



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2021م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PKF البسام وشركة السيد العيوطي وشركاه مع الإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2021م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة. ويصدر إستناداً إلى لائحتي حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي وما يتضمنه نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة لتنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة.

1- مقدمة عن الشركة:

1-1 شركة بروج للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/72) بتاريخ 1429/10/28هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) بتاريخ 1429/10/27هـ (الموافق 2008/10/28م)، وعنوان مقرها الرئيس: طريق الثمامة حي الندى بمدينة الرياض، وتم قيدها بالسجل التجاري رقم (1010280606) بتاريخ 1431/02/10هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم (ت م ن/28/20105) بتاريخ 1431/06/15هـ (الموافق 2010/05/29م)، وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد الأخرى السارية في المملكة، وتمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة 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 الندى – الرياض	طريق الملك عبدالله بن عبد العزيز	شارع الظهران
ص.ب. 51855 الرياض 11553	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 1961 الخبر 31952

مركز خدمة مطالبات المركبات

مجمع البجعة التجاري

شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز

السليمانية – الرياض

ص.ب. 40997 الرياض 11511

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 البنك المركزي السعودي لعدد من منتجاتها التأمينية وهي كما يلي:

1-1-2 تأمين المركبات:

- أ- التأمين الشامل للمركبات.
- ب- التأمين ضد الغير (بموجب "الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على 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.

3-1-2 تأمينات الممتلكات:

- أ- تأمين الممتلكات (ضد الحريق أو الصواعق).
- ب- تأمين جميع أخطار الممتلكات.
- ج- تأمين الضرر الطارئ.

4-1-2 التأمينات الهندسية:

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

5-1-2 تأميمات الحوادث العامة:

- أ- تأمين المسؤولية العامة.
- ب- تأمين خيانة الأمانة.
- ج- تأمين النقد.
- د- تأمين الحوادث الشخصية.
- هـ- تأمين التعويض عن العمال.
- و- تأمين أخطاء مزاولة المهن الصحية (فردية).
- ز- تأمين السفر.
- ح- تأميمات ضمانات المركبات المتنوعة (عدد 6 منتجات).
- ط- تأمين التعويض المبني للمهندسين المعماريين والمهندسين المدنيين (مشروع واحد).
- ي- تأمين التعويض المبني للمهندسين المعماريين والمهندسين (التغطية السنوية).
- ك- تأمين التعويض المبني (مهن متنوعة).

6-1-2 التأمين الصحي:

- أ- وثيقة الضمان الصحي التعاوني.

ب- وثيقة التأمين الصحي للسائحين.

ج- وثيقة الإقامة المميزة.

2-2 تحليل لإجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية:

خلال العام 2021م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 57% و 28% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 15% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2021	2020	2019	2018	2017
إجمالي الأقساط	ريال سعودي				
تأمين المركبات	166,407,028	123,983,203	148,058,847	190,943,386	276,899,240
تأمين الصحي	81,243,026	38,725,358	100,170,594	87,886,625	190,284,636
تأمين البحري	6,504,428	6,875,885	7,753,071	7,696,116	8,820,217
تأمين الممتلكات	20,756,719	12,804,857	19,836,652	13,914,448	14,268,803
تأمينات أخرى	15,800,702	19,862,623	29,721,775	19,557,407	21,235,855
المجموع	290,711,903	202,251,926	305,540,939	319,997,982	511,508,751

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2021م:

البيان	مركبات	صحي	الممتلكات	البحري	أخرى
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	166,407,028	81,243,026	20,756,719	6,504,428	15,800,702
صافي أقساط التأمين المكتتبة	166,617,518	76,802,341	2,325,459	1,711,208	6,255,411
صافي أقساط التأمين المكتتبة	108,755,086	42,801,964	1,872,733	1,697,190	6,615,807
إيرادات تأمين أخرى	98,363	99,075	2,839,563	3,149,836	4,043,404
صافي المطالبات المتكبدة	57,555,485	36,258,709	(59,755)	(1,104,036)	1,706,014
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	4,069,036	4,052,711	1,477,837	554,868	911,345
مصاريف إكتتاب أخرى	15,457,658	4,969,216	(248,143)	(81,419)	(270,137)

8,311,989	5,477,613	3,542,357	(2,379,597)	31,771,270	فانض/(عجز) الإكتتاب
-----------	-----------	-----------	-------------	------------	---------------------

3-2 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة:

لا تمتلك الشركة أية شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2021/12/31م 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:

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
ريال سعودي	إجمالي الأقساط المكتتبة				
162,425,176	121,514,332	104,284,632	66,369,996	132,878,273	المنطقة الغربية
222,866,199	120,223,749	140,769,554	70,878,611	109,364,019	المنطقة الوسطى
63,440,225	44,927,096	25,336,891	25,532,069	16,017,050	المنطقة الشمالية
27,662,277	21,377,462	25,190,192	27,028,675	22,444,318	المنطقة الشرقية
35,114,874	11,955,343	9,959,670	12,442,575	10,008,243	المنطقة الجنوبية
511,508,751	319,997,982	305,540,939	202,251,926	290,711,903	المجموع

1-3-2 لدى الشركة حصة بنسبة 40% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين – محدودة المسؤولية البالغ رأس مالها ثلاثة ملايين ريال سعودي، ويتم اعتبار هذا الإستثمار كإستثمار في شركة زميلة وليس تابعة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. وقد انخفضت قيمة هذا الإستثمار في العام 2021 الى 597,960 ريال سعودي، أي بمبلغ 102,658 ريال سعودي مقارنة مع العام السابق وهي تمثل حصة شركة بروج من خسائر شركة ضمانات الخليج، طبقاً لحسابات الشركة الزميلة (غير المدققة) كما في 2021/12/31م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية:

1-3 أهم التطورات خلال العام 2021م:

- قامت الشركة بالربط منصات الوساطة الالكترونية.
- اطلقت الشركة المنصة الالكترونية للتأمين الطبي.

- تعيين الأستاذ/ عبدالرحمن بن دخيل مديراً عاماً للشركة بتاريخ: 2021/02/15م.
- المشاركة ضمن اتفاقية بيع منتج تأمين السفر الإلزامي للمواطنين خارج المملكة العربية السعودية.
- تم إصدار التقرير الشامل عن شركة بروج من وكالة موديز في تاريخ 08 يونيو 2021، وما يلي هو ملخص لأهم النقاط والمؤشرات وكذلك تقييم إدارة المخاطر لتوجهات التصنيف خلال العام القادم (طبقاً لهذه المؤشرات):
 1. التصنيف السابق للقوة المالية (IFS): Baa2 مع تغيير وضع التصنيف إلى " قيد المراجعة نحو التخفيض
 2. التصنيف الجديد للقوة المالية (IFS): تأكيد تصنيف قوة التأمين المالية (IFSR) للشركة في الفئة Baa2 مع تغيير نظرتها المستقبلية من قيد المراجعة نحو التخفيض الى مستقرة.و تعكس النظرة المستقبلية المستقرة مدى مستوى احتياطات السيولة ورأس المال القوي الذي حافظت عليه الشركة وتوقع وكالة موديز بأن شركة بروج ستستعيد حصتها السوقية في الوقت الذي تحافظ فيه على مستويات رأس مال كافية وقوية.

نقاط القوة (العوامل المؤثرة في التصنيف):

- جودة الأصول.
- الحفاظ على رأس المال كما يتضح من قوة معدل اجمالي الأقساط لحقوق الملكية والإلتزام ايضاً لمتطلبات الملاءة المالية التنظيمية.
- مستويات الاحتياطي الفني الحذرة وإدارة الاحتياطات.
- المحافظة على السيولة مع وجود أصول سائلة كافية.
- تجديد تأهيلها لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 2021/08/15م.
- الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين بتاريخ 2021/11/07م.

2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وقطاع التأمين:

- الإستمرار في سياسة التوسع الافقي للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية، والتركيز على منتجات التأمينية الخاصة بالأفراد بمختلف أنواعها.
- التركيز على عمليات البيع عبر الموقع الإلكتروني للشركة.
- تطوير وترخيص منتجات جديدة متعددة تستهدف الأفراد ضمن تأمينات الحوادث والمسؤوليات العامة وتأمينات الضمان الممدد للأجهزة الإلكترونية وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.

- تحسين وتطوير أنظمة تقنية المعلومات داخل الشركة من خلال بناء تطبيقات جديدة وتقارير آلية إضافية تساعد الشركة في إتخاذ القرارات المناسبة.

4- إدارة المخاطر:

تعتبر إدارة المخاطر بشركة بروج للتأمين التعاوني أحد الأعمدة الرئيسية التي تعتمد عليها في تحديد وقياس والحد 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 عن 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 وفاعلية.

4- إدارة المخاطر:

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

1-4 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 ومخاطر استمرارية الأعمال.
- المخاطر التأمينية: وتشمل مخاطر الإحتياطيات 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 والمنتبهة في 31 ديسمبر للأعوام 2017م، 2018م، 2019م، 2020م و 2021م.

1-5 معايير المحاسبة المتبعة:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") (IFRS) وذلك منذ تأسيس الشركة.

إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفاصيل في الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)					
2017م	2018م	2019م	2020م	2021م	
					موجودات عمليات التأمين
569,245,838	488,603,621	451,852,934	413,777,484	321,817,797	استثمارات ونقد لدى البنوك
39,876,887	37,828,171	49,101,466	36,267,297	39,887,814	ذمم مدينة ، صافية
146,685,360	121,390,437	112,907,767	90,730,098	84,657,166	موجودات أخرى
755,808,085	647,822,229	613,862,167	540,774,879	446,362,777	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
253,520,632	288,077,229	266,065,332	260,064,578	406,491,869	استثمارات ونقد لدى البنوك
25,527,829	25,837,567	31,206,937	31,838,010	32,353,079	وديعة نظامية
146,671,766	172,765,503	176,821,396	187,268,538	41,320,913	موجودات أخرى
425,720,227	486,680,299	474,093,665	479,171,126	480,165,861	مجموع موجودات المساهمين
1,181,528,312	1,134,502,528	1,087,955,832	1,019,946,005	926,528,638	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
33,134,204	30,090,471	43,576,379	39,437,101	50,224,303	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
530,220,950	409,494,831	358,375,016	283,241,280	324,128,592	احتياطات فنية
192,452,931	208,236,927	211,910,772	218,096,498	72,009,882	مطلوبات أخرى
755,808,085	647,822,229	613,862,167	540,774,879	446,362,777	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
28,743,711	33,135,583	35,934,261	34,652,299	37,744,647	مطلوبات المساهمين
396,976,516	453,544,716	438,159,404	444,518,827	442,421,214	حقوق المساهمين
425,720,227	486,680,299	474,093,665	479,171,126	480,165,861	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,181,528,312	1,134,502,528	1,087,955,832	1,019,946,005	926,528,638	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)					
2017م	2018م	2019م	2020م	2021م	
					قائمة دخل عمليات التأمين
511,508,751	319,997,982	305,540,939	202,251,926	290,711,903	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
462,219,445	342,456,534	270,061,081	189,712,305	161,742,780	صافي أقساط التأمين المكتسبه
25,732,502	15,314,362	11,161,084	14,632,022	10,230,241	عمولات إعادة تأمين وإيرادات تأمين أخرى
8,087,064	12,134,303	19,415,415	13,058,505	17,184,633	إيرادات استثمارات وأخرى
496,039,011	369,905,199	300,637,580	217,402,832	189,157,654	مجموع الإيرادات
(251,324,368)	(240,048,036)	(232,332,313)	(157,559,748)	(126,527,044)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(274,513,942)	(184,996,246)	(192,869,227)	(110,332,231)	(94,356,417)	صافي المطالبات المتكبده
(44,144,575)	(29,999,421)	(22,265,047)	(13,093,204)	(11,065,797)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(75,160,819)	(81,642,580)	(80,823,526)	(76,838,773)	(85,756,779)	مصاريف أخرى
(393,819,336)	(296,638,247)	(295,957,800)	(200,254,208)	(191,178,993)	مجموع التكاليف والمصاريف
10,221,967	7,326,695	467,978	1,714,863	0	الفائض بعد حصة المساهمين
					قائمة دخل المساهمين
8,308,780	9,175,099	14,649,539	5,186,169	22,549,750	إيرادات استثمارات وأخرى
91,997,708	65,940,257	4,211,802	15,433,762	(2,021,339)	حصة المساهمين من صافي (العجز) الفائض
(2,558,049)	(2,698,504)	(3,675,710)	(3,555,179)	(4,758,271)	مصروفات عمومية وإدارية
97,748,439	72,416,852	15,185,631	17,064,752	15,570,140	صافي النتيجة قبل الزكاة
					المؤشرات المالية الرئيسية
%90.7	%85.8	%80.9	%81.2	87.27%	معدل الإحتفاظ
%59.4	%54.0	%71.4	%58.2	58.34%	معدل الخسارة، صافي
%18.9	%26.2	%33.1	%39.5	53.19%	معدل المصاريف، صافي
%78.3	%80.2	%104.5	%97.7	111.53%	معدل المركب

التدفقات النقدية (ريال سعودي)					
2017م	2018م	2019م	2020م	2021م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
167,123,517	(38,733,379)	(43,114,130)	(33,464,796)	48,204,315	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
(128,099,532)	26,103,468	(33,039,087)	55,269,489	182,549,565	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية
(54,443,927)	(40,271,229)	5,552,428	(6,031,137)	(145,841,442)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
194,470,790	141,569,650	70,968,861	86,742,417	171,654,855	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
لتدفقات النقدية للمساهمين					
(719,661)	(1,081,192)	(5,060,607)	(5,887,055)	(123,623,777)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(100,339,155)	(1,630,668)	7,358,818	(7,860,597)	(1,744,596)	صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
41,943,927	40,271,229	(29,771,443)	4,405,291	146,450,897	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية
44,405,740	81,965,109	54,491,877	45,149,516	66,232,040	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
المؤشرات المالية الرئيسية					
%93.7	%91.6	%88.1	%84.6	%88.95	نسبة الأصول المقبولة من إجمالي الأصول
%331.2	%361.4	%304.9	%286	%340.08	نسبة هامش الملاءة المحققة

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

- بلغ صافي الربح بعد الزكاة خلال العام 4,313,807 ريال، مقابل 5,737,126 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 24.81%
- بلغت ربحية السهم بعد الزكاة خلال العام 0.14 ريال، مقابل 0.19 للعام السابق.
- بلغت إجمالي الخسارة الشاملة لعمليات التأمين خلال العام الحالي (1,957,842) ريال سعودي مقابل إجمالي دخل شامل 2,811,753 ريال للعام السابق،
- بلغت إجمالي الخسارة الشاملة للمساهمين خلال العام الحالي (2,097,613) ريال مقابل إجمالي دخل شامل 6,714,280 ريال للعام السابق،
- بلغ صافي فائض الإكتتاب خلال العام 46,723,632 ريال، مقابل 64,316,075 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 27.35%.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية فقط) خلال العام (18,965,418) ريال، مقابل فائض 6,615,468 ريال للعام السابق.

- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 16,944,078 ريال، مقابل 10,533,157 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 60.86%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 22,549,750 ريال، مقابل 5,186,169 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 334.8%.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام 442,421,214 ريال، مقابل 444,518,827 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 0.47%.
- يعود سبب الانخفاض في صافي الأرباح خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى الإنخفاض في صافي فائض الاكتتاب بنسبة 27.35% نتيجة الانخفاض في صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 14.74%. بالإضافة الى الارتفاع في مصاريف الاكتتاب الأخرى بنسبة 91.42%. وذلك على الرغم من الانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 14.48%.

4-5 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة:

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة على الشركة عن العام 2021م والتي لم يتم سدادها بعد لغاية تاريخ نشر هذا التقرير:

بيان	المسدد	لم يسدد بعد	بيان الأسباب
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة)	8,762,953	11,456,333	سوف تسدد عند تقديم الإقرار الزكوي
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة إستقطاع)	336,632		
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة)	29,353,370		
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	4,112,452		
البنك المركزي السعودي (تكاليف الإشراف والتفتيش)	924,567		
مجلس الضمان الصحي التعاوني (المقابل المالي للإشراف على شركات التأمين)	541,412		
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	644,217		

6- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

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

- أ. يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للملكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون

تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

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

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

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

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

إن الطريقة المتبعة لتوزيع الأرباح النقدية تكون عبر التحويل الى الحسابات الإستثمارية للمساهمين، هذا ولم يوصي مجلس ادارة الشركة خلال عام 2021 بتوزيع اية ارباح نقدية عن العام 2020.

7- كبار المساهمين والجمعيات العامة للمساهمين:

1-7 كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة كما في 2021/12/31م:

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

2-7 التغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين:

لا يوجد أية تغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر خلال العام 2021م.

3-7 الجمعيات العامة للمساهمين:

يبين الجدول أدناه تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2021م مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

سجل الحضور	الصفة	الإسم	
اجتماع الجمعية العامة العادية 2021/06/28			
✓	رئيس مجلس الإدارة/ رئيس اللجنة التنفيذية	ياسر يوسف ناغي	1
✓	نائب رئيس مجلس الإدارة/ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	أحمد محمد حامد المرزوقي	2
×	العضو المنتدب/ رئيس لجنة الإستثمار	خالد سعود الحسن	3
✓	عضو المجلس/ رئيس لجنة الحوكمة ولجنة المخاطر	رأفت عطية السلاطوني	4
✓	عضو المجلس	زياد بسام البسام	5
✓	عضو المجلس	عادل عبدالله السموم	6
✓	عضو المجلس	زين العابدين عبدالله بري	7
✓	من خارج المجلس / رئيس لجنة المراجعة	عبدالرحمن السلطان	8

أبرز قرارات الجمعية:

1. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م
3. الموافقة على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المنتهي في 2020/12/31م.
5. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد أتعابهم ، وهم:
 - شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون PKF.
 - شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون قانونيون Moore.
6. الموافقة 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 للائحة عمل لجنة المراجعة.

7. الموافقة 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 للائحة عمل لجنة المراجعة.
8. الموافقة 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 للائحة عمل لجنة المراجعة.
9. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام 2020م.
10. الموافقة على صرف مبلغ 900,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
11. الموافقة 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 .
12. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحددة 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 .
13. الموافقة 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 .
14. الموافقة 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 .
15. الموافقة 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 .
16. الموافقة 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 .
17. الموافقة 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 .

18. الموافقة 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.

4-7 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين:

يبين الجدول أدناه عدد وتواريخ طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسبابها:

عدد الطلبات	تاريخ الطلب	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2021/07/13م	2021/03/31م	أخرى
2	2021/06/27م	2021/03/28م	الجمعية العامة
3	2021/03/24م	2021/12/31	إجراءات الشركة

8- مجلس الإدارة:

1-8 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم:

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

مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها:

الإسم	المنصب	تصنيف العضوية	المؤهلات
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	بكالوريوس إقتصاد وإدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1984م
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
خالد سعود عبد العزيز الحسن	العضو المنتدب	تنفيذي	بكالوريوس علوم سياسية وإقتصاد من جامعة الكويت، الكويت عام 1976م
رأفت عطية حسن السلاموني	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	بكالوريوس محاسبة من جامعة الإسكندرية، مصر عام 1971م
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.
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
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

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

الكيان القانوني	داخل المملكة/خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني	داخل المملكة/خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الإسم
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	1. الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق)	مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مساهمة غير مدرجة مؤسسة فردية	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. شركة الخليج الطبية 2. شركة التموين العربي للأطعمة 3. شركة يوسف محمد ناغي المتحدة 4. شركة بيت القوات 5. مؤسسات سفالة التجارية	ياسر يوسف ناغي
مساهمة مدرجة	خارج المملكة	1. شركة إعادة التأمين الكويتية (الكويت)	مساهمة مدرجة	خارج المملكة	1. مجموعة الخليج للتأمين (الكويت) 2. شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (جي أي جي الكويت) 3. شركة التكافل الدولية. 4. الشرق العربي للتأمين (جي أي جي الأردن) 5. الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (جي أي جي البحرين) 6. المجموعة العربية المصرية للتأمين 7. شركة إعادة التأمين العربية	خالد سعود الحسن
مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	1. شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت) 2. شركة فجر الخليج للتأمين وأعادته التأمين - بيروت 3. الشركة المصرية للتأمين التكافلي ممتلكات (مصر)	مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة خارج المملكة	1. شركه الخليج للتأمين وأعادته التأمين - الكويت. 2. شركه فجر الخليج للتأمين وأعادته التأمين - بيروت 3. الشركه المصرية للتأمين التكافلي ممتلكات ومسؤوليات (مصر)	رأفت عطية السلاموني
مساهمة مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. شركة جبل عمر 2. شركة البلد الأمين. 3. شركة رواء العقارية.	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. شركة مكة للإنشاء والتعمير 2. شركة جرهم للتنمية والتطوير 3. شركة مكين السعودية 4. شركة مشاركة المالية. شركة زهرة البرتقال.	زياد بسام البسام
-	-	-	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	صندوق الخبر ريت	عادل عبدالله السموم
-	-	-	-	-	-	زين العابدين عبدالله بري
-	-	-	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	1. الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سدا فكو	أحمد محمد المرزوقي

3-8 وصف لأبي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين و أقربائهم 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 لأبي 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:

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له الملكية أو المصلحة المباشرة وغير المباشرة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0%	0	0	7,350,000	0	7,350,000	ياسر يوسف ناغي
0%	0	0	2,307	0	2,307	خالد سعود الحسن
100%	0	0	0	0	1000	رأفت عطية السلاموني
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	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 2021م:

#	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات والخبرات
1	عبدالرحمن بن دخيل	المدير العام	يمتلك أكثر من 20 سنة من الخبرات المتراكمة في أحد أكبر الشركات في قطاع التأمين بالسوق السعودي (التعاونية للتأمين). وقد شغل عدة مناصب قيادية فيها ومن أبرز تلك المناصب المدير العام لإدارة التأمين والدعم الفني ومنصب نائب الرئيس التنفيذي للممتلكات والحوادث	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود في تخصص إدارة مالية عام 1998م ماجستير الخدمات المالية والتأمين عام 2016م
2	منذر حسن الغانم	مدير إدارة المخاطر	يمتلك خبرة أكثر من 20 سنوات في إدارة المخاطر بالقطاع المالي وقد شغل منصب مدير أول المخاطر التشغيلية في بنك ساب من 2006م وحتى 2013م كما شغل منصب مدير أول المخاطر التشغيلية في البنك الهولندي 2013م وحتى 2016م	درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود تخصص أساليب كمية عام 1992م

3	مفرح جارالله الجنفاوي	مدير الموارد البشرية	يمتلك خبرة تناهز 20 عاماً في مجال الموارد البشرية منها 9 سنوات في قطاع التأمين وقد شغل فيها منصب مدير الموارد البشرية في شركة تكافل الراجحي والشركة الأهلية للتأمين التعاوني منذ 2010م وحتى 2018م كما انه شغل منصب مستشار شئون إدارية في وزارة الطاقة قبل إنضمامه	درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود تخصص اقتصاد عام 2001م
4	بدر سعد عبدالله الغنيم	المدير المالي	يمتلك خبرة تناهز 20 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
5	محمد محمود حسبو	المدير الفني	يمتلك خبرة تناهز خمسة عشر عاماً في قطاع التأمين في السوق السعودي. وقد شغل عدة مناصب ومن ذلك منصب رئيس الشؤون الفنية في شركة الانماء طوكيو مارين للتأمين التعاوني و ساب تكافل	درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود تخصص تسويق عام 2005م
6	سيد رياض رضوي	المدير الفني سابقاً	<ul style="list-style-type: none"> • مدير الشؤون الفنية في شركة المجموعة المتحدة للتأمين (أسيج) من 2003م إلى 2007م • مدير الشؤون الفنية في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان من 2007م إلى 2010م <p>على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2010/7/1م</p>	بكالوريوس في العلوم من جامعة بونجاب في باكستان عام 1972م. <ul style="list-style-type: none"> • زمالة المعهد القانوني للتأمين (ACII) في بريطانيا عام 2004م، وخبرة تزيد عن 25 عاماً في التأمين في كل من باكستان والسعودية

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

8-5-1 يبين الجدول التالي خلال العام 2021م الأعمال أو العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة أو لأي شخص ذي علاقة باي منهم:

إسم العضو أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	طرف العقد	طبيعة العقد	مدة العقد	إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)	طبيعة المصلحة مع طرف العقد
ياسر يوسف ناغي	مؤسسات سقالة التجارية ومصنع الداوق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة)	عقود تأمين	سنة واحدة	10,859,643	مالك المؤسسة
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	عقود تأمين	سنة واحدة	3,537,257	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	3,442,863	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	11,704	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	12,430,433	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	11,175	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها

أحمد محمد المرزوقي	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية – سدافكو	عقود تأمين	سنة واحدة	9,969,931	عضو مجلس إدارة في نفس الشركة
خالد سعود الحسن/رأفت عطية السلاموني	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	عقود إعادة تأمين	سنة واحدة	2,739,303	شركة مملوكة للمساهم الرئيسي مجموعة الخليج للتأمين ويعتبر من عضوي المجلس ومن كبار التنفيذيين فيها.
خالد سعود الحسن/رأفت عطية السلاموني	شركة اكسا للتأمين التعاوني	عقود إعادة تأمين	سنة واحدة	43,343	شركة مملوكة بنسبة 50% للمساهم الرئيسي مجموعة الخليج للتأمين.

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الإعتيادية على أساس التراضي وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة وسيتم عرضها على المساهمين للتصديق عليها والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة المقبلة وذلك في حال إستمرت في تعاقدها مع الشركة، مع العلم بأنه تمت المصادقة على الأعمال المماثلة عن العام 2020م والترخيص بها لسنة أخرى في الجمعية العامة العادية التي إنعقدت بتاريخ 2021/06/28م.

2-5-8 لا يوجد خلال العام 2021م أية 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 العام 2021م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	(1) 2021/02/08	(2) 2021/04/05	(3) 2021/06/27	(4) 2021/08/10	(5) 2021/08/10 بدون التنفيذيين	(6) 2021/11/01
ياسر يوسف ناغي	√	√	√	√	√	√
خالد سعود الحسن	√	√	√	√	×	√
رأفت عطية السلاموني	√	√	√	√	√	√
زياد بسام البسام	√	√	√	√	√	√
عادل عبدالله السموم	√	√	√	√	√	√
زين العابدين عبدالله بري	√	√	√	√	√	√
أحمد محمد حامد المرزوقي	√	√	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات مجلس الإدارة خلال العام 2021م:

1. تعيين كبار التنفيذيين في الشركة.
2. تعديل المكافأة السنوية لأعضاء اللجان وأمناء سر.
3. الموافقة على القوائم المالية السنوية 2020.
4. التوصية بعدم توزيع أرباح عن العام المالي 2020م.
5. صرف بدل أتعاب لأمناء سر اللجان.
6. الموافقة على شراء النظام المحاسبي واعتماد التكلفة المالية الخاصة بتطبيق المحاسبي (IFRS17).
7. الموافقة على الهيكل التنظيمي.
8. الموافقة على القوائم المالية الربحية للعام 2021م.
9. تعيين مستشار للأمن السيبراني.
10. صرف مكافأة العام المالي 2020م.
11. اعتماد صلاحيات تخفيض الأسعار لمنتجات تأمين المركبات. ومنتجات التأمين الطبي.
12. اعتماد إستراتيجية البيع بموجب الخطة التنفيذية والميزانية المرادفة.
13. إنشاء لجنة داخلية تختص باستمرارية الأعمال.
14. الموافقة على القوائم المالية للربع الثالث لعام 2021م.

9- لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة طبقاً لللائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال والبنك المركزي السعودي 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.

1-9 اللجنة التنفيذية:

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

- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسة للشركة وخطط العمل والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة ميزانية الشركة وخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- 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 مواضع تتعلق بالإدارة التنفيذية وإتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.

وتتكون اللجنة التنفيذية للدورة الحالية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
خالد سعود عبد العزيز الحسن	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
أحمد محمد حامد المرزوقي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة- مستقل

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2021م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

الإسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2021/02/04	الإجتماع الثاني 2021/04/01	الإجتماع الثالث 2021/06/27	الإجتماع الرابع 2021/07/14	الإجتماع الخامس 2021/11/01	الإجتماع السادس 2021/12/14
ياسر يوسف ناغي	√	√	√	√	√	√
خالد سعود الحسن	√	√	√	√	√	√
أحمد محمد حامد المرزوقي	√	√	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات اللجنة خلال العام 2021م:

1. التوصية بتشكيل لجنة داخلية للقيام بالأعباء التي تتعلق بأنشطة التعامل مع حطام السيارات.
2. التوصية بإعتماد دليل صلاحيات تخفيض الأسعار للمنتجات الطبي والمركبات.
3. التوصية بإعادة تشكيل لجنة الأمن السيبراني.

2-9 لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة. 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 غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات المراجعة الداخلية والإلتزام ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

- مراجعة خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الداخليين وإبداء المرئيات حيالها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مديري المراجعة الداخلية والإلتزام واقتراح مكافأتهما.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد اتعايهم وتقييم أدائهم والتحقق من استقلاليتهم ومدى فعالية أعمالهم.
- مراجعة خطة مراجعي الحسابات وأعمالهم والإجابة على إستفساراتهم ودراسة تقاريرهم وملاحظاتهم على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.
- التنسيق بين المراجعين الداخليين والخارجيين.
- التحقق من إلتزام الشركة بتعليمات الجهات الرقابية وذلك بمراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية ومراجعة العقود والتعاملات المقترح 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 وضممان إلتزام الشركة بتطبيق مقترحاته وتوصياته

تتكون لجنة المراجعة للدورة الحالية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
عبدالرحمن خالد السلطان	رئيس لجنة المراجعة	من خارج مجلس الإدارة
د. زين العابدين عبدالله بري	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
مشعل عبدالمحسن السليمان	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

وتجدون أدناه نبذة عن السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
عبدالرحمن خالد السلطان	1 مدير عام المراجعة الداخلية – الهيئة العامة للإحصاء منذ عام 2018م وحتى تاريخه سكرتير لجنة المراجعة والمخاطر – الهيئة العامة والإحصاء	• موظف في إدارات الرقابة الداخلية للبنك السعودي الهولندي من 1999م إلى 2003م. • موظف في إدارات الرقابة المالية والمراجعة الداخلية للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية من 2003م إلى 2018م. • مراقب مالي في مستشفى التأمينات الإجتماعية في 2003م	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1999م ماجستير في المالية التطبيقية من جامعة نيوكاسل بأستراليا عام 2009م. أساسيات التأمين من الأكاديمية المالية 2016م.

	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية في 2016م عضو لجنة المراجعة شركة تبوك للتنمية الزراعية. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة المراجعة بشركة باتك للإستثمار والأعمال اللوجستية عضو لجنة المراجعة والمخاطر بصندوق البيئة عضو لجنة المراجعة بهيئة تطوير محمية الإمام عبدالعزيز بن محمد الملكية 		
<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> خبرات مصرفية متعددة من البنك السعودي الأمريكي والبنك السعودي الهولندي من 1999م إلى 2005م. عضو في مجالس إدارات شركات متعددة من 2005م إلى 2018م شريك في شركة وايت تيل للخدمات الإستشارية بدبي من 2013م إلى 2020م 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي – شركة جوار الإحسان القابضة منذ عام 2017م وحتى تاريخه 	<p>مشعل عبدالمحسن السليمان</p>	2

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة عشرة (10) إجتماعات خلال العام 2021 لتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

(10) 2021/12/01	(9) 2021/10/31	(8) 2021/08/12	(7) 2021/08/04	(6) 2021/05/09	(5) 2021/04/25	(4) 2021/03/16	(3) 2021/03/10	(2) 2021/02/01	(1) 2021/01/21	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	أ.عبدالرحمن السلطان- رئيس اللجنة
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	د. زين العابدين بري- عضو اللجنة
√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	أ.مشعل السليمان- عضو اللجنة

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات اللجنة خلال العام 2021م:

عقدت لجنة المراجعة عشرة إجتماعات خلال العام 2021م ، وقد شملت الإجتماعات على أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي :

- مناقشة القوائم المالية الربع سنوية للشركة والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين.

- مناقشة القوائم المالية السنوية للشركة والتوصية لمجلس الإدارة بإعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين ورفعها للجمعية العمومية لإقرارها.
- اعتماد خطط المراجعة الداخلية والإلتزام للعام 2021م وذلك بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- التوصية بتعيين المراجعين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم.
- دراسة الملاحظات المستلمة من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة مع رفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ أنشطتها والواجبات المنوطة بها.
- متابعة إدارة الإلتزام وقسم مكافحة غسل الأموال للتأكد من إلتزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي والجهات الرقابية الأخرى.
- متابعة الدعاوى القضائية الهامة المرفوعة من أوضد الشركة.
- مراجعة ملاحظات البنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو الإجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارتي المراجعة الداخلية والإلتزام.
- التأكد من إلتزام الشركة بقواعد السلوك المهني وأخلاقيات العمل.
- مناقشة التقارير الإكتوارية للعام 2021.
- متابعة تطورات التحول لمعيار المحاسبة الدولي رقم 17 (عقود التأمين).

3-9 لجنة المكافآت والترشيحات:

شكل مجلس الإدارة لجنة المكافآت والترشيحات المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة المكافآت والترشيحات وفقا لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستنادا الى 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 وفقا 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.

تتكون لجنة المكافآت والترشيحات للدورة الحالية من السادة:

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

وتجدون أدناه نبذة عن السيرة الذاتية لعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج مجلس الإدارة:

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

3-9 لجنة الترشيحات والمكافآت: (تتمة)

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي (16) إجتماعا وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
	2021/1/3	2021/1/11	2021/1/13	2021/2/4	2021/2/18	2021/3/2	2021/4/1	2021/4/22	2021/5/30	2021/6/22	2021/07/01	2021/8/8	2021/9/26	2021/11/24	2021/12/1	2021/12/15
أحمد المرزوقي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	×	×	√	√	√	√
أسامة فقيه	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
عادل السموم	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات اللجنة خلال العام 2021م:

- التوصية بتعيين كبار التنفيذيين في الشركة.
- التوصية على صرف بدل حضور عن كل إجتماع ومكافأة سنوية لأمناء سر اللجان.
- التوصية بتعديل المكافأة السنوية لأعضاء اللجان.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وجميع أعضائه والتأكد من إستقلاليتهم و تقييم اللجان المنبثقة عن المجلس .

- مراجعة الهيكل التنظيمي وإبداء المقترحات لتعديله.
- مناقشة توزيع مكافآت الموظفين للعام المالي 2020م.
- التوصية بإعتماد خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي.
- التوصية بإختيار شركة لبناء هيكل الرواتب والهيكل الوظيفي.
- التوصية بإعتماد سياسة التقييم والمكافآت.

4-9 لجنة الإستثمار:

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

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

تتكون لجنة الإستثمار للدورة الحالية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن	رئيس لجنة الإستثمار	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
زياد بسام البسام	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
عادل علي السيد	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

وتجدون أدناه نبذة عن السيرة الذاتية لعضو لجنة الإستثمار من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
عادل علي السيد	عضو مجلس إدارة – شركة علي حسن السيد وأبناؤه	<ul style="list-style-type: none"> • مدير تنفيذي في الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار (البحرين) من مارس 2006م الى مايو 2013م. • مدير تنفيذي وعضو مجلس إدارة في شركة المملكة القابضة من يناير 2014م الى أبريل 2017م 	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

	• عضو مجلس إدارة في شركة بروج للتأمين التعاوني من يناير 2010م الى مارس 2019م.			
--	---	--	--	--

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2021م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

الإجتماع السادس 2021/12/30	الإجتماع الخامس 2021/10/24	الإجتماع الرابع 2021/09/07	الإجتماع الثالث 2021/07/15	الإجتماع الثاني 2021/04/15	الإجتماع الأول 2021/03/04	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	√	√	خالد سعود الحسن
√	√	√	√	√	√	زيد بسام البسام
√	√	√	√	√	√	عادل علي السيد

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات اللجنة خلال العام 2021م:

1. الموافقة والتوصية على تعديل السياسة الاستثمارية وذلك بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية والإشرافية في المملكة العربية السعودية.
2. الموافقة على التقارير الدورية والعمليات الاستثمارية لعام 2021.
3. الموافقة على استقطاب بعض الاستثمارات ذات ربحية عالية ومتدنية المخاطر.
4. الموافقة على التخارج من بعض استثمارات حملة الوثائق والمساهمين وذلك لتعزيز العائد على الاستثمار وتعزيز ربحية الشركة.

5-9 لجنة المخاطر:

إستناداً الى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال والبنك المركزي السعودي 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.

وتتكون لجنة إدارة المخاطر للدورة الحالية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
رأفت عطية السلاموني	رئيس لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
أحمد جلال رجب	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
زياد بسام البسام	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي

وتجدون أدناه نبذة عن السيرة الذاتية لعضو لجنة المخاطر من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 أحمد جلال رجب	مديرالمخاطرمجموعة الخليج للتأمين في الكويت من عام 2011م وحتى تاريخه.	إكتواري - شركة أليانز للتأمين مصر من 2007م إلى 2011م	بكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة القاهرة، مصر عام 2007م أخصائي تقييم معتمد دولي من الرابطة الدولية لأخصائي التقييم المعتمدين - الشرق الأوسط، 2014م

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام المالي 2021م سبعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2021/01/05	الإجتماع الثاني 2021/02/21	الإجتماع الثالث 2021/04/11	الإجتماع الرابع 2021/04/12	الإجتماع الخامس 2021/06/07	الإجتماع السادس 2021/09/12	الإجتماع السابع 2021/12/02
رأفت عطية السلاموني	√	√	√	√	√	√	√
أحمد جلال رجب	√	√	√	√	√	√	√
زياد البسام	√	√	√	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات اللجنة خلال العام 2021م:

1. قامت اللجنة بمتابعة التقارير المرفوعة من إدارة المخاطر والمتعلقة بأوجه القصور في الضوابط وخطط العمل الموضوعة للحد من مخاطرها.
2. متابعة تنفيذ مشروع استثمارية الاعمال والذي تم العمل به في بداية عام 2021 بالتعاون مع شركة استشارية خارجية .
3. متابعة تطورات تنفيذ بقية ملاحظات شركة ديلويت الاستشارية التي تم رصدها للمشروع الإشرافي المبني على المخاطر والخاص بالبنك المركزي ومدى تطبيق إدارات الشركة لخطط العمل الموضوعة لهم وذلك عن طريق إدارة المخاطر.
4. متابعة تنفيذ ملاحظات شركة الدار الاستشارية والتي تم التعاقد معها لتحديث سياسات واجراءات الشركة بصورة عامة ومراجعة اعمال الادارات الرقابية بصورة خاصة ومن ضمنهم إدارة المخاطر.
5. اعتماد تشكيل لجنة ضوابط اعتماد المنتجات التأمينية وانشاء ميثاق خاص بهذه اللجنة متوافق مع ضوابط اعتماد المنتجات التأمينية الصادر من البنك المركزي في تاريخ 1442/4/30 هـ والمصادقة عليه من مجلس الإدارة، وتهدف هذه اللجنة إلى وضع القواعد والإجراءات التنظيمية والمتطلبات اللازمة قبل تسويق وبيع المنتج التأميني الجديد من قبل شركة بروج إلى عملائها، وتحديد فئات المنتج التأميني الذي

يتطلب إما موافقة البنك المركزي المسبقة أو إشعار البنك المركزي، وايضاً عمل تقييم لاداء المنتج التأميني والتوصية باستمرار بيعه أو تعديله أو سحبه.

6. تحديث ميثاق لجنة إدارة المخاطر.

6-9 لجنة الحوكمة:

شكل مجلس الإدارة لجنة الحوكمة لتقوم بمتابعة أي موضوعات وتحديثات متعلقة بشأن تطبيقات الحوكمة الصادرة عن كل من هيئة سوق المال والبنك المركزي السعودي 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 فعاليتها مع تحديد أي أوجه للقصور به.
2. تقديم توصيات لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول المسائل المتعلقة بالحوكمة.
3. إعداد تقرير سنوي لمجلس الإدارة بالأعمال المنجزة للجنة والتوصيات بخصوص أوجه الضعف أو القصور إن وجدت.
4. إطلاع مجلس الإدارة دوماً على التطورات في مجال حوكمة الشركات وأفضل الممارسات

وتتكون لجنة الحوكمة من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
رأفت عطية السلاموني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
عادل عبدالله السموم	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
مريع سعد هباش	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

وتجدون أدناه نبذة عن 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.	<ul style="list-style-type: none"> • عميد شؤون الطلاب ورئيس قسم المحاسبة في جامعة الملك خالد • مساعد مراجع في شركة فاروكي وشركاه • محاسب في شركة الإتصالات 	دكتوراة في المحاسبة المالية من جامعة درم في بريطانيا ماجستير محاسبة وتمويل من جامعة برمنغام في بريطانيا بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك خالد الحصول على شهادة (SOCPA) من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي 2021م أربع إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الرابع 2021/12/30	الإجتماع الثالث 2021/09/30	الإجتماع الثاني 2021/06/30	الإجتماع الأول 2021/04/29	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	رأفت عطية السلاموني
√	√	√	√	عادل عبدالله السموم
√	√	√	√	مريع سعد هباش

√: حضر X: لم يحضر

أبرز قرارات اللجنة خلال العام 2021م:

1. التعديل على الهيكل التنظيمي للشركة.
2. مراجعة قواعد السلوك المهني.
3. مراجعة اجراءات فتح باب الترشح لدورة مجلس الإدارة الجديدة.
4. مناقشة كيفية التوافق الكامل للشركة مع كافة لوائح الحوكمة الصادرة من البنك المركزي السعودي وهيئة سوق المال.

الوسائل التي أعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه:
إلتزم مجلس الإدارة بتقييم فعالية أعضائه، وكذلك اللجان التابعة له، حيث راعت لجنة الترشيحات والمكافآت عند تصميم نماذج التقييم حجم مشاركة الأعضاء وفعاليتهم وتأثر مشاركتهم على أعمال المجلس واللجان التابعة.

10- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

10-1 مكافآت أعضاء المجلس:

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

أولاً: الأعضاء المستقلين	عادل عبدالله السموم	زين العابدين عبدالله بري	أحمد محمد المرزوقي
المكافآت الثابتة			
● بدل حضور جلسات المجلس	18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال
● مجموع بدل حضور جلسات اللجان	30,000 ريال	15,000 ريال	30,000 ريال
● مزايا عينية	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 يوجد	لا يوجد	لا يوجد

لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
48,000 ريال	33,000 ريال	48,000 ريال	المجموع
			المكافآت المتغيرة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• نسبة من الأرباح
120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	• مكافآت دورية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
120,000 ريال	120,000 ريال	120,000 ريال	المجموع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مكافأة نهاية الخدمة
168,000 ريال	153,000 ريال	168,000 ريال	المجموع الكلي
لا يوجد	لا يوجد	1,500 ريال	بدل المصروفات

رأفت عطية السلاموني	زياد بسام البسام	ياسر يوسف ناغي	ثانياً: الأعضاء غير المستقلين
			المكافآت الثابتة
18,000 ريال	18,000 ريال	18,000 ريال	• بدل حضور جلسات المجلس
16,500 ريال	19,500 ريال	9,000 ريال	• مجموع بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• مزايا عينية
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	180,000 ريال	• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
34,500 ريال	37,500 ريال	207,000 ريال	المجموع
			المكافآت المتغيرة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• نسبة من الأرباح
120,000 ريال	120,000 ريال	لا يوجد	• مكافآت دورية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• الأسهم الممنوحة

المجموع	-	120,000 ريال	120,000 ريال
مكافأة نهاية الخدمة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع الكلي	207,000 ريال	157,500 ريال	154,500 ريال
بدل المصروفات	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

خالد سعود الحسن	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين
	المكافآت الثابتة
15,000 ريال	• بدل حضور جلسات المجلس
18,000 ريال	• مجموع بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	• مزايا عينية
240,000 ريال	• بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو إستشارات
120,000 ريال	• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
-	المجموع
	المكافآت المتغيرة
لا يوجد	• نسبة من الأرباح
لا يوجد	• مكافآت دورية
لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
	المجموع
لا يوجد	مكافأة نهاية الخدمة
393,000 ريال	المجموع الكلي
لا يوجد	بدل المصروفات

2-10 مكافآت كبار التنفيذيين:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس	مكافآت نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				الاسم
			المجموع	الاقسام المنوطة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية	ارباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايأ عينية	بدلات	رؤوس	
1,365,378	-	52,261	-	-	-	-	-	-	1,313,117	61,667	324,450	927,000	المدير العام
597,026	-	22,546	33,400	-	-	-	-	33,400	541,080	0.00	140,280	400,800	مدير المخاطر
382,972	-	15,472	-	-	-	-	-	-	367,500	0.00	95,280	272,220	مدير الموارد البشرية
304,200	-	12,200	-	-	-	-	-	-	292,000	0.00	77,308	214,692	المدير المالي
270,863	-	10,863	-	-	-	-	-	-	260,000	0.00	69,012	190,988	المدير الفني (الحالي)
231,592	-	15,642	23,500	-	-	-	-	23,500	192,450	0.00	51,450	141,000	المدير الفني (السابق)
3,152,031	-	128,984	56,900	-	-	-	-	56,900	2,966,174	61,667	757,780	2,146,700	المجموع

3-10 مكافآت أعضاء اللجان :

يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء اللجان للدورة الحالية للمجلس المقررة للدفع عن العام 2021م بعد موافقة الجمعية العامة المقبلة وبدلات الحضور لأعضاء اللجان عن الدورة الحالية وذلك عن إجتماعات اللجان للعام المالي 2021م:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اللجان
أعضاء لجنة المراجعة :			
75,000 ريال	15,000 ريال	60,000 ريال	1- عبدالرحمن خالد السلطان
75,000 ريال	15,000 ريال	60,000 ريال	2- زين العابدين عبدالله بري
75,000 ريال	15,000 ريال	60,000 ريال	3- مشعل عبدالمحسن السليمان
225,000 ريال	45,000 ريال	180,000 ريال	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
69,000 ريال	24,000 ريال	45,000 ريال	1- عادل عبدالله السموم
66,000 ريال	21,000 ريال	45,000 ريال	2- أحمد محمد المرزوقي
69,000 ريال	24,000 ريال	45,000 ريال	3- اسامة بن عمر فقيه
204,000 ريال	69,000 ريال	135,000 ريال	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			

55,500 ريال	10,500 ريال	45,000 ريال	1- رأفت عطية حسن السلاموني
55,500 ريال	10,500 ريال	45,000 ريال	2- أحمد جلال رجب
55,500 ريال	10,500 ريال	45,000 ريال	3- زياد بسام البسام
166,500 ريال	31,500 ريال	135,000 ريال	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
54,000 ريال	9,000 ريال	45,000 ريال	1- خالد سعود الحسن
54,000 ريال	9,000 ريال	45,000 ريال	2- زياد بسام البسام
54,000 ريال	9,000 ريال	45,000 ريال	3- عادل علي السيد
162,000 ريال	27,000 ريال	135,000 ريال	المجموع
أعضاء لجنة الحوكمة			
51,000 ريال	6,000 ريال	45,000 ريال	1- رأفت عطية السلاموني
51,000 ريال	6,000 ريال	45,000 ريال	2- عادل عبدالله السموم
51,000 ريال	6,000 ريال	45,000 ريال	3- مربع سعد هباش
153,000 ريال	18,000 ريال	135,000 ريال	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
54,000 ريال	9,000 ريال	45,000 ريال	1- ياسر يوسف ناغي
54,000 ريال	9,000 ريال	45,000 ريال	2- خالد سعود الحسن
54,000 ريال	9,000 ريال	45,000 ريال	3- أحمد محمد المرزوقي
162,000 ريال	27,000 ريال	135,000 ريال	المجموع

10-4 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي مكافآت.
10-5 لا يوجد أي إنحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وما حددته المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي للشركة ودليل سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان.

11- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين:

11-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 300,000,000 (ثلاثمائة مليون) ريال سعودي كما في 2021/12/31م مقسم الى 30,000,000 (ثلاثون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

11-2 خلال العام المالي 2021م:

11-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2021م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.
11-2-2 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2021م بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

11-2-3 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2021م بإصدار أو منح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

11-2-4 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

11-2-5 لا توجد أسهم وأدوات دين صادرة عن شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.

11-2-6 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطيات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

11-2-7 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 الاخيرة.

تفاصيل المساهمات المجتمعية للشركة:

مساهمة الشركة بمبلغ 25,000 ريال سعودي بتاريخ 2021/07/07 لدعم جمعية الاطفال ذوي الاعاقة نظير المشاركة في برنامج رسومات وابداعات الاطفال.

12 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية:

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

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

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

12-4 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2021م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد

أعضاء مجلس ادارة أو للرئيس التنفيذي او للمدير المالي او لاي شخص ذي علاقة باي منهم، باستثناء ما ورد في الفقرة (4-8) من تقرير مجلس الإدارة.

12-5 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2021م على إجتماع الجمعية العامة بعد

عرضها على مجلس الإدارة. وتم تعيين السادة PKF البسام المحاسبون المتحالفون ومور السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون

قانونيون للعام المالي 2021م والربع الأول من العام 2022م. لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2021م بإستبدال المحاسب القانوني قبل

إنهاء الفترة المعين من أجلها.

12-6 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2021م.

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

8-12 لم يتم فرض خلال العام المالي 2021م أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي على الشركة من هيئة سوق المال أو أي جهة قضائية. اما بخصوص

غرامات الجهات الإشرافية أو التنظيمية فهي كالآتي:

السنة المالية 2021م			السنة المالية 2020م			موضوع المخالفة
لفت نظر	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	لفت نظر	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
1	1,172,998	7	-	140,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	-	0	-	-	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	0	-	420,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
-	1,000	1	-	-	0	مخالفة المادة 20-25-55-62 من تعليمات المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.
-	3,000	1	-	-	0	عدم دفع أجور العاملين في موعد إستحقاقها – وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
-	10,000	1	-	-	0	عدم الالتزام بمتطلبات الفاتورة الضريبية- الهيئة العامة للزكاة والدخل

9-12 لم يتلق مجلس الإدارة خلال العام المالي 2021م أي مقترحات وملحوظات من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وبالتالي لم يتخذ أية إجراءات

بهذا الخصوص لإحاطة أعضائه بها – وبخاصة غير التنفيذيين.

10-12 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 واعتمادها 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 استمرار 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 2021م 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 الرابعة والخمسون / فقرة (أ)	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً.	مادة إسترشادية
المادة الخامسة والثمانون / فقرة 2 و 3 (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 السابعة والثمانون (المسؤولية الإجتماعية)	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو	مادة إسترشادية

	المجتمع الى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	
مادة إسترشادية	<p>يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي:</p> <p>(1) وضع مؤشرات قياس تيربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</p> <p>(2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها.</p> <p>(3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.</p> <p>(4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة</p>	المادة الثامنة والثمانون (مبادرات العمل الإجتماعي)

15 – الخاتمة

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

والله الموفق
مجلس الإدارة