسيس الشركة، وإقراره.

المادة الثامنة والعشرون: اختصاصات الجمعية العامة العادية:

فيما عدا الأمور التي تختص بها الجمعية العامة غير العادية، تختص الجمعية العامة العادية بجميع الأمور المتعلقة بالشركة وتنعقد مره على الأقل في السنة خلال الستة أشهر التالية لانتهاه السنة المالية للشركة، ويجوز الدعوة لجمعية عامة عادية أخرى للاجتماع كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ومن اختصاصات الجمعية العامة العادية تشكيل لجنة المراجعة وتحديد اتعابها.

المادة التاسعة والعشرون: اختصاصات الجمعية العامة غير العادية:

تختص الجمعية العامة غير العادية بتعديل نظام الشركة الأساس، باستثناء الأحكام المحطور عليها تعديلها نظاماً، ولها أن تصدر قرارات في الأمور الداخلة في اختصاص الجمعية العامة العادية وذلك بنفس الشروط والأوضاع المقررة للجمعية العامة العادية.

المادة الثلاثون: جدول الجمعية العامة

- 1- على مجلس الإدارة عند إعداد جدول أعمال الجمعية العامة أن يأخذ في الاعتبار الموضوعات التي يرغب المساهمون في إدراجها. ويحق لمساهم أو أكثر يمثلون (عشرة في المائة) من أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول الأعمال عند إعداده، وللجهة المختصة تعديل هذه النسبة.
- 2- على مجلس الإدارة أفراد كل موضوع من الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الجمعية العامة في بند مستقل، وعدم الجمع بين الموضوعات المختلفة جوهرياً تحت بند واحد، وعدم وضع الأعمال والعقود التي يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها ضمن بند واحد بغرض التصويت على البند كاملاً.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10هـ الموافق 2024/12/11م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

3- لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراجع الحسابات. . ويجب مجلس الإدارة أو مراجع الحسابات عن أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر.

المادة الحادية والثلاثون: دعوة الجمعيات:

1- تنعقد الجمعيات العامة أو الخاصة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، وعلى مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة العادية للانعقاد خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو مساهم أو عدد من المساهمين تمثل ملكيتهم (10%) من أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل. ويجوز لمراجع الحسابات دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد إذا لم يقم المجلس بدعوة الجمعية خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات.

2- يجوز بقرار من هيئة السوق المالية دعوة الجمعية العامة العادية للانعقاد في الحالات الآتية:
أ. إذا انقضت المدة المحددة للانعقاد خلال الأشهر الستة التالية لانتهااء السنة المالية للشركة دون انعقادها.

ب. إذا نقص عدد أعضاء مجلس الإدارة عن الحد الأدنى لصحة انعقاده

ج. إذا تبين وجود مخالفات لأحكام النظام أو نظام الشركة الأساس، أو وقوع خلل في إدارة الشركة.

د. إذا لم يوجه المجلس الدعوة لانعقاد الجمعية العامة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات أو لجنة المراجعة أو عدد من المساهمين يمثل (10%) من أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل.

3- تنشر هذه الدعوة وجدول الأعمال قبل الميعاد المحدد لانعقاد بـ (21) واحد وعشرين يوم على الأقل، وتنشر الدعوة في الموقع الإلكتروني للسوق والموقع الإلكتروني للشركة وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى السجل التجاري ، وكذلك ترسل صورة إلى هيئة السوق المالية. ومع ذلك يجوز الاكتفاء بتوجيه الدعوة في الميعاد المذكور إلى جميع المساهمين بخطابات مسجلة على عناوينهم المسجلة في سجل المساهمين، أو الإعلان عن الدعوة من خلال وسائل التقنية الحديثة، وترسل صورة من الدعوة وجدول الأعمال إلى هيئة السوق المالية وذلك خلال المدة المحددة للنشر.

المادة الثانية والثلاثون: سجل حضور الجمعيات:

يسجل المساهمون الذين يرغبون في حضور الجمعية العامة أو الخاصة أسمائهم في مركز الشركة الرئيسي قبل الوقت المحدد لانعقاد الجمعية، أو من خلال الوسيلة المحددة من الشركة

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

في الدعوة أو على موقعها الإلكتروني. ويجوز عقد الجمعية العامة للشركة في أي مدينة داخل المملكة أو عبر وسائل التقنية الحديثة.

المادة الثالثة والثلاثون: نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية:

- 1- لا يكون انعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضر مساهمون يمثلون (ربع) أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل.
- 2- إذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة العادية وفق الفقرة (1) من هذه المادة، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ يعقد خلال الثلاثين يوماً التالية للتاريخ المحدد لانعقاد الاجتماع السابق. وتنشر هذه الدعوة بالطريقة المنصوص عليها في المادة (30) من هذا النظام ومع ذلك يجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يُفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع، وفي جميع الأحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

المادة الرابعة والثلاثون: نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية:

- 1- لا يكون انعقاد الجمعية العامة غير العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون (نصف) أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل.
- 2- إذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية وفق الفقرة (1) من هذه المادة، وجهت الدعوة إلى اجتماع ثانٍ بنفس الأوضاع المنصوص عليها في المادة (30) من هذا النظام. ويجوز أن يُعقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول بشرط أن تتضمن الدعوة لعقد الاجتماع الأول ما يُفيد الإعلان عن إمكانية عقد هذا الاجتماع، وفي جميع الأحوال يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا حضره عدد من المساهمين يمثلون (ربع) أسهم الشركة التي لها حقوق تصويت على الأقل. 3. إذا لم يتوافر النصاب اللازم في الاجتماع الثاني، وجهت دعوة إلى اجتماع ثالث ينعقد بالأوضاع نفسها المنصوص عليها في المادة (30) من هذا النظام، ويكون الاجتماع الثالث صحيحاً أيّاً كان عدد الأسهم التي لها حقوق تصويت الممثلة فيه، بعد موافقة هيئة السوق المالية.

المادة الخامسة والثلاثون: التصويت في الجمعيات:

تحسب الأصوات في الجمعيات العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم. ويجب استخدام التصويت التراكمي في انتخاب مجلس الإدارة، بحيث لا يجوز استخدام حق التصويت للسهم أكثر من مرة واحدة. ولا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة الاشتراك في التصويت على قرارات الجمعية التي تتعلق بالأعمال والعقود التي لهم فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة أو التي تنطوي على تعارض مصالح.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة السادسة والثلاثون: قرارات الجمعيات:

تصدر القرارات في الجمعية العامة العادية بموافقة أغلبية حقوق التصويت الممثلة في الاجتماع، وتصدر القرارات في الجمعية العامة غير العادية بأغلبية ثلثي حقوق التصويت الممثلة في الاجتماع إلا إذا كان القرار متعلقاً بزيادة أو بتخفيض رأس المال أو بإطالة مدة الشركة أو بحل الشركة قبل المدة المحددة في نظامها الأساس أو بإندماجها مع شركة أخرى أو تقسيمها إلى شركتين أو أكثر فلا يكون القرار صحيحاً إلا إذا صدر بأغلبية ثلاثة أرباع حقوق التصويت الممثلة في الاجتماع.

المادة السابعة والثلاثون: المناقشة في الجمعيات:

لكل مساهم حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء مجلس الإدارة ومراجع الحسابات. وكل نص في نظام الشركة الأساس يحرم المساهم من هذا الحق، يكون باطلاً. ويجب مجلس الإدارة أو مراجع الحسابات عن أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر. وإذا رأى المساهم أن الرد على سؤاله غير مقنع احتكم إلى الجمعية، وكان قرارها في هذا الشأن نافذاً.

المادة الثامنة والثلاثون: رئاسة الجمعيات وإعداد المحاضر:

1- يرأس الجمعية العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه عند غيابه أو من ينتدبه مجلس الإدارة من بين أعضائه لذلك في حال غياب رئيس مجلس الإدارة ونائبه. وفي حال تعذر ذلك، يرأس الجمعية العامة من ينتدبه المساهمون من أعضاء المجلس أو من غيرهم عن طريق التصويت.

2- يحضر باجتماع الجمعية العامة محضر يتضمن عدد المساهمين الحاضرين أو الممثلين وعدد الأسهم التي في حيازتهم بالأصالة أو الوكالة وعدد الأصوات المقررة لها والقرارات التي اتخذت وعدد الأصوات التي وافقت عليها أو خالفتها وخلاصة وافية للمناقشة التي دارت في الاجتماع، وتدون المحاضر بصفة منتظمة عقب كل اجتماع في سجل خاص يوقعه رئيس الجمعية وأمين سرها وجامع الأصوات..

الباب السادس

اللجان المنبثقة من مجلس الادارة:

المادة التاسعة والثلاثون: لجان مجلس الإدارة:

تشكل لجان مجلس الإدارة وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وتشكل بقرار من الجمعية العامة العادية لجنة المراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين سواء من المساهمين او من

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

غيرهم على ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن تحدد في القرار مهمات اللجنة وعملها، ومكافآت أعضائها.

يشترط لصحة إجتماع لجنة المراجعة حضور أغلبية أعضائها، وتصدر قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين، وعند تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الإطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، ويجوز لها أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للإنعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة.

على لجنة المراجعة النظر في القوائم المالية للشركة والتقارير والملحوظات التي يقدمها مراجع الحسابات وإبداء مرئياتها حيالها إن وجدت، وعليها كذلك إعداد تقرير عن رأيها في شأن مدى كفاية نظام المراقبة الداخلية في الشركة وعما قامت به من أعمال أخرى تدخل في نطاق إختصاصها، وعلى مجلس الإدارة أن يودع نسخاً كافية من هذا التقرير في مركز الشركة الرئيس قبل موعد إنعقاد الجمعية العامة بعشرة أيام على الأقل، لتزويد كل من رغب من المساهمين بنسخة منه، ويتلى التقرير أثناء إنعقاد الجمعية.

الباب السابع

مراجع الحسابات:

المادة الأربعون: تعيين مراجع الحسابات:

- 1- يجب أن تعين الجمعية العامة مراجعي حسابات (أو أكثر) من بين مراجعي الحسابات المرخص لهم بالعمل في المملكة، وتحدد مكافأتهم ومدة عملهم ونطاقه، ويجوز لها إعادة تعيينهم، على ألا يتجاوز مجموع مدة تعيينه المدة المحددة وفقاً للأحكام المقررة نظاماً.
- 2- يجوز للجمعية العامة عزل مراجع الحسابات، وذلك دون إخلال بحقه في التعويض عن الضرر الذي يلحق به إذا كان له مقتض. ويجب على المدير أو رئيس مجلس الإدارة إبلاغ الجهة المختصة بقرار العزل وأسبابه، وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة (5) أيام من تاريخ صدور القرار.
- 3- لمراجع الحسابات أن يعتزل مهمته بموجب إبلاغ مكتوب يقدمه إلى الشركة، وتنتهي مهمته من تاريخ تقديمه أو في تاريخ لاحق يحدده في الإبلاغ، وذلك دون إخلال بحق الشركة في التعويض عن الضرر الذي يلحق بها إذا كان له مقتض. ويلتزم مراجع الحسابات المعتزل بأن يقدم إلى الشركة والجهة المختصة - عند تقديم الإبلاغ - بياناً بأسباب اعتزاله، ويجب على

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

مجلس إدارة الشركة دعوة الجمعية العامة إلى الانعقاد للنظر في أسباب الاعتزال وتعيين مراجع حسابات آخر.

المادة الحادية والأربعون: صلاحيات مراجع الحسابات:

لمراجع الحسابات في أي وقت حق الاطلاع على دفاتر الشركة وسجلاتها وغير ذلك من الوثائق وله أن يطلب البيانات والإيضاحات التي يرى ضرورة الحصول عليها وله أيضاً أن يتحقق من موجودات الشركة والتزاماتها. وغير ذلك مما يدخل في نطاق عمله. وعلى مجلس الإدارة أن يمكنه من أداء واجبه، وإذا صادف مراجع الحسابات صعوبة في هذا الشأن أثبت ذلك في تقرير يقدم إلى مجلس الإدارة. فإذا لم ييسر المجلس عمل مراجع الحسابات، وجب عليه أن يطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة العادية للنظر في الأمر. ويجوز لمراجع الحسابات توجيه هذه الدعوة إذا لم يوجهها مجلس الإدارة خلال ثلاثين (30) يوماً من تاريخ طلب مراجع الحسابات.

المادة الثانية والأربعون: التزامات مراجع الحسابات:

- 1- يجب أن يتصف مراجع حسابات الشركة بالاستقلال وفقاً لما تحدده المعايير المهنية المعتمدة في المملكة.
- 2- لا يجوز الجمع بين عمل مراجع الحسابات والاشتراك في تأسيس الشركة التي يراجع حساباتها أو إدارتها أو عضوية مجلس إدارتها. ولا يجوز أن يكون مراجع الحسابات شريكاً لأي من مؤسسي الشركة أو مديريها أو أعضاء مجلس إدارتها أو عاملاً لديه أو قريباً له. ولا يجوز له شراء حصص أو أسهم في الشركة التي يراجع حساباتها أو بيعها خلال مدة المراجعة.
- 3- لا يجوز لمراجع حسابات الشركة القيام بعمل فني أو إداري أو استشاري في الشركة التي يراجع حساباتها أو لمصلحتها فيما عدا ما تحدده اللوائح.
- 4- على مراجع الحسابات أن يقدم إلى الشركاء أو الجمعية العامة في اجتماعها السنوي أو المساهمين، تقريراً عن القوائم المالية للشركة يعد وفقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة ويضمنه موقف إدارة الشركة من تمكنه من الحصول على البيانات والإيضاحات التي طلبها، وما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو عقد تأسيس الشركة أو نظامها الأساس في حدود اختصاصه، ورأيه في مدى عدالة القوائم المالية للشركة. ويجب أن يتلو مراجع الحسابات تقريره أو أن يستعرض ملخصاً له في اجتماع الجمعية العامة السنوي، أو أن يعرض التقرير بالتمرير بحسب الأحوال، ووفقاً لأحكام النظام.
- 5- على مراقبي الحسابات أن يضمنوا تقريرهما السنوي المقدم للجمعية العامة - بالإضافة إلى البيانات المنصوص عليها في نظام الشركات - رأيهما فيما إذا كانت القوائم المالية للشركة تظهر بعدالة حقيقة مركزها المالي في تاريخ الميزانية ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفيما إذا كان إعداد وعرض ومراجعة هذه القوائم متفقاً مع المعايير المحاسبية المطبقة في المملكة.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الأساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

- 6- يتعين نشر القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات عنها خلال ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء السنة المالية للشركة.
- 7- لا يجوز لمراجع الحسابات أن يفشي إلى الشركاء أو المساهمين في غير الجمعية العامة أو إلى الغير ما وقف عليه من أسرار الشركة بسبب قيامه بعمله، وإلا جازت مطالبته بالتعويض فضلاً عن الحق في عزله.
- 8- يكون مراجع الحسابات مسؤولاً عما ورد في تقريره، وعن كل ضرر يصيب الشركة أو الشركاء أو المساهمين أو الغير بسبب الأخطاء التي تقع منه في أداء عمله. وإذا كان للشركة أكثر من مراجع حسابات، كانوا مسؤولين بالتضامن، إلا من يثبت منهم عدم اشتراكه في الخطأ الموجب للمسؤولية.

الباب الثامن

حسابات الشركة وتوزيع الأرباح:

المادة الثالثة والأربعون: السنة المالية:

تبدأ سنة الشركة المالية من الأول من (يناير) وتنتهي بنهاية (ديسمبر) في السنة نفسها على أن تبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس وتنتهي في (31) ديسمبر من العام التالي.

المادة الرابعة والأربعون: الوثائق المالية:

- 1- يجب على مجلس الإدارة في نهاية كل سنة مالية أن يعد القوائم المالية وتتكون القوائم المالية من قائمة المركز المالي لعمليات التأمين والمساهمين، قائمة فائض (عجز) عمليات التأمين، قائمة دخل المساهمين، قائمة حقوق المساهمين، قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين). وتقريراً عن نشاط الشركة ومركزها المالي عن السنة المالية المنقضية ويتضمن هذا التقرير الطريقة التي يقترحها لتوزيع الأرباح ويضع المجلس هذه الوثائق تحت تصرف مراجع الحسابات، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (45) خمسة وأربعين يوماً على الأقل.
- 2- يجب أن يوقع رئيس مجلس الإدارة ورئيسها التنفيذي ومديرها المالي على الوثائق المذكورة في الفقرة (1)، وتودع نسخ منها في المركز الرئيس للشركة تحت تصرف المساهمين، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (21) واحد وعشرون يوماً على الأقل.
- 3- على رئيس مجلس الإدارة أن يزود المساهمين بالقوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الإدارة بعد توقيعها وتقرير مراجع الحسابات مالم تنشر في أي من وسائل التقنية الحديثة، قبل الموعد المحدد لانعقاد الجمعية العامة بـ (21) واحد وعشرين يوماً على الأقل. وعليه أيضاً إيداع هذه الوثائق وفقاً لما تحدده اللوائح.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الأساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة الخامسة والأربعون: حسابات عمليات التأمين:

تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:
أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- 1- يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
- 2- يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
- 3- يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
- 4- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.
- 5- توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

- 1- تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
- 2- تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

المادة السادسة والأربعون: الزكاة والاحتياطي:

يجب على الشركة:

- 1- أن تجتنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
- 2- أن تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

المادة السابعة والأربعون: استحقاق الأرباح:

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. وتبلغ 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.

المادة الثامنة والأربعون: خسائر الشركة:

إذا بلغت خسائر شركة المساهمة (نصف) رأس المال المصدر، وجب على مجلس الإدارة الإفصاح عن ذلك وعما توصل إليه من توصيات بشأن تلك الخسائر خلال (ستين) يوماً من تاريخ علمه ببلوغها هذا المقدار، ودعوة الجمعية العامة غير العادية إلى الاجتماع خلال (مائة وثمانين) يوماً من تاريخ العلم بذلك للنظر في استمرار الشركة مع اتخاذ أي من الإجراءات اللازمة لمعالجة تلك الخسائر، أو حلّها.

الباب التاسع

المنازعات:

المادة التاسعة والأربعون: مسؤولية الشركة:

تلتزم الشركة بجميع الأعمال والتصرفات التي يجريها مجلس الإدارة ولو كانت خارج اختصاصاته، ما لم يكن صاحب المصلحة سيّء النية أو يعلم أن تلك الأعمال خارج اختصاصات المجلس.

المادة الخمسون: مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة:

1- يكون أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين بالتضامن عن تعويض الشركة أو المساهمين أو الغير عن الضرر الذي ينشأ بسبب ما يصدر منهم من أخطاء أو إهمال أو تقصير في أداء أعمالهم أو مخالفتهم أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة ونظام الشركات ونظام الشركة الأساس، وكل شرط يقضي بغير ذلك يعد كأن لم يكن. وتقع المسؤولية على جميع أعضاء مجلس الإدارة إذا نشأ الخطأ من قرار صدر بإجماعهم. أما القرارات التي تصدر بأغلبية الآراء، فلا يسأل عنها الأعضاء المعارضون متى أثبتوا اعتراضهم صراحة في محضر الاجتماع. ولا يعد الغياب عن حضور الاجتماع الذي يصدر فيه القرار سبباً للإعفاء من المسؤولية إلا إذا ثبت عدم علم العضو الغائب بالقرار أو عدم تمكنه من الاعتراض عليه بعد علمه به.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

- 2- للشركة أن ترفع دعوى المسؤولية على أعضاء مجلس الإدارة بسبب مخالفة أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وهذا النظام ، أو بسبب ما يصدر منهم من أخطاء أو إهمال أو تقصير في أداء أعمالهم، وينشأ عنها أضرار على الشركة، وتقرر الجمعية العامة رفع هذه الدعوى وتعيين من ينوب عن الشركة في مباشرتها. وإذا كانت الشركة في دور التصفية تولى المصفي رفع الدعوى. وفي حال افتتاح أي من إجراءات التصفية تجاه الشركة وفقاً لنظام الإفلاس، يكون رفع هذه الدعوى ممن يمثلها نظاماً.
- 3- لا تحول دون إقامة دعوى المسؤولية موافقة الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة.
- 4- يجوز لشريك أو مساهم أو أكثر يمثلون خمسة بالمائة (5٪) من رأس مال الشركة، رفع دعوى المسؤولية المقررة للشركة في حال عدم قيام الشركة برفعها، مع مراعاة أن يكون الهدف الأساس من رفع الدعوى تحقيق مصالح الشركة، وأن تكون الدعوى قائمة على أساس صحيح، وأن يكون المدعي حسن النية، ومساهماً في الشركة وقت رفع الدعوى.
- 5- يشترط لرفع الدعوى المشار إليها في الفقرة الرابعة أعلاه إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بالعزم على رفع الدعوى قبل أربعة عشر (14) يوماً على الأقل من تاريخ رفعها.
- 6- للمساهم رفع دعواه الشخصية على أعضاء مجلس الإدارة إذا كان من شأن الخطأ الذي صدر منهم إلحاق ضرر خاص به.
- 7- للجهة القضائية المختصة بناء على طلب المساهم تحميل الشركة النفقات التي تكلفها لإقامة دعوى المسؤولية أيّاً كانت نتيجتها، إذا أقام الدعوى بحسن نية، وكان من مصلحة الشركة إقامة هذه الدعوى.
- 8- فيما عدا حالتي التزوير والإحتيال لا تسمع دعوى المسؤولية بعد مرور (5) خمس سنوات من تاريخ انتهاء السنة المالية للشركة التي وقع فيها الفعل الضار أو (3) ثلاث سنوات من انتهاء عضوية عضو مجلس الإدارة المعني أيهما أبعد.
- 9- يعد عضو مجلس إدارة الشركة أو مديرها قد أدى واجبه في القرار الذي اتخذه أو صوت عليه بحسن نية، في حال تحقق الآتي:
 - أ. إذا لم يكن له مصلحة في موضوع القرار.
 - ب. إذا أحاط وألم بموضوع القرار إلى الحد المناسب في الظروف المحيطة وفق اعتقاده المعقول.
 - ت. إذا اعتقد جازماً وبعقلانية أن القرار يحقق مصالح الشركة.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م

ويقع عبء إثبات خلاف ذلك على المدعي. ويقصد بالقرار لأغراض هذه المادة التصرف أو عدم التصرف في أمر يتعلق بأعمال الشركة.

الباب العاشر تصفية الشركة:

المادة الحادية والخمسون: انقضاء الشركة:

- 1- تدخل الشركة بمجرد انقضائها دور التصفية وتحفظ بالشخصية الاعتبارية بالقدر اللازم للتصفية.
- 2- يصدر قرار التصفية الاختيارية من الجمعية العامة غير العادية.
- 3- يجب أن يشتمل قرار التصفية على تعيين المصفي وتحديد سلطاته وأتعابه والقيود المفروضة على سلطاته والمدة الزمنية اللازمة للتصفية ويجب ألا تتجاوز مدة التصفية الاختيارية (3) ثلاث سنوات، ولا يجوز تمديدتها لأكثر من ذلك إلا بأمر قضائي.
- 4- تنتهي سلطة مجلس إدارة الشركة بحلها ومع ذلك يظل أعضاء المجلس قائمين على إدارة الشركة ويعدون بالنسبة للغير في حكم المصفين إلى أن يُعين المصفي وتبقى جمعيات الشركة قائمة خلال مدة التصفية ويقتصر دورها على ممارسة اختصاصاتها التي لا تتعارض مع اختصاصات المصفي

الباب الحادي عشر أحكام ختامية:

المادة الثانية والخمسون: نظام الشركة

تطبق أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية ونظام الشركات ولوائحه والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة على كل ما لم يرد ذكره في هذا النظام الأساسي.

المادة الثالثة والخمسون: النشر

يودع هذا النظام وينشر طبقاً لنظام الشركات ولوائحه.

اسم الشركة بروج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة العمليات)
سجل تجاري 1010280606	التاريخ 1446/06/10 هـ الموافق 2024/12/11 م	هدى الجاسر

*تم النشر بناء على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2024/11/27م



Buruj Cooperative Insurance Company

شركة بروج للتأمين التعاوني

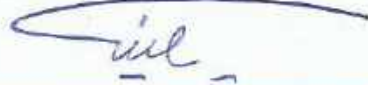
Nomination and Remuneration Policy

سياسة المكافآت والتعويضات

Chairman of the Nominations and Remunerations Committee		راجعيا:	Consultant/Manager		أعدھا:
Chairman of the Board					أعتمدها:

Approved by Board of Directors on 03/07/2022

Approved by General Assembly on 05/10/2022



الفهرس	#	Table of Content
قائمة التعريفات	3	List of Definitions
أ.الغرض	4	A.PURPOSE
ب.نطاق التطبيق	4	B.SCOPE OF APPLICATION
ج.المراجعة والاعتماد	4	C.AUDIT AND APPROVAL
د.تاريخ التنفيذ	4	D.Effective Date
هـ.الامتثال للوثيقة	5	E.Document Compliance
1.معايير تأسيس هيكل المكافآت	6	1. Establish Remuneration Structure Criteria
2.القواعد العامة لتحديد ومنح المكافآت	7	2. General Rules for Determining and Awarding Remunerations
3.مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	8	3. Remunerations of Board Members
3.1. القواعد العامة لمنح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	8	3.1 General Rules for Board Members Remuneration
3.2 بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة	9	3.2 Attendance Allowances for Board members
4.مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس	10	4. Remunerations of Board Sub-Committees
4.1 القواعد العامة لمنح مكافآت أعضاء اللجان	10	4.1 General Rules for Awarding Committee Members' Remuneration
4.2 بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة	10	4.2 Attendance Allowances for Board members
5.التعويضات الخاصة بمصاريف السفر	10	5. Compensation for Travel Expenses
6.مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية	10	6. Remuneration of the Executive Management Members
6.1 مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية	11	6.1 Remuneration and Compensation of the Executive Management
7.مكافآت الإدارات الرقابية	11	7. Remunerations of Supervisory Departments
8.آلية صرف المكافآت عند إنهاء العضوية خلال سريان دورة المجلس	11	8. Remuneration Mechanism Upon Termination of Membership During the Board Session
9.دفع المكافآت ومصاريف السفر	12	9. Payment of Remunerations and Travel Expenses
10.المرفقات	13	10. Attachments

المصطلح	التعريف
الشركة	شركة بروج للتأمين التعاوني.
النظام الأساسي	النظام الأساسي لشركة بروج للتأمين التعاوني.
النظام الداخلي	النظام الداخلي الحاكم للعمليات المتعلقة بشركة بروج للتأمين التعاوني.
صاحب الصلاحية	صاحب الصلاحية المحدد في دليل الصلاحيات والمسؤوليات في الشركة.
المجلس	مجلس الإدارة في الشركة.
الهيئة	هيئة سوق المال السعودي
السوق	السوق المالية السعودية.
البنك المركزي	البنك المركزي السعودي.
العضو	عضو مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة منه.
المكافآت	المبالغ والبدلات والأرباح وما في حكمها، والمكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء، والخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، وأي مزايا عينية أخرى، باستثناء النفقات والمصاريف الفعلية المعقولة التي تتحملها الشركة عن عضو مجلس الإدارة لغرض تأدية عمل.

List of Definitions

Definition	Definitions
Company	It means Buruj Cooperative Insurance Company (BCIC).
Statutes	Statutes of Buruj Cooperative Insurance Company
Bylaws	Bylaws governing the operations of Buruj Cooperative Insurance Company
Component Authority	Component Authority determined in company's powers and responsibilities manual.
BoD	Company's Board of Directors
CMA	Capital Market Authority
Market	Saudi Exchange.
SAMA	Saudi Central Bank (SAMA).
Member	Member of BoD or sub-committees
Rewards	It refers to the funds, allowances, dividends, and its equivalent; the periodic or annual remunerations related to the performance and the short-term or long-term motivational plans; and any other benefits in kind. The actual reasonable expenses and costs that the Company bears instead of a Board member for him/her to perform its tasks are exempted from these rewards.

Introduction	مقدمة
A.PURPOSE	أ. الغرض
The main purpose of this policy is to set clear criteria for determining the remuneration of BoD members, members of its committees, and the Executive Management of Buruj Cooperative Insurance Company in accordance with the requirements of the Companies Law and Corporate Governance regulations issued by SAMA and CMA. It also aims to attract competent cadres who have the expertise and skills necessary to work in the BoD, committees and Executive Management by establishing incentive plans and programs for remuneration according to the level of performance, which helps improve the company's performance and achieve its strategic objectives and the interests of its shareholders.	إن الغرض الأساسي من هذه السياسة هو تأسيس معايير واضحة لتحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية في شركة بروج للتأمين التعاوني وفقاً لمتطلبات قانون الشركات ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، كما تهدف أيضاً إلى استقطاب أصحاب الكفاءة الذين يتمتعون بالخبرات والمهارات اللازمة للعمل في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية من خلال تأسيس خطط وبرامج تحفيزية للمكافآت بناءً على مستوى الأداء، مما يساعد على تحسين أداء الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية ومصالح مساهميها.
B. SCOPE OF APPLICATION	ب. نطاق التطبيق
This policy shall set out the basic guidelines, principles and criteria governing the mechanism for awarding remuneration to all BoD members and Executive Management committees for their services, ensuring that it is applied in accordance with the objectives of the company and not contrary to the articles of association and the company's statutes, or the company's relationship regulations.	تحدد هذه السياسة الإرشادات والمبادئ والمعايير الأساسية التي تنظم آلية منح المكافآت لجميع أعضاء مجلس الإدارة واللجان الإدارية التنفيذية مقابل خدماتهم، والتأكد من أن يتم تطبيقها بما يتوافق مع أهداف الشركة وبما لا يتعارض مع عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، أو اللوائح المنظمة للعلاقات الخاصة بالشركة.
C. AUDIT AND APPROVAL	ج. المراجعة والاعتماد
This policy shall be annually reviewed by the Governance Committee, and shall be submitted to the BoD for approval and adopted by shareholders during the General Assembly meeting. In case of any amendments are suggested by the Management (Competent Authorities) in the company, it shall be according to the following:	تراجع هذه السياسة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بشكل سنوي وترفع لمجلس الإدارة للموافقة وتعتمد من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة، وفي حال اقتراح أي تعديلات من قبل الإدارة (أصحاب الصلاحيات) في الشركة فإنها تكون وفقاً لما يلي:
1.Fill the "Policy Amendment Request" form in accordance with the form attached (9.1) by the party requesting the amendment.	1. تعبئة نموذج "طلب تعديل السياسة" وفقاً للنموذج المرفق (9.1) من قبل من قبل الجهة الطالبة للتعديل.
2.Sending the form to the compliance manager for revision and notes in coordination with the legal officer in the company.	2. إرسال النموذج إلى مدير الالتزام للمراجعة وإبداء الملاحظات بالتنسيق مع المسؤول القانوني في الشركة.
3.The form shall be sent to the Governance Committee for review and approval and submit it to the BoD.	3. إرسال النموذج إلى لجنة الترشيحات والمكافآت لمراجعته والموافقة عليه وعرضه على مجلس الإدارة.
4. The updated manual shall be distributed to the concerned parties after approval by the shareholders in the General Assembly meeting.	4. يوزع الدليل المحدث على الأطراف المعنية بعد اعتماده من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة.
D. Effective Date:	د. تاريخ التنفيذ
This policy shall be applied from the date of its approval and shall be reviewed by the Compliance Department after (3) years from the date of its approval. In case of any changes in the company's policy or related bylaws /regulations governing the company's business that require the review and amendment of document, the Compliance Department shall inform the Nomination and Remuneration Committee to review the contents of this policy and update it if necessary.	تطبق هذه السياسة اعتباراً من تاريخ اعتمادها ويجب مراجعتها من قبل إدارة الالتزام بعد ثلاثة سنوات من تاريخ اعتمادها. وفي حال حدث أي تغييرات في سياسة الشركة أو الأنظمة / اللوائح ذات العلاقة الناظمة لأعمال الشركة والتي تتطلب مراجعة الوثيقة وتعديلها، وجب على إدارة الالتزام إبلاغ لجنة الترشيحات والمكافآت لمراجعة محتويات هذه السياسة وتحديثها إن لزم.

In case that this policy is updated, the Compliance Department shall notify SAMA of any amendments thereto within (21) working days from the date of the amendment approval.	في حال تم تحديث هذه السياسة، وجب على إدارة الالتزام إشعار البنك المركزي السعودي بأي تعديلات تتم على هذه السياسة خلال (٢١) يوم عمل من تاريخ اعتماد التعديل.
E. Document Compliance	هـ الامتثال للوثيقة
1. This policy shall be circulated after being clearly approved by the relevant parties (the company's Senior Management levels). In addition, the implementation of the principles and procedures contained in this policy shall be monitored and followed up on all cases of non-compliance with them.	1. يجب تعميم هذه السياسة بعد اعتمادها بوضوح على الأطراف ذات العلاقة (المستويات الإدارية العليا بالشركة). بالإضافة إلى ذلك، يجب متابعة ومراقبة تطبيق المبادئ والإجراءات الواردة في هذا السياسة ومتابعة جميع حالات عدم الالتزام بها.
2. The Internal Audit Department shall submit annual reports to the Nominations and Remunerations Committee and the Board annually on all issues related to the implementation of this policy and any cases of non-compliance. The Compliance Department / Internal Audit shall also use experts from outside the company to evaluate the level of compliance with the policy.	2. على إدارة المراجعة الداخلية تقديم تقارير إلى لجنة الترشيحات والمكافآت والمجلس بشكل سنوي حول جميع الموضوعات المتعلقة بتطبيق هذه السياسة وأية حالات عدم التزام، كما يمكن لإدارة الالتزام / المراجعة الداخلية الاستعانة بخبراء من خارج الشركة في تقييم مستوى الالتزام بالسياسة.

Remuneration Policy	سياسة المكافآت
1. Establish Remuneration Structure Criteria	1- معايير تأسيس هيكل المكافآت
The Nomination and Remuneration Committee shall determine the level and structure of remuneration and compensation according to the following:	على لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد مستوى وهيكل المكافآت والتعويضات وفقاً للآتي:
a) To be fair and sufficient to attract, retain and motivate people with expertise and skills.	أ. أن يكون عادل وكاف لجذب واستقطاب ذوي الخبرات والمهارات والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.
b) To be competitive and proportionate to the remuneration given to BoD members and Executive Management of similar companies and to the activity and size of the company and as prevailing in the labour market, while avoiding the resulting undue rise in remuneration and compensation.	ب. أن يكون تنافسياً ومتناسباً مع المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية في الشركات المماثلة ولنشاط وحجم الشركة وكما هو سائد في سوق العمل، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
c) To encourage precautionary practices and not to take highly risky decisions to achieve short-term returns, and to comply with the company's risk management policy approved by the BoD (size, nature and degree of risks).	ت. أن يشجع على الممارسات الاحترازية وعدم أخذ قرارات شديدة الخطورة لتحقيق عوائد قصيرة المدى، وأن يتفق مع سياسة إدارة مخاطر الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة (حجم وطبيعة ودرجة المخاطر).
d) Not to cause any conflict of interest that would negatively affect the company's performance.	ث. ألا يسبب أي تعارض في المصالح من شأنه التأثير سلباً على أداء الشركة.
e) Aims to achieve the interests of the insured and shareholders and the company's long-term strategic objectives.	ج. أن يهدف إلى تحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين وأهداف الشركة الاستراتيجية طويلة المدى.
f) To be complied with the company's annual objectives.	ح. أن يكون متوافقاً مع أهداف الشركة السنوية.
g) To comply with the company's Articles of Association, the companies' articles, and the rules and regulations issued by any supervisory authorities.	خ. أن يتوافق مع النظام الأساسي للشركة ونظام الشركات والأنظمة واللوائح الصادرة عن أي جهات رقابية أو إشرافية.
h) To be according to the level of the position, functions and responsibilities, scientific qualifications, work experience, skills and performance level.	د. أن يكون بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
i) To urge Board and Executive Management members to make the company work and develop in the long term, such as by linking part of the remunerations to long-term performance.	ذ. أن يحث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن يتم ربط جزء من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
j) To take into account new appointments.	ر. أن يأخذ بالاعتبار التعيينات الجديدة.
k) To regulate the awarding of remuneration in the form of shares - in the event of developing a program to grant shares in the company - to members of the BoD and the Executive Management, whether it is a new issue or shares purchased by the company and in accordance	ز. أن ينظم منح المكافآت على شكل أسهم - في حال تطوير برنامج منح أسهم في الشركة - لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً تم شراؤها من قبل الشركة وبما يتوافق مع النظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الحاكمة لنطاق عمل الشركة.

with the company's articles of association and the rules and regulations governing the scope of the company's work.	
2. General Rules for Determining and Awarding Remunerations	2- القواعد العامة لتحديد ومنح المكافآت
1.The Nominations and Remunerations Committee recommends - annually - the award and distribution of remunerations to the BoD of the company, which in turn submits these recommendations to the General Assembly for approval and adoption (none of the remunerations and compensations proposed to the Chairman and BoD members shall be approved until the General Assembly has approved them).	توصي لجنة الترشيحات والمكافآت - سنوياً - بمنح وتوزيع المكافآت لمجلس إدارة الشركة والذي بدوره يرفع هذه التوصيات للجمعية العامة للموافقة عليها واعتمادها (ولا يُعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس إلا بعد موافقة الجمعية العامة عليها).
2.The Nomination and Remuneration Committee shall determine - annually - the remuneration of the Executive Management according to the company's performance.	تحدد لجنة الترشيحات والمكافآت - سنوياً - مكافآت الإدارة التنفيذية بناءً على أداء الشركة.
3.The committee shall determine the types of remuneration granted in the company, such as fixed remuneration and performance-related remuneration, and determine the methods of payment, whether cash payments, in-kind benefits, attendance allowances, a percentage of annual profits, or in the form of shares.	يتعين على اللجنة تحديد أنواع المكافآت التي تُمنح في الشركة، مثل المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، وتحديد طرق دفعها سواء أكانت مدفوعات نقدية أو مزايا عينية أو مخصصات حضور أو نسبة مئوية من الأرباح السنوية أو على شكل أسهم.
4.If the remuneration for members is determined as a percentage of the company's net profits, this percentage shall not exceed (10%) of the net profits (after deducting reserves and distributing profits to shareholders of no less than 5% of the company's paid-up capital).	إذا حددت المكافآت للأعضاء كنسبة مئوية من صافي أرباح الشركة، فيجب ألا تتجاوز هذه من صافي الأرباح (بعد خصم الاحتياطات وتوزيع الأرباح على % النسبة ما نسبته ١٠ المساهمين لا يقل عن ٥% من رأس مال الشركة المدفوع).
5.In all cases; The total of the remunerations and financial or in kind benefits received by a BoD member shall not exceed five hundred thousand (SAR500,000) Saudi Riyals annually, including additional remunerations, if the member holds any position in any of the sub-committees of the BoD.	في جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا أو عينية مبلغ خمسمائة ألف (٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي سنوياً شاملة للمكافآت مالية الإضافية في حال شغل العضو أي منصب في أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس.
6.The remuneration of independent board members shall not represent a percentage of the profits achieved by the company and may not be based directly or indirectly according to the company's profitability.	لا تمثل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة ولا يجوز بناؤها بشكل مباشر أو غير مباشر على أساس ربحية الشركة.
7.Board Members shall not vote on the remuneration item at the General Assembly meeting.	يمنع تصويت أعضاء مجلس الإدارة على بند المكافآت في اجتماع الجمعية العامة.
8.The remunerations granted to the Board members shall be of varying amounts to reflect the member's years of experience, specializations, tasks, independence, and the number of sessions attended.	تكون المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس متفاوتة المقدار بحيث تعكس سنوات خبرة العضو واختصاصاته ومهامه واستقلالته وعدد الجلسات التي حضرها.
9. If the remunerations to any Board member or Executive Management are found to be based on incorrect or misleading information presented to the General Assembly or included in the	إذا تبين أن المكافآت الممنوحة لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو إدراجها في تقرير مجلس الإدارة السنوي، يجب إعادتها للشركة ويحق للشركة مطالبة العضو بردها.

annual report of the BoD, they shall be returned to the company and the company shall be entitled to request the member to return it.	
10. A Board member or Senior Management - except Sales Managers - may not receive commissions or remunerations in return for the works they contribute in for the benefit of the company.	على - الحصول المبيعات مديري باستثناء العليا - الإدارة أو الإدارة مجلس لعضو يجوز لا الشركة. لصالح إبرامها في التي يساهمون الأعمال لقاء مكافآت أو عمولات
11. No part of the remunerations and compensation of a Board member or Senior Management - except Sales Managers - may be directly linked to the company's workload (Insurance Premiums).	باستثناء الإدارة العليا - أو الإدارة مجلس عضو وتعويزات مكافآت من جزء أي ربط يجوز لا - يحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر. المبيعات مديري
12. The remuneration of the members of the Board and its Chairman - determined in the company's articles of association - may be amended with the approval of the Extraordinary General Assembly of shareholders.	- يجوز تعديل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ورئيسه - المحددة في نظام الشركة الأساس بموافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين.
3. Remunerations of Board Members	3. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3.1 General Rules for Board Members Remuneration	3.1 القواعد العامة لمنح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
1. Board members are entitled to receive annual remuneration, provided they attend at least 2/3 of the meetings held during the financial year.	1. يحق منح أعضاء مجلس الإدارة مكافآت سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة على الأقل خلال السنة المالية.
2. The Board shall adopt its own committee membership remunerations- except the Audit Committee adopted by the General Assembly - and attendance allowances and other entitlements on the recommendation of the Remuneration and Nominations Committee.	2. يعتمد مجلس الإدارة مكافآت عضوية لجانته المتبقة عنه - باستثناء لجنة المراجعة التي تعتمد الجمعية العامة - وبدلات الحضور وغيرها من استحقاقات بناء على توصية من لجنة المكافآت والترشيحات.
3. The value of the remunerations shall be estimated based on the date of Board member joining and leaving the meeting (in case the requirement to attend 2/3 of the Board's meetings between the date of joining and leaving during the fiscal year is met).	3. تُقدّر قيمة المكافآت بناءً على تاريخ التحاق ومغادرة عضو المجلس للاجتماع (في حال استيفاء وتحقق شرط حضور ثلثي اجتماعات المجلس بين تاريخ الالتحاق والمغادرة خلال السنة المالية).
4. The member shall return any sums received from the company in the event that the requirement to attend the minimum (2/3) of the meetings is not met, or in the event that the General Assembly does not approve the remuneration granted to the Board members.	4. يتعين على العضو إعادة أي مبالغ مالية تلقاها من الشركة في حال عدم استيفاء شرط حضور الحد الأدنى (ثلثي) للاجتماعات أو في حال عدم موافقة الجمعية العامة على المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس.
5. The remunerations shall be determined according to a fixed annual lump sum, without attendance fees, as follows:	5. يتم تحديد المكافآت وفقاً لمبلغ سنوي مقطوع وثابت، بدون رسوم حضور، بحيث تكون على النحو التالي:
BoD: One hundred and eighty thousand (SAR 180,000) annually	رئيس مجلس الإدارة: مائة وثمانون ألف (١٨٠,٠٠٠) ريال سعودي سنوياً.
BoD Member: One hundred and twenty thousand (SAR 120,000) annually.	عضو مجلس الإدارة: مائة وعشرون ألف (١٢٠,٠٠٠) ريال سعودي سنوياً.

Secretary of the BoD: (SAR 84.000) annually	أمين سر مجلس الإدارة: (84.000) ريال سعودي سنوياً
6. Each Board member - including the Chairman and the Secretary - shall be compensated for the actual expenses he incurs for attending meetings of the Board or its committees, including travel, accommodation and subsistence expenses.	6. يتم تعويض كل عضو من أعضاء المجلس - بما فيهم رئيس المجلس وأمين السر - قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
3.2 Attendance Allowances for Board members	3.2 بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة
An amount of SAR 3000 shall be paid for each Board member and secretary as an attendance allowance for each of the Board of Directors sessions.	يتم دفع مبلغ ثلاثة آلاف (٣,٠٠٠) ريال سعودي لكل عضو مجلس إدارة وأمين السركيدل حضور لكل جلسة من جلسات مجلس الإدارة.
4. Remunerations of Board Sub-Committees	4 مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس
4.1 General Rules for Awarding Committee Members' Remuneration	4.1 القواعد العامة لمنح مكافآت أعضاء اللجان
1. Board committee members shall be entitled to annual remuneration provided that they attend at least 2/3 of the committee's meetings during the financial year.	1. يحق منح أعضاء لجان مجلس الإدارة مكافآت سنوية بشرط حضور ثلثي الاجتماعات المنعقدة للجان على الأقل خلال السنة المالية.
2. Remunerations shall be estimated based on the date of Committee member's admission and departure (if the requirement of 2/3 of the Committee's meetings between the date of admission and departure during the financial period is met).	2. تُقدّر قيمة المكافآت بناءً على تاريخ التحاق ومغادرة عضو اللجنة للاجتماع (في حال استيفاء وتحقق شرط حضور ثلثي اجتماعات اللجنة بين تاريخ الالتحاق والمغادرة خلال الفترة المالية).
3. The member shall return any sums received from the company in the event that the requirement to attend the minimum (2/3) of the meetings is not met, or in the event that the General Assembly does not approve the remuneration granted to the Committees members.	3. يتعين على العضو إعادة أي مبالغ مالية تلقاها من الشركة في حال عدم استيفاء شرط حضور الحد الأدنى (ثلثي) للاجتماعات أو في حال عدم موافقة الجمعية العامة على المكافآت الممنوحة لأعضاء اللجان.
4. The remunerations shall be determined according to a fixed annual lump sum, without attendance fees, given that:	4. يتم تحديد المكافآت وفقاً لمبلغ سنوي مقطوع وثابت، بدون رسوم حضور، بحيث:
a) Audit Committee Member - whether from within or outside the BoD members -: Sixty thousand (SAR 600,000) annually.	أ. عضو لجنة المراجعة - سواء من داخل أو خارج أعضاء مجلس الإدارة -: ستون ألف (٦٠,٠٠٠) ريال سعودي سنوياً.
b) A member of any other committee of the Board - whether from inside or outside the BoD members -: Forty-five thousand (SAR 45,000) annually - a maximum -.	ب. عضو أي لجنة أخرى من لجان المجلس - سواء من داخل أو خارج أعضاء مجلس الإدارة -: خمسة وأربعون ألف (45,٠٠٠) ريال سعودي سنوياً - بحد أقصى -.
c) Secretary of the Committee: (SAR 20.000) annually.	ج. أمين سر اللجنة: (20.000) ريال سعودي سنوياً.
5. Each member of the Board's committees shall be compensated for the actual expenses he incurs in order to attend meetings of the Board or its committees, including travel, accommodation and subsistence expenses.	5. يتم تعويض كل عضو من أعضاء لجان المجلس قيمة النفقات الفعلية التي يتحملها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

4.2 Attendance Allowances for Board members	4.2 بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة
An amount of one thousand five hundred (SAR 1,500) Saudi Riyals shall be paid to each member of the committees and secretaries as an attendance allowance for each session of the BoD committees.	يتم دفع مبلغ ألف وخمسمائة (١,٥٠٠) ريال سعودي لكل عضو من أعضاء اللجان وأمناء السركبدل حضور لكل جلسة من جلسات لجان مجلس الإدارة.
5.Compensation for Travel Expenses	5. التعويضات الخاصة بمصاريف السفر
The fixed annual remuneration of any of the members or committees of the Board of Directors shall not cover any travel expenses, but, travel expenses are compensated according to the company's policy in this regard. Travel expenses compensation includes the following:	لا تشمل المكافأة السنوية الثابتة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان المنيثقة عنه تغطية أية تكاليف السفر، بل يتم تعويض مصاريف السفر وفقاً للسياسة المتعلقة بهذا الخصوص والمتبعة في الشركة، ويشمل تعويض مصاريف السفر ما يلي:
Business class airline ticket.	تذكرة طيران فئة رجال الأعمال.
Hotel accommodation that has been previously approved by the company.	إقامة فندقية التي تم أخذ الموافقة المسبقة عليها من قبل الشركة.
Travel costs of business trips.	تكاليف السفر الخاصة برحلات العمل.
Transportation costs.	تكاليف التنقل.
Telephone calls costs of Board meetings.	تكلفة المكالمات الهاتفية الخاصة باجتماعات المجلس .
Travel costs are compensated within (14) days, after receiving actual invoices. Compensation may be based on a lump sum covering all expenses determined by a Board resolution not exceeding six thousand Saudi Riyals (SAR 6,000.00) per business trip.	يتم التعويض عن تكاليف السفر في غضون أربعة عشر يوماً، بعد استلام الفواتير الفعلية. ويمكن التعويض على أساس مبلغ مقطوع يشمل كافة المصاريف يحدد بموجب قرار من مبلغ ستة آلاف (٦,٠٠٠) ريال سعودي لكل رحلة عمل. مجلس الإدارة لا يتجاوز
6. Remuneration of the Executive Management Members	6. مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية
The Nomination and Remuneration Committee shall review the remuneration policy of Executive Management and ensure that it is linked to the objective and systematic performance of its staff at all levels and ensure that the evaluation of Senior Management performance is long-term and not limited to the performance of only one year.	تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة سياسة المكافآت للإدارة التنفيذية والتأكد من تقييم ومنهجي والتأكد من أن موضوعي بشكل مستوياتهم بجميع موظفيها أنها مرتبطة بأداء فقط. واحدة سنة أداء على يقتصر ولا الطويل المدى على العليا مبني الإدارة أداء
The Executive Management, its departments and sections shall implement the its remuneration policy in accordance with the recommendations of the Nomination and Remuneration Committee and the approval of the BoD.	تتولى الإدارة التنفيذية تنفيذ سياسة المكافآت المتعلقة بالإدارة التنفيذية وإداراتها وأقسامها حسب توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت واعتماد مجلس الإدارة.
6.1 Remuneration and Compensation of the Executive Management	6.1 مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية
The remuneration and compensation of the Executive Management include the following:	تشمل مكافآت وتعويضات الإدارة التنفيذية على ما يلي:
1. A fixed basic salary to be paid at the end of each month and on a monthly basis.	1. راتب أساسي ثابت يتم دفعه في نهاية كل شهر وبصفة شهرية.

2. Allowances including, but not limited to, accommodation allowance, transportation allowance, children's education allowance, and telephone allowance.	2. بدلات تشتمل على سبيل المثال لا الحصر، بدل السكن وبدل النقل وبدل تعليم الأبناء وبدل الهاتف.
3. Medical insurance for the Executive Management member and its family - in accordance with the policy of the HR Department -.	3. تأمين طبي لعضو الإدارة التنفيذية وعائلته - وفقاً لسياسة إدارة الموارد البشرية
4. Insurance for work injuries, total or partial disability and death at work.	4. تأمين إصابات العمل والعجز الكلي أو الجزئي والوفاة أثناء العمل.
5. Annual remuneration associated with performance indicators according to the annual evaluation.	5. مكافآت سنوية مرتبطة بمؤشرات قياس الأداء وفقاً للتقييم السنوي.
6. Short-term (associated with exceptional performance) and long-term incentive remunerations.	6. مكافآت تحفيزية قصيرة الأجل (المرتبطة بالأداء الاستثنائي) وطويلة الأجل.
7. Other benefits including, but are not limited to, annual leave and annual travel ticket - according to HR Department policy.	7. مزايا أخرى تشمل على سبيل المثال لا الحصر إجازة سنوية وتذكرة سفر سنوية - وفقاً لسياسة إدارة الموارد البشرية.
7. Remunerations of Supervisory Departments	7. مكافآت الإدارات الرقابية
The Nomination and Remuneration Committee shall also design the remuneration and compensation structure for workers in the supervisory departments (Internal Audit, Compliance Monitoring, Risk Management and Actuarial) in a way that contributes to enhancing the impartiality and independence of these positions. Ensure that the performance of employees in these positions is evaluated and their remuneration is determined without any interference from the company's Executive Management.	تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت أيضاً بتصميم هيكل المكافآت والتعويضات للعاملين في والإكتواري) بشكل الإدارات الرقابية (المراجعة الداخلية ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر يساهم في تعزيز حيادية واستقلالية هذه الوظائف. والتأكد من أن تقييم أداء العاملين بهذه الوظائف وتحديد مكافآتهم يتم دون أي تدخل من الإدارة التنفيذية بالشركة.
8. Remuneration Mechanism Upon Termination of Membership During the Board Session	8. آلية صرف المكافآت عند انتهاء العضوية خلال سريان دورة المجلس
In the event that any Board member or Executive Management membership is terminated for serious misconduct, material breach of the terms of appointment or any act which falls under fraud, dishonesty or deliberate negligence in the performance of duties, the member shall not be rewarded for the period between the beginning of the financial period and the date of termination of its services.	في حال إنهاء عضوية أي عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بسبب سوء سلوك جسيم أو إخلال جوهري بشروط التعيين أو أي عمل يندرج تحت مسعى الغش أو عدم الأمانة أو الإهمال المتعمد في أداء اللواجبات، لا يتقاضى العضو أي مكافأة عن الفترة ما بين بداية الفترة المالية وتاريخ إنهاء خدماته.
In the event that the membership of Board member is terminated because it does not attend (3) consecutive meetings of the Board without a legitimate excuse, the member shall not be entitled to receive any remuneration for the period between the last meeting it attended and the date of separation from service, and shall return all remunerations paid to it for such period.	في حال إنهاء عضوية أي عضو في مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاث اجتماعات متتالية لمجلس الإدارة دون عذر مشروع، فلا يتقاضى العضو أي مكافآت عن الفترة الفاصلة بين آخر اجتماع حضره وتاريخ انتهاء الخدمة، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

In the event that the membership of Board member is terminated for any other reason, the member shall be entitled to a remuneration in proportion to the period between the beginning of the financial year in which the service was terminated and the date of termination.	في حال إنهاء عضوية أي عضو في مجلس الإدارة لأي سبب آخر، فيستحق العضو مكافأة بالتناسب مع الفترة ما بين بداية السنة المالية الذي تم فيه إنهاء الخدمة وتاريخ الإنهاء.
9.Payment of Remunerations and Travel Expenses	9. دفع المكافآت ومصاريف السفر
The disburse of the remuneration (Meeting Attendance Allowance) and travel expenses for the Board members and the Committees shall be regulated by the Secretary of the Board and the Secretaries of the Committees, so that the disburse order is approved by the CEO. The allowance for attendance at Board meetings and committee remunerations may be paid in quarterly (every 3 months) installments, and the annual remunerations made to the Board and its Committees shall be paid in full at once approved at the annual meeting of the General Assembly.	يتم تنظيم عملية صرف المكافآت (بدل حضور الاجتماعات) ومصاريف السفر الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان من قبل أمين سر المجلس وأمناء سر اللجان بحيث يتم اعتماد أمر صرفها من قبل الرئيس التنفيذي، ويجوز صرف بدل حضور اجتماعات المجلس ومكافآت اللجان على دفعات ربع سنوية (كل ثلاثة شهور)، أما المكافآت السنوية المقطوعة للمجلس ولجانته فتدفع كاملة على دفعة واحدة بعد إقرارها في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

10.Attachments	10. المرفقات
11.1 Request for Amendments	طلب الحصول على تعديلات
Amendment requested by:	التعديل بناءً على طلب من:
Department name or reference:	اسم القسم أو المرجع:
Document copy:	نسخة الوثيقة:
Description of the required amendments:	وصف التعديلات المطلوبة:
.....	
.....	
.....	
.....	
Proposed Amendments:	التعديلات المقترحة:
.....	
.....	
Suggested by: Signature:	مقترح بواسطة: التوقيع:
Reviewed by:	تم مراجعته بواسطة:
Approved by:	تم اعتماده بواسطة:
Effective date: (As determined by the certifying authority)	تاريخ التنفيذ: (كما تم تحديده من الجهة المعتمدة)
Recipient's signature and position: (Upon receipt of approval)	توقيع المستلم ووظيفته: (عند استلام الموافقة)

مرفقات البند التاسع إلى السادس عشر "التصويت على الأعمال والعقود"

تبلغ مقدم من مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني

إلى الجمعية العامة

شركة بروج للتأمين التعاوني

الرياض، المملكة العربية السعودية

فيما يلي الأعمال والعقود التي لدى أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها متضمنة المعاملات التي تمت مع المساهمين في الشركة والتي يمثلهم عضو مجلس الإدارة في المجلس أو مع الشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وهي كالتالي:

1- 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 العام 2024م 14,049,854 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

2- 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 العام 2024م 176,320 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

3- 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 العام 2024م 1,082,143 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.



بروج للتأمين التعاوني
Buruj Cooperative Insurance

4- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التمويل العربي للأطعمة 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 وممتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2024م 339,500 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

5- 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 العام 2024م 3,853,548 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

6- 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 وممتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2024م 12,231,735 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

7- 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 وممتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2024م 13,491 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

8- 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 وممتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2024م 9,823,741 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.

كما نؤكد للسادة المساهمين أن المعاملات الموضحة في هذا التبليغ تمت مراجعتها واعتمادها من قبل الرئيس التنفيذي المالي والرئيس التنفيذي في الشركة ومجلس الإدارة.

وكذلك نؤكد للسادة المساهمين صحة البيانات الحسابية الموضحة في هذا التبليغ.

الأعمال أو العقود خلال 2024 التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

اسم العضو أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	طرف العقد	طبيعة العقد	إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	عقود التأمين	1,082,143
ياسر يوسف ناغي	شركة المليون عير البحار لوساطة التأمين	عقود وساطة تأمين	3,853,548
ياسر يوسف ناغي	مؤسسات سفالة للتجارية	عقود التأمين	14,049,854
ياسر يوسف ناغي	مصنع النواقي للأغذية - فرع مؤسسة سفالة	عقود التأمين	176,320
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي للأطعمة	عقود التأمين	339,500
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود التأمين	12,231,735
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود التأمين	13,491
احمد محمد العزروقي	الشركة السعودية لمنتجات الألبان و الأغذية - سدافكو	عقود التأمين	9,823,741

(Signature)



شركة ذات مسؤولية محدودة مهنية
رأس المال المدفوع مليون ريال سعودي
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٩١٢٤٥
٥٨ شارع الوطن العربي حي الحمراء
ص.ب ٧٨٠ ، جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية
ت: ٣٤٧٨ / ٦٦٩ ٨٧١١ / ٠١٢ ٦٦٥
ف: ٢٤٣٢ / ٠١٢ ٦٦٠
المركز الرئيسي
www.elayouty.com

تقرير التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين
شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير التأكيد المحدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة إلى مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية
لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق التبليغ المرفق لمصلحة أعضاء مجلس الإدارة في العقود والمعاملات المبرمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، من قبل مجلس إدارة الشركة والذي تم إعداده وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه وذلك للالتزام بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود هو التبليغ المُعد من قبل إدارة الشركة والمعتمد من مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير والمقدم إلينا.

الضوابط

إن الضوابط المطبقة هي متطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة، مع مراعاة أحكام المادة رقم (٢٧) من نظام الشركات، والتي تنص على أنه يتعين على أس عضو في مجلس الإدارة ("المجلس") له أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب الشركة أن يُبلغ المجلس عن هذه المصالح للحصول على موافقة الجمعية العمومية للشركة. ويجب على عضو المجلس أن يبلغ المجلس بهذه المصلحة وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس على الموافقة على هذه المعاملات أو العقود. يقوم المجلس بإبلاغ الجمعية العمومية بأية معاملات أو عقود يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

مسؤوليات الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد التبليغ وفقاً للضوابط والتأكد من اكتمالها. وتتضمن هذه المسؤولية التصميم والتنفيذ والحفاظ على نظام الرقابة الداخلي المتعلق بإعداد التبليغ بدون تحريفات جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

آداب المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بمتطلبات الاستقلال الواردة في الميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلقة بارتباط التأكيد المحدود في المملكة العربية السعودية؛ كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

تطبق الشركة المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم (١)، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة، بما يتضمن سياسات أو إجراءات حول الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المطبقة.

تقرير عن التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين
شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مسؤولياتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج تأكيد محدود حول التبليغ بناءً على الإجراءات التي قمنا بتنفيذها والأدلة التي حصلنا عليها. أجرينا ارتباط التأكيد المحدود وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب هذا المعيار أن نخطط وننفذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود بشأن ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن الشركة غير ملتزمة، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

ملخص الأعمال المنجزة

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول التزام الشركة بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ:

- ناقشنا الإدارة فيما يتعلق بالإجراءات المتبعة لحصول أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة على أعمال وعقود.
- حصلنا على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة بجميع العقود والمعاملات المبرمة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.
- راجعنا محاضر اجتماعات المجلس التي تشير إلى أن عضو المجلس أبلغ المجلس بالعقود والمعاملات المبرمة من قبل عضو المجلس المعني خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأن عضو المجلس لم يصوت على القرار الصادر في هذا الصدد خلال اجتماعات المجلس.
- فحصنا التأكيد الذي حصلنا عليه من الإدارة من أعضاء المجلس حول العقود والمعاملات المبرمة من قبل عضو المجلس خلال السنة.
- فحصنا توافق المعاملات والاتفاقيات المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإيضاح رقم ١٣ حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

تقرير عن التأكيد المحدود

إلى السادة / المساهمين
شركة بروج للتأمين التعاوني ("الشركة")
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم (٧١) من نظام الشركات لقيود ملازمة، وعليه، فقد تحدثت أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها.

ويُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد ٣٠٠٠ (المعدل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية للملائمة محدودة بشكل متعمد مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو استنتاج فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول إعداد التبليغ. يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد تطرأ تغييرات على الأنظمة والرقابة يمكن أن تؤثر على صحة استنتاجنا.

استنتاج التأكيد المحدود

استناداً على الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات المطبقة للمادة رقم (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ.

قيود الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير حصراً، الذي يشمل استنتاجنا، بناءً على طلب إدارة الشركة، وذلك لمساعدة الشركة ومجلس إدارتها على الوفاء بالتزاماتهم المتعلقة برفع التقارير إلى الجمعية العمومية وفقاً للمادة رقم (٧١) من نظام الشركات. لا ينبغي استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه إلى أي أطراف أخرى، دون الحصول على موافقتنا المسبقة، باستثناء وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة. إلى الحد المسموح به نظاماً، لا نقبل أو نتحمل أي مسؤولية تجاه أي طرف خارجي.

عن السيد العيوطي وشركاه



عبدالله أحمد بالعمش
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٤٥)



جدة في: ٢٢ ذي القعدة ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٠ مايو ٢٠٢٥ م