

مرفقات إجتماع الجمعية العامة
2021/06/28

تدعو شركة بروج للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول والثاني بعد ساعة)

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني دعوة السادة المساهمين للمشاركة والتصويت في إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول والثاني بعد ساعة) والمقرر إنعقادها بمشيئة الله تعالى يوم الإثنين 18/11/1442هـ (حسب تقويم أم القرى)، الموافق 2021/06/28م في تمام الساعة السابعة مساءً عن طريق وسائل التقنية الحديثة باستخدام منظومة تداولاتي، وذلك حرصاً على سلامة المساهمين ضمن دعم الجهود والاجراءات الوقائية والاحترازية من قبل الجهات الصحية المختصة وذات العلاقة للتعدي لفايروس كورونا المستجد (COVID-19)، وامتداداً للجهود المتواصلة التي تبذلها كافة الجهات الحكومية في المملكة العربية السعودية في اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة لمنع انتشاره رابط مقر الإجتماع: www.tadawulaty.com.sa وذلك للنظر في جدول الاعمال التالي:

1. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م
3. التصويت على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 2020/12/31م.
5. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسني من العام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد أتعابهم .
6. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/عبدالرحمن بن خالد السلطان عضواً في لجنة المراجعة (من خارج المجلس) ابتداءً من تاريخ 2020/09/03م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/03/08م وذلك بدلاً من عضو اللجنة السابق (الأستاذ/إيهاب محمد الدباغ) (من خارج المجلس) على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ القرار الصادر في 2020/09/03م، وتعيينه رئيساً للجنة إعتباراً من تاريخ 2020/12/21م ويأتي هذا التعيين وفقاً لللائحة عمل لجنة المراجعة (مرفق السيرة الذاتية) .
7. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الدكتور/زين العابدين عبدالله بري عضواً في لجنة المراجعة (عضو مجلس إدارة مستقل) ابتداءً من تاريخ 2020/12/21م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/03/08م وذلك بدلاً من عضو اللجنة السابق الأستاذ/عادل السموم (عضو مجلس إدارة مستقل) على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ القرار الصادر في 2020/12/21م، ويأتي هذا التعيين وفقاً لللائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق السيرة الذاتية).
8. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/مشعل بن عبدالمحسن السليمان عضواً في لجنة المراجعة (من خارج المجلس) ابتداءً من تاريخ 2020/12/21م وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/03/08م وذلك بدلاً من عضو اللجنة السابق الأستاذ/إبراهيم العلوان (من خارج المجلس) على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ القرار الصادر في 2020/12/21م، ويأتي هذا التعيين وفقاً لللائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق السيرة الذاتية) .
9. التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام 2020م.
10. التصويت على صرف مبلغ 900.000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
11. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة سقالة التجارية ومصنع الذواق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ياسر يوسف ناغي "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2020م 134.193 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)

تدعو شركة بروج للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول والثاني بعد ساعة)

12. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ ياسر يوسف ناغي مصلحة غير مباشرة فيها ، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2020م 3.518.993 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)
13. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ ياسر يوسف ناغي "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 2020م 2.203.945 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق).
14. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة حافل لنقل الحجاج والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ياسر يوسف ناغي "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2020م 15.992.295 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)
15. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الأندلس لنقل الحجاج والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ ياسر يوسف ناغي "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2020م 12.825 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)
16. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ ياسر يوسف ناغي "مصلحة غير مباشرة"، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2020م 28.448 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)
17. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية والتي لعضو مجلس الإدارة 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 2020م 11,324.647 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)
18. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ/خالد سعود الحسن والأستاذ/ رأفت عطية السلاموني "مصلحة غير مباشرة"، وهي تعاملات إعادة تأمين بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام 2020م 1,984.216 ريال سعودي بدون شروط تفضيلية. (مرفق)

يحق لكل مساهم من المساهمين، المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية العامة تسجيل الحضور الإلكتروني والتصويت علي بنود اجتماع الجمعية إلكترونياً باستخدام منظومة تداولتي وبحسب الأنظمة واللوائح علماً بأن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية تنتهي وقت بدء انعقاد الجمعية وأحقية التصويت على بنود الجمعية للحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات. ويكون إجتماع الجمعية العامة العادية صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون 25% من رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الإجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من إنتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول. علماً بأن النصاب القانوني للإجتماع الثاني يكون صحيحاً ايأ كان عدد الاسهم الممثلة.

سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس بتاريخ: 1442/11/14هـ الموافق: 2021/06/24م وحتى نهاية وقت إنعقاد الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين

باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

تدعو شركة بروج للتأمين التعاوني مساهميها إلى حضور إجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الاول والثاني بعد ساعة)

- وفي حال وجود استفسار نأمل التواصل مع إدارة علاقات المساهمين رقم الهاتف 011-2938383 تحويلة 1115 أو على البريد الإلكتروني invest@burujinsurance.com وذلك خلال أوقات العمل الرسمية من الأحد وحتى الخميس من الساعة الثامنة صباحاً وحتى الرابعة عصراً.

مرفقات البند السادس

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية						
الأسم الرباعي					عبدالرحمن خالد علي السلطان	
الجنسية			سعودي		تاريخ الميلاد	
					1398/05/18 هـ	
ب) المؤهلات العلمية للعضو						
م	المؤهل	التخصص	اسم الجهة المانحة	تاريخ الحصول على المؤهل		
1.	ماجستير	مالية تطبيقية	جامعة نيوكاسل - استراليا	2009م		
2.	بكالوريوس	محاسبة	جامعة الملك سعود	1999م		
3.	أساسيات التأمين	تأمين	المعهد المالي	2007م		
ج) الخبرات العملية للعضو المرشح						
مجاللات الخبرة				الفترة		
مدير عام المراجعة الداخلية / سكرتير لجنة المراجعة والمخاطر - الهيئة العامة للإحصاء				2018/8م - حتى الآن		
أخصائي تخطيط وجودة المراجعة / مشرف مراجعة داخلي / مراقب مالي - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية				2003/3م - 2018/8		
مراقب مالي - مستشفى التأمينات (رعاية)				6 أشهر		
محاسب مالي واداري / مراجع في إدارة عمليات الخزينة - البنك السعودي الهولندي (ساب)				1999/7م - 2003/02		
د) العضوية الحالية والسابقة في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفة الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1.	التأمين العربية التعاونية	تأمين	مستقل	شخصي	لجنة المراجعة	مساهمة
2.	تبوك للتنمية الزراعية	السلع الاستهلاكية	مستقل	شخصي	لجنة المراجعة	مساهمة
3.	باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية	النقل	مستقل	شخصي	لجنة المراجعة	مساهمة

مرفقات البند السابع

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية						
الأسم الرباعي					زين العابدين بن عبدالله بن أبو الخير بري	
الجنسية		سعودي		تاريخ الميلاد	1369/7/1 هـ	
ب) المؤهلات العلمية للعضو						
م	المؤهل	التخصص	اسم الجهة المانحة	تاريخ الحصول على المؤهل		
1.	دكتوراه	إقتصاد وعلوم سياسية	جامعة كلورادو - الولايات المتحدة الأمريكية	1980م		
2.	بكالوريوس	إقتصاد وعلوم سياسية	جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية			
ج) الخبرات العملية للعضو المرشح						
مجالات الخبرة					الفترة	
عضو لجنة المراجعة في شركة بروج للتأمين التعاوني					2020/12 – حتى الآن	
عضو مجلس الإدارة في شركة بروج للتأمين التعاوني					2019/3 - حتى الآن	
رئيس لجنة الحوكمة في شركة بروج للتأمين التعاوني					2020/12 – 2019/3	
رئيس الدراسات لمجلس القوى العاملة (الأمانة العامة)					1403 هـ	
مستشار وزارة الإقتصاد والتخطيط					1402 هـ	
عضو مجلس الشورى لدورتين متتاليتين					1434-1426 هـ	
د) العضوية الحالية والسابقة في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيس	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفة الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1.	شركة بروج للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	مستقل	شخصية	-	مساهمة
2.		رئيس لجنة الحوكمة	-	شخصية	الحوكمة	مساهمة
3.		عضو لجنة المراجعة	-	شخصية	المراجعة	مساهمة
4.						
5.						

مرفقات البند الثامن

نموذج رقم (1) السيرة الذاتية

أ) البيانات الشخصية						
الأسم الرباعي		مشعل عبدالمحسن عبدالرحمن السليمان				
الجنسية		سعودي		تاريخ الميلاد		1395/07/01 هـ
ب) المؤهلات العلمية للعضو						
م	المؤهل	التخصص	اسم الجهة المانحة	تاريخ الحصول على المؤهل		
1.	بكالوريوس	محاسبة	جامعة نوتردام دي نامور بلومونت ، كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية	1998م		
ج) الخبرات العملية للعضو المرشح						
الفترة		مجالات الخبرة				
2017- حتى الآن		الرئيس التنفيذي لشركة جوار الإحسان القابضة				
2016- حتى الآن		عضو لجنة المراجعة في شركة تمويلي العالمية				
2014-2009		عضو المجلس الاستشاري لشركة الاء العربية القابضة بجدة				
2010-2005		عضو المجلس الإدارة في شركة السباق المتحدة في جدة.				
2005-2002		المدير الإقليمي لقسم تمويل الشركات في البنك السعودي الهولندي				
2002-1998		مدير حسابات الشركات في البنك السعودي الأمريكي.				
د) العضوية الحالية والسابقة في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى (مدرجة أو غير مدرجة) أو أي شركة أخرى أياً كان شكلها القانوني أو اللجان المنبثقة منها:						
م	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	صفة العضوية (تنفيذي، غير تنفيذي، مستقل)	طبيعة العضوية (بصفة الشخصية، ممثل عن شخصية اعتبارية)	عضوية اللجان	الشكل القانوني للشركة
1.	شركة تمويلي العالمية	عضو اللجنة			لجنة المراجعة	مساهمة مقفلة
2.					-	
3.					-	
4.						
5.						

مرفقات بنود الأعمال والعقود
من البند الحادي عشر
إلى البند الثامن عشر

تبلغ مقدم من رئيس مجلس الإدارة
شركة بروج للتأمين التعاوني

إلى الجمعية العامة
شركة بروج للتأمين التعاوني
الرياض، المملكة العربية السعودية

فيما يلي بالأعمال والعقود التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة فيها بما فيها 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وهي كالتالي:

١- التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة ومؤسسة سقالة التجارية ومصنع الذواق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة) والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠٢٠م ١٣٤،١٩٣ ريال سعودي. بدون شروط تفضيلية.

٢- التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠٢٠م ٣،٥١٨،٩٩٣ ريال سعودي. بدون شروط تفضيلية.

٣- التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة المأمون عبر البحار وسطاء تأمين المحدودة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة، 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 ٢٠٢٠م ٢،٢٠٣،٩٤٥ ريال سعودي بدون شروط تفضيلية.



٤- التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وكل من مؤسسة حافل لنقل الحجاج وشركة الأندلس لنقل الحجاج وشركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة والعضو صاحب المصلحة الأستاذ ياسر يوسف ناغي رئيس مجلس الإدارة، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠٢٠م ١٦,٠٣٣,٥٦٨ ريال سعودي. بدون شروط تفضيلية.

٥- التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة والشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية والعضو صاحب المصلحة الأستاذ أحمد محمد المرزوقي، وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠٢٠م ١١,٣٢٤,٦٤٧ ريال سعودي. بدون شروط تفضيلية.

٦- التصويت على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين والأعضاء أصحاب المصلحة الأستاذ خالد سعود الحسن والأستاذ رأفت عطية السلاموني، وهي تعاملات إعادة تأمين بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة حيث بلغت التعاملات خلال العام ٢٠٢٠م ١,٩٨٤,٢١٦ ريال سعودي. بدون شروط تفضيلية.

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

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



ياسر يوسف ناغي

رئيس مجلس الإدارة

الأعمال أو العقود خلال عام ٢٠٢٠ التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس ادارة او لأي شخص ذي علاقة باي منهم:

إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)	طبيعة العقد	طرف العقد	إسم العضو أو أي شخص ذي علاقة باي منهم
3,518,993	عقود تأمين	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	ياسر يوسف ناغي
2,203,945	عقد وساطة تأمين	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	ياسر يوسف ناغي
10,539	عقود تأمين	مؤسسات سقالة التجارية	ياسر يوسف ناغي
123,654	عقود تأمين	مصنع الذواق للأغذية - فرع مؤسسة سقالة	ياسر يوسف ناغي
-	عقود تأمين	شركة التموين العربي للأطعمة	ياسر يوسف ناغي
28,448	عقود تأمين	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	ياسر يوسف ناغي
15,992,295	عقود تأمين	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	ياسر يوسف ناغي
12,825	عقود تأمين	شركة الأندلس لنقل الحجاج	ياسر يوسف ناغي
-	عقود تأمين	مؤسسة دار البلاغ	زياد بسام البسام
11,324,647	عقود تأمين	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية	أحمد محمد المرزوقي
1,984,216	عقود إعادة تأمين	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	خالد سعود الحسن/رافقت عطية السلاموني

→

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بروج للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية من ١ إلى ٣٤، وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بحد، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وإداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

الأمر الرئيسي للمراجعة:

الأمر الرئيسي للمراجعة هي تلك الأمور التي، بحسب حكمنا المهني، كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. لكل أمر من الأمور أدناه، وصف لكيفية قيام مراجعتنا بمعالجة المعائل والأمر المعروضه في هذا السياق:

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
 إلى المصادرة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

الأمور الرئيسية للمراجعة (تتمه):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ وفحص مدى فعالية التشغيل للضوابط الرقابية الأساسية على إجراءات الإدارة لمعالجة المطالبات ودفعها، بما في ذلك الضوابط الرقابية على مدى اكتمال ودقة تقديرات المطالبات المسجلة. • على أساس العينة، اختبرنا قياس احتياطات المطالبات على أساس كل حالة على حدة بمقارنة المطالبات تحت التسوية مع الوثائق الأصلية. • قمنا بإشراك المختص الاكتواري لدينا لتقييم المنهجيات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة في تحديد احتياطات المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. كما تحققنا من تقرير الاحتياطي الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري المستقل. • قمنا بتقييم مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة في احتسابها لالتزامات عقود التأمين النهائية وتقييم نتائج اختبار كفاية الالتزام. 	<p>تقديم التزام المطالبة النهائي الناتج عن عقد التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي المطالبات تحت التسوية و المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ١٢٢,٧ مليون ريال سعودي و ٣٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٥٩,٦ مليون ريال سعودي و ٥٣ مليون ريال سعودي) على التوالي كما هو مذكور في الإيضاح ١٠ (أ) من القوائم المالية.</p> <p>إن تقييم الالتزامات النهائية لعقود التأمين يمثل مجال الحكم الرئيسي للإدارة بالنظر إلى مستوى الموضوعية المتأصل في تقدير مدى تأثير أحداث المطالبة التي حدثت والتي لا تزال النتيجة النهائية لها غير مؤكدة.</p> <p>تستخدم الشركة مجموعة من المنهجيات الاكتوارية لتقدير هذه المطالبات. وهذا يتطلب أحكاماً جوهرية تتعلق بعوامل وافتراضات مثل التضخم ونمط تطور المطالبات والمتطلبات النظامية.</p> <p>نظراً لأهمية المبلغ الذي ينطوي عليه الأمر وممارسة الإدارة للحكم الجوهري في عملية تحديد الالتزامات النهائية لعقود التأمين، فقد قررنا أن هذا الأمر يعد أمر مراجعة رئيسي.</p> <p>تم الإفصاح عن سياسات الشركة المتعلقة بالتقديرات والأحكام والسياسات المحاسبية المتعلقة بالمطالبات في الإيضاحين ٢ و ٥ بالقوائم المالية على التوالي. تم الإفصاح عن المطلوبات المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في الإيضاحين ١٠ (أ) و ١١ على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن نهج الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في الإيضاح ٢٩ حول القوائم المالية. وقد تم الإفصاح حسب القطاع عن المطلوبات والمصروفات المتعلقة بالمطالبة في الإيضاح رقم ٣٠ حول القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
 إلى السادة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)

الأمر الرئيسي للمراجعة (تتمه):

كيفية معالجة مراجعتنا للأمر الرئيسي للمراجعة	الأمر الرئيسي للمراجعة
<p>قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات المتقاة للبيع.</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية على أساس العينة :</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المتواصل في قيمة الاستثمارات؛ • تقييم أساس تحديد التكاليف والقيمة العادلة للاستثمارات؛ • قمنا باختبار التكاليف والتقييمات ؛ و • تم الأخذ بعين الاعتبار صفاتي قيمة الموجودات / القيمة السوقية والتقلبات / الحركة خلال فترة الاستحواذ لتحديد ما إذا كان الاستثمار يفي بالمعايير الهامة الجوهرية أو المتواصلة. 	<p>انخفاض قيمة الاستثمارات المتقاة للبيع</p> <p>كما هو موضح في إيضاح ١٣، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى الشركة استثمارات متقاة للبيع بقيمة ٢٤٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ : ٢١٧,٨ مليون ريال سعودي) تم تحميلها بالقيمة العادلة. تم هذه الاستثمارات بشكل رئيسي في الصناديق والأسهم والأوراق المالية المدرجة ذات دخل ثابت.</p> <p>لتقييم انخفاض قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه، تراقب الإدارة التقلبات في صفاتي قيمة الأصول القيمة الاسمية أو القيمة السوقية لها وتستخدم معايير الانخفاض الكبير أو المتواصل في قيمتها العادلة إلى ما دون تكاليفها كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. يمثل الانخفاض الكبير أو المتواصل في القيمة العادلة تحت تكلفتها دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة. تحديد ما هو هام وجوهري أو طويل الأمد يتطلب إتخاذ القرار في ذلك. عند تقييم ما إذا كان ذلك جوهرياً، يتم تقييم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية لها عند الاعتراف المبذني. في تقييم ما إذا كان ذلك لفترة طويلة، يتم تقييم الانخفاض مقابل الفترة التي يتم فيها تقدير القيمة العادلة التي كانت قيمتها العادلة أقل من تكلفتها الأصلية عند الاعتراف المبذني.</p> <p>اعتبرنا هذا أمراً رئيسياً في مراجعة الحسابات حيث أن تقييم انخفاض القيمة يتطلب إتخاذ قراراً واحكاماً هامة وجوهرياً من قبل الإدارة، كما أن التأثير المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً على القوائم المالية.</p> <p>بالإشارة إلى إصاحات الشركة فيما يتعلق بأمر المراجعة الرئيسية المنكورة أعلاه والتي تم إظهارها في الإيضاحات رقم ١٠ و ١٣ من القوائم المالية.</p>

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى المدة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير عام ٢٠٢٠ المنوي للشركة، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا عنها. إن مجلس إدارة الشركة (المديرين) هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا ينطوي رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، وإنما لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، والنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتفق جوهرياً مع القوائم المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في المراجعة، أو تظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ المعلومات الأخرى، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن المديرين هم المسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ولحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية، لتمكينهم من إعداد قوائم مالية خالية من أي تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن المديرين مسؤولون عن تقييم مدى قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى إدارة الشركة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع بأنها 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 تمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
إلى السادة/ مساهمي شركة بروج للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمه):

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام إدارة الشركة لأساس الإستمرارية المحاسبية، إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ويحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تعد 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 ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفتح ذلك فوائده المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

عن السيد العيوبي وشركاه

صندوق بريد ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية



محمد السيد العيوبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢١١)



عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٦٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٣٠ مارس ٢٠٢١
١٧ شعبان ١٤٤٢